

ПРИМЕР  
ОЦЕНОЧНОГО СРЕДСТВА  
для оценки квалификации  
Руководитель негосударственного пенсионного фонда (7 уровень квалификации)

Москва, 2023 год

## ОГЛАВЛЕНИЕ

Раздел	Страница
1. Наименование квалификации и уровень квалификации	3
2. Номер квалификации	3
3. Профессиональный стандарт или квалификационные требования, установленные федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации	3
4. Вид профессиональной деятельности	3
5. Спецификация заданий для теоретического этапа профессионального экзамена	3
6. Спецификация заданий для практического этапа профессионального экзамена	6
7. Материально-техническое обеспечение оценочных мероприятий	7
8. Кадровое обеспечение оценочных мероприятий	10
9. Требования безопасности к проведению оценочных мероприятий (при необходимости)	12
10. Задания для теоретического этапа профессионального экзамена	12
11. Критерии оценки (ключи к заданиям), правила обработки результатов теоретического этапа профессионального экзамена и принятия решения о допуске (отказе в допуске) к практическому этапу профессионального экзамена	26
12. Задания для практического этапа профессионального экзамена	27
13. Правила обработки результатов профессионального экзамена и принятия решения о соответствии квалификации соискателя требованиям к квалификации	32
14. Перечень нормативных правовых и иных документов, использованных при подготовке комплекта оценочных средств	32

1. Наименование квалификации и уровень квалификации: Руководитель негосударственного пенсионного фонда (7 уровень квалификации)
2. Номер квалификации: 08.04200.04
3. Профессиональный стандарт или квалификационные требования, установленные федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации (далее - требования к квалификации): 1417. Специалист негосударственного пенсионного фонда, утвержден приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от «30» марта 2021 г. №169н
4. Вид профессиональной деятельности: Деятельность по пенсионному обеспечению клиентов негосударственного пенсионного фонда
5. Спецификация заданий для теоретического этапа профессионального экзамена:

Знания, умения в соответствии с требованиями к квалификации, на соответствие которым проводится оценка квалификации	Критерии оценки квалификации	Тип и № задания <1>
1	2	3
<b>1. ТФ: D/01.7. Обеспечение финансовой устойчивости негосударственного пенсионного фонда</b>	Верный ответ: 1 балл, Неверный ответ: 0 баллов	
<b>Необходимые умения</b>		
Разрабатывать внутренние документы негосударственного пенсионного фонда в рамках системы управления финансовыми и иными рисками		Задание/я с выбором ответа № 1
Составлять реестр финансовых и иных рисков негосударственного пенсионного фонда		Задание/я с выбором ответа № 2
Обосновывать владение каждым активом, входящим в состав средств пенсионных накоплений или средств пенсионных резервов (включая обоснование соответствия владения таким активом интересам застрахованных лиц или участников)		Задание/я с выбором ответа № 3
Рассчитывать и сравнивать доходность средств пенсионных накоплений и пенсионных резервов		Задание/я с выбором ответа № 4
<b>Необходимые знания</b>		
Принципы инвестирования средств пенсионных накоплений и размещения средств пенсионных резервов		Задание/я с выбором ответа № 5
Пенсионное законодательство Российской Федерации		Задание на установление соответствия № 6
Требования кодекса профессиональной этики		Задание с открытым ответом № 7
Основные положения базовых стандартов саморегулируемых организаций и локальных нормативных актов негосударственных пенсионных фондов		Задание на установление соответствия № 8
Методы выявления рисков, связанных с деятельностью по негосударственному пенсионному обеспечению и обязательному пенсионному страхованию, с учетом вероятности их наступления и степени влияния на результат управления средствами пенсионных накоплений и пенсионных		Задание/я с выбором ответа №9

резервов		
Рыночные риски (в том числе риски изменения финансовых показателей, котировок, уровня процентных ставок, значений инфляции)		Задание/я с выбором ответа №10
Кредитные риски (в том числе риски неисполнения или ненадлежащего обеспечения взаимодействия, исполнения обязательств контрагентами фонда или лицами, обязанными по ценным бумагам, составляющим активы фонда)		Задание/я с выбором ответа №11
Операционные риски (в том числе правовые риски, риски информационных систем, ошибочных действий (бездействия) или злоупотреблений работников фонда, перебоев в электроснабжении)		Задание/я с выбором ответа № 12
Риски ликвидности (в том числе риски неисполнения обязательств фонда по причине нехватки денежных средств)		Задание/я с выбором ответа №13
Риски, связанные со смертностью и половозрастной структурой застрахованных лиц и участников		Задание/я с выбором ответа № 14
Правила стресс-тестирования		Задание/я с выбором ответа №15
Стратегия развития (бизнес-план) фонда		Задание/я с выбором ответа № 16
Методы организации процесса управления рисками, включая установление фондом ограничений рисков (в том числе установление совокупного предельного размера рисков)		Задание/я с выбором ответа № 17
Активы, в которые могут размещаться средства пенсионных накоплений и средства пенсионных резервов фонда, цели управления такими активами		Задание/я с выбором ответа № 18
<b>ТФ: D/02.7. Администрирование в негосударственном пенсионном фонде</b>		
<b>Необходимые умения</b>		
Организовывать деятельность негосударственного пенсионного фонда в целом и структурных подразделений негосударственного пенсионного фонда		Задание/я с выбором ответа № 19
Оценивать эффективность деятельности подразделений и в целом негосударственного пенсионного фонда		Задание/я с открытым ответом № 20 Задание на установление соответствия № 21
Учитывать аспекты корпоративной социальной ответственности при реализации политики негосударственного пенсионного фонда		Задания с выбором ответа № 22
Устанавливать систему исполнительской дисциплины персонала негосударственного пенсионного фонда		Задание на установление последовательности № 23
Использовать механизмы построения и содержания внутреннего контроля		Задания с выбором ответа № 24
Формировать комплексную систему коммуникаций негосударственного пенсионного фонда		Задания с выбором ответа № 25
Организовывать систему управления рисками негосударственного пенсионного фонда		Задания на установлении

		соответствия № 26
Применять стратегическое планирование негосударственного пенсионного фонда и управление им		Задание/я с выбором ответа № 27
Определять приоритетность задач негосударственного пенсионного фонда		Задание/я с выбором ответа № 28
Использовать методы финансово-аналитической работы негосударственного пенсионного фонда		Задание/я с выбором ответа № 29
Организовывать разработку пенсионных правил, прогнозов, планов, регламентных и иных организационных документов негосударственного пенсионного фонда		Задание/я с выбором ответа № 30
<b>Необходимые знания</b>		
Формы отчетности негосударственного пенсионного фонда		Задание на установление соответствия № 31 Задание на установление последовательности № 32
Теоретические основы управления формирования трехуровневой системы защиты в системе внутреннего контроля		Задание на установление соответствия № 33
<b>Законодательство</b> Российской Федерации в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, сфере контроля соблюдения <b>налогового законодательства</b> Российской Федерации в части, распространяющейся на деятельность негосударственных пенсионных фондов		Задание/я с выбором ответа № 34
Обязательства негосударственного пенсионного фонда перед застрахованными лицами, вкладчиками и участниками		Задание/я с выбором ответа № 35
Правила инвестирования пенсионных накоплений и размещения пенсионных резервов		Задание/я с выбором ответа № 36
Правила ведения обособленного учета пенсионных накоплений и пенсионных резервов		Задание с открытым ответом №37 Задание/я с выбором ответа №38
Правила обеспечения сохранности документов по пенсионному счету		Задание/я с выбором ответа № 39-40
Права и обязанности негосударственного пенсионного фонда, вкладчиков, участников и застрахованных лиц		Задание с открытым ответом № 41
Источники формирования пенсионных накоплений и пенсионных резервов		Задание/я с выбором ответа № 42
Размер и источники оплаты необходимых расходов негосударственного пенсионного фонда, специализированного депозитария и управляющей компании (управляющих компаний)		Задание/я с выбором ответа № 43-44

Общая информация по структуре заданий для теоретического этапа профессионального экзамена:

**У каждого соискателя: 40 заданий.**

Общее количество заданий: **44**

А. количество заданий с выбором  
ответа: 32 ;

Б. количество заданий с открытым  
ответом: 4

В. количество заданий на  
установление соответствия: 6

Г. количество заданий на установление  
последовательности: 2

Время выполнения заданий для теоретического этапа экзамена: 90 мин.

6. Спецификация заданий для практического этапа профессионального экзамена

Трудовые функции, трудовые действия, умения в соответствии с требованиями к квалификации, на соответствие которым проводится оценка квалификации	Критерии оценки квалификации	Тип и № задания
1	2	3
<b>ТФ: D/01.7. Обеспечение финансовой устойчивости негосударственного пенсионного фонда</b> <b>ТД:</b> Выявление финансовых и иных рисков в деятельности негосударственного пенсионного фонда Проведение стресс-тестирования на предмет достаточности активов фонда для исполнения негосударственного пенсионного фонда своих обязательств Проверка соответствия управляющей компании требованиям, установленным негосударственным пенсионным фондом к управляющей компании, на этапе ее выбора Повышение эффективности управления средствами пенсионных накоплений и пенсионных резервов управляющими компаниями	Соответствие результата модельному ответу.	Задание на выполнение трудовых функций, трудовых действий в реальных или модельных условиях Кейс №1
<b>ТФ: D/02.7 Администрирование в негосударственном пенсионном фонде</b> <b>ТД:</b> Определение стратегии негосударственного пенсионного фонда, планирование, координация и контроль деятельности по ее реализации	Соответствие результата модельному ответу.	Задание на выполнение трудовых функций, трудовых действий в реальных или модельных

<p>Мониторинг показателей деятельности подразделений негосударственного пенсионного фонда</p> <p>Контроль финансово-экономических показателей деятельности негосударственного пенсионного фонда</p> <p>Контроль эффективности использования материальных ресурсов негосударственного пенсионного фонда</p> <p>Описание условия возникновения и прекращения обязательств и ответственности негосударственного пенсионного фонда перед вкладчиком, участником, застрахованным лицом</p> <p>Установление норм и порядка ведения негосударственным пенсионным фондом пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения, пенсионных счетов накопительной пенсии и информирования об их состоянии вкладчиков, участников, застрахованных лиц</p> <p>Описание порядка заключения, изменения или прекращения (расторжения) договора о негосударственном пенсионном обеспечении, договора об обязательном пенсионном страховании</p> <p>Описание порядка заключения, изменения или прекращения (расторжения) договора доверительного управления</p> <p>Описание порядка заключения, изменения или прекращения (расторжения) договора об оказании услуг специализированного депозитария</p> <p>Описание правил передачи пенсионных накоплений застрахованного лица в другой негосударственный пенсионный фонд или в Социальный фонд Российской Федерации.</p> <p>Описание прав и обязанностей вкладчика, участника, застрахованного лица и негосударственного пенсионного фонда</p> <p>Внесение изменений в правила, включая уведомление вкладчика, участника, застрахованного лица через средства массовой информации</p> <p>Описание правил назначения и выплаты пенсии участнику, застрахованному лицу, выплаты денежных средств, пенсионных накоплений его правопреемникам</p> <p>Определение размера оплаты услуг негосударственного пенсионного фонда, управляющей компании (управляющих компаний) и специализированного депозитария</p> <p>Контроль эффективности использования финансовых ресурсов негосударственного пенсионного фонда</p>		<p>условиях Кейс № 2</p>
--	--	------------------------------

У каждого соискателя 2 задания

7. Материально-техническое обеспечение оценочных мероприятий:

**7.1. Материально-техническое обеспечение оценочных мероприятий (в очном режиме):**

а) материально-технические ресурсы и требования для обеспечения теоретического этапа профессионального экзамена:

- помещение из расчета не менее 2,5 кв. м на одного соискателя и одного эксперта в административном здании, отвечающем требованиям пожарной безопасности и санитарным правилам и нормам (СанПиН), предъявляемым к административным помещениям;
- персональное рабочее место соискателя: стол, стул, портативный или стационарный персональный компьютер, соответствующий техническим требованиям (по числу соискателей);

#### Технические требования к компьютеру и интернет-соединению Соискателя

Параметр	Минимальные	Рекомендуемые
Тип интернета	Выделенная линия (Ethernet или оптоволоконный канал)	Выделенная линия (Ethernet или оптоволоконный канал)
Скорость интернета на скачивание (из расчета на каждого соискателя)	2Mbps	5Mbps
Скорость интернета на загрузку (из расчета на каждого соискателя)	2Mbps	5Mbps
Оперативная память (RAM)	2 GB	4 GB
Процессорная частота	Одоядерный 1 ГГц или выше	Двухъядерный 2 ГГц или выше (i3 / i5 / i7 или AMD)
Характеристики монитора	1366x768 (16:9) (17"-19")	1920x1080 (16:9) (21,5")
Интернет-браузер	Google Chrome последней версии	

- персональное рабочее место эксперта: стол, стул (по числу экспертов), оборудованный персональным компьютером с возможностью доступа к необходимым информационным базам данных, печатающим и сканирующим устройствам;

#### Технические требования к компьютеру и интернет-соединению Эксперта

Параметр	Минимальные	Рекомендуемые
Тип интернета	Выделенная линия (Ethernet или оптоволоконный канал)	Выделенная линия (Ethernet или оптоволоконный канал)
Скорость интернета на скачивание (из расчета на каждого эксперта)	2Mbps	5Mbps
Скорость интернета на загрузку (из расчета на каждого эксперта)	2Mbps	5Mbps
Оперативная память (RAM)	2 GB	4 GB
Процессорная частота	Одоядерный 1 ГГц или выше	Двухъядерный 2 ГГц или выше (i3 / i5 / i7 или AMD)
Характеристики монитора	1366x768 (16:9) (17"-19")	1920x1080 (16:9) (21,5")
Интернет-браузер	Google Chrome последней версии	

- средства видеонаблюдения (технические устройства, предназначенные для видеонаблюдения: фронтальная/горизонтальная камеры), устройство для фотографирования, средства для записи, хранения и передачи фото- и видеоматериалов в информационно-телекоммуникационную сеть «Интернет»;
- питьевая вода не менее 5 (пяти) литров;
- комплект одноразовых стаканов не менее 10 (десяти) штук;

- калькуляторы (при необходимости, по числу соискателей);
- канцелярские принадлежности: бумага для черновиков, ручки;
- наличие у центров оценки квалификаций автоматизированной системы по независимой оценке квалификации (собственной или на основании лицензии), или наличие заключенного Лицензионного соглашения с ООО «Релевантные системы» (ИНН 9729067320), или наличие Сублицензионного соглашения с СПКФР на использование специализированного ПО «Автоматизированная Система Центра Оценки Квалификаций» и соответствующие заключение от уполномоченных органов о соответствии требованиям Федерального закона «О персональных данных» от 27.07.2006 № 152-ФЗ, а также Приказа ФСТЭК России от 18 февраля 2013 г. № 21, и настроенной интеграцией с программным интерфейсом Автоматизированной системы СПКФР.

б) материально-технические ресурсы для обеспечения практического этапа профессионального экзамена: аналогично материально-техническим ресурсам для обеспечения теоретического этапа профессионального экзамена.

## **7.2. Материально-техническое обеспечение оценочных мероприятий (в дистанционном режиме):**

а) материально-технические ресурсы и требования для обеспечения теоретического этапа профессионального экзамена:

- персональное рабочее место соискателя: стол, стул, портативный или стационарный персональный компьютер, соответствующий техническим требованиям;
- персональное рабочее место эксперта: стол, стул, оборудованный персональным компьютером с возможностью доступа к необходимым информационным базам данных;
- наличие у центров оценки квалификаций автоматизированной системы по независимой оценке квалификации (собственной или на основании лицензии), или наличие заключенного Лицензионного соглашения с ООО «Релевантные системы» (ИНН 9729067320), или наличие Сублицензионного соглашения с СПКФР на использование специализированного ПО «Автоматизированная Система Центра Оценки Квалификаций» и соответствующие заключение от уполномоченных органов о соответствии требованиям Федерального закона «О персональных данных» от 27.07.2006 № 152-ФЗ, а также Приказа ФСТЭК России от 18 февраля 2013 г. № 21, включающего систему наблюдения и контроля за дистанционной сдачей экзаменов (система прокторинга) и настроенной интеграцией с программным интерфейсом Автоматизированной системы СПКФР, системами удаленной аутентификации для подтверждения подлинности документов, удостоверяющих личность Соискателя, а также функционалом удаленной идентификации и подтверждения личности Соискателя, в соответствии с соответствующими Федеральными и прочими законодательными актами, приказами и распоряжениями уполномоченных органов РФ;
- либо наличие заключенного Лицензионного соглашения с ООО «Релевантные системы» или СПКФР на использование специализированного ПО «Автоматизированная Система Центра Оценки Квалификаций».

### **Технические требования к компьютеру Соискателя**

<b>Параметр</b>	<b>Минимальные</b>	<b>Рекомендуемые</b>
<b>Разрешение и fps веб-камеры</b>	720p 30fps	1080p 30fps
<b>Тип интернета</b>	Выделенная линия (Ethernet или оптоволоконный канал)	Выделенная линия (Ethernet или оптоволоконный канал)
<b>Скорость интернета на скачивание</b>	5Mbps	10Mbps
<b>Скорость интернета на загрузку</b>	5Mbps	10Mbps
<b>Оперативная память (RAM)</b>	2 GB	4 GB
<b>Процессорная частота</b>	Одноядерный 1 ГГц или	Двухъядерный 2 ГГц или

	выше	выше (i3 / i5 / i7 или AMD)
<b>Доступность портов</b>	1935, 843, 80, 443, 61613, UDP/TCP	1935, 843, 80, 443, 61613, UDP/TCP
<b>Интернет-браузер</b>	Google Chrome последней версии	
<b>Микрофон</b>	Внешний или встроенный в веб-камеру	

### Технические требования к компьютеру Эксперта

Параметр	Минимальные	Рекомендуемые
<b>Тип интернета</b>	Выделенная линия (Ethernet или оптоволоконный канал)	Выделенная линия (Ethernet или оптоволоконный канал)
<b>Скорость интернета на скачивание</b>	10Mbps	20Mbps
<b>Скорость интернета на загрузку</b>	5Mbps	10Mbps
<b>Оперативная память (RAM)</b>	4 GB	8 GB
<b>Процессорная частота</b>	Одноядерный 1 ГГц или выше	Двухъядерный 2 ГГц или выше (i3 / i5 / i7 или AMD)
<b>Доступность портов</b>	1935, 843, 80, 443, 61613, UDP/TCP	1935, 843, 80, 443, 61613, UDP/TCP
<b>Интернет-браузер</b>	Google Chrome последней версии	
<b>Микрофон</b>	Внешний или встроенный в веб-камеру	

б) материально-технические ресурсы для обеспечения практического этапа профессионального экзамена: аналогично материально-техническим ресурсам для обеспечения теоретического этапа профессионального экзамена.

### 8. Кадровое обеспечение оценочных мероприятий:

8.1. Проведение независимой оценки квалификации соискателя осуществляет экспертная комиссия, формируемая центром оценки квалификации (далее - экспертная комиссия).

8.2. В состав экспертной комиссии включается не менее 3 (трех) экспертов из числа специалистов, информация о которых размещена в реестре экспертов по независимой оценке квалификации Совета по профессиональным квалификациям финансового рынка (СПКФР), не менее 2 (двух) из них являются штатными сотрудниками центра оценки квалификации (ЦОК).

8.3. В состав экспертной комиссии включаются эксперты по оценке квалификации и эксперты по виду профессиональной деятельности:

- эксперт по оценке квалификации (как правило 2 (два) и более) - лицо, обладающее знаниями и опытом для проведения работ в области оценки квалификации и организации проведения профессионального экзамена, штатный сотрудник ЦОК;

- эксперт по виду профессиональной деятельности (как правило 1 (один) и более) - лицо, обладающее специальными знаниями, опытом работы и квалификацией в определенной области профессиональной деятельности, необходимыми для проведения оценки соответствия требованиям профессионального стандарта соискателей квалификации.

8.4. Эксперты по оценке квалификации должны:

- соответствовать Требованиям и порядку отбора экспертов по независимой оценке квалификации и ведения реестра экспертов, утвержденным решением Совета по профессиональным квалификациям финансового рынка (Протокол № 9 от 22 мая 2018 г. (с поправками, заседание СПКФР от 26.12.2018, протокол № 20, заседание СПКФР от 13.09.2019, протокол № 8, заседание СПКФР от 18.05.2020, протокол № 6);

- иметь документ, подтверждающий наличие высшего образования - магистратура или специалитет или

высшее образование (непрофильное) - магистратура или специалитет и дополнительное профессиональное образование - программы профессиональной переподготовки, программы

повышения квалификации в области деятельности негосударственных пенсионных фондов;

- иметь документ, подтверждающий наличие опыта руководства финансовой организацией либо структурным подразделением финансовой организации, осуществляющей деятельность на финансовом рынке, или опыта работы на руководящих должностях в органах государственной власти Российской Федерации, органах государственной власти субъектов Российской Федерации, Банке России;

- иметь действующее свидетельство эксперта по проведению независимой оценки квалификации СПКФР.

8.5. Эксперты по виду профессиональной деятельности должны:

- соответствовать Требованиям и порядку отбора экспертов по независимой оценке квалификации и ведения реестра экспертов, утвержденным решением Совета по профессиональным квалификациям финансового рынка (Протокол № 9 от 22 мая 2018 г. (с поправками, заседание СПКФР от 26.12.2018, протокол № 20, заседание СПКФР от 13.09.2019, протокол № 8, заседание СПКФР от 18.05.2020, протокол № 6);

- иметь документ, подтверждающий наличие высшего образования - магистратура или специалитет или

высшее образование (непрофильное) - магистратура или специалитет и дополнительное профессиональное образование - программы профессиональной переподготовки, программы повышения квалификации в области деятельности негосударственных пенсионных фондов;

- иметь документ, подтверждающий наличие опыта руководства финансовой организацией либо структурным подразделением финансовой организации, осуществляющей деятельность на финансовом рынке, или опыта работы на руководящих должностях в органах государственной власти Российской Федерации, органах государственной власти субъектов Российской Федерации, Банке России;

- иметь действующее свидетельство эксперта по проведению независимой оценки квалификации СПКФР;

- иметь свидетельство о квалификации.

8.6. Эксперты должны:

Эксперт по оценке квалификации	Эксперт по виду профессиональной деятельности
а) знать: - нормативные правовые акты в области независимой оценки квалификации и особенности их применения при проведении профессионального экзамена; - требования и установленный СПК порядок проведения теоретической и практической части профессионального экзамена и документирование результатов оценки; - содержание и процедуру оценки квалификации, определенные утвержденным СПК оценочным средством (оценочными средствами); - порядок работы с персональными данными и информацией ограниченного использования (доступа); - правила деловой этики;	а) знать: - нормативные правовые акты в области независимой оценки квалификации и особенности их применения при проведении профессионального экзамена; - нормативные правовые акты, регулирующие вид профессиональной деятельности и проверяемую квалификацию; - содержание и процедуру оценки квалификации, определенные утвержденным СПК оценочным средством (оценочными средствами); - порядок работы с персональными данными и информацией ограниченного использования (доступа); - правила деловой этики;
б) уметь: - применять оценочные средства в соответствии с компетенцией; - контролировать соблюдение процедуры профессионального экзамена, в т.ч. фиксировать нарушения (при наличии); - анализировать полученную при проведении профессионального экзамена	б) уметь: - применять оценочные средства в соответствии с компетенцией; - принимать экспертные решения по оценке квалификации в соответствии с компетенцией; - использовать информационно-коммуникационные технологии и

<p>информацию, проводить экспертизу документов и материалов;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- использовать информационно-коммуникационные технологии и программно-технические средства, необходимые для подготовки и оформления экспертной документации;</li> <li>- предупреждать и разрешать возможные конфликтные ситуации при проведении профессионального экзамена;</li> <li>- проводить инструктажи соискателей, предусмотренные процедурой профессионального экзамена и оценочными средствами;</li> <li>- организовывать выполнение заданий соискателями, отвечать на вопросы организационно-технического характера;</li> <li>- при защите портфолио формулировать вопросы к соискателю, имеющие общепрофессиональный характер на основе типовых;</li> <li>- формулировать и обосновывать результаты профессионального экзамена на основе оценки технических экспертов, а также собственных оценок по критериям общепрофессионального характера и результатов контроля соблюдения процедуры экзамена;</li> <li>- документировать результаты профессионального экзамена;</li> </ul>	<p>программно-технические средства, необходимые для подготовки и оформления экспертной документации;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- предупреждать и разрешать возможные конфликтные ситуации при проведении профессионального экзамена;</li> <li>- оценивать выполнение практического задания по критериям с фиксацией результатов оценки;</li> <li>- при защите портфолио формулировать вопросы к соискателю на основе типовых;</li> <li>- оценивать портфолио по критериям с фиксацией результатов оценки в индивидуальной оценочной ведомости;</li> <li>- принимать экспертные решения по оценке квалификации на основе критериев оценки, содержащихся в оценочных средствах, и результатов контроля соблюдения процедуры экзамена;</li> <li>- проверять и дополнять при необходимости протокол профессионального экзамена.</li> </ul>
--	---

### **9. Требования безопасности к проведению оценочных мероприятий (при необходимости):**

При проведении профессионального экзамена должны соблюдаться общие требования охраны труда, техники безопасности, санитарных норм и правил. Специализированные требования к безопасности не установлены.

### **10. Задания для теоретического этапа профессионального экзамена:**

#### **1. Выберите один правильный ответ.**

**Совет директоров фонда в рамках организации системы управления рисками в обязательном порядке:**

1. утверждает внутренние документы фонда, определяющие методики управления по видам принимаемых рисков
2. утверждает договора доверительного управления средствами пенсионных накоплений и/или пенсионных резервов с управляющими компаниями (в том числе инвестиционные декларации, размер вознаграждения управляющей компании) или расторжение указанных договоров
3. утверждает политику управления рисками, содержащую основные принципы (подходы) выявления рисков, организации процесса управления рисками, измерения и оценки рисков;
4. не обязан утверждать какие-либо документы в рамках системы управления рисками фонда

#### **2. Выберите один правильный ответ.**

**Укажите неверное утверждение:**

1. Реестр рисков должен пересматриваться по мере необходимости, но не реже одного раза в месяц
2. Реестр рисков должен пересматриваться по мере необходимости, но не реже одного раза в год, с учетом результатов выявления рисков в целях актуализации данных, содержащихся в нем
3. Измерение и оценка совокупных принятых рисков должны осуществляться в соответствии с порядком, определяемым внутренними документами фонда и пересматриваемым по мере необходимости, но не реже одного раза в год
4. Проверка приобретенного или приобретаемого актива должна осуществляться по мере необходимости (по мере поступления соответствующей информации и (или) раскрытия информации о существенных фактах), но не реже одного раза в квартал

### **3. Выберите один правильный ответ.**

**Обязанность восполнения средств пенсионных резервов или средств пенсионных накоплений на величину уменьшения средств или величину недополученного дохода фонда за счет собственных средств может возникнуть при проведении сделок:**

1. в случае реализации актива на наилучших доступных для фонда условиях с убытком в размере полученного убытка от сделки
2. в случае приобретения на наилучших доступных для фонда условиях актива с ожидаемой доходностью ниже уровня целевой доходности, установленной советом директоров фонда, в размере недополученного дохода от сделки
3. в случае совершения прибыльной сделки не на наилучших доступных для фонда условиях на момент заключения сделки

### **4. Выберите один правильный ответ.**

**Доход от управления портфелем объемом 1 млн рублей за первый год составил 200 тыс. рублей. Затем в портфель было дополнительно переведено 100 млн рублей, а убыток совокупного портфеля за второй год составил 5 млн рублей. Укажите верное утверждение в отношении расчета доходностей по портфелю за два года (в % годовых) по методам TWR (доходность, взвешенная по времени) и MWR (доходность, взвешенная по деньгам):**

1. TWR +6,1%, MWR -4,5%
2. TWR -4,5%, MWR +6,1%
3. TWR +7%, MWR +7%
4. Недостаточно данных

### **5. Выберите ВСЕ правильные варианты ответа.**

**Принципы инвестирования средств пенсионных накоплений и размещения средств пенсионных резервов включают в себя:**

1. обеспечение сохранности указанных средств
2. обеспечение доходности, диверсификации и ликвидности инвестиционных портфелей
3. определение инвестиционной стратегии на основе объективных критериев, поддающихся количественной оценке
4. учет надежности ценных бумаг
5. информационная открытость процесса размещения средств пенсионных резервов и инвестирования средств пенсионных накоплений для фонда, его вкладчиков, участников и застрахованных лиц
6. прозрачность процесса размещения средств пенсионных резервов и инвестирования средств пенсионных накоплений для органов государственного, общественного надзора и контроля, специализированного депозитария и подконтрольности им
7. профессиональное управление инвестиционным процессом
8. информационная закрытость процесса размещения средств пенсионных резервов и инвестирования средств пенсионных накоплений для фонда и его вкладчиков
9. закрытость процесса размещения средств пенсионных резервов и инвестирования средств пенсионных накоплений для органов государственного, общественного надзора и контроля, специализированного депозитария и подконтрольности им

## **6. Задание на установление соответствия.**

Установите соответствие должностных лиц фонда и квалификационных требований к этим должностным лицам, используя колонки А и Б на основании знания Федерального закона от 7 мая 1998 года №75-ФЗ.

Должность	Квалификационные требования для назначения на должность
1. Единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа фонда	А. высшее образование, подтвержденное документом об образовании и о квалификации с представлением копии такого документа
2. Члена совета директоров (наблюдательного совета) фонда	Б. соответствие квалификационным требованиям, установленным Банком России по согласованию с федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения
3. Лица, ответственного за ведение бухгалтерского учета фонда	С. высшее образование (бакалавриат, специалитет, магистратура, подготовка кадров высшей квалификации) ( <del>далее – высшее образование</del> ), подтвержденное документом об образовании и о квалификации с представлением копии такого документа, и, если иное не установлено нормативным актом Банка России, наличие опыта руководства финансовой организацией либо структурным подразделением финансовой организации, осуществляющей деятельность на финансовом рынке, или опыта работы на руководящих должностях в органах государственной власти Российской Федерации, органах государственной власти субъектов Российской Федерации, Банке России не менее двух лет
4. Лиц, для которых в соответствии с настоящим Федеральным законом или принятым в соответствии с ним нормативным актом Банка России наличие квалификационного аттестата является обязательным	Д. образование не ниже среднего профессионального и, если иное не установлено нормативным актом Банка России, наличие опыта работы в финансовой организации, осуществляющей деятельность на финансовом рынке, или опыта работы на руководящих должностях в органах государственной власти Российской Федерации, органах государственной власти субъектов Российской Федерации, Банке России не менее двух лет

5. Руководителя филиала фонда	Е. соответствие требованиям к образованию и стажу, установленным Федеральным законом от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ "О бухгалтерском учете"
6. контролера (руководителя службы внутреннего контроля) фонда, должностного лица, ответственного за организацию системы управления рисками (руководителя отдельного структурного подразделения, ответственного за организацию системы управления рисками) фонда	Г. соответствие квалификационным требованиям, установленным Банком России;
7. Специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в фонде в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения	Г. наличие квалификационного аттестата специалиста финансового рынка по соответствующему виду деятельности

### **7. Задание с открытым ответом**

Фонд в целях предотвращения и выявления конфликта интересов ведет журнал, содержащий сведения о предотвращении и выявлении конфликта интересов, предусмотренный Кодексом профессиональной этики негосударственный пенсионного фонда, осуществляющего деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию. Укажите количество дней с даты возникновения обстоятельств, в течение которых в журнал, содержащий сведения о предотвращении и выявлении конфликта интересов, вносятся изменения. При ответе руководствуйтесь знаниями Постановления Правительства РФ от 29.07.2005 №465 «Об утверждении типового кодекса профессиональной этики негосударственных пенсионных фондов, осуществляющих деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, и правил согласования кодексов профессиональной этики негосударственных пенсионных фондов, осуществляющих деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, с федеральной службой по финансовым рынкам».

### **8. Задание на установление соответствия**

Установите соответствие термина и определения, используя колонки А и Б на основании знаний Базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих негосударственные пенсионные фонда, утвержденным Банком России, протокол от 10.06.2021 № КФНП-18.

А	Б
1. Агент	А. Документ фонда, в соответствии с которым осуществляется информирование получателей финансовых услуг о финансовых услугах, оказываемых фондом, и предлагаемых для заключения договоров об оказании финансовых услуг
2. Договор об оказании финансовых услуг	В. Физическое лицо (в том числе индивидуальный предприниматель) или юридическое лицо, получившее,

	получающее или имеющее намерение получить финансовую услугу, в том числе вкладчики, участники, застрахованные лица, их правопреемники
3. Ключевой информационный документ (КИД)	С. Заключаемый фондом с получателем финансовых услуг договор об обязательном пенсионном страховании и (или) договор негосударственного пенсионного обеспечения
4. Получатель финансовых услуг	Д. Лицо, действующее по поручению, от имени и за счет фонда, на основании гражданско-правового договора (гражданско-правового договора и доверенности), которое в пределах, определенных заключенным с фондом гражданско-правовым договором (гражданско-правовым договором и доверенностью), за вознаграждение обязуется осуществлять действия, направленные на организацию сопровождения договоров об обязательном пенсионном страховании, заключения и (или) сопровождения договоров негосударственного пенсионного обеспечения, а также действия, направленные на обеспечение поступления в фонд пенсионных взносов

### **9. Выберите все правильные варианты ответа.**

Руководствуясь знаниями Стандарта по организации риск-менеджмента в НПФ (СТО НАПФ 5.1 – 2015), утвержденного Советом НАПФ, протокол №5 от 13.03.2023, установите правильные утверждения:

1. для оценки рисков НПФ рекомендуется применять подходы (методологии), основанные на количественных методах, допуская качественную (в том числе экспертную) оценку как самих рисков, так и отдельных факторов, используемых в оценке рисков
2. при оценке рисков рекомендуется определять уровень возможных потерь, а также вероятность/частоту их реализации
3. оценку рисков рекомендуется проводить для каждого существенного вида риска из реестра рисков НПФ. Оценка рисков НПФ может также содержать совокупную оценку рисков НПФ, выраженную интегральной величиной
4. риск потерь в результате ошибок, допущенных при принятии решений, определяющих стратегию развития фонда, относится к рыночным рискам

### **10. Выберите ВСЕ правильные варианты ответа**

Выберите основные методы оценки рыночного риска инвестиционного портфеля.

1. оценка максимального убытка для выбранного временного горизонта и заданного уровня доверительной вероятности (VaR)
2. оценка вероятности дефолта (PD)
3. оценка чувствительности портфеля к изменению процентных ставок (DV01)
4. оценка величины ожидаемых потерь по заемщику (EL)

### **11. Выберите один правильный ответ.**

Какой из нижеперечисленных рисков относится к кредитному риску?

1. Риск потерь вследствие неблагоприятного изменения конъюнктуры рынка
2. Риск потерь вследствие неспособности контрагента выполнить свои обязательства
3. Риск потерь, вызванных невозможностью купить или продать актив в нужном количестве за достаточно короткий период времени по среднерыночной цене
4. Риск непредвиденных потерь вследствие форс-мажорных обстоятельств, изменений законодательства, действий государственных органов

### **12. Выберите один правильный ответ.**

**Выберите верное определение операционного риска:**

1. риск недополученной прибыли в результате снижения объема и количества операций в процессе повседневной деятельности организации
2. любой риск при осуществлении операционной деятельности организации
3. риск возникновения потерь вследствие ненадежных или неэффективных внутренних процессов, несоответствия установленных внутренних процедур и порядка осуществления операций законодательству, нормативным требованиям, отраслевым стандартам, ошибок и умышленных действий работников, нарушений или отказа информационных и иных систем, а также в результате влияния внешних воздействий
4. риски возникновения потерь, возникающие в деятельности и бизнес-процессах операционного директора и/или операционного блока организации

**13. Выберите ВСЕ правильные варианты ответа.**

**Какие из нижеперечисленных источников риска относятся к риску ликвидности?**

1. Действия персонала и других связанных с фондом лиц
2. Изменение процентных ставок на финансовом рынке
3. Несбалансированность денежных потоков по активам и пассивам фонда
4. Сбои систем и оборудования
5. Нехватка ликвидных активов для своевременного исполнения фондом своих обязательств
6. Непреднамеренные ошибки при проведении и учете операций фонда

**14. Выберите ВСЕ правильные варианты ответа.**

**Предположения в отношении базового уровня смертности делается на основе:**

1. исторических данных негосударственного пенсионного фонда
2. таблиц смертности
3. статистических данных
4. Постановления Правительства РФ
5. Указания Банка России

**15. Выберите один правильный ответ.**

**В каком случае выявляется недостаточность активов для исполнения обязательств по результатам стресс-тестирования?**

1. В случае если по результатам не менее 30 000 испытаний в рамках стресс-тестирования хотя бы в одном из испытаний размер анализируемого портфеля собственных средств (за вычетом обязательств) на конец каждого квартала в анализируемом периоде меньше предусмотренного законодательством минимального размера собственных средств и если остатка на аналитическом счете недостаточно для исполнения обязательств
2. В случае если по результатам не менее 30 000 испытаний в рамках стресс-тестирования размер анализируемого портфеля собственных средств (за вычетом обязательств) на конец каждого квартала в анализируемом периоде меньше предусмотренного законодательством минимального размера собственных средств и если остатка на аналитическом счете недостаточно для исполнения обязательств более чем в 25 процентах проведенных испытаний хотя бы в одном из сценариев

**16. Выберите один правильный ответ.**

**Какие требования к стратегии развития фонда установлены Федеральным законом от 07.05.1998 №75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах»?**

1. Требования отсутствуют
2. Стратегия подлежит раскрытию на сайте фонда
3. Стратегия подлежит публикации в средствах массовой информации
4. Стратегия подлежит согласованию с Банком России

**17. Выберите один правильный ответ.**

**Что из нижеперечисленного не является целью управления рисками?**

1. Обеспечение надежности и устойчивого развития фонда за счет поддержания рисков на приемлемом уровне
2. Полное исключение рисков из деятельности фонда
3. Обеспечение непрерывности деятельности фонда, включая своевременное и в полном объеме исполнение обязательств
4. Содействие повышению качества принимаемых управленческих решений и уровня предоставляемых услуг за счет эффективного функционирования системы управления рисками

**18. Выберите ВСЕ правильные варианты ответа.**

В состав пенсионных накоплений фонда могут входить акции российских акционерных обществ, соответствующие хотя бы одному из следующих критериев:

1. допущены к торгам российскими организаторами торговли на рынке ценных бумаг
2. включены в котировальный список первого (высшего) уровня российской биржи
3. отнесены российской биржей к ценным бумагам высокотехнологичного (инновационного) сектора экономики, при условии, что такие акции включены в котировальный список первого (высшего) или второго уровня российской биржи и рыночная капитализация эмитента таких акций составляет не менее 6 миллиардов рублей
4. включены в список для расчета Индекса МосБиржи

**19. Выберите ВСЕ правильные варианты ответа.**

**Правомерно ли привлечение руководителя Фонда к административной ответственности в виде штрафа за несвоевременное представление в налоговый орган документов и (или) иных сведений, необходимых для осуществления налогового контроля?**

1. Правомерно
2. Не правомерно
3. Не правомерно, если обязанность по ведению бухгалтерского учета и представлению в налоговый орган документов и (или) иных сведений, необходимых для осуществления налогового контроля, возложена на бухгалтера (главного бухгалтера) Фонда
4. Правомерно, если руководителем организации были допущены нарушения, связанные с организацией представления в установленные сроки в налоговые органы документов и (или) иных сведений для осуществления налогового контроля

**20. Задание с открытым ответом**

Базовый стандарт внутреннего контроля негосударственного пенсионного фонда, утвержденный Банком России 18.11.2021, протокол № КФНП-39 определяет периодичность, с которой третья линия контроля проводит оценку эффективности системы внутреннего контроля. Укажите минимальное количество раз за год (Ответ ввести в виде числа).

**21. Задание на установление соответствия**

Установите соответствие термина и определения, используя колонки А и Б на основании знаний Базового стандарта внутреннего контроля негосударственного пенсионного фонда, утвержденного Банком России 18.11.2021, протокол № КФНП-39

А		Б
1.	Генеральный директор	А. осуществляет оценку эффективности системы внутреннего контроля
2.	Совет директоров	В. обеспечивает предотвращение, выявление конфликта интересов и управление конфликтом интересов Фонда
3.	3-линия контроля	С. рассматривает результаты оценки эффективности системы внутреннего контроля

**22. Выберите один правильный ответ.**

**Работник просит уволить его по собственному желанию без соблюдения срока предупреждения 2 недели, ссылаясь на личные обстоятельства. Работодатель согласен, его действия?**

1. Предложить работнику увольнение по соглашению сторон
2. Резолюция на заявлении «отказать»
3. Передать документы для издания приказа

### **23. Задание на установление последовательности**

**Установите правильную последовательность действий при вынесении дисциплинарного взыскания работнику.**

1. Запросить у работника письменные объяснения по выявленному факту
2. Издать приказ о вынесении дисциплинарного взыскания
3. Составить акт о выявленном нарушении
4. Оценить обстоятельства нарушения со стороны работника
5. Написать резолюцию на объяснительной работника
6. Ознакомить работника с приказом в течении 3-х дней с момента издания приказа

### **24. Выберите ВСЕ правильные варианты ответа.**

В соответствии с Приказом ФСФР РФ от 03.06.2008 №08-23/пз-н «Об утверждении Требований к Правилам организации и осуществления внутреннего контроля в негосударственном пенсионном фонде», фонд при организации и осуществлении внутреннего контроля обязан руководствоваться следующими принципами:

1. соответствия организации и осуществления внутреннего контроля требованиям федеральных законов и иных нормативных правовых актов Российской Федерации, а также правил внутреннего контроля фонда
2. непрерывности процесса осуществления внутреннего контроля
3. независимости, беспристрастности и объективности контролера или руководителя службы внутреннего контроля и сотрудников службы внутреннего контроля
4. компетентности и профессионального уровня контролера или руководителя службы внутреннего контроля и сотрудников службы внутреннего контроля
5. беспрепятственного и эффективного осуществления внутреннего контроля

### **25. Выберите ВСЕ правильные варианты ответа.**

**Укажите информацию, подлежащую обязательному раскрытию НПФ на своем официальном сайте:**

1. о наименовании и номере лицензии фонда
2. о фирменном наименовании управляющих компаний, специализированного депозитария и номерах их лицензий
3. наименование и адрес нахождения Центрального Банка России
4. о месте нахождения фонда и его обособленных подразделений
5. бухгалтерскую (финансовую) отчетность фонда, аудиторское и актуарное заключения
6. о количестве вкладчиков и участников фонда, а также участников фонда, получающих из фонда негосударственную пенсию
7. о количестве застрахованных лиц, перешедших в другие НПФ за прошедший год
8. о размере пенсионных резервов фонда, в том числе страхового резерва, пенсионных накоплений, в том числе резерва по обязательному пенсионному страхованию, выплатного резерва, средств застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата
9. сравнение структуры инвестиционных портфелей по пенсионным накоплениям/пенсионным резервам с СФР, другими участниками рынка

### **26. Задание на установление соответствия.**

Руководствуясь знаниями Стандарта по организации риск-менеджмента в НПФ (СТО НАПФ 5.1 – 2015), утвержденным Советом НАПФ, протокол №5 от 13.03.2023 г. установите соотношение терминов и определений в колонках А и Б:

А	Б
1. Вероятность риска	А. Графическое представление и текстовое описание рисков, отражающее вероятность наступления риска и его последствий
2. Источник риска	В. Обстоятельство, состояние среды, несущее в себе возможность наступления рисковогó события
3. Карта рисков	С. Мера возможности наступления рисковогó события
4. Ключевые Индикаторы рисков	D. Объективные и измеримые показатели, которые позволяют выявить и оценить негативные тенденции, возникающие в деятельности НПФ, влияющие на возникновение операционного риска
5. Оценка риска	Е. Внутренний документ НПФ, содержащий структурированный перечень данных о выявленных рисках НПФ, а также результаты их оценки
6. Реестр рисков	F. Совокупность мероприятий, позволяющих спрогнозировать величину ущерба от возможных рисковогó событий, с учетом вероятности возникновения таких событий
7. Риск-аппетит	G. Уровень риска, который НПФ готов принять в процессе осуществления своей деятельности и достижения своих целей

**27. Выберите один правильный ответ.**

**К компетенции какого органа управления НПФ отнесено решение следующего вопроса: использование резервного фонда и иных фондов общества?**

1. Единоличный исполнительный орган
2. Совет директоров
3. Общее собрание акционеров

**28. Выберите один правильный ответ.**

**Укажите верное утверждение:**

1. Размещение (организация размещения) средств пенсионных резервов и организация инвестирования средств пенсионных накоплений производятся исключительно в интересах фонда.
2. Размещение (организация размещения) средств пенсионных резервов и организация инвестирования средств пенсионных накоплений производятся исключительно в интересах участников (застрахованных лиц) с должной степенью заботливости и осмотрительности.
3. Размещение средств пенсионных резервов производятся исключительно в интересах застрахованных лиц с должной степенью заботливости и осмотрительности.

**29. Выберите один правильный ответ.**

**Укажите верное утверждение:**

1. При организации инвестирования средств пенсионных накоплений фондом обеспечиваются приобретение и реализация активов, составляющих пенсионные накопления, на наилучших доступных для фонда условиях (в том числе соотношения риска и ожидаемой доходности) приобретения и реализации активов на момент заключения сделки.
2. При организации инвестирования средств пенсионных накоплений фондом обеспечиваются приобретение и реализация активов, составляющих пенсионные накопления, на условиях доступных для фонда на момент заключения сделки.
3. При организации инвестирования средств пенсионных накоплений фондом обеспечиваются приобретение и реализация активов, составляющих пенсионные накопления, на условиях установленных клиентом фонда.

**30. Выберите один правильный ответ.**

Пенсионные правила НПФ - это:

1. документ, определяющий порядок и условия исполнения обязательств по договорам доверительного управления средствами пенсионных резервов
2. документ, определяющий порядок и условия исполнения фондом обязательств по пенсионным договорам
3. документ, определяющий предмет и цели деятельности фонда
4. документ, определяющий основания приобретения участниками права на получение негосударственной пенсии

### **31. Задание на установление соответствия.**

**Установите соответствие между формой отчетности (колонка А) и сроком представления этой отчетности в Банк России**

<b>Колонка А</b>	<b>Колонка Б</b>
1. показатели раздела 1 отчетности по форме 0420250 "Общие сведения о негосударственном пенсионном фонде"	<b>А.</b> ежегодно по состоянию на 31 декабря в течение 10 рабочих дней после дня окончания отчетного года, а также в случае изменения сведений, по состоянию на последний календарный день первого квартала, первого полугодия, девяти месяцев включительно в течение 10 рабочих дней после дня окончания квартала, в котором произошли изменения
2. показатели разделов 2 - 5 отчетности по форме 0420250 "Общие сведения о негосударственном пенсионном фонде"	<b>В.</b> за первый квартал, первое полугодие, девять месяцев - в течение 30 календарных дней после дня окончания отчетного периода, за год - в течение 90 календарных дней после дня окончания отчетного года
3. показатели отчетности по форме 0420253 "Оперативный отчет о деятельности негосударственного пенсионного фонда"	<b>С.</b> ежегодно в течение 90 календарных дней после дня окончания отчетного года
4. показатели отчетности по форме 0420254 "Отчет о деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению"	<b>Д.</b> ежемесячно в течение 10 рабочих дней после дня окончания отчетного периода
5. показатели отчетности по форме 0420257 "Отчет о зафиксированных обязательствах негосударственного пенсионного фонда перед застрахованными лицами на пятилетний горизонт инвестирования"	<b>Е.</b> Ежегодно по состоянию на 31 декабря в течение 10 рабочих дней после дня окончания отчетного года, а также в случае изменения сведений, в течение 5 рабочих дней после даты изменения сведений

### **32. Задание на установление последовательности.**

**Установите правильную последовательность действий при формировании консолидированной финансовой отчетности.**

1. Консолидированная финансовая отчетность подписывается руководителем организации и (или) иными лицами, уполномоченными на это учредительными документами организации
2. Консолидированная финансовая отчетность составляется в соответствии с МСФО
3. Годовая консолидированная финансовая отчетность представляется в срок не позднее 120 дней после окончания отчетного года, за который составлена данная отчетность. Промежуточная консолидированная финансовая отчетность представляется в срок не позднее 60 дней после окончания отчетного периода, за который составлена данная отчетность
4. Годовая консолидированная финансовая отчетность подлежит обязательному аудиту

5. Организация раскрывает годовую консолидированную финансовую отчетность в информационных системах общего пользования или в средствах массовой информации, доступных для заинтересованных в ней лиц

**33. Задание на установление соответствия.**

Установите соответствие термина и определения, используя колонки А и Б на основании знаний Базового стандарт внутреннего контроля негосударственного пенсионного фонда, утвержденного Банком России 18.11.2021, протокол № КФНП-39

А	Б
1. Первая «линия контроля»	<p>А. Обеспечивается должностными лицами, относящимися к субъектам внутреннего контроля, и структурными подразделениями Фонда, осуществляющими следующие функции:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- контроль за соответствием деятельности Фонда требованиям законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ;</li> <li>- контроль за соответствием деятельности Фонда требованиям законодательства Российской Федерации в сфере противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и (или) манипулированию рынком;</li> <li>- контроль достоверности, полноты и своевременности составления и представления Фондом отчетности для внешних и внутренних пользователей, включая контроль ведения бухгалтерского учета, составления бухгалтерской (финансовой) отчетности и совершаемых фактов хозяйственной деятельности, реализуемый в соответствии с требованиями Федерального закона от 06.12.2011 «402-ФЗ «О бухгалтерском учете»;</li> <li>- контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Фонда;</li> <li>- контроль соответствия системы управления рисками Фонда требованиям законодательства Российской Федерации; актуарное оценивание деятельности Фонда;</li> <li>- контроль в отношении иных объектов внутреннего контроля, определенных внутренними документами Фонда</li> </ul>
2. Вторая «линия контроля»	<p>В. Обеспечивает контроль за соответствием деятельности Фонда требованиям законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, базовых стандартов, в соответствии с которыми осуществляется деятельность Фондов, внутренних стандартов саморегулируемой организации, членом которой является Фонд, и внутренних документов Фонда, включая мониторинг и оценку эффективности системы внутреннего контроля</p>
3. Третья «линия контроля»	<p>С. Обеспечивается каждым работником Фонда, функционирование (деятельность) которого непосредственно связана с возникновением</p>

	<p>риска, путем осуществления следующих функций:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-выявление рисков, ошибок, недостатков и нарушений;</li> <li>- информирование второй «линии контроля» о выявленных рисках и нарушениях;</li> <li>участие в устранении и предотвращении рисков и нарушений в деятельности Фонда</li> </ul>
--	---

**34. Выберите один правильный ответ.**

**Укажите на каком этапе проводится идентификация клиента по НПО:**

1. после заключения договора
2. после поступления первого пенсионного взноса
3. до заключения договора
4. при выплате пенсии
5. при расторжении договора и получении выкупной суммы

**35. Выберите один правильный ответ.**

**Обязательства фонда по пенсионному договору возникают:**

1. Со дня заключения договора
2. Со дня поступления первого пенсионного взноса
3. Со дня начисления дохода
4. Со дня назначения негосударственной пенсии

**36. Выберите ВСЕ правильные варианты ответа.**

**Какие обязательные условия должен содержать договор доверительного управления средствами пенсионных резервов и (или) средствами пенсионных накоплений, заключаемый негосударственным пенсионным фондом с управляющей компанией?**

1. Порядок и сроки передачи имущества, находящегося в доверительном управлении
2. Запрет управляющей компании предоставлять брокеру право использовать в своих интересах денежные средства фонда, находящиеся на специальном брокерском счете, и передавать свои права и обязанности по договору другой управляющей компании
3. Основания и порядок прекращения договора с указанием, что договор прекращается в день передачи фонду всех средств пенсионных резервов (имущества, в которое размещены средства пенсионных резервов) и (или) средств пенсионных накоплений от управляющей компании либо передачи имущества, в которое размещены средства пенсионных резервов и (или) инвестированы средства пенсионных накоплений, иной управляющей компании по указанию фонда
4. Описание условий, при которых управляющая компания может предоставлять брокеру право использовать в своих интересах денежные средства фонда, находящиеся на специальном брокерском счете, и передавать свои права и обязанности по договору другой управляющей компании
5. Описание цели инвестирования средств пенсионных накоплений (например, достижение показателей доходности и риска инвестиционного портфеля управляющей компании, аналогичных показателям инвестиционного индекса, или инвестирование средств пенсионных накоплений с целью максимизации дохода при соблюдении ограничений, установленных инвестиционной декларацией)
6. Требования по ограничению операционных рисков управляющей компании

**37. Задание с открытым ответом**

(Ответ ввести в виде числа без каких-либо обозначений)

**Фонд отражает поступившие средства пенсионных накоплений на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица датой фактического поступления средств пенсионных накоплений на отдельный банковский счет фонда для осуществления операций**

со средствами пенсионных накоплений в течение \_\_\_\_\_ рабочих дней со дня поступления в фонд уведомления Социального фонда России о внесении изменений в единый реестр застрахованных лиц.

**38. Выберите ВСЕ правильные варианты ответа.**

1. Учет средств пенсионных накоплений для финансирования накопительной пенсии, за исключением средств резерва негосударственного пенсионного фонда (далее - фонд) по обязательному пенсионному страхованию, выплатного резерва и средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, ведется фондом на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица с момента заключения договора об обязательном пенсионном страховании с фондом.

2. Средства резерва фонда по обязательному пенсионному страхованию, выплатного резерва и средства пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, являются обособленной частью средств пенсионных накоплений и подлежат обособленному учету фондом в соответствии с законодательством Российской Федерации.

3. Пенсионный счет накопительной пенсии может содержать другие сведения, не предусмотренные законодательством Российской Федерации.

4. Сведения о суммах средств пенсионных накоплений отражаются на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица в рублях с точностью до копеек без учета значений десятых долей копеек.

**39. Выберите один правильный ответ.**

Укажите к какому виду конфиденциальной информации относятся документы по пенсионному счету:

1. коммерческая тайна
2. персональные данные
3. служебная тайна
4. профессиональная тайна
5. сведения о частной жизни

**40. Выберите один правильный ответ.**

Какие требования по обеспечению конфиденциальности информации, отраженной на пенсионных счетах, предъявляются к негосударственному пенсионному фонду при проведении Банком России контроля за деятельностью в области негосударственного пенсионного обеспечения и обязательного пенсионного страхования?

1. Негосударственный пенсионный фонд обязан соблюдать конфиденциальность всей информации, отраженной на пенсионных счетах, без исключений.
2. Негосударственный пенсионный фонд обязан предоставить Банку России всю информацию, отраженную на пенсионных счетах, без исключений.
3. Негосударственный пенсионный фонд обязан соблюдать конфиденциальность всей информации, отраженной на пенсионных счетах, за исключением информации о клиентах, предоставивших согласие на раскрытие их данных Банку России.
4. Негосударственный пенсионный фонд обязан предоставить Банку России всю информацию, отраженную на пенсионных счетах, дата начала ведения которых входит в трехлетний период, предшествующий датам проведения контроля.

**41. Выберите ВСЕ правильные варианты ответа.**

Участники имеют право:

1. требовать от фонда исполнения обязательств фонда по выплате негосударственных пенсий в соответствии с условиями пенсионного договора
2. получать негосударственную пенсию в соответствии с условиями пенсионного договора, правилами фонда и выбранной пенсионной схемой при возникновении пенсионного основания
3. требовать от фонда повышения уровня реального содержания негосударственной пенсии путем ее индексации в связи с ростом потребительских цен на товары и услуги

4. требовать от фонда изменения условий негосударственного пенсионного обеспечения в соответствии с правилами фонда и условиями пенсионного договора
5. сообщать в фонд об изменениях, влияющих на исполнение ими своих обязательств в соответствии с правилами фонда и условиями пенсионного договора
6. требовать от фонда выплаты выкупных сумм или их перевода в другой фонд в соответствии с правилами фонда и условиями пенсионного договора

**42. Выберите ВСЕ правильные варианты ответа.**

**Пенсионные резервы формируются за счет:**

1. пенсионных взносов
2. дохода фонда от размещения пенсионных резервов
3. целевых поступлений
4. иного имущества, определяемого по решению совета директоров (наблюдательного совета) фонда
5. совокупного вклада учредителей
6. средств гарантийного возмещения, полученного в соответствии с Федеральным законом "О гарантировании прав участников негосударственных пенсионных фондов в рамках деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению"

**43. Выберите ВСЕ правильные варианты ответа.**

**Выберите все правильные утверждения:**

1. Вознаграждение и оплата необходимых расходов выплачиваются специализированному депозитарию фондом за счет собственных средств в соответствии с договором об оказании услуг специализированного депозитария, а также управляющей компанией, осуществляющей доверительное управление средствами пенсионных накоплений, в случае, если это установлено договором об оказании услуг специализированного депозитария управляющей компании, осуществляющей доверительное управление средствами пенсионных накоплений.
2. Оплата расходов, связанных с обеспечением уставной деятельности фонда, осуществляющего деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению, производится за счет собственных средств такого фонда, включая расходы, связанные с размещением средств пенсионных резервов и доставкой негосударственной пенсии.
3. Перечень необходимых расходов, возмещаемых специализированному депозитарию фондом, устанавливается внутренними положениями специализированного депозитария.
4. Управляющая компания, осуществляющая доверительное управление средствами пенсионных накоплений, имеет право на вознаграждение, выплачиваемое фондом за счет собственных средств. Вознаграждение такой управляющей компании включает в себя постоянную часть вознаграждения и переменную часть вознаграждения.

**44. Выберите ВСЕ правильные варианты ответа.**

**Вознаграждение и оплата расходов фонда**

1. Оплата расходов, связанных с обеспечением уставной деятельности фонда, осуществляющего деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению, производится за счет собственных средств фонда, за исключением расходов, связанных с размещением средств пенсионных резервов и доставкой негосударственной пенсии.
2. Оплата расходов, связанных с доставкой негосударственной пенсии участнику, производится либо за счет собственных средств фонда, либо за счет средств пенсионных резервов, подлежащих выплате участнику, если это предусмотрено пенсионным договором с этим участником.
3. Оплата расходов, связанных с размещением средств пенсионных резервов, производится за счет средств пенсионных резервов.
4. Оплата расходов, связанных с осуществлением срочной пенсионной выплаты, единовременной выплаты, производится за счет собственных средств фонда.
5. Оплата расходов, связанных с размещением средств пенсионных резервов, производится за счет собственных средств фонда.

**11.Критерии оценки (ключи к заданиям), правила обработки результатов теоретического этапа профессионального экзамена и принятия решения о допуске (отказе в допуске) к практическому этапу профессионального экзамена:**

№	Правильные варианты ответа	Вес задания или баллы, начисляемые за верный ответ
1.	3	1
2.	2	1
3.	3	1
4.	1	1
5.	1-7	1
6.	1-С, 2-А, 3-Е, 4-Г, 5-Д, 6-Ф, 7-В	1
7.	5	1
8.	1-Д, 2-С, 3-А, 4-В	1
9.	1-3	1
10.	1,3	1
11.	2	1
12.	3	1
13.	3,5	1
14.	1-3	1
15.	2	1
16.	1	1
17.	2	1
18.	2,3,4	1
19.	3,4	1
20.	1	1
21.	1-В, 2-С, 3-А	1
22.	3	1
23.	3,1,4,5,2,6	1
24.	1-5	1
25.	1,2,5,6,8	1
26.	1-С, 2-В, 3-А, 4-Д, 5-Ф, 6-Е, 7-Г	1
27.	2	1
28.	2	1
29.	1	1
30.	2	1
31.	1-Е, 2-А, 3-Д, 4-В, 5-С	1
32.	2,1,4,3,5	1
33.	1-С, 2-А, 3-В	1
34.	3	1
35.	2	1
36.	1-5	1
37.	3	1
38.	1,2,4	1
39.	2	1
40.	2	1
41.	1,2,4,6	1
42.	1-4	1
43.	1,4	1
44.	1-4	1

положительное решение об удовлетворительной сдаче теоретического этапа профессионального экзамена и допуске к выполнению практической части экзамена принимается при условии, что соискать набрал не менее 80 % . от максимально возможного балла за тест (100% - 40 баллов)

12. Задания для практического этапа профессионального экзамена:

а) задание на выполнение трудовых функций, трудовых действий в реальных или модельных условиях:

**Задание 1**

**Трудовая функция D/01.7. Обеспечение финансовой устойчивости негосударственного пенсионного фонда**

**ТД:**

Выявление финансовых и иных рисков в деятельности негосударственного пенсионного фонда.

**Кейс 1 (требования к должностному лицу, ответственному за организацию системы управления рисками (руководителю отдельного структурного подразделения, ответственному за организацию системы управления рисками))**

В негосударственном пенсионном фонде ответственным лицом, осуществляющим деятельность по выявлению, измерению и оценке рисков фонда, разработке внутренних документов системы управления рисками, по контролю за соответствием риска установленным фондом ограничениям риска, является риск-менеджер. От работника, занимающего указанную должность, поступило заявление об увольнении по собственному желанию. Руководство фонда рассматривает вариант возложения функций риск-менеджера на генерального директора фонда на время поиска подходящего кандидата на рынке труда.

**Вопросы:**

1. Какие процедуры должны быть соблюдены при назначении риск-менеджера и в какие сроки?
2. Могут ли функции риск-менеджера быть временно возложены на генерального директора, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа фонда в полном объеме? Обоснуйте свой ответ.
3. Обязан ли фонд проводить проверку кандидата на должность риск-менеджера на соответствие требований к деловой репутации? Обоснуйте свой ответ.

**Условия выполнения задания:**

1. Место (время) выполнения задания: Центр оценки квалификаций.
2. Максимальное время выполнения задания: 30 минут.

**Критерии оценки:**

Соответствие модельному ответу не менее чем по 2 из 3 позиций.

**Модельный ответ:**

**Вопрос 1**

Фонд должен проверить кандидата на соответствие квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации в соответствии со ст. 6.2 Федерального закона № 75-ФЗ от 7 мая 1998 года «О негосударственных пенсионных фондах».

Фонд обязан уведомить в письменной форме Банк России о назначении (освобождении от должности) должностного лица, ответственного за организацию системы управления рисками (руководителя отдельного структурного подразделения, ответственного за организацию системы управления рисками) в течение трех рабочих дней со дня принятия такого решения. Порядок направления в Банк России указанного уведомления, а также форма указанного уведомления и перечень прилагаемых к нему документов и сведений устанавливаются нормативным актом Банка России (п.9 ст.6.2 Федерального закона № 75-ФЗ).

Форма уведомления приведена в приложении к Указанию № 4662-У.

Согласно п.2.3. Указания № 4662-У фонд одновременно с уведомлением о назначении (в том числе временно) на должность должен направить в уполномоченное подразделение Банка России анкету должностного лица финансовой организации (лица, временно исполняющего его обязанности), рекомендуемый образец которой приведен в приложении к Указанию, и приложить к ней следующие документы:

- документ, удостоверяющий личность назначенного должностного лица финансовой организации;
- документы об образовании и (или) о квалификации;
- документ о квалификации, подтверждающий повышение или присвоение квалификации по результатам дополнительного профессионального образования, выданный организацией, осуществляющей образовательную деятельность (удостоверение о повышении квалификации или диплом о профессиональной переподготовке) (при наличии);
- документы, содержащие сведения об осуществлении назначенным лицом трудовой деятельности, в том числе по совместительству, в течение пяти лет, предшествующих дате его назначения на должность;
- в случае, если на должность в финансовую организацию назначено лицо, не являющееся гражданином Российской Федерации и имеющее гражданство (подданство) иностранного государства, или лицо без гражданства – документ, подтверждающий наличие у должностного лица финансовой организации, назначенного на должность, разрешения на работу на территории Российской Федерации, если иное не предусмотрено международным договором.

## Вопрос 2

Временное возложение на генерального директора, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа фонда в полном объеме (т.е. без ограничений) обязанностей риск-менеджера является нарушением абз. 1 п. 1.4 Указания № 4060-У в части возложения обязанностей по заключению сделок при размещении средств пенсионных накоплений или пенсионных резервов (в том числе выбор управляющей компании и определение объема средств пенсионных накоплений и пенсионных резервов фонда, передаваемых в доверительное управление конкретной управляющей компании) на лицо, осуществлявшее деятельность по выявлению, измерению и оценке рисков.

Согласно п. 1.4 Указания № 4060-У на лица (структурные подразделения), осуществляющие деятельность по выявлению, измерению и оценке рисков фонда, разработке внутренних документов фонда, предусмотренных настоящим Указанием, по контролю за соответствием риска установленным фондом ограничениям риска (далее - ответственные лица), не могут быть возложены обязанности по заключению сделок при размещении средств пенсионных накоплений или пенсионных резервов (в том числе выбор управляющей компании и определение объема средств пенсионных накоплений и пенсионных резервов фонда, передаваемых в доверительное управление конкретной управляющей компании).

## Вопрос 3

В соответствии со ст. 6.2 Федерального закона № 75-ФЗ лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа, должностного лица, ответственного за организацию системы управления рисками (руководителя отдельного структурного подразделения, ответственного за организацию системы управления рисками), должно соответствовать квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации. В п.3 ст. 6.2 указанного закона перечислены условия несоответствия такого лица требованиям к деловой репутации.

## **Источники:**

1. Федеральный закон от 07.05.1998 № 75-ФЗ "О негосударственных пенсионных фондах".
2. Указание Банка России от 25.12.2017 № 4662-У "О квалификационных требованиях к руководителю службы управления рисками, службы внутреннего контроля и службы внутреннего аудита кредитной организации, лицу, ответственному за организацию системы управления рисками, и контролеру негосударственного пенсионного фонда, ревизору страховой организации, о порядке уведомления Банка России о назначении на должность (об освобождении от должности) указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда), специальных должностных лиц, ответственных за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма кредитной организации, негосударственного пенсионного фонда, страховой организации,

управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовой компании, сотрудника службы внутреннего контроля управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, а также о порядке оценки Банком России соответствия указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда) квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации".

3. Указание Банка России от 04.07.2016 № 4060-У "О требованиях к организации системы управления рисками негосударственного пенсионного фонда".

## **Задание 2**

### **ТФ: D/02.7 Администрирование в негосударственном пенсионном фонде**

#### **Трудовые действия:**

- Описание условия возникновения и прекращения обязательств и ответственности негосударственного пенсионного фонда перед вкладчиком, участником, застрахованным лицом
- Установление норм и порядка ведения негосударственным пенсионным фондом пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения, пенсионных счетов накопительной пенсии и информирования об их состоянии вкладчиков, участников, застрахованных лиц
- Внесение изменений в правила, включая уведомление вкладчика, участника, застрахованного лица через средства массовой информации
- Описание правил назначения и выплаты пенсии участнику, застрахованному лицу, выплаты денежных средств, пенсионных накоплений его правопреемникам

**Кейс 2.** НПФ «Х», имеющий лицензию на осуществление соответствующего вида деятельности в соответствии с Федеральным закон от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» (далее – НПФ), актуализирует внутренние нормативные документы: Пенсионные правила фонда и Страховые правила фонда, а также типовые формы договоров негосударственного пенсионного обеспечения (НПО) и договора обязательного пенсионного страхования (ОПС).

#### **Вопросы:**

1. Каким документом фонда устанавливаются условия возникновения и прекращения обязательств и ответственности негосударственного пенсионного фонда перед вкладчиком, участником, застрахованным лицом?
2. Кем и в каком порядке утверждаются изменения в Пенсионные правила фонда и изменения в Страховые правила фонда? В какие сроки?
3. В соответствии с какими документами и по какой форме разрабатываются Пенсионные правила фонда и Страховые правила фонда? Какие основные положения Пенсионных правил/Страховых правил?
4. В каких документах содержатся условия о назначении и выплате участникам негосударственной пенсии и выкупной суммы? Какие условия устанавливаются договором НПО? При каких условиях назначается негосударственная пенсия?
5. В каких случаях прекращается договор НПО и договор ОПС?
6. Может ли Фонд расторгнуть договор НПО, договор об ОПС в одностороннем порядке?
7. Каким документом устанавливается порядок ведения пенсионных счетов НПО и ОПС? Какие основные нормы/положения ведения пенсионных счетов? Каковы сроки предоставления информации о состоянии счета?

#### **Условия выполнения задания:**

1. Место (время) выполнения задания: Центр оценки квалификации/Экзаменационный центр, здесь и сейчас
2. Максимальное время выполнения задания: 60 минут.

3. Соискатель может пользоваться: компьютерной техникой с программным обеспечением (Windows, Microsoft Office (word, excel) или аналоги) для каждого слушателя, оргтехникой, доступной в помещении Центра оценки квалификации/Экзаменационного центра, где проводится квалификационный экзамен, а также законодательными актами, доступными в библиотеке ЦОК.

4. Не допускается использование телефонной связи, Интернета и иных источников информационно-коммуникационные технологии, помощи других физических лиц.

**Критерии оценки:** Соответствие результата выполнения задания модельному ответу

**Модельный ответ:**

### **ОТВЕТ НА ВОПРОС № 1**

Согласно ст. 9 Федерального закона от 07.05.1998 № 75-ФЗ "О негосударственных пенсионных фондах" (далее \_Закон № 75-ФЗ) условия возникновения и прекращения обязательств и ответственности негосударственного пенсионного фонда перед вкладчиком, участником устанавливаются Пенсионными правилами фонда, а перед застрахованным лицом - Страховыми правилами фонда.

### **ОТВЕТ НА ВОПРОС № 2**

Изменения в Пенсионные правила фонда утверждаются советом директоров фонда и регистрируются в порядке, утвержденном Банком России.

Страховые правила фонда утверждаются Банком России.

Пенсионные правила и Страховые Правила (далее – Правила фонда) направляются на регистрацию в Банк России в течение 15 рабочих дней со дня принятия советом директоров НПФ решения об их утверждении. Банк России в течение 30 рабочих дней со дня их получения принимает решение о регистрации изменений в правила фонда либо решение об отказе. В случае принятия решения о регистрации изменений Правил фонда уполномоченное подразделение Банка России направляет в НПФ уведомление о регистрации изменений Правил путем размещения в личном кабинете в сети "Интернет" не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия решения о регистрации (решения об отказе в регистрации).

### **ОТВЕТ НА ВОПРОС № 3**

Страховые правила фонда разрабатываются согласно типовой форме Страховых правил, утвержденной Указанием Банка России от 15 ноября 2018 года № 4968-У.

Требования к разработке и содержанию Пенсионных правил/Страховых правил устанавливаются ст. 9 Закона № 75-ФЗ.

Основные положения, которые должны быть отражены в Пенсионных правилах/страховых правилах:

- положения об ответственности фонда перед вкладчиками и участниками и условиях возникновения и прекращения обязательств фонда;
- порядок и условия внесения пенсионных взносов в фонд;
- положения о направлениях и порядке размещения средств пенсионных резервов/порядок инвестирования СПН
- порядок ведения пенсионных счетов
- перечень пенсионных оснований;
- порядок и условия назначения и выплаты негосударственных пенсий;
- порядок заключения, изменения или прекращения пенсионного договора, договора доверительного управления и договора об оказании услуг специализированного депозитария;
- перечень прав и обязанностей вкладчиков, участников и фонда;
- иное.

### **ОТВЕТ НА ВОПРОС № 4**

Пенсионные правила и договор НПО должны содержать порядок и условия о назначении и выплате участникам негосударственной пенсии, а также порядок и условия расторжения договора НПО и

выплаты выкупной суммы. Условия о назначении и выплате участника негосударственной пенсии устанавливаются в рамках каждой отдельной пенсионной схемы (срок, периодичность выплаты). При этом пенсионным договором могут быть предусмотрены конкретные условия по выплате негосударственной пенсии (например, конкретные сроки и периодичность выплаты, способы выплаты, порядок расчета размера негосударственной пенсии, а также дополнительные пенсионные основания), но в рамках предусмотренной пенсионными правилами и указанной в договоре НПО пенсионной схемы. В части выплаты выкупной суммы пенсионными правилами и договорами НПО в обязательном порядке устанавливаются условия и сроки выплаты, а также порядок расчета выкупной суммы.

Негосударственная пенсия назначается при наступлении пенсионных оснований, предусмотренных Законом от 7 мая 1998 года «О негосударственных пенсионных фондах» № 75-ФЗ, Пенсионными Правилами и договором НПО. Договором НПО могут отдельно устанавливаться дополнительные пенсионные основания.

#### **ОТВЕТ НА ВОПРОС № 5**

Случаи прекращения договора НПО предусматриваются Пенсионными правилами и/или Договором НПО.

Договор НПО прекращается в случаях:

- а) полного (надлежащего) исполнения фондом обязательств фонда, вытекающих из пенсионного договора;
- б) расторжения пенсионного договора;
- в) смерти вкладчика (участника);
- г) ликвидации фонда в порядке, установленном законодательством Российской Федерации;
- д) в других случаях, установленных законодательством Российской Федерации и Правилами Фонда.

Договор об обязательном пенсионном страховании прекращается в порядке, предусмотренном Законом от 7 мая 1998 года «О негосударственных пенсионных фондах» № 75-ФЗ, в случаях наступления одного из следующих событий в зависимости от того, какое из них наступило ранее:

- внесения изменений в единый реестр застрахованных лиц в связи с заключением застрахованным лицом нового договора об ОПС или в связи с удовлетворением заявления застрахованного лица о переходе в СФР;
- со дня аннулирования лицензии на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию у фонда;
- смерти застрахованного лица;
- признания судом договора об обязательном пенсионном страховании недействительным;
- принятия арбитражным судом решения о признании фонда банкротом и об открытии конкурсного производства;
- введения Банком России запрета на осуществление операций негосударственного пенсионного фонда по обязательному пенсионному страхованию в соответствии со статьями 21 и 22 Федерального закона от 28 декабря 2013 года № 422-ФЗ "О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений".

#### **ОТВЕТ НА ВОПРОС № 6**

Фонд может расторгнуть договор НПО в одностороннем порядке, если это предусмотрено условиями Пенсионных правил и Договора НПО, например, при невступлении в силу Договора НПО (отсутствие взносов в течение определенного периода) в течение срока, установленного пенсионными правилами или договором НПО.

Договор об ОПС может быть расторгнут в одностороннем порядке в случаях, предусмотренных ст. 36.5 Закона от 7 мая 1998 года «О негосударственных пенсионных фондах» №75-ФЗ.

#### **ОТВЕТ НА ВОПРОС № 7**

Согласно ст. 9 Закона № 75-ФЗ порядок ведения пенсионных счетов участников устанавливается Пенсионными правилами. Основные нормы ведения счетов: условия и сроки открытия

пенсионных счетов, типы счетов (СПС, ИПС), информация о содержании счетов, основания для закрытия счетов, порядок информирования клиентов.

Согласно ст. 9 Закона от 7 мая 1998 года «О негосударственных пенсионных фондах» № 75-ФЗ порядок ведения пенсионных счетов накопительной пенсии устанавливается Страховыми правилами.

НПФ в течение 10 дней со дня обращения за получением информации о состоянии пенсионного счета обязан предоставить вкладчику, участнику или застрахованному лицу информацию о состоянии счета.

13. Правила обработки результатов профессионального экзамена и принятия решения о соответствии квалификации соискателя требованиям к квалификации:

Положительное решение о соответствии квалификации соискателя требованиям к квалификации по квалификации Руководитель негосударственного пенсионного фонда (7 уровень квалификации) принимается при удовлетворении всем установленным критериям оценки.

При наличии действующего (на сайте Банка России [https://cbr.ru/finmarket/supervision/sv\\_validation/att\\_check/](https://cbr.ru/finmarket/supervision/sv_validation/att_check/) проверить статус квалификационного аттестата) квалификационного аттестата специалиста финансового рынка по деятельности негосударственных пенсионных фондов по негосударственному пенсионному обеспечению, обязательному пенсионному страхованию и профессиональному пенсионному страхованию (седьмого типа), выдававшийся аккредитованными организациями или квалификационного аттестата седьмого типа о присвоении квалификации специалиста финансового рынка по деятельности негосударственных пенсионных фондов по негосударственному пенсионному обеспечению и обязательному пенсионному страхованию (квалификационный аттестат седьмого типа), выдававшийся аккредитованными организациями, полученного не позднее 01.07.2019, и подтверждении наличия суммарного опыта работы не менее 1 (одного) года за последние 5 (пять) лет по направлению заявленной квалификации, соискателю засчитывается теоретический и практический этап профессионального экзамена и принимается положительное решение о соответствии квалификации соискателя требованиям к квалификации по соответствующей квалификации 6 уровня.

При наличии действующего (на сайте Банка России [https://cbr.ru/finmarket/supervision/sv\\_validation/att\\_check/](https://cbr.ru/finmarket/supervision/sv_validation/att_check/) проверить статус квалификационного аттестата) квалификационного аттестата специалиста финансового рынка по деятельности негосударственных пенсионных фондов по негосударственному пенсионному обеспечению, обязательному пенсионному страхованию и профессиональному пенсионному страхованию (седьмого типа), выдававшийся аккредитованными организациями или квалификационного аттестата седьмого типа о присвоении квалификации специалиста финансового рынка по деятельности негосударственных пенсионных фондов по негосударственному пенсионному обеспечению и обязательному пенсионному страхованию (квалификационный аттестат седьмого типа), выдававшийся аккредитованными организациями, полученного не позднее 01.07.2019, и подтверждении наличия суммарного опыта работы не менее 2 (двух) лет за последние 5 (пять) лет по направлению заявленной квалификации, соискателю засчитывается теоретический и практический этап профессионального экзамена и принимается положительное решение о соответствии квалификации соискателя требованиям к квалификации по соответствующей квалификации 7 уровня.

14. Перечень нормативных правовых и иных документов, использованных при подготовке комплекта оценочных средств:

№\п	Полное название	Сокращенное название
1.	Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях	КоАП РФ
2.	Налоговый кодекс Российской Федерации	НК РФ

3.	Трудовой кодекс Российской Федерации	ТК РФ
4.	Федеральный закон от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»	№208-ФЗ
5.	Федеральный закон от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах»	№75-ФЗ
6.	Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»	№115-ФЗ
7.	Федеральный закон от 15.12.2001 № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации»	№167-ФЗ
8.	Федеральный закон от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных»	№152-ФЗ
9.	Федеральный закон от 29.12.2006 № 256-ФЗ «О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей»	№256-ФЗ
10.	Федеральный закон от 30.04.2008 № 56-ФЗ «О дополнительных страховых взносах на накопительную пенсию и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений»	№56-ФЗ
11.	Федеральный закон от 27.07.2010 № 208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности»	№208-ФЗ
12.	Федеральный закон от 30.11.2011 № 360-ФЗ «О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений»	№360-ФЗ
13.	Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»	№402-ФЗ
14.	Федеральный закон от 28.12.2013 № 400-ФЗ «О страховых пенсиях»	№400-ФЗ
15.	Федеральный закон от 28.12.2013 № 422-ФЗ «О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений»	№422-ФЗ
16.	Федеральный закон от 28.12.2013 № 424-ФЗ «О накопительной пенсии»	№424-ФЗ
17.	Федеральный закон от 28.12.2013 № 426-ФЗ «О специальной оценке условий труда»	№426-ФЗ
18.	Федеральный закон от 13.07.2015 № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка»	№223-ФЗ
19.	Федеральный закон от 04.06.2018 № 123-ФЗ «Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг»	№123-ФЗ
20.	ГОСТ Р ИСО/ТО 10017-2005 Национальный Стандарт Российской Федерации «Статистические методы. Руководство по применению в соответствии с ГОСТ Р ИСО 9001 (утв. И	ГОСТ Р ИСО/ТО 10017-2005

	введен в действие Приказом Ростехрегулирования от 31.05.2005 № 111-ст)	
21.	ГОСТ Р ИСО 26000-2012. Национальный стандарт Российской Федерации. Руководство по социальной ответственности (утв. и введен в действие Приказом Росстандарта от 29.11.2012 № 1611-ст)	ГОСТ Р ИСО 26000-2012
22.	ГОСТ Р ИСО 9001-2015. Национальный стандарт Российской Федерации. Системы менеджмента качества. Требования (утв. Приказом Росстандарта от 28.09.2015 № 1391-ст) (вместе с "Разъяснением новой структуры, терминологии и понятий", "Другими международными стандартами в области менеджмента качества и на системы менеджмента качества, разработанными ИСО/ТК 176")	ГОСТ Р ИСО 9001-2015
23.	ГОСТ Р 57131-2016/СЕН/TS 14818:2004. Национальный стандарт Российской Федерации. Интеграция предприятий. Эталонная модель принятия решения (утв. и введен в действие Приказом Росстандарта от 10.10.2016 № 1346-ст)	ГОСТ Р 57131-2016
24.	ГОСТ Р 57132-2016. Национальный стандарт Российской Федерации. Менеджмент знаний. Взаимосвязь с организационными функциями и дисциплинами. Руководство по наилучшей практике (утв. и введен в действие Приказом Росстандарта от 10.10.2016 № 1350-ст)	ГОСТ Р 57132-2016
25.	Постановление Правительства РФ от 13.12.1999 № 1385 «Об утверждении Требований к пенсионным схемам негосударственных пенсионных фондов, применяемым для негосударственного пенсионного обеспечения населения»	№1385
26.	Постановление Правительства РФ от 04.11.2003 № 669 «Об уполномоченном федеральном органе исполнительной власти, осуществляющем государственное регулирование деятельности негосударственных пенсионных фондов по негосударственному пенсионному обеспечению, обязательному пенсионному страхованию»	№669
27.	Постановление Правительства РФ от 29.07.2005 № 465 «Об утверждении типового Кодекса профессиональной этики негосударственных пенсионных фондов, осуществляющих деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, и правил согласования Кодексов профессиональной этики негосударственных пенсионных фондов, осуществляющих деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, с Федеральной службой по финансовым рынкам»	№465
28.	Постановление Правительства РФ от 28.09.2018 № 1150 «Об информации, не подлежащей раскрытию негосударственным пенсионным фондом, управляющей компанией, осуществляющей инвестирование средств пенсионных накоплений»	№1150
29.	Постановление Правительства РФ от 16.09.2020 № 1479 «Об утверждении Правил противопожарного режима в Российской Федерации»	№1479
30.	Положение Банка России от 12 декабря 2014 г. № 444-П «Об идентификации некредитными финансовыми организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным	№444-П

	путем, и финансированию терроризма" (с изменениями и дополнениями)»	
31.	Положение Банка России от 28.12.2015 № 527-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета "Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности негосударственных пенсионных фондов"»	№527-П
32.	Положение Банка России от 01.03.2017 № 580-П «Об установлении дополнительных ограничений на инвестирование средств пенсионных накоплений негосударственного пенсионного фонда, осуществляющего обязательное пенсионное страхование, случаев, когда управляющая компания, действуя в качестве доверительного управляющего средствами пенсионных накоплений, вправе заключать договоры репо, требований, направленных на ограничение рисков, при условии соблюдения которых такая управляющая компания вправе заключать договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами, дополнительных требований к кредитным организациям, в которых размещаются средства пенсионных накоплений и накопления для жилищного обеспечения военнослужащих, а также дополнительного требования, которое управляющая компания обязана соблюдать в период действия договора доверительного управления средствами пенсионных накоплений для финансирования накопительной пенсии»	№580-П
33.	Положение Банка России от 15.11.2021 года № 779-П «Об установлении обязательных для некредитных финансовых организаций требований к операционной надежности при осуществлении видов деятельности, предусмотренных частью первой статьи 761 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", в целях обеспечения непрерывности оказания финансовых услуг (за исключением банковских услуг)»	№779-П
34.	Указание Банка России от 04.07.2016 № 4060-У «О требованиях к организации системы управления рисками негосударственного пенсионного фонда»	№4060-У
35.	Указание Банка России от 7.02.2017 № 4282-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности о деятельности, в том числе требованиях к отчетности по обязательному пенсионному страхованию, негосударственных пенсионных фондов, порядке и сроках раскрытия бухгалтерской (финансовой) отчетности, аудиторского и актуарного заключений негосударственными пенсионными фондами»	№4282-У
36.	Указание Банка России от 29.03.2017 № 4332-У «Об обязательных условиях договора доверительного управления средствами пенсионных резервов и (или) средствами пенсионных накоплений, заключаемого негосударственным пенсионным фондом с управляющей компанией»	№4332-У

37.	Указание Банка России от 25.12.2017 № 4662-У «О квалификационных требованиях к руководителю службы управления рисками, службы внутреннего контроля и службы внутреннего аудита кредитной организации, лицу, ответственному за организацию системы управления рисками, и контролеру негосударственного пенсионного фонда, ревизору страховой организации, о порядке уведомления Банка России о назначении на должность (об освобождении от должности) указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда), специальных должностных лиц, ответственных за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма кредитной организации, негосударственного пенсионного фонда, страховой организации, управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовой компании, сотрудника службы внутреннего контроля управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, а также о порядке оценки Банком России соответствия указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда) квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации»	№4662-У
38.	Указание Банка России от 15.11.2018 № 4968-У «Об утверждении типовых страховых правил негосударственного пенсионного фонда»	№4968-У
39.	Указание Банка России от 18.06.2019 № 5175-У «Об информации, подлежащей раскрытию негосударственным пенсионным фондом, а также о порядке и сроках ее раскрытия»	№5175-У
40.	Указание Банка России от 01.10.2019 № 5277-У «Об утверждении типовой формы договора об обязательном пенсионном страховании»	№5277-У
41.	Указание Банка России от 05.12.2019 № 5343-У «О требованиях по формированию состава и структуры пенсионных резервов»	№5343-У
42.	Указание Банка России от 27.09.2022 № 6269-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности о деятельности, в том числе требованиях к отчетности по обязательному пенсионному страхованию, негосударственных пенсионных фондов»	№6269-У
43.	Приказ Минздрава России от 28.01.2021 № 29н (ред. от 01.02.2022) «Об утверждении Порядка проведения обязательных предварительных и периодических медицинских осмотров работников, предусмотренных частью четвертой статьи 213 Трудового кодекса Российской Федерации, перечня медицинских противопоказаний к осуществлению работ с вредными и (или) опасными производственными факторами, а также работам, при выполнении которых проводятся обязательные предварительные и периодические медицинские осмотры»	№ 29н
44.	Приказ Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 14.09.2021 № 629н «Об утверждении предельно допустимых норм нагрузок для женщин при подъеме и перемещении тяжестей вручную»	№629н

45.	Приказ Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 29.10.2021 «Об утверждении Примерного положения о системе управления охраной труда»	№ 776н
46.	Приказ ФСФР РФ от 03.06.2008 №08-23/пз-н «Об утверждении Требований к Правилам организации и осуществления внутреннего контроля в негосударственном пенсионном фонде».	№08-23/пз-н
47.	Постановление Правления ПФР от 03.12.2018 № 502п "Об утверждении форм заявлений и уведомлений, инструкций по их заполнению, порядка доведения до сведения застрахованных лиц указанных форм заявлений, уведомлений и инструкций по их заполнению"	№ 502п
48.	Письмо Минфина России от 08.07.2010 № 03-03-06/1/454)	№ 03-03-06/1/454)
49.	Письмо Минфина России от 15.04.2011 № 03-03-06/1/239.	№ 03-03-06/1/239
50.	Письмо Минфина России от 11.06.2019 № 03-03-06/1/42577 «О налогообложении при переводе пенсионных активов из одного НПФ в другой»	№ 03-03-06/1/42577
51.	Письмо Минфина России от 26.06.2019 № 03-04-06/47212.	№ 03-04-06/47212
52.	Базовый стандарт защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих негосударственные пенсионные фонды, утвержденного Банком России 10.06.2021, протокол №КФНП-18	Базовый стандарт защиты прав получателей финансовых услуг
53.	Базовый стандарт внутреннего контроля негосударственного пенсионного фонда, утвержденный Банком России, протокол от 18.11.2021 №КФНП-39	Базовый стандарт внутреннего контроля
54.	Стандарт по организации риск-менеджмента в НПФ (СТО НАПФ 5.1 – 2015), в редакции, утвержденной Советом НАПФ, протокол №5 13.03.2023 )	Стандарт риск-менеджмента НАПФ

<1> Для проведения теоретического этапа экзамена используются следующие типы тестовых заданий: с выбором ответа; с открытым ответом; на установление соответствия; на установление последовательности. Типы заданий теоретического этапа экзамена выбираются разработчиками оценочных средств в зависимости от особенностей оцениваемой квалификации.

<2> Для проведения практического этапа профессионального экзамена используются два типа заданий: задание на выполнение трудовых функций, трудовых действий в реальных или модельных условиях; портфолио.

<3> При определении критериев оценки рассматривается соответствие работ, представленных в портфолио (документов, подтверждающих опыт и достижения соискателя), требованиям, предъявляемым к результатам соответствующей деятельности. Критерии оценки защиты (собеседования) должны позволять оценить достоверность информации портфолио, самостоятельность выполнения работ, представленных (описанных) в портфолио, возможно, некоторые трудовые действия, умения и знания.