



**МИНИСТЕРСТВО ТРУДА И СОЦИАЛЬНОЙ ЗАЩИТЫ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**
(Минтруд России)

ПРИКАЗ

30 марта 2021 г.

Москва

№ 169н

**Об утверждении профессионального стандарта
«Специалист негосударственного пенсионного фонда»**

В соответствии с пунктом 16 Правил разработки и утверждения профессиональных стандартов, утвержденных постановлением Правительства Российской Федерации от 22 января 2013 г. № 23 (Собрание законодательства Российской Федерации, 2013, № 4, ст. 293; 2014, № 39, ст. 5266), п р и к а з ы в а ю:

1. Утвердить прилагаемый профессиональный стандарт «Специалист негосударственного пенсионного фонда».
2. Настоящий приказ вступает в силу с 1 сентября 2021 г. и действует до 1 сентября 2027 г.

Министр

А.О. Котяков

УТВЕРЖДЕН
приказом Министерства
труда и социальной защиты
Российской Федерации
от «30» марта 2021 г. № 16-9н

ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЙ СТАНДАРТ

Специалист негосударственного пенсионного фонда

1417

Регистрационный номер

Содержание

I. Общие сведения.....	1
II. Описание трудовых функций, входящих в профессиональный стандарт (функциональная карта вида профессиональной деятельности)	2
III. Характеристика обобщенных трудовых функций.....	3
3.1. Обобщенная трудовая функция «Осуществление клиентского сервиса в негосударственном пенсионном фонде»	3
3.2. Обобщенная трудовая функция «Учет обязательств негосударственного пенсионного фонда»	7
3.3. Обобщенная трудовая функция «Обеспечение операционно-учетной деятельности негосударственного пенсионного фонда»	11
3.4. Обобщенная трудовая функция «Управление деятельностью негосударственного пенсионного фонда»	14
IV. Сведения об организациях – разработчиках профессионального стандарта.....	21

I. Общие сведения

Деятельность по пенсионному обеспечению клиентов негосударственного пенсионного фонда

08.042

(наименование вида профессиональной деятельности)

Код

Основная цель вида профессиональной деятельности:

Повышение уровня пенсионного обеспечения граждан

Группа занятий:

1346	Руководители служб и подразделений в сфере финансовой деятельности и страхования	2631	Экономисты
(код ОКЗ ¹)	(наименование)	(код ОКЗ)	(наименование)

Отнесение к видам экономической деятельности:

65.30	Деятельность негосударственных пенсионных фондов
(код ОКВЭД ²)	(наименование вида экономической деятельности)

II. Описание трудовых функций, входящих в профессиональный стандарт (функциональная карта вида профессиональной деятельности)

Обобщенные трудовые функции		Трудовые функции			
код	наименование	уровень квалификации	наименование	код	уровень (подуровень) квалификации
А	Осуществление клиентского сервиса в государственном пенсионном фонде	6	Заключение и ведение договоров негосударственного пенсионного обеспечения, досрочного негосударственного пенсионного обеспечения и об обязательном пенсионном страховании	А/01.6	6
			Разработка программ негосударственного пенсионного обеспечения и досрочного негосударственного пенсионного обеспечения		
В	Учет обязательств негосударственного пенсионного фонда	6	Учет сведений в рамках ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения и пенсионных счетов накопительной пенсии	В/01.6	6
			Организация и осуществление выплат негосударственного пенсионного фонда		
С	Обеспечение операционно-учетной деятельности негосударственного пенсионного фонда	7	Размещение средств пенсионных резервов, инвестирование средств пенсионных накоплений и собственных средств негосударственного пенсионного фонда	С/01.7	7
			Подготовка отчетности негосударственного пенсионного фонда		
D	Управление деятельностью негосударственного пенсионного фонда	7	Обеспечение финансовой устойчивости негосударственного пенсионного фонда	D/01.7	7
			Администрирование в негосударственном пенсионном фонде		
				C/02.7	7
				D/02.7	7

III. Характеристика обобщенных трудовых функций

3.1. Обобщенная трудовая функция

Наименование	Осуществление клиентского сервиса в негосударственном пенсионном фонде	Код	A	Уровень квалификации	6
--------------	--	-----	---	----------------------	---

Происхождение обобщенной трудовой функции	Оригинал	X	Заемствовано из оригинала		
			Код оригинала	Регистрационный номер профессионального стандарта	

Возможные наименования должностей, профессий	Специалист негосударственного пенсионного фонда Пенсионный советник
--	--

Требования к образованию и обучению	Высшее образование – бакалавриат
Требования к опыту практической работы	-
Особые условия допуска к работе	-
Другие характеристики	Рекомендуется дополнительное профессиональное образование – программы повышения квалификации в области деятельности негосударственных пенсионных фондов

Дополнительные характеристики

Наименование документа	Код	Наименование базовой группы, должности (профессии) или специальности
ОКЗ	2631	Экономисты
ЕКС ³	-	Специалист
ОКПДТР ⁴	26541	Специалист
ОКСО ⁵	5.38.03.01	Экономика
	5.38.03.02	Менеджмент

3.1.1. Трудовая функция

Наименование	Заключение и ведение договоров негосударственного пенсионного обеспечения, досрочного негосударственного пенсионного обеспечения и об обязательном пенсионном страховании	Код	A/01.6	Уровень (подуровень) квалификации	6
--------------	---	-----	--------	-----------------------------------	---

Происхождение трудовой функции	Оригинал	X	Заемствовано из оригинала		
			Код оригинала	Регистрационный номер профессионального стандарта	

Трудовые действия	<p>Информирование получателей финансовых услуг о продуктах негосударственных пенсионных фондов, условиях пенсионных схем, законодательных требованиях и ограничениях</p> <p>Получение от клиентов необходимых документов и оценка их достаточности и корректности для заключения договора негосударственного пенсионного обеспечения, и(или) договора досрочного негосударственного пенсионного обеспечения, и(или) договора об обязательном пенсионном страховании</p> <p>Предоставление и разъяснение получателям финансовых услуг страховых и пенсионных правил негосударственного пенсионного фонда</p> <p>Предоставление клиентам договоров, документов, подтверждающих заключение ими с негосударственным пенсионным фондом договора негосударственного пенсионного обеспечения, и(или) договора досрочного негосударственного пенсионного обеспечения, и(или) договора об обязательном пенсионном страховании</p> <p>Контроль сроков действия договоров и формирование предложений по их пролонгации и заключению новых договоров (дополнительных соглашений) негосударственного пенсионного фонда</p> <p>Прием заявлений наследников и правопреемников в негосударственном пенсионном фонде</p> <p>Прием заявлений вкладчиков, участников, застрахованных лиц по вопросам порядка исполнения обязательств по договорам, заключенным с негосударственным пенсионным фондом, включая внесение изменений и дополнений в договоры</p> <p>Расторжение пенсионных договоров негосударственного пенсионного фонда</p> <p>Предоставление вкладчикам, участникам, застрахованным лицам сервисов, установленных договорами негосударственного пенсионного обеспечения, и(или) договорами досрочного негосударственного пенсионного обеспечения, и(или) договорами об обязательном пенсионном страховании, правилами фонда, условиями продуктов и программ</p> <p>Обработка заявлений и обращений вкладчиков, участников, застрахованных лиц, иных потребителей финансовых услуг, обращающихся в негосударственный пенсионный фонд, внесение сведений в информационные системы фонда</p> <p>Формирование отчетности по взаимодействию с вкладчиками, участниками, застрахованными лицами негосударственного пенсионного фонда</p> <p>Учет и обеспечение хранения документов клиентов негосударственного пенсионного фонда</p>
Необходимые умения	<p>Проводить разъяснительные мероприятия по информированию потенциальных клиентов о возможностях, предоставляемых в случае присоединения к негосударственному пенсионному фонду, условиях договоров негосударственного пенсионного обеспечения, и(или) договоров досрочного негосударственного пенсионного обеспечения, и(или) договоров об обязательном пенсионном страховании</p> <p>Оформлять документы, необходимые для заключения договоров негосударственного пенсионного обеспечения, и(или) договоров досрочного негосударственного пенсионного обеспечения, и(или) договоров об обязательном пенсионном страховании и их</p>

	<p>последующего исполнения, изменения, расторжения</p> <p>Осуществлять предварительные расчеты размера будущей пенсии в зависимости от выбора вариантов пенсионных схем</p> <p>Вести историю взаимоотношений с потребителями финансовых услуг негосударственного пенсионного фонда</p> <p>Обрабатывать заявления клиентов негосударственного пенсионного фонда</p> <p>Поддерживать контакт с потребителями финансовых услуг негосударственного пенсионного фонда</p> <p>Формировать клиентскую отчетность негосударственного пенсионного фонда</p> <p>Применять методы маркетинга негосударственного пенсионного фонда</p>
Необходимые знания	<p>Законодательство Российской Федерации в сферах защиты прав потребителей, персональных данных, противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения</p> <p>Пенсионное законодательство Российской Федерации</p> <p>Требования кодекса профессиональной этики</p> <p>Основные положения базовых стандартов саморегулируемых организаций и локальных нормативных правовых актов негосударственных пенсионных фондов</p> <p>Инструментарий фонда для расчета пенсионных взносов и размера негосударственной пенсии, выкупной суммы</p> <p>Документооборот в части, касающейся работы с застрахованными лицами, вкладчиками и участниками</p> <p>Страховые и пенсионные правила негосударственного пенсионного фонда</p> <p>Принципы работы каналов продаж негосударственного пенсионного фонда</p> <p>Бизнес-процессы, регламенты заключения, ведения, расторжения договоров негосударственного пенсионного обеспечения, досрочного негосударственного пенсионного обеспечения и договоров об обязательном пенсионном страховании</p> <p>Технология привлечения клиентов в фонд (продажа продукта) с освещением прав клиентов, маркетинговых и иных ограничений деятельности агентов в соответствии с законодательством Российской Федерации и настоящим стандартом</p> <p>Технология оформления договоров об обязательном пенсионном страховании и договоров негосударственного пенсионного обеспечения и иных необходимых для их заключения документов в соответствии с требованиями нормативных правовых актов Российской Федерации и документов фонда</p> <p>Правила раскрытия информации</p> <p>Правила и регламенты организации работы негосударственных пенсионных фондов с агентами по обязательному пенсионному страхованию и негосударственному пенсионному обеспечению</p> <p>Общие требования к деятельности агентов</p> <p>Правила сбора и классификации информации о потребителях финансовых услуг</p>

	Правила документооборота
	Правила систематизации работы с потребителями финансовых услуг
	Правила повышения лояльности потребителей финансовых услуг
	Основы управления коммуникациями
	Основы этики делового общения
	Требования охраны труда
Другие характеристики	-

3.1.2. Трудовая функция

Наименование	Разработка программ негосударственного пенсионного обеспечения и досрочного негосударственного пенсионного обеспечения	Код	A/02.6	Уровень (подуровень) квалификации	6
--------------	--	-----	--------	-----------------------------------	---

Происхождение трудовой функции

Оригинал	X	Заимствовано из оригинала		
----------	---	---------------------------	--	--

Код оригинала Регистрационный номер профессионального стандарта

Трудовые действия	Формирование предложения на рынке пенсионных услуг
	Формирование предложений по исследованию негосударственных пенсионных фондов
	Подготовка справок, докладов, разъяснений, презентационных материалов касательно рынка обязательного пенсионного страхования и негосударственного пенсионного обеспечения
	Выявление целевой аудитории пенсионных программ
	Формирование целей и задач пенсионных программ
	Формирование видов и положений пенсионных программ
	Составление финансовых моделей пенсионных программ
	Подготовка договорной базы и согласование внесения изменений и дополнений в договоры негосударственного пенсионного обеспечения, договоры досрочного негосударственного пенсионного обеспечения
Необходимые умения	Выявлять целевую аудиторию для пенсионных программ
	Разъяснять положения пенсионных программ
	Проводить исследования пенсионного рынка
	Определять факторы, способные влиять на развитие пенсионного рынка
	Применять методы сбора информации о пенсионных продуктах в соответствии с внутренней процедурой негосударственного пенсионного фонда
	Формировать стратегии развития негосударственного пенсионного фонда
	Составлять локальные и организационно-распорядительные документы, подлежащие применению в рамках отношений с потребителями финансовых услуг негосударственного пенсионного фонда
Необходимые знания	Правила разработки программ негосударственного пенсионного обеспечения и программ досрочного негосударственного пенсионного обеспечения
	Пенсионное законодательство Российской Федерации
	Требования кодекса профессиональной этики
	Основные положения базовых стандартов саморегулируемых

	организаций и локальных нормативных актов негосударственных пенсионных фондов
	Основы налогового законодательства Российской Федерации в части, касающейся налогообложения пенсионных взносов и пенсионных выплат
	Законодательство Российской Федерации в сферах защиты прав потребителей, персональных данных, противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения
	Виды пенсионных продуктов фонда, продуктов, имеющих похожее целевое назначение
	Принципы сегментации получателей финансовых услуг негосударственного пенсионного фонда
	Основы статистики и статистических исследований
	Основные процессы фонда по негосударственному пенсионному обеспечению и обязательному пенсионному страхованию
	Условия имеющихся программ негосударственных пенсионных фондов и их особенности
	Требования охраны труда
Другие характеристики	-

3.2. Обобщенная трудовая функция

Наименование	Учет обязательств негосударственного пенсионного фонда	Код	В	Уровень квалификации	6
--------------	--	-----	---	----------------------	---

Происхождение обобщенной трудовой функции	Оригинал	X	Заимствовано из оригинала		
				Код оригинала	Регистрационный номер профессионального стандарта

Возможные наименования должностей, профессий	Главный специалист
--	--------------------

Требования к образованию и обучению	Высшее образование – бакалавриат
Требования к опыту практической работы	-
Особые условия допуска к работе	-
Другие характеристики	Рекомендуется дополнительное профессиональное образование – программы профессиональной переподготовки, программы повышения квалификации в области деятельности негосударственных пенсионных фондов

Дополнительные характеристики

Наименование документа	Код	Наименование базовой группы, должности (профессии) или специальности
ОКЗ	2631	Экономисты
ЕКС	-	Специалист
ОКПДТР	26541	Специалист
ОКСО	5.38.03.01	Экономика
	5.38.03.02	Менеджмент

3.2.1. Трудовая функция

Наименование	Учет сведений в рамках ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения и пенсионных счетов накопительной пенсии	Код	В/01.6	Уровень (подуровень) квалификации	6
Происхождение трудовой функции	Оригинал <input checked="" type="checkbox"/>		Код оригинала	Регистрационный номер профессионального стандарта	

Трудовые действия	Разъяснение потребителям финансовых услуг порядка формирования и учета обязательств негосударственного пенсионного фонда перед вкладчиками, участниками и застрахованными лицами
	Оказание помощи вкладчикам, участникам и застрахованным лицам по заполнению и подаче в фонд заявлений, связанных с исполнением обязательств по заключенным с фондом договорам
	Прием от страхователей, вкладчиков, участников, застрахованных лиц и последующая проверка документов об изменении паспортных и адресных данных, реквизитов по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, досрочного негосударственного пенсионного обеспечения, договорам об обязательном пенсионном страховании
	Открытие и ведение пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения и накопительной пенсии
	Обработка документов, содержащих информацию, подлежащую фиксации в составе сведений, отражаемых по пенсионному счету, внесение необходимой информации в сведения по счетам, в том числе в автоматизированные системы фонда
	Аудит базы данных пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения и накопительной пенсии
	Подготовка отчетности, установленной Банком России, по вкладчикам, участникам, застрахованным лицам, договорам негосударственного пенсионного обеспечения, договорам об обязательном пенсионном страховании
	Ведение статистических наблюдений и формирование необходимой отчетности для руководителей фонда и заинтересованных подразделений
	Представление сведений, содержащихся в автоматизированных

	<p>системах фонда, по запросам вкладчиков, участников, застрахованных лиц, контрольных органов и иных уполномоченных органов власти и управления</p> <p>Взаимодействие с наследниками и территориальными отделениями Пенсионного фонда Российской Федерации (прием заявлений, назначение и осуществление выплат им), предоставление копий договоров обязательного пенсионного страхования и негосударственного пенсионного обеспечения</p> <p>Учет принятых документов в соответствии с номенклатурой негосударственного пенсионного фонда</p> <p>Распределение документов по хранилищам, установление порядка хранения и уничтожения документов</p> <p>Исполнение в установленном порядке запросов контрольных органов, выдача заверенных копий документов</p> <p>Обеспечение сохранности информации путем использования различных методов и средств ее сохранения и защиты</p> <p>Передача документов, предусмотренных внутренними документами, на архивное хранение</p> <p>Обеспечение сохранности конфиденциальных сведений фонда, отраженных в пенсионных счетах негосударственного пенсионного обеспечения и накопительной пенсии</p>
Необходимые умения	<p>Проверять качество и достоверность представленных сведений по пенсионным счетам негосударственного пенсионного обеспечения и накопительной пенсии</p> <p>Работать в автоматизированных системах негосударственного пенсионного фонда</p> <p>Планировать и организовывать работу по своевременному отражению сведений на пенсионных счетах негосударственного пенсионного обеспечения и накопительной пенсии</p> <p>Контролировать качество выполняемых работ негосударственного пенсионного фонда</p> <p>Выполнять административные процедуры регистрации документов в соответствии с установленным порядком в негосударственном пенсионном фонде</p> <p>Готовить документы по передаче пенсионных накоплений в другой негосударственный пенсионный фонд, Пенсионный фонд Российской Федерации</p>
Необходимые знания	<p>Технология ведения пенсионных счетов накопительной пенсии в автоматизированных системах фонда</p> <p>Пенсионное законодательство Российской Федерации</p> <p>Требования кодекса профессиональной этики</p> <p>Основные положения базовых стандартов саморегулируемых организаций и локальных нормативных актов негосударственных пенсионных фондов</p> <p>Нормы и правила этики делового общения</p> <p>Нормативные правовые акты, методические и правовые документы, регламентирующие ведение пенсионных счетов накопительной пенсии</p> <p>Принципы работы баз данных ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения и пенсионных счетов накопительной пенсии</p>

	Нормативные правовые акты и руководящие документы по ведению архивного дела
	Правила эксплуатации технических средств
	Требования охраны труда
Другие характеристики	-

3.2.2. Трудовая функция

Наименование	Организация и осуществление выплат негосударственного пенсионного фонда	Код	В/02.6	Уровень (подуровень) квалификации	6
--------------	---	-----	--------	-----------------------------------	---

Происхождение трудовой функции	Оригинал	Заимствовано из оригинала		
			Код оригинала	Регистрационный номер профессионального стандарта

Трудовые действия	Формирование выписки из пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения и накопительной пенсии
	Работа с обращениями застрахованных лиц, участников и их правопреемников по вопросам назначения и выплаты негосударственной пенсии, выкупной суммы, выплат за счет средств пенсионных накоплений
	Определение в соответствии с правилами негосударственного пенсионного фонда пенсионных оснований по представленным документам
	Расчет и назначение размера, периодичности и срока выплаты негосударственной пенсии
	Расчет и назначение (отказ в назначении) накопительной пенсии, срочной пенсионной выплаты, единовременной выплаты средств пенсионных накоплений
	Информирование правопреемников по закону, заявлению, договору о возможности обращения за выплатой по договору обязательного пенсионного страхования
	Возврат налога при выплате выкупной суммы или обращении за ним после выплаты выкупной суммы
Необходимые умения	Формировать комплект документов для получения услуги негосударственного пенсионного фонда
	Систематизировать информацию негосударственного пенсионного фонда
	Производить оценку документов, подтверждающих наступление пенсионных оснований
Необходимые знания	Пенсионное законодательство Российской Федерации
	Требования кодекса профессиональной этики
	Основные положения базовых стандартов саморегулируемых организаций и локальных нормативных актов негосударственных пенсионных фондов
	Правила ведения делопроизводства и согласования разработанной документации
Другие характеристики	Требования охраны труда
Другие характеристики	-

3.3. Обобщенная трудовая функция

Наименование	Обеспечение операционно-учетной деятельности негосударственного пенсионного фонда	Код	C	Уровень квалификации	7
--------------	---	-----	---	----------------------	---

Происхождение обобщенной трудовой функции	Оригинал	X	Заимствовано из оригинала		
				Код оригинала	Регистрационный номер профессионального стандарта

Возможные наименования должностей, профессий	Начальник отдела Начальник управления Руководитель службы
--	---

Требования к образованию и обучению	Высшее образование – магистратура или специалитет
Требования к опыту практической работы	Не менее одного года в области операционно-учетной деятельности негосударственных пенсионных фондов
Особые условия допуска к работе	-
Другие характеристики	Рекомендуется дополнительное профессиональное образование – программы профессиональной переподготовки, программы повышения квалификации в области деятельности негосударственных пенсионных фондов

Дополнительные характеристики

Наименование документа	Код	Наименование базовой группы, должности (профессии) или специальности
ОКЗ	1346	Руководители служб и подразделений в сфере финансовой деятельности и страхования
ЕКС	-	Специалист
ОКПДТР	26541	Специалист
ОКСО	5.38.04.01	Экономика
	5.38.04.08	Финансы и кредит

3.3.1. Трудовая функция

Наименование	Размещение средств пенсионных резервов, инвестирование средств пенсионных накоплений и собственных средств негосударственного пенсионного фонда	Код	C/01.7	Уровень (подуровень) квалификации	7
--------------	---	-----	--------	-----------------------------------	---

Происхождение трудовой функции	Оригинал	X	Заимствовано из оригинала		
				Код оригинала	Регистрационный номер профессионального стандарта