

# Положение о проведении рейтинговой оценки негосударственного пенсионного фонда

## 1. Краткая информация о методике рейтинга.

Рейтинговое агентство «Эксперт РА» (далее – Агентство) на основе методики оценки надежности негосударственного пенсионного фонда, разработанной при участии Национальной ассоциации негосударственных пенсионных фондов (НАПФ) (далее – Ассоциация), осуществляет работу по присвоению рейтингов НПФ.

Методика оценки надежности негосударственного пенсионного фонда является интеллектуальной собственностью Агентства, не подлежит разглашению и публикации. Фонды, являющиеся членами НАПФ, имеют возможность ознакомиться с полной версией методики на сайте Ассоциации ([www.napf.ru](http://www.napf.ru)).

Основными потребителями рейтинга являются клиенты НПФ, интерес которых сосредоточен на возможности полного и своевременного выполнения фондом своих обязательств по действующим договорам негосударственного пенсионного обеспечения и обязательного пенсионного страхования. Рейтинг также предназначен для менеджеров фонда и его учредителей. Дополнительно рейтинг выполняет маркетинговую функцию. Он может использоваться как для продвижения торговой марки и отдельных продуктов конкретных фондов, так и для популяризации негосударственных пенсионных услуг в целом.

В открытой печати публикуются рейтинги фондов и краткие заключения по оценке надежности каждого из фондов.

Для определения рейтинговой оценки НПФ используется модель взаимосвязанной оценки факторов, характеризующих различные аспекты деятельности фонда.

В зависимости от уровня надежности каждый из фондов может быть отнесен к одному из трех классов:

- А – высокий уровень надежности;
- В – приемлемый уровень надежности;
- С – низкий уровень надежности.

Каждый из классов разделяется на три подкласса в зависимости от сравнительного уровня надежности фонда строго в пределах каждого класса. Каждый из подклассов имеет вид:

- N<sup>++</sup> – надежность фонда выше среднего по классу уровня;
- N<sup>+</sup> – надежность фонда соответствует среднему по классу уровню;
- N – надежность фонда ниже среднего по классу уровня.

где N – индекс класса надежности.

При оценке надежности фондов проводится анализ по следующим направлениям:

- размерные характеристики фонда,
- география деятельности фонда,
- клиентская база фонда,
- инвестиционная стратегия фонда,
- профессионализм и деловой потенциал фонда.

Схема анализа надежности НПФ имеет несколько уровней, то есть в рамках анализа каждого фактора рассматривается несколько показателей.

Рейтинговая оценка основана на информации, предоставленной непосредственно фондами. Агентство гарантирует конфиденциальность всей предоставленной информации. Все моменты, связанные с непредставлением фондом необходимой информации в полном объеме, трактуются как нейтральные или отрицательные, что может негативно повлиять на присвоение итогового рейтингового класса.

Выставленный рейтинг действует на протяжении одного года. В течение этого срока фонды предоставляют Агентству основную информацию о своей деятельности. Агентство оставляет за собой право досрочно изменить или отменить выставленный рейтинг при выявлении каких-либо факторов, кардинальным образом влияющих на полученные оценки.

## **2. Процедура присвоения, мониторинга и актуализации рейтинга.**

Рейтинговая оценка фондов, являющихся членами НАПФ, производится по инициативе Ассоциации. Услуги Агентства оплачиваются Ассоциацией.

### *1. Предоставление фондом в Ассоциацию информации, необходимой для работы по присвоению рейтинга надежности.*

До **15 сентября 2008 года** фонд предоставляет Ассоциации информацию, необходимую для проведения рейтинговой оценки. Для работы требуются формы бухгалтерской и специальной отчетности, а также некоторые дополнительные данные, которые предоставляются в виде типовой анкеты Агентства. Перечень информации, подлежащей передаче в Ассоциацию, приведен в Приложениях 1 и 2 к настоящему Положению. Фонд имеет право предоставить и иную информацию, которая может, по его мнению, существенным образом повлиять на присвоение рейтинга.

Информация предоставляется в электронном виде по электронной почте или на сменном носителе информации (фонд имеет право предоставить информацию в Ассоциацию в закрытом конверте). Передача информации сопровождается письмом по форме, приведенной в Приложении № 3 к настоящему Положению.

Собранная Ассоциацией информация передается Агентству для работы по присвоению фондам рейтингов надежности.

Фонд имеет право предоставить информацию непосредственно в Агентство.

**Внимание:** Ассоциация и Агентство гарантируют конфиденциальность всей предоставленной информации.

### *2. Анализ Агентством информации, переданной Ассоциацией, и подготовка краткого заключения по каждому из рейтингуемых фондов.*

Вся полученная от Ассоциации информация хранится в условиях строгой конфиденциальности.

Для проведения работы по присвоению рейтинга Агентство утверждает из числа сотрудников профильного отдела группу экспертов и назначает руководителя группы. Через руководителя группы осуществляются коммуникации между Агентством и фондами.

Результатом работы группы аналитиков является формирование краткого заключения, содержащего анализ рисков, способных в существенной степени повлиять на уровень надежности, по каждому из фондов.

При выполнении работ по присвоению рейтинга Агентство имеет право запрашивать у фондов дополнительные сведения о его деятельности.

### *3. Вынесение решения о присвоении рейтинговой оценки.*

Единственным органом, уполномоченным присваивать рейтинговые оценки, является Рейтинговый комитет. В состав Рейтингового комитета входят Генеральный директор «Эксперт РА» (Председатель комитета), руководители и эксперты отделов, участвующих в присвоении рейтингов.

Рейтинговый комитет принимает решение о присвоении рейтинга на основе выводов и рекомендаций, выработанных группой экспертов в процессе анализа. Члены рейтингового комитета могут ознакомиться со всем массивом информации, на основании которой принимается решение о рейтинговой оценке, осуществить выборочную проверку расчетов экспертов.

Весь процесс заседания рейтингового комитета является строго конфиденциальным.

### *4. Согласование отчета.*

После принятия рейтинговым комитетом решения о присвоении рейтинговых оценок руководитель группы экспертов передает в Ассоциацию отчет, включающий краткие заключения по каждому из фондов, для предварительного ознакомления.

В течение 8 рабочих дней после получения предварительного отчета Ассоциация имеет право обратиться к Агентству за письменными разъяснениями по любому пункту отчета и получить аргументированный ответ.

В случае согласия Ассоциации с основными положениями отчета Агентство принимает решение об окончательном присвоении рейтингов.

В случае предоставления Ассоциацией замечаний, которые могут повлиять на результаты работы, Агентство производит необходимые действия по корректировке отчета. В данном случае Агентство проводит повторное заседание Рейтингового комитета, который принимает окончательное решение о рейтинговых оценках.

После принятия окончательного решения о рейтинговых оценках Агентство передает Ассоциации отчет и краткие заключения по каждому из фондов.

#### *5. Распространение информации о рейтинге.*

Распространение информации о присвоенных фондам рейтингах происходит на основании согласия Ассоциации на разглашение результатов работы.

Агентство выпускает пресс-релиз о присвоении рейтингов, размещает информацию на сайте Агентства ([www.raexpert.ru](http://www.raexpert.ru)), регулярно публикует информацию в журнале «Эксперт», а также в иных средствах массовой информации.

Информация, предоставленная фондами в ходе работы по присвоению рейтинга надежности, остаются конфиденциальными и не разглашаются Агентством.

#### *6. Полный рейтинговый отчет.*

По итогам проведенной работы по присвоению рейтинговой оценки любой из фондов вправе заказать у Агентства полный рейтинговый отчет. В этом случае между фондом и Агентством заключается отдельный договор на оказание услуг по подготовке отчета о присвоении рейтинговой оценки фонда.

#### *7. Мониторинг рейтинговой оценки.*

В течение срока действия рейтинговой оценки (1 год) Агентство осуществляет мониторинг рейтинговой оценки. С этой целью Агентство имеет право запросить у фонда отдельные формы отчетности, а также иную информацию о его деятельности. В случае выявления факторов, существенно влияющих на надежность фонда, Агентство имеет право изменить или досрочно отменить присвоенный рейтинг.

Любой из фондов вправе в течение срока действия рейтинга обратиться в Агентство за пересмотром рейтинговой оценки. В этом случае между фондом и Агентством заключается отдельный договор на оказание услуг по пересмотру присвоенного рейтинга надежности.

#### *8. Актуализация рейтинговой оценки.*

Действие рейтинговой оценки завершается через один год после ее присвоения. По истечении срока действия рейтинга фонду следует обратиться в Агентство для заключения договора на оказание услуг по актуализации присвоенного рейтинга надежности.

### **3. Ответственные представители.**

	От Агентства	От Ассоциации
Ф.И.О.	Митрофанов Павел	
Телефон:	(495) 225-34-44, доб. 1615	(495) 235-00-73
E-mail	<a href="mailto:mitrofanov@raexpert.ru">mitrofanov@raexpert.ru</a>	<a href="mailto:napf@dol.ru">napf@dol.ru</a>
<b>АДРЕСА ДЛЯ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ИНФОРМАЦИИ</b>		
Фактический адрес:	Для курьера: г. Москва, Бумажный проезд, д. 14, стр. 1, здание издательства «Пресса».	115054, г. Москва, ул. Б. Пионерская д. 13 стр.6а
Почтовый адрес:	127015, г. Москва, а/я 49	115054, г. Москва, ул. Б. Пионерская д. 13 стр.6а
E-mail:	<a href="mailto:mitrofanov@raexpert.ru">mitrofanov@raexpert.ru</a>	<a href="mailto:napf@dol.ru">napf@dol.ru</a>

**Перечень информации, подлежащей для передачи Ассоциации.**

1. Форма № 1-НПФ «Бухгалтерский баланс» за 2007 год и 1 полугодие 2008 года (ежеквартально);
2. Форма № 2-НПФ «Отчет о прибылях и убытках» за 2007 год и 1 полугодие 2008 года (ежеквартально);
3. Форма 1 «Отчет о формировании средств пенсионных накоплений» за 2007 год и 1 полугодие 2008 года;
4. Форма 2 «Отчет об инвестировании средств пенсионных накоплений» за 2007 год и 1 полугодие 2008 года;
5. Форма 3 «Отчет о формировании и использовании дохода, полученного от инвестирования средств пенсионных накоплений» за 2007 год;
6. Форма 4 «Отчет о расходах, связанных с инвестированием средств пенсионных накоплений» за 2007 год;
7. Форма 5 «Отчет о застрахованных лицах и правопреемниках застрахованных лиц» за 2007 год и 1 полугодие 2008 года;
8. Форма НПФ-Ф «Отчет о финансовой деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению» за 2007 год и 1 полугодие 2008 года;
9. Форма НПФ-Р «Отчет о размещении пенсионных резервов» за 2007 год и 1 полугодие 2008 года;
10. Форма НПФ-РДУ «Отчет о размещении пенсионных резервов по договору доверительного управления» за 2007 год и 1 полугодие 2008 года;
11. Форма НПФ-РС «Отчет о самостоятельном размещении пенсионных резервов» за 2007 год и 1 полугодие 2008 года;
12. Форма НПФ-Д «Отчет о выполнении договорных обязательств по негосударственному пенсионному обеспечению и количестве именных и солидарных пенсионных счетов» за 2007 год и 1 полугодие 2008 года;
13. Форма НПФ-ДС «Отчет о выполнении договорных обязательств по негосударственному пенсионному обеспечению и о реализации пенсионных схем» за 2007 год;
14. Форма НПФ-ФР «Отчет о работе филиалов фонда» за 2007 год;
15. Типовая анкета по форме Агентства (шаблон приведен в Приложении № 2).

**Анкета негосударственного пенсионного фонда,  
подавшего заявку на присвоение рейтинга**

**1. Общие сведения о фонде**

Краткое наименование фонда	
Полное наименование фонда	
Юридический адрес	
Фактический адрес	
Телефон	
Факс	
E-mail	
Адрес сайта	
Лицензия на осуществление деятельности:	
- номер лицензии	
- дата выдачи лицензии	
- срок действия лицензии	
Год основания (дата регистрации)	
Дата начала выплаты первых негосударственных пенсий	
Членство в профессиональных или иных объединениях	
Количество схем, предлагаемых фондом для накопления пенсии	
Аудитор:	
- наименование аудиторской фирмы	
- период сотрудничества с аудитором	
Наименование актуария, осуществляющего проведение актуарного оценивания деятельности фонда	
Название спецдепозитария, обслуживающего фонд	
Имеются ли у фонда вкладчики, на долю которых приходится более 60% от общего объема пенсионных взносов и которые являются учредителями фонда (или аффилированы с ними) или предприятиями одной отрасли. Укажите, пожалуйста, их.	
Наличие добровольной сертификации ISO (да / нет)	
Наличие кодекса профессиональной этики (да / нет)	
- по ОПС	
- по всем видам деятельности фонда	
Наличие политики информационной безопасности (да / нет)	
Вовлечен ли фонд в судебные разбирательства (да / нет, суть разбирательства)	
Имеются ли на момент подачи заявки на присвоение рейтинга факт приостановления действия лицензии на осуществление деятельности (да / нет)	
Контактное лицо:	
Ф.И.О.	
должность	
телефон	
E-mail	

**2. Руководители фонда****Исполнительная дирекция**

Должность	ФИО
Исполнительный директор / Президент	
Заместитель Исполнительного директора / Президента	
Заместитель Исполнительного директора / Президента	
Главный бухгалтер	

**3. Учредители фонда**

Полное наименование учредителя	Доля в совокупном вкладе на 30.06.2008, %
Итого:	100

**4. Филиальная сеть фонда**

Регион	Число филиалов / представительств			
	2005 год	2006 год	2007 год	1 полугодие 2008 года

**5. Распределение пенсионных взносов по регионам**

Регион	Сумма пенсионных взносов, собранных за все время деятельности фонда в регионе (на 30.06.2008), тыс. рублей
<b>Центральный федеральный округ</b>	
Белгородская область	
Брянская область	
Владимирская область	
Воронежская область	
Ивановская область	
Калужская область	
Костромская область	
Курская область	
Липецкая область	
Московская область	
Орловская область	
Рязанская область	
Смоленская область	
Тамбовская область	
Тверская область	
Тульская область	
Ярославская область	
г. Москва	
<b>Северо-Западный федеральный округ</b>	
Республика Карелия	
Республика Коми	
Архангельская область (включая Ненецкий автономный округ)	
Вологодская область	
Калининградская область	
Ленинградская область	
Мурманская область	
Новгородская область	
Псковская область	
г. Санкт-Петербург	
<b>Южный федеральный округ</b>	
Республика Адыгея	
Республика Дагестан	
Республика Ингушетия	
Кабардино-Балкарская Республика	
Республика Калмыкия	
Карачаево-Черкесская Республика	
Республика Северная Осетия	
Чеченская Республика	
Краснодарский край	
Ставропольский край	
Астраханская область	
Волгоградская область	
Ростовская область	
<b>Приволжский федеральный округ</b>	
Республика Башкортостан	
Республика Марий-Эл	
Республика Мордовия	
Республика Татарстан	
Удмуртская Республика	
Чувашская Республика	
Пермский край	
Кировская область	
Нижегородская область	
Оренбургская область	
Пензенская область	
Самарская область	

Регион	Сумма пенсионных взносов, собранных за все время деятельности фонда в регионе (на 30.06.2008), тыс. рублей
Саратовская область	
Ульяновская область	
<b>Уральский федеральный округ</b>	
Курганская область	
Свердловская область	
Тюменская область (без учета данных по Ханты-Мансийскому автономному округу и Ямало-Ненецкому автономному округу)	
Ханты-Мансийский автономный округ – Югра	
Ямало-Ненецкий автономный округ	
Челябинская область	
<b>Сибирский федеральный округ</b>	
Республика Алтай	
Республика Бурятия	
Республика Тыва	
Республика Хакасия	
Алтайский край	
Красноярский край (включая Таймырский автономный округ и Эвенкийский автономный округ)	
Иркутская область (включая Усть-Ордынский Бурятский автономный округ)	
Кемеровская область	
Новосибирская область	
Омская область	
Томская область	
Читинская область (включая Агинский Бурятский автономный округ)	
<b>Дальневосточный федеральный округ</b>	
Республика Саха (Якутия)	
Приморский край	
Хабаровский край	
Амурская область	
Камчатский край (включая Корякский автономный округ)	
Магаданская область	
Сахалинская область	
Еврейская автономная область	
Чукотский автономный округ	

#### 6. Десять основных вкладчиков (юридические лица) фонда по НПО

Название	Количество лет сотрудничества с данным вкладчиком	Доля в общем объеме пенсионных взносов, собранных за все периоды деятельности (на 30.06.2008), %	Аффилированность с учредителями (другими основными вкладчиками)

#### 7. Инвестиционная стратегия

##### Размещение пенсионных резервов, тыс. рублей

Типы и объекты вложений	Значение	
	на 31.12.2007	на 30.06.2008
Денежные средства на банковских счетах		
в том числе:		
Банковские депозиты и депозитные сертификаты российских банков		
в том числе:		
Государственные ценные бумаги Российской Федерации		
в том числе:		
Государственные ценные бумаги субъектов Российской Федерации		
в том числе:		
Муниципальные ценные бумаги		
в том числе:		
Облигации российских хозяйственных обществ		
в том числе:		
Акции российских ОАО		

Типы и объекты вложений	Значение	
	на 31.12.2007	на 30.06.2008
в том числе:		
Ипотечные ценные бумаги		
Паи паевых инвестиционных фондов		
в том числе:		
Недвижимость		
Прочие направления размещения		
в том числе:		
векселя		
из них:		
ценные бумаги иностранных государств и организаций		
из них:		

#### Инвестирование средств пенсионных накоплений, тыс. рублей

Типы и объекты вложений	Значение	
	на 31.12.2007	на 30.06.2008
Денежные средства на счетах в кредитных организациях		
в том числе:		
Денежные средства в банковских депозитах		
в том числе:		
Государственные ценные бумаги Российской Федерации		
в том числе:		
Государственные ценные бумаги субъектов Российской Федерации		
в том числе:		
Облигации российских эмитентов		
в том числе:		
Акции российских эмитентов		
в том числе:		
Паи (акции, доли) иностранных индексных инвестиционных фондов		
в том числе:		
Ипотечные ценные бумаги		
Прочие активы		
в том числе:		

#### 8. Сотрудничество с управляющими компаниями

Наименование управляющей компании	Размещение пенсионных резервов, тыс. рублей		Инвестирование средств пенсионных накоплений, тыс. рублей	
	на 31.12.2007	на 30.06.2008	на 31.12.2007	на 30.06.2008

#### 9. Доходность <sup>\*)</sup> фонда (% годовых)

Период	От размещения пенсионных резервов	От инвестирования средств пенсионных накоплений
2004 год		
2005 год		
2006 год		
2007 год		

<sup>\*)</sup> Доходность, которая объявлена Советом фонда, к начислению на пенсионные счета.

#### 10. Дополнительная информация

Просим дополнительно предоставить следующие документы:

1. Заключение актуария по результатам актуарного оценивания деятельности фонда за последний отчетный год.
2. Аудиторское заключение за последний отчетный год.
3. План развития фонда на ближайшие два года (по динамике основных показателей, структуре клиентской базы, региональному развитию).
4. Копия действующей лицензии.



**Форма сопроводительного письма к передаваемой в Ассоциацию информации.**

**Сведения о негосударственном пенсионном фонде:**

Наименование фонда \_\_\_\_\_

Номер и дата выдачи лицензии на осуществление деятельности \_\_\_\_\_

Контактное лицо (Ф.И.О., контактный телефон, E-mail) \_\_\_\_\_

**Негосударственный пенсионный фонд обязуется:**

а) следовать процедуре установления и актуализации рейтинга;

б) в случае необходимости предоставить дополнительные сведения.

Документы и сведения, требуемые для определения рейтинга, прилагаются.

Предоставленные сведения являются правдивыми и достоверными.

**Приложения:**

1.

2.

3.

...

**Руководитель** \_\_\_\_\_

(указать наименование негосударственного пенсионного фонда)

\_\_\_\_\_  
(подпись)

М.П.

\_\_\_\_\_  
(Ф.И.О.)

"\_\_" \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.