

ОТЧЕТ

НАЦИОНАЛЬНОЙ АССОЦИАЦИИ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИОННЫХ ФОНДОВ

о деятельности за период с июня 2008 по июнь 2009 года



НАЦИОНАЛЬНАЯ АССОЦИАЦИЯ
НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ
ПЕНСИОННЫХ ФОНДОВ

2009

Содержание

I. Об Ассоциации	5
1. Цели и задачи деятельности НАПФ	6
2. Руководящие органы НАПФ	8
3. Совет Национальной ассоциации негосударственных пенсионных фондов	8
4. Комитеты и комиссии НАПФ	9
II. Состояние системы НПФ России и основные итоги деятельности	11
1. Введение	11
2. Состояние системы НПФ	12
2.1 Общие параметры системы НПФ	12
2.2. Влияние кризиса на деятельность НПФ	14
2.3. Деятельность НПФ по негосударственному пенсионному обеспечению	15
2.4. Деятельность НПФ по обязательному пенсионному страхованию	17
2.5. Вопросы реализации Федерального закона от 30 апреля 2008 г. № 56-ФЗ «О дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений»	19
2.6. Вопросы инвестиционной деятельности НПФ	20
3. Результаты рейтингования фондов-членов НАПФ	22
4. Деятельность НАПФ по дальнейшему развитию саморегулирования и преодолению кризисных явлений	24
4.1. Анализ развития кризисных явлений и проведение необходимой информационной работы	24
4.2. Вопросы законодательного обеспечения деятельности НПФ	25
4.3. Повышение требований к надежности НПФ (проблема 1 июля 2009 г. и реализация положений закона 334-ФЗ)	28
4.4. Развитие системы стандартизации	29
4.5. Работа комитетов и комиссий НАПФ	33
5. Деятельность Учебного центра НАПФ	37
6. Деятельность НАПФ по информационному обеспечению сообщества и повышению пенсионной культуры населения	38
7. Финансово-хозяйственная деятельность НАПФ	40
III. Заключение	40

I. Об Ассоциации

Некоммерческое партнерство «Национальная ассоциация негосударственных пенсионных фондов» (НАПФ) создано 21 июня 2000 года в соответствии с решением конференции представителей негосударственных пенсионных фондов (НПФ), состоявшейся 16 февраля 2000 года. Учредителями НАПФ выступили негосударственные пенсионные фонды: НПФ «ГАЗФОНД», НПФ «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ», НПФ «Уголь», НПФ электроэнергетики, НПФ Сбербанка, НПФ «Сургутнефтегаз», НПФ «Семейный».

Начиная с 26 мая 2004 года НАПФ является саморегулируемой организацией — единственной в России саморегулируемой организацией негосударственных пенсионных фондов и организаций, которые по договорам с фондами осуществляют ведение пенсионных счетов. Действующая редакция Устава НАПФ принята Общим собранием членов НАПФ 3 июня 2008 г.

За период с 3 июня 2008 года до настоящего времени в Ассоциацию приняты негосударственные пенсионные фонды «ВТБ Пенсионный фонд», «Алмазная осень», «Дженерали ППФ», а также управляющие компании «АК БАРС КАПИТАЛ», «Пионер Инвестмент Менеджмент», «АТОН Менеджмент», «ВИАЛЬДИ», «ФИНАМ-менеджмент», «Портфельные инвестиции», «Открытие». Было отказано в приеме НПФ «Опека».

По состоянию на 25 июня 2009 года в НАПФ входит 120 членов, из них 80 — негосударственные пенсионные фонды и 40 — управляющие компании, специализированные депозитарии и другие организации, осуществляющие деятельность в сфере негосударственного пенсионного обеспечения и обязательного пенсионного страхования.

Из числа НПФ — членов НАПФ 70 зарегистрированы в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию.

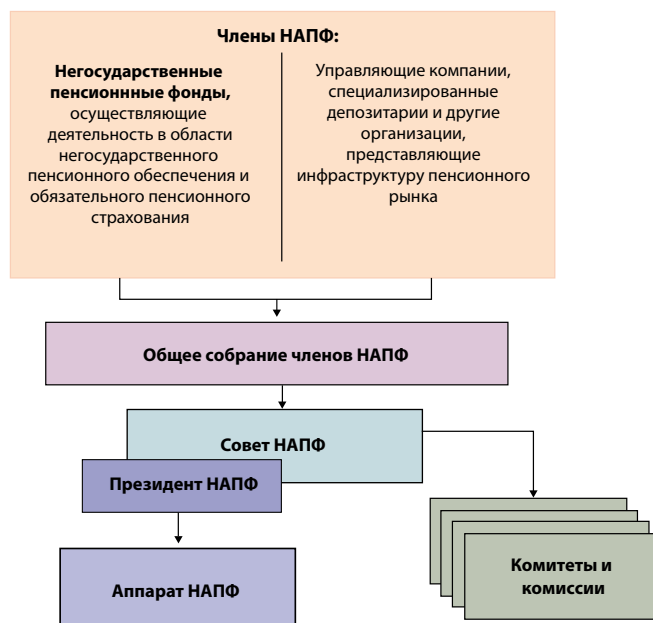
При относительно небольшой численности (33,2% от общего числа НПФ, имеющих лицензию) негосударственные пенсионные фонды — члены НАПФ реально представляют систему НПФ России. Участниками фондов — членов НАПФ являются 75,9% всех участников НПФ. Эти фонды сосредоточили 91,9% всех пенсионных резервов НПФ. Пенсионеры этих фондов составляют 87,5% общего числа участников, получающих в НПФ негосударственную пенсию, на их долю приходится 88,4% всех пенсионных выплат НПФ. 84,6% всех застрахованных лиц, доверивших свои пенсионные накопления негосударственным пенсионным фондам, выбрали НПФ — члены НАПФ. Их пенсионные накопления составляют 89,4% от общей суммы пенсионных накоплений, формируемых в НПФ.

Фонды — члены Ассоциации расположены в 17 регионах России. С учетом филиальной сети фонды-члены НАПФ ведут деятельность в 78 регионах России, в которых жители 187 населенных пунктов могут воспользоваться услугами фондов в 570 филиалах и обособленных подразделениях фондов.

В соответствии с решением Общего собрания членов НАПФ от 3 июня 2008 г. в структуру органов управления Ассоциации внесены изменения.

Функции Председателя Совета НАПФ и Генерального директора объединены и возложены на Президента НАПФ. Увеличено до 14 число фондов — членов Совета.

Организационная структура НАПФ



I. Об Ассоциации

1. Цели и задачи деятельности НАПФ

Некоммерческое партнерство «Национальная ассоциация негосударственных пенсионных фондов» учреждено в целях обеспечения благоприятных условий деятельности ее членов, защиты интересов членов Партнерства, вкладчиков, участников и застрахованных лиц, представления интересов членов Партнерства во взаимоотношениях с органами государственной власти и третьими сторонами.

Предметом деятельности Партнерства является объединение негосударственных пенсионных фондов для обеспечения благоприятных условий их деятельности, создания инфраструктуры рынка негосударственного пенсионного обеспечения и обязательного пенсионного страхования, установления правил и стандартов деятельности фондов, защиты прав и законных интересов вкладчиков, участников и застрахованных лиц.

Партнерство ставит перед собой следующие задачи:

- представлять законные интересы членов Партнерства в их отношениях с органами государственной власти и органами местного самоуправления;
- способствовать совершенствованию законодательства, регулирующего деятельность негосударственных пенсионных фондов, осуществлять разработку и экспертную оценку проектов нормативных правовых актов, федеральных и региональных программ, иных материалов и документов;
- защищать интересы членов Партнерства, обжаловать в судебном порядке акты и действия органов государственной власти и органов местного самоуправления, нарушающие права и законные интересы любого из членов или группы членов Партнерства;
- разрабатывать и устанавливать обязательные для выполнения всеми членами Партнерства правила (стандарты) деятельности и профессиональной этики;
- рассматривать жалобы на действия членов Партнерства, допущенные при осуществлении ими своей деятельности;
- организовывать проведение третейских разбирательств споров между членами Партнерства и споров с участием вкладчиков и участников членов Партнерства

разрабатывать и устанавливать требования, предъявляемые к организациям, желающим вступить в Партнерство;

вырабатывать в соответствии с законодательством Российской Федерации правила раскрытия информации членами Партнерства, предоставлять информацию о членах Партнерства в соответствии с этими правилами;

обеспечивать формирование гарантийного фонда и/или имущества общества взаимного страхования для финансового обеспечения ответственности по возмещению убытков, причиненных членами Партнерства при осуществлении своей деятельности вкладчикам, участникам и застрахованным лицам;

оказывать информационную, методическую, техническую и правовую поддержку деятельности членов Партнерства, в частности по вопросам технологии деятельности фондов, бухгалтерского учета и отчетности, учета обязательств негосударственных пенсионных фондов, актуарного оценивания, информационных технологий, налогообложения их деятельности;

способствовать формированию позитивного общественного мнения о деятельности членов Партнерства;

осуществлять сотрудничество с международными организациями по вопросам деятельности негосударственных пенсионных фондов;

осуществлять сбор, обработку и хранение информации о деятельности членов Партнерства, раскрываемой ими для Партнерства, в форме отчетов;

осуществлять ведение реестра членов Партнерства, обеспечивать свободный доступ к включаемым в указанный реестр сведениям;

создавать и обновлять информационные базы данных в соответствии с потребностями членов Партнерства;

обеспечивать членов Партнерства консультационными услугами в соответствии с предметом и задачами деятельности членов Партнерства;

Подготавливать и выпускать учебно-методические пособия по вопросам деятельности негосударственных пенсионных фондов, осуществлять в интересах членов Партнерства редакционно-издательскую деятельность;

организовывать и проводить выставки, конференции и семинары членов Партнерства и иные публичные мероприятия;

разрабатывать и реализовывать учебные планы по повышению профессиональной квалификации работников негосударственных пенсионных фондов, организовывать профессиональную подготовку и переподготовку работников системы негосударственного пенсионного обеспечения, обязательного пенсионного страхования и профессионального пенсионного страхования, в том числе бухгалтеров и аудиторов;

проводить анализ деятельности негосударственных пенсионных фондов, в том числе путем участия в организации и проведении рейтингов негосударственных пенсионных фондов, и информировать членов Партнерства о полезных примерах такой деятельности.

В Партнерстве образуются и действуют следующие органы управления:

- Общее собрание членов НАПФ — высший орган управления;
- Совет НАПФ — коллегиальный орган управления;
- Президент НАПФ — единоличный исполнительный орган.

1. Об Ассоциации

2. Руководящие органы НАПФ

Общее собрание членов НАПФ является высшим органом управления Партнерства, полномочным по своей инициативе рассматривать любые вопросы деятельности Ассоциации.

Совет НАПФ является постоянно действующим коллегиальным органом управления, осуществляющим руководство деятельностью Партнерства в период между заседаниями Общего собрания.

Совет НАПФ состоит из 15 членов и избирается Общим собранием на срок два года. Четырнадцать членов Совета избираются Общим собранием из числа негосударственных пенсионных фондов — членов НАПФ.

Президент НАПФ избирается Общим собранием, входит в состав Совета НАПФ и является Председателем Совета НАПФ по должности. Президент НАПФ является единоличным исполнительным органом Партнерства и избирается Общим собранием сроком на два года. Президент НАПФ может переизбираться на должность неограниченное количество раз.

К компетенции Президента Партнерства относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Партнерства, за исключением вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания и Совета Партнерства.

Президент определяет и утверждает штатное расписание и организационную структуру аппарата Партнерства, заключает трудовые договоры, применяет меры поощрения и налагает взыскания в соответствии с законодательством Российской Федерации;

По решению Совета НАПФ в Партнерстве создаются комитеты, комиссии и рабочие группы. Совет утверждает их состав, положения об их деятельности и, при необходимости, вносит изменения в указанные положения.

Контроль за оперативной деятельностью Партнерства осуществляет Ревизионная комиссия, избираемая на два года.

1. Об Ассоциации

3. Совет Национальной Ассоциации негосударственных пенсионных фондов

Председатель Совета, Президент НАПФ — Угрюмов Константин Семенович

Члены Совета:

НПФ «Благосостояние», исполнительный директор — Сухорукова Елена Викторовна;

НПФ «Большой ПФ», исполнительный директор — Седельник Александр Викторович;

НПФ «Внешторгфонд», исполнительный директор — Горюнов Игорь Юрьевич;

НПФ «ГАЗФОНД», президент фонда — Шамалов Юрий Николаевич;

НПФ «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ», президент фонда — Эрлик Сергей Николаевич;

Национальный НПФ, исполнительный директор — Касина Светлана Алексеевна; **НПФ «Оборонно-Промышленный фонд»**, президент фонда — Лапина Ольга Васильевна;

НПФ Сбербанк, президент фонда — Морозова Галина Владимировна;

НПФ «Социальное развитие», президент фонда — Федоров Вячеслав Петрович;

НПФ «Социум», президент фонда — Жиганов Сергей Иванович;
НПФ «Сургутнефтегаз», исполнительный директор — Габдулхаков Руслан Ринатович;
НПФ «Телеком-Союз», исполнительный директор — Островский Антон Олегович;
Ханты-Мансийский НПФ, исполнительный директор — Филатов Максим Владимирович;

I. Об Ассоциации

4. Комитеты и комиссии НАПФ

НПФ электроэнергетики, президент фонда — Ганиев Заур Магомед-Ганиевич. Комитеты и Юридическая комиссия являются постоянно действующими рабочими органами НАПФ, создаваемыми Советом НАПФ для решения конкретных задач, вытекающих из Устава и решений Общего собрания НАПФ. В НАПФ образованы следующие комитеты:

- **Комитет по развитию негосударственного пенсионного обеспечения и обязательного пенсионного страхования** — по вопросам определения концепции и направлений дальнейшего развития деятельности НПФ в рамках Пенсионной реформы, подготовки проектов законодательных и нормативных актов по этим вопросам.

Председатель комитета — **Сухорукова Елена Викторовна**

- **Технологический комитет** — по вопросам совершенствования и унификации пенсионных технологий, совершенствования отчетности и документооборота НПФ, а также подготовки проектов нормативно-правовых актов и актов Партнерства в этих сферах.

Председатель комитета — **Колобаев Олег Михайлович**

- **Комитет по вопросам бухучета и налогообложения деятельности негосударственных пенсионных фондов** — по вопросам ведения бухучета в НПФ и налогообложения участников системы негосударственного пенсионного обеспечения, а также по подготовке проектов нормативно-правовых актов и актов Партнерства по этим вопросам.

Председатель комитета — **Лапина Ольга Васильевна**

- **Комитет по вопросам инвестиционной деятельности НПФ** — по подготовке проектов нормативно-правовых актов и актов Партнерства по вопросам размещения пенсионных резервов и инвестирования пенсионных накоплений, а также по вопросам взаимоотношения фондов с управляющими компаниями и специализированными депозитариями.

Председатель комитета — **Жуйков Андрей Евгеньевич**

- **Актуарный комитет** — по вопросам, связанным с актуарной оценкой НПФ, требованиями к их пенсионным схемам, формированием и использованием страхового резерва фондов, а также по подготовке проектов нормативно-правовых актов и актов Партнерства, регулирующих деятельность актуариев, работающих с фондами.

Председатель комитета — **Шерстнев Вячеслав Игоревич**

- **Юридическая комиссия** образована для правового обеспечения выполнения задач НАПФ на срок полномочий данного состава Совета

Председатель комиссии — **Пономарева Елена Георгиевна**.

По решению Совета НАПФ образованы и действуют на временной основе следующие комиссии и рабочие группы:

- Комиссия по вопросам совершенствования корпоративного управления фондов (председатель комиссии — **Васин В.Е.**);
- Экспертная группа для участия в проекте Всемирного банка и Минфина России “Финансовая грамотность” (руководитель группы — **Колобаев О.М.**);
- Рабочая группа по формированию плана медиасопровождения деятельности НП “НАПФ” (руководитель группы — **Виноградов В.В.**);
- Комиссия по проблемам реализации законодательства в области лицензирования деятельности НПФ (председатель комиссии — **Недбай А.А.**);
- Рабочая группа по подготовке проектов нормативных документов по упрощению процедуры реорганизации НПФ путем слияния и поглощения (руководитель группы — **Плотников В.А.**).

II. Состояние системы НПФ России и основные итоги деятельности

1. Введение

Несмотря на предпринимаемые усилия, кризис пенсионной системы России обостряется. Неблагоприятная демографическая ситуация; растущие дефициты бюджета по обязательному пенсионному страхованию, основанному на принципе солидарности поколений; необходимость более активного использования накопительного принципа в пенсионной системе, вовлечения населения в формирование добровольных пенсионных накоплений — все это необходимые элементы сценария построения достойной пенсионной системы, знакомые многим странам, и России также придется пройти этот путь. Принятая Правительством Российской Федерации программа дальнейшего совершенствования пенсионной системы в стране предполагает необходимость развития различных форм дополнительного пенсионного обеспечения, существенного повышения роли негосударственных пенсионных фондов и их ответственности за обеспечение в совокупности с обязательным пенсионным страхованием достойной пенсии для граждан России.

Программа предполагает достижение размера пенсии, составляющего 40% от заработной платы, не превышающей 35 тыс. рублей (415 тыс. руб. в год) при 30-летнем страховом стаже.

На этом фоне существенно возрастает роль негосударственных пенсионных фондов, в первую очередь, их ответственность за достойную пенсию представителей среднего класса, имеющего уровень доходов выше предлагаемого в программе предельного уровня отчислений на обязательное пенсионное страхование (следует иметь в виду, что коэффициент замещения таких работников, как квалифицированные рабочие, заработная плата которых составляет 50–60 тыс. руб., даже после проведения предложенных мер все равно не превысит 23%).

Основные задачи негосударственных пенсионных фондов в предстоящем реформировании пенсионной системы России определены в докладе Министра здравоохранения и социального развития Т.А. Голиковой на Первом Пенсионном форуме, состоявшемся в декабре 2008 года. Они предусматривают участие фондов, как в совершенствовании обязательного накопительного пенсионного страхования, так и в развитии негосударственного пенсионного обеспечения.

Достижение дополнительной пенсией величины, эквивалентной 15% коэффициента замещения у большинства работающих, и решение задачи достижения уровня замещения совместно с негосударственной пенсией не менее 40% той части заработка, которая превышает предельный уровень отчислений на обязательное пенсионное страхование — главные целевые ориентиры развития негосударственного пенсионного обеспечения на определенную программой перспективу.

Для решения этих задач необходимо обеспечить условия привлечения граждан к самостоятельному (добровольному) формированию своих пенсионных накоплений, побуждать их заботиться о своей будущей пенсии. Эти условия означают:

— повышение доверия населения к деятельности НПФ; создание реальных механизмов защиты прав вкладчиков и участников негосударственных пенсионных фондов; повышение финансовой, в первую очередь пенсионной, грамотности населения;

— создание экономических стимулов развития негосударственного пенсионного обеспечения, в первую очередь благоприятного налогового

режима, стимулирующего работодателей, работников и самозанятое население к уплате взносов для формирования пенсионных накоплений;

— дальнейшее развитие сети негосударственных пенсионных фондов, привлечение инвестиций в развитие инфраструктуры негосударственного пенсионного обеспечения;

— всемерную поддержку реализации введенной с 1 октября 2008 года государственной программы поддержки формирования добровольных пенсионных накоплений граждан за счет паритетного софинансирования из федерального бюджета и за счет средств работодателей, а также поиск путей дальнейшего развития этой программы после ее завершения.

Перечисленные меры позволят приблизить пенсионную систему России к пенсионным системам большинства развитых стран, в которых государство решает вопросы обеспечения пенсионеров минимально гарантированными пенсиями, а частные пенсионные системы обеспечивают накопление трудовых и профессиональных пенсий, зависящих от заработка человека, и обеспечивают (в совокупности с государственными институтами) достойный размер пенсии и финансовую стабильность пенсионной системы.

В России основой таких частных систем являются негосударственные пенсионные фонды.

II. Состояние системы НПФ России и основные итоги деятельности

2. Состояние системы НПФ

2.1. Общие параметры системы НПФ

Система негосударственных пенсионных фондов, действующая в Российской Федерации в настоящее время, представлена 238 фондами, имеющими лицензию на право деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию. 136 из этих НПФ зарегистрированы в качестве страховщиков по обязательному пенсионному страхованию.

Действующая система государственного контроля за деятельностью фондов включает в себя лицензирование, обязательные ежегодные аудиторскую проверку и актуарное оценивание фондов, а также отчетность пенсионных фондов перед уполномоченным федеральным органом (ФСФР России).

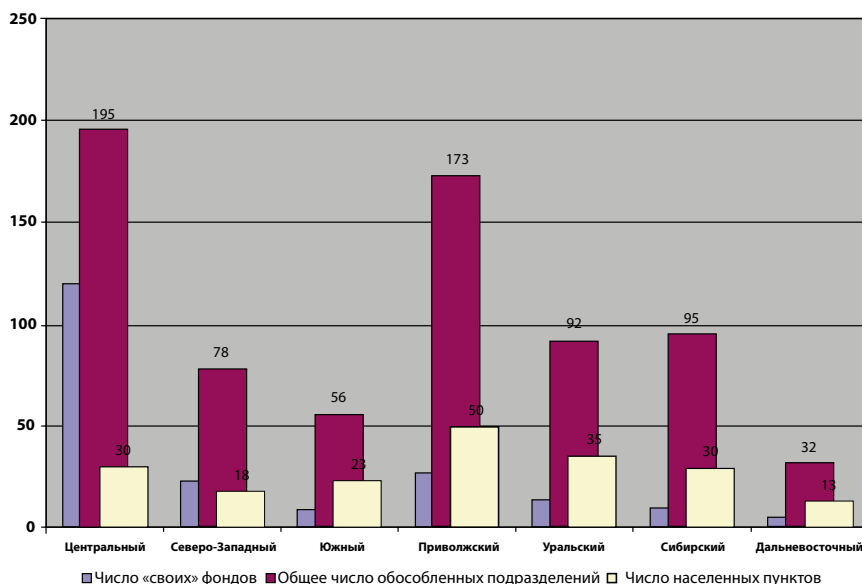
В деятельности НПФ развивается система саморегулирования. 80 негосударственных пенсионных фондов объединены в саморегулируемую организацию — Национальную ассоциацию негосударственных пенсионных фондов (НАПФ).

Эффективно функционирует инфраструктура негосударственного пенсионного обеспечения, включающая в себя организации, которые специализируются на работе с пенсионными фондами, в том числе управляющие компании, специализированные депозитарии, аудиторские организации, актуарные и консалтинговые компании, а также фирмы, обеспечивающие разработку программного обеспечения. Получили развитие организации, осуществляющие по договорам с НПФ ведение пенсионных счетов (пенсионные администраторы).

Негосударственные пенсионные фонды расположены в 42 субъектах Российской Федерации, в том числе в Москве — 106 фондов, в Санкт-Петербурге — 20, в Республике Татарстан и Свердловской области — по 6, Ростовской области — 5, Московской, Нижегородской и Самарской областях, Пермском крае и Ханты-Мансийском автономном округе — по 4 фонда.

С учетом 512 филиалов и других обособленных подразделений негосударственные пенсионные фонды действуют более чем в 200 населенных пунктах 78 регионах России. До настоящего времени не имеют возможности заключать договоры негосударственного пенсионного обеспечения и обязательного пенсионного страхования жители Калмыкии и Карачаево-Черкесской Республики, Еврейской автономной области, Ненецкого и Чукотского автономных округов.

Данные о числе негосударственных пенсионных фондов и об общем числе различных представительств НПФ в федеральных округах



Негосударственные пенсионные фонды создавались в России в первую очередь крупнейшими корпорациями или как отраслевые. В течение длительного времени это были в основном пенсионные фонды предприятий топливно-энергетического комплекса (нефтяной и газовой промышленности, электроэнергетики, угольной промышленности). По мере выхода экономики из кризиса 1998 года в число крупнейших фондов вошли фонды предприятий железнодорожного транспорта, металлургии, связи, оборонно-промышленного комплекса, банковской сферы и других отраслей. Получили развитие региональные НПФ.



Сведения об охвате негосударственным пенсионным обеспечением работников различных отраслей хозяйства (в процентах от числа работающих)

В настоящее время крупнейшие фонды все в большей степени приобретают открытый характер, распространяя свою деятельность на другие отрасли промышленности и хозяйства. Например, среди клиентов НПФ «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ» имеются работники металлургической, химической, строительной и других отраслей, НПФ «ГАЗФОНД» — промышленности стройматериалов, морского и речного транспорта, предприятий электроэнергетики, в НПФ электроэнергетики организуют свое негосударственное пенсионное обеспечение предприятия оборонных отраслей, образовательные учреждения, финансовые организации. В еще большей степени открытость фондов проявляется при заключении договоров об обязательном пенсионном страховании. В НПФ «ГАЗФОНД», например, около 30% застрахованных лиц не имеют отношения к ОАО «Газпром» (напомним также, что в соответствии с законом фонд не имеет права отказывать застрахованному лицу, желающему заключить с ним договор об ОПС).

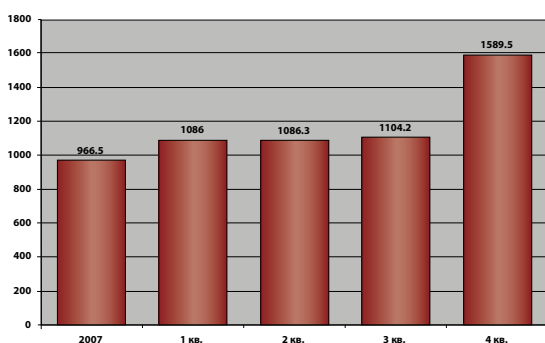
2.2. Влияние кризиса на деятельность НПФ

Кризисные явления, развивающиеся в экономике России, не могли не затронуть негосударственные пенсионные фонды.

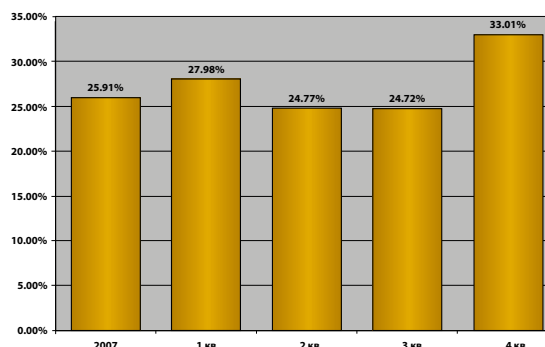
Основные проявления кризиса в деятельности негосударственных пенсионных фондов.

- Отрицательные результаты инвестирования средств пенсионных резервов и пенсионных накоплений по итогам 2008 года (их подробный анализ дан в разделе 2.6).
- Появление панических настроений среди клиентов НПФ, вызванных результатами инвестирования и общим негативным информационным фоном, и стремление забрать свои средства из фондов. В 2008 году выплаты в виде выкупных сумм увеличились по сравнению с 2007 годом на 35,6%; отношение выкупных сумм к сумме выплачиваемых пенсий в 4 квартале 2008 года увеличилось по сравнению с 2007 годом на 7 процентных пунктов и составило 33%, в отдельных фондах это соотношение увеличилось в 2–3 раза.

Влияние кризиса на деятельность НПФ
Динамика выкупных сумм в 2008 г. (млн. руб.)

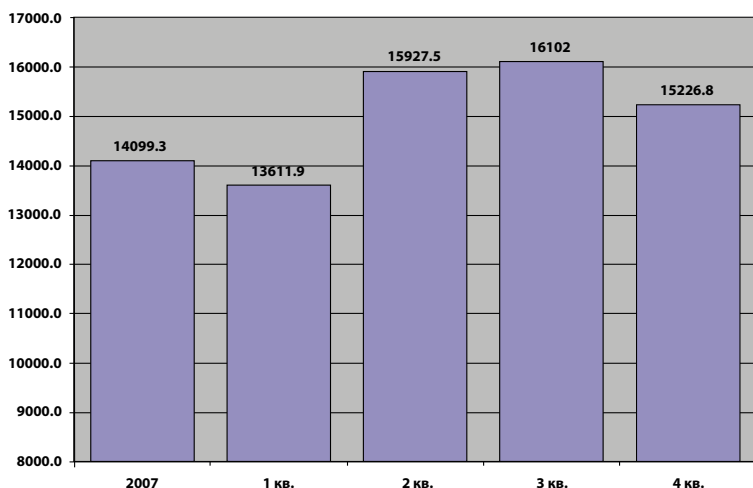


Влияние кризиса на деятельность НПФ.
Динамика выкупных сумм в 2008 г. (в процентах от суммы выплат пенсий)



- Несовершенство методики оценки активов фондов, проявившееся наиболее остро в условиях кризиса на фондовом рынке. Это относится как к отражению в бухгалтерском учете отрицательных результатов инвестирования, так и к вопросу о том, представляет ли кризисный рынок действительно «справедливую» цену активов.
- Возникновение у большинства фондов актуарного дефицита по итогам 2008 года при отсутствии в то же время нормативных документов, определяющих реакцию уполномоченного федерального органа (ФСФР России) на возникновение у фондов актуарного дефицита вследствие причин, не связанных с прямыми действиями фонда; наличие формального повода для предъявления к ним претензий со стороны ФСФР России.

- Длительные (более 29 месяцев) задержки с переводом страховых взносов на НЧТП (накопительная часть трудовой пенсии) за 2007 год. При этом вопрос о порядке перечисления страховых взносов из ПФР в НПФ оказался не урегулирован законодательством.
- Риск потерь пенсионных резервов и пенсионных накоплений, размещенных в депозиты банков, с которыми могут столкнуться НПФ в случае банкротства этих банков (требования по возврату пенсионных накоплений граждан, в отличие от вкладов физических лиц, удовлетворяются в пятую очередь по разряду «прочие кредиторы»).
- Другие отрицательные влияния на деятельность НПФ, связанные с распространением кризисных явлений на реальный сектор экономики:
 - потери НПФ в связи с объявлением отдельными российскими предприятиями дефолта по облигациям, в которые вложены пенсионные средства НПФ (по оценкам НАПФ по состоянию на 1.01.2009 года общая сумма дефолтных облигаций в портфелях НПФ составила 4255800 тыс. руб., из них в портфелях пенсионных резервов — 3753200 тыс. руб. и в портфелях пенсионных накоплений — 502600 тыс. руб.);
 - снижение сумм страховых взносов по обязательному пенсионному страхованию и пенсионных взносов по негосударственному пенсионному обеспечению, поступающих в НПФ.



Влияние кризиса на деятельность НПФ
Динамика пенсионных взносов
в 2008 г. (млн. руб.)

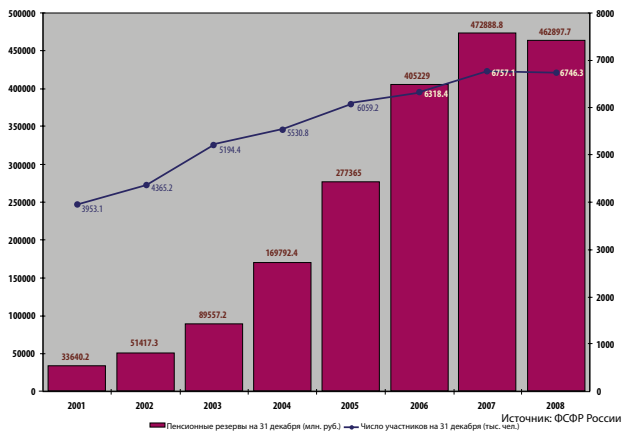
2.3. Деятельность НПФ по негосударственному пенсионному обеспечению

Основные показатели деятельности фондов по итогам 2008 года представлены в таблице и на диаграммах.

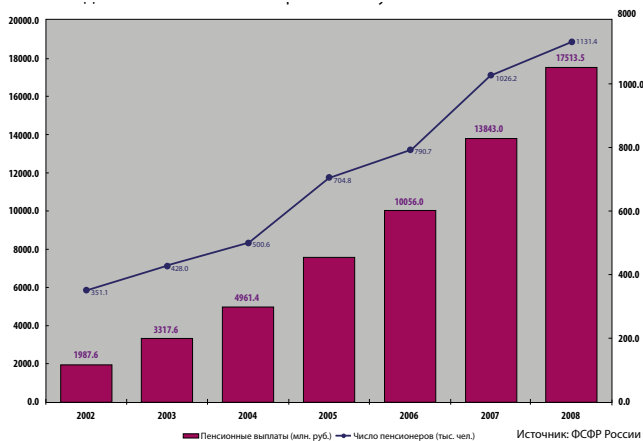
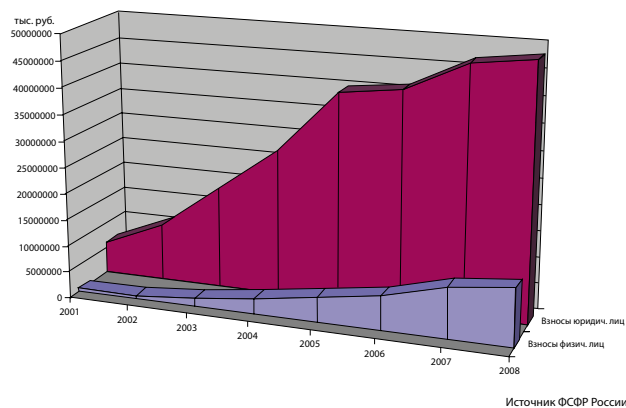
Таблица

№№ п/п	Наименование показателей	По фондам в целом	По фондам – членам НАПФ
1	Собственное имущество фондов (млн. руб.)	579429,1	528957,2
2	Имущество для обеспечения уставной деятельности (ИОУД) (млн. руб.)	78347,9	69715,5
3	Пенсионные резервы (млн. руб.)	462897,7	0425616,1
4	Количество участников фондов (тыс. чел.)	6746,3	5120,4
5	Количество участников, получающих негосударственную пенсию (тыс. чел.)	1131,4	989,3
6	Сумма пенсионных взносов за 2008 год (млн. руб.)	60868,2	55966,0
7	Сумма пенсионных выплат за 2008 год (млн. руб.)	17513,5	15485,3

Динамика числа участников фондов и величины пенсионных резервов



Динамика поступления пенсионных взносов



Динамика числа пенсионеров, получающих в НПФ негосударственную пенсию, и величины пенсионных выплат

Участниками НПФ являются около 6,75 млн. человек, что составляет почти 10% занятого в экономике России населения. В Ханты-Мансийском автономном округе в негосударственном пенсионном обеспечении участвует 27,2% экономически активного населения. В ряде отраслей (нефтяная и газовая промышленность, транспорт, электроэнергетика, связь) негосударственным пенсионным обеспечением охвачено более 60% работающих.

Важнейшей задачей деятельности негосударственных пенсионных фондов является сохранение пенсионных сбережений граждан — способность обеспечивать доход, превышающий уровень инфляции.

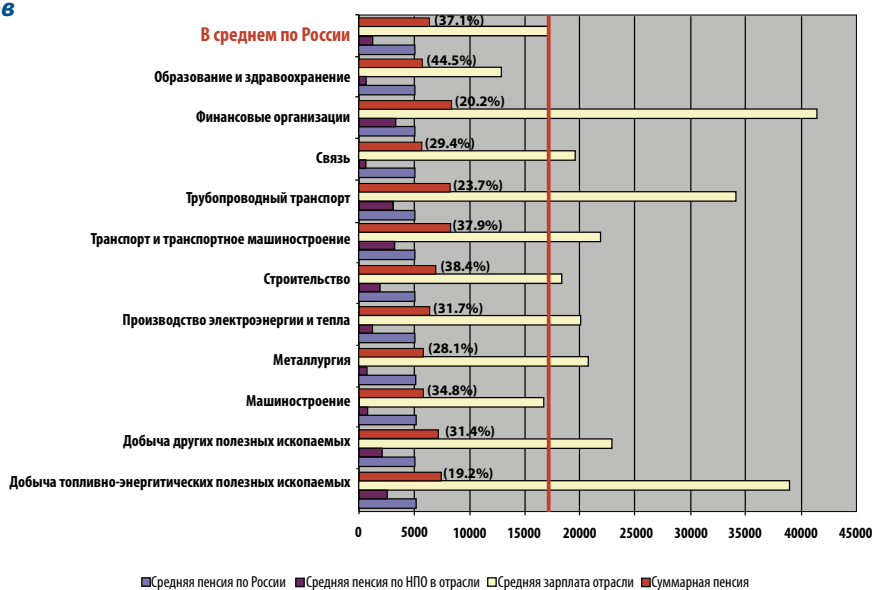
Мировой финансовый кризис тяжело отразился на результатах размещения средств пенсионных резервов в 2008 году.

Управляющие компании негосударственных пенсионных фондов по итогам 2008 года получили отрицательную доходность, однако все крупнейшие и большинство других НПФ компенсировали потери участникам за счет имущества для обеспечения уставной деятельности.

Негосударственную пенсию в негосударственных пенсионных фондах получают более 1130 тыс. человек (в среднем по России — один из 27 пенсионеров по старости). При этом, например, в Ханты-Мансийском автономном округе пенсию из НПФ получают 73,7% пенсионеров, а в ряде отраслей (железнодорожный транспорт, нефтяная и газовая промышленность) каждый работник, уходящий на пенсию, получает дополнительно к трудовой пенсии пенсию в НПФ.

Уже сейчас в тех отраслях, которые охвачены негосударственным пенсионным обеспечением, удастся, в среднем, обеспечить суммарный для всех видов пенсии коэффициент замещения, близкий к 40%, в то время как в среднем по стране коэффициент замещения, обеспечиваемый трудовой пенсией по старости, составляет менее 28%.

Обеспеченность пенсиями участников НПФ в различных отраслях



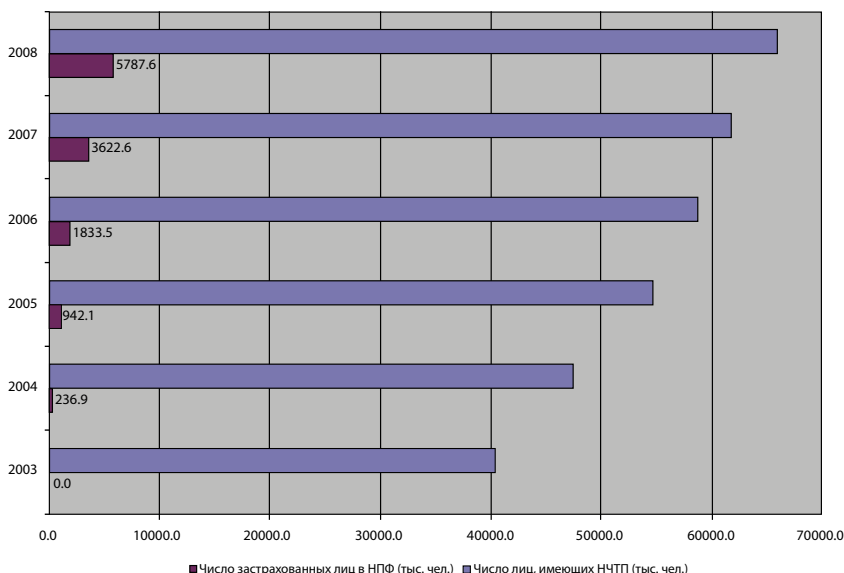
2.4. Деятельность НПФ по обязательному пенсионному страхованию

Негосударственные пенсионные фонды получили право участвовать в обязательном пенсионном страховании в качестве страховщиков с 1 января 2004 года.

Намерение осуществлять указанную деятельность высказали 136 НПФ, из них 70 — члены НАПФ. Реально имеют действующие договоры об ОПС 123 фонда (79,1%), из них 68 — члены НАПФ (97,1%).

За истекшие пять кампаний по «пенсионным выборам» негосударственным пенсионным фондам доверили накопительную часть своей трудовой пенсии свыше 5,75 млн. человек. Несмотря на то, что это составляет только 8,7% от числа застрахованных лиц, имеющих накопительную часть пенсии, количество работников, выбирающих негосударственные пенсионные фонды, ежегодно увеличивается, что, учитывая общий отрицательный информационный фон освещения хода формирования накопительной части трудовой пенсии, свидетельствует о росте доверия к НПФ.

Динамика выбора застрахованными лицами НПФ



Крайне негативное влияние на деятельность фондов по ОПС оказала законодательная неурегулированность вопросов перечисления в НПФ страховых взносов текущих периодов и отступление Пенсионного фонда России от принятых им ранее сроков перечисления взносов. В результате, страховые взносы за 2007 год не поступили в фонды даже в июне 2009 года (задержка составляет уже от 18 до 30 месяцев), а порядок и сроки перечисления страховых взносов за 2008 год не определены. То, что страховые взносы на обязательное пенсионное страхование вместо их инвестирования через негосударственный пенсионный фонд продолжают в течение более двух лет находиться в распоряжении Пенсионного фонда России, является грубым нарушением установленных законом прав застрахованного лица на выбор порядка инвестирования своих пенсионных накоплений.

НАПФ представила поправки в Федеральные законы от 24 июля 2002 г. № 111-ФЗ «Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации» и от 7 мая 1998 г. № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», внесение которых установило бы точные сроки перечисления страховых взносов из Пенсионного фонда России в негосударственные пенсионные фонды.

Результаты заключения договоров об ОПС в очередной раз показали непродуманность решения о прекращении перечисления страховых взносов за застрахованных лиц «среднего возраста» (мужчины 1952–1966 г.р., женщины 1956 — 1966 г.р.). Эта группа проявляет повышенный интерес к развитию накопительного пенсионного страхования и является наиболее активной в принятии осознанных пенсионных решений. Не случайно, в числе застрахованных лиц, выбравших НПФ (т.е. в отличие от «молчунов» реально сделавших сознательный выбор) работники этой возрастной группы по разным оценкам составляют от 65 % до 72 %. В 2008 году участились случаи нарушения прав застрахованных лиц и злоупотреблений со стороны агентов при заключении договоров об обязательном пенсионном страховании.

Дальнейшее развитие деятельности фондов по ОПС и увеличение привлекательности НПФ при формировании накопительной части трудовой пенсии увеличивает и число «прилипал», желающих поживиться на процессе заключения договоров.

По данным Пенсионного фонда России, после подведения итогов 2008 года имело место 441 обращение граждан о том, что заявление о переводе из Государственной управляющей компании в НПФ в 2008 году ими не подавалось и договор об ОПС с негосударственным пенсионным фондом не заключался. В заявлениях граждан фигурировали 26 НПФ, при этом наибольшее число заявлений сделано в отношении НПФ «Социум», НПФ «Благовест», НПФ «Промагрофонд», НПФ «СтальФонд», НПФ «Норильский никель» и НПФ «Уралсиб». К сожалению, три из этих фондов: НПФ «Социум», НПФ «Благовест», и НПФ «Норильский никель» — являются членами НАПФ.

НАПФ считает недопустимыми любые действия, фальсифицирующие или ограничивающие свободный выбор застрахованных лиц. С целью исключения впредь подобных проявлений разработан и принят Советом НАПФ «Меморандум о принципах деятельности негосударственных пенсионных фондов при заключении договоров об обязательном пенсионном страховании», определяющий организационные и морально — этические принципы работы НПФ при привлечении застрахованных лиц. Меморандум открыт для присоединения к нему фондов — членов НАПФ.

Предусматривается также разработка стандарта НАПФ «Об агентах негосударственного пенсионного фонда», в котором предполагается

установить требования к такой деятельности, существенные условия договора на ее осуществление и правила контроля за деятельностью агентов.

Следует, однако, подчеркнуть, что уровень соблюдения фондом принимаемых на себя добровольных обязательств в первую очередь зависит от внутренних установок руководства фонда и его сотрудников, их готовности обеспечить действительный контроль за деятельностью агентов, и именно эта готовность является залогом предупреждения любых фальсификаций с заявлениями застрахованных лиц.

Мировой финансовый кризис тяжело отразился и на результатах инвестирования средств пенсионных накоплений в 2008 году:

Убыток от инвестирования средств пенсионных накоплений Государственной управляющей компанией (Внешэкономбанк) составил 1,16 млрд. рублей. Управляющие компании негосударственных пенсионных фондов также получили отрицательную доходность, однако все крупнейшие и большинство других НПФ, участвующих в обязательном пенсионном страховании, компенсировали потери застрахованных лиц за счет имущества для обеспечения уставной деятельности.

По итогам последних трех лет при росте инфляции на 37,9% негосударственные пенсионные фонды увеличили пенсионные накопления граждан в среднем на 31,2%, в то время как Государственная управляющая компания — на 3,7%.

2.5. Вопросы реализации Федерального закона от 30 апреля 2008 г. № 56-ФЗ «О дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений»,

Важным этапом развития пенсионной системы России стало принятие Федерального закона от 30 апреля 2008 г. № 56-ФЗ «О дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений», который вступил в силу 1 октября 2008 г.

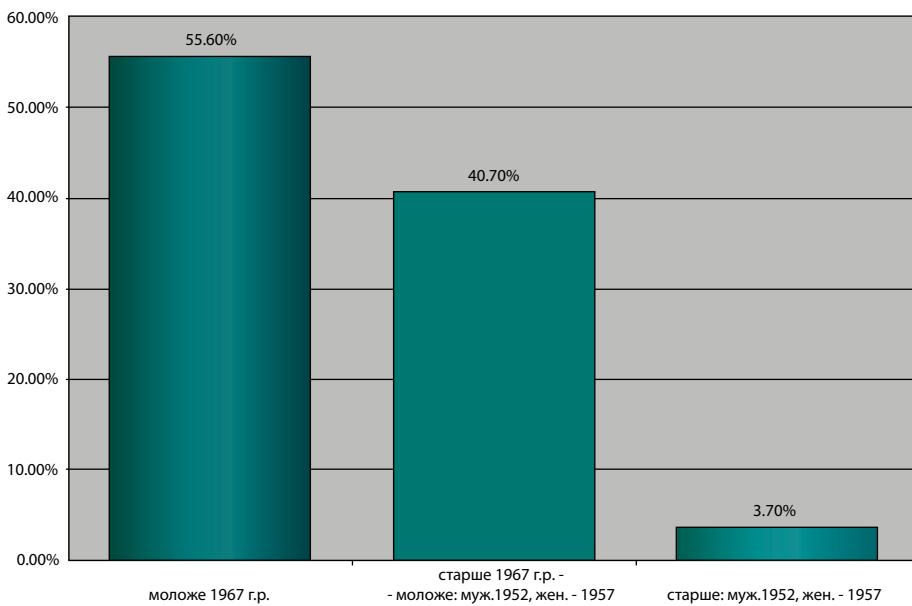
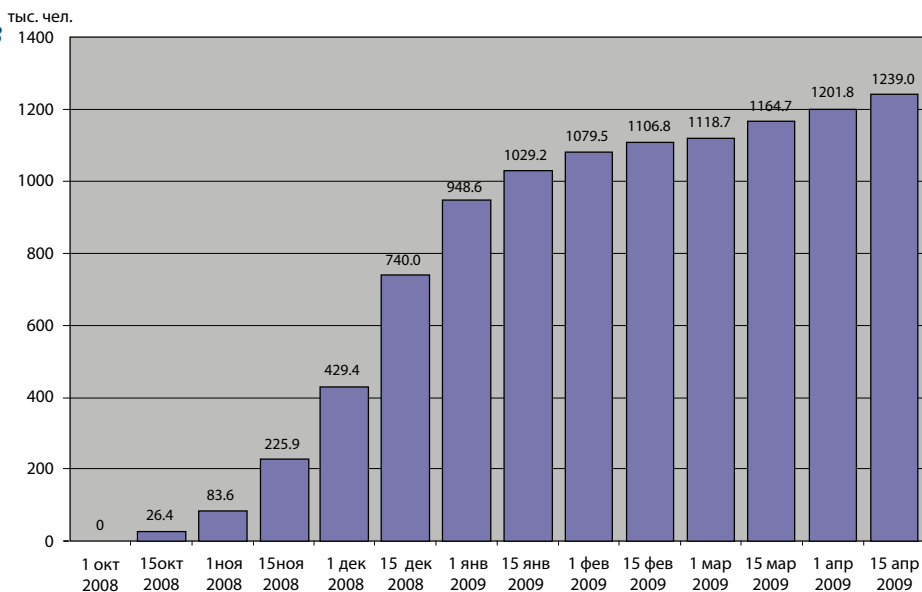
По данным Пенсионного фонда России на 1 июня 2009 года заявления о добровольном вступлении в правоотношения по обязательному пенсионному страхованию в целях уплаты дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии (отношения по ДСВ) подали свыше 1300,0 тыс. чел. К этому же моменту в Пенсионный фонд России поступили дополнительные страховые взносы общей суммой 400 млн. руб. (средний размер добровольного взноса — 307 руб.).

По отдельным регионам средняя сумма взноса колеблется от 235 до 1170 руб. Более точные данные показывают, например, что в Ивановской области из 8500 чел., подавших заявление о ДСВ, (средний взнос 235 руб.) реально внесли взносы 1633 чел. (средний взнос — 1244 руб.), при этом из них 20 чел. внесли добровольные взносы в полном объеме — 12000 руб.

Большая часть средств (67%) перечисляется застрахованными лицами самостоятельно, остальные 34% — через работодателя.

По данным опроса НПФ — членов НАПФ из числа застрахованных лиц, выбравших в 2008 году НПФ для формирования накопительной части трудовой пенсии, около 6,2% одновременно вступили в отношения по ДСВ (в среднем по России процент вступивших в отношения по ДСВ от числа застрахованных лиц, имеющих НЧТП, составляет 3,18%).

Динамика количества заявлений о вступлении в отношения по ДСВ



Возрастная структура застрахованных лиц, вступивших в отношения по ДСВ, (в процентах от числа застрахованных лиц)

Дополнительные взносы этих лиц должны, в соответствии с законом, начать поступать в фонды в третьем квартале 2009 года.

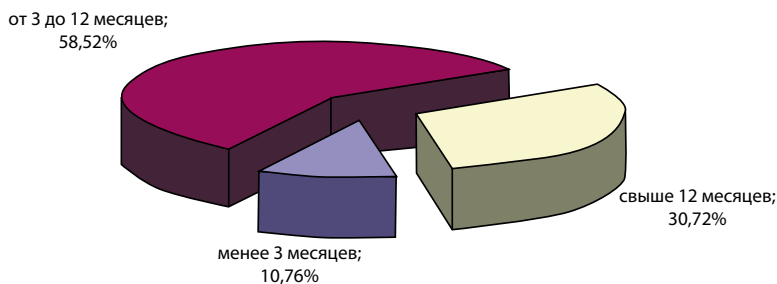
2.6. Вопросы инвестиционной деятельности НПФ

Одновременно с решением важнейших социальных задач негосударственные пенсионные фонды являются одним из наиболее динамично развивающихся финансовых институтов. Начиная с 2000 года, накопленные негосударственными пенсионными фондами пенсионные средства (пенсионные резервы и пенсионные накопления) увеличились в 31 раз и составили около 500 млрд. рублей. Эта сумма сопоставима с инвестиционными потребностями отдельных отраслей экономики, например, в 2008 году на развитие Федеральной сетевой компании выделено 170 млрд. руб., на развитие Росэнергоатома — 120 млрд. руб., на развитие Гидроэнергетической компании — 76 млрд. руб.;

инвестиционная программа ОАО РЖД на 2009 год оценивается в 350 млрд. рублей.

Однако, имеющийся инвестиционный потенциал фондов используется неэффективно. В результате непродуманной политики регулирования инвестиционной деятельности фондов долгосрочные инвестиционные ресурсы, сосредоточенные в НПФ, направляются в первую очередь на приобретение краткосрочных спекулятивных финансовых инструментов.

Процентная структура портфеля пенсионных резервов по срокам вложения

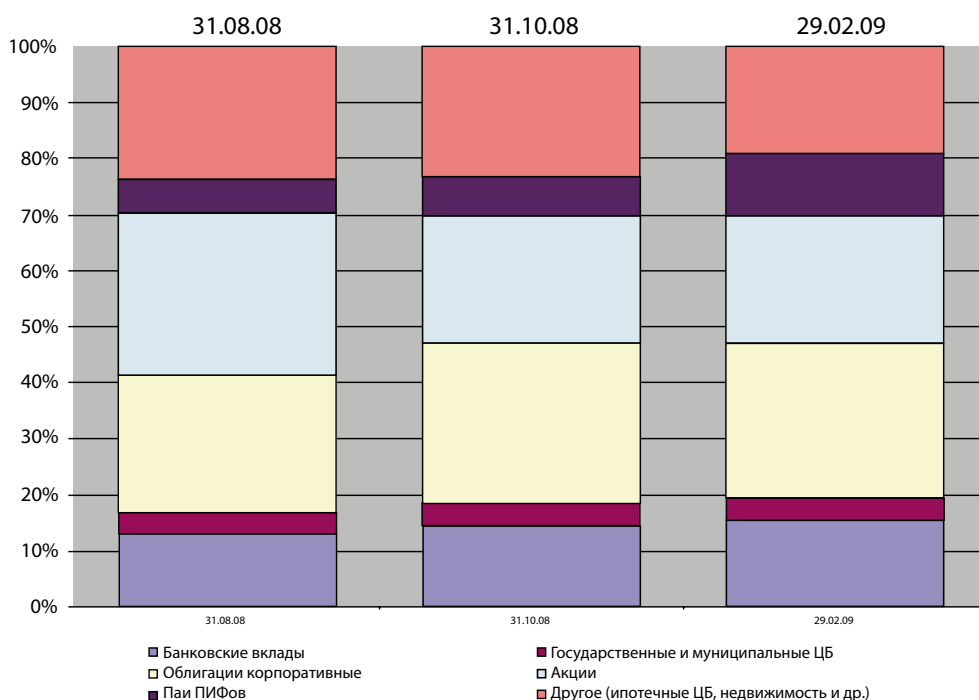


Источник ФСФР России

Существующая неповоротливая система контроля за инвестициями и отсутствие своевременной реакции со стороны ФСФР России на происходящие события на финансовых рынках не позволили негосударственным пенсионным фондам и их управляющим компаниям адекватно отреагировать на современные вызовы и вовремя перевести активы НПФ из спекулятивных финансовых инструментов в депозиты надежных государственных банков с целью их сохранения и приумножения.

Представленные ниже данные показывают, что на протяжении острой фазы кризиса управляющие ничего не сделали для изменения структуры портфеля пенсионных резервов (за исключением перевода части акций в паи ПИФ-ов, проведенного к февралю 2009 г.)

Изменение структуры портфеля пенсионных резервов в период кризиса



Становится ясно, что рассматривая негосударственное пенсионное обеспечение по аналогии с американской системой как форму коллективного инвестирования, ФСФР России игнорирует социально значимый аспект деятельности фондов и их ответственность перед своими вкладчиками, а также их некоммерческую организационно-правовую форму.

Развитие кризисных явлений на фондовом рынке в форме крайних проявлений его волатильности наглядно показало как необоснованность панических сообщений об обесценении пенсионных накоплений, так и победных реляций о достижениях на протяжении нескольких месяцев. Если в октябре — декабре 2008 г. были отмечены падения по индексу РТС на 55–60% (что соответствовало по средней структуре портфеля НПФ снижению стоимости портфеля на 25%), то в январе — мае 2009 года отмечен резкий рост стоимости портфеля на 30 — 40% (по отдельным фондам от 21% до 74%). Это лишний раз подтверждает тот факт, что истинная оценка эффективности инвестирования пенсионных накоплений может быть дана только на длительных интервалах в 2 — 3 года. А на таких интервалах негосударственные пенсионные фонды демонстрируют устойчивый рост пенсионных сбережений граждан.

II. Состояние системы НПФ России и основные итоги деятельности

3. Результаты рейтингования фондов-членов НАПФ

На фоне развития кризиса без достаточного внимания к этому событию прошло первое массовое присвоение рейтингов надежности негосударственным пенсионным фондам. Ранее такого объемного исследования еще не проводилось. В рейтинговании приняли участие 52 негосударственных пенсионных фонда, в которых сосредоточено 70,8% общего числа участников НПФ и 90,4% от общей суммы пенсионных резервов.

Исследование надежности негосударственных пенсионных фондов, входящих в НАПФ, было проведено по заказу НАПФ рейтинговым агентством «Эксперт РА». Рейтингование проводилось по методике, разработанной агентством при участии НАПФ, и основывалось на информации, предоставленной агентству непосредственно фондами.

Возможность участия в рейтинговании предоставлялась всем фондам — членам НАПФ, такую же возможность имели и фонды — не члены НАПФ, но по отдельному договору с рейтинговым агентством. В то же время участие в рейтинге было добровольным — каждый фонд решал для себя вопрос участия самостоятельно.

Оплата рейтингования осуществлялась за счет бюджета НАПФ, что позволило снять с фондов и рейтингового агентства все еще распространенные обвинения («какой хочешь рейтинг — такой и куплю»). Проведенное рейтинговое исследование должно представлять большой интерес для клиентов негосударственных пенсионных фондов:

- предприятий, организующих корпоративную пенсионную программу;
- вкладчиков — физических лиц;
- застрахованных лиц.

Руководство фонда и его учредители, а также маркетинговые подразделения фонда получают в результате проведенной работы возможность использовать результаты рейтингования для привлечения клиентов.

Результаты будут полезны также государственным и общественным организациям, интересующимся развитием негосударственного пенсионного обеспечения.

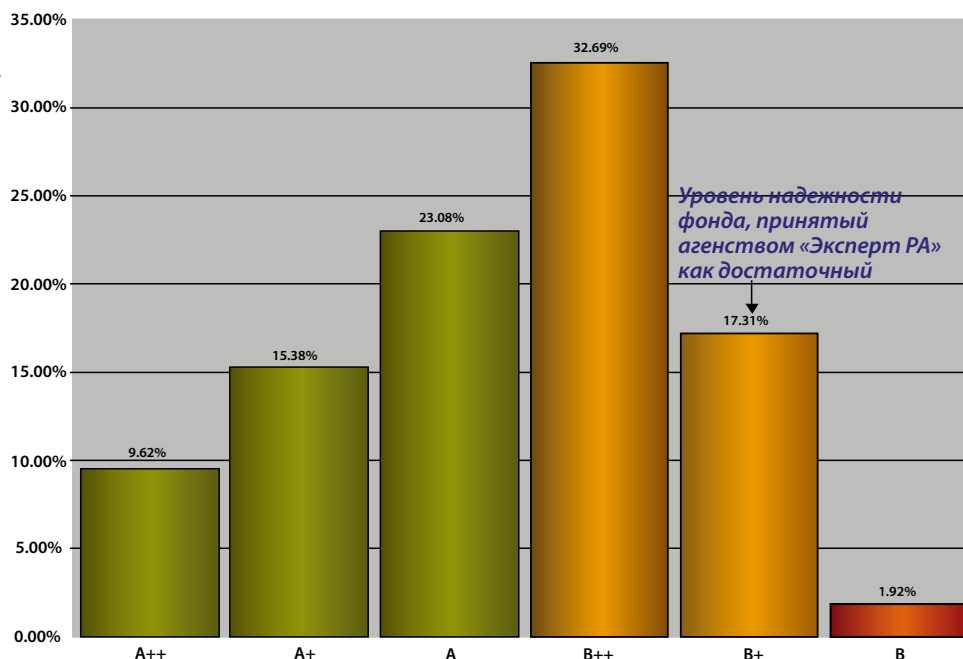
Категория А (высокий уровень надежности) была присвоена 25 фондам (на них приходится 66,1% общего числа участников, 88,1% от общей суммы пенсионных резервов).

Категория В (приемлемый уровень надежности) была присвоена 27 фондам (4,8% общего числа участников, 2,3% от общей суммы пенсионных резервов)

При этом категория В++ (уровень надежности выше среднего по группе) была присвоена 17 фондам из указанных выше 27.

Категорию С (низкий уровень надежности) не получил ни один фонд, принявший участие в рейтинговании.

Структура фондов по надежности (в процентах от числа фондов, принявших участие в рейтинговании)



Приближение 1 июля 2009 года — даты вступления в силу повышенных требований к имуществу фондов — означает для отдельных фондов появление дополнительных рисков, связанных с недостаточным размером ИОУД (имущество для обеспечения уставной деятельности). Исходя из данных отчетности на 1 января 2009 года можно предположить, что рейтинг по этой причине будет понижен у 14 фондов, в том числе

- у одного фонда, имеющего рейтинг А+;
- у одного фонда, имеющего рейтинг А;
- у семи — имеющих рейтинг В++;
- у четырех — имеющих рейтинг В+;
- у одного фонда, имеющего рейтинг В.

II. Состояние системы НПФ России и основные итоги деятельности

4. Деятельность НАПФ по дальнейшему развитию саморегулирования и преодолению кризисных явлений.

Истекший год подтвердил необходимость дальнейшего развития принципов саморегулирования в негосударственном пенсионном обеспечении. В условиях кризиса, когда уполномоченный федеральный орган в значительной мере устранился от рассмотрения вопросов регулирования деятельности НПФ, Национальная ассоциация негосударственных пенсионных фондов смогла взять на себя роль информационного центра, обеспечивающего фонды взвешенной информацией о развитии кризиса и деятельности НПФ в этих условиях, а также центра разработки необходимых законодательных предложений.

4.1. Анализ развития кризисных явлений и проведение необходимой информационной работы

Развитие кризиса и его влияние на деятельность негосударственных пенсионных фондов потребовало от НАПФ привлечения внимания органов государственного управления к вопросам развития негосударственного пенсионного обеспечения и обязательного пенсионного страхования в этих условиях. Анализ складывающейся обстановки был дан

в пресс-релизах НАПФ:

- по итогам совместного заседания Совета НАПФ и Совета директоров НЛУ;
- по итогам встречи Совета НАПФ с руководителем ФСФР России В.Д. Миловидовым;
- по итогам встречи руководителя ФСФР России В.Д. Миловидова с Советом НАПФ и с Советом директоров НЛУ;

в докладах Президента НАПФ, членов Совета НАПФ и работников аппарата на таких мероприятиях, как:

- Заседание Комиссии Общественной палаты Российской Федерации по трудовым отношениям и пенсионному обеспечению;
- Первый Российский пенсионный форум «Приоритетные направления развития пенсионной системы в Российской Федерации»;
- Круглый стол Комиссии Общественной палаты Российской Федерации по социальной и демографической политике «Состояние пенсионной накопительной системы в результате кризиса на фондовом рынке России»;
- Заседание Общественного совета по инвестированию пенсионных накоплений;
- Семинары и конференции, проведенные Учебно-методическим центром НАПФ, Уральской ассоциацией НПФ и другими организациями;

в аналитических записках о состоянии негосударственного пенсионного обеспечения и обязательного пенсионного страхования в условиях кризиса, представленных аппаратом НАПФ в Совет Федерации, Минздравсоцразвития России, ФСФР России, в Общественную палату и в Общественный совет по инвестированию пенсионных накоплений.

НАПФ и НЛУ выходили с согласованными обращениями по вопросам неотложных антикризисных мероприятий к Президенту Российской Федерации Д. А. Медведеву, Министру финансов А. Л. Кудрину, Министру здравоохранения и социального развития Т. А. Голиковой и Заместителю министра экономического развития А. В. Поповой.

Большое значение для организации оперативного взаимодействия имело создание по итогам встречи Руководителя ФСФР России В. Д. Миловидова

с Советом НАПФ Рабочей группы по совершенствованию регулирования деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию. Заседания рабочей группы стали площадкой для обсуждения проектов нормативных актов и организации процесса их реализации.

Все отмеченные действия НАПФ позволили обеспечить ее членов и заинтересованные органы государственного управления своевременной информацией о состоянии негосударственного пенсионного обеспечения и о позиции НАПФ по вопросам антикризисных мероприятий.

4.2. Вопросы законодательного обеспечения деятельности НПФ,

Большое значение для дальнейшего развития негосударственного пенсионного обеспечения и обязательного пенсионного страхования имеет пересмотр ряда положений законодательства. Это не только те положения, которые всегда рассматривались как стратегически необходимые, но и такие недостатки действующего законодательства, построенного в период устойчивого роста рынков, которые проявились в период кризиса как:

- неудовлетворительная организация администрирования страховых взносов, приводящая к длительным (уже более 29 месяцев) задержкам поступления страховых взносов в НПФ после их уплаты работодателем;
- неэффективность и практическая невостребованность института частных управляющих в системе ОПС;
- построение финансирования и вознаграждения деятельности НПФ и УК исключительно за счет дохода от размещения пенсионных резервов и инвестирования пенсионных накоплений;
- отсутствие в системе инвестирования пенсионных накоплений страховых механизмов, позволяющих реагировать на волатильность финансовых рынков;
- неспособность участников процесса инвестирования (в первую очередь управляющих компаний) отвечать собственным имуществом по принятым на себя обязательствам.

Ряд необходимых изменений в законодательстве прямо вытекает из развития кризисных явлений в экономике и их принятие необходимо для предотвращения проблем, которые уже проявились или могут возникнуть в случае дальнейшего развития негативных проявлений кризиса. К числу таких первоочередных мер относятся:

1. Внесение изменений в законодательство о банкротстве кредитных организаций положений, определяющих, что наряду с банковскими вкладами физических лиц требования и по средствам пенсионных сбережений граждан удовлетворяются при банкротстве кредитных учреждений в первую очередь.
2. Передача государству права требования по дефолтным облигациям, в которые размещены пенсионные резервы или инвестированы пенсионные накопления, и замена их государственными обязательствами.
3. Законодательное урегулирование правил перечисления страховых взносов на формирование накопительной части трудовой пенсии из Пенсионного фонда России в негосударственные пенсионные фонды.
4. Разработка методики оценки пенсионных активов НПФ, учитывающей сроки исполнения обязательств фонда и адекватно реагирующей на наличие кризисных явлений на фондовом рынке.

Дальнейшее развитие негосударственного пенсионного обеспечения призвано решать задачу создания условий для привлечения граждан к самостоятельному (добровольному) формированию своих пенсионных сбережений, побуждающих их заботиться о своей будущей пенсии, а также стимулировать участие работодателей в формировании этой пенсии.

Для решения этих задач необходимы стратегические шаги, не зависящие от наличия или отсутствия кризисных явлений в экономике, в том числе:

1. Создание экономических стимулов для развития негосударственного пенсионного обеспечения, предусматривающих:

а) **благоприятный налоговый режим**, стимулирующий работодателей, работников и самозанятое население к уплате взносов на формирование пенсионных сбережений и означающий:

- для работодателей — исключение из налогооблагаемой базы по ЕСН взносов, вносимых работодателем в негосударственный пенсионный фонд, исключение из налогооблагаемой базы по налогу на прибыль пенсионных взносов, отражаемых на солидарных пенсионных счетах, а также пенсионных взносов, уплачиваемых в пользу лиц, не являющихся работниками предприятия;
- для работников — облегчение получения социального налогового вычета по взносам, вносимым в негосударственный пенсионный фонд, увеличение размера стандартного налогового вычета, предоставляемого при выплате негосударственной пенсии, сформированной за счет пенсионных взносов предприятий в пользу работников;
- для негосударственных пенсионных фондов — полная отмена налога на прибыль по доходам от размещения пенсионных резервов, освобождение от налогообложения имущества, приобретенного за счет пенсионных резервов и пенсионных накоплений (налог на имущество).

При этом следует подчеркнуть, что предлагаемые меры по совершенствованию налогообложения нужны не НПФ как хозяйственному институту, а необходимы вкладчикам фондов — физическим и юридическим лицам;

б) **рациональное использование инвестиционного потенциала** негосударственных пенсионных фондов, которое предполагает как совершенствование регулирования инвестиционного процесса, так и расширение допустимого для инвестирования набора инструментов.

Дальнейшее совершенствование регулирования процесса размещения пенсионных резервов и инвестирования пенсионных накоплений предполагает переход от количественных методов регулирования состава и структуры инвестиционного портфеля негосударственных пенсионных фондов к широко распространенному в мире принципу «ответственного поведения», который позволяет институциональным инвесторам более адекватно реагировать на рыночные вызовы, сохраняя при этом прозрачность и надежность инвестиций.

При этом фондам, которые удовлетворяют определенным стандартам, разработанным регулирующими государственными органами, необходимо существенно расширить права самостоятельного инвестирования своих активов на финансовых рынках. Это повысит прозрачность пенсионной системы и, соответственно, будет способствовать повышению доверия к их деятельности.

Такая постановка возможна как в связи с ростом квалификации специалистов негосударственных пенсионных фондов и управляющих компаний, так и в связи с приданием негосударственным пенсионным фондам статуса квалифицированного инвестора.

Размещение пенсионных резервов и инвестирование пенсионных накоплений требуют от НПФ равной ответственности за их сохранность и приумножение. Представляется целесообразным обеспечить единый подход к инвестированию пенсионных активов независимо от их происхождения и установить единые требования к размещению пенсионных резервов и инвестированию пенсионных накоплений.

Одновременно с совершенствованием регулирования инвестиционного процесса необходимо вести работу по расширению перечня доступных для инвестирования инструментов.

Фонды должны иметь возможность приобретать активы не только тех эмитентов, которые «раскручены» на рынке, но и тех, которые, имея высокий рейтинг надежности, по каким-либо причинам не выпускают свои активы в широкую продажу и поэтому не входят в котировальные листы высокого уровня.

Необходима активная государственная поддержка акциям компаний, имеющих стратегическое значение для России (например, в виде предоставления гарантий со стороны государства либо региона России). Такой механизм с одной стороны позволил бы повысить финансовую устойчивость пенсионных фондов, а с другой — оказать поддержку тем компаниям, которые могут стать локомотивами российской экономики (предприятия в сфере высоких технологий, глубокой переработки сырья и т.д.).

Необходимо также разработать условия привлечения пенсионных активов в долгосрочные инфраструктурные проекты, которые осуществляются при поддержке государства.

С целью решения этих задач в комитетах и комиссиях НАПФ разработаны следующие проекты новых и предложения по изменению действующих нормативных документов:

- проект федерального закона «О внесении изменений в главу 25 части второй Налогового кодекса» (отмена налога на прибыль по доходу от размещения пенсионных резервов);
- проект федерального закона «О внесении изменений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации» (другие вопросы обеспечения благоприятного налогового режима, перечисленные выше), пояснительная записка и необходимые финансово-экономические обоснования к нему;
- изменения в законодательство о банкротстве кредитных учреждений в части удовлетворения в первую очередь требования НПФ по депозитам, в которые размещены пенсионные резервы и инвестированы пенсионные накопления;
- поправки в законопроект «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части совершенствования порядка инвестирования средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации», связанных с распространением действия закона на деятельность негосударственных пенсионных фондов по ОПС;
- поправки в этот же законопроект после его принятия в первом чтении, связанных с упорядочением перечислений страховых взносов из ПФР в НПФ;
- поправки в законопроект о внесении изменений в законопроект «О внесении изменений в Закон Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» и некоторые другие законодательные акты Российской Федерации» (закон о банкротстве в части банкротства НПФ);
- проект федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О негосударственных пенсионных фондах» и отдельные законодательные акты Российской Федерации» (по вопросу реорганизации негосударственных пенсионных фондов);
- проект постановления Правительства Российской Федерации о внесении изменений в Постановление Правительства РФ № 63 с целью расширения списка активов, допущенных для размещения пенсионных резервов;
- предложения по внесению изменений в Постановление Правительства Российской Федерации № 379 с целью расширения списка активов, допущенных для инвестирования в них пенсионных накоплений;
- предложения по механизмам выкупа государством дефолтных облигаций, находящихся в составе активов НПФ;

- проект изменений и дополнения в проект приказа Минфина № 110н от 19.12.2000 г. «Об утверждении Указаний об отражении в бухгалтерском учете негосударственных пенсионных фондов операций по негосударственному пенсионному обеспечению» с необходимыми пояснениями и обоснованиями. Предложения НАПФ в зависимости от порядка их дальнейшего прохождения представлены в Совет Федерации, Минздравсоцразвития России, ФСФР России, Минэкономразвития России, Минфин России или депутатам Государственной Думы.

Представляет также определенный интерес подготовленный ФСФР России законопроект об инфраструктурных облигациях, реализация которого способствовала бы появлению нового надежного долгосрочного инструмента инвестирования.

4.3. Повышение требований к надежности НПФ (проблема 1 июля 2009 г. и реализация положений закона 334-ФЗ);

Большую роль в повышении доверия граждан к негосударственным пенсионным фондам должна сыграть реализация положений Федерального закона № 334-ФЗ, установившего дополнительные требования к надежности негосударственных пенсионных фондов, их открытости и прозрачности.

1 июля 2009 года прекращается действие лицензий, выданных до 1 января 2003 года. По данным ФСФР России на 20 мая 2009 года не имели бессрочной лицензии 117 фондов. По состоянию на 18 июня 4 фонда — члена НАПФ были в числе таких фондов.

С 1 июля 2009 года Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах» в качестве лицензионного требования установлено наличие у фонда имущества для обеспечения уставной деятельности (ИОУД), денежная оценка которого не должна быть ниже 50 млн. рублей.

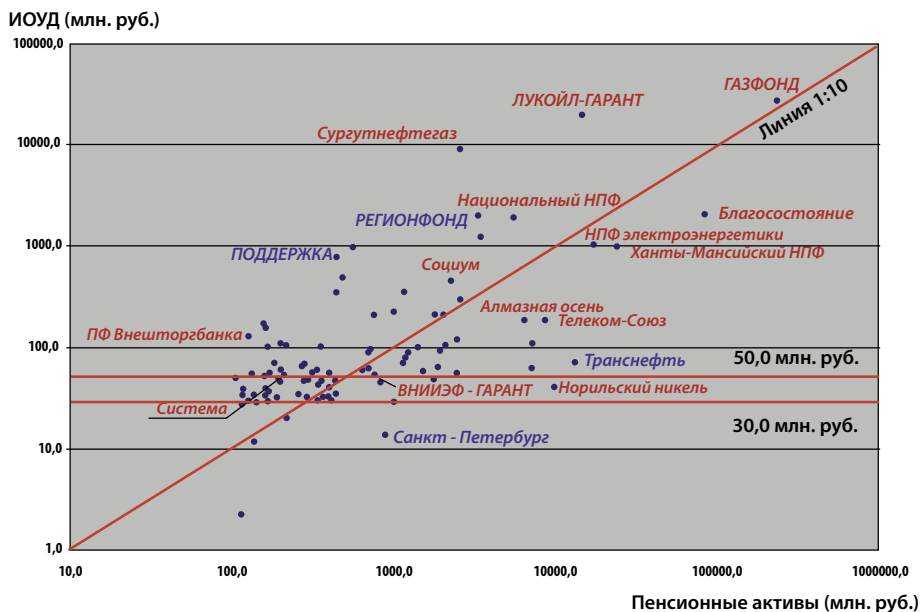
По данным на 1 января 2009 года из 209 фондов, представивших отчетность, установленным требованиям по величине ИОУД, вводимым с 1.07.2009 года, не удовлетворяли 124 фонда (59,3%), из них 28 — фонды-члены НАПФ (35,9%).

Среди негосударственных пенсионных фондов, реально принимающих участие в обязательном пенсионном страховании в качестве страховщика (123), этим же требованиям не соответствуют 54 (43,9%), из них 23 (34,8%) фонда — членов НАПФ.

Если фондами не будут приняты меры по увеличению размера имущества для обеспечения уставной деятельности, может существенно измениться региональная структура негосударственного пенсионного обеспечения. С рынка НПФ фонды будут вынуждены уйти в 35 регионах России, при этом в еще в 20 регионах России не будет ни одного своего фонда, в том числе и в таких, как Нижегородская обл. (было 4 фонда), Новосибирская, Оренбургская, Тульская и Ульяновская области и Приморский край (было по 2 фонда).

В этих условиях вся нагрузка по обслуживанию вкладчиков, участников и застрахованных лиц в этих регионах переходит на региональную сеть фондов, зарегистрированных в других регионах.

Данные по обеспеченности фондов имуществом для обеспечения уставной деятельности на 01.01.2009 г.



Для обеспечения необходимых условий раскрытия негосударственными пенсионными фондами информации о своей деятельности и повышения открытости и прозрачности их деятельности законом введено требование наличия у негосударственного пенсионного фонда сайта в сети Интернет, причем НПФ должен быть владельцем доменного имени этого сайта.

В настоящее время из 218 фондов сайты имеются у 99 (50,5 %) НПФ, у фондов — членов НАПФ число сайтов составляет 64 (80 %). При этом приблизительно каждый десятый сайт НПФ является не самостоятельным сайтом, а страницей на сайте материнской компании.

В развитие этих требований законодательства НАПФ разработаны и внесены на утверждение Общим собранием НАПФ два стандарта, о которых подробнее рассказано ниже.

4.4. Развитие системы стандартизации

После принятия Общим собранием НАПФ основного стандарта «Система стандартизации НАПФ. Основные положения» (СТО НАПФ 1.0-2008) была продолжена работа по наполнению системы стандартизации новыми стандартами. Еще три стандарта вынесены Советом НАПФ на утверждение Общего собрания:

- «Система стандартизации НАПФ. Термины и определения» (СТО НАПФ 1.1-2009),
- «Система стандартизации НАПФ. Раскрытие, предоставление и распространение информации» (СТО НАПФ 3.0-2009),
- «Система стандартизации НАПФ. Требования к сайту фонда в сети Интернет» (СТО НАПФ 3.1-2009).

1) Стандарт НАПФ «Система стандартизации НАПФ. Термины и определения» (СТО НАПФ 1.1-2009) устанавливает термины и определения, применяемые при организации и осуществлении деятельности в области негосударственного пенсионного обеспечения, обязательного пенсионного страхования и профессионального пенсионного страхования.

В стандарте приведены термины, относящиеся к различным областям деятельности негосударственных пенсионных фондов, таким как:

- пенсионная система России и ее субъекты;
- структура имущества, органов управления и контроля негосударственного пенсионного фонда;

- деятельность негосударственного пенсионного фонда по негосударственному пенсионному обеспечению;
- деятельность негосударственного пенсионного фонда по обязательному пенсионному страхованию;
- размещение пенсионных резервов и инвестирование пенсионных накоплений;
- раскрытие информации и актуарные расчеты.

Положения стандарта обязательны для применения членами НАПФ при разработке нормативной документации негосударственного пенсионного фонда, правил фонда, договоров о негосударственном пенсионном обеспечении и договоров об обязательном пенсионном страховании, в переписке фондов с вкладчиками, участниками и застрахованными лицами, во всех видах отчетности фондов, научно-технической, учебной и справочной литературе по негосударственному пенсионному обеспечению, обязательному пенсионному страхованию и профессиональному пенсионному страхованию.

2) **Стандарт НАПФ «Система стандартизации НАПФ. Раскрытие, предоставление и распространение информации» (СТО НАПФ 3.0-2009)** устанавливает требования к раскрытию, предоставлению и распространению информации негосударственными пенсионными фондами — членами НАПФ в процессе осуществления фондами деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, обязательному и профессиональному пенсионному страхованию.

Стандарт реализует требования Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах» по вопросам раскрытия информации в целях:

- защиты прав вкладчиков, участников, застрахованных лиц, иных заинтересованных лиц на информацию о деятельности фондов по негосударственному пенсионному обеспечению, обязательному пенсионному страхованию и профессиональному пенсионному страхованию;
- обеспечения выполнения требований законодательства по вопросам раскрытия, предоставления и распространения информации;
- обеспечения доступа вкладчиков, участников, застрахованных лиц, государственных органов, а также иных заинтересованных лиц к полной и достоверной информации о деятельности фондов;
- повышения уровня открытости и доверия в отношениях между фондами и вкладчиками, участниками и застрахованными лицами, потенциальными вкладчиками фондов, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, государственными и муниципальными органами, а также иными заинтересованными лицами.

Стандарт содержит как обязательные для применения фондами-членами НАПФ положения, обеспечивающие выполнение требований законодательства, так и положения, способствующие более полному учету интересов вкладчиков, участников и застрахованных лиц, приведенные в стандарте как рекомендуемые.

Стандарт устанавливает и определяет следующие принципы раскрытия, предоставления и распространения информации:

- регулярность и своевременность,
- доступность информации,
- полнота и достоверность информации о фонде.

Стандарт устанавливает перечень информации, которую обязан раскрывать фонд. Указанный перечень полностью соответствует действующему законодательству. Кроме того, установлены и рекомендуемые положения, которые существенно расширяют перечень предоставляемой пользователям

информации. Установлены также способы раскрытия информации, из которых основным признается раскрытие информации путем публикации на сайте фонда в сети Интернет.

Установлены требования к содержанию распространяемой, предоставляемой или раскрываемой информации, которые способствуют получению заинтересованными пользователями достоверных сведений о фонде, распространяющем информацию, в форме и в объеме, которые достаточны для идентификации распространителя информации.

3) **Стандарт НАПФ «Система стандартизации НАПФ. Требования к сайту фонда в сети Интернет» (СТО НАПФ 3.1-2009)** устанавливает общие требования к структуре, содержанию и оформлению размещенных в сети Интернет сайтов негосударственных пенсионных фондов — членов НАПФ.

Единственным требованием законодательства об интернет-сайтах фондов является требование о том, что фонд обязан иметь сайт в сети Интернет, имеющий доменное имя, права на которое принадлежат этому фонду, поэтому разработка стандарта способствует решению вопросов построения сайта фонда в сети Интернет, установлению единых принципов информирования вкладчиков, участников и застрахованных лиц через интернет-сайты фондов.

Стандарт содержит как обязательные для применения фондами-членами НАПФ положения, так и положения, способствующие более полному учету интересов вкладчиков, участников и застрахованных лиц и приведенные в стандарте как рекомендуемые.

Стандарт устанавливает следующие принципы проектирования и эксплуатации сайтов:

- открытость и доступность информации о деятельности фонда;
- ориентация на действительные информационные потребности вкладчиков, участников, застрахованных лиц и потенциальных клиентов фонда, концентрированность на наиболее важных проблемах развития пенсионной системы России;
- использование при построении сайта современных достижений в области информационных технологий;
- корректность работы сайта — правильное отображение во всех распространенных веб-браузерах (сохранение правильного форматирования сайта, отображение графики), возможность использования сайта пользователями с различными веб-браузерами;
- обеспечение информационной безопасности фонда, а также высокого уровня защиты размещенных на сайте персональных данных.

Стандарт в дополнение к информации, подлежащей обязательному раскрытию фондами, устанавливает рекомендуемый перечень информации, которая также должна быть размещена на сайте фонда и которая должна обеспечивать более полное представление заинтересованных пользователей о фонде.

Установлены требования к периодичности обновления отдельных видов информации о фонде, а также требования к прогнозным материалам, исключающие введение пользователей в заблуждение.

Установлены дополнительные требования к защите персональных данных граждан при использовании сайта для информационного обмена с вкладчиками, участниками и застрахованными лицами, такого как заключение пенсионных договоров и договоров об ОПС, ознакомление вкладчиков, участников и застрахованных лиц с состоянием их пенсионных счетов и других подобных операций.

Выносимые на утверждение Общего собрания стандарты перекрывают вопросы информационного обеспечения деятельности НПФ — членов

НАПФ, обеспечивают единство понятийного аппарата, информационную открытость фондов и сравнимость представляемой вкладчикам, участникам и застрахованным лицам информации.

Применение этих стандартов негосударственными пенсионными фондами — членами НАПФ будет способствовать практической реализации тезиса: **«Принадлежность к Национальной ассоциации негосударственных пенсионных фондов — знак качества для НПФ»**

Система стандартизации НАПФ предусматривает разработку стандартов по следующим основным направлениям:

- стандарты на термины и определения;
- стандарты деятельности фондов по негосударственному пенсионному обеспечению;
- стандарты по организации деятельности негосударственных пенсионных фондов;
- стандарты раскрытия информации;
- методические стандарты и рекомендации по отдельным вопросам деятельности фондов;
- стандарты на порядок и методы контроля.

Внедрение стандартов отнюдь не означает введение шаблона в деятельность фондов. Введение шаблона (типового документа) означает, что нельзя делать по-другому, введение стандарта — что нельзя делать хуже.

Среди других разработок следует отметить следующие.

Разработка по решению Совета НАПФ проекта стандарта, регламентирующего деятельность агентов фондов при заключении договоров об ОПС и контроль за такой деятельностью.

В соответствии с обращением Российского профессионального союза железнодорожников и транспортных строителей Совет НАПФ принял решение о разработке межотраслевого документа, устанавливающего требования к пенсионным планам организаций, порядку их принятия, реализации и изменения.

Как указано в обращении профсоюза, разработка и принятие указанного документа позволит:

- на основе анализа правоотношений между работодателем и работниками и международной практики систематизировать формы организации негосударственного пенсионного обеспечения, установить понятие, виды и существенные условия корпоративных пенсионных планов, виды пенсионных: обязательств и момент их признания работодателем;
- упорядочить правоотношения между работодателем, работниками и негосударственными пенсионными фондами;
- обеспечить системный подход при разработке предложений по обеспечению защиты прав участников негосударственных пенсионных фондов, в том числе при секвестре корпоративных пенсионных планов;
- определить принципиальные подходы к разработке методики учета стоимости пенсионных обязательств работодателя и объема прав требования работников, в том числе при реорганизации и ликвидации организаций;
- создать предпосылки для разработки предложений по совершенствованию пенсионной системы Российской Федерации в целом и законодательства о негосударственных пенсионных фондах, в частности.

Предполагается, что такой документ на основе принципов социального партнерства и саморегулирования будет принят Федерацией независимых профсоюзов России, Российским союзом промышленников предпринимателей

и Национальной ассоциацией негосударственных пенсионных фондов. Профсоюз железнодорожников предложил НАПФ организовать разработку проекта указанного выше документа, исходя из ведущей роли НАПФ в развитии системы негосударственного пенсионного обеспечения в России, и взял на себя оказание необходимого содействия в согласовании проекта Федерацией независимых профсоюзов России и Российским союзом промышленников и предпринимателей. Представители НАПФ участвуют также в разработке межведомственного стандарта ПАРТАД, НЛУ и НАПФ по организации электронного документооборота. После окончания разработки стандарта будет организована необходимая процедура по присоединению фондов-членов НАПФ к указанному стандарту.

4.5. Работа Комитетов и комиссий НАПФ

4.5.1. Комитет по НПО и ОПС провел 5 заседаний, на которых:

Подготовлен и представлен на одобрение Совета НАПФ проект «Основных направлений развития негосударственного пенсионного обеспечения в Российской Федерации на период до 2020 года».

Рассмотрены проекты 3 стандартов НАПФ, выносимых на утверждение Общего собрания, а также проект стандарта о контроле за деятельностью агентов, внесенный НПФ «Большой ПФ». Заключение по стандартам представлены в Совет НАПФ.

Предварительно рассмотрены предложения по следующим темам:

- по внесению изменений в законодательство в части создания и функционирования объединенных гарантийных фондов
- по внесению изменений в законодательство в части страхования средств пенсионных накоплений;
- о позиции НАПФ по вопросам создания профессиональных пенсионных систем;
- о возможности увеличения совокупного вклада учредителей путем привлечения новых учредителей.

4.5.2. Технологическим комитетом проведено 7 заседаний, на которых рассмотрены следующие вопросы:

- проектов документов по Требованиям к Правилам организации внутреннего контроля;
- проектов стандартов: СТО НАПФ 1.1-2009 «Система стандартизации НАПФ. Термины и определения», СТО НАПФ 3.0-2009 «Система стандартизации НАПФ. Раскрытие, предоставление и распространение информации» и СТО НАПФ 3.1-2009 «Система стандартизации НАПФ. Требования к сайту фонда в сети Интернет», перед их вынесением на заключение комитетов и Юридической комиссии;
- подготовки заключения по проекту стандарта о контроле за деятельностью агентов фонда, представленного НПФ «Большой ПФ»;
- проектов запросов в Минздравсоцразвития России по вопросам применения Постановления Правительства № 742;
- мониторинга реализации Закона 56-ФЗ;
- проектов поправок в Закон 111-ФЗ по вопросам своевременного перечисления страховых взносов;
- вопросы реализации Федерального закона «О защите персональных данных» (организована подготовка и размещение на сайте НАПФ соответствующих материалов).

Непосредственно Комитетом или с его участием подготовлены следующие проекты законодательных и нормативных документов или изменения в них:

- трех стандартов НАПФ, выносимых на утверждение Общего собрания НАПФ;
- предложений по организации внутреннего контроля в НПФ, направленных в ФССР России;
- изменений в главу 25 части второй Налогового кодекса, направленных в Совет Федерации;
- изменений в законодательство о банкротстве кредитных учреждений;
- поправок в законопроект о внесении изменений в 111-ФЗ и 75-ФЗ, связанных с упорядочением перечислений страховых взносов из ПФР в НПФ;
- поправок в законопроект о внесении изменений в законодательство о банкротстве в части банкротства НПФ;
- изменений в законодательство, упорядочивающих вопросы реорганизации НПФ.

4.5.3 Инвестиционным комитетом было проведено 7 заседаний, по итогам которых Комитет принял следующие решения и разработал следующие документы:

- предложения по внесению изменений в Постановление Правительства РФ № 63 с целью расширения списка активов, допущенных для размещения пенсионных резервов;
- перечень предложений по внесению изменений в Федеральные законы №№ 111-ФЗ, 75-ФЗ и Постановление Правительства РФ № 379 и с целью расширения списка активов, допущенных для инвестирования пенсионных накоплений;
- обоснование и принципиальные механизмы выкупа государством дефолтных облигаций, находящихся в составе активов НПФ.

Комитетом рассмотрены и представлены замечания и предложения:

- по проектам трех стандартов НАПФ и заключение о возможности их предоставления на утверждение Общего собрания членов НП «НАПФ»;
- по изменениям в Приказ Минфина № 110 Н «Об отражении в бухгалтерском учете негосударственных пенсионных фондов операций по негосударственному пенсионному обеспечению» в части отражения отрицательных результатов инвестирования в 2008 году.

Кроме того, в разной степени готовности находятся следующие проекты, проходящие рассмотрение в Комитете:

- Методика оценки качества доверительного управления. Методика разработана и, в настоящий момент, находится в процессе рассмотрения членами инвестиционного комитета. Планируемый срок утверждения — июнь 2009 г.;
- Идеальная модель инвестиционной деятельности. Разрабатываемая модель инвестиций учитывает критические недостатки текущей системы, выявленные кризисом. Модель направлена на создание устойчивой системы, максимально отвечающей интересам всех взаимодействующих субъектов: застрахованное лицо, НПФ, УК, государство. Концепция модели будет представлена Совету НАПФ в июне–июле 2009 года.
- Вопросы перехода к принципам «разумного инвестирования» как подхода при регулировании инвестиций институциональных инвесторов. В настоящий момент изучается опыт иностранных государств, применяющих данный принцип.

4.5.4. Комитетом по вопросам бухгалтерского учета и налогообложения деятельности негосударственных пенсионных фондов за период с июня 2008 года по май 2009 года разработаны следующие документы:

- Проект федерального закона «О внесении изменений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации»;

- Финансово-экономическое обоснование к проекту федерального закона «О внесении изменений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации»;
- Пояснительная записка к проекту федерального закона «О внесении изменений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации»;
- Изменения и дополнения в проект приказа Минфина № 110н от 19.12.2000 г. «Об утверждении Указаний об отражении в бухгалтерском учете негосударственных пенсионных фондов операций по негосударственному пенсионному обеспечению»;
- Пояснительная записка к проекту изменений в Приказ № 110н от 19.12.2000 г.

4.5.5. За указанный период Юридической комиссией была проделана следующая работа:

1. Подготовлен проект новой редакции Устава НП «НАПФ», осуществлено правовое сопровождение изменения системы исполнительных органов Партнерства.

2. Разработаны и подготовлены к принятию Общим собранием «Правила членства в Саморегулируемой организации Некоммерческое партнерство «Национальная ассоциация негосударственных пенсионных фондов».

3. Проведено обсуждение и подготовлены правовые заключения по вопросам:

- о правовом регулировании временной администрации негосударственного пенсионного фонда;
- о содержании установленного Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах» принципа «сохранности» средств пенсионных резервов и средств пенсионных накоплений для негосударственного пенсионного фонда и для управляющей компании и об ответственности управляющей компании за его нарушение;
- о правовых последствиях установления актуарного дефицита по результатам актуарного оценивания деятельности негосударственного пенсионного фонда.

4. Рассмотрены следующие проекты, подготовленные другими комитетами и комиссиями НП «НАПФ», включая подготовку концептуальных и постатейных предложений по их доработке:

- проекты стандартов НП «НАПФ» «Термины и определения»; «Раскрытие, предоставление и распространение информации» и «Требования к сайту фонда в сети Интернет»;
- проект стандарта «Проверка деятельности агентов негосударственных пенсионных фондов»;
- проект федерального закона «О внесении изменений и дополнений в Налоговый кодекс Российской Федерации»;
- проект федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О негосударственных пенсионных фондах» и отдельные законодательные акты Российской Федерации» (по вопросу реорганизации негосударственных пенсионных фондов).

5. Совместно с Технологическим комитетом подготовлены поправки к проекту федерального закона «О внесении изменений в Закон Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» и некоторые другие законодательные акты Российской Федерации».

Принято участие в работе Рабочей группы Комитета Государственной Думы по собственности по подготовке данного законопроекта к рассмотрению во втором чтении.

6. Рассмотрен подготовленный ФСФР России проект приказа ФСФР России об утверждении типовых форм договоров:

- об оказании специализированным депозитарием услуг негосударственному пенсионному фонду, осуществляющему деятельность в качестве страховщика по ОПС;
- доверительного управления средствами пенсионных накоплений между негосударственным пенсионным фондом, осуществляющим деятельность в качестве страховщика по ОПС, и управляющей компанией;
- договора об оказании специализированным депозитарием услуг управляющей компании, осуществляющей доверительное управление средствами пенсионных накоплений негосударственного пенсионного фонда, осуществляющего деятельность в качестве страховщика по ОПС.

4.5.6. Для участия в подготовке раздела повышения пенсионной культуры населения в рамках программы повышения финансовой грамотности населения, разработку которой по заданию Минфина России осуществлял Всемирный банк, в НАПФ была организована группа экспертов (руководитель группы — Колобаев О. М.), которая разработала предложения по составу и направлениям работ по повышению пенсионной грамотности и представила их во Всемирный банк. В настоящее время уточняются организационные формы реализации программы и порядок ее финансирования.

4.5.7. Рабочая группа по подготовке проектов нормативных документов по упрощению процедуры реорганизации НПФ путем слияния и поглощения (руководитель группы — Плотников В.А.) активно функционировала в марте-апреле 2009 г. Группой подготовлен пакет документов, включающий проект федерального закона о внесении изменений в ряд федеральных законов, прежде всего в Федеральный закон «О негосударственных пенсионных фондах», проект изменений в документы Правительства Российской Федерации и необходимые пояснительные записки и обоснования. Разработанные группой документы получили положительное заключение Юридической комиссии, прошли заочное обсуждение членами Совета НАПФ, по результатам которого представлены в ФСФР России. Дальнейшая деятельность рабочей группы предполагает сопровождение разработанных проектов.

4.5.8. Рабочая группа по формированию плана медиасопровождения деятельности НАПФ (руководитель группы — Виноградов В.В.) сформирована с целью координации действий фондов-членов НАПФ при проведении ими PR мероприятий. В состав Рабочей группы вошли руководители PR подразделений фондов членов НАПФ. Рабочей группой был подготовлен и реализован: План антикризисных мероприятий на декабрь 2008 года; разработан и реализуется соответствующий План PR мероприятий на 2009 год. Подробная информация о результатах работы группы приведена в разделе 6.

II. Состояние системы НПФ России и основные итоги деятельности

5. Деятельность Учебного центра НАПФ

Учитывая предложения руководителей фондов о необходимости повышения профессионального уровня работников НПФ, с сентября 2007 года усилиями сотрудников аппарата НАПФ без образования юридического лица функционирует Учебно-методический информационный центр (УМИЦ НАПФ). Основными направлениями работы центра являются учебная, консультационно-методическая и информационная деятельность.

К настоящему времени из общей концепции деятельности УМИЦ НАПФ в наибольшей степени удалось реализовать учебную составляющую. В соответствии с утвержденными Советом НАПФ для всех категорий работников НПФ пакетами учебных планов на 2008–2009 годы 25 специалистов разного профиля из 21 фонда получили в центре необходимые знания и повысили свою квалификацию на 16-ти и 40-часовых курсах.

По актуальным проблемам деятельности и новациям на пенсионном рынке было проведено 6 однодневных семинаров, в которых приняли участие 324 сотрудника НПФ, включая руководителей фондов.

Особый интерес работников фондов вызвали семинары, связанные с реализацией Федерального закона от 30 апреля 2008 г. № 56-ФЗ «О дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений», в работе которого приняли участие 100 специалистов из 44 НПФ, семинар по реализации положений Федерального закона от 6.12.2007 г. № 334-ФЗ в части организации внутреннего контроля (50 участников из 35 НПФ), по вопросам организации учета активов и обязательств фонда в кризисный период (105 человек из 41 НПФ, 8 управляющих компаний и 2 специализированных депозитария).

Проведен также ряд семинаров и круглых столов, посвященных правовым основам деятельности НПФ, маркетинговой деятельности НПФ в условиях кризиса, обеспечения надежности негосударственных пенсионных фондов, актуального оценивания, в которых приняли участие еще около 80 специалистов из 58 НПФ и 4 управляющих компаний. В учебном центре прошли двухнедельную стажировку представители пенсионной индустрии Республики Армения.

Для подготовки документов по аккредитации Партнерства и вопросам приема аттестационных экзаменов специалисты Учебного центра разработали и представили в ФСФР России проекты учебных программ и пакет документов по вопросам аттестации контролеров (руководителей службы внутреннего контроля).

Работа Учебно-методического информационного центра НАПФ в 2008 году за вклад в развитие пенсионной индустрии отмечена премией «Граф Гурьев».

II. Состояние системы НПФ России и основные итоги деятельности

6. Деятельность НАПФ по информационному обеспечению сообщества и повышению пенсионной культуры населения.

Полное отсутствие государственной информационной поддержки процессов реализации пенсионной реформы является одной из основных причин того, что около половины граждан вообще не знают о наличии накопительной части трудовой пенсии, а большинство остальных граждан не совершают осознанный выбор порядка формирования накопительной составляющей своей трудовой пенсии.

Ограниченные средства, выделенные на информирование населения о ходе пенсионной реформы, были израсходованы с минимальным эффектом. Многие граждане даже не представляют себе все преимущества и недостатки, заложенные в процедуре выбора НПФ или управляющей компании, что не в состоянии даже задуматься о возможности своего активного влияния на судьбу пенсионных накоплений.

Разумеется, ни отдельный НПФ, ни ассоциация фондов не в состоянии решить такую проблему из-за серьезных финансовых затрат. Однако, фонды могут оптимизировать имеющиеся в их распоряжении ресурсы для создания обособленного информационного пространства отрасли, целевой аудиторией которого могут быть и рядовые граждане и представители властных структур. Этой цели наряду с задачей максимально полного освещения в СМИ деятельности Ассоциации служит разработанная в НАПФ Концепция информационной политики, реализация которой продолжалась в отчетном периоде.

С этой целью была сформирована Рабочая группа по медиасопровождению деятельности НАПФ. В нее вошли руководители PR подразделений фондов членов НАПФ. Рабочей группой был подготовлен и реализован план антикризисных мероприятий на декабрь 2008 года; разработан и реализуется соответствующий План PR мероприятий на 2009 год.

Существенная часть PR мероприятий имела непосредственное отношение к кризисным явлениям на пенсионном рынке, проявившимся в конце 2008 года. Приоритетное внимание уделялось целенаправленной работе с журналистами федеральных и региональных газет, информационных агентств, радио и телевидения. Основным инструментом стало своевременное предоставление информации о состоянии рынка, путях и направлениях решения проблем. Информация о деятельности НАПФ в конце 2008 года была представлена в ведущих экономических изданиях: как «Коммерсантъ», «Ведомости», «РБК-Дэйли», «Финанс», «Эксперт» и другие. Сотрудники аппарата НАПФ и фондов — членов Ассоциации своевременно предоставляли комментарии по всем вопросам, интересующих экономических журналистов.

При осуществлении PR активности НАПФ использовались также такие мероприятия Ассоциации, как: Конференция в Ханты-Мансийске, Пенсионный Форум в Москве. На них представителям СМИ были предоставлены объективные оценки состояния пенсионной отрасли в условиях кризиса. По итогам этих мероприятий в публикациях журналистов позиция НАПФ была представлена без искажений.

Особое внимание уделялось информированию СМИ о взаимоотношениях НАПФ, ФСФР России и УК. На встречах с руководителем ФСФР России собирался большой пул представителей ведущих СМИ, которые обеспечили освещение

всех существующих проблем отрасли и предложений НАПФ по их решению. PR служба Ассоциации обеспечила публикации материалов (поправок к законодательным актам РФ), подготовленных комитетами и комиссиями НАПФ в рамках работы Рабочей группы ФСФР-НАПФ.

За отчетный период готовились пресс-релизы по всем проблемам, возникающим в отрасли. До членов Ассоциации были своевременно доведены материалы, подготовленные Рабочей группой по медиасопровождению, что позволило обеспечить скоординированные действия фондов-членов НАПФ при общении с представителями прессы.

Для расширения PR активности по предложению Рабочей группы по медиасопровождению НАПФ в СМИ были запущены и успешно реализуются несколько специальных проектов:

- На ленте экономического информационного агентства «РосФинКом» в разделе «Пенсионный рынок» размещаются полнотекстовые версии всех предложений НАПФ по изменению действующего законодательства.
- Начата работа в блогосфере сети Рунет, где открыто интернет-сообщество: http://community.livejournal.com/personal_future/ («Личное будущее») для обмена мнениями на тему о личных пенсионных накоплениях. Силами блогосообщества выявлены и зафиксированы все Интернет-ресурсы, на которых, так или иначе, ведется дискуссия на пенсионные темы. Там посеяны ветви обсуждения о важности НПО. По данным мониторинга количество негативных высказываний на эту тему за 3 месяца снизилось почти на 8%.
- Совместно с ведущим информационным российским агентством «РИА-Новости» на главном сайте создана специальная рубрика «Пенсионная система России». Благодаря этому в федеральных и региональных СМИ существенно возросла доля цитирования представителей НАПФ. В этой рубрике помимо актуальных комментариев на злободневные темы размещаются и аналитические материалы специалистов НАПФ на пенсионную тематику.

В отчетный период налажено взаимодействие НАПФ с «Ассоциацией главных редакторов региональных СМИ». Проведена встреча с руководителями газет 12 регионов России, им направлялись для публикаций материалы Ассоциации. Однако в полной мере членами НАПФ возможности Ассоциации в регионах пока не использованы.

В отчетном периоде принципиально изменился подход к освещению событий на корпоративном сайте Ассоциации www.napf.ru. Организована сначала еженедельная, а с середины января 2009 года — ежедневная публикация на сайте обзоров СМИ. Более своевременно стали обновляться новостные рубрики, для чего налажено получение информации от фондов — членов Ассоциации. Действующая система позволяет членам НАПФ по подписке получать мгновенные извещения обо всех новых материалах.

В дальнейшем информационные ресурсы НП «НАПФ» будут совершенствоваться, исходя из основных целей и задач Национальной ассоциации негосударственных пенсионных фондов.

Для участия в подготовке раздела пенсионной культуры населения в рамках программы повышения финансовой грамотности населения, разработку которой по заданию Минфина России осуществлял Всемирный банк, в НАПФ была организована группа экспертов, которая разработала предложения по составу и направлениям работ по повышению пенсионной грамотности и представила их во Всемирный банк. В настоящее время уточняются организационные формы реализации программы и порядок ее финансирования.

II. Состояние системы НПФ России и основные итоги деятельности

7. Финансово-хозяйственная деятельность Партнерства

С учетом возможных негативных последствий кризиса на деятельность НПФ в порядок формирования и исполнения бюджета НАПФ на 2009 год были внесены изменения, закрепленные решением Совета НАПФ.

При планировании доходной части бюджета на 2009 год учитывались возможные негативные влияния кризиса на деятельность НПФ. На данный момент, прогнозируемые и фактические финансовые поступления практически совпадают.

Расходная часть бюджета на 2009 год формируется исходя из стратегических направлений и приоритетов развития негосударственного пенсионного обеспечения, определенных Советом НАПФ, и при максимальной экономии средств на техническое обеспечение деятельности аппарата.

Учитывая низкую достоверность прогнозирования показателей исполнения бюджета в условиях кризиса, в 2009 году в соответствии с решением Совета НАПФ была введена ежеквартальная отчетность об исполнении бюджета за истекший квартал и утверждение бюджета на следующий квартал, что позволило обеспечить постоянный контроль за исполнением бюджета НАПФ со стороны Совета Ассоциации.

III. Заключение

Заключение

Несмотря на кризисные явления в экономике, намеченное Правительством Российской Федерации дальнейшее развитие пенсионной системы будет продолжаться.

Выполнению фондами поставленных перед ними задач будет способствовать комплексная проработка перспективных вопросов развития негосударственного пенсионного обеспечения в увязке с другими вопросами развития пенсионной системы.

Министерство здравоохранения и социального развития Российской Федерации согласилось с предложением НАПФ о разработке Концепции развития негосударственного пенсионного обеспечения на период до 2020 года в качестве составной части соответствующей программы реформирования пенсионной системы. Принятие такой Концепции позволит четко зафиксировать основные направления дальнейшего развития негосударственного пенсионного обеспечения и обозначит необходимость решения следующих насущных задач.

1) Создание благоприятного налогового климата, что означает приведение принципов налогообложения негосударственных пенсионных фондов в соответствие с международной практикой, когда налогообложение взносов и инвестиционного дохода не производится, а пенсия облагается подоходным налогом.

Реализация мер по налоговому стимулированию развития корпоративных пенсионных программ пенсионных планов, основанных на совместном участии в финансировании работника и работодателя.

Совершенствование системы администрирования страховых взносов по обязательному пенсионному страхованию, обеспечивающее устранение задержек в поступлении страховых взносов в выбранный застрахованным лицом негосударственный пенсионный фонд.

2) Дальнейшее повышение требований к надежности негосударственных пенсионных фондов, в том числе и путем установления нормативов соотношения имущества для обеспечения уставной деятельности и объема привлеченных средств вкладчиков и застрахованных лиц.

3) Создание системы страхования пенсионных накоплений участников НПФ по аналогии со страхованием банковских вкладов.

4) Дальнейшее совершенствование инвестиционной деятельности НПФ.

Переход в среднесрочной перспективе от установления жестких количественных ограничений на состав и структуру активов, приобретаемых в целях инвестирования к широко распространенному в мире принципу «разумного инвестора», который позволяет институциональным инвесторам более адекватно реагировать на рыночные вызовы, сохраняя при этом прозрачность и надежность инвестиций.

5) Разработка условий привлечения пенсионных активов в долгосрочные инфраструктурные проекты, которые осуществляются при поддержке государства (оптимальное использование «длинных» денег), в ценные бумаги имеющих стратегическое значение для России компаний, пользующихся активной государственной поддержкой (например, в виде предоставления гарантий со стороны государства либо региона России).

б) Практическая реализация принятых мер, обеспечивающих прозрачность негосударственных пенсионных фондов для их участников и вкладчиков, в том числе и стандартов НАПФ по обеспечению информационной открытости фондов.

Кризис — время сильных. Система негосударственных пенсионных фондов достаточно сильна, чтобы спокойно пережить предстоящие испытания. В то же время становится ясно, что те меры государственной поддержки, необходимость которых особенно остро проявляется именно в условиях кризиса, должны быть разработаны и внедрены в практику работы НПФ уже в ближайшее время. Работа негосударственных пенсионных фондов рассчитана на длительное время. Средний срок действия пенсионного договора 40–50 лет. За это время будет еще много кризисов и пенсионная система должна быть к ним готова уже сейчас.