

КОМПЛЕКСНЫЕ ПРЕДЛОЖЕНИЯ

Саморегулируемой организации Некоммерческое партнерство «Национальной ассоциации негосударственных пенсионных фондов» в связи с реализацией поручений Президента Российской Федерации по итогам заседания Международного консультативного совета по созданию и развитию международного финансового центра в Российской Федерации 28 октября 2011 г.

1. Предложения по комплексу мер по стимулированию развития негосударственных пенсионных фондов.***1.1. Развитие организационно-правовой формы негосударственных пенсионных фондов, полное ее описание в законодательных и нормативно-правовых актах, предусматривающее:***

- 1.1.1 Определение в законе организационно-правовой формы негосударственного пенсионного фонда в качестве самостоятельной организационно-правовой формы организации социального обеспечения, как это и предусмотрено статьей 2 Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах». Данная организационно-правовая форма должна быть отлична от такой организационно-правовой формы, как фонд и относиться к организациям, учредители которых обладают правом участия (членства) в них, наделены обязательственными правами в отношении данной организации, и несут применительно к ней обязанности, соответственно размеру доли участия. К правам учредителей, в частности, должны относиться право участвовать в управлении делами, получать информацию о сделках с имуществом, оспаривать решения органов управления, передавать (в том числе, возмездно) свою долю участия иным лицам без согласия иных учредителей.
- 1.1.2 Порядок учреждения негосударственного пенсионного фонда, обязанности и права учредителей при создании и осуществлении его деятельности.
- 1.1.3 Установление структуры и порядка формирования органов управления негосударственного пенсионного фонда, их права и обязанности.
- 1.1.4 Введение двух уровней лицензий и разграничение лицензионных требований к негосударственным пенсионным фондам в зависимости от их участия (или неучастия) в обязательном накопительном пенсионном страховании.
- 1.1.5 Установление порядка и условий реорганизации и ликвидации НПФ.
- 1.1.6 Установление для негосударственных пенсионных фондов – страховщиков по обязательному пенсионному страхованию обязанности участвовать в одной из саморегулируемых организаций, создаваемых негосударственными пенсионными фондами на основе членства, в качестве условия выдачи лицензии на участие в обязательном пенсионном страховании.

1.2. Повышение надежности и устойчивости негосударственных пенсионных фондов:

- 1.2.1 Реализация в нормативно-правовых документах единого подхода к обеспечению надежности различных видов накопительного пенсионного страхования (обязательного и добровольного).

- 1.2.2 Законодательное установление различных уровней гарантий исполнения фондом своих обязательств по обязательному пенсионному страхованию (требования к размеру имущества для обеспечения уставной деятельности, наличие страховых резервов, участие в системе страхования пенсионных накоплений, обеспечивающих дополнительные гарантии исполнения обязательств фондов перед застрахованными лицами).
- 1.2.3 Установление обязательных для соблюдения пруденциальных нормативов для фондов и привлекаемых ими управляющих компаний;
- 1.2.4 Законодательное установление обязанности негосударственных пенсионных фондов иметь систему риск-менеджмента.
- 1.2.5. Принятие нормативно-правового акта, устанавливающего требования к порядку денежной оценки активов, составляющих имущество для обеспечения уставной деятельности негосударственных пенсионных фондов.

1.3. Повышение уровня государственного контроля за деятельностью по обязательному и добровольному пенсионному страхованию (обеспечению) предусматривающее:

- 1.3.1. Унификацию принципов регулирования и надзора за деятельностью по обязательному и добровольному пенсионному страхованию (обеспечению).
- 1.3.2. Смещение контроля в сторону обеспечения пруденциального поведения организаций-участников обязательного и добровольного пенсионного страхования (обеспечения).
- 1.3.3. Переход к риск-ориентированному надзору, оценке финансовой устойчивости негосударственных пенсионных фондов при различных сценариях развития финансовых рынков и экономики в целом.

2. Предложения по развитию системы негосударственного пенсионного обеспечения (добровольного пенсионного страхования).

2.1. Законодательно зафиксировать статус программ негосударственного пенсионного обеспечения (добровольного пенсионного страхования), пенсионных программ предприятий и организаций, как составной части системы пенсионной системы России, реализующей социальную функцию пенсионного обеспечения граждан Российской Федерации.

2.2. Разработать мероприятия по переводу досрочных (льготных) пенсий, как составной части системы социального страхования в РФ, в систему **обязательных корпоративных (негосударственных) пенсионных программ**, реализуемых работодателями через негосударственные пенсионные фонды на принципах социального партнерства.

2.3. С учётом статуса участников рынка негосударственного пенсионного обеспечения (добровольного пенсионного страхования), как организаций социального обеспечения предусмотреть возможность расширения участников (в том числе иностранных) рынка негосударственного пенсионного обеспечения (добровольного пенсионного страхования) и установить, в том числе для существующих участников рынка следующие единые обязательные условия осуществления деятельности:

- 2.3.1. участник рынка негосударственного пенсионного обеспечения (добровольного пенсионного страхования) – некоммерческая организация;
- 2.3.2. деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению (добровольному пенсионному страхованию) – исключительный вид деятельности;
- 2.3.3. ведение учета накоплений по пенсионным программам негосударственного пенсионного обеспечения (добровольного пенсионного страхования) и корпоративным пенсионным программам в форме персонифицированного учета (пенсионного счета) по каждому застрахованному лицу (участнику фонда), либо в форме солидарного счета для работников одной организации (предприятия);
- 2.3.4. обеспечение единого принципа сохранности накоплений застрахованных лиц/участников фонда;
- 2.3.5. создание обязательного страхового резерва по программам негосударственного пенсионного обеспечения (добровольного пенсионного страхования) в размере не менее 5% от суммы персонифицированных пенсионных (страховых) резервов;
- 2.3.6. установление предельного лимита отчислений на формирование имущества для обеспечения уставной деятельности/ведение уставной деятельности/расходов на ведение дела в размере не более 3 % от суммы пенсионных (страховых) взносов физических и юридических лиц и не более 15 % от инвестиционного дохода, полученного от инвестирования пенсионных (страховых) резервов;
- 2.3.7. персонифицированный учет результатов инвестиционной деятельности, отражаемый на персонифицированных счетах участников (застрахованных лиц) или солидарных счетах для работников одной организации (предприятия).

2.4. Принятие в рамках механизмов социального партнерства требований к корпоративным пенсионным программам, гарантирующих с одной стороны, соблюдение прав работников по сохранению внесенных за него взносов работодателя, и в то же время с другой стороны, позволяющие работодателю использовать корпоративные пенсионные программы в качестве инструмента управления персоналом.

2.5. По окончании срока действия программы государственного софинансирования распространение определенных этой программой принципов на договоры о негосударственном пенсионном обеспечении, заключаемые в свою пользу или в пользу ближайших родственников.

3. Предложения по развитию системы обязательного пенсионного страхования

3.1. Обеспечение возможности застрахованным лицам подавать заявление о выборе страховщика по обязательному пенсионному страхованию через портал государственных услуг.

3.2. С учётом статуса участников рынка обязательного пенсионного страхования, как организаций социального обеспечения предусмотреть возможность расширения участников (в том числе иностранных) рынка обязательного пенсионного страхования и установить, в том числе для существующих участников рынка следующие единые обязательные условия осуществления деятельности:

- 3.2.1. Организационно-правовая форма страховщик по обязательному пенсионному страхованию – некоммерческая организация.
- 3.2.2. Ведение учета накоплений по обязательному пенсионному страхованию в форме персонифицированного учета по каждому застрахованному лицу.
- 3.2.3. Обеспечение единого принципа сохранности накоплений застрахованных лиц.
- 3.2.4. Установление предельного лимита отчислений на формирование имущества для обеспечения уставной деятельности/ведение уставной деятельности/расходов на ведение дела в размере 0 % от суммы взносов на накопительную часть трудовой пенсии и не более 15 % от инвестиционного дохода, полученного от инвестирования пенсионных накоплений.
- 3.2.5. Персонифицированный учет результатов инвестиционной деятельности, отражаемый на счетах обязательного пенсионного страхования застрахованного лица.

3.3. Установление порядка формирования страхового резерва по обязательному пенсионному страхованию исходя из обязательств страховщика по выплате назначенных пенсий.

3.4. Разработка форм обмена информацией между страховщиками по обязательному пенсионному страхованию (ПФР и НПФ), в том числе уведомления об удовлетворенных заявлениях, об отказе в их удовлетворении (с указанием причин в строгом соответствии с законодательством), структуре перечисляемых средств и т.п. Исключение имеющейся в законодательстве коллизии сроков передачи информации. Приведение сведений, представляемых в реестрах и уведомлениях, в соответствие с требованиями Федеральных законов «Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования» и «О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений».

3.5. Установление непрерывного порядка рассмотрения заявлений застрахованных лиц о выборе способа формирования пенсионных накоплений, аналогичного порядку, установленному Федеральным законом "О дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений".

3.6. Определение порядка расторжения договора об ОПС и возвращения средств предыдущему страховщику при наличии письменного заявления застрахованного лица и согласия текущего страховщика.

3.7. Упрощение процедуры заключения договора об ОПС путем перехода на подписание условий договора присоединения, основные условия которого отображаются в страховых правилах фонда в соответствии со статьёй 428 Гражданского кодекса Российской Федерации и внесение соответствующих изменений в формы заявлений о выборе НПФ и о переходе из фонда в фонд.

4. Предложения по использованию долгосрочного характера ресурсов негосударственных пенсионных фондов и их привлечению в государственные инфраструктурные проекты и в экономику России

4.1. Внесение изменений в порядок учета имущества и обязательств негосударственного пенсионного фонда, исключаящих обязанность ежегодного отражения на пенсионных счетах результатов инвестирования средств пенсионных накоплений (размещения пенсионных резервов).

4.2. Включение в перечень инструментов, доступных для инвестирования пенсионных накоплений акций высоконадежных компаний, по формальным причинам не входящим в настоящее время в котировальный список А1 (например, ОАО «Газпром», ОАО «Норильский никель», ОАО «Сургутнефтегаз»), а также облигаций институтов развития России;

4.3. Определение для целей размещения пенсионных резервов и инвестирования пенсионных накоплений понятия «государственные инфраструктурные проекты» (виды активов, гарантии возвратности и доходности и т.п.). Обеспечение ведения реестров проектов и эмитентов, удовлетворяющих понятию «государственные инфраструктурные проекты». Создание защищенных от инфляции инструментов для финансирования долгосрочных инфраструктурных проектов.

4.4. Создание и развитие нового класса активов – инфраструктурных ценных бумаг (облигаций, нот, целевых займов) для инвестирования в долгосрочные базовые проекты по развитию экономики РФ.

4.5. Законодательно разрешить негосударственным пенсионным фондам самостоятельно размещать пенсионные резервы в государственные инфраструктурные проекты, обладающие указанными выше свойствами.

4.6. *Повышение эффективности инвестирования пенсионных накоплений путем:*

4.6.1. В ближайшей перспективе

- либерализации установленных государством количественных ограничений при инвестировании пенсионных накоплений путем расширения инструментов инвестирования за счет:
 - ✓ вложений в паи инвестиционных фондов, включая фонды прямых инвестиций и венчурные фонды;
 - ✓ инвестиций в расчетные товарные фьючерсы, включая золото, и использования других производных инструментов;
 - ✓ инвестиций в недвижимость (через паи ЗПИФ недвижимости);
- разработки нормативных правовых актов, которые регулируют порядок инвестирования в указанные выше инструменты и требования к этим инструментам;
- реализации перехода к дифференциации риск-профилей инвестиционных портфелей с учетом возраста застрахованных лиц.
- внедрения методов измерения результатов инвестирования пенсионных накоплений и пенсионных резервов относительно рыночных индикаторов и специальных индексных индикаторов (так называемых бенчмарков), закрепления требований к расчету индикаторов нормативными правовыми актами.
- перехода от регулирования, опирающегося на портфельные ограничения, к риск-ориентированному надзору за НПФ и управляющими компаниями;
- упорядочения инвестиционного выбора и ограничение рискованности инвестиций застрахованных лиц.

4.6.2. В среднесрочной перспективе:

- внедрение в НПФ стандарта "разумного лица" и использование при регулировании пруденциальных принципов надзора.

5. Совершенствование налогообложения в сфере негосударственного пенсионного обеспечения.

- 5.1. Законодательное установление льготы по уплате налога на доходы физических лиц для получателей пенсии по негосударственному пенсионному обеспечению (налоговый вычет) в размере 120 000 рублей в течение налогового периода (с возможностью последующей индексации величины налогового вычета).
- 5.2. Отмена налога на прибыль от размещения пенсионных резервов.