

ОТЧЕТ

НАЦИОНАЛЬНОЙ АССОЦИАЦИИ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИОННЫХ ФОНДОВ

о деятельности за период с июня 2012 года по июнь 2014 года

Введение	5
I. Об Ассоциации.....	6
II. Участие НАПФ в разработке перспективных направлений развития пенсионной системы, законопроектов и других нормативных документов	11
III. Совершенствование взаимодействия НАПФ с государственными и общественными органами.....	34
IV. Участие фондов в деятельности НАПФ. Информационное взаимодействие членов и аппарата НАПФ.....	37
V. Работа комитетов и комиссий НАПФ в отчетном периоде.....	38
VI. Деятельность НАПФ по информационному обеспечению сообщества.....	43
VII. Деятельность электронного журнала «Пенсионное обозрение».....	44
VIII. Деятельность Учебного центра НАПФ.....	46
IX. Развитие системы стандартизации.....	47
X. Международные связи Ассоциации.....	50
XI. Финансово-хозяйственная деятельность Партнерства.....	51
Заключение.....	52
НПФ в цифрах.....	54



Введение

Отчетный период деятельности Национальной ассоциации негосударственных пенсионных фондов (с июня 2012 по июнь 2014 года) был периодом споров о путях развития пенсионной системы России, завершившимся разработкой «Стратегии долгосрочного развития пенсионной системы Российской Федерации», утвержденной распоряжением Правительства Российской Федерации от 25 декабря 2012 г. № 2524-р, и началом ее реализации в подписанных в конце 2013 года Президентом Российской Федерации комплексе законов, определивших новую структуру пенсионной системы страны.

Принятые в отчетном периоде решения связаны с наложением нескольких процессов, оказывающих существенное влияние на деятельность негосударственных пенсионных фондов:

- формирования единого регулятора финансовых рынков, становления новых принципов государственного регулирования в Банке России;
- изменения организационно-правовой формы негосударственных пенсионных фондов и преобразования их в акционерные пенсионные фонды;
- формирования системы гарантирования прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации.

К тому же приняты решения как об отмене в 2014 году перечислений взносов на накопительную пенсию (с целью обеспечения сбалансированности бюджета Пенсионного фонда России 2014 года), так и о замораживании у старого страховщика по ОПС средств граждан, принявших, начиная с 2013 года, решение о смене страховщика, до момента включения нового страховщика в систему гарантирования прав застрахованных лиц в ОПС.

Все эти обстоятельства существенно усложняют деятельность НПФ в ближайшие годы и требуют от НАПФ новых подходов в обеспечении саморегулирования на рынке деятельности негосударственных пенсионных фондов.

Одновременно отчетный период характеризовался беспрецедентным ростом внимания населения к негосударственным пенсионным фондам.

По итогам 2013 года число застрахованных лиц, выбравших негосударственные пенсионные фонды для формирования накопительной части трудовой пенсии, составило 22,2 млн. человек, а с учетом еще 8,5 млн. человек, перешедших по итогам 2013 года, достигло 30,0 млн. человек – существенно более половины (65%) граждан, за которых уплачиваются страховые взносы на ОПС¹. Сумма пенсионных накоплений в негосударственных пенсионных фондах превысила 1000 млрд. рублей. В течение 2012 – 2013 годов число застрахованных лиц, выбравших НПФ, увеличилось в 1,9 раза.

Процесс формирования накопительной части трудовой пенсии получил в отчетном периоде определенное завершение – с 1 июля 2012 года за счет пенсионных накоплений начались выплаты накопительной части трудовой пенсии, срочных пенсионных выплат и единовременных выплат.

Активное участие НАПФ в разработке перспективных направлений развития пенсионной системы, законопроектов и других нормативных документов, комплексная проработка вопросов развития обязательного накопительного пенсионного страхования и негосударственного пенсионного обеспечения в увязке с другими вопросами развития пенсионной системы, закрепленными «Стратегией долгосрочного развития пенсионной системы Российской Федерации», были главными направлениями деятельности НАПФ в истекшем периоде.

¹ По материалам бюджета Пенсионного фонда России на 2014 год, число граждан, за которых уплачиваются страховые взносы на ОПС, составляет 46,2 млн. человек.

I Об Ассоциации

Некоммерческое партнерство «Национальная ассоциация негосударственных пенсионных фондов» (НП «НАПФ») создана 21 июня 2000 года, в соответствии с решением конференции представителей негосударственных пенсионных фондов (НПФ), состоявшейся 16 февраля 2000 года.

Учредителями НАПФ выступили крупнейшие негосударственные пенсионные фонды России: НПФ «ГАЗФОНД», НПФ «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ», НПФ «Уголь», НПФ электроэнергетики, НПФ Сбербанк, 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 НП «НАПФ» принята Общим собранием членов НАПФ 21 июня 2013 г.

По состоянию на 1 мая 2014 года в НАПФ входит 74 организации, из них 57 – это негосударственные пенсионные фонды, а 17 – управляющие компании, специализированные депозитарии и другие организации, осуществляющие деятельность в сфере негосударственного пенсионного обеспечения и обязательного пенсионного страхования.

Из числа НПФ – членов НАПФ 50 зарегистрированы и осуществляют реальную деятельность по обязательному пенсионному страхованию в качестве страховщика.

За отчетный период один фонд вступил в члены НАПФ, восемь фондов вышли из ее состава, из них три фонда в связи с присоединением к другим НПФ и пять – по их заявлению.

Составляя около половины (48,3%) общего числа НПФ, имеющих лицензию, НПФ – члены НАПФ реально представляют систему негосударственных пенсионных фондов России.

В рамках негосударственного пенсионного обеспечения фонды – члены НАПФ обслуживают 80,3% всех участников НПФ, в них сосредоточено 94,9% всех пенсионных резервов. Пенсионеры этих фондов составляют 89,0% общего числа участников, получающих в НПФ негосударственную пенсию, на их долю приходится 93,3% всех пенсионных выплат НПФ.

Накопительную часть трудовой пенсии в системе обязательного пенсионного страхования в НПФ, являющихся членами НАПФ, формируют 85,0% всех застрахованных лиц, доверивших свои пенсионные накопления негосударственным пенсионным фондам. Их пенсионные накопления составляют 87,2% от общей суммы пенсионных накоплений, размещенных в НПФ.

Цели и задачи деятельности НАПФ

Национальная ассоциация негосударственных пенсионных фондов учреждена 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 вкладчиком, 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 Пар-

тнерства, 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 в интересах 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 и обязательного 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.

Руководящие органы НАПФ

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.

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, имеющих право решающего голоса в соответствии с Правилами членства в Партнерстве.

Президент НАПФ является единоличным исполнительным органом Партнерства. Он избирается Общим собранием сроком на два года, входит в состав Совета НАПФ и является Председателем Совета НАПФ по должности. 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.

По решению Совета НАПФ в Ассоциации 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.

Совет Национальной Ассоциации негосударственных пенсионных фондов избран 29 июня 2012 года в составе:

Председатель Совета – Президент НАПФ – Угрюмов Константин Семенович.

Члены Совета:

НПФ «Алмазная осень», исполнительный директор Смольникова Ирина Владимировна;

НПФ «Атомгарант», президент фонда Китаев Виктор Вячеславович;

НПФ «БЛАГОСОСТОЯНИЕ», исполнительный директор Новожилов Юрий Викторович;

МН «Большой пенсионный фонд», исполнительный директор Седельник Александр Викторович;

НПФ «ГАЗФОНД», президент фонда Шамалов Юрий Николаевич;

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

Национальный НПФ, исполнительный директор Касина Светлана Алексеевна;

НПФ «ОПФ», президент фонда Лапина Ольга Васильевна;

НПФ Сбербанк, президент фонда Морозова Галина Владимировна;

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

НПФ «Сургутнефтегаз», исполнительный директор Габдулхаков Руслан Ринатович;

НПФ «Телеком-Союз», исполнительный директор Руденко Иван Юрьевич;

НПФ «Транснефть», исполнительный директор Андреева Ольга Викторовна;

НПФ электроэнергетики, президент фонда Лисицына Ирина Геннадьевна.

Комитеты и комиссии НАПФ

Комитеты и комиссии 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 и комиссии:

Комиссия по контролю исполнения членами НП «НАПФ» Правил профессиональной этики (Комиссия по этике). Комиссия призвана способствовать разрешению конкретных конфликтных ситуаций между членами Партнерства, а также между членами Партнерства и иными участниками и субъектами пенсионного обеспечения и пенсионного страхования, публичному обсуждению этических проблем в указанной сфере, а также консолидации усилий по поддержанию высокого качества оказываемых в сфере пенсионного обеспечения и пенсионного страхования услуг.

Председатель Комиссии – Люблин Юрий Зиновьевич

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 – Недбай Аркадий Анатольевич

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

Актuarный 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 подготовки проектов нормативно-правовых актов и актов Партнерства, правового обеспечения выполнения задач НАПФ на срок полномочий данного состава Совета.

Председатель Комиссии – Пономарева Елена Георгиевна

II Участие НАПФ в разработке перспективных направлений развития пенсионной системы, законопроектов и других нормативных документов

Стратегией долгосрочного развития пенсионной системы Российской Федерации определены следующие основные направления:

- совершенствование тарифно-бюджетной политики;
- реформирование института досрочных пенсий;
- реформирование института накопительной составляющей пенсионной системы;
- развитие корпоративного пенсионного обеспечения;
- совершенствование формирования пенсионных прав в распределительной составляющей пенсионной системы;
- совершенствование системы управления обязательным пенсионным страхованием;
- развитие международного сотрудничества в сфере пенсионного обеспечения.

Выполнению негосударственными пенсионными фондами поставленных перед ними задач способствует активное участие НАПФ в разработке перспективных направлений развития пенсионной системы, законопроектов и других нормативных документов, комплексной проработке вопросов развития обязательного накопительного пенсионного страхования и негосударственного пенсионного обеспечения в увязке с другими вопросами развития пенсионной системы, закрепленными Стратегией.

К числу таких вопросов относятся:

1. Развитие государственного регулирования и саморегулирования.
2. Повышение надежности НПФ, в том числе совершенствование организационно-правовой формы НПФ, развитие риск-менеджмента, решение вопросов отражения отрицательных результатов инвестирования.
3. Формирование системы гарантирования прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений.
4. Выбор застрахованными лицами варианта пенсионного обеспечения и гарантирование соблюдения прав и волеизъявления граждан при выборе ими места формирования пенсионных накоплений.
5. Обеспечение выплат за счет пенсионных накоплений.
6. Развитие негосударственного пенсионного обеспечения и, прежде всего, корпоративных пенсионных систем.
7. Повышение эффективности инвестирования пенсионных средств, развитие системы контроля за инвестированием пенсионных накоплений за счет внедрения показателей оценки качества инвестирования и стандартов осуществления указанной деятельности.

С целью реализации этих задач Правительством Российской Федерации подготовлен и внесен в Государственную думу комплекс законов, рассмотрение которых проводилось в осеннюю сессию 2013 года.

28 декабря 2013 года Президентом Российской Федерации были подписаны законы, определяющие новую структуру пенсионной системы страны, в том числе:

Федеральный закон от 28.12.2013 г. № 400-ФЗ «О страховых пенсиях»;

Федеральный закон от 28.12.2013 г. № 424-ФЗ «О накопительной пенсии»;

Федеральный закон от 28.12.2013 г. № 422-ФЗ «О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений»;

Федеральный закон от 28.12.2013 г. № 410-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О негосударственных пенсионных фондах» и отдельные законодательные акты Российской Федерации».

Ранее были также приняты федеральные законы от 23.07.2013 г. № 211-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О негосударственных пенсионных фондах» и отдельные законодательные акты Российской Федерации» и от 4 декабря 2013 года № 351-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации по вопросам обязательного пенсионного страхования в части права выбора застрахованными лицами варианта пенсионного обеспечения», определившие отдельные вопросы функционирования накопительной составляющей пенсионной системы и деятельности негосударственных пенсионных фондов.

В числе законодательных новаций следует выделить:

- изменение наименования пенсии и ее структуры;
- введение новой формулы для расчета распределительной пенсии;
- введение системы гарантирования пенсионных накоплений;
- акционирование негосударственных пенсионных фондов (НПФ);
- замораживание в Пенсионном фонде России перечисления средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, выбравших негосударственные пенсионные фонды, до их вступления в систему гарантирования средств пенсионных накоплений.

2.1 Развитие государственного регулирования и саморегулирования

Государственное регулирование деятельности негосударственных пенсионных фондов в течение многих лет вызывало многочисленные нарекания. К числу недостатков в организации регулирования деятельности НПФ можно отнести обеспечение прав застрахованных лиц, участников и вкладчиков в процессе завершения аннулирования лицензии и при банкротстве фондов, отсутствие общедоступной системы раскрытия информации о деятельности фондов, управляющих компаний и специализированных депозитариев, а также отсутствие ряда нормативных документов, таких как порядок расчета результатов инвестирования средств пенсионных накоплений, порядок и сроки раскрытия фондами информации и др.

В соответствии с планом мероприятий по созданию международного финансового центра и улучшению инвестиционного климата в Российской Федерации принято решение о формировании единого регулятора банковского и финансового рынков на базе Банка России.

В соответствии с Федеральным законом от 25 июля 2013 года № 251-ФЗ Центральному банку Российской Федерации переданы полномочия бывшей ФСФР России по регулированию деятельности участников финансового рынка - страховых компаний, профессиональных участников рынка ценных бумаг, негосударственных пенсионных и инвестиционных фондов, управляющих ими компаний, специализированных депозитариев, микрофинансовых организаций, кредитных и жилищных накопительных кооперативов, организаторов торговли, актуариев, бюро кредитных историй, рейтинговых агентств.

К Банку России переходят и функции в сфере борьбы с инсайдом. Он также будет следить за соблюдением эмитентами требований законодательства об акционерных обществах и ценных бумагах, осуществлять надзор в сфере корпоративных отношений в АО. Кроме того, в ЦБ РФ должна предоставляться консолидированная финансовая отчетность всеми составляющими ее организациями.

Этим законом вводится обязанность негосударственных пенсионных фондов принимать меры по противодействию отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Управляющим компаниям разрешено передавать средства пенсионных резервов (средства пенсионных накоплений) в индивидуальное клиринговое обеспечение.

В составе центрального аппарата Банка России созданы 6 департаментов, 2 главных управления и служба:

- Департамент развития финансовых рынков;
- Департамент допуска на финансовые рынки;
- Департамент сбора и обработки отчетности некредитных финансовых организаций;
- Департамент страхового рынка;
- Департамент коллективных инвестиций и доверительного управления;
- Департамент рынка ценных бумаг и товарного рынка;
- Главное управление рынка микрофинансирования;
- Главное управление противодействия недобросовестным практикам поведения на финансовых рынках;
- Служба Банка России по защите прав потребителей финансовых услуг и миноритарных акционеров.

Таким образом, деятельностью НПФ будут заниматься по различным направлениям, по крайней мере, 7 из 9 департаментов и служб.

Закрепление функций по регулированию и надзору за участниками всех секторов финансового рынка за одним регулирующим органом, конечно, будет способствовать повышению стабильности на финансовом рынке, повышению качества и эффективности регулирования и надзора, включая консолидированный надзор, за субъектами рынка и снижению административной нагрузки на них, однако затягивание переходного процесса настройки регулятора в период важных преобразований в пенсионной системе вряд ли способствует успешной реализации этих преобразований.

Участники рынка ожидают от единого регулятора всемерного развития саморегулирования в том числе и передачи части полномочий саморегулируемым организациям (СРО). Такая передача признается сейчас необходимой и руководством Банка России.

Взгляды Банка России на построение системы саморегулируемых организаций подробно изложены в подготовленном им законопроекте «О саморегулируемых организациях в сфере финансовых рынков», который в основном поддерживается НАПФ и проходит обсу-

ждение в министерствах, ведомствах и в экспертных рабочих группах.

Саморегулируемые организации на финансовом рынке призваны решать важнейшие общественно значимые (публичные) задачи, обеспечивая разработку, принятие и реализацию стандартов конкретных видов деятельности и контроль качества их выполнения.

Законопроект регламентирует вопросы приобретения статуса СРО, принятия базовых и внутренних стандартов, раскрытия и защиты информации, работы органов управления саморегулируемой организации, контроля СРО за деятельностью своих членов и применения мер воздействия.

Законопроект устанавливает обязательное членство финансовых организаций в СРО. Эта норма будет способствовать структурированию финансовых рынков, обеспечит активизацию взаимодействия участников рынка с мегарегулятором и друг с другом, формированию цивилизованных норм поведения и повышению ответственности.

В проекте прописаны нормы, устанавливающие порядок осуществления Банком России надзора за деятельностью СРО и участия саморегулируемых организаций в процессе разработки федеральных законов и подзаконных нормативных актов по вопросам регулирования финансовых рынков.

Важнейшим положением проекта закона о СРО является условия передачи части полномочий регулятора саморегулируемой организацией.

К функциям, которые будет осуществлять СРО в случае передачи ей надзорным органом полномочий по их осуществлению в порядке, установленном законом о СРО и органом надзора, относятся полномочия:

- по надзору за соблюдением членами саморегулируемой организации требований федеральных законов, регулирующих деятельность в сфере финансовых рынков, нормативных правовых актов Российской Федерации и нормативных актов Банка России;
- по аттестации руководителей членов саморегулируемой организации и их работников;
- по получению от членов саморегулируемой организации отчетности, перечень которой устанавливается Банком России;
- по утверждению программ квалификационных экзаменов для аттестации граждан в сфере профессиональной деятельности на финансовых рынках;
- по ведению реестра аттестованных лиц в сфере профессиональной деятельности на финансовых рынках.

Одним из условий передачи полномочий является финансовая состоятельность СРО, которая подтверждается Банком России после процедуры согласования саморегулируемой организацией с ним бюджетной росписи, на основании которой она будет осуществлять эти полномочия.

Разработка и принятие закона о саморегулируемых организациях на финансовом рынке, по мнению НАПФ, является объективной потребностью. Рассматриваемый законопроект в целом заслуживает положительной оценки. Учет же замечаний и предложений, в подготовке которых участвует и НАПФ, повысит позитивный эффект его регулирующего воздействия.

2.2 Повышение надежности НПФ

Необходимость повышения надежности негосударственных пенсионных фондов является фундаментальным выводом по результатам обсуждения Стратегии развития пенсионной системы и вопросов развития финансовых и страховых рынков, создания международного финансового центра и улучшение инвестиционного климата в Российской Федерации,

В числе мероприятий по повышению надежности негосударственных пенсионных фондов в указанных документах отмечено:

- повышение требований к минимальному размеру собственных средств негосударственных пенсионных фондов и качеству составляющих их активов, а также создание многоуровневой системы гарантий сохранности, включая системы объединенных гарантийных фондов;
- повышение эффективности деятельности пенсионных фондов и других институтов коллективного инвестирования на основе гарантирования пенсионных накоплений, совершенствования регулирования и пруденциального надзора;
- повышение прозрачности институтов, участвующих в формировании пенсионных накоплений, (совершенствование порядка раскрытия информации);
- введение обязательного участия негосударственных пенсионных фондов в саморегулируемых организациях;
- совершенствование организационно-правовой формы негосударственных пенсионных фондов;
- создание современной системы управления рисками;
- создание эффективной системы контроля за инвестированием пенсионных накоплений за счет внедрения качественных характеристик и стандартов при осуществлении указанной деятельности;
- расширение перечня инструментов инвестирования пенсионных накоплений.

2.2.1 Совершенствование организационно-правовой формы НПФ

Существующая модель функционирования НПФ в организационно-правовой форме некоммерческой организации развивалась на протяжении последних 20 лет и именно в этой организационно-правовой форме НПФ достигли значительных результатов. Одновременно росло понимание того, что развитие системы НПФ, стремительный рост размеров средств, находящихся в их распоряжении, требуют совершенствования организационно-правовой формы НПФ в целом, повышения качества деятельности фондов, снижения издержек, расширения возможностей привлечения инвестиционных ресурсов, необходимых для развития НПФ.

Федеральным законом от 28.12.2013 г. № 410-ФЗ предусмотрено создание новых негосударственных пенсионных фондов в форме акционерных обществ и преобразование негосударственных пенсионных фондов, действующих в форме некоммерческих организаций, в форму акционерного пенсионного фонда (АПФ).

Реорганизация негосударственного пенсионного фонда может осуществляться либо путем преобразования в АПФ, либо путем выделения некоммерческого пенсионного фонда с одновременным преобразованием его в АПФ.

С 1 января 2016 года осуществление деятельности по ОПС некоммерческими пенсионными фондами запрещается.

Негосударственные пенсионные фонды, являющиеся некоммерческими организациями,

которые осуществляют деятельность в качестве страховщика по ОПС, подлежат в срок до 1 января 2016 года преобразованию в акционерный пенсионный фонд, или ликвидации.

Негосударственные пенсионные фонды, являющиеся некоммерческими организациями и не осуществляющие деятельности в качестве страховщика по ОПС, подлежат в срок до 1 января 2019 года преобразованию в акционерные пенсионные фонды или ликвидации.

Деятельность НПФ, являющихся некоммерческими организациями, до их реорганизации в соответствии с требованиями Федерального закона № 410-ФЗ либо до истечения указанных выше сроков, регулируется положениями Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах» без учета изменений, внесенных Федеральным законом № 410-ФЗ, с учетом особенностей, установленных этим законом.

Банк России вправе предъявить в арбитражный суд иски о ликвидации НПФ, являющихся некоммерческими организациями и не завершивших реорганизации в форме преобразования в АПФ к указанной выше дате, на которую такие фонды подлежат преобразованию в акционерные пенсионные фонды.

Реорганизация негосударственного пенсионного фонда путем преобразования в АПФ, либо путем выделения некоммерческого пенсионного фонда с одновременным его преобразованием в АПФ не требует согласования уполномоченного антимонопольного органа на такую реорганизацию.

Поскольку вопрос преобразования негосударственного пенсионного фонда в организационно-правовую форму акционерного пенсионного фонда напрямую увязан с возможностью вступления фонда в систему гарантирования прав застрахованных лиц при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений, негосударственные пенсионные фонды активно начали преобразование в акционерные пенсионные фонды.

По состоянию на 29 мая 2014 г. 36 НПФ (из них 29 фондов – членов НАПФ) в соответствии с Федеральным законом № 410-ФЗ объявили о проведении заседания совета фонда, в повестку дня которого включается вопрос о преобразовании некоммерческого пенсионного фонда в акционерный пенсионный фонд.

На долю этих фондов приходится 83,8% застрахованных лиц, осуществляющих формирование накопительной пенсии в НПФ, и 83,0% пенсионных накоплений, аккумулированных негосударственными пенсионными фондами.

Все указанные фонды раскрыли на своем официальном сайте в сети «Интернет» информацию о:

- предстоящем заседании совета фонда;
- его повестке дня;
- размере совокупного вклада учредителей некоммерческого пенсионного фонда.

2.2.2 Создание современной системы управления рисками

Развитие риск-менеджмента, его внедрение в практику постоянной деятельности негосударственных пенсионных фондов является первоочередным условием повышения надежности деятельности негосударственных пенсионных фондов.

Федеральным законом от 28.12.2013 N 410-ФЗ введена обязанность фонда «организовать систему управления рисками, связанными с осуществляемой им деятельностью по негосударственному пенсионному обеспечению и обязательному пенсионному страхованию, в соответствии с требованиями, установленными Банком России, в том числе мониторинг, измерение и контроль за инвестиционными рисками и рисками, связанными со смертно-

стью и половозрастной структурой участников и застрахованных лиц».

В отсутствие установленных уполномоченным федеральным органом требований важным шагом к повышению надежности негосударственных пенсионных фондов, развитию процесса инвестирования стали разработка и принятие 29 июня 2012 года Общим собранием НАПФ комплекса стандартов по риск-менеджменту.

Основные положения стандартов управления рисками негосударственных пенсионных фондов направлены на унификацию практики риск-менеджмента на российском пенсионном рынке, повышение прозрачности негосударственных пенсионных фондов и рост доверия к ним населения, инвесторов и органов власти.

Стандарты также призваны решить задачу обеспечения специалистов и руководителей негосударственных пенсионных фондов методологическими материалами для построения системы риск-менеджмента.

Стандарты будут способствовать развитию систем риск-менеджмента как в фондах, придерживающихся принципа самостоятельного контроля рисков, так и в фондах, перекладывающих риск-менеджмент на управляющие компании. Первые смогут доработать свои системы в соответствии с ведущими практиками на рынке, а у вторых перед глазами будут материалы для аудита систем риск-менеджмента управляющих компаний, с которыми фонды планируют сотрудничать.

Рассмотрение Банком России ходатайства негосударственного пенсионного фонда о вынесении заключения о его соответствии требованиям к участию в системе гарантирования прав застрахованных лиц включает в себя как предварительный анализ соответствия НПФ требованиям к участию в системе гарантирования прав застрахованных лиц, так и тематическую инспекционную проверку для установления фактов, которые связаны с определением соответствия НПФ указанным требованиям.

На всех этих этапах наличие в фонде системы управления рисками является одним из условий вынесения Банком России положительного заключения.

Развитие риск-менеджмента в фондах и одновременно переход к рискориентированному государственному контролю за деятельностью негосударственных пенсионных фондов должны стать и существенным фактором роста доверия к ним населения, инвесторов и органов власти.

2.2.4 Решение вопросов отражения отрицательных результатов инвестирования

Невозможность разнесения на счета застрахованных лиц по итогам календарного года как положительного, так и отрицательного инвестиционного результата с возложением на НПФ обязанности обеспечить сохранность пенсионных накоплений застрахованного лица на дату наступления пенсионных оснований (в настоящий момент разносить отрицательный результат разрешено только ПФР) является основным препятствием использования пенсионных средств в качестве «длинных» инвестиций в экономику России.

В настоящее время отсутствует нормативный документ, регламентирующий порядок определения негосударственными пенсионными фондами показателя доходности инвестирования пенсионных накоплений с целью отражения его на пенсионных счетах застрахованных лиц. Проект приказа ФСФР России «Об утверждении порядка расчета результатов инвестирования средств пенсионных накоплений» уже почти пять лет не смог пройти регистрацию в Минюсте России. Только в 2012 году он дважды представлялся на регистрацию в Минюст.

Задача отказа от ежегодной переоценки активов поставлена на правительственном уровне, поэтому шанс, что фонды избавятся от «проблемы 31 декабря» есть. Решать эту проблему необходимо комплексно, одновременно создавая систему страхования (гарантирования) всех пенсионных вложений граждан в НПФ.

Отказ от ежегодной переоценки активов не должен быть действием, лишь формально маскирующим возможные убытки без реальных источников и механизмов их покрытия. Это не только вопрос обеспечения прав застрахованных лиц, поскольку означает для них более высокую доходность, но и вопрос появления в экономике страны реальных «длинных денег». Активную и достаточно плодотворную работу в этом направлении ведет специально созданная с участием представителей пенсионного рынка рабочая группа под руководством заместителя министра финансов Моисеева А.В. В принятых в конце 2013 года законах этот вопрос не нашел окончательного решения. Есть надежда, что с переходом функций государственного регулирования к Банку России будет ускорена разработка соответствующих нормативных актов.

Одновременно необходимо менять подход к требованиям о доходности инвестиционного портфеля. Необходимо разработать систему правил и требований в зависимости от возраста застрахованного лица, как это сделано в законодательстве некоторых западных стран.

Например, для молодых может быть один портфель и более агрессивная стратегия инвестирования, для зрелых специалистов – сбалансированный портфель. А для тех, кому до пенсии 10 лет и менее, – ультраконсервативная стратегия инвестирования. При этом ежегодная переоценка может быть сохранена только для самой старшей категории. Для граждан двух других категорий нужно либо расширить период переоценки (например, до 5 лет), либо оставить переоценку ежегодной, но разрешить начислять отрицательную доходность. То, что доходности без риска не бывает – это финансовая аксиома.

2.3 Формирование системы гарантирования прав застрахованных лиц при инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений

Определение порядка и условий возмещения недостающих средств в случае, если сумма средств пенсионных накоплений застрахованного лица, учтенных на пенсионном счете накопительной части трудовой пенсии, меньше общей суммы поступлений, подлежащих учету на пенсионном счете накопительной части трудовой пенсии за весь период формирования пенсионных накоплений, является обязательным условием реализации Федерального закона от 30 ноября 2011 г. № 360-ФЗ «О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений».

Этому призван служить Федеральный закон 28 декабря 2013 г. № 422-ФЗ «О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений», целью которого является обеспечение прав и законных интересов застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений.

Участие в системе гарантирования пенсионных накоплений обязательно для всех страховщиков, занимающихся ОПС. При этом негосударственные пенсионные фонды должны соответствовать определенным требованиям. В их числе - наличие статуса акционерного общества. В систему войдут лишь те НПФ, чья деятельность будет признана ЦБ РФ удовлетворительной. Фонды, отказавшиеся от участия в системе, должны прекратить договоры об ОПС и передать пенсионные накопления в ПФР.

Постановка негосударственного пенсионного фонда на учет в системе гарантирования прав застрахованных лиц осуществляется Агентством по страхованию вкладов (АСВ) путем внесения негосударственного пенсионного фонда в соответствующий реестр на основании уведомления Банка России о проведении проверки негосударственного пенсионного фонда, и о регистрации его в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию.

Пенсионные накопления застрахованных лиц, заключивших договор об обязательном пенсионном страховании с негосударственным пенсионным фондом, имеющим лицензию на 1 января 2014 года, подлежат гарантированию в порядке, установленном Федеральным законом от 28.12.2013 г. № 422-ФЗ, со дня постановления негосударственного пенсионного фонда на учет в системе гарантирования прав застрахованных лиц. Положения закона в части обеспечения прав застрахованных лиц на получение недостающих средств пенсионных накоплений за счет гарантийного возмещения и гарантийного восполнения применяются в отношении пенсионных накоплений, формируемых начиная с 1 января 2002 года.

Законом предусмотрена двухуровневая система гарантирования накоплений:

- формируемые каждым страховщиком резервы по ОПС;
- фонд гарантирования пенсионных накоплений, формируемый Агентством по страхованию вкладов.

Вводимая система гарантирования существенно увеличивает нагрузку на негосударственные пенсионные фонды. Однако целью системы является не спасение отдельных НПФ, а обеспечение прав и законных интересов застрахованных лиц в системе ОПС при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений. И в этом смысле она свою задачу способна выполнить.

В рамках формирования системы гарантирования прав застрахованных лиц приняты решения как об отмене 2014 году перечислений взносов на накопительную пенсию (это решение, в основном принято с целью обеспечения сбалансированности бюджета Пенсионного фонда России 2014 года), так и о замораживании у прежнего страховщика по ОПС средств граждан, принявших, начиная с 2013 года, решение о смене страховщика, (до момента включения нового страховщика в систему гарантирования прав застрахованных лиц в ОПС).

2.4. Вопросы выбора способа и места формирования пенсионных накоплений и обеспечения действительного волеизъявления граждан при осуществлении выбора

Вопросы выбора способа формирования пенсионных накоплений.

С 1 января 2015 года нынешние трудовые пенсии со страховой и накопительной частями разделяются на страховые пенсии и накопительную пенсию.

В соответствии с принятым Федеральным законом от 4.12.2013 г. № 351-ФЗ застрахованному лицу до 31 декабря 2015 года предоставляется право выбора: продолжать формировать накопительную пенсию или передать все средства, которые ранее направлялись на формирование накопительной части трудовой пенсии, полностью на формирование страховой пенсии.

Для граждан, начинающих трудовую деятельность и впервые вступающих в систему обязательного пенсионного страхования с 2014 года, на выбор варианта пенсионного обеспечения отводится пять лет.

Меняется порядок уплаты страхователями взносов на ОПС. Работодатели будут вносить их по общему тарифу без разделения на взносы на страховую и накопительную пенсии. Учитывать средства, предназначенные для финансирования накопительной пенсии, станет Пенсионный фонд России исходя из данных индивидуального (персонифицированного) учета в соответствии с выбранным лицом вариантом пенсионного обеспечения.

В связи с созданием системы гарантирования пенсионных накоплений и предстоящим акционированием НПФ пенсионные накопления, которые должны быть перечислены новому страховщику в соответствии с выбором, сделанным застрахованным лицом по итогам кампании 2013 года замораживаются у предыдущего страховщика (в Пенсионном фонде России или в негосударственном пенсионном фонде). Указанные суммы накоплений будут учтены на индивидуальном лицевом счете застрахованного лица в соответствии со сделанным им выбором и в соответствии с уведомлениями о внесении изменений в Единый реестр застрахованных лиц, которые должны быть внесены ПФР по итогам рассмотрения заявлений застрахованных лиц, поданных в 2013 году. Замороженные средства должны быть переданы новому страховщику после его включения в систему гарантирования прав застрахованных лиц, но не ранее 1 января 2015 года.

Страховые взносы по тарифу 6% в накопительную систему в 2014 г. не перечисляются и передаются в распределительную составляющую пенсионной системы.

Постановление Правительства РФ от 17 марта 2014 г. № 194 утверждены «Правила подачи застрахованными лицами заявления об отказе от финансирования накопительной части трудовой пенсии и направлении на финансирование страховой части трудовой пенсии 6 процентов индивидуальной части тарифа страхового взноса».

Оно адресовано лицам, которые, в частности, заключили договор об ОПС и обратились с заявлением о переходе в НПФ но затем приняли решение изменить вариант своего пенсионного обеспечения и . отказаться от финансирования накопительной части .

Правилами предусмотрена подача заявления как непосредственно в отделение Пенсионного фонда России, так и вариант электронной подачи заявления. В этом случае прилагаемые материалы подписываются в соответствии с требованиями Закона об электронной подписи и представляются с использованием информационно-телекоммуникационных сетей, доступ к которым не ограничен определенным кругом лиц (включая Единый портал государственных и муниципальных услуг (функций)).

Обеспечение действительного волеизъявления граждан при выборе места формирования пенсионных накоплений.

Важным направлением совместной работы НАПФ и Пенсионного фонда России явилось принятие мер по предупреждению нарушений прав застрахованных лиц при выборе ме-

ста формирования пенсионных накоплений. Это в равной степени относится как к неправомерному переводу застрахованного лица из ПФР в НПФ или из одного НПФ в другой, так и ко всем случаям отказа в удовлетворении заявлений застрахованного лица при его рассмотрении Пенсионным фондом России.

Регулярно в печати появляются слова о «тысячах жалоб», поступивших в ПФР, однако на практике их число оказывается на порядок меньше. В 2012 году при общем числе заявлений, поступивших в ПФР, 8,6 млн. шт. Пенсионный фонд России направил в НАПФ 1033 официальные жалобы застрахованных лиц (0,012% от числа заявлений), а в 2013 году при общем числе заявлений 15,9 млн. шт. - 1101 жалоба (0,007% от числа заявлений). Отметим при этом, что в 2011 году при общем числе заявлений застрахованных лиц 4,7 млн. шт. поступило 4835 жалоб.

Остальные «тысячи жалоб» должны рассматриваться лишь как фигура речи, чисто пропагандистская риторика со стороны ПФР.

Сведения об итогах рассмотрения негосударственными пенсионными фондами обращений граждан представлены в таблице 1.

Таблица 1

	2012 г.		2013	
	Количество	%%	Количество	%%
Количество заявлений о переходах ПФР-НПФ и НПФ-НПФ в истекшем году (тыс. шт.)	8576,0		18100	
Количество обращений (шт.) (% к количеству заявлений в истекшем году)	1033	0,012%	1101	0,0061%
Количество урегулированных обращений (шт.) (% к числу обращений)	606	58,7%	342	31,06%
Количество неурегулированных обращений (шт.) (% к числу обращений)	161	15,6%	163	14,8%
Количество обращений, по которым не представлена информация (шт.) (% к числу обращений)	266	25,7%	596	54,14%

Необходимо отметить, что почти две трети всех поступивших жалоб (64%) поступили на действия трех негосударственных пенсионных фондов: НПФ Росгосстраха – 488шт. (44,3% общего количества жалоб), НПФ Ренессанс Жизнь и Пенсии - 117шт. (10,6%), Первый русский ПФ – 100 шт. (9,1%). Существенно ухудшилась дисциплина рассмотрения жалоб: процент количества урегулированных обращений снизился в 2013 году по сравнению с 2012 годом в 1,9 раза.

НАПФ считает недопустимым каждый случай нарушения прав застрахованных лиц, а принятие мер по предупреждению этих явлений – обязанностью и одним из важнейших направлений повседневной деятельности фондов.

В числе мер, направленных на предупреждение неправомерного перевода застрахованного лица из ПФР в НПФ или из одного НПФ в другой, следует упомянуть:

1. Совместную работу в рамках «Соглашения об обмене информацией по вопросам обеспечения прав граждан при переводе их средств пенсионных накоплений в негосударственные пенсионные фонды», которое НАПФ и Пенсионный фонд России заключили 16 августа 2010 года. Проводимая в рамках этого соглашения работа позволила существенно уменьшить количество поступающих жалоб, упорядочить их урегулирование, провести анализ основных претензий граждан и снизить накал в большинстве случаев неоправданно раздутого ажиотажа вокруг этих фактов.

2. Принятие Стандарта НП «НАПФ» «Организация работы негосударственных пенсионных фондов с агентами по обязательному пенсионному страхованию» (СТО НАПФ 2.1-2011).

Стандарт определяет порядок работы с агентами в фонде и организацию контроля за их деятельностью. Функции контроля за соблюдением положений стандарта членами НАПФ возложены на Комиссию по контролю исполнения членами Партнерства Правил профессиональной этики членов Саморегулируемой организации Некоммерческого партнерства «Национальная ассоциация негосударственных пенсионных фондов», которая осуществляет контроль в порядке, установленном Положением о Комиссии, утвержденным решением Общего собрания членов Партнерства 25 июня 2010 года.

3. Принятие Федерального закона от 23.07.2013 г. № 211-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О негосударственных пенсионных фондах» и отдельные законодательные акты Российской Федерации».

Законом вводится административная ответственность за представление негосударственным пенсионным фондом в ПФР недостоверных сведений в уведомлении о вновь заключенных договорах об ОПС, а также подложных заявлений застрахованных лиц о выборе страховщика по ОПС и (или) договоров об ОПС.

Речь идет о случаях, когда такие действия повлекли неправомерное перечисление фонду пенсионных накоплений. Должностных лиц будут штрафовать на сумму от 10 тыс. руб. до 30 тыс. руб. Организации - от 300 тыс. руб. до 500 тыс. руб. За повторное в течение года нарушение предусматривается более строгое наказание.

В случае подобных нарушений уполномоченный федеральный орган может запретить некоторые операции фонда. В частности, заключение новых договоров об ОПС. Данная операция запрещается на период, пока НПФ не представит документы, подтверждающие передачу предыдущему страховщику по ОПС накоплений, учтенных на пенсионном счете накопительной части трудовой пенсии застрахованного лица, дохода, полученного НПФ от их инвестирования, процентов за неправомерное пользование соответствующими суммами. Также речь идет о средствах, направленных на формирование имущества для обеспечения уставной деятельности фонда, сформированных за счет указанного инвестиционного дохода.

Если суд признает договор об ОПС недействительным, то данные средства нужно перечислить предыдущему страховщику не позднее 30 дней с даты получения фондом решения суда. В такой же срок НПФ должен известить об этом ПФР, который вносит соответствующие изменения в единый реестр застрахованных лиц и уведомляет об этом застрахованное лицо.

НПФ обязан уведомлять предыдущего страховщика по ОПС о вновь заключенном договоре об ОПС в пользу того же застрахованного лица в течение одного месяца со дня его подписания.

В течение 2013 года в ПФР поступило 18,1 млн. заявлений граждан на перевод пенсионных накоплений из одной организации в другую. Кроме того, 2,477 млн. заявлений о переходе из ПФР в НПФ было подано одновременно с вступлением застрахованного лица в Программу государственного софинансирования. Такое количество заявлений является беспрецедентно высоким. Напомним, что число поданных в 2013 году заявлений почти в 2,5 раза превышает число заявлений, поданных в предыдущие годы (8,8 млн. заявлений в 2012 году, 6,6 млн. в 2011 году, 4,8 млн. в 2010 году).

По итогам кампании 2013 года было отказано в удовлетворении заявлений 8,2 миллионам граждан. В процентах к числу поданных заявлений (45,3%) это почти в 1,6 раза больше, чем по итогам кампании 2012 года (28,7%).

Пенсионный фонд России отмечает, что, как и в предыдущие годы, основными причинами отказов стали:

- неправильное указание страховщика, от которого гражданин пожелал перевести свои пенсионные накопления к новому страховщику;
- наличие более поздних заявлений от этих же граждан и заявлений, поданных в один и тот же день.

Появилось большое количество отказов, связанных с тем, что застрахованным лицам, подавшим заявления на перевод пенсионных накоплений, уже назначены выплаты за счет средств пенсионных накоплений, кроме того, есть отказы по заявлениям о переводе в НПФ, у которых аннулирована лицензия.

Подробный анализ причин отказов по итогам 2013 года приведен в таблице 5 приложения «НПФ в цифрах».

Наибольшее количество отказов – 58% от общего количества – приходилось на заявления, в которых неверно указан страховщик, от которого гражданин пожелал перевести свои пенсионные накопления.

В числе таких отказов значительное число отказов относится и к случаям, когда предыдущий НПФ присоединился к другому НПФ. Имелись также случаи, когда у фонда, в котором застрахованное лицо формировало пенсионные накопления, была аннулирована лицензия и его средства были переведены в ПФР. Однако, застрахованное лицо не было уведомлено о внесении соответствующего изменения в Единый реестр застрахованных лиц.

Не улучшают также информированность застрахованных лиц принятые решения об отказе от «писем счастья». Во всех известных случаях при получении в отделении ПФР выписки из лицевого счета информация о месте формирования пенсионных накоплений не предоставлялась. Представители ПФР неоднократно возлагали вину за плохую информированность на самих застрахованных лиц.

Единый реестр застрахованных лиц по обязательному пенсионному страхованию (ЕРЗЛ) формируется в целях учета и обеспечения пенсионных прав застрахованных лиц, осуществляющих формирование своих пенсионных накоплений для финансирования накопительной части трудовой пенсии в негосударственных пенсионных фондах.

ЕРЗЛ должен содержать сведения о каждом застрахованном лице, заключившем с фондом договор об обязательном пенсионном страховании, в том числе сведения об установлении застрахованному лицу накопительной части трудовой пенсии.

Корректировку сведений, содержащихся в едином реестре застрахованных лиц, должен производить Пенсионный фонд России во всех случаях изменения места формирования накопительной пенсии. Информация об этих изменениях должна быть доведена до застрахованного лица. Кроме того, необходимы меры, позволяющие застрахованному лицу при обращении в ПФР или в НПФ – страховщик по ОПС – оперативно ознакомиться о сведениях, включенных по нему в ЕРЗЛ. И совершенно неуместна позиция ПФР, перекладывающая обязанность по знанию этой информации исключительно на застрахованное лицо.

Доступ к системе персонифицированного учета в системе обязательного пенсионного страхования должны иметь все страховщики по ОПС: и региональные отделения ПФР, и НПФ – страховщики по ОПС в пределах их роли в обязательном пенсионном страховании. К числу сведений, которые должны быть доступны НПФ – страховщикам по ОПС, относятся, прежде всего, сведения о страховщике, внесенные на момент подачи заявления в Единый реестр застрахованных лиц.

Это позволило бы исключить ошибки, допущенные в отношении 1430 тыс. застрахованных лиц в 2012 году и 5700 тыс. застрахованных лиц по итогам 2013 года, права которых

были нарушены при отказе в удовлетворении заявлений.

Отказ в удовлетворении заявлений о выборе способа формирования пенсионных накоплений является самым распространенным нарушением прав застрахованных лиц. При этом самым удивительным является то, что это нарушение прав вполне укладывается в действующее законодательство, поскольку все основания для отказа формально предусмотрены законодательством.

В 2012 году еще по итогам кампании 2011 года НАПФ предложила комплекс мер, направленных на повышения устойчивости и эффективности процедур выбора страховщика по ОПС. Предложения НАПФ по совершенствованию процедур реализации прав застрахованных лиц при выборе ими способа формирования пенсионных накоплений направлены в адрес Минфина России и в Пенсионный фонд России.

Эти меры связаны с корректировкой действующего законодательства (167-ФЗ, 75-ФЗ и 111-ФЗ), процедур и административных регламентов, действующих в Пенсионном фонде России и в НПФ – страховщиках по ОПС, прав доступа и ответственности к информационным ресурсам индивидуального (персонифицированного) учета в системе обязательного пенсионного страхования и Единого реестра застрахованных лиц, и должны предусматривать:

1. Реализацию права застрахованного лица выбрать способ формирования пенсионных накоплений с использованием Единого портала государственных и муниципальных услуг и обеспечение при этом фондам – страховщикам по ОПС возможности осуществлять заверение подписей застрахованных лиц.

2. Исключение требования о заключении договора об ОПС в простой письменной форме (п. 4 статьи 36.4 Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах») и признание факта подписания заявления застрахованного лица о переходе из ПФР в НПФ или из одного НПФ в другой фактом заключения договора об ОПС и согласия с его условиями, изложенными в страховых правилах фонда. Это позволило бы исключить все случаи отказа, связанные с потерей Пенсионным фондом России сведений о наличии договора об ОПС.

3. Упорядочение подачи заявления о выборе способа формирования пенсионных накоплений и его унификация с порядком, предусмотренным Федеральным законом от 30 апреля 2008 г. № 56-ФЗ, в том числе:

- удовлетворение заявления застрахованного лица (подача последующего заявления) не ранее истечения после удовлетворения предыдущего заявления срока;
- рассмотрение заявления и принятие решения о внесении изменений в единый реестр застрахованных лиц или отказе производится ПФР в течение одного месяца после подачи заявления;
- передача информации о застрахованных лицах, по заявлениям которых приняты решения о внесении изменений в единый реестр застрахованных лиц или отказе, производится в течение одного месяца после принятия решения;
- перевод пенсионных накоплений застрахованного лица в соответствии со сделанным выбором осуществляется в течение трех месяцев после подачи заявления.

Введение такого порядка исключило бы подачу нескольких заявлений в течение одного года.

4. Для лиц, формирующих свои пенсионные накопления в негосударственном пенсионном фонде, подачу заявления о переходе в другой НПФ только при личном обращении застрахованного лица в территориальный орган Пенсионного фонда России.

5. Обеспечение возможности возврата пенсионных накоплений застрахованного лица предыдущему страховщику в течение одного месяца после:

- вступления в законную силу решения суда о признании недействительным договора об ОПС;
- окончания оформления согласия сторон о признании недействительным договора об ОПС.

6. Разработку системы дисциплинарной, административной и уголовной ответственности для должностных лиц Пенсионного фонда России, негосударственных пенсионных фондов – страховщиков по ОПС и других организаций, привлекаемых к процедуре реализации выбора застрахованным лицом способа формирования пенсионных накоплений.

7. Исключение из практики отношений по Соглашению о взаимном удостоверении подписей на оплату услуг организации за заверение подписи застрахованного лица.

Обеспечение доступа НПФ-страховщиков по ОПС к Единому реестру застрахованных лиц позволило бы исключить наиболее распространенную причину отказа в удовлетворении заявления – неправильное указание действующего страховщика. Имеют место многочисленные случаи, когда застрахованное лицо не могло установить своего страховщика даже при обращении в местное отделение Пенсионного фонда России.

Ряд предложений НАПФ реализован в упомянутом выше Федеральном законе от 23.07.2013 г. № 211-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О негосударственных пенсионных фондах» и отдельные законодательные акты Российской Федерации».

Одновременно Пенсионный фонд России прекратил в 2014 году заключение соглашений о взаимном удостоверении подписей.

Важнейшим элементом предложений, направленных на защиту интересов застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования, является предложение о переводе накопительной части пенсии и заключении договора об ОПС в электронной форме через Единый портал государственных и муниципальных услуг (ЕПГУ). Такая форма подачи заявлений позволит избежать любых форм махинаций, поскольку гражданин все сделает сам с использованием электронно-цифровой подписи и без посредников.

На Едином портале государственных и муниципальных услуг представлены следующие электронные сервисы, имеющие отношение к Пенсионному фонду России:

1. Регистрация на портале. Вся регистрация на портале осуществляется только после проверки соответствия (валидации) Пенсионным фондом России ФИО и СНИЛС застрахованного лица.

2. Информирование граждан о состоянии их индивидуальных лицевых счетов в системе обязательного пенсионного страхования.

3. Информирование граждан о предоставлении государственной социальной помощи в виде набора социальных услуг.

4. Прием заявлений о вступлении в Программу государственного софинансирования пенсий.

В течение 2012 года регистрацию на портале осуществили 5,7 млн. человек, 3,3 млн. человек получили информацию о состоянии индивидуального лицевого счета, а 80 тыс. человек – о предоставлении государственной социальной помощи. Заявления о вступлении в Программу государственного софинансирования через ЕПГУ подали 4895 чел.

Приведенные цифры показывают необходимость правильной подготовки к реализации услуг по подаче заявлений о выборе инвестиционного портфеля (управляющей компании), переходе из ПФР в НПФ, о переходе из НПФ в ПФР, о переходе из одного НПФ в другой НПФ.

В результате осуществленных в последнее время изменений в законодательстве о формировании накопительной части трудовой пенсии образовался ряд противоречий в нормативном регулировании этого вопроса:

- Федеральным законом от 28.12.2013 № 410-ФЗ были изменены способы подачи заявлений, связанных с формированием НЧТП, в частности, исключена возможность подачи застрахованными лицами заявлений через Единый портал государственных и муниципальных услуг;
- Федеральным законом от 04.12.2013 № 351-ФЗ введено право застрахованного направлять на финансирование накопительной части трудовой пенсии 6,0 процентов индивидуальной части тарифа страховых взносов либо отказаться от финансирования НЧТП и направлять на финансирование страховой части трудовой пенсии всю индивидуальную часть тарифа страхового взноса.

В результате форма заявлений о выборе места и способа формирования НЧТП и инструкций по его заполнению не соответствует законодательству. Кроме того, в связи с передачей Банку России полномочий по регулированию, контролю и надзору в сфере финансовых рынков форма этих заявлений и инструкция по их заполнению утверждаются Банком России.

Это означает, что для реализации возможности подачи всех заявлений, связанных с формированием и инвестированием средств пенсионных накоплений, необходимо, в первую очередь, привести все нормативные правовые акты в соответствие с положениями законодательства.

21 февраля 2014 года на совещании у Первого заместителя Председателя Правительства Российской Федерации И.И. Шувалова Минфину России, Минэкономки России и Минтруду России поручено проработать вопрос о возможности подачи застрахованными лицами через Единый портал государственных и муниципальных услуг заявлений о выборе инвестиционного портфеля (управляющей компании), о переходе в негосударственный пенсионный фонд или переходе в Пенсионный фонд России из НПФ.

На этом же совещании заинтересованным министерствам совместно с Банком России поручено проработать вопрос о внесении изменений в законодательство в части предоставления застрахованным лицам возможности подачи заявления о переходе из одного НПФ в другой через организации, с которыми Пенсионный фонд России заключил соглашение о взаимном удостоверении подписей, и о включении в их число организаций-работодателей и кредитных организаций. Таким образом, порядок оформления перехода из одного НПФ в другой был оторван от порядка оформления других вариантов выбора застрахованного лица.

Проработка указанных вопросов привела к следующим выводам:

1. Застрахованное лицо, в соответствии с положениями Федеральных законов № 111-ФЗ и № 75-ФЗ, может подать заявление о выборе инвестиционного портфеля (управляющей компании), о переходе в НПФ, о переходе в ПФР и о переходе из одного НПФ в другой НПФ в территориальный орган ПФР лично или иным способом (в том числе в форме электронного документа, который подается с использованием информационно-телекоммуникационных сетей, доступ к которым не ограничен определенным кругом лиц).

Правительством Российской Федерации (постановление от 7 июля 2011 г. № 553) установлено, что заявления и иные необходимые документы представляются в органы и организации, предоставляющие государственные и (или) муниципальные услуги, в форме электронных документов с использованием электронных носителей или через информационно-телекоммуникационные сети общего пользования, включая сеть Интернет посредством Единого пор-

тала государственных и муниципальных услуг (без использования электронных носителей).

2. На Едином портале государственных и муниципальных услуг в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (ЕПГУ) в разделе «Пенсионный фонд Российской Федерации» (адрес: <http://www.gosuslugi.ru/pgu/service/10000013735.html#description>) существуют подразделы, описывающие услуги по подаче заявлений:

- о выборе инвестиционного портфеля (управляющей компании),
- о переходе из ПФР в НПФ,
- о переходе из НПФ в ПФР,
- о переходе из одного НПФ в другой НПФ.

Однако получить указанные услуги на ЕПГУ не представляется возможным в связи с отсутствием на нем интерактивных форм заявлений.

По результатам проработки 14 апреля 2014 года Правительством Российской Федерации поручено Минтруду России совместно с ПФР обеспечить формирование и направление в Минкомсвязь России технического описания соответствующих интерактивных форм заявлений, а Минкомсвязи России разработать соответствующие интерактивные формы заявлений, и обеспечить возможность подачи их застрахованными лицами через ЕПГУ.

Таким образом, вопрос подачи заявлений Единый портал государственных и муниципальных услуг вступил в фазу практического решения.

24 апреля 2014 года Совет НАПФ принял решение образовать Рабочую группу по вопросам предоставления услуг Пенсионного фонда России по ОПС в форме электронных документов и предложить негосударственным пенсионным фондам направить своих представителей для работы в этой группе.

Основными направлениями работы создаваемой группы должны стать:

- предоставление услуг ПФР по ОПС в форме электронных документов через информационно-телекоммуникационные сети общего пользования, включая Интернет с использованием «усиленной» электронной подписи (ЭП);
- предоставление услуг ПФР по ОПС в форме электронных документов посредством Единого портала государственных и муниципальных услуг;
- взаимодействие с ПФР по вопросам технического и методологического сопровождения предоставления услуг ПФР по ОПС в форме электронных документов с ЭП и на портале Госуслуг;
- стандартизация форматов электронных документов и порядка обмена ими между субъектами технологии предоставления услуг ПФР по ОПС в форме электронных документов с ЭП;
- координация разработки унифицированных технологических решений для обеспечения предоставления услуг ПФР по ОПС в форме электронных документов с ЭП.

В рамках взаимодействия НАПФ с Пенсионным фондом России по вопросам разработки и внедрения электронного документооборота между НПФ и ПФР и между НПФ в сентябре 2013 года решением Совета НАПФ была создана рабочая группа, в состав которой вошли представители крупнейших НПФ.

По итогам деятельности группы сделаны выводы об:

- используемых технологиях взаимодействия ПФР с негосударственными пенсионными фондами;
- наличии нескольких решений, позволяющих обмениваться защищенными документами, и о невозможности, поэтому, однозначно рекомендовать какого-либо единственного поставщика решения для индустрии.

Пенсионный фонд России разрабатывает собственное порталное решение и планирует перевести все НПФ на технологию обмена документами через «Личный кабинет».

Учитывая неопределенность нормативной базы на данном этапе, а также отсутствие явной поддержки процессов со стороны ПФР, выработка единого технического стандарта ЭДО между НПФ представляется преждевременной.

Тема ЭДО между НПФ может быть включена в более широкое обсуждение вопросов информационного взаимодействия НПФ-ПФР-АСВ-ЦБ, включая разработку регламентов по сверке состояния пенсионных счетов и определения механизма гарантий пенсионных накоплений.

2.5. Обеспечение выплат за счет пенсионных накоплений

1 июля 2012 года вступил в силу Федеральный закон от 30 ноября 2011 г. N 360-ФЗ «О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений» и началось осуществление выплат за счет пенсионных накоплений.

Негосударственные пенсионные фонды в отчетном периоде осуществили выплаты 509,1 тысячам человек на общую сумму 6843,2 млн. рублей, 97,5% всех выплат осуществлены в виде единовременной выплаты.

Средний размер выплат из НПФ составил:

- Накопительной части трудовой пенсии – 540 руб. ;
- Срочной пенсионной выплаты – 687 руб. ;
- Единовременной выплаты – 11581 руб.

В процессе организации выплат были отработаны вопросы корректировки страховых правил фондов, взаимодействия НПФ-страховщиков по ОПС с Пенсионным фондом России, включая активный обмен информацией.

Перечень информации, необходимой НПФ для назначения НЧТП, а также иных выплат за счет средств пенсионных накоплений, включает в себя:

- Сведения о факте и дате установления застрахованному лицу страховой части трудовой пенсии по старости либо о размере страховой части трудовой пенсии по старости застрахованного лица.
- Сведения о праве застрахованного лица на трудовую пенсию по старости, и о праве на досрочное назначение трудовой пенсии по старости, и дате возникновения указанных прав (приобретения необходимого страхового стажа и стажа на соответствующих видах работ и достижения соответствующего возраста).
- Сведения о получении застрахованным лицом трудовой пенсии по инвалидности или трудовой пенсии по случаю потери кормильца, пенсии по государственному пенсионному обеспечению и дате установления указанных прав, а также об отсутствии у него права на установление трудовой пенсии по старости в связи с отсутствием необходимого страхового стажа.
- Сведения о размере дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии, взносов работодателя, уплаченных в пользу застрахованного лица до 1 июля 2012 года, взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений и дохода от инвестирования указанных взносов.
- Сведения о размере средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной части трудовой пенсии, и дохода от их инвестирования.

При этом часть информации представляется территориальными органами ПФР, а информация, указанная в последних двух пунктах, – Пенсионным фондом России. Большой объем информации требует дальнейшего совершенствования норм и методов обмена, широкого внедрения электронного документооборота.

2.6. Развитие негосударственного пенсионного обеспечения

Негосударственное пенсионное обеспечение в России исторически развивается в направлении преимущественного развития корпоративных пенсионных систем. Около 80% всех пенсионных взносов по негосударственному пенсионному обеспечению, вносимых в негосударственные пенсионные фонды, поступают по договорам с юридическими лицами.

В принятой Стратегии развития пенсионной системы России впервые поставлены количественные ориентиры для отдельных составляющих пенсионного обеспечения:

- среднее значение коэффициента замещения для обязательного пенсионного страхования – 40%;
- для корпоративного пенсионного обеспечения – 15%;
- для частных пенсий, формируемых работниками (физическими лицами) – 5%.

Негосударственные пенсии позволяют гибко учитывать отраслевые и территориальные особенности, а также индивидуальные запросы, ожидания и возможности граждан при определении суммарного уровня материального обеспечения по окончании трудовой деятельности.

К началу 2014 г. число участников по негосударственному пенсионному обеспечению, начиная с 2007 года, стабилизировалось на уровне 6,6 – 6,8 млн. человек, что примерно соответствует численности работников предприятий и организаций, имеющих в сочетании с высоким уровнем развитием социального партнерства достаточные экономические возможности для организации НПО.

Важнейшим условием развития негосударственного пенсионного обеспечения является заинтересованное отношение государства, работодателей и профсоюзов к формированию корпоративных пенсионных систем, дальнейшее развитие принципов социального партнерства. Этому способствовало бы проведение регулярных консультаций по вопросам создания таких систем в рамках Российской Трехсторонней комиссии по регулированию социально-трудовых отношений и других институтов социального взаимодействия.

Построение полномасштабной системы пенсионного обеспечения в рамках трехуровневой модели невозможно без создания новых и развития действующих систем корпоративного пенсионного обеспечения.

Для этого необходимо установить организационные, правовые и финансовые основы создания и функционирования корпоративных пенсионных систем, а также определить необходимые условия для осуществления работодателями корпоративного пенсионного обеспечения работников и основные принципы государственного контроля за деятельностью в этой сфере.

Важное направление развития корпоративных пенсионных программ вызвано реформированием института досрочных пенсий. Появление альтернативных по отношению к корпоративным пенсионным программам вариантов дополнительных социальных гарантий в виде иных гарантий и компенсаций (выплат компенсационного характера в виде доплат к заработной плате и дополнительного страхования на случай риска возможной утраты заработка вследствие досрочной потери профессиональной трудоспособности в связи с длительной занятостью работников на рабочих местах с опасными и вредными производ-

ственными факторами) существенно повышает требования к организации корпоративных пенсионных программ, простоты и надежности их построения и обеспечения их привлекательности для работников предприятий.

В соответствии с Федеральным законом от 28.12.2013 № 410-ФЗ с 1 января 2017 года Федеральный закон «О негосударственных пенсионных фондах» дополняется главой X.2 «Требования к досрочному негосударственному пенсионному обеспечению. Особенности деятельности фонда по досрочному негосударственному пенсионному обеспечению».

Досрочное негосударственное пенсионное обеспечение (досрочное НПО) осуществляется вкладчиком, являющимся работодателем по отношению к работникам, занятым на рабочих местах, условия труда на которых по результатам специальной оценки условий труда признаны вредными и (или) опасными, на основании пенсионного договора досрочного НПО, заключаемого указанным вкладчиком в пользу этих работников в силу существующих между ними трудовых отношений и с их согласия, с фондом, определенным пенсионной программой работодателя.

Новыми нормами установлены требования к фонду, который станет осуществлять деятельность в соответствии с договорами досрочного НПО. Этот фонд должен получить лицензию в установленном порядке, зарегистрировать в Банке России правила досрочного НПО и соответствовать следующим требованиям:

- иметь опыт одновременного ведения не менее 20 тысяч именных пенсионных счетов и (или) индивидуальных лицевых счетов накопительной части трудовой пенсии;
- иметь опыт одновременной выплаты негосударственных пенсий не менее чем 500 пенсионерам в течение не менее пяти лет.

Фонд получает право на осуществление деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению в соответствии с договорами НПО с даты регистрации в Банке России правил досрочного НПО.

Установлено также, что размер взносов работодателя в рамках пенсионной программы работодателя не может быть ниже размера дополнительных страховых взносов на ОПС, установленных для работодателей, имеющих рабочие места с опасными и вредными условиями труда:

- 2% выплат и иных вознаграждений, начисляемых работодателем в рамках трудовых отношений в пользу работника, занятого на рабочем месте, условия труда на котором соответствуют вредному классу условий труда;
- 4% выплат и иных вознаграждений, начисляемых работодателем в рамках трудовых отношений в пользу работника, занятого на рабочем месте, условия труда на котором соответствуют опасному классу условий труда.

Предусматривается государственная поддержка формирования средств для выплаты пенсий по договорам досрочного НПО, которая будет осуществляться на условиях и в порядке, которые устанавливаются отдельным федеральным законом.

Критерии, при соответствии которым НПФ могут быть признаны уполномоченными НПФ, осуществляющими досрочное НПО, порядок ведения перечня уполномоченных НПФ, осуществляющих досрочное НПО, и федеральный орган исполнительной власти, ответственный за ведение указанного перечня, определяются Правительством Российской Федерации.

НАПФ исходит из того, что перелом в развитии негосударственного пенсионного обеспечения невозможен без существенного роста в экономике, который способен стимулировать корпоративные пенсионные программы на новых предприятиях, без создания неод-

нократно упоминавшихся 25 миллионов высокоэффективных рабочих мест. Формальными бюрократическими мерами или искусственным внедрением новых игроков на рынок подстегнуть рост негосударственного пенсионного обеспечения невозможно.

2.7. Повышение эффективности инвестирования пенсионных средств

Повышение эффективности инвестирования пенсионных средств является важнейшей задачей развития накопительной составляющей пенсионной системы России и всегда находилось в центре деятельности НАПФ.

Предложения НАПФ, поддержанные РСПП, относятся к трем основным направлениям, предусматривающим повышение надежности инвестиций, повышение доходности инвестиций и обеспечение экономики «длинными деньгами».

Для повышения надежности инвестиций предлагается:

Ввести требование о распространении контроля со стороны специализированного депозитария за средствами пенсионных накоплений на весь период их нахождения в НПФ (с момента перечисления средств от ПФР в НПФ).

Обязать НПФ открывать отдельные расчетные счета для осуществления операций с пенсионными резервами, пенсионными накоплениями и с имуществом для осуществления уставной деятельности.

Повышению доходности инвестиций при инвестировании пенсионных накоплений должно способствовать:

Включение в перечень инструментов, доступных для инвестирования пенсионных накоплений, акций высоконадежных компаний, по формальным причинам не входящим в настоящий момент в котировальный список А1 (например, ОАО «Газпром», ОАО ГМК «Норильский никель», ОАО «Сургутнефтегаз»).

Внесение изменений в законодательство, предоставляющих НПФ реальную, а не «бумажную» возможность использовать производные финансовые инструменты, направленные на ограничение рисков.

Включение в перечень инструментов, доступных для инвестирования пенсионных накоплений, облигаций государственных корпораций.

Включение в перечень инструментов, доступных для инвестирования пенсионных накоплений:

- российских депозитарных расписок;
- инвестиционных паев российских паевых инвестиционных фондов, относящихся к категории рентных фондов (25%);
- инвестиционных паев российских паевых инвестиционных фондов, созданных для неквалифицированных инвесторов и осуществляющих свою деятельность в соответствии с Федеральным законом «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов» (5%);
- ценных бумаг, приобретаемых в ходе их первичного размещения, а также в ходе дополнительной эмиссии (10%).

Снятие ограничений на приобретение ценных бумаг эмитентов, аффилированных со специализированным депозитарием пенсионного фонда.

Снятие ограничений на суммарный размер денежных средств в рублях на счетах в кредитных организациях; депозитов в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте в

кредитных организациях; иностранной валюты на счетах в кредитных организациях.

Соответственно, повышению доходности размещения пенсионных резервов должно способствовать:

- Снятие требования по предельному объему сделок, совершаемых в течение квартала, к сделкам РПС (сейчас не более 20% от СЧА).
- Исключение требования о 40% на внесписочные ЦБ и 15% на первичное размещение при условии того, что рейтинг эмитента не ниже уровня «BB-».
- Увеличение доли закрытых паевых инвестиционных фондов, предназначенных для квалифицированных инвесторов, до 25%.
- Снижение требований к рейтингу иностранных коммерческих организаций (с BBB- до BB- по классификации рейтинговых агентств «Фитч Рейтинг»), в облигации которых размещаются средства пенсионных резервов.
- Добавление в список активов, которые могут составлять пенсионные резервы фонда текущих (до востребования) обезличенных металлических банковских счетов (не более 20%).
- Разрешение обратных сделок РЕПО (до 20% от пенсионных резервов) при условии их совершения на бирже.

Возможность обеспечения экономики «длинными деньгами» является важным преимуществом накопительной составляющей. Это возможно при условии придания инвестициям подлинно длительного характера и разработки мер стимулирования инвестиций в инфраструктурные проекты, обеспеченные платежеспособным спросом.

С этой целью необходимо обеспечить:

- Возможность разнесения на счета застрахованных лиц по итогам календарного года как положительного, так и отрицательного инвестиционного результата с возложением на НПФ обязанности обеспечить сохранность пенсионных накоплений застрахованного лица на дату наступления пенсионных оснований. (В настоящий момент разносить отрицательный результат разрешено только ПФР).
- Завершение разработки и регистрации в установленном порядке нормативного документа, определяющего порядок расчета результатов инвестирования средств пенсионных накоплений.
- Возможность вносить дополнения в типовой договор ДУ пенсионными накоплениями.
- Распространение режима размещения пенсионных резервов, установленного для государственных ценных бумаг Российской Федерации и для государственных ценных бумаг субъектов РФ, на облигации эмитента-концессионера, являющегося российским юридическим лицом, заключившим концессионное соглашение в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации о концессионных соглашениях, концедентом по которому является Российская Федерация или субъект Российской Федерации.
- Упрощение порядка включения облигаций эмитентов-концессионеров в ломбардный список Центрального банка.

Россия испытывает острую потребность в развитии и модернизации инфраструктурных объектов, затраты на которые до 2030 года оцениваются более чем в 100 млрд. рублей. Принимая во внимание социальную значимость объектов инвестирования с точки зрения текущих потребностей (обеспечение функционирования государственных институтов, создание рабочих мест, востребованность производства и т. п.), а также важности развития национальной экономики и улучшения качества жизни населения (строительство и рекон-

струкция дорог, путей сообщения, сетей передачи электроэнергии, аэропортов, образовательных учреждений, больниц и иных инфраструктурных объектов), государство и частный капитал должны объединять свои усилия для достижения указанных целей.

Прошедший год отмечен рядом подвижек в привлечении пенсионных денег к реализации крупных инвестиционных проектов. Закончено строительство платной автодороги в обход г. Одинцова в Московской области. Ведутся переговоры по организации строительства дублера Кутузовского проспекта в г. Москве. Особенностью этих проектов является наличие платежеспособного спроса на предоставляемую услугу – платную автодорогу.

В настоящее время существует ряд сдерживающих законодательных ограничений, затрудняющих инвестирование средств НПФ. В первую очередь это касается ограничений по структуре активов, разрешенных для инвестирования средств пенсионных накоплений, отсутствие института «длинных денег» – инвестиционный процесс ограничивается одним годом, по результатам которого в бухгалтерских отчетах должны отсутствовать убытки, а также невозможность распределения отрицательных инвестиционных результатов в течение одного года между отдельными счетами.

Имеется и ряд общих препятствий, затрудняющих привлечение средств частных инвесторов, в том числе:

- отсутствие законодательно регламентированной процедуры секьюритизации денежных потоков, не являющихся платежами по ипотечным кредитам (замены нерыночных займов или потоков наличности ценными бумагами, свободно обращающимися на рынках капиталов);
 - недопустимость залога прав требования по концессионному соглашению;
 - исчерпывающий круг объектов инвестирования крупных потенциальных инвесторов (например, средства пенсионных накоплений могут быть вложены в специально предусмотренные Правительством Российской Федерации ценные бумаги);
 - отсутствие органа, уполномоченного осуществлять контроль за реализацией эмитентом инфраструктурного проекта, и обязательств по инфраструктурным облигациям;
 - отсутствие специальной правоспособности эмитента инфраструктурных облигаций;
 - отсутствие налоговых льгот как для владельцев инфраструктурных облигаций, так и для эмитента-концессионера;
 - ограничение возможностей выпуска облигаций хозяйственными обществами;
 - отсутствие как соответствующей технической, так и финансовой экспертизы проектов;
 - отсутствие проектного риск-менеджмента;
 - права концессионера/инвестора инфраструктурных ценных бумаг недостаточно защищены;
 - отсутствие признанных рейтингов эмитентов, подготовленных российскими рейтинговыми агентствами, учитывая при этом, что иностранные рейтинговые агентства принимают во внимание политические риски и риски бенефициара, а также иные нефинансовые экзотические риски, снижая тем самым рейтинг долгосрочных проектов;
 - доходность по инфраструктурным ценным бумагам ничем не гарантирована.

Наряду с неготовностью нормативной правовой базы ключевыми проблемами являются дефицит стандартизированных продуктов, в результате инициаторы инвестиционных проектов, включая государственные органы и органы местного самоуправления, не имеют возможности создать поток стандартизированных проектов и связанных с ними финансовых продуктов с понятными рисками, а негосударственные пенсионные фонды не могут принять на себя эти риски, поскольку не обладают компетенциями и ресурсами для оценки рисков по каждому конкретному проекту.

Разрабатываемые инвестиционные продукты должны быть приемлемы не только для российских, но и для международных инвесторов. Это, с одной стороны, является гарантией того, что стандарты подготовки проектов соответствуют требованиям уже сложившегося рынка. С другой, позволит снизить стоимость привлечения средств иностранных инвесторов, которые сегодня ввиду перечисленных выше проблем претендуют на значительную премию за риск.

Принимая во внимание, что инвестиции в инфраструктурные инструменты несут в себе определенные риски, отличные от инвестиций в котирующиеся на рынке ценные бумаги, важно законодательно повысить требования к риск-менеджменту в НПФ, скорректировать требования к составу и структуре активов, разрешенных для инвестирования пенсионных накоплений, предусмотреть соответствующие изменения в государственном регулировании НПФ с учетом того, что для этого класса активов требуются иные методы оценки текущей стоимости активов, чем для инструментов, обращающихся на биржах, иные способы расчета доходности.

Новые инвестиционные инструменты нужны как воздух. Исходя из международного опыта, инфраструктурные облигации весьма перспективны. Высшее руководство страны уже высказалось на этот счет, но исполнить поручение не так просто. Для реального инвестирования средств пенсионных накоплений необходимо создать четкую и прозрачную систему отбора инфраструктурных проектов.

В отличие от обычного проектного финансирования, должен быть обеспечен гарантированный возврат средств, поскольку речь идет о будущей пенсии. Желательно иметь государственные гарантии по каждому инвестиционному проекту, учитывая социальный характер вложений. Вся процедура участия средств пенсионных накоплений в инфраструктурных облигациях должна быть прописана максимально подробно на законодательном уровне. Также не исключены в качестве инвестиционных инструментов и ЗПИФы, но при инвестировании в них также надо учитывать соответствующие рыночные риски, которые обязана страховать жесткая система риск-менеджмента фондов.

III Совершенствование взаимодействия НАПФ с государственными и общественными органами

Представлять законные интересы своих членов в их отношениях с федеральными органами государственной власти, органами государственной власти субъектов Российской Федерации, органами местного самоуправления – одна из важнейших задач Национальной ассоциации негосударственных пенсионных фондов, являющейся единственной в России саморегулируемой организацией негосударственных пенсионных фондов.

В ходе подготовки и принятия решений по реформированию пенсионной системы неоднократно подчеркивалось, что принципиально важным в обсуждении изменений пенсионной системы является участие всех заинтересованных сторон, учет мнения как можно большего количества людей.

С началом работы Государственной Думы шестого созыва впервые удалось обеспечить участие представителей НАПФ в Экспертном совете по инвестиционному законодательству при Комитете Государственной Думы по финансовому рынку.

С целью участия в разработке и обсуждении актуальных вопросов реформирования пенсионной системы России представители негосударственных пенсионных фондов участвуют в работе большого количества ведомственных и межведомственных рабочих групп и комиссий, среди которых:

- Рабочая группа при Пенсионном фонде России по взаимодействию между ПФР и НПФ;
- Рабочая группа по созданию международного финансового центра в Российской Федерации при Совете при Президенте Российской Федерации по развитию финансового рынка;
- Совет финансового рынка Некоммерческого партнерства развития финансового рынка РТС;
- Экспертный совет по инвестиционному законодательству при Комитете Государственной Думы по финансовому рынку;
- Межведомственная рабочая группа при Минфине России по совершенствованию законодательства Российской Федерации в сфере регулирования деятельности НПФ;
- Экспертный совет по коллективным инвестициям при ФСФР России;
- Техническая комиссия МАСО по статистике, актуарным и финансовым вопросам.

НАПФ в отчетном периоде прилагало определенные усилия по обеспечению своего участия при рассмотрении проектов законодательных актов и нормативных правовых документов, подготавливаемых в рамках проводимой пенсионной реформы, активно взаимодействуя с профильными подразделениями аппаратов Правительства Российской Федерации, Государственной Думы, министерств и ведомств.

Располагая оперативной информацией на разных стадиях подготовки указанных законопроектов, НАПФ имело возможность адекватно реагировать на возникающие вызовы, при необходимости добиваясь вынесения в установленном порядке обсуждения этих вопросов на более высокий уровень.

Представители НП НАПФ неоднократно приглашались к участию в совещаниях у руководства Правительства РФ по вопросам, связанным с деятельностью негосударственных пенсионных фондов, на которых обсуждались вопросы:

- гарантий сохранности средств пенсионных накоплений (14 марта и 9 июля 2013г.);
- совершенствования управления средствами пенсионных накоплений в системе ОПС и подготовки соответствующих изменений в Федеральный закон «О негосударственных пенсионных фондах» (13 сентября 2013г.);
- совершенствования регулирования деятельности НПФ с целью создания условий для инвестирования пенсионных средств в долгосрочные инвестиционные проекты (22 января 2013г.);
- перераспределения полномочий по регулированию, контролю и надзору на финансовом рынке Банку России (19 февраля 2013 г.);
- преобразования негосударственных пенсионных фондов в акционерные общества (26 ноября 2013 г.);
- реализации Федерального закона от 28 декабря 2013 г. № 410-ФЗ О внесении изменений в Федеральный закон «О негосударственных пенсионных фондах» и графике подготовки проектов правовых актов, необходимых для реализации указанного закона (21 февраля 2014 г.).

По результатам взаимодействия и согласования с профильными министерствами и ведомствами соответствующих групп вопросов свыше 150 письменных обращений НАПФ направляла в Аппарат Правительства Российской Федерации с предложениями по различным вопросам деятельности НПФ, в том числе:

- материалы, подготавливаемые к совещаниям по соответствующим вопросам у Председателя Правительства Российской Федерации и его заместителей;
- о деятельности НАПФ по вопросам инвестирования пенсионных накоплений;
- о порядке расчета результатов инвестирования средств пенсионных накоплений и отражении их на пенсионных счетах застрахованных лиц;
- о создании благоприятных условий для привлечения средств негосударственных пенсионных фондов;
- по вопросам регулирования деятельности негосударственных пенсионных фондов,
- о праве выбора объема страховых взносов для направления их на пенсионные накопления и освещении в СМИ информации о порядке и условиях реализации гражданами этого права;
- об акционировании негосударственных пенсионных фондов.

Рассмотрение и принятие пакета таких масштабных и социально значимых пенсионных законов проходило в весьма ограниченные сроки, что не могло не сказаться на качестве их проработки. Это, в частности, отмечал, отвечая на вопросы журналистов, и Первый заместитель Председателя Правительства РФ И.И. Шувалов в ноябре 2013 г. после внесения законопроектов в Государственную Думу.

НАПФ регулярно представляла свои предложения в дальнейшем на этапе прохождения законопроектов в формате представления поправок ко второму чтению.

После принятия федеральных законов в целях смягчения негативных последствий проявившихся нестыковок и коллизий в ходе реализации принятого пакета пенсионных законов НАПФ подготовила и направила в феврале 2014 г. в адрес Банка России свои предварительные замечания и предложения по этому вопросу.

В дальнейшем вопросы реализации Федерального закона от 28 декабря 2013 г. № 410-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О негосударственных пенсионных фондах» и подготовки необходимых для реализации указанного закона проектов нормативных правовых актов были рассмотрены 21 февраля 2014 г. на совещании у Первого заместителя Председателя Правительства Российской Федерации И.И. Шувалова. На этом же совещании был утвержден план-график подготовки и представления проектов нормативных правовых актов Правительства Российской Федерации.

IV Участие фондов в деятельности НАПФ. Информационное взаимодействие членов и аппарата НАПФ

Основными формами участия негосударственных пенсионных фондов в деятельности Ассоциации являются:

- работа в комитетах, комиссиях и рабочих группах;
- участие в обсуждении и комментировании проектов законов и других нормативных документов, проектов обращений НАПФ в органы государственной власти, стандартов и других нормативных документов Ассоциации;
- инициативная постановка вопросов для обсуждения комитетами и комиссиями, Советом НАПФ или всеми членами Ассоциации;
- реакция на запросы о предоставлении информации, необходимой для оценки состояния отдельных сторон деятельности фондов, для подготовки законопроектов или обращений в органы государственной власти.

В работе комитетов, комиссий и рабочих групп принимают участие 144 человека от 42 организаций – членов НАПФ, в том числе 8 представителей УК и спецдепозитариев.

В наибольшей степени в комитетах, комиссиях и рабочих группах представлены следующие фонды: НПФ «БЛАГОСОСТОЯНИЕ», МН «Большой ПФ», НПФ «ГАЗФОНД», НПФ «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ», НПФ «Нефтегарант», НПФ «ОПФ», НПФ «Промагрофонд», НПФ «Социальное развитие», НПФ «Социум», НПФ «Сургутнефтегаз», НПФ «Транснефть», НПФ электроэнергетики.

В значительной степени активизации постановки и обсуждения вопросов, представляющих интерес для всех членов НАПФ, и оперативного сбора данных имело введение с августа 2010 г. системы рассылок, позволяющей, с одной стороны, оперативно доводить до всех членов Партнерства или отдельных групп пользователей материалы, освещающие деятельность Ассоциации, а с другой – оперативно получать реакцию членов Ассоциации на поставленные вопросы. Только в течение 2013 года была проведена 221 соответствующая информационная рассылка.

Интерес аудитории к сайту НАПФ в течение 2013 года характеризуют следующие показатели:

- на сайт заходили свыше 57,5 тыс. посетителей;
- из них уникальных посетителей – 30,5 тыс. ;
- общее количество просмотров страниц – 70,5 тыс. .

Негосударственные пенсионные фонды, прежде всего, НПФ «БЛАГОСОСТОЯНИЕ», НПФ «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ», НПФ «Социальное развитие», НПФ Сбербанк, НПФ «Первый Русский Пенсионный Фонд» (на их долю приходится более 44% всех реакций на рассылки и уведомления) и многие другие активно участвуют в обсуждении и комментировании проектов законов и других нормативных документов, проектов обращений НАПФ в органы государственной власти, ставят вопросы для обсуждения комитетами, комиссиями и рабочими группами, Советом НАПФ или всеми членами Ассоциации.

В то же время у 11 НПФ – членов НАПФ участие в работе Ассоциации ограничивается исключительно уплатой членских взносов.

V Работа комитетов и комиссий НАПФ в отчетном периоде

Комитет по развитию негосударственного пенсионного обеспечения и обязательного пенсионного страхования

За отчетный период Комитета, осуществлял свою деятельность по направлениям:

1. Участие в разработках и обсуждениях законопроектов по пенсионной реформе:

«О корпоративных пенсионных системах»;

«О деятельности финансовых институтов по формированию и реализации пенсионных программ в Российской Федерации».

Комитетом подготовлено заключение об избыточности данных законопроектов. Однако, учитывая позицию Минфина России, представители Комитета приняли участие в рабочей группе по доработке законопроектов.

2. Участие в разработке законопроекта «О внесении изменений и дополнений в Федеральный закон «О негосударственных пенсионных фондах».

Комитетом подготовлены предложения по внесению изменений и дополнений в данный законопроект, направленные на увеличение сроков введения новых требований к величине ИОУД и гибкому подходу к порядку его формирования.

Отдельно рассматривался вопрос о снятии ограничения на предельный размер отчислений от взносов, направляемых на финансирование деятельности НПФ.

Итог: Закон принят. В соответствии с ним:

а) НПФ – некоммерческие организации должны быть преобразованы в акционерные пенсионные фонды,

б) снято ограничение на предельный размер отчислений от взносов, направляемых на финансирование деятельности НПФ.

3. Участие в обсуждении законопроекта «О гарантировании прав застрахованных лиц в системе ОПС».

Комитетом подготовлены предложения по внесению изменений и дополнений в данный законопроект.

4. Разработка стандартов учета средств пенсионных накоплений в негосударственных пенсионных фондах.

Комитетом разработан и представлен на рассмотрение Совета НАПФ стандарт учета средств пенсионных накоплений.

5. Разработка Стандарта раскрытия информации о деятельности НПФ.

В соответствии с запросом ФСФР Комитет разработал проект Стандарта раскрытия информации, для утверждения Советом НАПФ подготовлены предложения по совершенствованию отчетности НПФ на предмет избыточности или недостаточности информации.

Предложения и проект Стандарта направлены НАПФ в ФСФР. В связи с ликвидацией ФСФР и передачей функций в ЦБ РФ ожидается рассмотрение предложений в Банке России.

Комитет по вопросам бухучета и налогообложения деятельности негосударственных пенсионных фондов

В течение 2012 – 2014 г.г. Комитет по вопросам бухучета и налогообложения деятельности негосударственных пенсионных фондов выполнил следующие основные работы:

1. Участие в разработке и экспертизе документов:
 - «Порядок расчета величины денежной оценки имущества для обеспечения уставной деятельности негосударственного пенсионного фонда».
 - «Правила определения дохода (положительных результатов) от инвестирования средств выплатного резерва и (или) пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная выплата, за соответствующий год».
2. Подготовка изменений в отдельные законодательные акты РФ по вопросам стимулирования развития НПО и обязательного пенсионного страхования.
 - Разработка предложений по внесению изменений в 75-ФЗ по отражению отрицательного финансового результата.
 - Подготовка предложений в Налоговый Кодекс РФ «О внесении изменений в часть вторую НК РФ (в части определения особенностей учета доходов и расходов акционерных пенсионных фондов)» (направлено в Минфин – ноябрь 2013 г.).
3. Анализ и корректировка документов НАПФ в части налогообложения и бухгалтерского учета.
4. Участие в разработке новых Российских стандартов бухгалтерской отчетности (РСБУ) НПФ, приближенных к международным стандартам финансовой отчетности (МСФО):
 - подготовка плана мероприятий, необходимых для перехода НПФ на составление консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО;
 - создание рабочей группы для разработки Положения по бухгалтерскому учету;
 - разработка методических рекомендаций по применению МСФО в НПФ с привлечением бухгалтеров НПФ, аудиторов (в т.ч. международных), представителей ФСФР;
 - разработка структуры РСБУ НПФ и согласование с Минфином;
 - анализ действующих нормативных документов и внесение предложений по их изменению в соответствии с нормами Стандарта по учету в НПФ;
 - участие представителей Комитета в совещаниях и рабочих группах Минфина России.

Комитетом осуществлена разработка «Дорожной карты» по организационным и методическим вопросам при преобразовании НПФ из НКО в акционерные общества и внедрению в бухгалтерский учет НПФ Международных стандартов бухгалтерской отчетности, которая представлена в ФСФР в мае 2013 г. .

Комитет обеспечил подготовку и проведение 28 ноября 2013 г. совместного заседания Комитета по вопросам бухучета и налогообложения НАПФ и Департамента бухгалтерского учета и отчетности Банка России, утверждение плана совместной работы.

Комитет разработал проект технического задания по ОСБУ на основе МСФО, который направлен в Банк России 20 декабря 2013 г. .

В течение отчетного периода обеспечивалась подготовка писем и обращений от НАПФ в Правительство Российской Федерации и Министерства в части налогообложения и бухгалтерского учета.

Члены Комитета принимали участие в работе других Комитетов и комиссий (юридической), рабочих группах и совещаниях Минфина по бухгалтерскому учету в негосударственных пенсионных фондах и внесению изменений в 75-ФЗ.

Комитет по вопросам инвестиционной деятельности НПФ

За отчетный период Комитетом проведено 6 заседаний (из них 3 – в 2013 году).

Были рассмотрены и подготовлены:

– Изменения в постановление Правительства Российской Федерации от 30 июня 2003 г. № 379 «Об установлении дополнительных ограничений на инвестирование средств пенсионных накоплений в отдельные классы активов и определении максимальной доли отдельных классов активов в инвестиционном портфеле в соответствии со статьями 26 и 28 Федерального закона «Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации» и статьей 36.15 Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах».

– Позиция комитета по ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты РФ в части уточнения требований к НПФ». (Статья 23 Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах»).

– Предложения по изменению процесса инвестирования пенсионных средств, включающие следующие основные направления:

- стимулирование инвестиций в инфраструктурные проекты;
- повышение доходности инвестиций;
- повышение надежности инвестиций.

– Существующие практические механизмы инвестиций пенсионных активов в инфраструктурные проекты. Произведен обзор юридических особенностей реализуемых в РФ концессионных соглашений.

– Направлены в Правительство предложения, способствующие увеличению участия негосударственных пенсионных фондов в финансировании инвестиционных проектов в рамках программы по обеспечению граждан Российской Федерации доступным и комфортным жильем и повышению качества жилищно-коммунальных услуг, включающие:

- Предложения по совершенствованию регулирования инвестиционной деятельности негосударственных пенсионных фондов с целью создания условий для инвестирования пенсионных средств в долгосрочные инвестиционные проекты.

- Предложения по созданию специальных программ ипотечного кредитования работников бюджетной сферы и по совершенствованию нормативно-правовой базы в области ипотечных ценных бумаг.

- Предложения по совершенствованию нормативно-правовой основы участия негосударственных пенсионных фондов в финансировании инвестиционных проектов в сфере жилищно-коммунального хозяйства.

Продолжена разработка и совершенствование стандартов риск-менеджмента для негосударственных пенсионных фондов, в рамках которой в течение года были проведены:

– Разъяснительная работа по вопросам применения «Стандартов управления рисками для негосударственных пенсионных фондов РФ».

– Сбор и анализ замечаний и предложений членов НАПФ по изменению и расширению Стандартов управления рисками для негосударственных пенсионных фондов РФ.

– Подготовка методологических пояснений к основным разделам «Стандартов управления рисками для негосударственных пенсионных фондов РФ».

Разработаны предложения по повышению надежности инвестиций пенсионных активов. На основании этого был подготовлен проект «Предложений о внесении изменений в нормативные правовые акты РФ по повышению надежности инвестиций пенсионных активов».

Совместно с представителями Агентства по ипотечному жилищному кредитованию рассмотрен вопрос о расширении объема инвестиций пенсионных фондов в ипотечные ценные бумаги.

С представителями НЛУ были обсуждены актуальные вопросы модернизации договорных отношений НПФ-УК.

В рамках поручений НАПФ проработаны актуальные вопросы инвестиций НПФ в инфраструктурные проекты и жилищное строительство.

Продолжена разработка и совершенствование «Стандартов управления рисками для негосударственных пенсионных фондов РФ» на основании замечаний и предложения от членов НАПФ, комитетом велась разъяснительная работа по вопросам применения стандартов риск-менеджмента.

Актуарный комитет

За отчетный период актуарный комитет провел 19 заседаний (из них 8 – в 2013 году).

Комитет принимал участие в подготовке федерального закона об актуарной деятельности, который был 2 ноября 2013 года подписан Президентом Российской Федерации (Федеральный закон от N 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в РФ»).

Закон вступает в силу с 1 января 2015 года.

Законом даны определения:

- актуариев как профессионалов, которые, используя математические методы для постановки, анализа и решения сложных задач в области бизнеса, финансов и социальной сферы, оценивают индивидуальные и корпоративные риски и вырабатывают финансово обоснованные страховые и пенсионные схемы;
- актуарной деятельности – деятельность по анализу и количественной, финансовой оценке рисков и (или) обусловленных наличием рисков финансовых обязательств, а также разработке и оценке эффективности методов управления финансовыми рисками.

Объектами обязательной актуарной деятельности станут:

- деятельность Банка России при разработке страховых тарифов по обязательному страхованию;
- деятельность негосударственных пенсионных фондов, страховых организаций и обществ взаимного страхования.

Актуарий должен иметь высшее математическое (техническое) или экономическое образование, не иметь судимости и являться членом саморегулируемой организации.

Закон предусматривает, что саморегулируемых организаций (СРО) актуариев может быть несколько. В составе СРО должно быть не менее 50 актуариев, успешно сдавших соответствующий квалификационный экзамен.

Установлено, что регулирование актуарной деятельности и деятельности СРО актуариев, выработка государственной политики в этой области, нормативное регулирование и надзор осуществляются Банком России. Закон также содержит требования к содержанию договора о проведении актуарных расчетов, к содержанию актуарного заключения, к определению стандартов актуарной деятельности.

Функции по надзору за деятельностью саморегулируемых организаций актуариев возложены на Банк России.

31 октября 2013 года была создана Ассоциация профессиональных актуариев – саморегулируемых организаций актуариев, работающих с негосударственными пенсионными фондами. По состоянию на 15 апреля 2014 г. в составе Ассоциации насчитывалось 67 участников.

Комитетом проведена подготовительная работа по классификации пенсионных схем, в которой даны предложения по унификации и приведению в соответствие со стандартами МСФО пенсионных схем российских негосударственных пенсионных фондов.

Начата работа по подготовке к введению отчетности фондов по МСФО. В частности, была подготовлена работа «Построение актуарной модели оценки величины обязательств негосударственного пенсионного фонда по МСФО».

Была разработана методика оценки обязательств по выплате накопительной части трудовой пенсии. Рассматривались вопросы формирования страхового резерва.

Даны предложения по формуле расчета финансового результата от инвестирования пенсионных накоплений.

Подготовлены заключения по готовящимся стандартам НАПФ.

Комиссия по контролю исполнения членами НАПФ Правил профессиональной этики членов НАПФ

Комиссия за отчетный период рассмотрела:

– Отдельные заявления застрахованных лиц, связанные с неправомерным переводом средств пенсионных накоплений в НПФ со стороны негосударственных пенсионных фондов. При этом упомянутые фонды не являются членами НП «НАПФ».

– ситуацию, связанную с нарушениями законодательства в деятельности негосударственных пенсионных фондов «Трансстрой» и «Профессиональный независимый пенсионный фонд». Комиссия приняла решение рекомендовать Совету НАПФ внести на рассмотрение Общего собрания НАПФ вопрос об исключении НПФ «Трансстрой» и «Профессиональный независимый пенсионный фонд» из числа членов Ассоциации.

В 2013 г. Комиссия по контролю исполнения членами НАПФ Правил профессиональной этики членов НАПФ не получала поручений от Совета НАПФ на рассмотрение каких-либо вопросов.

Юридическая комиссия

За отчетный период Юридической комиссией было проведено 31 заседание (из них в 2013 г. – 13).

В указанный период Комиссией проделана следующая работа.

1. Рассмотрены и подготовлены предложения по доработке следующих проектов нормативных правовых актов:

- Четырех проектов федеральных законов о внесении изменений в Гражданский кодекс РФ и КоАП.
- Семи проектов изменений, вносимых в Федеральный закон «О негосударственных пенсионных фондах».

- Пятнадцати проектов федеральных законов по различным вопросам реформирования пенсионной системы России.
 - Четырех проектов приказов Минздравсоцразвития России и Минтруда России.
2. Подготовлено пять предложений НАПФ по внесению изменений в Федеральный закон «О негосударственных пенсионных фондах» по вопросам:
- порядка формирования и функционирования саморегулируемых организаций НПФ;
 - порядка заключения договора об ОПС;
 - порядка отражения отрицательного финансового результата инвестирования;
 - порядка заключения договора об ОПС (на основе договора присоединения);
 - решения проблемы убытков 2008 года по пенсионным накоплениям.
3. Комиссией подготовлен запрос в Минтруд России по вопросу о распространении действия закона № 242-ФЗ на правоотношения, возникшие между НПФ и вкладчиками, участниками и застрахованными лицами до вступления закона в силу, в том числе на действующие между сторонами договоры, а также о необходимости и порядке внесения изменений в действующие договоры.
4. Комиссией рассмотрены обращения ряда фондов, в частности: НПФ «Благоденствие», «Кит-Финанс» НПФ, НПФ «Надежда», НПФ «Согласие», НПФ «Алмазная осень», НПФ «Персональная пенсия» по различным юридическим вопросам деятельности фондов.
- Председатель комиссии и ряд ее членов в течение отчетного периода приняли участие в деятельности рабочих групп НАПФ, Минфина и Минэкономразвития России по разработке законопроектов по вопросам акционирования НПФ и гарантирования прав застрахованных лиц.

VI Деятельность НАПФ по информационному обеспечению сообщества

Информационная деятельность Национальной ассоциации негосударственных пенсионных фондов за отчетный период 2012 – 2014 прошла под флагом проводимой в стране пенсионной реформы. Ее особенности характеризовались, прежде всего, жестким и бескомпромиссным противостоянием по отстаиванию интересов отрасли и многомиллионной армии клиентов с представителями социального блока Правительства Российской Федерации.

Во взаимодействии с пресс-службами негосударственных пенсионных фондов – членов НАПФ, коммуникационным агентством PR-Inc готовился и постоянно обновлялся тематический контент по различным направлениям пенсионной реформы. Контент, отражающий позицию профессионального пенсионного сообщества, оперативно рассылался по НПФ и был использован в качестве справочного материала для общения со СМИ, в том числе при подготовке своих статей региональными отделениями НПФ.

Следует отметить беспрецедентный интерес средств массовой информации к пенсионной тематике в 2012 и особенно в 2013 году. Более того, сложилась ситуация, когда журналисты «выстраивались в очередь» за комментариями представителей Ассоциации. Со стороны корреспондентов абсолютного большинства СМИ проявилась активная гражданская позиция, чрезвычайно близкая взглядам профессионалов пенсионного рынка. На практике все вылеснулось на страницы газет и журналов в виде огромного количества статей на

тему пенсионной реформы: более 3000 тыс. оригинальных материалов без учета перепечаток, более 200 первополосных статей с участием спикеров Национальной ассоциации негосударственных пенсионных фондов.

В этих условиях в информационной политике НАПФ сформировалось два направления: первое – своевременное реагирование на запросы СМИ, как федеральных, так и региональных; второе – оперативное формирование информационных поводов в информационном пространстве. Таким образом, ни одна из «инициатив» Минтруда не осталась без внимания. В результате широкого общественного резонанса часть «нововведений» были существенно скорректированы. Но самое главное – фактически был сохранен накопительный компонент, который стал самостоятельным видом пенсии.

Большая работа Ассоциацией была проделана в 2013 году по разъяснению в публичном пространстве актуальных вопросов акционирования НПФ и вступления в систему гарантирования средств пенсионных накоплений, а также связанным с этим (по замыслу Правительства Российской Федерации) решением о «заморозке», чистай-конфискации, всего объема пенсионных накоплений за 2014 год. В СМИ, включая региональные, это вылилось буквально в шквал публикаций негативного характера в адрес социального блока Правительства. Так называемая разъяснительная кампания Правительства, таким образом, была успешно провалена, что даже отмечалось на совещаниях в Правительстве.

Прямым следствием постоянного информационного присутствия в СМИ Национальной ассоциации негосударственных пенсионных фондов и негосударственных пенсионных фондов стала беспрецедентная активность застрахованных граждан по выбору НПФ в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию. Ее итогом явилось признание Правительством того факта, что по итогам переходной кампании 2013 года в негосударственных пенсионных фондах формируют накопительную пенсию более 50% граждан, имеющих на это право. Это большое завоевание и в то же время повышенная ответственность по защите интересов и прав застрахованных лиц.

Сейчас и в ближайшей перспективе в информационной повестке НАПФ стоит дальнейшее разъяснение в публичном пространстве преимуществ системы гарантирования средств пенсионных накоплений и акционирования НПФ как инструмента повышения надежности и прозрачности рынка негосударственных пенсионных фондов. Эта работа проводится в сотрудничестве с пресс-службами Банка России и Агентства по страхованию вкладов. В конечном счете, подробные разъяснительные мероприятия в СМИ положительно повлияют на дальнейшие решения граждан по выбору накопительной пенсии, учитывая наложенные Правительством временные ограничения.

VII Деятельность электронного журнала «Пенсионное обозрение»

За отчетный период регулярно (ежеквартально) выпускались номера со следующими основными темами:

- «Негосударственным пенсионным фондам 20 лет» №3 (11) 2012 г.;
- «Добровольное (негосударственное) пенсионное обеспечение: переосмысление роли и путей развития» №4 (12) 2012 г.;
- «Готовимся к пенсии смолоду» №1 (13) 2013 г.;

- «НПФ: 15 лет в правовом поле» №2 (14) 2013 г;
- «Эффективное инвестирование пенсионных активов» №3 (15) 2013 г.;
- «Почему 6 предпочтительнее 2» №4 (16) 2013 г.;
- «Что год грядущий нам готовит?» №1 (17) 2014 г.;
- «Саморегулирование НПФ» №2 (18) 2014 г.

Авторами материалов являлись руководители и работники негосударственных пенсионных фондов, управляющих компаний, банков, аудиторских фирм, отечественные и зарубежные эксперты.

Журналом оперативно проводились социологические опросы по проблемам, интересующим сообщество.

Редакцией журнала совместно с сотрудниками аппарата НАПФ проводились читательские брифинги с использованием сети Интернет (вебинары). Обсуждались следующие актуальные вопросы:

- «Досрочные пенсии: вчера, сегодня, завтра»;
- «Накопительные выплаты начались – нерешенные проблемы остались»;
- «Дополнительное пенсионное обеспечение: переосмысление роли и путей развития»;
- «Вариации на тему реформации»;
- «Сравнительное оценивание деятельности НПФ».

Основное внимание в отчетном периоде журналом уделялось реформе пенсионного обеспечения в стране. Были подробно освещены материалы по разработанному Минтрудом России проекту Стратегии долгосрочного развития пенсионной системы Российской Федерации. По данной тематике на страницах издания развернулась широкая дискуссия. Результатом обсуждения Стратегии явилось Открытое письмо, направленное редколлегией журнала Председателю правительства Российской Федерации Д.А. Медведеву.

Значительное место в журнале уделялось реализации принятой Правительством Российской Федерации Стратегии. Подробно освещались концепция системы, новая пенсионная формула и комплекс законодательств.

Учитывая огромный интерес читателей к вышеобозначенной тематике, в качестве приложения к журналу был издан (в электронном виде) сборник статей «Позаботьтесь о своем будущем». Материалы сборника, предназначенные для широкой читательской аудитории, доходчиво излагают новации реформы, место и роль НПФ в пенсионной системе страны.

Внимание читателей было привлечено также к публикуемой в издании «Хронике пенсионной реформы».

В рубрике «У нас в гостях» представлены интервью с главой отделения Пенсионного фонда России по Москве и Московской области А.Е. Андреевым, профессором НИУ ВШЭ О.Е. Кузиной и президентом НПФ Сбербанка Г.В. Морозовой.

При журнале был создан и функционирует Интеллектуальный клуб (некое подобие Римского клуба), членами которого являются известные ученые, эксперты и специалисты. На прошедших заседаниях были заслушаны и обсуждены доклады, представляющие научный и общественный интерес.

Внимание аудитории к журналу характеризуют следующие показатели:

- за отчетный период на сайт издания заходили свыше 150 000 посетителей;
- в вебинарах участвовали и смотрели:
 - о 52 негосударственных пенсионных фонда;
 - о 930 постоянных участников Интернет-трансляций, в т.ч. граждане Европы, Казахстана, США и др.;
- в социологических опросах голосовали 720 респондентов;

- информацию о своей деятельности разместили 34 НПФ.

За отчетный период обновилась редакционная коллегия журнала. В ее состав вошли не нуждающиеся в представлении Е.Ш. Гонтмахер, Ю.В. Воронин, О.Е. Кузина.

Политика журнала и впредь будет направлена на удовлетворение потребностей членов сообщества, всех читателей, заинтересованных в необходимой и разнообразной информации, представляемой на высоком профессиональном уровне.

VIII Деятельность Учебного центра НАПФ

За отчетный период работа Учебного центра (УМИЦ НАПФ) концентрировалась на практических семинарах и диалог-форумах, выделив в отдельное мероприятие тему практики реализации выплатных законов. Центр расширил целевую аудиторию проводимых мероприятий, распространив их на страховщиков жизни и управляющие компании. В рамках достигнутого соглашения с руководством ПФР продолжилось регулярное проведение практических мероприятий с участием представителей различных подразделений ПФР, посвященных вопросам взаимодействия ПФР с НПФ и УК.

Несмотря на существовавшую в отчетном периоде неопределенность в нормативно-правовом поле и в области государственного регулирования, УМИЦ НАПФ сохранил набранные ранее темпы организации мероприятий и приступил к подготовке разъяснительных и методических мероприятий, посвященных практическим вопросам реализации нового пенсионного законодательства.

За отчетный период УМИЦ НАПФ провел:

- три международных конференции, посвященные 20-летию отрасли НПФ, привлечению пенсионных накоплений в качестве стратегического ресурса для развития российской экономики и инфраструктурному инвестированию пенсионных ресурсов;
- восемь диалог-форумов по вопросам регулирования деятельности НПФ и пенсионных УК, развития долгосрочного накопительного страхования в России, взаимодействия ПФР с НПФ и УК и другим вопросам деятельности НПФ;
- четыре конференции и круглых стола, посвященных 20-летию отрасли НПФ, организации риск-менеджмента и внутреннего контроля в НПФ, защиты персональных данных и автоматизации на финансовом и пенсионном рынках, заявленных целей и прогнозируемых результатов пенсионной реформы в России;
- восемь практических семинаров и совещаний по вопросам практики реализации выплатных законов, бухучета и налогообложения на финансовом и пенсионном рынках, практики проверок и профилактики административных правонарушений в НПФ и УК, применения международных стандартов финансовой отчетности (МСФО) в России.

УМИЦ НАПФ в отчетном периоде принял участие в проведении ряда совместных мероприятий:

1. Целевого инструктажа сотрудников НПФ в области ПОД/ФТ (при взаимодействии с Учебным центром МФЦ) .

2. Выездного семинара «20 лет работы негосударственных пенсионных фондов в России. Перспективы развития рынка негосударственного пенсионного обеспечения РФ» на Кипре.

3. IV Ежегодного Форума «Инвестиции в России (организатор – Журнал «Рынок ценных бумаг»).

4. X Федерального Инвестиционного Форума (совместно с Медиа-группой «Рынок ценных бумаг»).

5. Выездного семинара «Перспективы развития рынка негосударственных пенсионных фондов» (совместно с СДК «Гарант»).

IX Развитие системы стандартизации

Наличие системы стандартов является одним из отличительных признаков саморегулируемой организации.

В соответствии с разработанным Банком России проектом закона «О саморегулируемых организациях в сфере финансовых рынков», который проходит обсуждение в министерствах и ведомствах, в саморегулируемых организациях участников финансовых рынков и в экспертных рабочих группах саморегулируемая организация должна разрабатывать и утверждать базовые стандарты, перечень которых для разработки СРО в зависимости от вида деятельности финансовых организаций – членов СРО и требования к их содержанию устанавливает Банк России.

Саморегулируемые организации вправе представить в Банк России на согласование разработанные ими по собственной инициативе базовые стандарты, соответствующие виду таких СРО.

Этим же проектом закона о СРО устанавливается, что саморегулируемая организация обязана также разработать и утвердить внутренние стандарты, в том числе:

- порядок проведения проверок соблюдения ее членами требований законодательства Российской Федерации, стандартов и иных внутренних документов СРО;
- условия членства в СРО, в том числе размер и порядок уплаты взносов;
- систему мер и порядок их применения за несоблюдение ее членами требований стандартов и иных внутренних документов СРО;
- порядок ведения реестра членов саморегулируемой организации;
- требования к деловой репутации должностных лиц СРО;
- правила профессиональной этики сотрудников СРО.

Саморегулируемая организация вправе по собственной инициативе разработать и утвердить иные внутренние стандарты, необходимые ей для реализации целей и задач, вытекающих из закона о СРО и иных федеральных законов.

Система стандартизации, действующая в НАПФ с 2008 года представляет собой совокупность организационно-технических мер, направленных на разработку и применение документов в области стандартизации с целью содействия развитию негосударственных пенсионных фондов, достижения оптимальной степени упорядочения и координации их деятельности в сферах организации и осуществления негосударственного пенсионного обеспечения и обязательного пенсионного страхования.

Система стандартизации НАПФ предполагает наличие в своем составе следующих групп стандартов:

- стандарты на термины и определения;
- стандарты на услуги (требования к пенсионным схемам, к порядку назначения и выплаты пенсий и т.п.);
- стандарты основополагающие (требования к фондам, требования к персоналу, кодекс поведения, требования к программному обеспечению фондов);
- стандарты раскрытия информации;
- стандарты организационно-методические (стандарты актуарных расчетов, стандарты внутреннего и внешнего документооборота и отчетности, стандарты хранения информации);
- стандарты на порядок и методы контроля (состав и порядок анализа отчетности фондов, порядок проведения проверок фондов).

Разработка и внедрение отдельных стандартов должна проводиться по мере появления потребности в их применении, вызревания объективной готовности фондов – членов НАПФ принять соответствующий уровень саморегулирования.

В настоящее время разработаны и приняты Общим собранием членов НАПФ следующие стандарты НАПФ:

1. «Система стандартизации НАПФ. Основные положения» (СТО НАПФ 1.0-2008), который определяет общие вопросы построения системы стандартизации НАПФ.

2. «Система стандартизации НАПФ. Термины и определения» (СТО НАПФ 1.1-2009).

Стандарт устанавливает термины и определения, применяемые при организации и осуществлении деятельности в области негосударственного пенсионного обеспечения, обязательного пенсионного страхования и профессионального пенсионного страхования. Решением Общего собрания членов НАПФ 25 июня 2010 г. стандарт, во изменение ранее принятых решений, считается вступившим в силу с 1 июня 2010 года в качестве рекомендуемого для использования фондами – членами НАПФ в своей деятельности.

Стандарт рекомендован членам НП «НАПФ» для применения 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.

3. Группа стандартов раскрытия информации, в том числе:

«Система стандартизации НАПФ. Раскрытие, предоставление и распространение информации» (СТО НАПФ 3.0-2009).

Стандарт устанавливает перечень информации, которую обязан раскрывать фонд (обязательный и рекомендуемый), способы раскрытия информации, из которых основным признается раскрытие информации путем публикации на сайте фонда в сети Интернет.

«Система стандартизации НАПФ. Требования к сайту фонда в сети Интернет» (СТО НАПФ 3.1-2009).

Стандарт устанавливает общие требования к структуре, содержанию и оформлению размещенных в сети Интернет сайтов негосударственных пенсионных фондов – членов НАПФ.

Два указанных выше стандарта явились ответом на введенные в законодательство требования по обеспечению необходимых условий раскрытия негосударственными пенсионными фондами информации о своей деятельности и повышения их открытости и прозрачности.

4. Группа стандартов, регулирующих порядок организации и требования к защите информационных систем персональных данных в НПФ:

Стандарт «Организация обработки и защиты персональных данных в негосударственных пенсионных фондах» (СТО НАПФ 4.1-2010);

«Рекомендации по обеспечению безопасности персональных данных в информационных системах персональных данных в негосударственных пенсионных фондах» (Р НАПФ 4.2-2010);

«Рекомендации по формированию организационно-распорядительной документации для обеспечения обработки и защиты персональных данных» (Р НАПФ 4.3-2010);

«Рекомендации по проведению аудита на соответствие требованиям к обработке и защите персональных данных в негосударственных пенсионных фондах» (Р НАПФ 4.4-2010).

5. Стандарт «Система стандартизации НАПФ. Организация работы негосударственных пенсионных фондов с агентами по обязательному пенсионному страхованию» (СТО НАПФ 2.1-2011).

Стандарт устанавливает требования, которые должен предъявлять фонд к деятельности агентов, осуществляющих от имени фонда заключение договоров об обязательном пенсионном страховании и негосударственном пенсионном обеспечении, и контроля за соблюдением ими этих требований.

6. Группа стандартов по профессиональной этике включает в себя:

Правила профессиональной этики членов Саморегулируемой организации Некоммерческое партнерство «Национальная ассоциация негосударственных пенсионных фондов»;

другие документы, которые определяют вопросы контроля за соблюдением Правил и процедуру решения возникающих при этом вопросов.

Целью документов является установление норм профессиональной этики, повышающих доверие к членам Партнерства, способствующих устойчивому функционированию и развитию в Российской Федерации пенсионного обеспечения и пенсионного страхования.

Правила призваны способствовать разрешению конкретных конфликтных ситуаций между членами Партнерства, а также между членами Партнерства и иными участниками и субъектами пенсионного обеспечения и пенсионного страхования, публичному обсуждению этических проблем в указанной сфере, а также консолидации усилий по поддержанию высокого качества оказываемых в сфере пенсионного обеспечения и пенсионного страхования услуг.

Правила являются обязательными для всех фондов – членов НАПФ. Одновременно, признание и выполнение другими субъектами и участниками отношений по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию положений принятых Правил может служить дополнительной гарантией и свидетельством их профессионализма, надежности и соответствия их деятельности законодательству Российской Федерации, а также принятым в Партнерстве нормам этики и нравственности.

Выполнение принятых правил и норм профессиональной этики должна обеспечить работа Комиссии по контролю исполнения членами Саморегулируемой организации Не-

коммерческое партнерство «Национальная ассоциация негосударственных пенсионных фондов» Правил профессиональной этики членов Саморегулируемой организации Некоммерческое партнерство «Национальная ассоциация негосударственных пенсионных фондов», сформированная Общим собранием членов НАПФ 24 июня 2011 года.

7. Группа стандартов по организации риск-менеджмента в негосударственных пенсионных фондах.

Основные положения стандартов управления рисками в НПФ направлены на унификацию практики риск-менеджмента на российском пенсионном рынке, повышение прозрачности негосударственных пенсионных фондов и рост доверия населения, инвесторов и органов власти к пенсионному рынку.

Стандарты также призваны решить задачу обеспечения специалистов и руководителей НПФ методологическими материалами для построения системы риск-менеджмента.

Стандарты будут способствовать развитию систем риск-менеджмента как в фондах, придерживающихся принципа самостоятельного контроля рисков, так и в фондах, перекладывающих риск-менеджмент на УК. Первые смогут доработать свои системы в соответствии с ведущими практиками на рынке, а у вторых перед глазами будут материалы для аудита систем риск-менеджмента УК, с которыми фонды планируют сотрудничать.

Общим собранием НАПФ 29 июня 2012 г. приняты Стандарты управления рисками, включая разделы:

- «Кредитные риски»;
- «Рыночные риски»;
- «Риски ликвидности»;

приложение к Стандартам управления рисками НПФ, включающее методические рекомендации к разделам «Кредитные риски», «Рыночные риски» и «Риски ликвидности».

НАПФ активно развивает практику стандартизации на пенсионном рынке. Фонды хотят работать по понятным правилам, понятным технологиям. Однако наличие стандартов еще не означает, что фонды – члены НАПФ активно и последовательно выполняют их требования. Построение эффективной системы контроля за соблюдением принятых стандартов – ближайшая задача Ассоциации.

Стандартизация возможна только при развитии саморегулировании рынка, разработка принципов которого только начинается и пока формально законодательно не оформлена. На практике развитое саморегулирование означает, что для реальной эффективности отраслевых стандартов членство в СРО должно стать обязательным для всех участников рынка. Понимание этого в руководстве государства уже достигнуто и реализуется в конкретном законопроекте, подготовленном Банком России.

X Международные связи Ассоциации

В отчетном периоде НАПФ продолжала сотрудничество с международными организациями, к вопросам ведения которых относится пенсионная проблематика.

Ассоциация организовывала или принимала участие в конференциях, форумах с участием ведущих экспертов ОЭСР, Всемирного банка, МАСО и других организаций.

Была проведена работа по подготовке специалистами ОЭСР доклада «Разработка накопительных пенсионных систем. Международный опыт и последствия для России». Презентация доклада состоялась в Москве в июне 2013 г.

Представители НАПФ приняли участие в международных конференциях (форумах), организованных в рамках МАСО в ноябре 2012 г. в Ереване по тематике «Пенсионные реформы: перспективы и реальность», в мае 2013 г. в Стамбуле, где рассматривались вопросы развития социальных и пенсионных систем в Европе, в ноябре 2013 г. в городе Доха (Катар) – в работе Всемирного социального форума, где обсуждались основные направления развития социального обеспечения и социального страхования в современном мире.

На конференциях презентовались материалы, характеризующие развитие накопительного компонента в пенсионной системе России, представитель НАПФ выступал с изложением позиции Ассоциации по вопросам реформирования пенсионной системы России.

XI Финансово-хозяйственная деятельность Партнерства

Доходная часть бюджета в отчетном периоде (2012 и 2013 гг.) была сформирована за счет поступлений членских взносов от членов НП «НАПФ».

Расходная часть формировалась на основе стратегических направлений и приоритетов развития негосударственного пенсионного обеспечения, определенных Советом НП «НАПФ», и при максимальной экономии средств на обеспечение деятельности аппарата.

На 2013 год финансовый план (бюджет) НП «НАПФ» был утвержден по расходной части в размере 89318 тыс. руб.

Доходная часть бюджета НП «НАПФ» составила:

- «в 2012 году – 81 273 тыс. руб.
- «в 2013 году – 98 030 тыс. руб.

Фактически расходы составили:

- «за 2012 год – 80 819 тыс. руб.
- «за 2013 год – 87 098 тыс. руб.

На формирование доходной части оказало влияние изменение численного состава Ассоциации за текущий период.

Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Партнерства обеспечивался ревизионной комиссией НП «НАПФ».

По результатам финансово-хозяйственной деятельности был проведен аудит ООО «Аудиторская фирма АудитСити». По итогам аудиторской проверки отмечено, что первичные документы по хозяйственным операциям оформлялись своевременно, не установлено нарушений по оформлению учетной документации. Отчетность в налоговые органы представлялась в установленные сроки. Платежи в бюджет перечислялись полностью и своевременно.

В соответствии с аудиторским заключением финансовая (бухгалтерская) отчетность НП «НАПФ» отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Партнерства в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Ревизионная комиссия НП «НАПФ» отметила, что расходование денежных средств ведет-

ся в соответствии с Уставом Партнерства на основании решений Совета НП «НАПФ», согласно утвержденному финансовому плану (бюджету) Партнерства.

Заключение

Развитие негосударственных пенсионных фондов проходит в рамках реализации принятых в отчетном периоде решений и связано с наложением нескольких процессов, оказывающих существенное влияние на их деятельность:

- формирование единого регулятора финансовых рынков, становления новых принципов государственного регулирования;
- изменение организационно-правовой формы негосударственных пенсионных фондов и преобразования их в акционерные пенсионные фонды;
- создание системы гарантирования прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации.

К тому же приняты решения как об отмене в 2014 г. перечислений взносов на накопительную пенсию (с целью обеспечения сбалансированности бюджета Пенсионного фонда России 2014 г.), так и о замораживании у старого страховщика по ОПС средств граждан, принявших, начиная с 2013 г., решение о смене страховщика, до момента включения нового страховщика в систему гарантирования прав застрахованных лиц в ОПС.

Все эти обстоятельства существенно усложняют деятельность НПФ в ближайшие годы и требуют от НАПФ новых подходов в обеспечении саморегулирования на рынке деятельности негосударственных пенсионных фондов.

Реализация принятых решений должна стать основным направлением деятельности НАПФ в ближайшее время. Главными вопросами этой деятельности являются:

1. Проведение предусмотренных новым законодательством мероприятий по повышению надежности негосударственных пенсионных фондов:

- изменение организационно-правовой формы НПФ и преобразование их в акционерные пенсионные фонды;
- вступление фондов в систему гарантирования прав застрахованных лиц в системе ОПС при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений;
- установление обязательных для соблюдения пруденциальных нормативов, как для фондов, так и для привлекаемых ими управляющих компаний, принятие и реализация стандартов риск-менеджмента, совершенствование внутреннего контроля, борьба с проявлениями недобросовестной конкуренции, решение вопросов отражения отрицательных результатов инвестирования.

2. Дальнейшее развитие системы накопительных пенсий:

- обеспечение устойчивых выплат застрахованным лицам за счет пенсионных накоплений;
- обеспечение действительного волеизъявления граждан при выборе способа формирования пенсионных накоплений, предоставление застрахованным лицам реальной возможности подавать заявление о переводе накопительной части пенсии и заключать до-

говор в электронной форме через портал Госуслуг, что позволит избежать любых форм махинаций, поскольку гражданин будет делать все операции сам без посредников и с использованием электронно-цифровой подписи;

- развитие технологий накопительного ОПС, совершенствование учета и обязательств негосударственного пенсионного фонда, гармонизация взаимоотношений страховщиков по ОПС (Пенсионного фонда России и негосударственных пенсионных фондов).

3. Переосмысление роли и путей развития добровольного (негосударственного) пенсионного обеспечения, предусматривающее:

- дальнейшее развитие корпоративных пенсионных программ – основной составляющей добровольного накопительного страхования в России, их успешное встраивание в новую пенсионную систему России и обеспечение заинтересованного участия работодателей;

- создание в рамках социального партнерства механизмов, гарантирующих, с одной стороны, соблюдение прав работника по сохранению внесенных за него взносов работодателя, а с другой стороны, позволяющих работодателю использовать корпоративные пенсионные программы в качестве инструмента управления персоналом;

- развитие досрочного негосударственного пенсионного обеспечения, осуществляемого на основании пенсионных договоров досрочного НПО; работников, занятых на рабочих местах, условия труда на которых признаны вредными и (или) опасными по результатам специальной оценки;

- распространение принципов поддержки, заложенных в программе государственного софинансирования, на перспективные программы содействия развитию добровольных пенсионных накоплений граждан.

4. Разработка дополнительных мер, гарантирующих сохранность пенсионных накоплений, обеспечивающих доходность от их инвестирования и позволяющих обеспечить:

- сближение требований к инвестированию пенсионных накоплений и размещению пенсионных резервов;

- введение стандарта «разумного лица»;

- обеспечение эффективного использования пенсионных средств в экономике России.

Система негосударственных пенсионных фондов успешно отвечает на вызовы, поставленные нынешним этапом развития общества. Фонды хотят работать по понятным правилам и технологиям. Новые задачи, стоящие перед негосударственными пенсионными фондами, могут быть решены только при условии стабилизации государственного регулирования, развития саморегулирования.

Дальнейшее развитие взаимодействия НАПФ с новым государственным регулятором – Банком России является одной из серьезных ближайших задач деятельности Ассоциации.

Саморегулирование преследует цель обеспечения комфортных условий деятельности объединившихся НПФ на пенсионном рынке, защиту интересов вкладчиков, участников и застрахованных лиц. Разработка, принципов которого только начинается и пока формально законодательно не существует.

На практике эффективная самоорганизация (развитая система отраслевых стандартов, кодекс профессиональной этики и др.) означает, что членство в саморегулируемой организации должно стать обязательным для всех участников рынка. Понимание этого в руководстве государства уже достигнуто и реализуется в конкретных законопроектах.

НПФ в цифрах

В настоящем приложении приведены основные количественные показатели, характеризующие процессы, происходящие в негосударственных пенсионных фондах, и их место в пенсионной системе России.

1. Основные данные пенсионной системы России

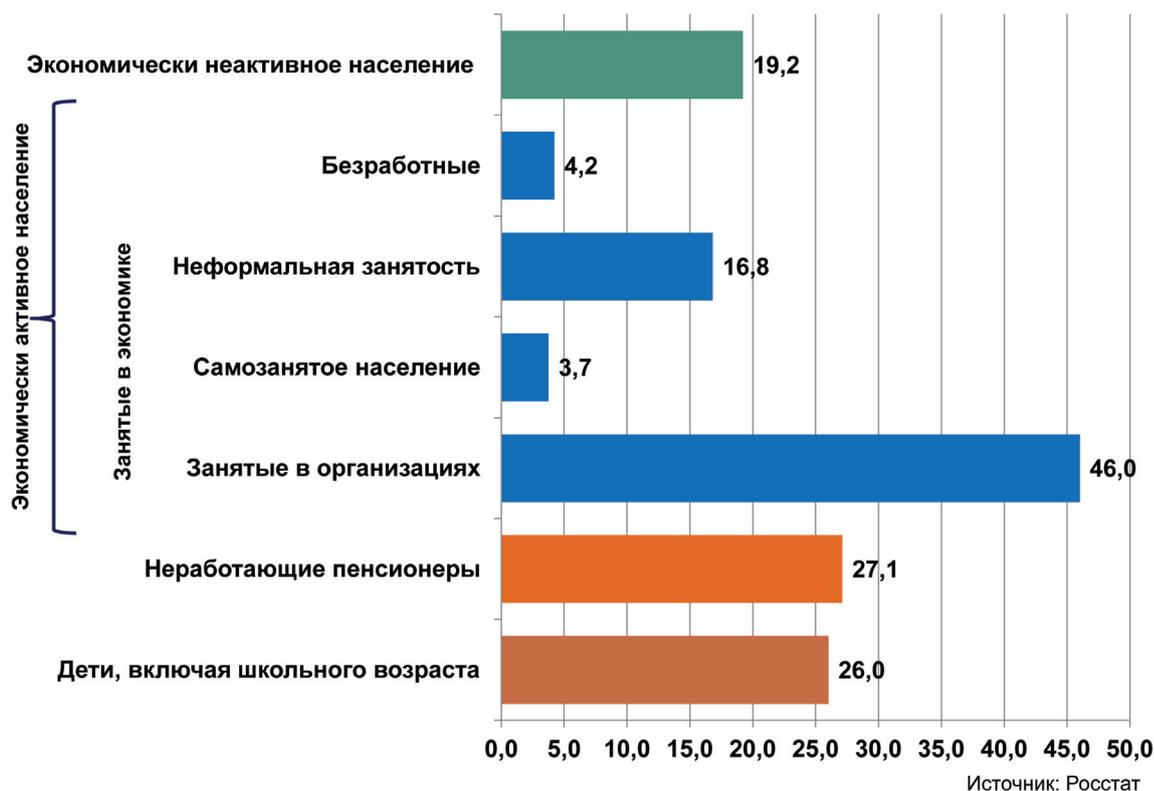
По данным Госкомстата России, численность экономически активного населения на начало 2014 года составляла 75,4 млн. человек, в том числе в экономике занято 71,3 млн. человек.

Средняя начисленная заработная плата за январь 2014 г. – 29935 руб.

Структура населения России представлена на Диаграмме 1.

Диаграмма 1

Структура населения России (млн. чел.)



Данные по численности пенсионеров и средним размерам пенсии на начало 2014 года приведены в Таблице 1.

Таблица 1

Вид пенсии	Численность пенсионеров (млн. чел.)	Средний размер пенсии (руб.)
Всего пенсионеров	41,0	10048
Получатели трудовой пенсии всего	37,76	10348
Получатели социальной пенсии	3,0	6430

Источник: Пенсионный фонд России

Число работающих пенсионеров, по данным Пенсионного фонда России, составляет 13,9 млн. человек (33,9% численности пенсионеров). В указанное число входят только пенсионеры, получающие официальную заработную плату – такому количеству работающих пенсионеров 1 августа 2013 года был осуществлен перерасчет размера получаемой пенсии.

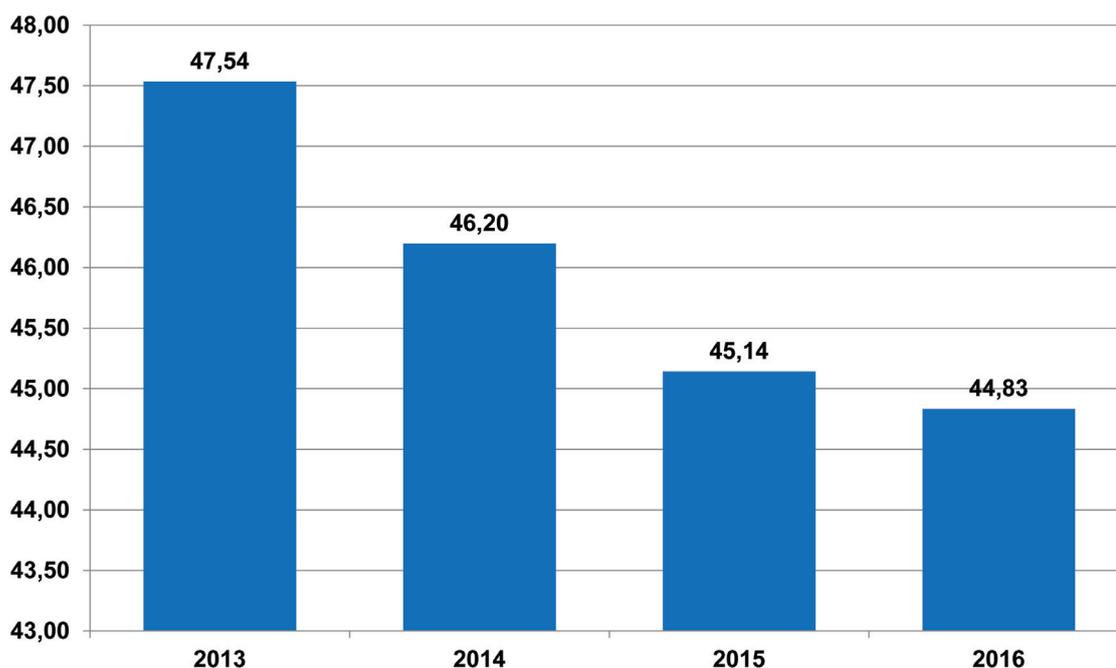
Средний размер назначенной в феврале 2014 года пенсии составил по данным Росстата 10634 руб.

С 1 апреля 2014 года проведена индексация размера социальной пенсии на 17,6%, после чего ее размер составил 7558 руб.

Бюджет Пенсионного фонда России на 2014 год и два последующих года рассчитан исходя из предельной величины базы для начисления страховых взносов 624 тыс. рублей и фонда заработной платы 18017 млрд. рублей. В 2014 году число плательщиков составит 46,2 млн. человек. Расчетное значение числа плательщиков страховых взносов представлено на Диаграмме 2.

Диаграмма 2

Расчетное число плательщиков страховых взносов (млн. чел.)



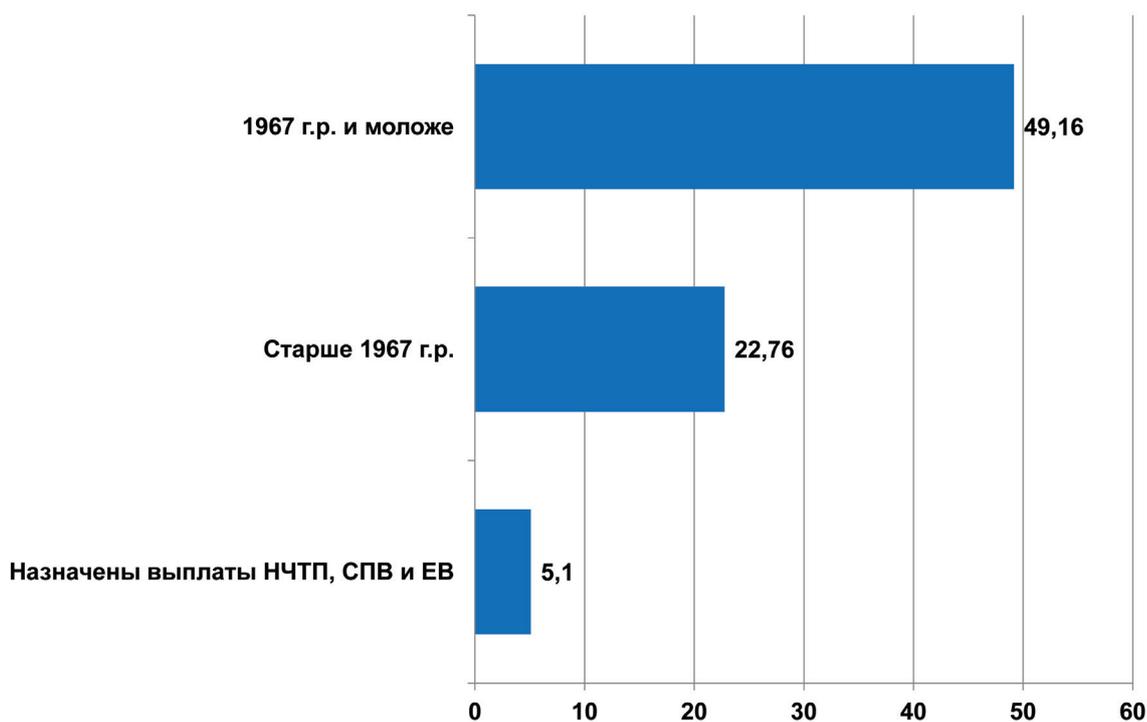
Источник: Бюджет ПФР

Неотъемлемой частью пенсионной системы России является накопительный компонент, включающий в себя накопительную часть трудовой пенсии по старости в рамках обязательного пенсионного страхования и пенсии по добровольному (негосударственному) пенсионному обеспечению.

Формирование накопительной части трудовой пенсии на конец 2013 года осуществляли 77 млн. человек. Структура этой части застрахованных лиц представлена на Диаграмме 3.

Диаграмма 3

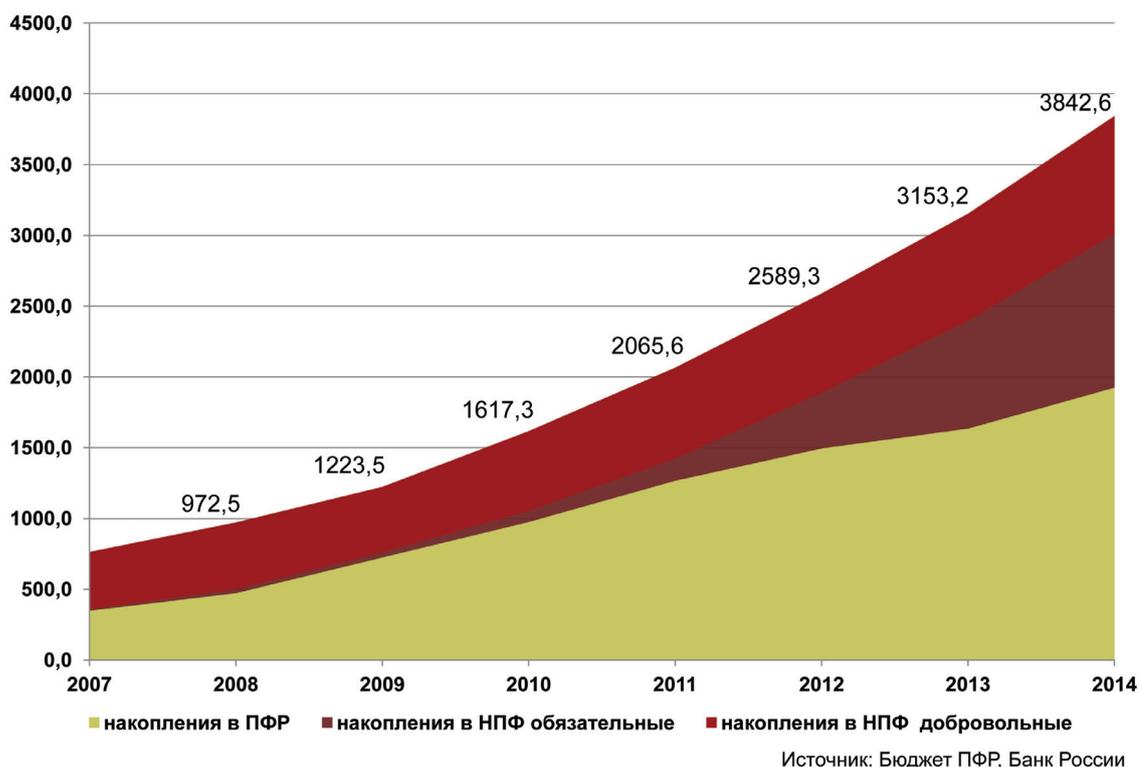
Структура застрахованных лиц, имеющих НЧТП (млн. чел.)



Задачу формирования накопительных пенсий в Российской Федерации решает Пенсионный фонд России, а также система негосударственных пенсионных фондов, которая по состоянию на 01.05.2014 г. представлена 118 фондами, имеющими лицензию на право деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию, из которых 85 осуществляют деятельность по ОПС в качестве страховщиков.

На начало 2014 года в накопительном компоненте аккумулированы пенсионные средства в объеме свыше 3842 млрд. рублей, половина из которых, 1917,9 млрд. руб. (49,9%), накоплены в негосударственных пенсионных фондах (Диаграмма 4).

Диаграмма 4

Динамика накопительного компонента (млрд. рублей)**2. Основные показатели деятельности системы негосударственных пенсионных фондов**

Система негосударственных пенсионных фондов представлена 118 фондами, имеющими лицензию на право деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию. В рамках системы создана и эффективно функционирует инфраструктура накопительного пенсионного страхования, включающая в себя управляющие компании, специализированные депозитарии, аудиторские организации, актуарные и консалтинговые компании, а также фирмы, обеспечивающие разработку программного обеспечения.

Сегодня негосударственные пенсионные фонды обслуживают свыше 30 млн. граждан России. По состоянию на начало 2014 года, в негосударственных пенсионных фондах накопительную часть трудовой пенсии формируют свыше 22,2 млн. человек. Почти 6,8 млн. человек накапливают в НПФ пенсию по добровольному (негосударственному) пенсионному обеспечению.

По итогам кампании 2013 года по переводу средств пенсионных накоплений граждан удовлетворены 6 млн. заявлений о переходе из ПФР в негосударственные пенсионные фонды. Пенсионные накопления 2,5 млн. граждан, которые в 2013 году одновременно с подачей заявления о переходе из ПФР в НПФ вступили в Программу государственного софинансирования, в размере 89 млрд. рублей перечислены в негосударственные пенсионные фонды в течение 2013 года. Пенсионные накопления еще 6 млн. застрахованных лиц заморожены в Пенсионном фонде России и будут перечисляться в негосударственные пенсионные фонды после 1 января 2015 года по мере вступления этих фондов в систему гарантирования прав застрахованных лиц.

В негосударственных пенсионных фондах уже получают дополнительную (негосударст-

венную) пенсию 1537,1 тыс. человек. В тех отраслях, которые охвачены негосударственным пенсионным обеспечением, удастся обеспечить суммарный для всех видов пенсии коэффициент замещения, превышающий (с учетом размера заработной платы в отрасли) средний по стране на 12 – 15%.

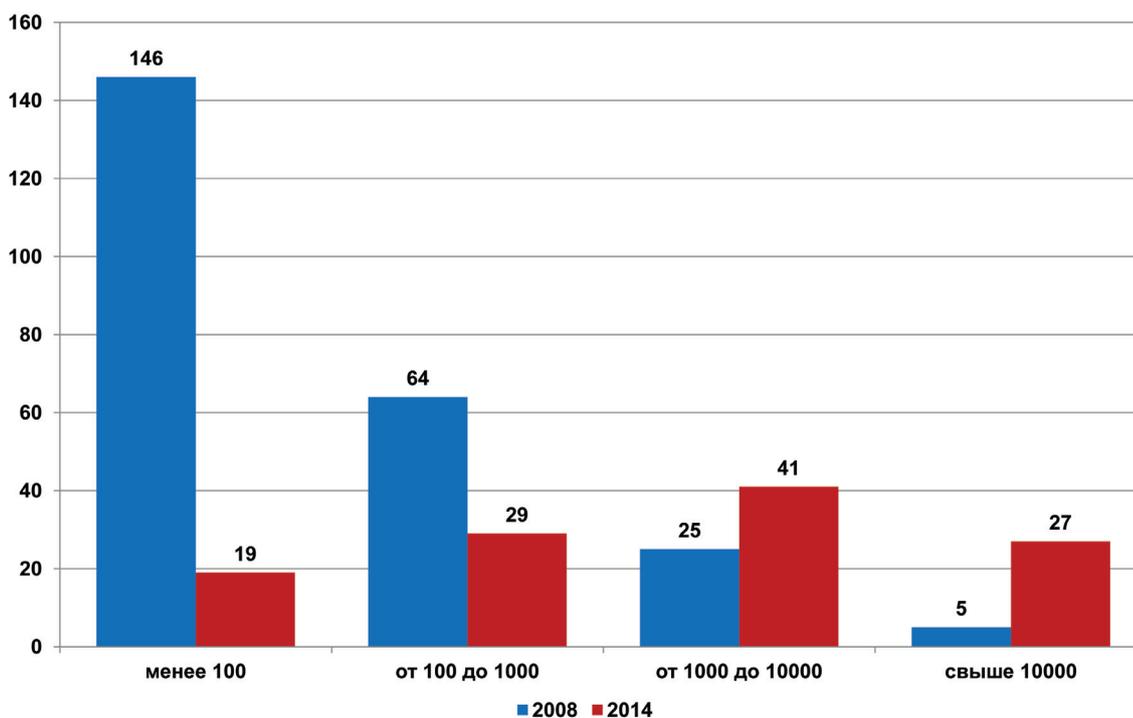
В течение последних лет как в результате повышения требований к имуществу негосударственных пенсионных фондов, так и в результате экономического кризиса произошли существенные изменения в количестве и структуре действующих НПФ.

Общее количество фондов, имеющих лицензию, уменьшилось с начала 2008 года с 240 до 118. Число фондов, осуществляющих деятельность по обязательному пенсионному страхованию – со 125 до 85. Уменьшение числа пенсионных фондов произошло как в результате ухода с рынка небольших фондов, не сумевших обеспечить заданный размер ИОУД, так и в результате присоединения небольших фондов к более крупным.

Изменение структуры НПФ по сравнению с 2008 годом в зависимости от размера их суммарных пенсионных средств (суммы пенсионных резервов и пенсионных накоплений – СПС) приведено на Диаграмме 5.

Диаграмма 5

Изменение количества НПФ в зависимости от величины суммарных пенсионных средств (млн. рублей)



Источник: Банк России

В то время как количество фондов с малым размером СПС уменьшилось (на 127 фондов со средствами менее 100 млн. рублей и на 35 фондов со средствами в диапазоне от 100 млн. рублей до 1 млрд. рублей), количество крупных фондов выросло (на 16 фондов со средствами в диапазоне от 1 до 10 млрд. рублей и на 22 фонда со средствами свыше 10 миллиардов рублей). С 79% до 92,1% выросла и доля в общей сумме пенсионных средств фондов, имеющих СПС свыше 10 млрд. рублей.

Определенный интерес представляет структура негосударственных пенсионных фондов по соотношению в их деятельности негосударственного пенсионного обеспечения и обязательного пенсионного страхования.

Распределение фондов по их отношению к негосударственному пенсионному обеспечению приведено в Таблице 2. В качестве критерия для классификации выбрана доля числа участников по НПФ в общей сумме числа участников и застрахованных лиц.

В соответствии с этим критерием фонды разделены на 5 категорий:

Таблица 2

№№ пп	Вид деятельности фонда	Величина показателя	Количество фондов
1	Фонд осуществляет деятельность исключительно по НПО	более 99%	28
2	Фонд осуществляет деятельность преимущественно по НПО	от 75% до 99%	20
3	Фонд в равной степени работает по НПО и ОПС	от 25% до 75%	36
4	Фонд осуществляет деятельность преимущественно по ОПС	от 1% до 25%	26
5	Фонд осуществляет деятельность исключительно по ОПС	менее 1%	5

Негосударственные пенсионные фонды, осуществляющие деятельность исключительно по негосударственному пенсионному обеспечению, составляют по количеству около четверти (23,7%) общего числа фондов. В этих фондах сосредоточено 3,37% участников и 2,2% всех пенсионных резервов.

Исключительно обязательным пенсионным страхованием занимаются 5 фондов (НПФ «Ренессанс Жизнь и Пенсии», НПФ «Башкомснаббанк», НПФ «Согласие», НПФ «КИТ-Финанс» и НПФ «Индустриальный»). В них осуществляют формирование накопительной части трудовой пенсии 13,6% застрахованных лиц, выбравших НПФ, их пенсионные накопления составляют 3,1% общей суммы пенсионных накоплений.

Негосударственные пенсионные фонды расположены в 26 субъектах Российской Федерации, в том числе в Москве – 63 фонда, в Санкт-Петербурге – 11, в Республике Татарстан, Ростовской и Самарской областях – по 4, в Свердловской области и Ханты-Мансийском автономном округе – по 3.

3. Деятельность НПФ по негосударственному пенсионному обеспечению

Динамика основных показателей деятельности НПФ по негосударственному пенсионному обеспечению представлена на диаграммах 6 – 8:

- динамика числа участников НПФ и величины пенсионных резервов – на Диаграмме 6;
- динамика поступления пенсионных взносов – на Диаграмме 7;
- динамика числа пенсионеров, получающих в НПФ негосударственную пенсию, и среднего размера пенсии – на Диаграмме 8.

Диаграмма 6

Динамика числа участников НПФ и величины пенсионных резервов

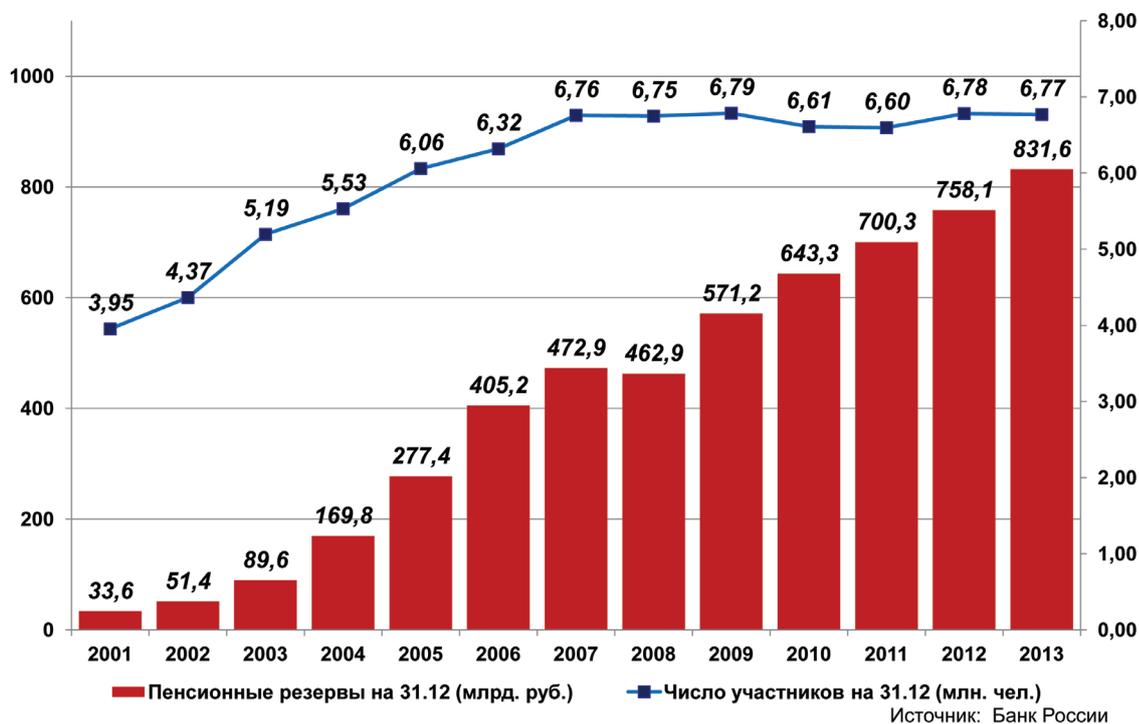


Диаграмма 7

Динамика пенсионных взносов

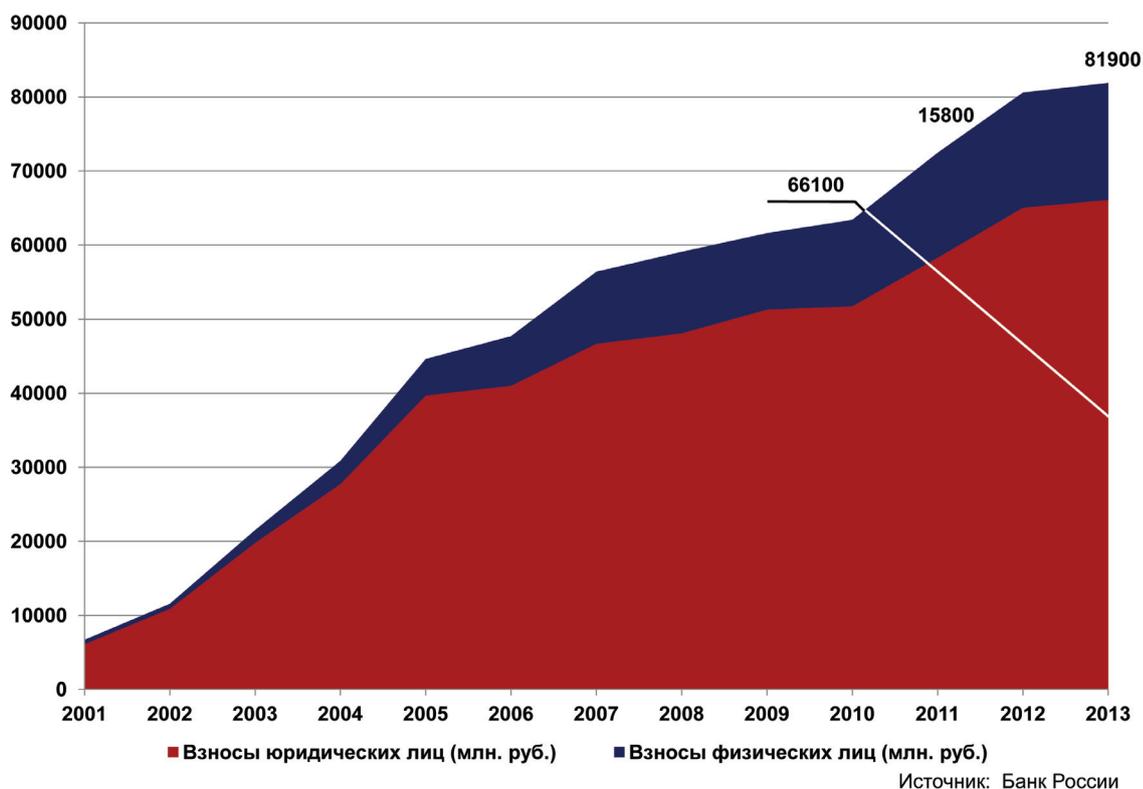


Диаграмма 8



Источник: Банк России

Составляя около половины (48,3%) общего числа НПФ, имеющих лицензию, НПФ – члены НАПФ вносят решающий вклад в развитие негосударственного пенсионного обеспечения в России.

В рамках негосударственного пенсионного обеспечения фонды – члены НАПФ обслуживают 80,3% всех участников НПФ, в них сосредоточено 94,9% всех пенсионных резервов. Пенсионеры этих фондов составляют 89,0% общего числа участников, получающих в НПФ негосударственную пенсию, на их долю приходится 93,3% всех пенсионных выплат НПФ.

Участниками НПФ являются свыше 6,7 млн. человек, что составляет в среднем по России 9,6% занятого в экономике населения. При этом, например, в Ханты-Мансийском автономном округе в негосударственном пенсионном обеспечении участвует 35% занятого в экономике населения, а в ряде отраслей (нефтяная и газовая промышленность, транспорт, электроэнергетика, связь) негосударственным пенсионным обеспечением охвачено более 60% работающих.

Средняя (взвешенная по величине пенсионных резервов) доходность размещения пенсионных резервов по итогам 2013 года составила 5,36%, что ниже уровня инфляции в 2012 году (6,5%).

Данные по доходности размещения пенсионных резервов впервые опубликованы Банком России в перечне основных данных о деятельности фондов.

Максимальное значение начисленной на счета доходности среди фондов – членов НАПФ показал НПФ «Большой ПФ» (13,9%), минимальное – НПФ «Профинвест» (0,01%). Доходность ниже уровня инфляции показали 24 фонда – члена НАПФ.

Негосударственную пенсию в негосударственных пенсионных фондах получают 1551,1 тыс. человек (в среднем по России – один из 21 пенсионера по старости). При этом, например, в Ханты-Мансийском автономном округе пенсию из НПФ получают 61,2% пенсионеров, а на большинстве предприятий указанных выше отраслей каждый работник, уходящий на пенсию, получает дополнительно к трудовой пенсии пенсию в НПФ.

Отмечается неуклонный рост средней величины выплачиваемой НПФ негосударственной пенсии (Диаграмма 8), которая по итогам 2013 года составила 2202 рублей. При этом у значительной части фондов (79, или 67%) средний размер негосударственной пенсии превышает 1000 руб. Фонды этой группы выплачивают негосударственные пенсии 1223 тыс. человек (78,8% общего числа участников, получающих негосударственную пенсию), а средний размер пенсии в этих фондах составляет 2642 рублей.

Уже сейчас в тех отраслях и организациях, которые охвачены негосударственным пенсионным обеспечением, удается, в среднем, обеспечить суммарный для всех видов пенсии коэффициент замещения (относительно размера заработной платы в отрасли), превышающий средний по стране на 12 – 15%.

Негосударственные пенсионные фонды накопили большой опыт организации выплаты негосударственной пенсии. В фондах, крупнейших по количеству участников, получающих негосударственную пенсию (НПФ «Благосостояние» – 300,7 тыс. чел., Ханты-Мансийский НПФ – 189,1 тыс. чел., НПФ «Телеком-Союз» - 139,6 тыс. чел., НПФ «Газфонд» - 123,6 тыс. чел., НПФ электроэнергетик – 108,1 тыс. чел.), число пенсионеров сравнимо или превышает число пенсий по старости, выплачиваемых многими отделениями Пенсионного фонда России. Например, НПФ «Благосостояние» ежемесячно выплачивает негосударственных пенсий больше, чем выплачивает все виды пенсий 31 из 82 региональных отделений Пенсионного фонда России.

4. Деятельность НПФ по обязательному пенсионному страхованию

По данным Банка России на 15 апреля 2014 года, заявления о намерении осуществлять деятельность в качестве страховщика по ОПС зарегистрировали 85 негосударственных пенсионных фондов, из них 50 – члены НАПФ.

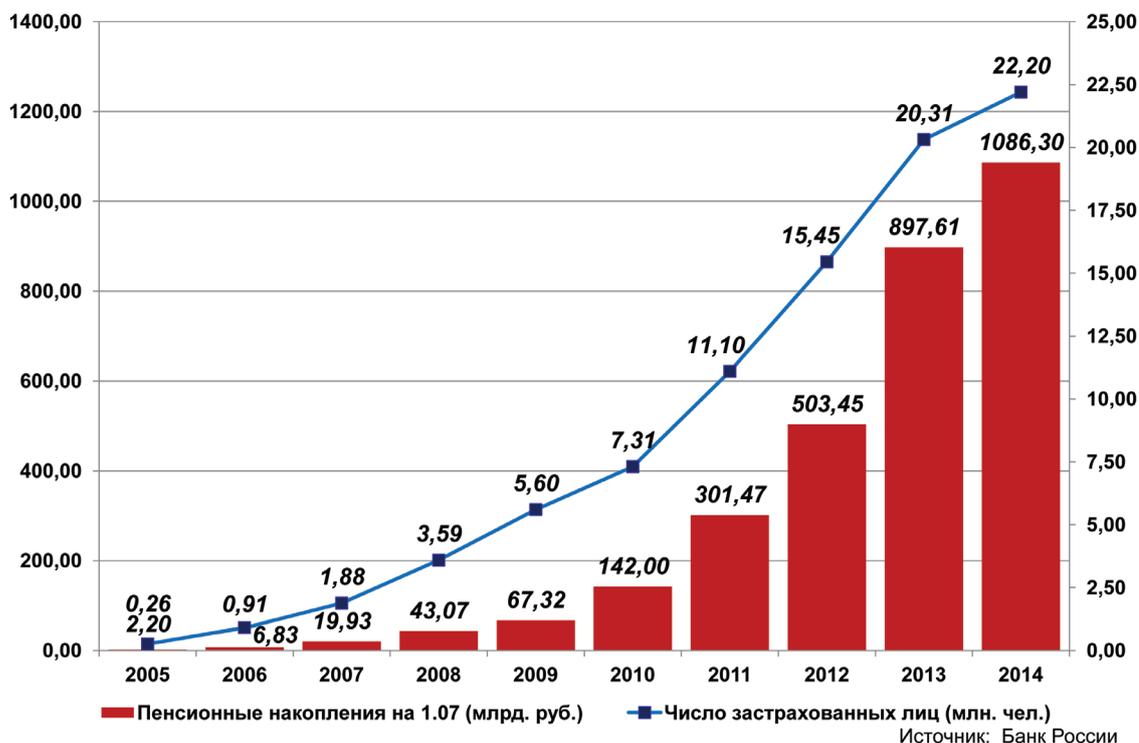
Накопительную часть трудовой пенсии в НПФ, являющихся членами НАПФ, формируют 85,0% всех застрахованных лиц, доверивших свои пенсионные накопления негосударственным пенсионным фондам. Их пенсионные накопления составляют 87,2% от общей суммы пенсионных накоплений, размещенных в НПФ.

По состоянию на 01.01.2014 г. в негосударственных пенсионных фондах осуществляли формирование пенсионных накоплений 22,2 млн. застрахованных лиц, общая сумма пенсионных накоплений которых составляла 1086,3 млрд. руб. С учетом результатов кампании 2013 года еще 8,5 млн. застрахованных лиц выбрали НПФ для формирования своих пенсионных накоплений.

Общее число застрахованных лиц, выбравших НПФ, превышает 28 млн. человек (60,6% от 46,2 млн. граждан, за которых работодатели в 2014 году осуществляют перечисление страховых взносов на ОПС). Динамика количества застрахованных лиц и суммы пенсионных накоплений приведена на Диаграмме 9.

Динамика числа застрахованных лиц и величины пенсионных накоплений

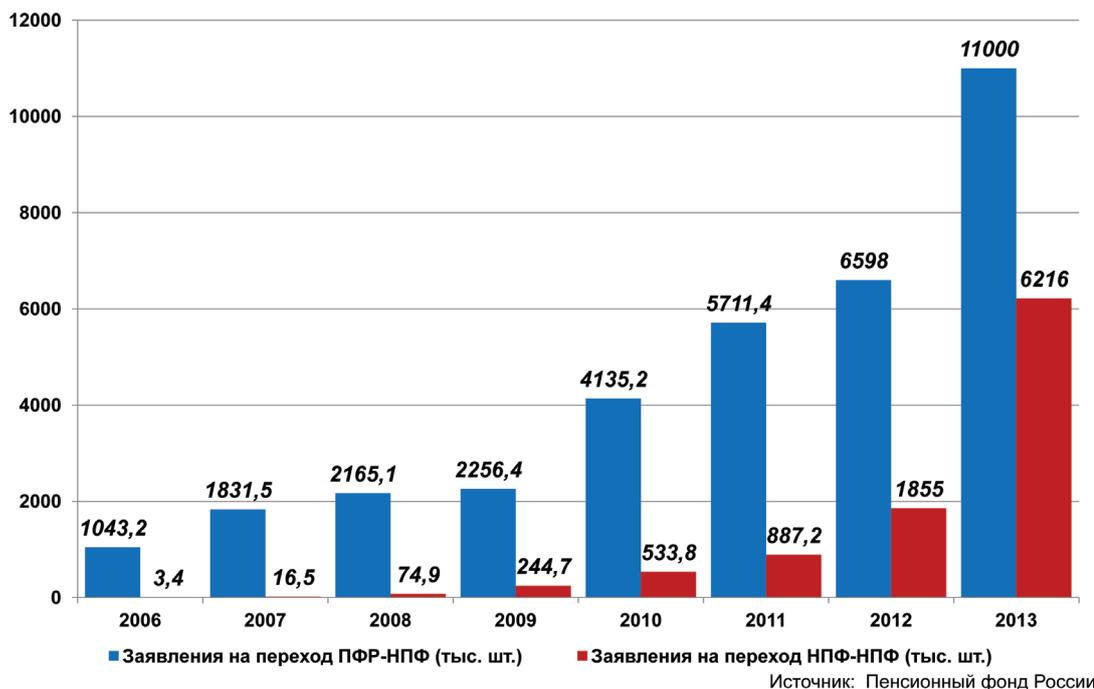
Диаграмма 9



Сведения о динамике поступления заявлений о переходе из Пенсионного фонда России в негосударственный пенсионный фонд или из одного фонда в другой представлены на Диаграмме 10.

Динамика числа поданных заявлений о выборе способа формирования пенсионных накоплений

Диаграмма 10



Всего в течение 2013 года в ПФР поступило 18,1 млн. заявлений граждан на перевод пенсионных накоплений из одной организации в другую. Такое количество заявлений является беспрецедентно высоким. Напомним, что число поданных в 2013 году заявлений практически равно общему числу заявлений, поданных в предыдущие три года (8,8 млн. заявлений в 2012 году, 6,6 млн. в 2011 году, 4,8 млн. в 2010 году).

Особенностью переходной кампании 2013 года является то, что пенсионные накопления граждан, по чьим заявлениям было принято положительное решение, будут переданы в негосударственные пенсионные фонды после установления их соответствия требованиям вхождения в систему гарантирования сохранности пенсионных накоплений. В Пенсионный фонд России пенсионные накопления граждан передаются после 1 января 2015 года, после его вступления в систему гарантирования.

Пенсионным фондом России было принято решение об удовлетворении 9,9 млн. заявлений. По видам переходов результаты распределились следующим образом:

- 5847,1 тыс. человек перевели свои пенсионные накопления из ПФР в НПФ;
- 3387,7 тыс. человек перешли из одного НПФ в другой;
- 152,9 тысячи человек вернулись из НПФ в ПФР;
- 367 тысяч человек изменили выбор управляющей компании.

В 2013 году помимо этих 9,75 млн. заявлений еще 2,477 млн. граждан (47,2% вступивших в Программу в 2013 году) перевели свои пенсионные накопления из ПФР в негосударственные пенсионные фонды одновременно с вступлением в Программу государственного финансирования пенсии. В соответствии с положениями Федерального закона № 56-ФЗ средства этих граждан в размере 89 млрд. рублей уже переведены в соответствующие НПФ.

Средства остальных 5,85 млн. застрахованных лиц в размере 128 млрд. рублей будут переданы в НПФ после их вхождения в систему гарантирования сохранности пенсионных накоплений.

Таким образом, клиентская база негосударственных пенсионных фондов по результатам 2013 года увеличивается на 8,32 млн. человек.

Лидерами переходной кампании 2013 года (Топ-25) по общему балансу перевода пенсионных накоплений (количество застрахованных лиц, пришедших в фонд, за вычетом числа ушедших из фонда, тыс. чел.) стали: (Таблица 3).

В указанные 25 фондов перешли 94,4% всех застрахованных лиц, перешедших из ПФР в НПФ и 67,5% осуществивших переходы из одного НПФ в другой. Из 25 НПФ – лидеров переходной кампании наибольший прирост числа застрахованных лиц (баланс общий) имеют НПФ «Росгосстраха», НПФ «Сбербанка» и НПФ «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ».

Таблица 3

№№ пп	Наименование НПФ	Баланс общий	Из ПФР	По ДСВ	Из других НПФ	Число ушедших
1	НПФ "Росгосстрах"	1252,44	624,49	367,56	402,33	141,94
2	НПФ Сбербанк	1044,54	924,54	28,09	213,43	121,52
3	НПФ "ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ"	785,83	468,82	251,76	329,16	263,91
4	НПФ ВТБ Пенсионный фонд	441,47	268,23	227,34	71,97	126,07
5	НПФ электроэнергетики	422,09	255,67	149,65	178,23	161,46
6	НПФ "Сберегательный ПФ"	377,67	197,7	69,14	124,31	13,47
7	НПФ "Промагрофонд"	364,68	189,23	244,61	275,26	344,42

8	НПФ "Доверие"	348,04	203,46	66,88	184,63	106,93
9	КИТ Финанс НПФ	343,3	217,74	385,91	177,87	438,22
10	НПФ "БЛАГОСОСТОЯНИЕ"	329,74	337,1	41,31	135,46	184,12
11	НПФ "ГАЗФОНД"	307,05	289,48	34,79	53,12	70,34
12	НПФ "СтальФонд"	306,83	358,35	6,54	216,78	274,84
13	НПФ "Первый Русский ПФ"	306,08	79,61	134,53	137,7	45,75
14	НПФ Ренессанс Жизнь и Пенсии"	284,2	294,98	38,74	136,63	186,15
15	НПФ "Согласие"	277,11	53,47	95,06	150,66	22,08
16	НПФ "Европейский ПФ"	271,88	138,38	55,36	129,9	51,77
17	НПФ "Сберфонд РЕСО"	242,9	175,73	38,69	62,73	33,24
18	НПФ "Адекта-Пенсия"	230,34	113,96	58,74	96,73	39,08
19	НПФ "Русский Стандарт"	122,31	65,79	69,66	12,58	25,72
20	НПФ "Райффайзен"	92,26	89,38	1,91	12,77	11,8
21	НПФ "Уралсиб"	41,57	41,93	0,67	6,35	7,39
22	НПФ Промстройбанка	37,55	13,31	0	24,38	0,14
23	ОНПФ «Доверие»	31,46	12,78	8,93	15,8	6,05
24	НПФ "Защита будущего"	27,73	16,42	0	11,39	0,08
25	Национальный НПФ	22,84	43,36	11,37	22,14	54,03

Источник: «Пенсионные и Актуарные Консультации»

Средняя доля застрахованных лиц, подавших заявление о переходе из ПФР в НПФ одновременно со вступлением в Программу государственного софинансирования, составляет 29,7%. В фондах Топ-25 этот показатель колеблется в диапазоне от 0% до 64%. Наибольшая доля застрахованных лиц, привлеченных по линии вступления в ДСВ, отмечена в НПФ «Первый Русский ПФ» (62,8%), КИТ-Финанс НПФ (63,9%) и НПФ «Согласие» (64%).

Структура переходов между ПФР и НПФ и между отдельными НПФ для указанных выше фондов Топ-25 представлена в Таблице 4.

Наибольшее количество застрахованных лиц из других негосударственных пенсионных фондов привлек НПФ «Росгосстраха».

Из фондов, входящих в Топ-25, семь имеют отрицательный баланс по переходам из одного НПФ в другой. Наилучший баланс с другими фондами имеет НПФ «Росгосстраха» (265,3 тыс. человек), наихудший – КИТ Финанс НПФ (-249,3 тыс. человек).

Таблица 4

№ пп	Наименование НПФ	Приход из ПФР	Приход из других НПФ	Баланс с другими НПФ	Км
1	НПФ "Росгосстрах"	992,05	402,33	265,29	28,85%
2	НПФ "ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ"	720,58	329,16	81,7	31,36%
3	НПФ "Промагрофонд"	433,84	275,26	-54,8	38,82%
4	НПФ "СтальФонд"	364,89	216,78	-48,08	37,27%
5	НПФ Сбербанка	952,63	213,43	98,09	18,30%
6	НПФ "Доверие"	270,34	184,63	81,87	40,58%

7	НПФ электроэнергетики	405,32	178,23	23,46	30,54%
8	КИТ Финанс НПФ	603,65	177,87	-249,29	22,76%
9	НПФ "Согласие"	148,53	150,66	129,73	50,36%
10	НПФ "Первый Русский ПФ"	214,14	137,7	93,89	39,14%
11	НПФ Ренессанс Жизнь и Пенсии"	333,72	136,63	-44,35	29,05%
12	НПФ "БЛАГОСОСТОЯНИЕ"	378,41	135,46	-40,38	26,36%
13	НПФ "Европейский ПФ"	193,74	129,9	79,94	40,14%
14	НПФ Сберегательный ПФ	266,84	124,31	111,82	31,78%
15	НПФ "Адекта-Пенсия"	172,7	96,73	59,58	35,90%
16	НПФ ВТБ Пенсионный фонд	495,57	71,97	-51,4	12,68%
17	НПФ "Сберфонд РЕСО"	214,42	62,73	29,72	22,63%
18	НПФ "ГАЗФОНД"	324,27	53,12	-13,24	14,08%
19	НПФ Промстройбанка	13,31	24,38	24,25	64,69%
20	Национальный НПФ	54,73	22,14	-29,92	28,80%
21	ОНПФ «Доверие»	21,71	15,8	10,38	42,12%
22	НПФ "Райффайзен"	91,29	12,77	1,25	12,27%
23	НПФ "Русский Стандарт"	135,45	12,58	-12,44	8,50%
24	НПФ "Защита будущего"	16,42	11,39	11,35	40,96%
25	НПФ "Уралсиб"	42,6	6,35	-0,76	12,97%

Источник: «Пенсионные и Актуарные Консультации»

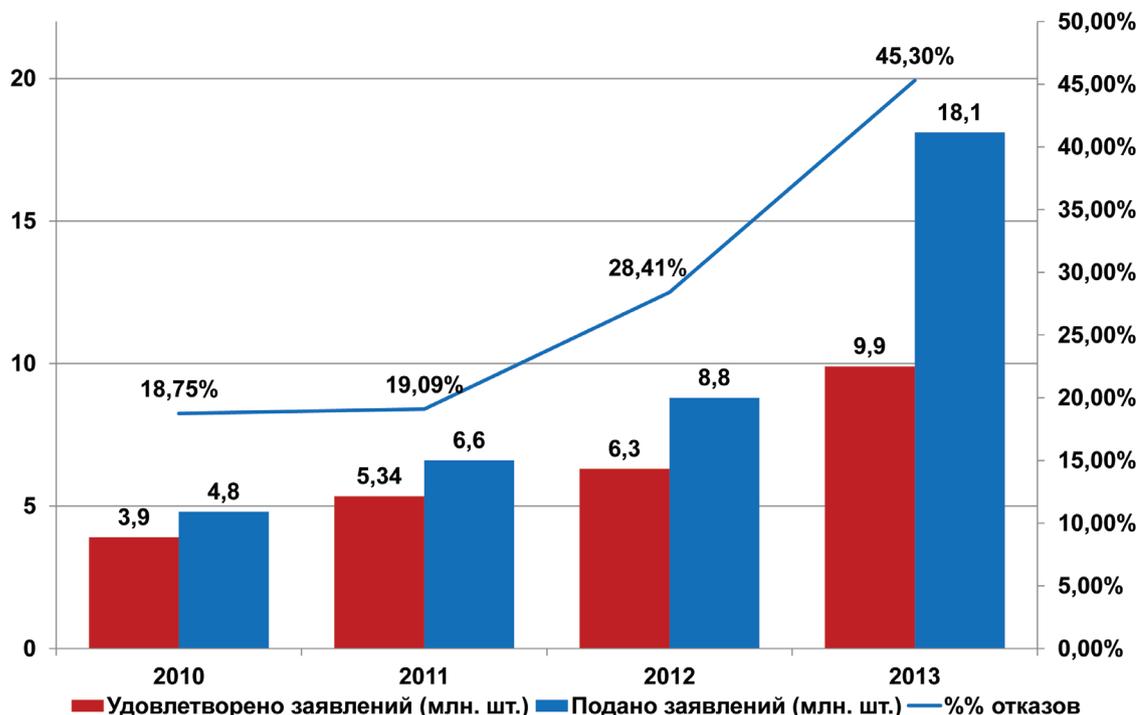
Деятельность фондов по переводу застрахованных лиц в определенной степени характеризуется коэффициентом Км (доля числа застрахованных лиц, привлеченных из других НПФ, в общем числе привлеченных застрахованных лиц).

Среднее значение коэффициента Км для всех фондов, участвовавших в кампании 2013 года, составило 28,9%. Для фондов, входящих в Топ-25, среднее значение Км составляет 28,8% и изменяется в диапазоне от 8,5% до 64,6%. Это означает, что отдельными фондами из других НПФ было привлечено почти две трети всех застрахованных лиц, пришедших в фонд.

Наименьшее значение коэффициента Км среди фондов, входящих в Топ-25, имеют НПФ «Русский стандарт» (8,5%), НПФ «Райффайзен» (12,3%) и НПФ ВТБ Пенсионный фонд (12,7%). Наибольшее значение Км имеют Оренбургский НПФ «Доверие» (42,1%), НПФ «Согласие» (50,4%) и НПФ Промстройбанка (64,6%).

По итогам кампании 2013 года беспрецедентно высоким оказалось число заявлений, по которым было отказано в удовлетворении (8,2 млн.). В процентах к числу поданных заявлений (45,3%) это почти в 1,6 раза больше, чем по итогам кампании 2012 года (28,7%). Соотношение числа поданных и удовлетворенных заявлений и процент отказов приведено на Диаграмме 11.

Диаграмма 11

Соотношение числа поданных и удовлетворенных заявлений

Источник: Пенсионный фонд России

Сравнение причин отказов в 2013 году с предыдущими годами приведено в Таблице 5.

Таблица 5

№№ пп	Причина отказов	Процент в общей сумме отказов			
		2010 г.	2011 г.	2012 г.	2013 г.
1.	Неправильно указан страховщик по ОПС	48,63%	67%	58%	57,3%
2.	В ПФР не обнаружен договор об ОПС	24,73%	19,4%	12,1%	3,5%
3.	Имеются заявления с более поздней датой	20,9%	12,7%	17%	20,7%
4.	Другое	5,74%	0,9%	12,9%	18,5%

В числе других причин отказов, не отмечавшихся ранее, приводятся следующие:

- 1,0 млн. заявлений о переходе к текущему страховщику;
- 400 тыс. заявлений, которые поданы в один и тот же день;
- 33,3 тыс. заявлений от лиц, которым назначена выплата (НЧТП, СПВ или единовременная выплата);
- 1,5 тыс. заявлений о переходе в фонды, у которых аннулирована лицензия.

За истекшие десять кампаний по «пенсионным выборам», в которых принимали участие негосударственные пенсионные фонды, им доверили накопительную часть своей трудовой пенсии (НЧТП) свыше 28,5 млн. человек (37,1% от 77,0 млн. граждан, у которых, по данным ПФР, формируются пенсионные накопления).

НЧТП формируют всего 77 млн. человек. Из них по итогам кампании 2013 года желание формировать накопительную пенсию выразили:

- в Государственной управляющей компании – около 48 млн. человек;
- в негосударственных пенсионных фондах – около 28,5 млн. человек;
- в частных управляющих компаниях – около 0,5 млн. человек.

Активность населения существенно отличается по регионам России. Если, например, в Республике Татарстан из общего числа застрахованных лиц, имеющих право на НЧТП, свыше 40% выбрали НПФ или частные УК, в Новосибирской области – 35%, а в Нижегородской области – 30%, то в республиках Мордовия и Калмыкия этот показатель составляет 2,6% и 0,6% соответственно.

Средняя (взвешенная по величине пенсионных накоплений) доходность инвестирования пенсионных накоплений по итогам 2013 года составила 7,39%, что существенно превышает уровень инфляции в 2013 году (6,5%). При этом доходность государственной управляющей компании составила по расширенному портфелю 6,71%, а по портфелю государственных ценных бумаг – 6,9%.

Максимальное значение начисленной на счета доходности среди фондов – членов НАПФ (8,96%) показал НПФ «Волга-капитал» а минимальное (-3,7%) – НПФ «Гарант-Проф». Доходность ниже уровня инфляции показали 20 фондов-членов НАПФ.

Средний счет застрахованного лица, осуществляющего формирование накопительной пенсии в НПФ на 01.01.2014 г. составил 49,0 тыс. рублей и увеличился за год на 21,3%. Размер среднего счета по отдельным фондам – членам НАПФ изменялся в диапазоне от 27,2 тыс. руб. (НПФ «Согласие») до 169,6 тыс. руб. (НПФ «Сургутнефтегаз»). Для сравнения: размер среднего счета застрахованных лиц, осуществляющих формирование НЧТП в государственной управляющей компании, вдвое меньше среднего счета в НПФ и равен 24,1 тыс. рублей.

1 июля 2012 года вступил в силу Федеральный закон от 30 ноября 2011 года № 360-ФЗ «О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений». В соответствии с ним негосударственные пенсионные фонды осуществляют, при наличии необходимых оснований, выплату средств пенсионных накоплений гражданам, у которых формируется накопительная часть трудовой пенсии.

Выплаты осуществляются в виде:

- накопительной части трудовой пенсии (размер выплат рассчитывается в соответствии с ожидаемым периодом выплаты пенсии);
- срочной пенсионной выплаты (обеспечивается исключительно за счет средств пенсионных накоплений, сформированных в рамках программы государственного софинансирования и материнского (семейного) капитала);
- единовременной выплаты, которая назначается тем, у кого расчетный размер накопительной части трудовой пенсии составляет 5% и менее от размера трудовой пенсии по старости. В этом случае все средства пенсионных накоплений выплачиваются человеку одной выплатой.

В 2013 году большинство назначенных выплат средств пенсионных накоплений было реализовано в виде единовременной выплаты. Это связано с выходом на пенсию (в том числе досрочно) мужчин 1953–1966 годов рождения и женщин 1957–1966 годов рождения, формирование накопительной части трудовой пенсии которых осуществлялось только в период 2002 – 2005 годов по тарифу 2%.

Пенсионным фондом России с момента вступления в силу Федерального закона № 360-ФЗ (1 июля 2012 г.) осуществлены выплаты 2,95 млн. застрахованных лиц, из которых 2,94 млн. (99,7%) осуществлены в форме единовременных выплат. Средний размер единовременной выплаты составил 8100 рублей, накопительной части трудовой пенсии – 623 руб. и срочной пенсионной выплаты – 737 руб.

Негосударственные пенсионные фонды за этот же период осуществили выплаты 0,45 млн. человек на общую сумму 6843 млн. рублей. Процент выплат накопительной части трудовой пенсии и срочных пенсионных выплат в НПФ существенно выше, чем в Пенсионном фонде России. В виде единовременной выплаты осуществлены только 97,5% получателей.

Средний размер выплат из НПФ составил:

- накопительной части трудовой пенсии – 705 руб. ;
- срочной пенсионной выплаты – 935 руб. ;
- единовременной выплаты – 15040 руб. .

При этом средний размер НЧТП в отдельных фондах достигал величины 2257 руб., а срочной пенсионной выплаты – 2572 руб. .

5. Деятельность НПФ по 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». Основные итоги первого этапа программы

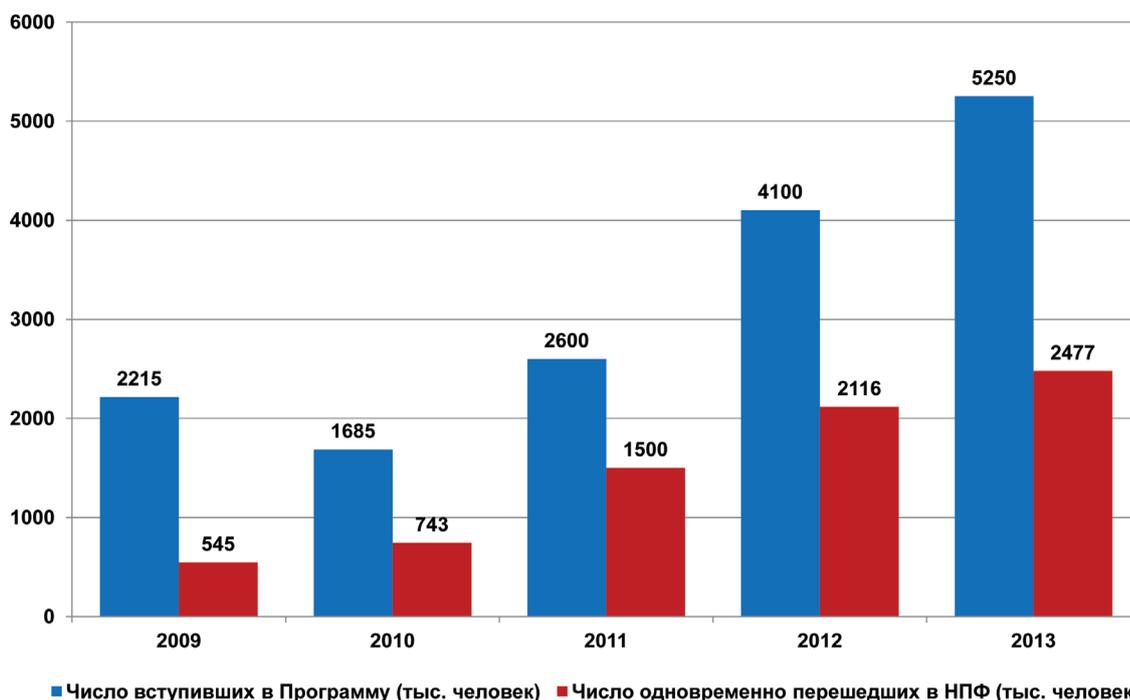
1 октября 2013 года закончился период, в течение которого граждане имели возможность вступить в Программу государственного софинансирования (уплата дополнительных страховых взносов на НЧТП в соответствии с Федеральным законом от 30 апреля 2008 г. № 56-ФЗ «О дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений»). После 1 октября 2013 года обязательства государства по выплате государственного софинансирования продолжают для каждого из уже вступивших в Программу в течение 10 лет после его вступления.

По данным Пенсионного фонда России, в течение 2013 года в программу государственного софинансирования вступили 5,25 миллиона человек. Общее число заявлений о вступлении в программу государственного софинансирования за время ее действия составило 15,85 млн. (22,4% занятого в экономике населения).

Услугой по оформлению заявления о вступлении в Программу через портал госуслуг, предоставляемой Пенсионным фондом России, воспользовались 19 тыс. человек.

На протяжении всего времени функционирования Программы значительное число граждан одновременно с заявлением о переходе из Пенсионного фонда России в НПФ подавали заявление о вступлении в Программу государственного софинансирования. В течение 2013 года это сделали 2477 тыс. человек (47,2% вступивших в Программу в 2013 году). Соотношение числа этих граждан с числом граждан, вступивших в Программу в соответствующем году, представлено на Диаграмме 12.

Соотношение числа подавших одновременно с вступлением в Программу заявления о переходе из ПФР в НПФ с числом граждан, вступивших в нее в этом году.



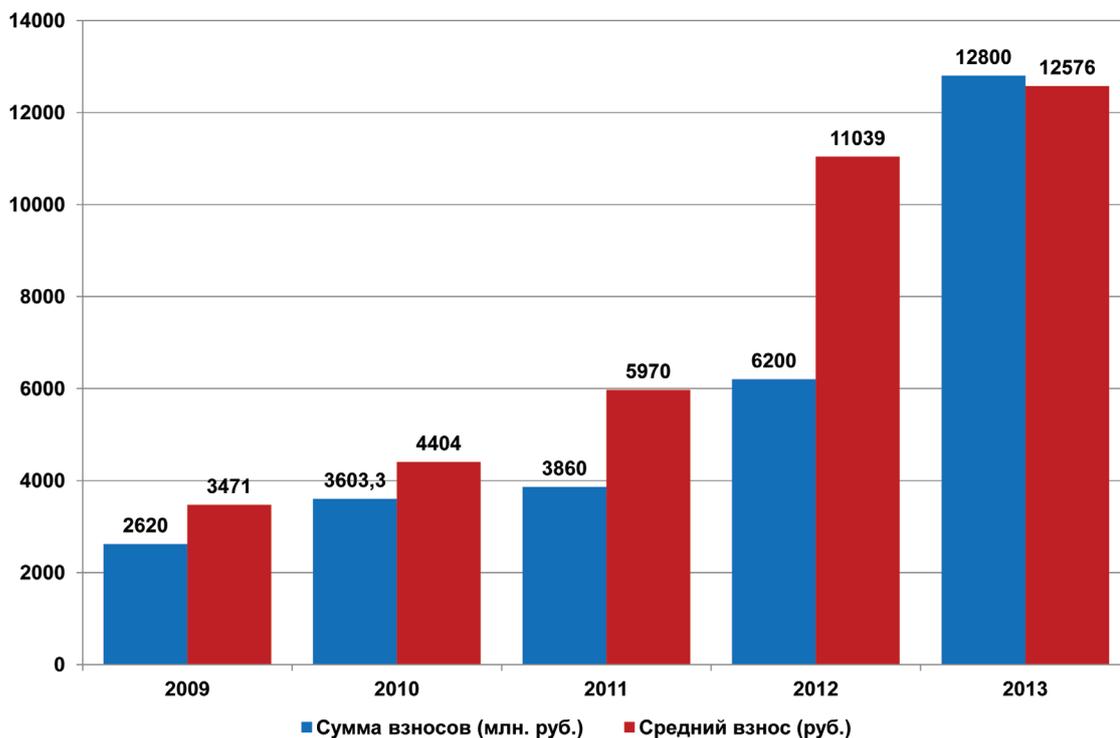
Источник: Пенсионный фонд России

В течение 2013 года поступило 12,8 млрд. рублей добровольных страховых взносов, размер среднего взноса составил 12576 руб. Это означает, что из 15,85 млн. человек, вступивших в Программу, реально в 2013 году вносили взносы 1017,8 тыс. человек.

Вступление в программу государственного софинансирования еще не означает начало уплаты добровольных страховых взносов. Число плательщиков в 2013 году меньше не только общего числа вступивших в этом году в Программу, но и меньше числа застрахованных лиц, принявших одновременно с вступлением в Программу решение о переводе пенсионных накоплений из ПФР в НПФ (2477 тыс. человек).

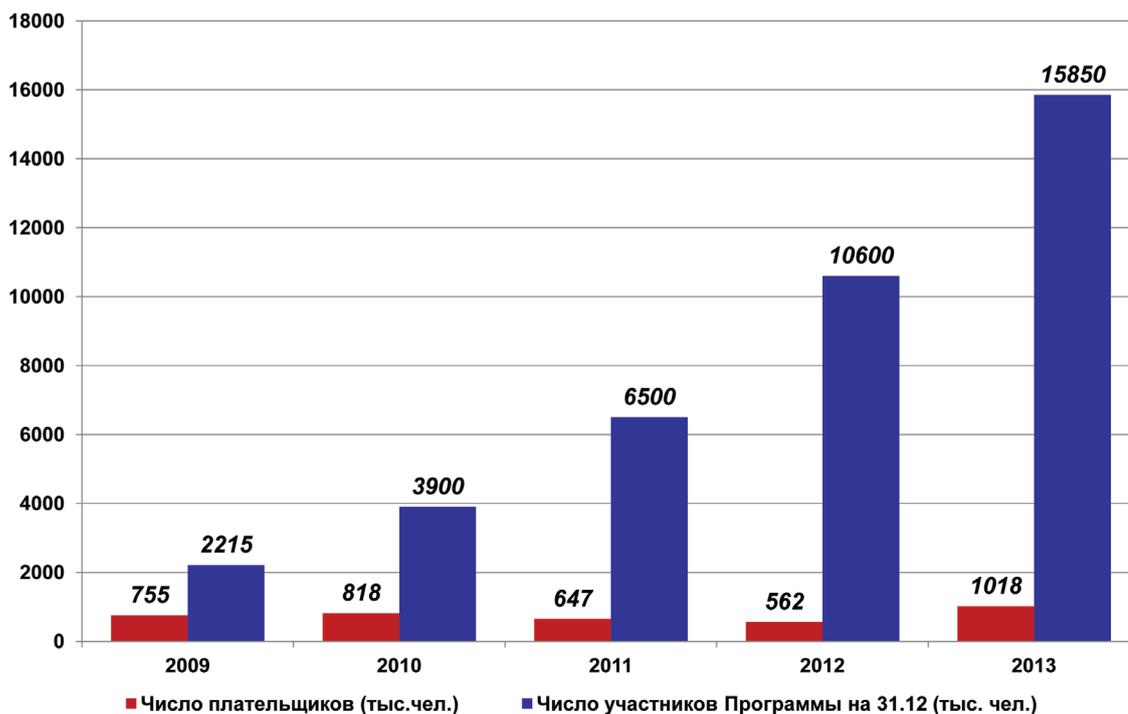
Сведения о размерах среднего взноса, сумме поступивших взносов, числе плательщиков и доле плательщиков в общем числе участников Программы приведены на Диаграммах 13 и 14.

Динамика общей суммы добровольных страховых взносов и величины среднего взноса Диаграмма 13



Источник: Пенсионный фонд России

Соотношение числа участников и реальных плательщиков в программе государственного софинансирования Диаграмма 14



Источник: Пенсионный фонд России

Активное обсуждение хода пенсионной реформы, привело не только к росту количества застрахованных лиц, выбирающих негосударственные пенсионные фонды, но и к резкому росту величины среднего добровольного страхового взноса. В 2012 и 2013 годах она составила 11039 и 12576 руб. соответственно и вдвое превысила средний взнос 2011 года. Величина среднего взноса в 2013 году даже превышает предельную величину взноса (12000 руб.), на которую начисляется государственное софинансирование.

Программа государственного софинансирования так и не нашла поддержки у работодателей (по данным ПФР России, доля взносов работодателей в общей сумме взносов на ДСВ не превысила 2%) прежде всего потому, что не предоставляет работодателю реальных стимулов управления кадрами.

Не получило распространения и привлечение материнского (семейного) капитала в качестве источника формирования накопительной части трудовой пенсии. К концу 2013 года почти 2300 тыс. семей определились с направлением расходования средств материнского капитала на сумму 797,8 млрд. руб. Из них только 2,2 тыс. женщин (0,095%) направили эти средства (422 млн. руб. , или 0,053%) на формирование накопительной части трудовой пенсии.

Саморегулируемая организация
Некоммерческое партнерство
«Национальная ассоциация негосударственных
пенсионных фондов»
123022, Россия, г. Москва
ул. 2-я Звенигородская, д. 13, стр. 42, этаж 4