

**Отчет Саморегулируемой организации
Национальная ассоциация
негосударственных пенсионных фондов
о работе с 01.09.2020 по 31.05.2021 гг.**

I. Текущее состояние Ассоциации

По состоянию на 31 мая 2021 года в Ассоциацию входит 25 негосударственных пенсионных фондов из 42 фондов, действующих на финансовом рынке, и 7 ассоциированных членов. 17 фондов – членов НАПФ осуществляют реальную деятельность по ОПС в качестве страховщика и входят в систему гарантирования (всего на рынке 28 таких фондов).

	Май 2020 г.			Май 2021 г.		
	Всего	НАПФ	Доля	Всего	НАПФ	Доля
Кол-во фондов	43	27	62,8%	42	25	59,5%
Кол-во фондов с ОПС	29	19	65,5%	28	17	60,7%

Члены НАПФ, сегмент НПО			
	Конец 2019 г.	Конец 2020 г.	Прирост
Пенсионные резервы в части РППО, тыс. руб.	1 009 116 404	1 072 505 169	6,28%
Кол-во участников на стадии накопления, чел.	3 676 247	3 544 117	-3,59%
Кол-во участников на стадии выплат, чел.	1 176 790	1 162 569	-1,21%
Пенсионные взносы за год, тыс. руб.	85 596 212	83 022 904	-3,01%
Пенсионные выплаты за год, тыс. руб.	62 679 097	68 195 714	8,80%
в т.ч. пожизненные	38 187 738	39 817 791	4,27%
в т.ч. срочные	17 461 559	18 588 590	6,45%
в т.ч. выкупные суммы	7 029 800	9 789 332	39,25%

Члены НАПФ, сегмент ОПС			
	Конец 2019 г.	Конец 2020 г.	Прирост
Пенсионные накопления (тыс. руб., рыночная стоимость)	1 583 966 727	1 638 522 998	3,44%
Кол-во застрахованных лиц, всего, чел.	19 406 766	19 176 945	-1,18%
Кол-во застрахованных лиц, получающих пенсию (единовременные выплаты, срочные выплаты, НЧТП), чел.	270 802	252 924	-6,60%
Выплаты пенсий по ОПС (единовременные выплаты, срочные выплаты, НЧТП), тыс. руб.	7 459 868	8 695 236	16,56%
Доходность за год от размещения средств пенсионных накоплений, распределенная на счета застрахованных лиц, средневзвешенная, %	7,80%	5,89%	
Накопленная за 5 лет доходность от размещения средств пенсионных накоплений, распределенная на счета застрахованных лиц, средневзвешенная, %	48,80%	42,83%	

II. Деятельность Аппарата Ассоциации

(цифры в данном разделе представлены по состоянию на 24.05.2021 г.)

В связи с тем, что риски, связанные с распространением в мире пандемии коронавирусной инфекции, до сих пор достаточно высоки, в рассматриваемом периоде НАПФ продолжала осуществлять свою деятельность в режиме дистанционной работы. Данный формат взаимодействия между сотрудниками Аппарата НАПФ внутри Ассоциации, равно как и связей НАПФ со своими членами, федеральными органами исполнительной власти, Банком России и прочими организациями, продемонстрировал свою эффективность, в связи с чем он сохраняется и по сей день.

В отчетном периоде, как и в иные периоды своей деятельности, освещенные в ранее подготовленных НАПФ отчетах, Аппарат Ассоциации осуществлял работу по защите интересов членов Ассоциации, реализации их законодательных инициатив, обеспечению коммуникаций между ними и Банком России/федеральными органами

исполнительной власти, регулированию их деятельности, в том числе путем осуществления контрольных мероприятий. На постоянной основе сопровождал деятельность *Советов Ассоциации* (проведено **10** заседаний, в том числе **3** в заочной форме), *комитетов, комиссий и рабочих групп* (информация по их деятельности представлена в соответствующем разделе; Аппарат Ассоциации обеспечил проведение **45** таких заседаний). Также было проведено **1** Общее собрание членов НАПФ путем использования систем видео-конференц-связи (посредством сервиса Zoom).

Помимо изложенного, с сентября 2020 г. по май 2021 г. Аппаратом НАПФ было осуществлено **246** рассылок, из которых 212 – по членам Ассоциации, 29 – по членам Совета и 5 – по руководству НПФ. Также было направлено **97** официальных исходящих писем. Работники Аппарата оперативно информировали членов Ассоциации о планируемых мероприятиях на площадках НАПФ и прочих организаций, о находящихся в работе документах, изменениях в нормативных актах в сфере деятельности негосударственных пенсионных фондов.

На регулярной основе осуществлялось направление приветственных адресов по случаю дней рождения/государственных праздников Российской Федерации/иных памятных дат руководителям негосударственных пенсионных фондов, управляющих компаний, специализированных депозитариев, являющихся членами Ассоциации, представителям Банка России, Государственной Думы, Правительства, федеральных органов исполнительной власти, иных организаций, с которыми НАПФ осуществляла и продолжает осуществлять профессиональное взаимодействие (РСПП, НАУФОР, ПАРТАД, ФНПР, АНПФ и т.д.).

Важным направлением работы Аппарата Ассоциации также стала подготовка Летописи, отражающей ключевые вехи становления и развития НАПФ в контексте основных событий пенсионного рынка. Летопись была направлена для ознакомления членам НАПФ, ряду организаций, осуществляющих деятельность на российском финансовом рынке, а также в Банк России и федеральные органы исполнительной власти.

Кроме того, был подготовлен традиционный ежегодный обзор «Деятельность НПФ по НПО в 2020 году. Мониторинг отдельных показателей» – исследование, проведенное с целью мониторинга развития системы негосударственного пенсионного

обеспечения через анализ ключевых показателей деятельности НПФ и расширения имеющейся в открытом доступе информации по показателям деятельности НПФ. Данный обзор был разослан для ознакомления и использования в работе по фондам-членам НАПФ, а также направлен в Банк России, федеральные органы исполнительной власти и прочие организации финансового рынка.

Руководство Ассоциации регулярно участвовало в обсуждении законодательных инициатив на площадке Российской трехсторонней комиссии по регулированию социально-трудовых отношений. Также можно отметить участие в таких мероприятиях, как XI Пенсионный форум (секция «Пенсионное обеспечение»), Международный форум «Российский рынок производных финансовых инструментов» (ПФИ-2020), Конференция Банка России и Академии труда и социальных отношений по вопросам пенсионного обеспечения, обсуждение Консультативного доклада Банка России «Развитие альтернативных механизмов инвестирования: прямые инвестиции и краудфандинг» в рамках стратегической сессии Банка России.

III. Законотворческая деятельность. Работа над стандартами

№ п/п	Наименование законотворческой инициативы	Мероприятия	Результат
1	Проект федерального закона «О внесении изменений в статью 2 Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах» в части расширения видов деятельности негосударственных пенсионных фондов».	<i>П.11 плана мероприятий НАПФ на 2020 г. и на период до 2022 г.</i> Данный законопроект направлен в Рабочую группу по законодательному обеспечению развития пенсионной системы и инвестирования средств пенсионных накоплений в ноябре 2019 года по итогам его рассмотрения на заседании Совета Ассоциации. Ранее, в сентябре 2019-го этот вопрос рассматривался на Комитете НАПФ по стратегии пенсионного рынка и на Совете НАПФ, соответствующее предложение было включено в подготовленный Ассоциацией стратегический документ «Предложения по развитию сегмента НПО. Законодательные инициативы», направленный в сентябре 2019-го в	В декабре 2020 г. Комитет Государственной Думы по финансовому рынку направил в НАПФ уточненную версию данного законопроекта – проект федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О негосударственных пенсионных фондах» в части расширения деятельности негосударственных пенсионных фондов по негосударственному пенсионному обеспечению». Документ рассмотрен на заседании Совета НАПФ. Принято решение поддержать данный законопроект. Соответствующее письмо

		<p>Банк России, Государственную Думу, федеральные органы исполнительной власти.</p> <p>В мае 2020 г. вопрос неисключительных видов деятельности негосударственных пенсионных фондов, проработанный Комитетом НАПФ по стратегии пенсионного рынка, обсуждался на встрече с представителями Банка России по видео-конференц-связи.</p> <p>В октябре 2020 г. Комитет Государственной Думы по финансовому рынку направил в НАПФ законопроект «О внесении изменений в Федеральный закон «О негосударственных пенсионных фондах», подготавливаемый к внесению в Государственную Думу. Документ обсуждался на площадках Комитета НАПФ по стратегии пенсионного рынка, Юридической комиссии и Совета НАПФ.</p> <p>В соответствии с принятым Советом решением Ассоциация ответила, что поддерживает изложенные в документе идеи повышения маржинальности бизнеса НПФ и расширения видов деятельности НПФ, однако отметила, что законопроект нуждается в дополнительном обсуждении и корректировке. В свою очередь, НАПФ направила в Комитет законопроект «О внесении изменений в статью 2 Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах» в части расширения видов деятельности негосударственных пенсионных фондов», подготовленный и согласованный сообществом НПФ.</p>	<p>было направлено в адрес председателя Комитета Аксакова А.Г. в декабре 2020 г. с одновременным предложением ряда корректировок с учетом мнений Банка России и Минфина России касательно расширения видов деятельности НПФ.</p> <p>По решению Совета НАПФ Ассоциация предложит включить данный вопрос в повестку очередного заседания Рабочей группы по законодательному обеспечению развития пенсионной системы и инвестирования средств пенсионных накоплений.</p>
2	<p>Проект федерального закона «О внесении изменений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации в целях установления положений, стимулирующих развитие добровольных форм пенсионного обеспечения» (разработка отдельного</p>	<p><i>П.7 плана мероприятий НАПФ на 2020 г. и на период до 2022 г.</i></p> <p>Ранее соответствующее предложение было включено в подготовленный Ассоциацией стратегический документ «Предложения по развитию сегмента НПО. Законодательные инициативы», направленный в сентябре 2019-го в Банк России, Государственную Думу,</p>	<p>В январе 2021 г. Ассоциация направила в Комитет Государственной Думы по финансовому рынку письмо об отсутствии предложений к представленному Комитетом тексту законопроекта.</p> <p>Также по решению Совета НАПФ Ассоциация предложит</p>

	<p>«пенсионного» налогового вычета на сумму до 400 тыс.руб.).</p>	<p>федеральные органы исполнительной власти. Подготовленный законопроект неоднократно обсуждался на площадках Комитета НАПФ по стратегии пенсионного рынка и Совета НАПФ. В феврале 2020 г. документ направлен в Рабочую группу по законодательному обеспечению развития пенсионной системы и инвестирования средств пенсионных накоплений. В мае 2020 г. данный вопрос обсуждался на встрече с представителями Банка России по видео-конференц-связи. В июле 2020 г. пакет документов по данной инициативе был направлен в Минфин России. Также в июле 2020 г. соответствующее предложение совместно с АНПФ направлялось в Банк России. В декабре 2020 г. данный законопроект поступил в НАПФ из Комитета Государственной Думы по финансовому рынку.</p>	<p>включить данный вопрос в повестку очередного заседания Рабочей группы по законодательному обеспечению развития пенсионной системы и инвестирования средств пенсионных накоплений.</p>
3	<p>Проект федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О негосударственных пенсионных фондах» (повышение маржинальности бизнеса НПФ).</p>	<p>Вопрос повышения маржинальности бизнеса НПФ неоднократно рассматривался на заседаниях Комитета НАПФ по стратегии пенсионного рынка и Юридической комиссии НАПФ. По итогам нескольких доработок подготовленные АО «НПФ Сбербанк» материалы вынесены на рассмотрение Советом НАПФ.</p>	<p>В качестве позиции НАПФ утвержден вариант, согласно которому комиссия за управление уменьшает базу для переменной части вознаграждения 15%. Подготовлен и одобрен Советом НАПФ законопроект «О внесении изменений в Федеральный закон «О негосударственных пенсионных фондах» (повышение маржинальности бизнеса НПФ). По решению Совета НАПФ Ассоциация предложит включить данный вопрос в повестку очередного заседания Рабочей группы по законодательному обеспечению развития пенсионной системы и инвестирования средств</p>

			пенсионных накоплений.
4	Концепция ИИС-3	Ассоциацией сформирована позиция по предложению по разработке/внедрению ИИС 3-го типа, наряду с предложениями по Концепции ЦБ по совершенствованию механизма индивидуального инвестиционного счета для стимулирования долгосрочных инвестиций в Российской Федерации.	Позиция рассмотрена на заседаниях Комитетов и Комиссий Ассоциации, на заседаниях Совета НАПФ. Совместное письмо НАПФ и АНПФ по вопросу ИИС-3 направлено в Банк России в декабре 2020 г. Вопрос включен в повестку очередного заседания Рабочей группы по законодательному обеспечению развития пенсионной системы и инвестирования средств пенсионных накоплений при Комитете Государственной Думы по финансовому рынку.
5	Законопроект «О внесении изменений в Федеральный закон «О страховых пенсиях» и Федеральный закон «О накопительной пенсии» в части усиления контроля за выплатой страховой и накопительной пенсий».	Документ рассмотрен Комитетом НАПФ по обязательному пенсионному обеспечению. Поддержан с учетом корректировок, предложенных АО «Национальный НПФ» и АО «НПФ «Сургутнефтегаз». Совет НАПФ поручил Юридической комиссии подготовить к законопроекту поправки по порядку информирования ПФР НПФ об аннулировании вида на жительство застрахованных лиц, получающих в них накопительную пенсию, либо о прекращении действия удостоверений беженцев.	В декабре 2020 г. позиция НАПФ по законопроекту направлена в адрес Комитета Государственной Думы по труду, социальной политике и делам ветеранов.
6	Законопроект «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации по вопросам, связанным с защитой прав застрахованных лиц и установлением выплат за счет средств пенсионных накоплений».	Данный законопроект поступил в НАПФ из Пенсионного фонда России (ПФР) в соответствии с поручением Минтруда России в октябре 2020 г.	В октябре 2020 г. НАПФ направила позицию (отрицательное заключение) по данному документу в ПФР.
7	Законопроект «О внесении изменений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона «О внесении изменений в	Документ подготовлен АО «НПФ «БЛАГОСОСТОЯНИЕ». Рассмотрен на заседании Комитета НАПФ по негосударственному пенсионному обеспечению, Юридической комиссии и на Совете НАПФ. Поддержан.	В декабре 2020 г. получен ответ Минфина России с уведомлением, что выдвинутое НАПФ предложение реализовано в Федеральном законе от 23.11.2020 г. № 374-ФЗ «О

	статью 10 Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах» по вопросам назначения негосударственных пенсий.	Направлен в Минтруд России и Минфин России.	внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации». В декабре 2020 г. Ассоциация повторно направила в Минфин России данный законопроект, доработанный с учетом изменений, внесенных в Налоговый кодекс Российской Федерации Федеральным законом № 374-ФЗ.
8	Законопроект «О внесении изменений в Федеральный закон «Об актуарной деятельности в Российской Федерации».	В ноябре 2020 г. документ поступил в НАПФ из Минфина России.	В ноябре 2020 г. НАПФ направил в Минфин России письмо с позицией по законопроекту.
9	Законопроект «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» в части отмены квалификационных аттестатов руководителей НПФ/их заместителей/контролеров.	В ноябре 2020 г. документ поступил в НАПФ из Комитета Государственной Думы по финансовому рынку.	В декабре 2020 г. предложения НАПФ по законопроекту направлены в Комитет Государственной Думы по финансовому рынку.
10	Законопроект «О гарантировании прав участников негосударственных пенсионных фондов в рамках деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».	Законопроект неофициально поступил в НАПФ из Банка России, был рассмотрен на заседании Совета Ассоциации. По итогам обсуждения сформирована таблица с предложениями по содержанию документа.	Комментарии НАПФ по данному законопроекту были неофициально направлены в Банк России (по электронной почте).
11	Законопроект о введении системы гарантирования прав участников негосударственного пенсионного обеспечения (СГП НПО).	Совместное письмо НАПФ и АНПФ с просьбой поддержать данный законопроект и инициировать его внесение на рассмотрение в Государственную Думу Российской Федерации направлено в адрес Министра финансов Российской Федерации Силуанова А.Н. в феврале 2021 г.	До настоящего времени ответа не поступало.

12	Законопроект «О внесении изменения в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (в части расширения сферы применения Банком России мотивированного суждения).	Обсуждение данного документа велось в течение 2020 года с участием представителей НАПФ, АНПФ и Банка России. Объединенная позиция Ассоциаций неоднократно доводилась до сведения ЦБ.	В феврале 2021 г. письмо НАПФ с комментариями по данному законопроекту направлено в Минэкономразвития России. До настоящего времени ответа не поступало.
13	Инициатива по предоставлению НПФ дополнительных возможностей для инвестирования пенсионных накоплений в новые инструменты денежного рынка (внесение изменений в Федеральный закон «Об инвестировании средств для финансирования накопительной пенсии в Российской Федерации» № 111-ФЗ и Федеральный закон «О негосударственных пенсионных фондах» № 75-ФЗ	Данный вопрос был рассмотрен на профильных комитетах НАПФ, обсужден с представителями Московской Биржи и Национальной финансовой ассоциации.	В феврале 2021 г. письмо НАПФ с предложениями по планируемым изменениям в упомянутые Федеральные законы направлено в Комитет Государственной Думы по финансовому рынку. До настоящего времени ответа не поступало.
14	Предложения по модернизации накопительного компонента пенсионной системы Российской Федерации.	Предложения подготовлены совместно НАПФ и АНПФ по итогам совещания под председательством Набиуллиной Э.С. в сентябре 2020 г.	Совместное письмо НАПФ и АНПФ направлено Председателю Банка России в марте 2021 г. До настоящего времени ответа не поступало.
15	Законопроект «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» в части квалификационных требований к должностным лицам профессионального участника рынка ценных бумаг, негосударственного пенсионного фонда, управляющей компании, специализированного депозитария, клиринговой организации, организатора торговли.	В марте 2021 г. данный законопроект поступил в Ассоциацию из Совета по профессиональным квалификациям финансового рынка.	Письмо НАПФ с позицией по данному законопроекту направлено в Совет по профессиональным квалификациям финансового рынка и Российский союз промышленников и предпринимателей в марте 2021 г. До настоящего времени ответа не поступало.

<u>Стандартизация</u>			
№ п/п	Наименование законотворческой инициативы	Мероприятия	Результат
1	Проект базового Стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих негосударственные пенсионные фонды	<i>П.22 плана мероприятий НАПФ на 2020 г. и на период до 2022 г.</i> Работа над документом велась в течение 2020 года. Данный процесс осуществляла Рабочая группа под руководством Зарецкого А.М.	По решению Совета НАПФ в декабре 2020 г. документ направлен в Комитет Банка России по стандартам деятельности НПФ на согласование (от имени НАПФ и АНПФ). К настоящему времени документ прошел согласование в Комитете по стандартам Банка России и по основным параметрам уже вступил в действие.
2	Внутренний Стандарт НАПФ «Порядок определения стоимости чистых активов, составляющих пенсионные резервы и пенсионные накопления негосударственных пенсионных фондов».	Работа над документом была начата в 2019 году Рабочей группой по разработке Стандарта СЧА и велась в течение всего 2020 года с участием представителей прочих комитетов/комиссий Ассоциаций, а также представителей Банка России. В 2020 году документ прошел апробацию и был доработан Рабочей группой с учетом выявленных проблем.	Стандарт был утвержден решением Совета НАПФ в декабре 2020 г., вступил в силу с 1 января 2021 года. В декабре 2020 года НАПФ направила финальную редакцию документа в Банк России. Также было направлено обращение в НАУФОР по синхронизации стандартов расчета СЧА, подготовленных НАПФ и НАУФОР.
3	Профессиональный стандарт «Специалист негосударственного пенсионного фонда».	<i>П.23 плана мероприятий НАПФ на 2020 г. и на период до 2022 г.</i> Работа над документом была начата в 2018 году. В январе 2020 года проект стандарта, пояснительная записка к нему и протокол учета замечаний были направлены в Минтруд России. В марте 2020 года пакет документов по проекту стандарта повторно направлен в Минтруд России. В июне 2020 года пакет документов по проекту стандарта (включая сведения об организациях, принявших участие в	Документ утвержден приказом Минтруда России № 169н от 30.03.2021 г., зарегистрированным Минюстом России 29.04.2021 г. (регистрационный номер – 63287), вступающим в силу с 01.09.2021 г. и действующим до 01.09.2027 г. Доведен до сведения членов НАПФ и направлен для информации в Банк России.

		разработке/согласовании профессионального стандарта, и информацию о результатах обсуждения проекта профессионального стандарта) вновь направлен в Минтруд России.	
4	Внутренний стандарт НАПФ «Условия членства в Саморегулируемой организации Национальная ассоциация негосударственных пенсионных фондов»	Изменения в данный документ рассмотрены на Общем собрании членов НАПФ 02.10.2020 г.	Документ утвержден в новой редакции.
5	Базовый стандарт НАПФ по организации внутреннего контроля.	Работа над данным документом велась усилиями Рабочей группы под руководством Стуловой М.А.	Документ прошел стадию предварительного обсуждения в Комитете по стандартам Банка России и в настоящее время близок к принятию.

IV. Деятельность Совета НАПФ

(10 заседаний, 3 из которых – в заочной форме)

№ п/п	Вопрос/тема для рассмотрения	Результат рассмотрения
1	Рассмотрение внутренних документов НАПФ.	<p>Рассмотрены и утверждены/приняты к сведению ежеквартальные Отчеты Аппарата НАПФ и Отчет о деятельности за 2020 г.; годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность ЧУ «ИКЦ НАПФ» за 2019 г.; результаты проверки Ревизором финансово-хозяйственной деятельности ЧУ «ИКЦ НАПФ» за 2019 г.</p> <p>Внесены изменения в смету доходов и расходов НАПФ на 2020 г. в связи с утверждением поправочных коэффициентов для расчета квартальной доли ежегодного членского взноса для членов НАПФ в IV квартале 2020 г.</p> <p>Также (декабрь 2020 г.) установлены поправочные коэффициенты для расчета квартальной доли ежегодного членского взноса для членов НАПФ на 2021 г., утверждены итоги исполнения сметы доходов и расходов НАПФ за 2020 г. и утверждены изменения в смету доходов и расходов НАПФ на 2021 г.</p>
2	Рассмотрение отчетов о деятельности специализированных органов НАПФ.	<p>На регулярной основе руководитель Контрольного управления НАПФ и председатель Дисциплинарного комитета НАПФ отчитывались перед Советом о результатах проделанной работы – осуществленных проверок НПФ-членов НАПФ и проведенных заседаний.</p> <p>Отчеты принимались Советом к сведению.</p> <p>Также при необходимости вносились изменения в График плановых проверок НПФ-членов НАПФ Контрольным</p>

		управлением НАПФ.
3	Утверждение изменений в состав комитетов/комиссий НАПФ.	Данная работа велась на регулярной основе при непосредственном участии председателей комитетов/комиссий НАПФ.
4	Созыв Общего собрания членов НАПФ.	Утверждены дата/время/место проведения Общего собрания, повестка, перечень материалов. Общее собрание проведено 02.10.2020 г. в очной форме с использованием систем видео-конференц-связи (посредством сервиса Zoom).
5	Рассмотрение позиции по вопросу ИИС-3.	По итогам обсуждения данного вопроса на Совете, а также на заседаниях ряда комитетов/комиссий НАПФ совместное письмо НАПФ-АНПФ по данному вопросу направлено в Банк России.
6	Рассмотрение законопроекта «О внесении изменений в Федеральный закон «О негосударственных пенсионных фондах».	Поддержаны изложенные в документе идеи повышения маржинальности бизнеса НПФ и расширения видов деятельности НПФ. Также отмечено, что законопроект нуждается в дополнительном обсуждении и корректировке. В Комитет Государственной Думы по финансовым рынкам направлен законопроект «О внесении изменений в статью 2 Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах» в части расширения видов деятельности негосударственных пенсионных фондов», подготовленный и согласованный сообществом НПФ. В декабре 2020 г. Комитет направил в НАПФ уточненную версию данного законопроекта, которая была поддержана с учетом ряда целесообразных, по мнению членов Совета НАПФ, корректировок.
7	Рассмотрение законопроекта «О внесении изменений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона «О внесении изменений в статью 10 Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах» по вопросам назначения негосударственных пенсий».	Документ согласован в представленной редакции. Направлен в Минфин России и Минтруд России.
8	Рассмотрение законопроекта «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации по вопросам, связанным с защитой прав застрахованных лиц и установлением выплат за счет средств пенсионных накоплений».	По итогам рассмотрения документа членами Совета НАПФ принято решение направить в Минтруд России отрицательное заключение по законопроекту.
9	Определение приоритетности моделей повышения маржинальности пенсионного	Путем рейтингового голосования определен вариант, согласно которому комиссия за управление уменьшает базу для переменной части вознаграждения 15%.

	бизнеса.	Данная информация направлена для ознакомления в АНПФ.
10	Рассмотрение законопроекта «О внесении изменений в Федеральный закон «О страховых пенсиях» и Федеральный закон «О накопительной пенсии» в части усиления контроля за выплатой страховой и накопительной пенсий».	Позиция НАПФ по законопроекту направлена в адрес Комитета Государственной Думы по труду, социальной политике и делам ветеранов.
11	Рассмотрение законопроекта «О гарантировании прав участников негосударственных пенсионных фондов в рамках деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».	По итогам рассмотрения документа таблица с комментариями по его содержанию направлена в Банк России.
12	Участие в работе по стандартизации.	Утвержден внутренний Стандарт НАПФ порядка определения стоимости чистых активов, составляющих пенсионные резервы и пенсионные накопления негосударственных пенсионных фондов. Принято решение направить проект базового Стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих негосударственные пенсионные фонды, в Комитет по стандартам по деятельности негосударственных пенсионных фондов при Банке России на согласование.
13	Взаимодействие с Ассоциацией ФинТех.	В Ассоциацию направлено обращение с предложением заключить с НАПФ соглашение о сотрудничестве. Подготовлен проект данного соглашения.
14	Сотрудничество с Высшей школой экономики.	Подготовленный проект сотрудничества находится на согласовании в Высшей школе экономики.
15	Сотрудничество с Ассоциацией развития финансовой грамотности.	В рамках данного сотрудничества проведены мероприятия по развитию волонтерского движения по финансовому просвещению в России. Проведена международная конференция «Территория финансовой грамотности».
16	Взаимодействие с Аналитическим центром «Форум».	В рамках данного сотрудничества представители Ассоциации участвуют в деятельности 11 рабочих групп, где совместно с представителями Банка России на регулярной основе происходит обсуждение различных законодательных инициатив, нормативных актов и иных вопросов, связанных с развитием финансового рынка Российской Федерации: ПОД/ФТ; «регуляторная гильотина»; основные направления развития финансового рынка Российской Федерации; формирование и

		представление отчетности; и др.
17	Внедрение международного стандарта финансовой отчетности МСФО (IFRS) 17.	В рамках НАПФ создана Рабочая группа под руководством Эрлика С.Н. для непосредственного участия в данном процессе.
18	Работа над составлением Плана мероприятий НАПФ на 2021 г.	Подготовленный Аппаратом НАПФ План мероприятий принят к сведению. Продолжена работа по формулированию предложений касательно приоритетности/содержания мероприятий из представленного Плана.
19	Награждение сотрудников НПФ-членов НАПФ.	В соответствии с обращениями НПФ-членов НАПФ осуществлялось награждение их сотрудников Благодарностями и Почетными знаками Ассоциации. В Совет финансового рынка направлена информация по количеству сотрудников НПФ-членов НАПФ, которых планируется представить к наградам Совета финансового рынка. По представлению НАПФ все НПФ награждены почетными дипломами Совета финансового рынка.
20	Взаимодействие со Службой обеспечения деятельности финансового уполномоченного.	В ноябре 2020 г. АНО «Служба обеспечения деятельности финансового уполномоченного» направила в НАПФ законопроект «О внесении изменений в Федеральный закон «Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг». Документ был разослан по членам Ассоциации для рассмотрения и формирования предложений/замечаний по его содержанию. Позднее он рассматривался на Совете НАПФ. Признана необходимость его обсуждения с главным финансовым уполномоченным Ворониным Ю.В. Члены Совета НАПФ принимали активное участие в обсуждении различных вопросов, связанных с организацией и осуществлением коммуникаций между фондами, Ассоциацией и Службой обеспечения деятельности финансового уполномоченного, а также в обмене различной информацией, необходимой для проработки тех или иных вопросов. В частности: информацией по судебным спорам с участием НПФ-членов НАПФ; предложениями по корректировке ставок взносов НПФ, утвержденных Советом службы финансового уполномоченного; деталями информирования потребителей финансовых услуг о праве направления обращения в адрес финансового уполномоченного; и прочими данными. Для оперативного обсуждения и решения вопросов, связанных с взаимодействием НПФ и Службы обеспечения деятельности финансового уполномоченного, была создана Рабочая группа с участием членов Совета НАПФ, АНПФ и Службы обеспечения деятельности финансового уполномоченного.

V. Деятельность комитетов и комиссий

№ п/п	Вопрос/тема для рассмотрения	Результат рассмотрения
<i>Актuarный комитет (1 заседание)</i>		
1	Обращение АО «Национальный НПФ» по разъяснению порядка подготовки ежеквартальных актуарных расчетов.	Направлен ответ по существу обращения.
<i>Комитет по вопросам бухгалтерского учета и налогообложения деятельности НПФ (13 заседаний)</i>		
1	Стандарт по расчету стоимости чистых активов.	Комитетом совместно с рабочей группой НАПФ по расчету стоимости чистых активов направлены в Банк России предложения по корректировке Стандарта. НАПФ предложил НАУФОР синхронизировать предлагаемые поправки в Стандарт.
2	Федеральный закон от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете».	Подготовлен запрос в Банк России. В данный момент он находится на рассмотрении в Банке России.
3	Рабочая группа Банка России по оптимизации регуляторной нагрузки на участников финансового рынка АЦ «Форум».	Комитет на постоянной основе вел работу с предложениями участников финансовых рынков по исключению дублирующих, устаревших, избыточных регуляторных требований в нормативных актах в рамках деятельности Рабочей группы Банка России по оптимизации регуляторной нагрузки на участников финансового рынка АЦ «Форум», Подгруппа 02.
4	Обращения фондов-членов НАПФ по вопросам, связанным с осуществлением бухгалтерского учета в НПФ и исполнением требований нормативных актов Банка России (АО НПФ «Волга-Капитал», АО «МНПФ «АКВИЛОН», АО НПФ «УГМК-Перспектива»).	На все обращения Комитет подготовил ответы. На обращение АО «НПФ Волга-Капитал» по отражению отчислений в РОПС за счет СС – совместно с Комитетом по вопросам риск-менеджмента НПФ и Комитетами по вопросам инвестиционной деятельности НПФ.
5	Совместное письмо НАПФ-АНПФ по МСФО 17.	Комитет провел опрос членов НАПФ и подготовил проект письма в Банк России с оценкой результатов влияния МСФО 17 на финансовые показатели НПФ и отрасли в целом. Получен ответ Банка России.
6	МСФО 17.	Комитет осуществил анализ на основании запроса Банка России опции дезагрегирования в НПФ.

		Подготовлен ответ Банку России.
7	Федеральный закон от 23.11.2020 № 372-ФЗ «О внесении изменений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации в части налогообложения доходов физических лиц, превышающих 5 миллионов рублей за налоговый период».	Комитетом совместно с юридической комиссией НАПФ велась работа по подготовке запроса в ФОИВЫ по разъяснению новых норм Налогового кодекса РФ в отношении выкупных сумм.
8	Проект указания о внесении изменений в Положение 527-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности НПФ».	Комитетом рассмотрен проект указания, подготовлен проект ответа в Банк России.
9	Проект указания «Об установлении дополнительных требований к порядку формирования резерва негосударственного пенсионного фонда по обязательному пенсионному страхованию, ставок ежегодных отчислений в резерв негосударственного пенсионного фонда по обязательному пенсионному страхованию, а также ставок гарантийных взносов в фонд гарантирования пенсионных накоплений»	Комитетом рассмотрен проект указания, подготовлен проект ответа в Банк России.
<i>Комитет по негосударственному пенсионному обеспечению (2 заседания)</i>		
1	Изменения в Федеральный закон «О негосударственных пенсионных фондах» (виды деятельности, вознаграждение).	Законопроект концептуально поддержан. Продолжена работа над его текстом. Отмечена необходимость внесения корреспондирующих изменений в Налоговый кодекс Российской Федерации. Также рассмотрена информация по расчетам экономической модели вознаграждения (подготовлена АО «НПФ Сбербанк»).
2	Налоговые последствия, возникающие в связи с применением норм Федерального закона № 61-ФЗ.	Подготовленный «АО «НПФ БЛАГОСОСТОЯНИЕ» законопроект «О внесении изменений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона «О внесении изменений в статью 10 Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах» по вопросам назначения негосударственных пенсий» поддержан, направлен в Минфин России и Минтруд России.
3	Законопроект «О внесении изменений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации в части налогообложения доходов физических лиц, превышающих 5 миллионов рублей	Комитету НАПФ по вопросам бухгалтерского учета и налогообложения деятельности НПФ и Юридической комиссии НАПФ предложено проработать поправки к законопроекту.

	за налоговый период».	
4	Отчет НАПФ «Деятельность НПФ по НПО в 2020 году. Мониторинг отдельных показателей».	Отчет одобрен в представленной редакции. Признано целесообразным организовать его издание в виде информационного материала для направления всем членам НАПФ и иным организациям-участникам финансового рынка.
<i>Комитет по обязательному пенсионному страхованию (2 заседания)</i>		
1	Законопроект «О внесении изменений в Федеральный закон «О страховых пенсиях» и Федеральный закон «О накопительной пенсии» в части усиления контроля за выплатой страховой и накопительной пенсий».	По вопросу проведено заочное голосование. Законопроект поддержан с учетом корректировок, предложенных АО «Национальный НПФ» и АО «НПФ «Сургутнефтегаз».
2	Позиция НАПФ по предложению по разработке/внедрению ИИС 3-го типа, наряду с предложениями по Концепции ЦБ по совершенствованию механизма индивидуального инвестиционного счета для стимулирования долгосрочных инвестиций в Российской Федерации.	Позиция поддержана. Принята Советом НАПФ к сведению в качестве позиции Ассоциации. После внесения корректировок на заседаниях иных Комитетов и Комиссий Ассоциации совместное письмо НАПФ и АНПФ по ИИС-3 направлено в Банк России.
<i>Комитет по вопросам риск-менеджмента НПФ (5 заседаний)</i>		
1	Работа над Стандартом НАПФ «Порядок определения стоимости чистых активов, составляющих пенсионные резервы и пенсионные накопления негосударственных пенсионных фондов» (Стандарт СЧА).	Рабочей группе по доработке Стандарта СЧА предложено обсудить возможность включения в текст документа модели оценки будущих потоков амортизации номинала на основе исторических данных по соответствующим облигациям эмитента, модели на основе корректировки исторической цены, модели на основе приведенной стоимости будущих дивидендных выплат. Предложенные Комитетом алгоритмы включены в текст Стандарта. Предложены возможные направления совершенствования Стандарта в дальнейшем (включая расширение перечня моделей оценки справедливой стоимости акций и возможных подходов к оценке показателя Recovery Rate).
2	Рассмотрение доклада Банка России «О подходах к оценке активности рынков акций, обращающихся на российских организованных торгах» (от апреля 2020 г.).	Подготовлен перечень вопросов в отношении предложенных в Докладе критериев проверки активности рынка.
3	Рассмотрение обращения члена НАПФ – АО «НПФ «Волга-Капитал» (отражение	Данный вопрос не относился к компетенции Комитета, однако Комитет счет возможным

	арендных платежей в форме 0420256).	дать ряд фонду рекомендаций по существу обращения.
4	Рассмотрение новых критериев активности рынка акций, предложенных Банком России.	По данным критериям Комитет подготовил детальные комментарии.
5	Рассмотрение новых сценариев стресс-тестирования финансовой устойчивости НПФ, опубликованных на сайте Банка России.	Подготовлены предложения по корректировке методологии стресс-тестирования в отношении процедуры оценки стоимости флоатеров.
6	Рассмотрение особенностей учета инвестиций в кредитные организации, являющиеся аффилированными лицами фонда, в рамках требований Указания ЦБ от 30.05.2016 № 4028-У.	В Банк России направлено письмо с предложением по внесению изменений в Указание № 4028-У для целей приведения к единообразию нормативных требований к инвестированию пенсионных накоплений и собственных средств фонда в кредитные организации.
7	Рассмотрение предложений по корректировке порядка оценки стоимости облигаций, купонные ставки которых зависят от значений RUONIA, предусмотренного методологией стресс-тестирования фондов.	В Банк России направлено письмо по совершенствованию методологии стресс-тестирования.
<i>Комитет по стратегии пенсионного рынка (4 заседаний)</i>		
1	Законопроект «О внесении изменений в Федеральный закон «О негосударственных пенсионных фондах» (получен из Комитета Государственной Думы по финансовому рынку).	Законопроект поддержан в представленной редакции. Параллельно продолжена работа над уточнением его формулировок в рамках НАПФ при участии АНПФ.
2	Вопрос способов повышения маржинальности пенсионного бизнеса.	Финансовые директора фондов-членов Комитета и Совета НАПФ подготовили возможные схемы изменения маржинальности деятельности НПФ с рекомендациями для Комитета. Представителям АО «НПФ Сбербанка» предложено доработать подготовленную по данному вопросу презентацию. Признано целесообразным формирование законопроекта-спутника по внесению необходимых изменений в Налоговый кодекс.
3	Приоритетные направления развития финансового рынка Российской Федерации на 2022 г.	В соответствии с запросом Аналитического центра «Форум» сформулированы соответствующие предложения.
4	Объединение НАПФ и АНПФ.	На совместных заседаниях Стратегических комитетов НАПФ и АНПФ неоднократно обсуждался вопрос объединения двух Ассоциаций, включая такие аспекты, как количественный и персональный состав Совета объединенной Ассоциации, кандидатуры

		президента и председателя Совета, штатное расписание, членские взносы и так далее.
5	Позиция НАПФ по предложению по разработке/внедрению ИИС 3-го типа, наряду с предложениями по Концепции ЦБ по совершенствованию механизма индивидуального инвестиционного счета для стимулирования долгосрочных инвестиций в Российской Федерации.	Позиция поддержана. Принята Советом НАПФ к сведению в качестве позиции Ассоциации. После внесения корректировок на заседаниях иных Комитетов и Комиссий Ассоциации совместное письмо НАПФ и АНПФ по ИИС-3 направлено в Банк России.
6	Концепция трансформации накопительной пенсии в случае неприятия ГПП.	Совет НАПФ дал Комитету поручение разработать дорожную карту с детализацией концепции трансформации накопительной пенсии в случае неприятия ГПП.
<i>Комитет по вопросам инвестиционной деятельности НПФ (7 заседаний)</i>		
1	Вопрос определения бенчмарка для анализа инвестирования пенсионных резервов и пенсионных накоплений.	Сформулированы предложения по корректировке методики расчета субиндекса корпоративных облигаций (BPSI) индекса пенсионных накоплений RUPCI с целью лучшего соответствия требованиям пенсионных накоплений НПФ.
2	Вопросы в отношении критериев проверки активности рынка акций.	Подготовленный Комитетом НАПФ по вопросам риск-менеджмента НПФ перечень вопросов в отношении критериев проверки активности рынка акций согласован в представленной редакции.
3	Позиция НАПФ по предложению по разработке/внедрению ИИС 3-го типа, наряду с предложениями по Концепции ЦБ по совершенствованию механизма индивидуального инвестиционного счета для стимулирования долгосрочных инвестиций в Российской Федерации.	Позиция рассмотрена, скорректирована, совместное письмо НАПФ и АНПФ направлено в Банк России.
4	Запрос Российского союза промышленников и предпринимателей (РСПП) в связи с поступившим в РСПП письмом Банка России по вопросу о признании нефинансовых коммерческих организаций квалифицированными инвесторами в целях заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами.	Комитет рекомендовал в ответе РСПП отразить, что нет необходимости менять действующий законодательный механизм признания нефинансовых организаций квалифицированными инвесторами при заключении сделок с деривативами. По мнению членов Комитета, предложенный механизм Самопризнания является наиболее оптимальным, поскольку в наибольшей степени защищает интересы компаний-квалинвесторов при заключении сложных высокорисковых сделок.
5	Предложение Национальной финансовой ассоциации (СРО НФА) по расширению перечня инструментов для	Поддержано предложение по дополнению перечня активов, в которые могут быть инвестированы средства пенсионных

	инвестирования средств пенсионных накоплений.	накоплений, драгоценными металлами на счетах в кредитных организациях, с уточнением, что это является дополнительным лимитом без сокращения лимитов по другим направлениям.
6	Предложение ПАО «Московская биржа» по внесению изменений в Федеральные законы № 75-ФЗ и № 111-ФЗ в части включения дополнительных активов для инвестирования пенсионных накоплений.	Поддержать инициативу ПАО «Московская биржа» по внесению изменений в Федеральные законы № 75-ФЗ и № 111-ФЗ в части включения дополнительных активов для инвестирования пенсионных накоплений, включая банковские счета и банковские вклады в драгоценных металлах.
7	Предложение ЦБ по критериям определения активности рынка акций и мнение Комитета по риск-менеджменту по данному вопросу.	Банку России предложено исключить Дополнительные критерии активности для определения рынка акций активным. Поддержана позиция Комитета по риск-менеджменту о нецелесообразности фиксировать количественные ориентиры базовых критериев активности рынка в Стандарте СЧА НАПФ.
8	Предложение НПФ «Профессиональный» (АО) по установлению единого правового режима для инфраструктурных и концессионных облигаций.	Поддержать предложение НПФ «Профессиональный» (АО) как законодательную инициативу по внесению изменений в Положение № 580-П и Указание № 5343-У в части создания нового класса облигаций – инфраструктурных облигаций, эмитенты которых заключили контракты с Российской Федерацией, Субъектом РФ или муниципальным образованием на выполнение инфраструктурных услуг. Обратиться в Юридическую комиссию с просьбой юридически корректно сформулировать определение данного нового класса облигаций и подготовить предложения для внесения изменений в вышеупомянутые нормативные документы с их последующим направлением в Банк России.
<i>Юридическая комиссия (14 заседаний)</i>		
1	Рассмотрение проекта федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О негосударственных пенсионных фондах» (в части расширения видов деятельности НПФ).	Предложения по доработке проекта направлены в Совет НАПФ и в декабре 2020 года направлены в Государственную Думу.
2	Рассмотрение проекта федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О негосударственных пенсионных фондах»	После доработки подготовленные материалы вынесены на рассмотрение Советом НАПФ.

	(повышение маржинальности бизнеса НПФ).	
3	Рассмотрение законопроекта «О внесении изменений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации в части налогообложения доходов физических лиц, превышающих 5 миллионов рублей за налоговый период».	Замечаний нет. Проект поддержан.
4	Рассмотрение законопроекта «О внесении изменений в Федеральный закон «О страховых пенсиях» и Федеральный закон «О накопительной пенсии» в части усиления контроля за выплатой страховой и накопительной пенсий».	В декабре доработанная позиция НАПФ была направлена в Государственную Думу.
5	Рассмотрение законопроекта «О внесении изменений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона «О внесении изменений в статью 10 Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах» по вопросам назначения негосударственных пенсий» (ст.255 НКРФ).	Законопроект поддержан и вынесен на Совет НАПФ.
6	Разработка предложений по внесению изменений в пенсионное законодательство в связи с невозможностью НПФ получить сведения о застрахованных лицах, заключивших договоры ОПС в 2003-2014 гг.	Предложения направлены в Департамент инвестиционных финансовых посредников Банка России в декабре 2020, а также в Службу по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг Банка России в январе 2021.
7	Приведение внутренних стандартов НАПФ в соответствие с Федеральным законом от 07.05.1998 г. № 75-ФЗ в редакции Федерального закона от 30.12.2020 г. № 537-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О негосударственных пенсионных фондах» в части защиты прав и законных интересов застрахованных лиц при выборе страховщика по обязательному пенсионному страхованию и ст.42 Основ законодательства Российской Федерации о нотариате», вступившего в силу 10.01.2021 г.	Внесены корректировки в стандарты НАПФ «Организация работы негосударственных пенсионных фондов с агентами по обязательному пенсионному страхованию и негосударственному пенсионному обеспечению» (СТО НАПФ 2.3-2011) и «Предупреждение недобросовестных практик взаимодействия членов саморегулируемой организации Национальная ассоциация негосударственных пенсионных фондов с потребителями финансовых услуг при заключении договоров об обязательном пенсионном страховании и негосударственном пенсионном обеспечении» (СТО НАПФ 2.4-2019). Совету НАПФ рекомендовано утвердить указанные стандарты в новой редакции.
8	Рассмотрение предложений по проекту постановления Правительства России о единовременных выплатах пенсионных	Письмо в Минтруд направлено в мае 2021 г.

	накоплений	
9	Подготовка запроса в Банк России о разъяснении порядка применения мер по блокировке счетов.	Письмо направлено в феврале 2021 г., ответ получен в марте 2021 г.
10	Подготовка запроса в Банк России о согласовании выплат третьим лицам со специализированным депозитарием.	Письмо направлено в Банк России в марте 2021 г., промежуточный ответ получен в апреле 2021 г.
11	Подготовка обращения в ассоциацию банков России о выплатах умершим.	Письмо направлено в апреле 2021 г.
12	Подготовка запроса разъяснений в Минфин значения «пенсионные выплаты» по инициативе Комитета НАПФ по бухгалтерскому учету и налогообложению.	Подготовлен и в мае 2021 г. направлен запрос в Минфин о разъяснении значения термина «пенсионные выплаты».
13	Рассмотрение запросов.	Рассмотрены запросы от: АО «НПФ Сбербанка», АО «НПФ ГАЗФОНД пенсионные накопления», АО МНПФ «БОЛЬШОЙ», АО «Национальный НПФ», Дисциплинарного комитета НАПФ, Бухгалтерского комитета НАПФ.

VI. Работа Специализированных органов Ассоциации

Дисциплинарный комитет

(в отчетном периоде проведено 7 заседаний)

№ п/п	Вопрос/тема для рассмотрения	Результат рассмотрения
1	Рассмотрение итогов проверки НПФ-членов НАПФ Контрольным управлением НАПФ.	Рассмотрены итоги проверки 8 фондов. Решения о применении мер воздействия приняты в отношении 5 фондов. Решение о неприменении мер воздействия приняты в отношении 3 фондов.
2	Контроль исполнения решений Комитета.	На контроле находилось исполнение решений в отношении 7 фондов (из них за 2020 год в отношении 5 фондов). Решения Комитета окончательно исполнены 5 фондами. На контроле находятся решения относительно еще 2 фондов.

Председателем Дисциплинарного комитета в Юридическую комиссию НАПФ и Инвестиционный комитет НАПФ направлялись запросы разъяснений по порядку расчета собственных средств НПФ.

Кроме того, при устранении нарушений одним из фондов возникли сложности, связанные с недостаточным пониманием акционером фонда серьезности проводимой работы. Письмо, направленное Председателем Дисциплинарного комитета акционеру, способствовало ускорению согласования необходимых документов.

Контрольное управление

За отчетный период Контрольным управлением в соответствии с утвержденными Советом НАПФ графиками проведения проверок было проведено 7 плановых проверок НПФ – членов НАПФ. Проверки проводились в НПФ, расположенных как в г. Москве (4 фонда), так и в регионах (3 фонда). Внеплановые проверки и проверки по поручению Комитета финансового надзора Банка России в проверяемом периоде не осуществлялись.

Проверялись фонды, осуществляющие деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению (2 фонда), и фонды, совмещающие деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и обязательному пенсионному страхованию (5 фондов).

Контрольные мероприятия носили комплексный характер (6 проверок) и тематический характер (1 проверка). Комплексные контрольные мероприятия проводились на предмет оценки соблюдения фондами требований федеральных законов, нормативных правовых актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России, регулирующих деятельность в сфере финансового рынка, и внутренних стандартов НАПФ. Предметом плановой тематической проверки являлось соблюдение требований внутренних стандартов НАПФ.

Все проверки проводились сотрудниками Контрольного управления без привлечения в состав комиссий работников иных подразделений НАПФ или приглашенных экспертов.

Материалы по итогам проверок, включающие в себя, в том числе, выводы и рекомендации комиссии по проверке, мнения фондов по отдельным вопросам, отраженным в актах проверок, и планы мероприятий по устранению нарушений передавались на рассмотрение в Дисциплинарный комитет. Сведения о проведенных

проверках также направлялись в Управление по внешним и внутренним коммуникациям НАПФ для внесения в реестр членов НАПФ. Сообщения об итогах проверок в соответствии с «Порядком проведения проверок соблюдения членами Саморегулируемой организации Национальная ассоциация негосударственных пенсионных фондов требований законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов НАПФ» (СТО НАПФ 7.3-2016) размещались на официальном сайте НАПФ.

Информация обо всех проведенных контрольных мероприятиях и их результатах рассматривалась на заседаниях Совета НАПФ. В соответствии с требованиями Федерального закона от 13.07.2015 № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка» в Банк России направлялись мотивированные мнения о выявленных в деятельности НПФ – членов НАПФ нарушениях.

Ниже приведены основные обобщенные статистические результаты проверок.

№	Вопросы, рассмотренные в ходе проведения проверки	Количество выявленных нарушений	Количество отмеченных рисков	Количество рекомендаций
1	Организация работы по негосударственному пенсионному обеспечению.	4	-	3
2	Организация работы по обязательному пенсионному страхованию.	27	3	4
3	Порядок заключения договоров об ОПС и НПО посредством агентской сети.	10	-	3
4	Соблюдение требований к инвестиционной деятельности.	3	-	1
5	Организация системы управления рисками.	7	-	2
6	Организация внутреннего контроля.	4	-	5
7	Раскрытие, предоставление и распространение информации.	6	-	8
8	Состояние отчетной дисциплины.	8	-	-

9	Организация работы с обращениями застрахованных лиц, вкладчиков, участников и их правопреемников	-	-	1
10	Организация проведения актуарных расчетов	-	1	-
	Итого:	69	4	27

На постоянной основе Контрольным управлением осуществлялся последующий мониторинг мероприятий по устранению нарушений, проводимых фондами по итогам проверок. Сведения об указанных мероприятиях передавались для рассмотрения в Дисциплинарный комитет НАПФ.

Контрольное управление в течение отчетного периода на ежеквартальной основе обобщало информацию об осуществлении контрольных мероприятий, примененных мерах воздействия и мерах дисциплинарной ответственности в отношении членов саморегулируемой организации для представления в составе Отчета о деятельности саморегулируемой организации в сфере финансового рынка в Банк России.

В отчетном периоде сотрудники Контрольного управления принимали участие в следующих мероприятиях:

- вебинар по теме «Организация системы управления операционным риском в некредитных финансовых организациях»;
- вебинар по теме: «Применение формата XBRL для НПФ: основные изменения в отчетности НСО и БФО в Таксономии 4.0»;
- вебинар по теме: «Основные принципы расчета новых показателей в отчетности 4623-У в связи с регистрацией изменений 5712-У».

Во исполнение части 2 статьи 14 Федерального закона от 13.07.2015 № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка», в соответствии с которой плановая проверка членов СРО должна проводиться с периодичностью не реже одного раза в пять лет, Контрольным управлением проведены контрольные мероприятия в отношении всех НПФ, чей срок членства в СРО составил 5 лет (за исключением одного НПФ, находящегося в процессе реорганизации в форме присоединения к другому НПФ).

VII. Финансово-хозяйственная деятельность Ассоциации

В соответствии с Уставом, Саморегулируемая организация Национальная ассоциация негосударственных пенсионных фондов в течение 2020 года вела работу, направленную на обеспечение финансово-хозяйственной деятельности Ассоциации для реализации уставных задач, в рамках утвержденной Советом Ассоциации сметы доходов и расходов на 2020 год.

В 2020 году доходная часть бюджета НАПФ была сформирована за счет поступления членских взносов от членов Ассоциации, а также за счет чистой прибыли, полученной от предпринимательской деятельности и направленной на финансирование уставной деятельности, и составила 74 829 (семьдесят четыре тысячи восемьсот двадцать девять) тыс. руб.

Расходная часть формировалась на основе стратегических направлений и приоритетов развития негосударственного пенсионного обеспечения, определенных Советом Ассоциации, при максимальной экономии средств на обеспечение деятельности аппарата, и составила 68 723 (шестьдесят восемь тысяч семьсот двадцать три) тыс. руб.

Аудиторской организацией ООО «ПрофИнвестАудит» был проведен аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности Саморегулируемой организации Национальная ассоциация негосударственных пенсионных фондов за 2020 год. По итогам аудиторской проверки отмечено, что первичные документы по хозяйственным операциям оформлялись своевременно, нарушений по отражению финансово-хозяйственных операций не установлено. Отчетность в налоговые органы, органы статистики и внебюджетные фонды представлялась в установленные законодательством сроки. Платежи в бюджет уплачивались полностью и своевременно.

В соответствии с аудиторским заключением финансовая (бухгалтерская) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Ассоциации, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2020 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации.

Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Ассоциации осуществляет Ревизионная комиссия Ассоциации. Ревизионной комиссией отмечено, что расходование денежных средств ведется в соответствии с Уставом Ассоциации, на основании решений Совета Ассоциации, согласно утвержденной смете доходов и расходов Ассоциации.

VIII. Информационная политика НАПФ

В отчетном периоде информационная политика НАПФ реализовывалась по следующим направлениям.

1. Освещение деятельности НАПФ в области совершенствования нормативно-правового регулирования деятельности НПФ в интересах фондов и их клиентов и деятельности фондов - членов НАПФ, доведение позиции НАПФ по ключевым вопросам развития регулирования пенсионного рынка до широкой общественности и органов государственной власти, комментарии в СМИ основных событий на пенсионном рынке.

Комментарии от имени СРО НАПФ и его руководства по актуальным вопросам пенсионного рынка, обсуждаемым в медиа-пространстве, регулярно размещались в ведущих российских СМИ: *КоммерсантЪ*, *Известия*, *Московский комсомолец*, *РБК*, *Финмаркет*, *Финансовая газета*, *Независимая газета*, *Вечерняя Москва*, *Радио Комсомольская правда*, *Газета.ру*, *News.ru*, *Компания*, *ФедералПресс*, *Долг.рф*.

Информация данных СМИ активно тиражировалась региональными информационными ресурсами.

В комментариях отражалась позиция НАПФ по таким ключевым вопросам, как:

- *Защита прав застрахованных лиц в процессе смены пенсионного страховщика;*
- *Перспективы реформирования системы ОПС;*
- *Проблематика начала массовых выплат гражданам накопительных пенсий с 2022 года;*

- *Ключевые направления стимулирования развития корпоративных программ в рамках НПО и долгосрочных накоплений граждан;*
- *и по ряду других актуальных вопросов.*

2. Транслирование новостей НПФ и НАПФ через информационные ресурсы СРО: интернет-сайт НАПФ, интернет-журнал «Пенсионное обозрение», страница СРО в социальной сети Facebook.

3. Информационное обеспечение членов НАПФ: в отчетном периоде продолжилось регулярное обеспечение членов НАПФ ежедневными обзорами материалов СМИ и еженедельными дайджестами основных событий пенсионного рынка.

IX. Электронный журнал «Пенсионное обозрение»

В отчетном периоде были опубликованы следующие выпуски журнала.

1. «Современные технологии в НПФ» – № 4(44) за октябрь-декабрь 2020 г.
2. «Итоги и планы» – № 1(45) за январь-март 2021 г.
3. «Парад планет» – № 1(6) 2021 г., спецвыпуск, посвященный АО «НПФ «БЛАГОСОСТОЯНИЕ»;
4. «Годовщина дистанта» – № 2(46) за апрель-июнь 2021 г.

В рамках данных выпусков можно выделить следующие резонансные материалы.

Выпуск журнала	Материал
	- «Цифровизация в НПФ – мониторинг уровня развития дистанционных и онлайн-сервисов в НПФ)» (А.Евтихова, Ю.Елисеева).

<p>№ 4(44)</p>	<ul style="list-style-type: none"> - «На одном языке с клиентами» (Л.Горчаковская). - «Пенсия онлайн: как кризис поможет обеспечить старость» (А.Прокопенков). - «Интеграция НПФ с экосистемами в России» (Э.Розьева) - «Киберстраховка: как системы информационной безопасности защищают финансовую отрасль» (Н.Куликова).
<p>№ 1(45)</p>	<ul style="list-style-type: none"> - «Итоги 2020 года и новые задачи НАПФ в 2021 году» (С.Эрлик); - Негосударственные пенсионные фонды и специализированные депозитарии: новые горизонты сотрудничества» (Т.Есаулкова); - «Что делать, если вы провалились в кроличью нору» (С.Лукин); - «Год 2020: пенсионный ракурс (дайджест с комментариями)» (И.Заргарян); - «НПФ «Атомгарант» в юбилейном году» (И.Шаврина); - «Вкальвают роботы, счастлив человек?» (Т.Коваленко); - «Некредитные рейтинги набирают популярность у небанковских компаний финансового сектора» (А.Баранов).
<p>№ 2(46)</p>	<ul style="list-style-type: none"> - Интервью с генеральным директором АО «Национальный НПФ» Акопджановой И.О.; - «Риски удаленной работы участников рынка ценных бумаг в 2020 году» (Ю.Ногин); - «Особенности проведения аудита НПФ в условиях пандемии» (И.Большакова); - Ряд мнений НПФ-членов НАПФ о плюсах и минусах дистанта; - «Глобальные риски» (Д.Помазкин); - «Стресс-тесты для пенсионной индустрии: мировой

Авторами опубликованных материалов являлись руководители и сотрудники НПФ, УК, депозитариев, ВУЗов, аудиторских компаний, общественные деятели.

Журнал регулярно проводил социологические опросы по актуальным проблемам:

- удовлетворяют ли существующие технологии НПФ современным требованиям?

- будет ли 2021 год благоприятным для НПФ?

- испытываете ли вы тревогу за будущее НПО из-за пандемии;

- предпочитаете ли вы онлайн-работу работе оффлайн.

Также каждый номер «Пенсионного обозрения» знакомил читателей с значимыми книжными новинками.

Заключение

В течение отчетного периода, как и на протяжении всей предшествующей истории, Ассоциация успешно решала ключевые задачи своей деятельности в интересах всех своих членов, защищая их интересы, регулируя их деятельность, отстаивая различные инициативы, преследуя политику информационной открытости и развивая принципы саморегулирования.

Во время пандемии коронавируса, несмотря на необходимость коренным образом менять привычный ритм жизни и режим работы, НАПФ делала все возможное для поддержки участников рынка, дабы снизить последствия влияния пандемии. Оперативное и конструктивное взаимодействие с регулятором можно назвать одним из важнейших факторов, позволивших успешно преодолеть новые для рынка трудности и вызовы.

Вступая в очередной этап развития, НАПФ видит немало перспектив для совершенствования своей работы и особенностей взаимодействия между существующими на российском рынке негосударственными пенсионными фондами.

Но как бы ни менялись обстоятельства и рыночная конъюнктура, Ассоциация всегда будет выступать за честное и ответственное осуществление своей профессиональной деятельности в интересах НПФ и граждан России, для того, чтобы помогать первым строить эффективный клиентоориентированный бизнес, а вторым – повышать доверие к институту негосударственных пенсионных фондов.