

Отчет
Саморегулируемой организации
Национальная ассоциация
негосударственных
пенсионных фондов
за период с мая 2019 г.
по август 2020 г.

Содержание

| | | |
|-------|---|--|
| I. | Введение. НАПФ-2020..... | |
| II. | НАПФ в цифрах..... | |
| III. | Работа над нормативными актами..... | |
| | 3.1. Законодательные инициативы НАПФ..... | |
| | 3.2. Взаимодействие с контрольными и иными организациями..... | |
| | - Банк России..... | |
| | - Минтруд России..... | |
| | - Минфин России..... | |
| | - Минкомсвязь России, Пенсионный фонд России, Роскомнадзор, АНПФ..... | |
| IV. | Стандартизация в НАПФ..... | |
| V. | Работа по урегулированию обращений застрахованных лиц..... | |
| VI. | Работа коллегиальных органов управления НАПФ..... | |
| | 6.1. Общее собрание членов НАПФ..... | |
| | 6.2. Совет НАПФ..... | |
| | 6.3. Комитеты и комиссии НАПФ..... | |
| VII. | Деятельность специализированных органов НАПФ..... | |
| | 7.1. Контрольное управление..... | |
| | 7.2. Дисциплинарный комитет..... | |
| VIII. | Информационная политика НАПФ..... | |
| IX. | Финансово-хозяйственная деятельность НАПФ..... | |
| X. | Деятельность электронного журнала «Пенсионное обозрение»..... | |
| | Заключение..... | |

I. Введение. НАПФ-2020

2020 год является особенно знаменательным для жизни и деятельности Саморегулируемой организации Национальная ассоциация негосударственных пенсионных фондов (далее по тексту Отчета – НАПФ, Ассоциация). Именно 20 лет назад, 22 марта 2000 года, учредительное собрание приняло решение о создании Некоммерческого партнерства «Национальная ассоциация негосударственных пенсионных фондов». Спустя 16 лет, 10 марта 2016 года, Банк России включил НАПФ в единый реестр саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка в соответствии с Федеральным законом от 13 июля 2015 г. № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка» (вступил в силу 11 января 2016 года) как первую официально зарегистрированную саморегулируемую организацию негосударственных пенсионных фондов на российском финансовом рынке.

Однако, помимо знаменательного юбилея, текущий год запомнится и иными событиями. В частности, всколыхнувшая весь мир, в том числе и Россию, пандемия коронавирусной инфекции вынудила нас жить и работать в соответствии с новыми, ранее не знакомыми и, пожалуй, экстремальными условиями. Ассоциации пришлось полностью менять привычный формат работы, чтобы одновременно продолжить выполнение своих ключевых функций и минимизировать опасности как для представителей своих членов, так и для сотрудников Аппарата НАПФ. В марте-апреле 2020 года в НАПФ последовательно вводился дистанционный режим работы: сотрудники получили удаленный доступ ко всем необходимым средствам коммуникации; заседания Совета Ассоциации, а также комитетов, комиссий, иных рабочих органов стали проводиться в формате видео-конференций. В аналогичном формате проводились и рабочие встречи с Банком России, а также мероприятия на площадках министерств, Российского Союза промышленников и предпринимателей, Аналитического центра «Форум», Московской биржи, Ассоциации развития финансовой грамотности, Совета по профессиональным квалификациям финансового

рынка и прочих организаций, в деятельности которых так или иначе участвует НАПФ. Новые условия потребовали не только коренной технической и психологической перестройки, но и внесения соответствующих изменений во внутренние документы Ассоциации, о чем более подробно говорится в разделе IV «Стандартизация в НАПФ».

НАПФ неоднократно обращалась в Банк России с предложениями по мерам поддержки участников рынка коллективных инвестиций с целью снижения последствий влияния коронавирусной пандемии. В числе таких предложений – изменение регламента работы с обращениями застрахованных лиц в части введения электронного обмена информацией и увеличения срока рассмотрения заявлений на выплаты; смягчение требований в сфере информационной безопасности; увеличение сроков раскрытия различной информации на официальных сайтах НПФ и направления информации в Банк России; а также иные предложения в сферах инвестирования, бухгалтерского учета и отчетности, ПОД/ФТ, режима работы НПФ и так далее. Успешное взаимодействие НАПФ с регулятором в этом направлении стало одним из немаловажных факторов, которые помогли рынку справляться с вызванными пандемией трудностями и ограничениями.

Успешно адаптировавшись к вызовам времени, НАПФ продолжила осуществлять свои ключевые функции как саморегулируемой организации:

- защита интересов членов Ассоциации;
- реализация их законодательных инициатив;
- оперативное обеспечение коммуникаций между ними и Банком России, федеральными органами исполнительной власти;
- проведение политики информационной открытости, направленное на повышение доверия граждан России к институту негосударственных пенсионных фондов;
- регулирование деятельности членов Ассоциации, осуществление контрольных мероприятий.

Кроме того, переход на дистанционный режим работы позволил значительно повысить оперативность решения тех или иных вопросов без ущерба для качества, зато со значительной экономией представителей региональных негосударственных пенсионных фондов на транспортных расходах.

НАПФ придерживалась и будет придерживаться впредь политики прозрачности и легитимности всех направлений деятельности со строгим соблюдением требований надзорных органов и открытым обсуждением/анализом мнений своих членов по различным аспектам, связанным с развитием российской пенсионной системы.

II. НАПФ в цифрах

В августе 2020 года в состав НАПФ входило 27 НПФ из 43 негосударственных пенсионных фондов, действующих на финансовом рынке, и 7 ассоциированных членов. Суммарный объем пенсионных накоплений НПФ-членов НАПФ составил 1,56 трлн.рублей; пенсионных резервов – 1,16 трлн.рублей. Доходность пенсионных накоплений в НПФ – членах НАПФ составила 9,88%; пенсионных резервов – 8,37%.

В нижеприведенной Таблице 1 представлена информация по изменениям количественного состава НАПФ за отчетный период.

Таблица 1

| № п/п | Наименование фонда – члена НАПФ | Дата выхода из состава НАПФ | Причина выхода из состава НАПФ |
|----------|---|--------------------------------|-----------------------------------|
| 1. | Акционерное общество негосударственный пенсионный фонд «Владимир» | 19.06.2019 г. | Ликвидация |
| 2. | Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «ФЕДЕРАЦИЯ» | 29.06.2019 г. | Добровольный выход |
| 3. | Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд Эволюция» | 06.09.2019 г. | Добровольный выход |
| 4. | Акционерное общество Негосударственный пенсионный фонд «Роствертол» | 22.01.2020 г. | Добровольный выход |

Далее приведен ряд статистических показателей, связанных с деятельностью фондов - членов НАПФ.

Таблица 2. Соотношение количества НПФ – членов НАПФ и общего количества российских НПФ

| | Май 2019 г. | | | Август 2020 г. | | |
|--------------------------------|-------------|------|-------|----------------|------|-------|
| | Всего | НАПФ | Доля | Всего | НАПФ | Доля |
| Количество фондов | 51 | 31 | 60,8% | 43 | 27 | 62,7% |
| Количество фондов с ОПС | 34 | 24 | 70,6% | 24 | 19 | 79,2% |

Таблица 3. Члены НАПФ, сегмент НПО

| | Конец 2018 г. | Конец 2019 г. | Прирост |
|--|---------------|---------------|---------|
| Пенсионные резервы в части РППО, тыс. руб. | 954 558 686 | 1 009 188 960 | 5,7% |
| Количество участников на стадии накопления, чел. | 3 512 066 | 3 596 804 | 2,4% |
| Количество участников на стадии выплат, чел. | 1 044 388 | 1 180 706 | 13,1% |
| Пенсионные взносы за год, тыс. руб. | 88 098 238 | 85 604 757 | -2,8% |
| Пенсионные выплаты за год, тыс. руб. | 66 021 957 | 63 906 052 | -3,2% |
| в т.ч. пожизненные | 46 215 370 | 38 187 997 | -17,4% |
| в т.ч. срочные | 13 413 742 | 17 475 402 | 30,3% |
| в т.ч. выкупные суммы | 6 477 608 | 8 242 653 | 27,2% |
| Доходность за год, распределенная на счета участников по договорам НПО, средневзвешенная, % | | 5,29% | |
| Накопленная за 5 лет доходность, распределенная на счета участников по договорам НПО, средневзвешенная, % | | 34,62% | |

Таблица 4. Члены НАПФ, сегмент ОПС

| | Конец 2018 г. | Конец 2019 г. | Прирост |
|---|---------------|---------------|---------|
| Пенсионные накопления (тыс. руб., рыночная стоимость) | 1 406 992 638 | 1 583 966 727 | 12,6% |
| Кол-во застрахованных лиц, всего, чел. | 18 789 417 | 19 406 766 | 3,3% |
| Кол-во застрахованных лиц, получающих пенсию (единовременные выплаты, срочные выплаты, НЧТП), чел. | 249 150 | 270 802 | 8,7% |

| | | | |
|---|-----------|-----------|-------|
| Выплаты пенсий по ОПС (единовременные выплаты, срочные выплаты, НЧТП), тыс. руб. | 6 107 166 | 7 459 868 | 22,1% |
| Доходность за год от размещения средств пенсионных накоплений, распределенная на счета застрахованных лиц, средневзвешенная, % | | 7,8% | |
| Накопленная за 5 лет доходность от размещения средств пенсионных накоплений, распределенная на счета застрахованных лиц, средневзвешенная, % | | 48,8% | |

III. Работа над нормативными актами

В отчетном периоде Ассоциация вела постоянную работу над нормативными актами, связанными с деятельностью негосударственных пенсионных фондов России, как формируя предложения по внесению изменений в уже существующие документы, так и выдвигая собственные инициативы.

3.1. Законодательные инициативы НАПФ

1. Законопроект «О внесении изменений в Федеральный закон «О негосударственных пенсионных фондах» по вопросам назначения негосударственных пенсий» («законопроект 55/60»).

Предложения НАПФ заключены в снижении установленного законом возраста выхода на негосударственную пенсию с возможностью фондов устанавливать повышенный возраст самостоятельно. Право на получение негосударственной пенсии по пенсионным договорам приобретают мужчины в 60 лет и женщины в 55 лет, если иной возраст не установлен пенсионными правилами фонда.

Статус: официально опубликован Федеральный закон от 18.03.2020 г. № 61-ФЗ «О внесении изменений в статью 10 Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах» по вопросам назначения негосударственных пенсий».

2. Предложения по внесению изменений в статьи Налогового Кодекса Российской Федерации в связи с изменениями законодательства об НПФ, внесенными Федеральным законом № 49-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации по вопросам регулирования деятельности негосударственных пенсионных фондов».

Цель внесения изменений – приведение норм налогового регулирования деятельности НПФ в соответствие с терминологией и требованиями Федерального закона от 07.05.1998 г. № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах». Предложения Ассоциации – включить в состав доходов по налогу на прибыль постоянную часть вознаграждения, выплачиваемую за счет средств пенсионных накоплений, и включить в состав расходов по налогу на прибыль расходы, ранее оплачиваемые из средств пенсионных накоплений.

Статус: официально опубликован Федеральный закон от 03.07.2019 г. № 162-ФЗ «О внесении изменений в главу 25 части второй Налогового кодекса Российской Федерации в части налогообложения деятельности негосударственных пенсионных фондов».

3. Законопроект «О внесении изменений в статью 13-2 Федерального закона “Об актах гражданского состояния”», вносящий изменения в Федеральный закон от 15 ноября 1997 года № 143-ФЗ «Об актах гражданского состояния».

Изменениями предусмотрена возможность получения негосударственными пенсионными фондами, страховыми организациями и Агентством по страхованию вкладов сведений о государственной регистрации смерти физических лиц, необходимых для осуществления ими своих функций, по их запросам из Единого государственного реестра записей актов гражданского состояния.

Статус: официально опубликован Федеральный закон от 03.07.2019 г. № 161-ФЗ «О внесении изменений в статью 12.2 Федерального закона “Об актах гражданского состояния”».

4. Предложения к законопроекту «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части осуществления мер по предупреждению банкротства НПФ с участием Центрального Банка Российской Федерации».

Ассоциация посчитала целесообразным установление критериев, по достижении которых Фонд консолидации в обязательном порядке реализует акции санированных НПФ, а также определение количественного выражения недостаточности активов НПФ по результатам стресс-тестирования финансовой устойчивости, после которого следуют меры по предупреждению банкротства по аналогии с обозначенной пятипроцентной нормой в части актуарного оценивания.

Статус: в ноябре 2019 г. предложения НАПФ были направлены в Минфин России.

5. Предложения к законопроекту о внесении изменений в Федеральный закон № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», запрещающих заключение договоров об ОПС через агентов.

НАПФ счел поддержку данных предложений нецелесообразным, поскольку они полностью остановят продажи через агентскую сеть, а также, в случае реализации данного законопроекта, помимо бизнес-интересов фондов, окажутся нарушены права граждан/застрахованных лиц в части обязательного пенсионного обеспечения, выражающиеся в доступности ОПС, в части права свободного выбора страховщика и реализации этого права.

Статус: в ноябре 2019 г. письмо с позицией НАПФ было направлено в Минтруд России.

6. Предложения к законопроекту «О внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации по вопросам негосударственного

пенсионного обеспечения» (по ГПП), а также к законопроекту «О внесении изменений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона «О внесении изменений в некоторые законодательные акты РФ по вопросам негосударственного пенсионного обеспечения».

Ассоциация сформулировала предложения и вопросы к законопроекту по ряду аспектов, включая следующие: основания передачи фондом средств пенсионных накоплений; определение размера подлежащих передаче средств пенсионных накоплений; порядок обмена информацией с ПФР и пенсионным оператором; закрытие пенсионного счета накопительной пенсии после передачи всех средств пенсионного дохода; право участников ГПП самостоятельно определять срочный период выплат по ГПП; возможность работодателя ограничивать изъятие средств софинансирования в случаях обращения участника за досрочной выплатой по ГПП; определение статуса средств части РОПС по переведенным в ГПП средствам пенсионных накоплений; размер гарантированных средств по ГПП; и иным аспектам, как концептуального характера, так и в формате постатейных комментариев по всему тексту законопроекта.

Статус: в ноябре 2019 г. предложения НАПФ были направлены в Минфин России и Банк России. Рассмотрение проекта новой пенсионной реформы отложено до конца 2020 г.

7. Законопроект «О внесении изменений в статью 2 Федерального закона от 07.05.1998 г. № 75-ФЗ в части расширения видов деятельности негосударственных пенсионных фондов».

Данный законопроект подготовлен с целью расширения видов деятельности негосударственных пенсионных фондов в части оказания физическим и юридическим лицам услуг, связанных с негосударственным пенсионным обеспечением, обязательным пенсионным страхованием и иными видами социального обеспечения. Он направлен на предоставление фондам возможности создавать не только финансовое обеспечение жизни их клиентов на пенсии, но и инфраструктуру,

призванную обеспечить возможность комфортного получения сопутствующих услуг для клиента на всем протяжении периода сотрудничества с фондом.

Статус: законопроект направлен в адрес депутата Государственной Думы Скряганова Д.С., руководителя Рабочей группы по законодательному обеспечению развития пенсионной системы и инвестирования средств пенсионных накоплений при Комитете Государственной Думы по финансовому рынку.

8. *Законопроект об исключении НПФ из-под действия законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (полностью или частично на этапе накопления) от 2019 г.*

Законопроектом предлагается полностью исключить НПФ из-под действия Федерального закона от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», поскольку НПФ относятся к группе низкого риска использования в своей деятельности схем легализации преступных доходов, а выплата негосударственных пенсий не отнесена к высокорисковым операциям, на осуществление которых установлен запрет.

Статус: законопроект направлен в адрес депутата Государственной Думы Скряганова Д.С., руководителя Рабочей группы по законодательному обеспечению развития пенсионной системы и инвестирования средств пенсионных накоплений при Комитете Государственной Думы по финансовому рынку.

9. *Законопроект «О внесении изменений в Федеральный закон «О негосударственных пенсионных фондах» в части повышения финансовой устойчивости негосударственных пенсионных фондов».*

Законопроект разработан с целью закрепления в действующем законодательстве возможности пополнения собственных средств и формирования страхового резерва негосударственных пенсионных фондов за счет целевых взносов вкладчиков и части пенсионных взносов, в случае если это не предусмотрено пенсионными правилами фонда и условиями пенсионного договора.

Статус: законопроект направлен в адрес депутата Государственной Думы Скряганова Д.С., руководителя Рабочей группы по законодательному обеспечению развития пенсионной системы и инвестирования средств пенсионных накоплений при Комитете Государственной Думы по финансовому рынку.

10. Законопроект «О внесении изменений в статью 213.1 части второй Налогового кодекса Российской Федерации».

Законопроект разработан с целью стимулирования развития негосударственного пенсионного обеспечения путем предоставления лицам, участвующим в системе негосударственного пенсионного обеспечения, дополнительных налоговых льгот и преференций».

Статус: законопроект направлен в адрес депутата Государственной Думы Скряганова Д.С., руководителя Рабочей группы по законодательному обеспечению развития пенсионной системы и инвестирования средств пенсионных накоплений при Комитете Государственной Думы по финансовому рынку.

11. Законопроект «О внесении изменений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации в целях установления положений, стимулирующих развитие добровольных форм пенсионного обеспечения».

Законопроект разработан в целях создания дополнительных стимулов для формирования добровольных пенсионных сбережений. Предлагается выделить расходы на различные виды добровольного пенсионного обеспечения в отдельную статью – «Пенсионные налоговые вычеты», установив предельный размер расходов по данной статье на уровне 400 000 рублей в год.

Статус: законопроект направлен в адрес депутата Государственной Думы Скряганова Д.С., руководителя Рабочей группы по законодательному обеспечению развития пенсионной системы и инвестирования средств пенсионных накоплений при Комитете Государственной Думы по финансовому рынку.

12. Предложения к законопроекту «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации (в части расширения сферы применения Банком России мотивированного суждения)».

Статус: в апреле 2020 г. НАПФ и Саморегулируемая организация Ассоциация негосударственных пенсионных фондов «Альянс пенсионных фондов» (АНПФ) направили в Банк России консолидированную позицию с предложениями по редакциям отдельных пунктов законопроекта; вопросами по изменениям в иные нормативные акты, предусмотренным законопроектом; презентацию с концептуальными комментариями к законопроекту.

3.2. Взаимодействие с контрольными и иными организациями

Банк России

В отчетном периоде Ассоциация направила в Банк России ряд предложений и запросов по корректировке и применению нормативных актов регулирования деятельности негосударственных пенсионных фондов.

1. Предложения к проекту Указания «О требованиях по формированию состава и структуры пенсионных резервов, объектах инвестирования, в которые негосударственные пенсионные фонды имеют право самостоятельно размещать средства пенсионных резервов, и случаях, когда управляющая компания, действуя в качестве доверительного управляющего средствами пенсионных резервов, вправе заключать договоры репо».

2. Предложения к проекту Указания «О внесении изменений в Указание Банка России от 19 июля 2016 года № 4075-У «О требованиях к собственным средствам УК инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и НПФ и соискателей лицензии УК».

3. Обращение по регулированию порядка выплат средств пенсионных накоплений правопреемникам умерших застрахованных лиц.

4. Предложения по внесению изменений в часть вторую Налогового кодекса РФ в части налогообложения деятельности НПФ (также направлены в Государственную Думу).

5. Обращение по квалификационным аттестатам.

6. Предложение рассмотреть возможность отмены представления НПФ в Банк России формы федерального статистического наблюдения № 1-ФС (НПФ).

7. Предложения по улучшению качества действующих стресс-тестов.

8. Письмо в Департамент коллективных инвестиций и доверительного управления по незаконным финансовым операциям.

9. Запрос в Департамент информационной безопасности по толкованию Положения № 684-П «Об установлении обязательных для некредитных финансовых организаций требований к обеспечению защиты информации при осуществлении деятельности в сфере финансовых рынков в целях противодействия осуществлению незаконных финансовых операций».

10. Предложения по проектам положений Банка России по бухгалтерскому учету с целью реализации требований МСФО 17 «Договоры страхования».

11. Предложения по проекту Указания «О требованиях по формированию состава и структуры пенсионных резервов...».

12. Предложения по порядку информирования ПФР о заключенных договорах ОПС в электронном виде (также направлены в Минтруд России).

13. Предложения по формам раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности НПФ.

14. Предложения по Указанию № 4623-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в ЦБ отчетности о деятельности, в том числе требованиях к отчетности по ОПС, НПФ».

15. Направлен на рассмотрение проект базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц.

16. Направлен на рассмотрение проект профессионального стандарта «Специалист НПФ».

17. Письмо о типовых ошибках НПФ при подготовке расчетов стресс-тестирования.

18. Предложения по обеспечению сохранности пенсионных накоплений граждан.
19. Письмо по подготовке сводной информации по расхождениям данных, используемых в методике расчета СЧА НПФ, и данных бухгалтерского учета.
20. Направлен на рассмотрение внутренний стандарт НАПФ «Предупреждение недобросовестных практик взаимодействия членов НАПФ с потребителями финансовых услуг...».
21. Письмо по работе НПФ с кредитными организациями.
22. Письмо с анализом расхождений между данными бухгалтерского учета в соответствии с ОСБУ и расчетом стоимости чистых активов в соответствии с Указанием ЦБ № 4954-У «О порядке расчета текущей стоимости активов и стоимости чистых активов, составляющих пенсионные накопления, порядке и сроках расчета стоимости активов, составляющих пенсионные резервы, и совокупной стоимости пенсионных резервов негосударственного пенсионного фонда».
23. Запрос по возврату излишне переданных средств пенсионных накоплений.
24. Предложения по Концепции системы гарантирования прав участников НПО.
25. Инициатива по внесению изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в целях обеспечения сохранности пенсионных накоплений граждан.
26. Предложения к законопроекту «О внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации по вопросам НПО» («законопроект о ГПП»).
27. Позиция по законопроекту «О внесении изменений в часть вторую НК РФ в связи с принятием Федерального закона «О внесении изменений в некоторые законодательные акты РФ по вопросам негосударственного пенсионного обеспечения».
28. Предложения по проекту Указания Банка России о внесении изменений в Положение № 622-П «О порядке раскрытия информации о лицах, под контролем либо

значительным влиянием которых находятся банки - участники системы обязательного страхования вкладов...».

29. Проект Приоритетных направлений деятельности НАПФ на 2020 год и на период до 2022 года.

30. Запрос по применению Федерального закона № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» в части расчета постоянной части вознаграждения.

31. Предложения по внесению изменений в ОСБУ в связи с введением МСФО.

32. Предложения по внесению изменений в Положение № 502-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета операций НПФ, связанных с ведением ими деятельности в качестве страховщика по ОПС и деятельности по НПО».

33. Предложения по проекту Указания «О порядке представления кредитными организациями и НФО гражданами сведений о наличии счетов и иной информации, необходимой для представления гражданам сведений о доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера, о единой форме предоставления сведений и порядке её заполнения».

34. Предложения по мерам поддержки участников рынка в связи с распространением коронавирусной инфекции.

35. Предложения к проекту Положения «О порядке отражения некредитными финансовыми организациями доходов, расходов и прочего совокупного дохода на счетах бухучета».

36. Обращение по вопросу расчета средней стоимости чистых активов в связи с распространением коронавирусной инфекции.

37. Запрос по расчету показателей за период с 30.03.2020 по 05.04.2020 в связи с распространением коронавирусной инфекции.

38. Предложения по проекту Указания «О внесении изменений в Указание Банка России от № 4623-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности о деятельности, в том числе требованиях к отчетности по ОПС, НПФ».

39. Предложения по Указанию № 5419-У «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета вложений в ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по справедливой стоимости, отдельными некредитными финансовыми организациями», вопросы по порядку применения данного документа в части методов оценки финансовых активов негосударственного пенсионного фонда.

40. Предложение по проекту указания «О внесении изменений в Указание Банка России от 5 декабря 2019 года № 5343-У «О требованиях по формированию состава и структуры пенсионных резервов».

41. Направлен подготовленный силами НАПФ аналитический обзор «Мониторинг отдельных показателей развития НПФ – членов НАПФ в 2019 году».

42. Предложения в отношении подходов по контролю сделок с акциями.

43. Запрос по разъяснению ряда вопросов, связанных с официальным опубликованием на сайте Банка России Указания Банка России от 14.04.2020 г. № 5440-У «О порядке предоставления кредитными организациями и некредитными финансовыми организациями гражданам сведений о наличии счетов и иной информации, необходимой для представления гражданами сведений о наличии счетов и иной информации, необходимой для представления гражданами сведений о доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера, о единой форме предоставления сведений и порядке ее заполнения».

44. Обращение по дате, по состоянию на которую следует производить первую фиксацию гарантированной суммы для застрахованных лиц, договоры об обязательном пенсионном страховании с которыми вступили в силу в 2016 году.

45. Предложения по проекту указания «О внесении изменений в Указание Банка России от 19 декабря 2019 года № 5361-У «О порядке взаимодействия Банка России с кредитными организациями, некредитными финансовыми организациями и другими участниками информационного обмена при использовании ими информационных ресурсов Банка России, в том числе личного кабинета».

46. Отчет о деятельности НАПФ как саморегулируемой организации.

47. Ответ на письмо по проведению анонимного опроса НПФ-членов НАПФ в рамках мониторинга Службой Банка России по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг соблюдения негосударственными

пенсионными фондами требований Указания Банка России от 01.10.2019 № 5277-У «Об утверждении типовой формы договора об обязательном пенсионном страховании» в части подписания договора об ОПС единоличным исполнительным органом НПФ.

48. Предложения по Концепции совершенствования работы с обращениями потребителей финансовых услуг.

49. Ответ на письмо по проведению опроса НПФ-членов НАПФ на предмет использования при распространении услуг агентских каналов продаж через кредитные организации.

Минтруд России

1. Комментарии по предложению Агентства по страхованию вкладов по денежной оценке обязательств.

2. Комментарии по предложению Пенсионного фонда России по изменению механизма определения права выплаты.

3. Предложения по законопроекту «О внесении изменений в Федеральный закон № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» (запрет на заключение договоров об ОПС через агентов).

4. Предложения по проекту Постановления Российской Федерации «О внесении изменений в некоторые акты Правительства Российской Федерации по вопросам выплаты средств пенсионных накоплений правопреемникам умерших застрахованных лиц» и к Постановлению Правительства Российской Федерации № 710 «Об утверждении Правил выплаты негосударственным пенсионным фондом, осуществляющим обязательное пенсионное страхование, правопреемникам умерших застрахованных лиц средств пенсионных накоплений, учтенных на пенсионных счетах накопительной пенсии».

5. Предложения по проекту Федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О негосударственных пенсионных фондах» в части защиты прав и законных интересов застрахованных лиц при выборе страховщика по ОПС.

6. Направлен на рассмотрение скорректированный проект стандарта «Специалист НПФ».

7. Предложение по дополнению п.5.3 ст.36.6 Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах» абзацем о том, что передача процентов за неправомерное пользование средствами пенсионных накоплений и средств, направленных на формирование собственных средств фонда, осуществляется предыдущим страховщиком в соответствии с п.6 данной статьи.

8. Предложения по законопроекту «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации по вопросам назначения и выплаты пенсий, социальных доплат к пенсиям и иных мер социальной поддержки в целях создания для граждан удобных условий реализации права на пенсионное обеспечение и социальную помощь».

Минфин России

1. Запрос по применению контрольно-кассовой техники (также направлен в Федеральную налоговую службу).

2. Запрос в части применения Федерального закона № 208 «О консолидированной финансовой отчетности».

3. Предложения по проекту Федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации по вопросам негосударственного пенсионного обеспечения».

4. Предложения по проекту Федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части осуществления мер по предупреждению банкротства НПФ».

5. Предложения по законопроекту «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (о «санации» НПФ).

6. Запрос по применению ряда положений Федерального закона от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете».

Минкомсвязь России

Письмо с предложением оказать содействие в своевременном подключении электронных сервисов ФНС России в СМЭВ для нужд НПФ.

Пенсионный фонд России

1. Письмо по присвоению номеров договорам об ОПС НПФ (признание нецелесообразным изменение существующего алгоритма присвоения номеров).
2. Предложение по уведомлению застрахованных лиц о потере инвестиционного дохода в связи с досрочным переходом от одного страховщика к другому.
3. Поддержано предложение предусмотреть определение выплат в зависимости от процентного соотношения размера накопительной пенсии и величины прожиточного минимума пенсионера в целом по Российской Федерации, применяемого для определения размера федеральной социальной доплаты к пенсии (10% от ПМП), без применения величин прожиточного минимума пенсионера, устанавливаемых ежегодно региональными представительными органами (целесообразно использование единого триггера для расчета).

Роскомнадзор

Письмо по обмену информацией НАПФ и ПФР.

Совместные письма с АНПФ

1. Предложения по законопроекту «О внесении изменений в часть вторую Налогового Кодекса Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона «О внесении изменений в некоторые законодательные акты РФ по вопросам негосударственного пенсионного обеспечения» – направлены в Банк России.

2. Письмо по организации бесперебойного процесса выплаты гражданами пенсий негосударственных пенсионных фондов в период с 30.03 по 03.04.2020 г. – направлено в Банк России.

3. Предложения по проекту федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации (в части расширения сферы применения Банком России мотивированного суждения)» – направлены в Банк России и Минфин России.

4. Предложения по дальнейшему развитию рынка негосударственных пенсионных фондов: совершенствование порядка формирования и использования резерва по обязательному пенсионному страхованию и страхового резерва; возможность оказания НПФ агентских услуг; введение нового отдельного «пенсионного» налогового вычета в размере 400 тысяч рублей; введение системы гарантирования в НПО; принятие мер, направленных на повышение маржинальности пенсионного бизнеса по НПО.

Также в Банк России, Минтруд России, Минэкономразвития России, Минфин России, Государственную Думу, Федерацию независимых профсоюзов России (ФНПР), АНПФ направлены подготовленные НАПФ предложения по развитию сегмента негосударственного пенсионного обеспечения.

IV. Стандартизация в НАПФ

В отчетном периоде утверждены изменения в следующие стандарты НАПФ:

1. Стандарт «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)» (утвержден Советом НАПФ 05.09.2019 г.).

2. Стандарт «Система мер воздействия и порядок их применения за несоблюдение членами Саморегулируемой организации Национальная ассоциация негосударственных пенсионных фондов требований базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов саморегулируемой организации (СТО НАПФ 2.1-2016)» (утвержден Советом НАПФ 05.09.2019 г. и 05.06.2020 г.).

3. Стандарт «Порядок определения стоимости чистых активов, составляющих пенсионные резервы и пенсионные накопления негосударственных пенсионных фондов (СТО НАПФ 4.3-2019)» (утвержден Советом НАПФ 28.11.2019 г.). В настоящее время продолжается работа по доработке данного документа в связи с необходимостью дополнением/изменением существующих подходов к оценке справедливой стоимости активов и обязательств НПФ. Пересмотр действующей редакции документа необходим с целью сближения правил и норм бухгалтерского учета и порядка расчета стоимости чистых активов.

4. Стандарт «Специалист негосударственного пенсионного фонда» находится на согласовании в Минтруде России.

Также в новой редакции утверждены следующие документы:

1. Положение о Дисциплинарном комитете Саморегулируемой организации Национальная ассоциация негосударственных пенсионных фондов (утверждено Советом НАПФ 26.12.2019 г.).

2. Положение о наградах Саморегулируемой организации Национальная ассоциация негосударственных пенсионных фондов (утверждено Советом НАПФ 26.12.2019 г.).

3. Положение об аппарате Саморегулируемой организации Национальная ассоциация негосударственных пенсионных фондов (утверждено Советом НАПФ 26.12.2019 г.).

4. Положение об Общем собрании членов Саморегулируемой организации Национальная ассоциация негосударственных пенсионных фондов (утверждено Общим собранием НАПФ 21.01.2020 г. и 30.06.2020 г.).

5. Положение об основах организации деятельности комитетов, комиссий и рабочих групп Саморегулируемой организации Национальная ассоциация негосударственных пенсионных фондов (утверждено Советом НАПФ 05.06.2020 г.).

6. Положение об органах управления Саморегулируемой организации Национальная ассоциация негосударственных пенсионных фондов (утверждено Советом НАПФ 05.06.2020 г.).

V. Работа по урегулированию обращений застрахованных лиц

В отчетном периоде застрахованные лица неоднократно обращались в НАПФ с жалобами на неправомерный перевод пенсионных накоплений в негосударственные пенсионные фонды. Сотрудники Аппарата Ассоциации осуществляли регулярные консультации таких застрахованных лиц по телефону, направляли поступившие жалобы в соответствующие фонды для рассмотрения и принятия мер по существу обращения, следили за оперативностью и всесторонностью их урегулирования. Всего за период поступило 6 жалоб, 5 из которых касались незаконного перевода средств ОПС (1 из них на НПФ - члена НАПФ). 1 жалоба касалась назначения пенсии НПО на фонд, не являющийся членом НАПФ.

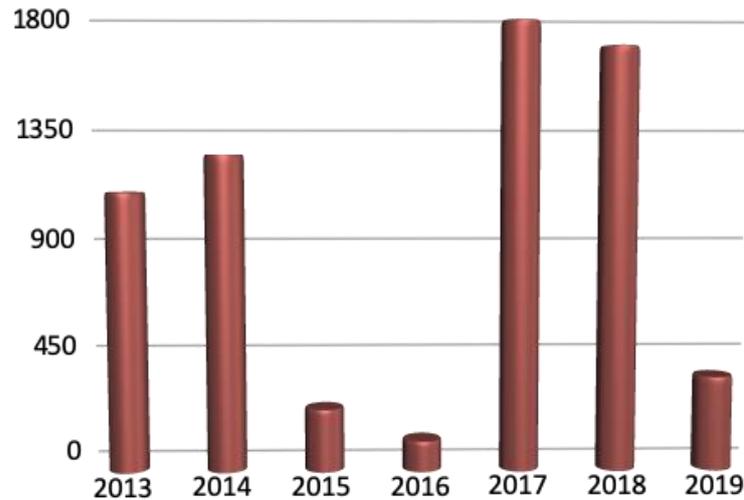
Продолжена совместная работа с Пенсионным фондом России (ПФР) по обобщению статистической информации о жалобах на неправомерные переводы в рамках выполнения Соглашения об обмене информацией по вопросам обеспечения прав застрахованных лиц при переводе средств пенсионных накоплений в негосударственные пенсионные фонды от 10 августа 2012 года. По сравнению с 2018 годом, за 2019 год общее количество жалоб на неправомерные действия негосударственных пенсионных фондов – членов НАПФ значительно уменьшилось: с 1670 до 374. Это связано не только с тем, что из состава НАПФ вышли НПФ, на действия которых поступало значительное число жалоб, но и с планомерной работой фондов и самой Ассоциации по защите прав застрахованных лиц и недопущению

нарушения их законных интересов. Согласно последней на данный момент Справке ПФР по письменным и электронным обращениям застрахованных лиц в отделения ПФР о незаконном переводе средств пенсионных накоплений в НПФ, поступивших с 01.01.2020 г. по 30.06.2020 г., в адрес НПФ-членов НАПФ поступило 39 обращений. Для сравнения, по аналогичной Справке по состоянию на 30.06.2019 г. поступило 825 обращений.

Вместе с тем, в этом направлении предстоит еще немало работы. В частности, вышеупомянутое Соглашение нуждается в пересмотре, однако с 2019 года вопрос по корректировке его содержания и регламента его выполнения остается нерешенным. Количество жалоб по данным ПФР зачастую расходится с реальным количеством обращений, имеющихся в распоряжении НПФ: возникают задержки с информированием ПФР об урегулировании того или иного обращения и трудности с идентификацией жалобщиков, поскольку территориальные отделения ПФР, часто не имеющие представления о существовании Соглашения, отказывают фондам в предоставлении более конкретных данных об инициаторах обращений.

В связи с тем, что борьба с проблемой неправомερных переводов и незаконных действий агентов является важнейшей задачей и НАПФ, и входящих в нее НПФ, а обращения подобного рода продолжают регулярно поступать в наш адрес, Ассоциация продолжит работу по улучшению существующих путей коммуникации между всеми заинтересованными сторонами с целью повышения доверия граждан России к институту НПФ, глубокого анализа и оперативного урегулирования жалоб с привлечением (при необходимости) контрольных органов.

В таблице представлена динамика изменения количества обращений застрахованных лиц с жалобами на действия НПФ – членов НАПФ за последние годы.

Таблица 5 (по данным ПФР)

VI. Работа коллегиальных органов управления НАПФ

6.1. Общее собрание членов НАПФ

В отчетном периоде состоялось два заседания Общего собрания членов НАПФ в очной форме (путем совместного присутствия членов Ассоциации) – 28 июня 2019 года и 21 января 2020 года.

В июне 2019 г. в состав Совета НАПФ был переизбран представитель АО «НПФ Сбербанк» (Зарецкий А.М. вместо Прокопенкова А.В.); были утверждены отчет о деятельности НАПФ за период с мая 2018 г. по май 2019 г. и годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность НАПФ за 2018 г.; были приняты к сведению аудиторское заключение по результатам аудиторской проверки бухгалтерской (финансовой) отчетности НАПФ за 2018 год и результаты проверки Ревизионной комиссией финансово-хозяйственной деятельности НАПФ за 2018 год.

В январе 2020 г. были утверждены отчеты Совета НАПФ и Президента НАПФ о результатах деятельности в 2018-2019 гг., Приоритетные направления деятельности НАПФ на 2020 г. и на период до 2022 г.; были утверждены количественный состав Совета НАПФ на период 2020-2022 гг. (15 человек, из которых 12 – представители

НПФ, 3 – независимые члены), кандидатуры в составе Совета представителей НПФ – членов НАПФ, кандидатуры Председателя и членов Ревизионной комиссии НАПФ; Угрюмов К.С. был переизбран Президентом НАПФ на период 2020-2022 г.; ООО «ПрофИнвестАудит» была выбрана аудиторской компанией для проверки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности НАПФ на период 2020-2022 гг.; было принято решение о добровольной ликвидации Частного учреждения «ИНФОРМАЦИОННО-КОНСУЛЬТАЦИОННЫЙ ЦЕНТР НАПФ».

Также в июне 2020 года состоялось внеочередное Общее собрание членов НАПФ в форме заочного голосования (опросным путем; дата окончания приема бюллетеней для голосования – 30 июня), утвердившее в новой редакции Положение об Общем собрании членов Саморегулируемой организации Национальная ассоциация негосударственных пенсионных фондов с учетом необходимости проведения Общего собрания членов НАПФ с использованием систем видео-конференц-связи.

6.2. Совет НАПФ

В отчетном периоде состоялось 21 заседание Совета Ассоциации, 4 из которых – в форме заочного голосования. Рассмотренные на данных заседаниях вопросы можно разделить на ряд категорий.

Стратегические вопросы, исследования НАПФ

- Подготовка Аналитического обзора развития системы негосударственного пенсионного обеспечения;
- Обсуждение вопроса объединения с АНПФ (на данный момент решение данного вопроса отложено на неопределенное время);
- Подготовка Приоритетных направлений деятельности НАПФ на 2020 год и на период до 2022 года (документ утвержден Общим собранием членов НАПФ на заседании 21 января 2020 года);
- Утверждение плана мероприятий НАПФ на 2020 г. и на период до 2022 г.

Разработка и корректировка нормативных документов,
законотворческие инициативы

- Направление в Банк России письма по отмене представления негосударственными пенсионными фондами в ЦБ формы федерального статистического наблюдения № 1-С (НПФ);
- Направление в Банк России и Минтруд России письма по порядку информирования Пенсионного фонда России о заключенных договорах ОПС в электронном виде;
- Направление в Минтруд России письма по предложению Пенсионного фонда России по изменению механизма определения права на вид выплат, устанавливаемых за счет средств пенсионных накоплений, сформированных в пользу застрахованного лица, с сообщением о том, что НАПФ считает целесообразным установление критерия на уровне 10% прожиточного минимума пенсионера;
- Направление в Минтруд России письма с уведомлением о поддержке проекта федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О негосударственных пенсионных фондах», подготовленный в целях пресечения недобросовестных действий агентов страховщиков по обязательному пенсионному страхованию и защиты прав застрахованных лиц при формировании ими пенсионных накоплений;
- Направление в Банк России и Минфин России позиции НАПФ по законопроекту «О внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации по вопросам негосударственного пенсионного обеспечения» (по ГПП), в том числе – консолидированной с АНПФ позиции по данному законопроекту;
- Направление в Банк России позиции НАПФ по Концепции системы гарантирования прав участников негосударственного пенсионного обеспечения;
- Направление в Аналитический центр «Форум» инициатив Ассоциации для включения в портфель 233 KPIs для Банка России (совершенствование системы негосударственного пенсионного обеспечения; расширение видов деятельности НПФ; исключение НПФ из-под действия Федерального закона № 115-ФЗ);

- Направление в ПФР/АНПФ дорожной карты реализации текущей сверки данных информационного обмена между ПФР и НПФ с использованием системы межведомственного информационного обмена (СМЭВ);
- Направление в Банк России/Минфин России позиции по проекту федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации (в части расширения сферы применения Банком России мотивированного суждения)»;
- Направление в Банк России предложений по смягчению требований Банка России в сфере информационной безопасности;
- Направление в Банк России позиции Ассоциации по расчету среднегодовой СЧА;
- Обсуждение рекомендаций Банка России по ответственному инвестированию.

Иные вопросы

- Рассмотрение итогов проверок Контрольным управлением НАПФ деятельности негосударственных пенсионных фондов-членов НАПФ;
- Внесение изменений в Графики плановых проверок членов Ассоциации Контрольным управлением НАПФ;
- Утверждение изменений в составе комитетов и комиссий НАПФ (в том числе в августе 2019 г. создана новая Рабочая группа по разработке стандарта по расчету стоимости чистых активов);
- Проработка предложений по изменению порядка расчета ежегодного членского взноса в НАПФ (силами Рабочей группы по изменению системы уплаты членских взносов), утверждение корректировок к коэффициентам для расчета квартальной доли ежегодного членского взноса для членов НАПФ, обсуждение предложений Аппарата НАПФ по сокращению расходов на 2020-2021 гг.;
- Обсуждение мер по совершенствованию системы внутреннего контроля и повышению эффективности деятельности НАПФ на основе рекомендаций Ревизионной комиссии;
- Утверждение ежеквартальных отчетов о деятельности Аппарата НАПФ;

- Награждение работников фондов – членов НАПФ Благодарностями и Почетными знаками НАПФ;
- В январе 2020 г. – переизбрание Председателя, заместителей Председателя и секретаря Совета НАПФ;
- Выдвижение в качестве соискателя Всероссийской премии финансистов «Репутация» в 2020 г. в номинации «За вклад в развитие пенсионного рынка» председателя Совета директоров АО «Ханты-Мансийский НПФ», члена Совета НАПФ Охлопкова А.А.

6.3. Комитеты и комиссии Ассоциации

Комитет по вопросам бухгалтерского учета и налогообложения деятельности негосударственных пенсионных фондов

В отчетном периоде состоялось 30 заседаний Комитета. Комитет выполнял работу по совершенствованию порядка учета и отражения в бухгалтерской (финансовой) и надзорно-статистической отчетности имущества и обязательств НПФ на основе Единого плана счетов и отраслевых стандартов бухгалтерского учета Банка России, а также положений налогового законодательства в связи с изменениями пенсионного законодательства.

Выполненную работу можно разделить на ряд направлений.

1. Проведение экспертизы проектов законодательных и нормативных документов.

Комитет на постоянной основе проводил экспертизу изменений, вносимых в отраслевые стандарты бухгалтерского учета (ОСБУ), вносил предложения по изменениям в ОСБУ посредством направления в Банк России писем с предложениями, также проекты с целью с внедрения/реализации требований IFRS 17 «Договоры страхования»:

- Анализ, замечания, предложения по применению IFRS 17 «Договоры страхования» (соотношение с Федеральным законом от 07.05.1998 г. № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», расчёт финансового результата);

- Анализ, замечания, предложения по проекту Положения Банка России «О порядке отражения негосударственными пенсионными фондами договоров об обязательном пенсионном страховании на счетах бухгалтерского учета»;

- Анализ, замечания, предложения по Положению Банка России от 24.03.2020 г. № 713-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций и порядке его применения»;

- Анализ проекта Указания Банка России «О внесении изменений в Указание Банка России от 27 ноября 2017 г. № 4623-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности о деятельности, в том числе требованиях к отчетности по обязательному пенсионному страхованию, негосударственных пенсионных фондов»;

- Анализ изменений форм отчетности НПФ с учетом СПОД на основе Указания Банка России от 4 апреля 2019 г. № 5118-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 27 ноября 2017 г. № 4623-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности о деятельности, в том числе требованиях к отчетности по обязательному пенсионному страхованию, негосударственных пенсионных фондов»);

- Анализ проекта Указания Банка России «О внесении изменений в Указание Банка России от 31 октября 2018 г. № 4954-У «О порядке расчета текущей стоимости активов и стоимости чистых активов, составляющих пенсионные накопления, порядке и сроках расчета стоимости активов, составляющих пенсионные резервы, и совокупной стоимости пенсионных резервов негосударственного пенсионного фонда».

2. Взаимодействие с Банком России по вопросам учета и отчетности НПФ.

- Участие в разработке Стандарта НАПФ «Порядок определения стоимости чистых активов, составляющих пенсионные резервы и пенсионные накопления негосударственных пенсионных фондов»;

- Совместная работа с Комитетом по вопросам риск-менеджмента НПФ по подготовке РКИ для целей стресс-тестирования (покрытие убытков по средствам пенсионных резервов);

- Подготовка запроса о рабочих днях в конце марта – начале апреля 2020 г. в связи с пандемией коронавирусной инфекции;
- Участие в деятельности рабочей группы Банка России по оптимизации регуляторной нагрузки на участников финансового рынка по исключению дублирующих, устаревших, избыточных регуляторных требований на платформе Аналитического центра «Форум»;
- Подготовка письма по расхождению в бухгалтерском и операционном учетах данных при назначении пенсии по старости;
- Подготовка письма с вопросами по порядку применения положений Указания Банка России от 24.03.2020 г. № 5419-У «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета вложений в ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по справедливой стоимости, отдельными некредитными финансовыми организациями» (в части методов оценки финансовых активов);
- Участие в организованных Банком России встречах по вопросам перехода на единый электронный формат представления данных XBRL;
- Взаимодействие с Банком России по обсуждению вопросов вознаграждения НПФ как страховщика по ОПС;
- Подготовка запроса по дополнительным разъяснениям по вопросам бухгалтерского учета и порядка составления бухгалтерской (финансовой) отчетности в целях корректного исполнения негосударственными пенсионными фондами ряда нормативных актов Банка России;
- Осуждение вопросов применения Отраслевого стандарта бухгалтерского учета «Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды некредитными финансовыми организациями» №635-П от 22.03.2018 г., вступившего в силу с 1 января 2019 г., для целей расчета норматива достаточности собственных средств негосударственных пенсионных фондов;
- Подготовка письма и пояснительной записки к предлагаемым изменениям в Указание Банка России № 4028-У «О порядке расчета собственных средств негосударственных пенсионных фондов»;
- Подготовка письма по внесению поправок в Указание Банка России от 27.11.2017 г. № 4623-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в

Банк России отчетности о деятельности, в том числе требованиях к отчетности по обязательному пенсионному страхованию, негосударственных пенсионных фондов», связанных с предоставлением в Банк России отчетности НПФ, а также о сдаче консолидированной финансовой отчетности НПФ, которые являются группой, с позиции Федерального закона от 26.12.1995 г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах».

3. Методическая помощь в реализации негосударственными пенсионными фондами нормативно-правовых актов по учету и отчетности в НПФ.

3.1. Комитет обсуждал вопросы применения отдельных ОСБУ, необходимости подготовки и направления в Банк России вопросов, касающихся методологии бухгалтерского учета.

3.2. Комитет обсуждал вопросы учета и отчетности НПФ.

- По результатам получения писем Банка России о необходимости пересчета стоимости активов, учитываемых по амортизированной стоимости в бухгалтерском учете, по справедливой стоимости;
- По внесению изменений в Налоговый Кодекс Российской Федерации;
- По изменениям квалификационных требований к сотрудникам некредитных финансовых организаций, о мониторинге решений и ответов Банка России, Минтруда России, о развитии национальной системы и прочих вопросах, связанных с оценкой и повышением квалификации;
- По порядку и срокам представления консолидированной финансовой отчетности (запросы в Банк России, Минфин России);
- По разъяснениям Минтруда России по правопреемникам;
- По письму Минтруда России по составу информации, предоставляемой НПФ в адрес Пенсионного фонда России;
- По письму Банка России в адрес саморегулируемых организаций «О расчете справедливой стоимости активов, обязательств при отсутствии активного рынка, с применением исходных данных Уровня 2 иерархии справедливой стоимости».

3.3. Комитет проделал методическую работу по подготовке следующих материалов для работы НПФ:

- В связи с нерешенностью многих методологических вопросов разработано Информационное письмо «О порядке формирования расчета и распределения финансового результата по результатам инвестирования средств пенсионных накоплений» (разослано членам НАПФ), которое помогает установить последовательность операций по расчету и отражению в учете операций, связанных с вознаграждением НПФ как страховщика по ОПС;

- Дополнены Приоритетные направления деятельности НАПФ в области бухгалтерского учета и отчетности касательно следующих вопросов:

- 1) - Разработка и внедрение ОСБУ по отражению в учете и отчетности операций по реорганизации НПФ (или НФО), ОСБУ «Учетная политика НФО» (на данный момент такое ОСБУ отсутствует);

- Методических рекомендаций Банка России по определению справедливой стоимости финансовых инструментов (активов и обязательств) согласно МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости» (сейчас отсутствуют);

- Методических рекомендаций Банка России по проведению проверки на адекватность (ПАО) пенсионных обязательств (сейчас данные процедуры осуществляются на основании принципов, изложенных в МСФО 4 «Договоры страхования», однако там не в полной мере раскрыт порядок проведения оценки, принятие допущений и иные вопросы, влияющие на качество оценки);

- 2) Доработка ОСБУ № 502-П и № 527-П по введению дополнительных положений по отражению операций по постоянной и переменной части вознаграждения НПФ как страховщика по ОПС:

- Подготовлены изменения в Указание Банка России от 30.05.2016 г. № 4028-У «О порядке расчета собственных средств негосударственных пенсионных фондов» в связи с тем, что на расчетную дату у фондов возникает кредиторская задолженность в составе собственных средств, учитываемая ранее в составе средств пенсионных накоплений. При этом сформированная кредиторская задолженность фонда уменьшает величину собственных средств на расчетную дату. Соответственно, у фондов, независимо от размера уставного капитала и средств в управлении, возникают

лицензионные риски в части несоблюдения минимального размера собственных средств фонда;

- Подготовлена информация о распределении полномочий в сфере регулирования деятельности НПФ в области негосударственного пенсионного обеспечения и обязательного пенсионного страхования и размещена на сайте НАПФ.

3.4. Комитет учувствовал в разработке комплексных предложений по развитию сегмента добровольного негосударственного обеспечения и инициатив по изменению в налоговом законодательстве, регулирующем пенсионную отрасль.

Направлен комплект документов в Минфин России, включая предложения о внесении поправок в действующие нормы налогового законодательства, регулирующие порядок определения доходов и расходов НПФ для целей расчета налога на прибыль (глава 25 Налогового кодекса Российской Федерации), которые являются актуальными для отрасли негосударственного пенсионного обеспечения, а именно фондов, осуществляющих деятельность в качестве страховщиков по обязательному пенсионному страхованию, а также теоретические и экономические обоснования к комплекту документов.

4. Участие в деятельности Рабочей группы по вопросам распространения принципов и подходов, применяемых в МСФО, при формировании статистической отчетности и отчетности в целях надзора НФО (совместно с Департаментом сбора и обработки отчетности некредитных финансовых организаций Банка России под руководством Гончаровой О.А.).

Участие в проводимых данным Департаментом встречах совместно с представителями управляющих компаний, специализированных депозитариев и разработчиков программного обеспечения.

5. Рассмотрение запросов НПФ – членов НАПФ, других организаций.

- Подготовлены ответы на запросы для Юридической комиссии НАПФ по правопреемникам, дебиторской/кредиторской задолженности СПН;

- Подготовлен ответ на запрос Комитета по вопросам риск-менеджмента НПФ (остатки на счетах по пенсионным накоплениям и пенсионным резервам).;

- Подготовлен ответ на запрос АО «Специализированный депозитарий «ИНФИНИТУМ» о справедливой стоимости ценных бумаг;
- Подготовлены ответы на запросы АО «НПФ «Корабел» по включению/невключению отложенных налогов при расчете СЧА;
- Подготовлен ответ на запрос от АО «НПФ «Волга-Капитал» по пенсионным схемам;
- Подготовлены ответы на запросы АО НПФ «УГМК-перспектива» и АО НПФ «Ренессанс Пенсии» по расчету СЧА;
- Подготовлен ответ на запрос НПФ «Альянс» по вопросам, связанным с РОПС.

6. *Разработка и внесение изменений в налоговое законодательство.*

- Предложения по внесению изменений в налоговое законодательство в связи с введением ГПП; участие в рабочей встрече с представителями Банка России и Минфина России по вопросам реализации ГПП в декабре 2019 года;

- Предложения по внесению изменений в Налоговый кодекс Российской Федерации в части статей 295, 296 в связи с введением положений Федерального закона № 75-ФЗ, касающихся фидуциарной ответственности и вознаграждения НПФ как страховщика по ОПС. Комитет принимал активное участие в разработке и согласовании с Минфином России соответствующих поправок в Налоговый кодекс (03.07.2019 поправки в главу 25 Налогового кодекса приняты). Действующие нормы Налогового кодекса предусматривают возможность включения в состав расходов, принимаемых в налоговом учете при расчете налога на прибыль, вознаграждения управляющей компании и специализированному депозитарию, ежегодных отчислений в РОПС, осуществляемых фондом за счет собственных средств.

7. *Организация и ведение базы данных по запросам/ответам контролирующих органов.*

Комитет осуществляет формирование и обновление базы данных по запросам НАПФ и ответов в адрес НАПФ со стороны контролирующих органов (Банка России, Минфина России).

8. Прочая деятельность.

- Проанализирован доклад Банка России «О подходах к оценке активности рынков акций, обращающихся на российских организованных торгах». Направлено письмо в Банк России (совместно с Комитетом НАПФ по вопросам риск-менеджмента НПФ).

- Подготовлено информационное письмо о соотношении квалификации бухгалтера НПФ и сертифицированного бухгалтера по ЕИСПА и АССА.

- В Минфин России направлено письмо с просьбой разъяснить ряд положений Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете».

Юридическая комиссия

В отчетный период Юридическая комиссия провела 11 заседаний. Можно выделить следующие направления, по которым велась работа комиссии.

1. Доработан проект Базового стандарта защиты прав физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих негосударственные пенсионные фонды, в соответствии с замечаниями Банка России.

2. Подготовлены следующие изменения к нормативно-правовым актам:

- проект изменений и дополнений в ст.2 Федерального закона № 75-ФЗ в части регламентации деятельности по НПО и ОПС как неисключительных видов деятельности НПФ и предоставления НПФ права вести деятельность, не связанную с НПО и ОПС, а также соответствующих предложений по внесению изменений и дополнений в действующее законодательство Российской Федерации;

- проект дополнения п.4 ст.36.23 Федерального закона № 75-ФЗ в части оплаты административных расходов НПФ (3%).

3. Доработаны следующие внутренние документы НАПФ:

- Стандарт НАПФ «Организация работы негосударственных пенсионных фондов с агентами по обязательному пенсионному страхованию и негосударственному пенсионному обеспечению (СТО НАПФ 2.3-2011)»;

- Стандарт НАПФ «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)».

4. Подготовлены:

- предложения Совету НАПФ по отмене действия неактуальных стандартов;
- позиция НАПФ в Минтруд России о запрете деятельности агентов в ОПС;
- план-график по вопросу потенциального объединения с АНПФ;
- предложения к законопроекту по ГПП;
- запрос в Банк России о действиях НПФ при возврате ошибочно перечисленных средств пенсионных накоплений;
- дополнительные предложения по законопроекту «О внесении изменений в статью 10 Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах» по вопросам назначения негосударственных пенсий» («55/60») для второго чтения в Государственной Думе;
- законопроект о выведении НПФ из-под действия Федерального закона № 115-ФЗ.

5. Рассмотрены запросы от ряда НПФ-членов НАПФ, Комитета НАПФ по стратегии пенсионного рынка, Комитета НАПФ по бухгалтерскому учету и налогообложению, Дисциплинарного комитета НАПФ.

Комитет по стратегии пенсионного рынка

В течение отчетного года состоялось 9 заседаний Комитета. Он вел свою деятельность по следующим направлениям.

1. Концепция санации НПФ.

Комитет рассмотрел и выработал предложения для Банка России по установлению критериев для санации НПФ и периода возникновения критериев. Выработанные предложения были направлены для рассмотрения и утверждения

Советом НАПФ. Совет НАПФ одобрил предложения Комитета и направил их в Банк России в качестве официальной позиции НАПФ. Вопрос рассмотрен на Рабочей группе Государственной Думы РФ.

2. *Концепция системы гарантирования для НПО.*

Комитет рассмотрел и выработал предложения по параметрам системы гарантирования. Совет НАПФ включил предложения Комитета в состав предложений НАПФ и направил их в Банк России в качестве официальной позиции НАПФ.

3. *Предложения по развитию негосударственного пенсионного обеспечения в Российской Федерации.*

Комитет внес корректировки и дополнения в пакет мер по развитию НПО.

Формирование новой стратегии развития пенсионного рынка и обсуждение подготовленной АНПФ презентации по данному вопросу признано нецелесообразным, в качестве позиции НАПФ за основу принят подготовленный НАПФ план законотворческой деятельности. Совет НАПФ включил предложения Комитета в состав предложений НАПФ и направил их в Банк России, Государственную Думу, федеральные органы исполнительной власти.

4. *Расширение видов деятельности НПФ с сохранением отдельного законодательства и регулирования деятельности НПФ.*

Комитет подготовил законопроект, ТЭО и пояснительную записку к законопроекту. Совет НАПФ одобрил проект и направил в Банк России в качестве официальной позиции НАПФ. Согласились с позицией Банка России, согласно которой НПФ осуществляют только агентские услуги, средства не проходят через счета НПФ, доходы НПФ по оказанию сторонних услуг не могут превышать 40 %.

5. *Ограничение переходов по ОПС.*

Комитет подготовил законопроект по ограничению переходов по ОПС. На основании законопроекта на рассмотрение Совета НАПФ вынесена концепция ограничения переходов. Совет НАПФ отклонил концепцию.

6. *Налоговый вычет в 400 тысяч рублей.*

Необходимо обсуждение вопроса введения нового отдельного «пенсионного» налогового вычета в размере 400 тысяч рублей с Минфином России и выработка тактики (плана) продвижения данной инициативы.

7. *Разработка и внедрение ИИС 3-го типа.*

Выработана позиция по данному вопросу. Совет НАПФ принял ее к сведению в качестве позиции Ассоциации.

8. *Вопрос определения бенчмарка для анализа инвестирования пенсионных резервов и пенсионных накоплений.*

Рассмотрен Советом НАПФ. Комитету по вопросам инвестиционной деятельности НПФ поручено выработать позицию по данному вопросу с последующим ее обсуждением на Комитете по стратегии пенсионного рынка и вынесением финального варианта на итоговое рассмотрение Советом НАПФ.

9. *Концепция трансформации накопительной пенсии в случае непринятия ГПП.*

Данный вопрос рассмотрен Советом НАПФ. Комитету по стратегии пенсионного рынка поручено разработать дорожную карту с детализацией концепции.

Комитет по негосударственному пенсионному обеспечению

В отчетный период состоялось 3 заседания Комитета. Прделанную работу можно разделить на несколько направлений.

1. Активно осуществлялось сопровождение законодательных инициатив Ассоциации в Государственной Думе по вопросам негосударственного пенсионного обеспечения, в частности:

- Сопровождение и согласование законопроекта «О внесении изменений в статью 10 Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах» по

вопросам назначения негосударственных пенсий» («55/60»). Принят Государственной Думой 5 марта 2020 года;

- Сопровождение и согласование законопроекта «О внесении изменений в статью 13.2 Федерального закона «Об актах гражданского состояния», вносящий изменения в Федеральный закон «Об актах гражданского состояния», предусматривающий возможность получения негосударственными пенсионными фондами сведений о государственной регистрации смерти физических лиц из Единого государственного реестра записей актов гражданского состояния. Принят Государственной Думой 19 июня 2019 года;

- Совместно с Комитетом НАПФ по вопросам бухгалтерского учета и налогообложения деятельности НПФ осуществлено сопровождение и согласование поправок во вторую часть Налогового Кодекса Российской Федерации в части устранения двойного налогообложения НПФ ко второму чтению. Принято Государственной Думой 19 июня 2019 года;

- Согласованы и приняты за основу Предполагаемые направления законотворческой деятельности Рабочей группы по законодательному обеспечению развития пенсионной системы и инвестирования средств пенсионных накоплений при Комитете Государственной Думы по финансовому рынку на период 2019–2020 гг.

2. В рамках текущей работы Комитетом осуществлена экспертная поддержка следующих вопросов:

- Концепция трансформации журнала «Пенсионное обозрение» в информационно-аналитический портал;

- Анкетирование членов НАПФ по НПО (подготовка ко второму ежегодному опросу). Оценка развития НПО (результаты опроса НПФ). Дальнейшее развитие исследования – формирование предложений НАПФ по развитию сегмента НПО;

- Концепция системы гарантирования прав участников негосударственного пенсионного обеспечения (в рамках обсуждения Концепции, подготовленной Банком России).

- Выработка предложений по новой редакции «Приоритетных направлений деятельности НАПФ на 2020 год и на период до 2022 года».

Комитет по обязательному пенсионному страхованию

В отчетный период состоялось 3 заседания Комитета. Среди основных итогов его работы можно выделить следующие.

1. Подготовлено обращение в Банк России от имени Ассоциации с просьбой прояснить порядок действий негосударственного пенсионного фонда при необходимости осуществления возврата ошибочно перечисленных средств пенсионных накоплений (определение источника финансирования для погашения данных сумм).

2. Рассмотрено обращение Комитета НАПФ по вопросам бухгалтерского учета и налогообложения деятельности НПФ по вопросам определения остатка средств пенсионных накоплений как произведения размера срочной пенсионной выплаты, установленной на дату смерти застрахованного лица, на оставшееся количество выплат срочной пенсии, предназначенных для выплаты правопреемникам застрахованных лиц, являющихся получателями срочной пенсионной выплаты, выбора способа расчета количества лет, недостающих до возраста выхода на страховую пенсию.

3. Рассмотрена концепция трансформации журнала «Пенсионное обозрение» в информационно-аналитический портал.

4. Рассмотрена и поддержана инициатива Юридической комиссии НАПФ по инициативе АО МНПФ «БОЛЬШОЙ» в части уточнения порядка работы с жалобами о неправомерных переходах и обязательной верификации обращающихся с жалобами.

Комитет по вопросам риск-менеджмента НПФ

За отчетный период проведено 5 заседаний Комитета, на которых обсуждались следующие вопросы:

1. Порядок проведения стресс-тестирования;
2. Оптимизация процессов контроля и стресс-тестирования;

3. Вопросы, обозначенные в докладе Банка России для общественных консультаций «О подходах к оценке активности рынков акций, обращающихся на российских организованных торгах» от апреля 2020 года (далее – Доклад ЦБ).

Также во второй половине 2019 года представители Комитета приняли активное участие в формировании Стандарта НАПФ «Порядок определения стоимости чистых активов, составляющих пенсионные резервы и пенсионные накопления негосударственных пенсионных фондов».

По итогам работы Комитета были разработаны предложения по совершенствованию процедуры стресс-тестирования; обозначены технические рекомендации по разработке упрощённой модели стресс-тестирования для более оперативного (предварительного) выявления возможных угроз и уязвимостей портфелей НПФ (подготовлен пример такой модели); сформированы предложения к вопросам, обозначенным в Докладе ЦБ; направлено письмо в ЦБ с предложениями по подходам к оценке акций; проработана возможность инвестирования средств пенсионных накоплений и размещения средств пенсионных резервов в депозиты с ЦК.

Актуарный комитет

В отчетном периоде, в котором состоялось 1 заседание Комитета, рассматривались следующие вопросы:

1. Определение остатка средств пенсионных накоплений;
2. Выбор способа расчета количества лет, недостающих до возраста выхода на страховую пенсию;
3. Определение параметра T - «количество месяцев ожидаемого периода выплаты, примененное для расчета размера накопительной пенсии при ее назначении, за вычетом количества месяцев периода осуществленных выплат»;
4. Определение размера обязательств по выплате накопительных пенсий и срочных пенсионных выплат в процессе актуарного оценивания;
5. Применение МСФО 17.

Комитет по вопросам инвестиционной деятельности НПФ

В отчетном периоде состоялось 2 заседания Комитета. На них, а также путем переписки и обмена мнениями по электронной почте с членами Комитета, были рассмотрены следующие вопросы.

1. Подготовлена позиция по законопроекту о мотивированном суждении Банка России и связанности сторон, подготовлена презентация с предложениями. Позиция Комитета поддержана НАПФ, АНПФ, вынесена на рассмотрение ЦБ и отражена на сайте общественного обсуждения законопроекта.

2. Рассмотрено предложение Комитета НАПФ по вопросам бухгалтерского учета и налогообложения деятельности НПФ о внесении изменений в сценарии стресс-тестирования в части отражения отрицательного финансового результата по пенсионным резервам.

3. Рассмотрен подготовленный Банком России проект Рекомендаций по ответственному инвестированию. Сформулирована позиция по документу, согласно которой на данный момент российский рынок не готов к принятию рекомендаций, однако, при условии сохранения рекомендательного характера документа, он не несет существенных рисков. Целесообразно дать фондам возможность самим решать, присоединяться ли к данной инициативе.

4. Сформулирована позиция по законодательным инициативам по совершенствованию регулирования инвестиционных товариществ.

VII. Деятельность специализированных органов НАПФ

7.1. Контрольное управление

За отчетный период Контрольным управлением в соответствии с утвержденными Советом НАПФ графиками проведения проверок было проведено 6 плановых проверок НПФ – членов НАПФ. Проверки проводились в НПФ,

расположенных как в г. Москве (4 фонда), так и в регионах (2 фонда). Все мероприятия были осуществлены в выездной форме.

Проверялись фонды, осуществляющие деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению (2 фонда), и фонды, совмещающие деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и обязательному пенсионному страхованию (4 фонда).

Контрольные мероприятия носили комплексный характер (5 проверок) и тематический характер (1 проверка). Комплексные контрольные мероприятия проводились на предмет оценки соблюдения фондами требований федеральных законов, нормативных правовых актов Российской Федерации и нормативных актов Банка России, регулирующих деятельность в сфере финансового рынка, базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов НАПФ. В ходе плановой тематической проверки основное внимание уделялось вопросам устранения фондом нарушений, выявленных в ходе проверки Банком России, и оценке достаточности принятых мер по недопущению аналогичных нарушений в дальнейшей деятельности фонда.

Кроме того, в связи с поручением Совета НАПФ в отчетном периоде была проведена 1 внеплановая тематическая проверка. Проверка проводилась в связи с обращением Дисциплинарного комитета на предмет оценки мероприятий, осуществленных НПФ по итогам проверки Контрольного управления в 2018 году.

Общее количество проведенных проверок в отчетном периоде составило 7. 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 СРО 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 фонда по негосударственному пенсионному обеспечению. | 4 | 8 | 7 |
| 2. | Организация работы по обязательному пенсионному страхованию. | 3 | 3 | 7 |
| 3. | Порядок заключения договоров об ОПС и НПО посредством агентской сети. | 11 | - | 1 |
| 4. | Соблюдение требований к инвестиционной деятельности. | 7 | 1 | 1 |
| 5. | Организация системы управления рисками. | 7 | 2 | 2 |
| 6. | Организация внутреннего контроля. | 8 | - | 7 |
| 7. | Соблюдение требований Кодекса профессиональной этики. | - | 2 | 3 |
| 8. | Раскрытие, предоставление и распространение информации. | 1 | - | 3 |
| 9. | Состояние отчетной дисциплины. | 4 | 2 | 5 |

| | | | | |
|---------------|---|-----------|-----------|-----------|
| 10. | Организация работы с обращениями застрахованных лиц, вкладчиков, участников и их правопреемников | 1 | - | 1 |
| 11. | Соблюдение требований к органам управления, органам контроля за его деятельностью, требований к попечительскому совету и должностным лицам (включая лиц, временно исполняющих обязанности). | - | - | 1 |
| Итого: | | 46 | 18 | 38 |

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.

В отчетном периоде в связи с запросом Банка России Контрольным управлением проведена работа по проверке внутренних документов фондов, регламентирующих правила расчета стоимости чистых активов, на соответствие Стандарту НАПФ «Порядок определения стоимости чистых активов, составляющих пенсионные резервы и пенсионные накопления негосударственных пенсионных фондов (СТО НАПФ 4.3-2019)». Отчет по итогам проверки направлен в Банк России.

С целью предупреждения и минимизации рисков нарушений законодательства Российской Федерации при осуществлении фондами уставной деятельности, Контрольным управлением на основании актов проверок Главной инспекции Банка России НПФ – членов НАПФ, была подготовлена аналитическая записка по нарушениям, выявленным в ходе проверок ГИБР деятельности фондов – членов НАПФ. В записке также отмечены риски и замечания, отраженные в актах. Аналитическая записка была направлена членам НАПФ для руководства в работе.

Контрольным управлением также была подготовлена и направлена фондам – членам НАПФ аналитическая записка, систематизирующая и обобщающая информацию по выявленным Контрольным управлением нарушениям федеральных законов, нормативных правовых актов Банка России и стандартов НАПФ.

Контрольным управлением в течение отчетного периода на ежеквартальной основе обобщалась информация 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:

□ в тематическом мероприятии, проводимом с участием представителей Банка России (1 мероприятие);

□ в заседаниях Аналитического Центра «Форум» (3 мероприятия):

– оптимизация регуляторной нагрузки на участников финансового рынка;

– обсуждение новых требований к инвестированию пенсионных резервов;

– обсуждение основных принципов добросовестного поведения на финансовом рынке (Кодекс добросовестного поведения).

□ участие в заседаниях рабочей группы по разработке Стандарта «Порядок определения стоимости чистых активов, составляющих пенсионные резервы и пенсионные накопления негосударственных пенсионных фондов» (2 мероприятия).

□ в заседании Интеллектуального клуба при журнале «Пенсионное обозрение» (1 мероприятие).

□ участие в вебинаре «Основные принципы и практические указания по расчету доходности НПФ в соответствии с Указанием Банка России от 27.11.2017 № 4623-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности о деятельности, в том числе требованиях к отчетности по обязательному пенсионному страхованию, негосударственных пенсионных фондов»».

7.2. Дисциплинарный комитет

В отчетном периоде состоялось 8 заседаний Дисциплинарного комитета НАПФ, на которых рассматривались итоги проверки Контрольным управлением НАПФ следующих фондов – членов НАПФ:

1. ОАО «МНПФ «АКВИЛОН» (повторная проверка);
2. АО «НПФ «БЛАГОСОСТОЯНИЕ»;
3. АО «НПФ «Волга-Капитал»;
4. АО «НПФ «Корабел»;
5. АО «Национальный НПФ»;
6. АО НПФ «Пенсионный выбор»;
7. АО «НПФ «Сургутнефтегаз»;
8. АО «НПФ Сбербанка».

Также рассматривалось исполнение этими и проверенными ранее фондами решений Дисциплинарного комитета относительно устранения выявленных нарушений.

В отчетном периоде к 7 фондам – членам НАПФ были применены меры воздействия в виде требования об обязательном устранении выявленных нарушений в установленные сроки.

В отчетном периоде вносились изменения в документы, регулирующие деятельность Дисциплинарного комитета. В п.4.1 внутреннего стандарта НАПФ «Система мер воздействия и порядок их применения за несоблюдение членами Саморегулируемой организации Национальная ассоциация негосударственных пенсионных фондов требований базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов саморегулируемой организации» (первая редакция утверждена Общим собранием членов НАПФ 22.01.2016 г.) расширен список оснований для возбуждения дисциплинарного производства. В Положении о Дисциплинарном комитете НАПФ (последняя редакция утверждена 15.12.2016 г.) исключен принцип ротации членов комитета.

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, доведение позиции НАПФ по ключевым вопросам развития регулирования пенсионного рынка до широкой общественности и органов государственной власти.

Комментарии от имени НАПФ и руководства Ассоциации по актуальным вопросам пенсионного рынка, обсуждаемым в медиа-пространстве, регулярно размещались в ведущих российских СМИ: Российская газета, Коммерсантъ, Известия, Московский комсомолец, РБК, РИА Новости, ПРАЙМ, Интерфакс, Финмаркет, News.ru, Банки.ру, BFM.ru, Regnum.ru, Телеканал 360°, Пятый канал, АиФ, Рамблер, Федерал пресс, Экономика сегодня, 9111.ru, Anews, Expert.ru, IrkutskMedia, KrasNews.com, Readovka.ru, Smolnarod.ru, ToDay News Ufa, URA.Ru, Актуальные Новости, Белновости, Будущее России. Национальные проекты, Государственные Вести, Деловой квартал (Екатеринбург), Журналистская правда, ИжевскИнфо.РУ, Капитал страны, Мир новостей, Повестка дня, ПолитРоссия, Северпост, СОРОКА, Стерлеград, Урал-пресс-информ, ФАН, Политическая Экспертиза и др.

Информация данных СМИ активно тиражировалась региональными информресурсами.

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

- Ключевые направления стимулирования развития корпоративных программ в рамках НПО, предложения от двух ассоциаций;
- Защита прав застрахованных лиц в процессе смены пенсионного страховщика;
- Приобретение пенсионных оснований клиентами НПФ и вопросы, связанные с пенсионными выплатами – пожизненными, срочными, единовременными;

- Инвестиционный доход НПФ – членов НАПФ и снижение рисков его потери при переходах, возможности для «молчунов» в 2020 году в плане срочных переходов в НПФ;
- Оперативное регуляторное реагирование на кризисную ситуацию, связанную с пандемией;
- Развитие онлайн-сервисов и удаленных услуг НПФ;
- Направления развития саморегулирования на финансовом рынке;
- Нормативно-правовые новации в области регулирования деятельности НПФ (связанные лица, фидуциарная ответственность и т.д.).

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

В отчетном периоде отдельное внимание было уделено многочисленным юбилейным датам – как НПФ, так и самой НАПФ. Используя эти даты в качестве информационного повода, Ассоциация активно размещала на своих информационных ресурсах материалы о деятельности НПФ – членов НАПФ. Подготовлена к печати Летопись НАПФ, посвященная ее 20-летию.

3. Информационное обеспечение членов НАПФ.

В отчетном периоде продолжилось регулярное обеспечение членов НАПФ ежедневными обзорами материалов СМИ и еженедельным дайджестами основных событий пенсионного рынка.

В условиях перехода на удаленную работу была обеспечена непрерывность информационного взаимодействия членов НАПФ и рабочих органов Ассоциации путем организации видео-конференцсвязи – как между членами НАПФ, так и с Банком России.

4. Участие представителей НАПФ в Инвестфандс-форуме, организация и модерирование специальной пенсионной секции, пост-PR выступлений.

IX. Финансово-хозяйственная деятельность НАПФ

В соответствии с Уставом, Ассоциация в течение 2019 года вела работу, направленную на обеспечение финансово-хозяйственной деятельности для реализации уставных задач, в рамках утвержденной Советом Ассоциации сметы доходов и расходов НАПФ на 2019 год.

Доходная часть бюджета НАПФ в 2019 году составила 75 566 (семьдесят пять тысяч пятьсот шестьдесят шесть) 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 74 062 (семьдесят четыре тысячи шестьдесят две) тыс. руб.

Аудиторской организацией ООО «ПрофИнвестАудит» был проведен аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности НАПФ за 2019 год. По итогам аудиторской проверки отмечено, что первичные документы по хозяйственным операциям оформлялись своевременно, нарушений по отражению финансово-хозяйственных операций не установлено. Платежи в бюджет уплачивались в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации полностью и своевременно. Отчетность в налоговые органы представлялась в установленные сроки.

В соответствии с аудиторским заключением, финансовая (бухгалтерская) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение НАПФ, финансовые результаты ее деятельности и движение денежных средств за 2019 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации.

Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Ассоциации осуществляет Ревизионная комиссия Ассоциации. Ревизионная комиссия отметила, что расходование денежных средств ведется в соответствии с Уставом Ассоциации, на

основании решений Совета Ассоциации, согласно утвержденной смете доходов и расходов Ассоциации.

Х. Деятельность электронного журнала **«Пенсионное обозрение»**

В отчетном периоде на официальном сайте журнала были опубликованы следующие номера:

1. «Пока без ИПК», № 2(38) апрель-июнь 2019 г.;
2. «Стандарт для специалистов НПФ», № 3(39) июль-сентябрь 2019 г.;
3. «Интернет-изданию НАПФ – 10 лет», № 4(40) октябрь-декабрь 2019 г.;
4. «Уже без ИПК, еще без ГПП», № 1(41) январь-март 2020 г.;
5. «Парад планет – НАПФу 20», № 2(42) апрель-июнь 2020 г.

Основные темы, которые поднимались на страницах журнала, представлены в нижеприведенной таблице.

Таблица 7

| № выпуска | Тема номера | Основные темы статей |
|-------------------------------------|-------------------------------------|---|
| № 2(38) апрель-июнь 2019 г. | Пока без ИПК | <ul style="list-style-type: none"> * Контроль специализированного депозитария за расчетом стоимости совокупного портфеля пенсионных накоплений НПФ; * Специфика рисков, стимулы развития и гарантии накопительного пенсионного страхования; * Проблемы воспитания квалифицированных рабочих кадров; * Специфика упрощенной идентификации для НПФ; * Промежуточные итоги инвестирования; * Продажи нового индивидуального пенсионного плана в АО «НПФ Сбербанк». |
| № 3(39) июль-сентябрь 2019 г. | Стандарт для специалистов НПФ | <ul style="list-style-type: none"> * Регуляторные требования по организации управления рисками в России; * Применение профессиональных стандартов на примере специалистов рынка негосударственных пенсионных фондов; * Рейтингование негосударственных пенсионных фондов и |

| | | |
|---------------------------------------|-----------------------------------|---|
| | | управляющих компаний; * Природа рейтингов негосударственных пенсионных фондов; * Мировые пенсионные тренды: опыт Италии; * Особенности реорганизации российской пенсионной системы; * Влияние на пенсионирование существующего в российском обществе неравенства; * Эффективность портфелей пенсионных накоплений негосударственных пенсионных фондов. |
| № 4(40) октябрь-декабрь 2019 г. | Интернет-изданию НАПФ – 10 лет | * Интервью с деятелями пенсионной индустрии по ряду аспектов нынешнего развития негосударственных пенсионных фондов России; * Отзыв на статью об эффективности портфелей пенсионных накоплений негосударственных пенсионных фондов. |
| № 1(41) январь-март 2020 г. | Уже без ИПК, еще без ГПП | * Предпочтения в части инвестиций и выбора пенсионных продуктов; * Особенности модернизации российской пенсионной системы; * Корпоративная пенсионная система ОАО «РЖД»; * Новые требования к размещению пенсионных резервов; * Планируемые источники дохода на пенсии в России; * Сотрудничество НПФ с электронными платформами |

Ряд тематических выпусков в рамках номера «Парад планет – НАПФу 20» (№ 2(42) апрель-июнь 2020 г.) был посвящен деятельности отдельных фондов – членов НАПФ, отметивших в 2020 году почетный 25-летний юбилей: АО «НПФ Сбербанк», АО НПФ «Алмазная осень», АО НПФ «Атомгарант», АО «НПФ «Сургутнефтегаз», АО «Ханты-Мансийский НПФ».

Помимо этого, журнал совместно с НАПФ выступил организатором ряда «круглых столов», в работе которых участвовали сотрудники и руководители негосударственных пенсионных фондов, представители управляющих компаний, специализированных депозитариев, рейтинговых агентств, студенты и преподаватели ведущих отечественных университетов. В частности, были организованы «круглые столы» на следующие темы:

- «НПФ на очередном переломе. Новые вызовы и возможные ответы»;
- «Тенденции изменения продолжительности жизни»;
- «Пенсионная система России: состояние и перспективы развития»;

- «Умные» НПФ: обзор зарубежного опыта и тренды российской практики».

Также в отчетном периоде активно обсуждалась концепция трансформации электронного журнала «Пенсионное обозрение» в информационно-аналитический портал. Соответствующее решение о целесообразности такой трансформации было принято Советом НАПФ в феврале 2020 г. В обсуждении участвовали представители пресс-службы НАПФ и негосударственных пенсионных фондов – членов НАПФ. На данный момент финальная версия концепции не утверждена.

Заключение

Непредвиденные условия, в которых НАПФ пришлось функционировать в 2020 году, стали своеобразной проверкой на прочность, которую Ассоциация совместно со всеми своими членами успешно прошла. Не прекратилась экспертная работа по анализу нормативных документов в сфере деятельности негосударственных пенсионных фондов. Ассоциация продолжала активно выступать в информационном публичном пространстве, взаимодействовать с регулятором, министерствами и иными организациями по обсуждению тех или иных инициатив, организовывать заседания своих рабочих органов и в целом оперативно реагировать на изменения, происходящие на российском пенсионном рынке.

Несмотря на переменчивые обстоятельства, наши принципы остаются неизменными: создавать благоприятные условия для развития фондов, способствовать построению их эффективного и клиентоориентированного бизнеса, защищать интересы российских граждан, налаживать продуктивное взаимодействие между государством и пенсионным сообществом, поддерживать открытый диалог между всеми организациями финансового рынка, хранить верность традициям честного и ответственного осуществления профессиональной деятельности, развивать принципы саморегулирования. НАПФ вступает в новый период развития с четким пониманием основных задач и уверенностью в том, что никакие внешние вызовы не помешают их успешному осуществлению.