

ОТЧЕТ

САМОРЕГУЛИРУЕМОЙ ОРГАНИЗАЦИИ НАЦИОНАЛЬНАЯ АССОЦИАЦИЯ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИОННЫХ ФОНДОВ

о деятельности за период с июля 2015 года по май 2016 года



САМОРЕГУЛИРУЕМАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ
НАЦИОНАЛЬНАЯ АССОЦИАЦИЯ
НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ
ПЕНСИОННЫХ ФОНДОВ

2016

ОТЧЕТ

САМОРЕГУЛИРУЕМОЙ ОРГАНИЗАЦИИ НАЦИОНАЛЬНАЯ АССОЦИАЦИЯ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИОННЫХ ФОНДОВ

о деятельности за период с июля 2015 года по май 2016 года

Содержание

Введение	1
I. Об Ассоциации	2
II. Участие НАПФ в формировании перспективных направлений развития пенсионной системы	7
III. Взаимодействие НАПФ с государственными органами и общественными организациями	32
IV. Участие фондов в деятельности НАПФ. Информационное взаимодействие членов Ассоциации и аппарата НАПФ	34
V. Работа специализированных органов НАПФ в отчетном периоде	35
VI. Деятельность НАПФ по информационному обеспечению сообщества	46
VII. Деятельность электронного журнала «Пенсионное обозрение»	46
VIII. Развитие системы стандартизации	47
IX. Деятельность Учебно-методического информационного центра НАПФ ..	50
X. Финансово-хозяйственная деятельность НАПФ	51
Заключение	52
НАПФ в цифрах (приложение)	54

Введение

Отчетный период деятельности Национальной ассоциации негосударственных пенсионных фондов (июль 2015 по май 2016), с одной стороны, был периодом реализации подписанных в конце 2013 года Президентом Российской Федерации комплекса законов, определивших новую структуру пенсионной системы страны, с другой стороны, — временем продолжения споров о путях развития накопительного компонента пенсионной системы России.

Реализация законов вызвала наложение нескольких процессов, оказывающих существенное влияние на деятельность негосударственных пенсионных фондов:

- становление новых принципов государственного регулирования деятельности негосударственных пенсионных фондов, осуществляемых Банком России;
- изменение организационно-правовой формы негосударственных пенсионных фондов и преобразования их в акционерные пенсионные фонды;
- формирование системы гарантирования прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации (система гарантирования).

Большая часть средств пенсионных накоплений граждан, принявших в 2013 и 2014 годах решение о смене страховщика, и замороженных у прежних страховщиков по ОПС (до момента включения новых страховщиков в систему) была в 2015 г. перечислена в фонды, успевшие войти в систему гарантирования. При этом, однако, формирование системы гарантирования все еще не завершено: не принято решение по 25 из 62 фондов, являющихся страховщиками по ОПС, хотя под управлением 37 НПФ, которые соответствуют требованиям участия в системе гарантирования, находится 1 626,3 млрд. рублей пенсионных накоплений, что составляет 97,97% рынка пенсионных накоплений НПФ).

Важнейшим событием отчетного периода стало принятие и вступление в силу Федерального закона от 13 июля 2015 года № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка». 10 марта 2016 года Банк России согласовал заявку Национальной ассоциации негосударственных пенсионных фондов (НАПФ) на приобретение статуса саморегулируемой организации в сфере финансового рынка. Зарегистрированы новый Устав Ассоциации, внутренние стандарты, подготовленные НАПФ в соответствии с Федеральным законом № 223-ФЗ.

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

По итогам 2015 года число застрахованных лиц, выбравших негосударственные пенсионные фонды для формирования накопительной пенсии, составило 30,9 млн. человек — существенно более половины (68,7%) граждан, за которых уплачиваются страховые взносы на ОПС*.

Все эти обстоятельства дают новый импульс деятельности НПФ в ближайшие годы и требуют от НАПФ новых подходов в обеспечении саморегулирования в сфере деятельности негосударственных пенсионных фондов.

В то же время в отчетном периоде продолжались попытки ревизии положений, зафиксированных в «Стратегии долгосрочного развития пенсионной системы Российской Федерации».

К их числу, прежде всего, относятся предложения об отмене обязательного характера накопительной пенсии в системе обязательного пенсионного страхования. К тому же принятые

* По материалам бюджета Пенсионного фонда России на 2016 год число граждан, за которых уплачиваются страховые взносы на ОПС, составляет 45,02 млн. человек.

на 2014 год решения о «временном» приостановлении перечислений страховых взносов на накопительную пенсию (с целью обеспечения сбалансированности бюджета Пенсионного фонда России 2014 года), последовательно, вслед за 2015 годом, были распространены и на 2016 год.

Перестройка работы НАПФ в соответствии с требованиями Федерального закона от 13 июля 2015 года № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка», а также активное участие НАПФ в разработке перспективных направлений развития пенсионной системы, законопроектов и других нормативных документов, комплексная проработка вопросов развития обязательного накопительного пенсионного страхования и негосударственного пенсионного обеспечения в увязке с другими вопросами развития пенсионной системы, закрепленными «Стратегией долгосрочного развития пенсионной системы Российской Федерации», были главными направлениями деятельности НАПФ в истекшем периоде.

I. Об Ассоциации

Саморегулируемая организация Национальная ассоциация негосударственных пенсионных фондов (НАПФ) учреждена в целях обеспечения благоприятных условий деятельности членов НАПФ, защиты интересов членов НАПФ, вкладчиков, участников и застрахованных лиц, установления правил и стандартов деятельности, обеспечивающих эффективность работы членов НАПФ.

Ассоциация учреждена 22 марта 2000 года негосударственными пенсионными фондами: НПФ «Газфонд», НПФ «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ», НПФ «Уголь», НПФ электроэнергетики, НПФ Сбербанка, НПФ «Сургутнефтегаз» и НПФ «Семейный». Государственная регистрация произведена 21 июня 2000 года. С 27 мая 2004 года НАПФ является саморегулируемой организацией — единственной саморегулируемой организацией негосударственных пенсионных фондов в России.

13 июля 2015 года был принят Федеральный закон от № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка и о внесении изменений в статьи 2 и 6 Федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (закон о СРО). Закон устанавливает, что статус саморегулируемой организации может приобрести некоммерческая организация, созданная в форме ассоциации (союза) в предусмотренных им целях, основанная на членстве и объединяющая юридических лиц, осуществляющих установленные законом виды деятельности (в том числе, и деятельность негосударственных пенсионных фондов).

Закон регламентирует следующие аспекты деятельности СРО финансового рынка:

- приобретение статуса СРО;
- принятие базовых и внутренних стандартов;
- вопросы членства в СРО, приема в члены и исключения из членов СРО;
- раскрытие и защита информации;
- структура и порядок работы органов управления СРО;
- контроль за деятельностью членов СРО и применение мер воздействия к членам СРО, и некоторые другие вопросы.

Для подтверждения полного соответствия НАПФ требованиям закона было необходимо:

- внесение изменений в Устав, по изменению организационно-правовой формы в форму ассоциации (союза), так и по приведению в соответствие другим требованиям Федерального закона № 223-ФЗ;

- наличие разработанных в соответствии с требованиями закона внутренних стандартов СРО,
- создание органов управления и специализированных органов СРО,
- соответствие руководителя саморегулируемой организации требованиям, закона о СРО.

Новая редакция Устава НАПФ и другие необходимые документы были утверждены Общим собранием НАПФ 22 января 2016 года.

10 марта 2016 года Банк России включил Саморегулируемую организацию Национальная ассоциация негосударственных пенсионных фондов (г. Москва) в Единый реестр саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка и присвоил ей статус саморегулируемой организации в отношении вида деятельности негосударственных пенсионных фондов.

По состоянию на 30 апреля 2016 года членами НАПФ состоят 70 организаций, в том числе 58 негосударственных пенсионных фондов и 12 организаций (управляющих компаний, спецдепозитариев и др.), осуществляющих деятельность в сфере негосударственного пенсионного обеспечения и обязательного пенсионного страхования.

44 НПФ из числа членов НАПФ ведут деятельность по обязательному пенсионному страхованию и имеют действующие договоры об ОПС.

Совокупная стоимость имущества фондов-членов НАПФ составляла на 30.09.2015 г. 2610,2 млрд. руб., или 92,5% от имущества всех НПФ Российской Федерации.

В фондах-членах НАПФ сосредоточено 96,5% пенсионных резервов и 86,8 % участников всех НПФ.

Из всех застрахованных лиц, выбравших негосударственные пенсионные фонда для формирования накопительной части трудовой пенсии, 91,1% выбрали фонды-члены НАПФ, а их пенсионные накопления составляют 92,3% средств пенсионных накоплений, сосредоточенных в НПФ.

1.1. Цели и задачи деятельности НАПФ

Национальная ассоциация негосударственных пенсионных фондов учреждена в целях обеспечения благоприятных условий деятельности ее членов, защиты интересов членов Ассоциации, вкладчиков, участников и застрахованных лиц, представления интересов членов Ассоциации во взаимоотношениях с органами государственной власти и третьими сторонами.

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

Ассоциация осуществляет следующие функции:

- разрабатывает и представляет на согласование в комитет по стандартам деятельности негосударственных пенсионных фондов при Банке России (далее — комитет по стандартам) проекты базовых стандартов, а также разрабатывает и утверждает внутренние стандарты Ассоциации;
- ведет реестр членов Ассоциации;
- осуществляет контроль за соблюдением членами Ассоциации требований федеральных законов, нормативных правовых актов Российской Федерации, нормативных документов Банка России, регулирующих деятельность в сфере финансового рынка, базовых и внутренних стандартов (далее вместе именуются стандарты Ассоциации) и внутренних документов Ассоциации;

- применяет меры к своим членам за несоблюдение ими стандартов Ассоциации и внутренних документов Ассоциации;
- рассматривает обращения физических и юридических лиц, включая обращения в отношении своих членов;
- получает от членов Ассоциации отчетность, перечень которой устанавливается Банком России;
- защищает и представляет интересы членов Ассоциации в Банке России, федеральных органах исполнительной власти, органах исполнительной власти субъектов Российской Федерации, органах местного самоуправления, судах, международных организациях;
- содействует совершенствованию законодательства Российской Федерации, регулирующего деятельность НПФ, разрабатывает и проводит экспертную оценку проектов федеральных законов, иных нормативных правовых актов Российской Федерации и нормативных актов Банка России, законов и иных нормативных правовых актов субъектов Российской Федерации, муниципальных правовых актов, федеральных и региональных программ, иных материалов и документов;
- разрабатывает в соответствии с законодательством Российской Федерации правила раскрытия информации членами Ассоциации, предоставляет информацию о членах Ассоциации в соответствии с этими правилами;
- оказывает информационную, методическую, техническую и правовую поддержку деятельности членов Ассоциации, в частности, по вопросам технологии деятельности негосударственных пенсионных фондов, бухгалтерского учета и отчетности, учета обязательств негосударственных пенсионных фондов, актуарного оценивания, информационных технологий, налогообложения их деятельности;
- оказывает содействие формированию позитивного общественного мнения о деятельности членов Ассоциации;
- осуществляет сотрудничество с иностранными и международными организациями по вопросам деятельности НПФ;
- осуществляет сбор, обработку и хранение информации о деятельности членов Ассоциации, раскрываемой ими для Ассоциации, в форме отчетов в порядке и с периодичностью, которые установлены Ассоциацией;
- создает и обновляет информационные базы данных в соответствии с потребностями членов Ассоциации;
- разрабатывает и реализует подготовку и выпуск учебно-методических пособий по вопросам деятельности НПФ, осуществляет в интересах членов Ассоциации редакционно-издательскую деятельность;
- участвует в организации и проведении выставок, семинаров, конференций и иных публичных мероприятий;
- самостоятельно или совместно со специализированными организациями разрабатывает и реализует учебные программы и планы; в пределах своей компетенции или в соответствии с квалификационными требованиями Банка России устанавливает квалификационные требования к специалистам в сфере деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, обязательному пенсионному страхованию; определяет квалификацию указанных специалистов, аттестовывает (сертифицирует) и выдает им квалификационные аттестаты (сертификаты);
- проводит анализ деятельности НПФ, в том числе путем участия в организации и проведении рейтингов негосударственных пенсионных фондов, и информирует членов Ассоциации о полезных примерах такой деятельности.

1.2. Руководящие органы НАПФ

В Ассоциации образуются и действуют следующие органы управления:

- **Общее собрание членов Ассоциации** — высший орган управления;
- **Совет Ассоциации** — постоянно действующий коллегиальный орган управления;
- **Президент Ассоциации** — единоличный исполнительный орган.

Общее собрание членов Ассоциации является высшим органом управления НАПФ, полномочным по своей инициативе рассматривать любые вопросы деятельности НАПФ, отнесенные к ее компетенции Федеральным законом от 13 июля 2015 года № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка», другими федеральными законами и Уставом Ассоциации.

Совет Ассоциации является постоянно действующим коллегиальным органом управления, осуществляющим руководство деятельностью Ассоциации в период между заседаниями Общего собрания, и избирается Общим собранием сроком на два года. Совет НАПФ состоит из двадцати членов, в том числе из 16 фондов-членов Ассоциации и четырех независимых членов Совета.

На Общем собрании Ассоциации 22 января 2016 года избран Совет Ассоциации в следующем составе:

НПФ «БЛАГОСОСТОЯНИЕ» — исполнительный директор Новожилов Юрий Викторович;

АО МНПФ «БОЛЬШОЙ» — генеральный директор Седельник Александр Викторович;

АО НПФ ВТБ Пенсионный фонд — генеральный директор Горчаковская Лариса Алексеевна;

НПФ «ГАЗФОНД» — президент фонда Шамалов Юрий Николаевич;

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

АО «Национальный НПФ» — генеральный директор Касина Светлана Алексеевна;

НПФ «НЕФТЕГАРАНТ» — исполнительный директор Павлов Геннадий Эдуардович;

АО НПФ «ОПФ» — президент фонда Лапина Ольга Васильевна;

ЗАО НПФ «Промагрофонд» — директор Буланцева Ольга Сергеевна;

ОАО НПФ «РГС» — генеральный директор Ревин Сергей Валерьевич;

АО НПФ «Сбербанка» — генеральный директор фонда Морозова Галина Владимировна;

АО НПФ «Социальное развитие» — генеральный директор Гвозденко Александра Николаевна;

АО НПФ «Сургутнефтегаз» — генеральный директор Назаров Алексей Евгеньевич;

АО НПФ «Телеком-Союз» — генеральный директор Косой Михаил Григорьевич;

АО НПФ «Транснефть» — генеральный директор Андреева Ольга Викторовна;

ОАО «Ханты-Мансийский НПФ» — президент фонда Охлопков Алексей Анатольевич;

Кокорев Р.А. — руководитель направления Департамента по взаимодействию с органами власти ПАО «Московская биржа»;

Назаров В.С. — директор Научно-исследовательского финансового института Минфина России;

Починок Н.Б. — ректор Российского государственного социального университета;

Тимофеев А.В. — председатель правления Национальной ассоциации участников фондового рынка (НАУФОР).

Президент Ассоциации является единоличным исполнительным органом Ассоциации. Он избирается Общим собранием сроком на два года. Президент НАПФ не является членом Совета НАПФ и не имеет права голоса при принятии Советом НАПФ решений. Президент НАПФ может переизбираться на должность неограниченное количество раз.

На Общем собрании Ассоциации 22 января 2016 года Президентом Ассоциации в оче-

редной раз избран **Угрюмов Константин Семенович**.

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

Президент НАПФ подотчетен Общему собранию и Совету Ассоциации. Отчеты перед Советом НАПФ осуществляются по формам и в сроки, установленные Советом НАПФ.

1.3. Специализированные органы Ассоциации

Специализированные органы Ассоциации создаются Советом Ассоциации и действуют на основании Положений, утвержденных Советом НАПФ.

Решением Совета НАПФ 28 января (протокол № 2-16) в Ассоциации созданы специализированные органы, обязательность наличия которых предусмотрена Федеральным законом от 13 июля 2015 года № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка» (законом о СРО):

• **Контрольное управление Ассоциации**, осуществляющее контроль за соблюдением членами Ассоциации требований Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах», закона о СРО, иных федеральных законов, нормативных правовых актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России, стандартов и иных внутренних документов НАПФ, в том числе условий членства в Ассоциации.

• **Дисциплинарный комитет Ассоциации**, который призван рассматривать дела о применении в отношении членов Ассоциации мер за нарушение ими стандартов и иных внутренних документов НАПФ, в том числе условий членства в Ассоциации.

Кроме указанных выше специализированных органов решением Совета НАПФ на временной или постоянной основе создаются иные специализированные органы НАПФ (комитеты, комиссии или рабочие группы).

Каждый созданный специализированный орган НАПФ действует на основании положения, утвержденного Советом НАПФ.

Решением Совета НАПФ (протокол № 7 от 21 апреля 2016 года) образованы еще 9 специализированных органов:

1. Комитет по стратегии пенсионного рынка.
2. Комитет по обязательному пенсионному страхованию.
3. Комитет по негосударственному пенсионному обеспечению.
4. Комитет по вопросам инвестиционной деятельности НПФ.
5. Комитет по вопросам бухучета и налогообложения деятельности НПФ.
6. Актуарный комитет.
7. Юридическая комиссия.
8. Комитет по вопросам медиа сопровождения деятельности НАПФ.
9. Комитет по вопросам риск-менеджмента в НПФ.

Формирование перечисленных специализированных органов производится в настоящее время.

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

II. Участие НАПФ в формировании перспективных направлений развития пенсионной системы

В 2015 году продолжалась дискуссия о судьбе накопительного компонента пенсионной системы России.

Стратегия долгосрочного развития пенсионной системы Российской Федерации, утвержденная распоряжением Правительства Российской Федерации от 25 декабря 2012 г. № 2524-р, предложила комплекс следующих мер, направленных на ее совершенствование:

- перераспределение тарифа страховых взносов для застрахованных лиц, которые не осуществили выбор в пользу формирования средств пенсионных накоплений в управляющей компании или негосударственном пенсионном фонде,
- сохранение на прежнем уровне в размере 6 процентов тарифа страховых взносов на накопительную составляющую для застрахованных лиц, которые осуществили выбор в пользу формирования средств пенсионных накоплений в негосударственном пенсионном фонде или управляющей компании, с предоставлением им права самостоятельного выбора варианта формирования пенсионных прав;
- стимулирование работников к уплате дополнительных страховых взносов из их заработной платы в накопительную составляющую с учетом уровня их дохода и возраста.

Созданная в России трехуровневая пенсионная система (распределительный, обязательный накопительный и добровольный уровни) является оптимальной моделью организации пенсионного обеспечения. Соотношение различных уровней, как показывает международный опыт, во многом зависит от текущих социально-политических и экономических возможностей государства. Работающая сегодня в России пенсионная модель одобрена большинством экономически активных граждан.

Граждане 1967 года рождения и моложе, которые не сделали осознанного выбора способа формирования пенсионных накоплений (так называемые «молчуны»), теряют эту возможность, начиная с января 2016 года. Однако при этом уже более 30 миллионов человек сделали осознанный выбор негосударственного пенсионного фонда для управления своей накопительной пенсией. Значительная часть застрахованных лиц, формирующих накопительную пенсию в Пенсионном фонде России, также осознанно выбрали соответствующий инвестиционный портфель. Около 7,5 млн. пенсионеров получили единовременные выплаты, сотни тысяч получают срочные и пожизненные выплаты накопительной пенсии.

Следует помнить о том, что эти десятки миллионов людей, которые на сегодняшний день участвуют в накопительной программе, прежде всего — простые работники крупнейших предприятий страны, являющие собой основу нашей экономики. Жонглирование их интересами неприемлемо. Продемонстрированное государством вольное обхождение с пенсионными правами граждан ставит под удар достойное будущее этих людей.

Последовательная реализация положений Стратегии долгосрочного развития пенсионной системы России проводится Банком России и министерствами финансового блока Правительства Российской Федерации при активном взаимодействии с НАПФ и негосударственными пенсионными фондами. В то же время, уже после принятия Стратегии на протяжении всех последних лет продолжают попытки принятия решений по отмене накопительной пенсии по обязательному пенсионному страхованию. Прежде всего, эти попытки реализуются в виде отмены перечисления страховых взносов на накопительную пенсию и направления этих взносов в распределительную часть тарифа.

Сначала это намечалось только на 2014 год. Однако потом бюджеты Пенсионного фонда и на 2015 год, и на 2016 год также были приняты с нулевой ставкой тарифа на накопительную

пенсию. Вот и теперь при обсуждении планировок бюджета ПФР на 2017 год появляются информационные вбросы о необходимости установления и на 2017 год нулевой ставки тарифа на накопительную пенсию. Одновременно регулярно ставится на обсуждение Правительства Российской Федерации вопрос о целесообразности отмены накопительного компонента системы обязательного пенсионного страхования или его перевода в формат негосударственного пенсионного обеспечения.

Сторонники отмены накопительной пенсии не особенно утруждают себя анализом внешней обстановки, в которой существует пенсионная система в последние 2–3 года, и несмотря на которую, негосударственные пенсионные фонды все равно показали стабильность результатов инвестирования, а по итогам 2015 года значительно их улучшили.

По данным исследований ОЭСР российская пенсионная система, в которой сочетаются страховая и накопительная части, — одна из самых успешных в мировой практике. Именно такая пенсионная система наиболее устойчива к различного рода рискам и способна обеспечить граждан достаточным уровнем пенсионных выплат. Использование лишь одного вида пенсионного обеспечения приводит к созданию серьезного риска для пенсионеров.

Негосударственные пенсионные фонды представляют собой сформировавшийся эффективный финансовый институт. «Мы провели большую работу по повышению эффективности НПФ. Мы меняем горизонты инвестирования, условия инвестирования, бухгалтерский учет», — отметил в выступлении на VI Российском Пенсионном Конгрессе С.А. Швецов

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

К числу таких вопросов относятся:

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

На реализацию большинства этих задач направлены принятые в конце 2013 года законы. Реализация этих законов, а также мероприятий, направленных на формирование нового облика накопительного компонента пенсионной системы России, продолжалась при активном участии НАПФ и в 2015–2016 годах.

2.1. Развитие государственного регулирования и саморегулирования

Государственное регулирование финансового рынка — страховых компаний, профессиональных участников рынка ценных бумаг, негосударственных пенсионных и инвестиционных фондов, управляющих ими компаний, специализированных депозитариев, микрофинансовых организаций, кредитных и жилищных накопительных кооперативов, организаторов торговли, актуариев, бюро кредитных историй, рейтинговых агентств в соответствии с Федеральным законом от 25 июля 2013 года № 251-ФЗ осуществляет Центральный банк Российской Федерации (Банк России).

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

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

По крайней мере, пять из этих подразделений непосредственно заняты регулированием отдельных сторон деятельности негосударственных пенсионных фондов и их саморегулируемых организаций.

Банком России проводилась повседневная работа по повышению эффективности деятельности негосударственных пенсионных фондов, налаживанию современных форм контроля, разработке нормативных документов, регламентирующих новые возникшие отношения. Одновременно проводится формирование системы гарантирования прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования. Основными направлениями формирования новой системы государственного контроля деятельности негосударственных пенсионных фондов в 2015–2016 годах являлись:

- Разработка нормативных документов, отнесенных Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах» к компетенции Банка России;
- Согласование и регистрация результатов акционирования НПФ;
- Формирование системы гарантирования прав застрахованных лиц:
 - проведение проверок фондов,
 - подготовка заключений;
- Внедрение риск-ориентированных методов государственного контроля;
- Совершенствование процесса инвестирования пенсионных средств:
 - реализация изменения горизонтов инвестирования пенсионных средств;
 - изменение требований к составу и структуре пенсионных активов;
- Формирование системы бухгалтерского учета на основе принципов МСФО:
 - перевод с 01.01.2017 г. некредитных финансовых организаций на новый единый план счетов;
 - введение в действие новых отраслевых стандартов и указаний по ведению основных участков бухгалтерского учета, основанных на применении МСФО;
 - подготовка отчетности по МСФО;
 - формирование прочих отчетных документов и баз данных;
- Мониторинг и нормативное регулирование деятельности негосударственных пенсион-

ных фондов в отношении выполнения ими требований Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

Консультирование негосударственных пенсионных фондов по отдельным вопросам проведения акционирования.

В то же время, ряд нормативных документов, разработка которых Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах» отнесена к компетенции Банка России, остаются неразработанными.

13 июля 2015 года был принят Федеральный закон от № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка и о внесении изменений в статьи 2 и 6 Федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (закон о СРО).

Проект закона был разработан Банком России, прошел широкое обсуждение в министерствах и ведомствах, общественных организациях и в системе «Открытое правительство». Он во многом отражает взгляды Банка России как мегарегулятора финансового рынка на вопросы саморегулирования.

Законом установлено, что целями деятельности саморегулируемых организаций являются:

1) развитие финансового рынка Российской Федерации, содействие созданию условий для эффективного функционирования финансовой системы Российской Федерации и обеспечения ее стабильности;

2) реализация экономической инициативы членов саморегулируемой организации;

3) защита и представление интересов своих членов в Банке России, федеральных органах исполнительной власти, органах исполнительной власти субъектов Российской Федерации, органах местного самоуправления, судах, международных организациях.

Закон регламентирует различные вопросы деятельности СРО, осуществляющих деятельность на финансовом рынке (в том числе и негосударственных пенсионных фондов):

- приобретение статуса СРО;
- принятие базовых и внутренних стандартов;
- членство в СРО;
- прием в члены СРО и исключение из членов СРО;
- раскрытие и защита информации;
- структура и порядок работы органов управления СРО;
- контроль за деятельностью членов СРО;
- применение мер воздействия к членам СРО

и некоторые другие вопросы,.

Федеральный закон № 223-ФЗ вступил в силу 10 января 2016 года, а 10 марта Банк России принял решение включить Саморегулируемую организацию Национальную ассоциацию негосударственных пенсионных фондов (НАПФ) в единый реестр саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка с присвоением ей статуса саморегулируемой организации в отношении вида деятельности негосударственных пенсионных фондов.

Закон устанавливает обязательность членства финансовых организаций в саморегулируемой организации соответствующего вида, то есть в той саморегулируемой организации, которая приобрела статус СРО в виде деятельности данной финансовой организации. Среди других отдельных видов деятельности деятельность негосударственных пенсионных фондов в законе о СРО выделена специально (подпункт 8 пункта 1 статьи 3), следовательно, каждый негосударственный пенсионный фонд к середине 2016 года должен стать членом саморегулируемой организации. Нарушение этого требования чревато для НПФ отзывом лицензии.

Новый закон устанавливает деление стандартов саморегулируемых организаций на ба-

зовые и внутренние. Стандарты СРО должны устанавливать требования к членам СРО и регулировать отношения:

- между членами СРО,
- между членами СРО и их клиентами,
- между СРО и ее членами,
- между СРО и клиентами ее членов.

Принципиально новым понятием, введенным Федеральным законом от 13 июля 2015 года № 223-ФЗ, является понятие базовых стандартов, которые, по сути, определяют требования к негосударственным пенсионным фондам как к виду деятельности на финансовом рынке. Они обязательны для исполнения всеми организациями, осуществляющими соответствующий вид деятельности, вне зависимости от их членства в СРО.

Важнейшим вопросом деятельности саморегулируемой организации является ее контроль за деятельностью своих членов. Федеральный закон № 223-ФЗ устанавливает, что контроль за соблюдением членами СРО требований федеральных законов, нормативных правовых актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России, базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов СРО осуществляется саморегулируемой организацией, в том числе путем проведения плановых и внеплановых проверок. Законом установлены основные положения о порядке проведения проверок.

С целью организации и обеспечения контроля за деятельностью своих членов саморегулируемая организация формирует в своем составе два специализированных органа, которые в обязательном порядке создаются постоянно действующим коллегиальным органом управления СРО (Советом НАПФ):

1) орган, осуществляющий контроль за соблюдением членами СРО требований Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах», закона № 223-ФЗ, иных федеральных законов, нормативных правовых актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России, базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов НАПФ, условий членства в СРО (в НАПФ это Контрольное управление);

2) орган саморегулируемой организации по рассмотрению дел о применении мер в отношении членов СРО (Дисциплинарный комитет НАПФ).

При этом членами органа по контролю не могут быть должностные лица и иные работники члена СРО. К членам органа по принятию мер это требование не относится.

Контроль со стороны СРО за деятельностью ее членов всегда настороженно воспринимался негосударственными пенсионными фондами, поэтому при его внедрении важно не повторить ошибок, заключенных в административных регламентах ФСФР и Банка России по проведению проверок.

Основной целью деятельности СРО является развитие финансового рынка России (для НАПФ — развитие пенсионной системы), содействие созданию условий для эффективного функционирования накопительного пенсионного страхования. Это возможно только тогда, когда одной из основных целей проверок станет выявление и распространение положительного опыта организации деятельности НПФ.

Необходимо отказаться от нацеленности (как это ярко выражено у государственных проверяющих) только на выявление недостатков, бездумного копирования и складывания в одном месте бесчисленного количества материалов фондов, содержащих в ряде случаев персональную информацию о клиентах НПФ. Необходимо также установить более жесткие, чем при проверках государственных органов, ограничения на сроки проведения проверок.

Если при проверке члена СРО выявлены нарушения в его деятельности, материалы проверки передаются в орган саморегулируемой организации по рассмотрению дел о применении мер в отношении членов СРО (за исключением случаев, когда внеплановая проверка проводится по поручению Комитета финансового надзора Банка России).

Вопросы нарушения членами СРО базовых стандартов, внутренних стандартов и иных

внутренних документов саморегулируемой организации находятся в ведении специализированного органа НАПФ — Дисциплинарного комитета.

Законом о СРО установлен перечень мер, которые СРО вправе применять в отношении своих членов за несоблюдение базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов саморегулируемой организации. В числе других мер Дисциплинарный комитет может принять решение рекомендовать Совету НАПФ исключить НПФ из членов НАПФ. Решение об удовлетворении соответствующей рекомендации либо об отказе в ее удовлетворении принимает постоянно действующий коллегиальный орган управления (Совет НАПФ).

Порядок рассмотрения дел о применении в отношении членов СРО мер, предусмотренных законом о СРО, и применяемые меры определяются внутренним стандартом СРО в соответствии с Федеральным законом № 223-ФЗ и нормативными актами Банка России.

В НАПФ еще с середины 2011 года действовала Комиссия по контролю исполнения членами НАПФ Правил профессиональной этики.

Принятые в 2011 году Общим собранием членов НАПФ «Правила профессиональной этики членов Саморегулируемой организации Некоммерческое партнерство «Национальная ассоциация негосударственных пенсионных фондов» и другие документы определяли вопросы контроля за их соблюдением и процедуру решения возникающих при этом вопросов. Они способствовали разрешению конкретных конфликтных ситуаций между членами Ассоциации, а также между членами Ассоциации и иными участниками и субъектами пенсионного обеспечения и пенсионного страхования, публичному обсуждению этических проблем в указанной сфере, а также консолидации усилий по поддержанию высокого качества оказываемых в сфере пенсионного обеспечения и пенсионного страхования услуг.

Работа Комиссии не только способствовала выполнению принятых правил и норм профессиональной этики, но и создала хороший задел для обеспечения деятельности Дисциплинарного комитета в рамках требований Федерального закона «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка».

Выше уже отмечалось, что законопроект о саморегулировании на финансовом рынке разрабатывался Банком России, что во многом определяет отношение регулятора к саморегулируемым организациям. Большое количество положений закона подтверждает подконтрольное Банку России положение СРО:

- приобретение статуса саморегулируемой организации по решению Банка России;
- согласование Банком России кандидатуры руководителя СРО;
- оценка и согласование Банком России материального положения СРО при рассмотрении сметы, требования к составлению которой определяются им же;
- проведение саморегулируемой организацией проверок своих членов по прямому поручению Комитета финансового надзора Банка России;
- возможность прекращения статуса саморегулируемой организации по формальным признакам — таким, как несвоевременное представление саморегулируемой организацией отчетности в Банк России;
- осуществляемый Банком России в установленном им самим порядке надзор за деятельностью саморегулируемых организаций.

Наличие большого количества подобных положений вызывает озабоченность, что после реализации закона о СРО в полной мере саморегулируемые организации из общественных организаций, призванных обеспечивать защиту интересов участников рынка и их клиентов, а также способствовать развитию своих направлений деятельности, фактически превратятся в подразделение регулятора, строго выполняющее его указания.

2.2. Повышение надежности НПФ

2.2.1 Завершение акционирования НПФ

Развитие системы НПФ, стремительный рост размеров средств, находящихся в их распоряжении, потребовали совершенствования организационно-правовой формы НПФ, повышения качества деятельности фондов, снижения издержек, расширения возможностей привлечения инвестиционных ресурсов, необходимых для развития НПФ.

На фоне этих потребностей победило мнение о необходимости коммерциализации фондов. Традиционными доводами в пользу коммерциализации стали:

- выстраивание правильных стимулов для повышения экономической эффективности бизнеса НПФ;
- создание возможности привлекать новых инвесторов и благодаря этому получать дополнительные средства на развитие бизнеса;
- создание возможности открыто выплачивать дивиденды акционерам, а не искать обходные способы сделать это;
- создание возможности легально передавать контроль над НПФ (осуществлять «продажу» фондов);
- прозрачная структура собственности дает возможность установить обязанности реальных хозяев фондов и возложить на них ответственность в случае недобросовестных действий фонда.

При обсуждении вопросов о коммерциализации предполагалось, что фидуциарный (основанный на доверии) характер отношений НПФ с клиентами должен сохраниться, несмотря на смену организационно-правовой формы.

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

Реорганизация негосударственного пенсионного фонда может осуществляться либо путем преобразования в АПФ, либо путем выделения некоммерческого пенсионного фонда с одновременным преобразованием его в АПФ, причем эта реорганизация не требует согласования с уполномоченным антимонопольным органом.

Кроме того, акционирование стало необходимым условием включения фонда в систему гарантирования пенсионных накоплений.

Законом установлены следующие сроки реорганизации:

- НПФ, являющиеся некоммерческими организациями и осуществляющие деятельность в качестве страховщика по ОПС, подлежат преобразованию в акционерные пенсионные фонды до 1 января 2016 года или ликвидации;
- НПФ, являющиеся некоммерческими организациями и не осуществляющие деятельности в качестве страховщика по ОПС, подлежат преобразованию в акционерные пенсионные фонды до 1 января 2019 года или ликвидации.

С 1 января 2016 года запрещается осуществление деятельности по ОПС некоммерческими пенсионными фондами. Банк России вправе предъявить в арбитражный суд иски о ликвидации фондов, являющихся некоммерческими организациями и не завершивших реорганизацию к указанной дате. С учетом этих положений 4 января 2016 года Банк России принял решение ввести запреты:

- на заключение новых договоров об обязательном пенсионном страховании;
- на передачу средств пенсионных накоплений в доверительное управление управляющим компаниям;

- на списание денежных средств со счета, предназначенного для осуществления операций с пенсионными накоплениями, за исключением передачи средств пенсионных накоплений в Пенсионный фонд России.

Запреты введены следующим негосударственным пенсионным фондам:

- Национальному негосударственному пенсионному фонду Республики Татарстан «Берсил»;
- Негосударственному пенсионному фонду «Поволжский»;
- Межрегиональному Транспортному Негосударственному пенсионному фонду «Дорога»;
- Негосударственному пенсионному фонду «Ресурс».

Данные решения были приняты в связи с тем, что по состоянию на 31.12.2015 г. в Банк России не поступили от этих фондов ходатайства о вынесении Банком России заключения об их соответствии требованиям к участию в системе гарантирования прав застрахованных лиц.

По состоянию на 30 апреля 2016 года первый этап акционирования НПФ завершен. Из 62 фондов, являющихся страховщиками по ОПС, только один — НПФ «Поволжский» — не прошел преобразование в акционерный пенсионный фонд, но ему, в том числе и поэтому, решением Банка России от 4.01.2016 г. введен запрет на операции по ОПС. Из 62 фондов 53 реорганизованы путем преобразования в акционерные пенсионные фонды, а 9 — путем выделения некоммерческого пенсионного фонда с одновременным преобразованием его в АПФ.

Первые результаты проведенной реорганизации негосударственных пенсионных фондов позволяют говорить о следующем.

В систему гарантирования допущены (причем после тщательной проверки) только акционировавшиеся фонды.

Структура собственности стала достаточно прозрачной, регулятор получил возможность выявить реальных хозяев НПФ и в процессе проведения проверок на соответствие фондов требованиям к участию в системе гарантирования пенсионных прав неоднократно, при необходимости, применял соответствующие меры воздействия.

В течение ближайших пяти лет фонды не имеют права выплачивать дивиденды, что продиктовано как заботами об интересах клиентов НПФ, так и необходимостью ускоренного формирования резерва фонда по ОПС, размер которого после 1 января 2018 года должен составлять не менее одного и не более 10 процентов от суммы средств пенсионных накоплений. Отсутствие дивидендов не способствует «выстраиванию правильных стимулов» для владельцев НПФ и скорее вредно, так как приводит к поискам других способов получения выгод от приобретения контроля над НПФ.

Смена контроля над НПФ («продажа» фондов) активизировалась, при этом удалось пройти без серьезных противоречий потенциальные конфликты между учредителями при фиксации их прав как акционеров НПФ в ходе реорганизации из некоммерческой формы в АО.

Пока рано говорить о влиянии акционирования на рост экономической эффективности фондов:

- мало времени,
- последние два года фонды работали в условиях роста регуляторной нагрузки (можно сказать, постоянного регуляторного стресса),
- неопределенность и постоянный риск новых изменений правил игры не способствуют спокойному и обдуманному выстраиванию индивидуальных стратегий.

Точно так же пока не реализуется возможность привлекать новых инвесторов и благодаря этому получать дополнительные средства для развития бизнеса: фонды не выпускают

новые акции и не размещают их в пользу новых акционеров.

Появление среди конечных бенефициаров и среди акционеров НПФ крупных частных банковских групп увеличивает риски конфликта интересов этих групп и застрахованных лиц при инвестировании пенсионных средств, что (в крайних проявлениях) было выявлено в процессе проведения Банком России проверок на соответствие фондов требованиям к участию в системе гарантирования пенсионных прав (фонды А. Мотылева, фонды ДИЛбанка, НПФ «Стратегия» и др.).

2.2.2 Создание современной системы управления рисками

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

Основными направлениями развития финансового рынка Российской Федерации на период 2016–2018 годов, одобренными Советом Директоров Банка России 19 февраля 2016 года, стали развитие пенсионной системы Российской Федерации и, как следствие, повышение в долгосрочной перспективе финансового благополучия граждан. Это признано приоритетной задачей развития коллективных инвестиций и доверительного управления. В плановый период развития этого сегмента финансового рынка Банк России считает необходимым осуществить развитие систем управления рисками НПФ с последующим снятием ряда ограничений на инвестирование средств добровольных пенсионных сбережений (пенсионных резервов) и пенсионных накоплений.

Негосударственные пенсионные фонды обязаны «организовать систему управления рисками, связанными с осуществляемой им деятельностью по негосударственному пенсионному обеспечению и обязательному пенсионному страхованию, в соответствии с требованиями, установленными Банком России, в том числе мониторинг, измерение и контроль за инвестиционными рисками и рисками, связанными со смертностью и половозрастной структурой участников и застрахованных лиц»*.

24 апреля 2015 г. Банк России опубликовал проект указания «Об отдельных требованиях к организации системы управления рисками негосударственного пенсионного фонда». В НАПФ проведено широкое обсуждение Указания, предложения Ассоциации, направленные в Банк России, включают в себя следующие вопросы:

- повышение оперативности принятия решений по вопросам управления рисками;
- необходимость более четкого определения экономичности: соотношение затрат и выгод при проведении мероприятий по управлению рисками, польза для организации должна быть больше, чем затраты на обеспечение контроля;
- необходимость уточнения подходов при определении наилучшей доступной цены и их согласования с доступными условиями деятельности НПФ;
- уточнение понятия «интересы застрахованных лиц» и его определения в нормативных документах, исключение формализации проверки такого соответствия в виде четких алгоритмов, учет его зависимости от цели приобретения актива;
- нецелесообразность расчетов ожидаемой доходности по каждому активу, входящему в состав средств Фонда, ввиду ограниченного набора методов определения такой доходности, с обязательным анализом при этом предположений, определяющих размер ожидаемой доходности с учетом изменений финансового рынка;
- при прогнозировании изменения денежных потоков необходимость учета возможности влияния событий, связанных с существенными рисками, их трудозатратности и существенной практической пользы для целей разумного обоснования покупки актива;
- возможность проведения стресс-тестирования «на основании состава и структуры активов и обязательств фонда, сформированных на расчетную дату, в срок, не превышаю-

* Федеральный закон от 28.12.2013 N 410-ФЗ.

щий одного календарного месяца с расчетной даты»;

- необходимость учета степени чувствительности стоимости активов фонда к условиям сценария изменения рыночных условий и ее разумное обоснование. Возможность не учитывать в расчетах финансовые инструменты, не чувствительные к используемому сценарию, исключать эти инструменты из расчетов в соответствии с внутренними документами фонда, регламентирующими порядок определения чувствительности и возможности;

- необходимость учета особенностей инструментов, приобретенных с намерением удерживать актив до погашения, поскольку расчетный рыночный риск по таким бумагам неоправданно высок и противоречит природе таких бумаг.

Несмотря на отсутствие требований к организации системы управления рисками, при рассмотрении ходатайства НПФ о вынесении заключения о его соответствии требованиям к участию в системе гарантирования прав застрахованных лиц наличие в фонде такой системы Банк России считал и продолжает считать одним из условий вынесения им положительного заключения.

В частности, Положением от 24.11.2014 г. N 441-П «Об оценке соответствия деятельности негосударственного пенсионного фонда требованиям к участию в системе гарантирования прав застрахованных лиц» установлены среди прочих и следующие требования:

- соблюдение фондом требований к системе внутреннего контроля, установленных подпунктом 3 пункта 4 статьи 6.2 и статьей 6.3 Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах»;

- наличие у фонда системы управления рисками в части утвержденных фондом правил определения объема средств пенсионных накоплений, передаваемых в доверительное управление управляющей компании, размещенных на официальном сайте фонда в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» и доступных для ознакомления заинтересованным лицам.

В отсутствие нормативных документов ФСФР России и Банка России Общим собранием НАПФ еще 29 июня 2012 года был принят в качестве рекомендуемого комплекс стандартов по риск-менеджменту.

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

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

Принятие изменений законодательства по вопросам деятельности НПФ вызвало потребность в доработке принятых стандартов. Рабочая группа по разработке стандарта риск-менеджмента в НПФ подготовила новую редакцию стандарта и провела ее рабочее обсуждение. 2 июня 2015 года стандарт по риск-менеджменту утвержден Общим собранием НАПФ. Он введен в действие с 1 января 2016 года в качестве обязательного, исключив, таким образом, положение о рекомендуемом характере стандарта 2012 года.

Вступление в силу Федерального закона «О саморегулируемых организациях на финансовом рынке» перевело стандарт управления рисками в разряд базовых стандартов деятельности негосударственных пенсионных фондов, что требует проведения дополнительных работ по ревизии действующего стандарта. Сроки и порядок проведения этих мероприятий определены «Планом приведения деятельности НАПФ в соответствие с требованиями Федерального закона от 13.07.2015 г. №223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка», утвержденным 18 февраля 2016 г. решением Совета НАПФ.

Развитие в фондах систем управления рисками и одновременно переход к рискориентированному государственному контролю за деятельностью НПФ должны стать предпосылкой для снятия ряда ограничений на инвестирование средств добровольных пен-

сионных сбережений (пенсионных резервов) и пенсионных накоплений, существенным фактором роста доверия к НПФ населения, инвесторов и органов власти.

2.2.3. Формирование системы бухгалтерского учета на основе ЕПС и ОСБУ.

Банк России проводит работу по переводу некредитных финансовых организаций на единый план счетов (ЕПС), базирующийся (с учетом отраслевой специфики) на банковском плане счетов, Отраслевые стандарты бухгалтерского учета (ОСБУ), а также на бухгалтерскую (финансовую) отчетность, разработанные в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО). Целью такой работы является обеспечение возможности осуществления функций мегарегулятора на финансовом рынке, повышение прозрачности деятельности некредитных финансовых организаций, а также распространение при формировании отчетности российских организаций принципов и подходов, применяемых в МСФО.

График перехода на единый план счетов, основанный на МСФО, предусматривает для негосударственных пенсионных фондов:

- в I квартале 2015 года — представление рынком регулятору детальных планов по переходу на ЕПС и отраслевые счета, основанные на МСФО;
- во II квартале 2015 года — рассмотрение и утверждение регулятором планов перехода;
- в III – IV кварталах 2015 года — осуществление плана мероприятий и подготовка к индикативному переходу;
- в течение 2016 года — индикативный переход на единый план счетов и ЕПС и стандарты учета, основанные на МСФО;
- с 2017 года — полный переход на стандарты учета, основанные на МСФО.

Негосударственные пенсионные фонды в период после 13 апреля 2015 г. получили предписания о разработке и представлении в Банк России плана перехода на План счетов (ЕПС) и ОСБУ. Сроком представления плана перехода фонда на ЕПС и ОСБУ, разработанные Банком России на основе МСФО, было установлено 30 апреля 2015 г. Одновременно НАПФ получила запрос от Департамента сбора и обработки отчетности НФО о разработке силами НАПФ и предоставлении в Банк России до 1 июля 2015 г. типовой учетной политики НПФ. Запрос НАПФ о разработке технического задания на разработку типовой Учетной политики, источников финансирования такой разработки, а также определения более обоснованных сроков Департамент сбора и обработки отчетности НФО оставил без ответа. В то же время НАПФ получила от Департамента коллективных инвестиций и доверительного управления письмо с приложением Плана мероприятий по реализации фондами перехода на новый план счетов и ОСБУ. Указный План мероприятий был рассмотрен Бухгалтерским комитетом. Предложения НАПФ по корректировке Плана были направлены в Департамент коллективных инвестиций и доверительного управления.

Банк России в лице Департамента сбора и обработки отчетности НФО учел отдельные замечания НАПФ. Кроме того, Департамент коллективных инвестиций и доверительного управления обратился к НАПФ с просьбой рассмотреть возможность выбора 10 НПФ, которые смогли бы добровольно предоставлять тестовую отчетность в соответствии с п. 1.4. Плана мероприятий по реализации НПФ перехода с 1 января 2017 г. на новый план счетов и новые отраслевые стандарты

Переход на единый план счетов, проводимый для всех некредитных финансовых организаций (НФО), требует проведения комплекса работ, включающего в том числе:

- анализ законодательной базы по вопросам статистической отчетности и отчетности в целях надзора НФО для определения направлений ее доработки в рамках перехода на МСФО;
- соотнесение текущих и планируемых надзорных требований с требованиями к отчетно-

сти НФО, предъявляемыми МСФО;

- введение актуарного оценивания, основанного на требованиях МСФО, в систему отчетности НФО;
- обсуждение предложений о внесении изменений в состав и формы статистической отчетности НФО и отчетности в целях надзора;
- подготовка предложений по включению работ в план подготовки нормативных актов Банка России
- проведение анализа соответствия имеющихся форм отчетности единому плану счетов и принципам МСФО, анализ необходимости их доработки;
- проведение анализа необходимости разработки новых форм отчетности в соответствии с ЕПС и принципами МСФО;
- определение состава и сроков работ для включения в план подготовки нормативных актов.

Предполагается, что по итогам проводимой работы будет реализованы новые принципы бухгалтерского учета и получены следующие результаты:

- План счетов в совокупности с необходимыми дополнительными аналитическими разрезами позволит составить бухгалтерскую (финансовую) отчетность, соответствующую требованиям МСФО и учитывающую специфические операции участников рынка.
- Бухгалтерская (финансовая) отчетность на «соло» основе и консолидированная по группе, соответствующая требованиям МСФО.
- Единая структура и сквозная нумерация плана счетов для всех НФО.
- Разрезы в аналитическом учете должны быть основаны на требованиях МСФО и использоваться для составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, статистической отчетности и отчетности в целях надзора.
- Отраслевые стандарты бухгалтерского учета в части обязательств и резервов, формируемых страховыми организациями и пенсионными фондами, будут основаны на требованиях МСФО
- Отраслевые стандарты бухгалтерского учета по неспецифическим операциям для некредитных финансовых организаций должны быть основаны на требованиях МСФО.

Внедрение новых стандартов бухгалтерского учета требует совместной и скоординированной работы специалистов негосударственных пенсионных фондов и управляющих компаний. Для обеспечения скоординированной работы Ассоциации с другими саморегулируемыми организациями на рынке НФО по инициативе НАПФ были проведены встречи с представителями таких организаций, с разработчиками стандартов на основе ОСБУ и разработчиками программного обеспечения по бухгалтерскому учету на основе ЕПС и ОСБУ. В результате эти встречи обеспечили разработку совместных предложений по ряду отраслевых стандартов, ознакомление представителей НПФ с особенностями отражения специфических операций НПФ в соответствии с ОСБУ и дальнейшего выбора разработчика программного обеспечения, который в большей мере будет удовлетворять потребностям НПФ.

Подготовка к переходу на единый план счетов (ЕПС) и новые отраслевые стандарты бухгалтерского учета (ОСБУ) и формирование системы бухгалтерского учета на основе принципов МСФО были основным направлением деятельности Комитета по вопросам бухучета и налогообложения деятельности НПФ в отчетном периоде с апреля 2015 года по март 2016 года. Комитет рассмотрел и представил Банку России замечания и предложения более чем по 16 проектам ОСБУ. По отдельным проектам стандартов для получения от представителей Банка России обоснованного ответа и доработки стандарта для его дальнейшего применения предложения НАПФ направлялись в Банк России по 2 или 3 раза.

Комитетом было организовано постоянное взаимодействие с Банком России по вопросам предложений и замечаний по отдельным ОСБУ. Предложения и вопросы Комитета на-

правлялись в Департамент бухгалтерского учета и отчетности, в Департамент развития финансовых рынков, в Департамент сбора и обработки отчетности, в Департамент коллективных инвестиций и доверительного управления.

Одной из важнейших задач Комитета в отчетном периоде стало оказание помощи негосударственным пенсионным фондам в реализации Плана перехода на единый план счетов и ОСБУ.

- Комитет подготовил и разослал членам НАПФ рекомендации с формами (шаблонами) ответов на предписания Банка России о разработке и представлении ему плана перехода на ЕПС и ОСБУ;

- Был проведен письменный опрос членов Комитета и членов НАПФ по вопросу готовности фондов формировать в 2016 году в тестовом режиме бухгалтерскую отчетность НПФ на основе проектов ОСБУ. По результатам опроса направлено письмо в Банк России с указанием пяти фондов, готовых предоставлять в Банк России такую отчетность.

- Комитетом был подготовлен и разослан всем членам НАПФ сравнительный анализ методологии ведения бухгалтерского учета в соответствии с текущими требованиями РСБУ и в соответствии с требованиями новых отраслевых стандартов бухгалтерского учета, разработанных Банком России. Форма сравнительного анализа позволяла или использовать его в качестве самостоятельного документа для отправки в Банк России, или доработать с учетом мнения Фонда по конкретным вопросам.

- В первом квартале 2016 года Комитет подготовил новый вариант Типовой Учетной политики НПФ с учетом предложенных уточнений и дополнений, который был направлен всем членам НАПФ.

Комитет рассмотрел и представил ответы на вопросы девяти НПФ по вопросам организации бухгалтерского учета отдельных операций.

Совместно с УМИЦ НАПФ Комитетом была организована серия из 13 мероприятий, посвященных практическим вопросам внедрения бухгалтерского учета на основе ЕПС и ОСБУ.

Пять фондов-членов НАПФ осуществляют формирование в 2016 году в тестовом режиме бухгалтерской отчетности на основе проектов ОСБУ в тестовом режиме и ее представление в Банк России.

Начало применения Плана счетов и ОСБУ установлено для НПФ с 1 января 2017 года. В то же время, Банк России для ряда некредитных финансовых организаций перенес этот срок на 1 января 2018 года. Как указано в Информации Банка России, перенос даты начала применения Плана счетов и ОСБУ направлен на предоставление субъектам НФО и разработчикам программного обеспечения возможности своевременной и детальной проработки методологических и технических аспектов внедрения Плана счетов и ОСБУ.

НАПФ обратилась к Первому заместителю Председателя Банка России С.А. Швецову с ходатайством об аналогичном переносе начала применения Плана счетов и ОСБУ и для негосударственных пенсионных фондов, что связано со сложной и усугубляющейся ситуацией, в которой находятся НПФ и их управляющие компании в ходе выполнения плана перехода на новый План счетов и ОСБУ.

К числу объективных причин, которые не только существенно сдерживают плановые темпы перехода, но и могут привести к нарушению установленных сроков, относятся:

- Отсутствие утвержденных основополагающих отраслевых стандартов бухгалтерского учета и невозможность в связи с этим формирования в полном объеме Учетной политики НПФ и приложений к ней, что, в свою очередь, является причиной отсутствия на рынке готового программного обеспечения для бухгалтерского учета в НПФ, обеспечивающего соответствие новыми требованиями.

- Отсутствие однозначно решенных принципиальных методологических вопросов, по

которым НАПФ и ряд крупнейших фондов неоднократно направляли предложения в Банк России.

- Отсутствие нормативных актов Банка России, приведенных в соответствие с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и являющихся основополагающими для бухгалтерского учета НПФ. Необходимость приведения в соответствие стандарту МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» значительного числа общих стандартов для некредитных финансовых организаций.

- Внедрение автоматизированного учета по новым ОСБУ оценивается разработчиками программного обеспечения в срок от 8 месяцев до года. Это означает, что в сроки, установленные Банком России для тестовой отчетности, может быть представлена только отчетность, сформированная в режиме трансформации отчетности, составленной на основе РСБУ, в отчетность, составленную на основе ОСБУ. Реальное ведение учета на основе ЕПС и ОСБУ в это время организовать невозможно.

- Кроме того, до настоящего времени отсутствует информация о готовности налоговых органов принимать бухгалтерскую отчетность НПФ по телекоммуникационным каналам связи. Вопрос тем более актуален, что, начиная с 2014 года, налоговые органы не настроили свое программное обеспечение для приема бухгалтерской отчетности НПФ по указанным каналам.

Таким образом, исходя из имеющихся трудностей в исполнении сроков перехода, у фондов отсутствует возможность вести полноценный бухгалтерский учет хозяйственных операций 2016 и 2017 годов и, как следствие, формировать в бухгалтерской программе бухгалтерскую отчетность с необходимыми пояснениями.

Ассоциация предложила Банку России ввести переходный индикативный период с 01.01.2017 г. по 01.01.2018 г. с соответствующим внесением изменений в сроки исполнения и содержание мероприятий, который бы предусматривал:

- в течение 2017 г. предоставление промежуточной бухгалтерской отчетности без сопоставимых данных за 2016 год в тестовом режиме;

- не предоставлять примечания в составе промежуточной отчетности за отчетные периоды 2017 г.;

- представление первой бухгалтерской отчетности с указанием сравнительных показателей и необходимых раскрытий в Банк России за 1-ый квартал 2018 года.

Введение переходного периода даст возможность негосударственным пенсионным фондам и разработчикам провести окончательную доработку программного обеспечения и внедрить его в работу НПФ, провести необходимое обучение специалистов НПФ и управляющих компаний НПФ.

2.3. Формирование системы гарантирования прав застрахованных лиц в обязательном пенсионном страховании

Задача возмещения недостающих средств в случае, если сумма пенсионных накоплений застрахованного лица, учтенных на пенсионном счете, меньше общей суммы поступлений, подлежащих учету на пенсионном счете накопительной пенсии за весь период формирования пенсионных накоплений, была поставлена еще при принятии Федерального закона от 30 ноября 2011 г. № 360-ФЗ «О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений».

Федеральным законом от 28 декабря 2013 г. № 422-ФЗ «О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений» определены конкретные вопросы формирования соответствующей системы, целью которой является обеспечение

прав и законных интересов застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации, обеспечение установленного минимального объема пенсионных накоплений застрахованного лица.

Система гарантирования пенсионных прав (СГПП) начала действовать 1 января 2015 года, когда в реестр участников СГПП был внесен Пенсионный фонд России, а также 9 негосударственных пенсионных фондов, получившие положительное заключение Банка России в течение 2014 года.

Участие в системе гарантирования пенсионных накоплений обязательно для всех страховщиков, занимающихся ОПС. В систему войдут лишь те НПФ, в отношении которых Банком России будет принято положительное заключение о соответствии фонда требованиям к участию в системе гарантирования прав застрахованных лиц.

На 1 января 2016 года в реестр участников СГПП было внесено 33 НПФ из 70 фондов, являвшихся тогда страховщиками по ОПС. Еще 33 фонда подали к этому моменту в Банк России ходатайство об их соответствии требованиям к участию в системе гарантирования. В отношении 4 фондов, не подавших такого ходатайства, Банк России ввел запрет на проведение операций по ОПС.

По состоянию на 30 апреля 2016 г. участниками системы являются 37 фондов (всего было выдано 38 положительных заключений Банка России, но один фонд был исключен из реестра в связи с его реорганизацией в форме присоединения к фонду-участнику СГПП). Под управлением этих 37 НПФ находилось 1 626,3 млрд. рублей пенсионных накоплений, что составляло 97,97% рынка пенсионных накоплений негосударственных пенсионных фондов.

Фонды, в отношении которых принято решение о введении запрета на операции по ОПС или Банком России повторно отклонено ходатайство о соответствии Фонда требованиям к участию в системе гарантирования прав застрахованных лиц, должны в течение 30 календарных дней с момента принятия соответствующего решения перечислить средства пенсионных накоплений застрахованных лиц в Пенсионный фонд России.

Под управлением таких Фондов находится 340 млн. рублей пенсионных накоплений, что составляет 0,02% рынка пенсионных накоплений негосударственных пенсионных фондов.

В систему гарантирования сохранности пенсионных накоплений до сих пор не вошли 25 негосударственных пенсионных фондов, в которых находится 49,4 млрд. руб. пенсионных накоплений. Как заявила пресс-служба Пенсионного фонда России, эти средства с высокой долей вероятности могут быть навсегда утрачены для граждан. Участники рынка удивлены цифрами. ПФР фактически объявил эти 25 НПФ банкротами, что может повлечь судебные претензии к ПФР. В случае недостаточности средств пенсионных накоплений застрахованных лиц при их передаче в ПФР Банк России возмещает указанный недостаток в порядке и сроки, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

Конечно, введение системы гарантирования существенно увеличивает нагрузку на негосударственные пенсионные фонды. Однако заявленная цель системы — обеспечение прав и законных интересов застрахованных лиц в системе ОПС при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений — позволит существенно повысить заинтересованность граждан в формировании пенсионных накоплений. И в этом смысле ее введение является большим шагом вперед в развитии накопительной составляющей пенсии.

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

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

законом от 4.12.2013 г. № 351-ФЗ застрахованному лицу до 31 декабря 2015 года было предоставлено право (скорее, предписывалось) принять решение: продолжать формировать накопительную пенсию или передать все средства, которые ранее направлялись на формирование накопительной части трудовой пенсии, полностью на формирование страховой пенсии.

Если гражданин был так называемым «молчуном», то есть никогда не подавал заявление о выборе инвестиционного портфеля государственной управляющей компании, частной управляющей компании или о переходе в негосударственный пенсионный фонд, то у него с 1 января 2016 года прекращено финансирование накопительной пенсии. Все уплачиваемые за него страховые взносы в размере индивидуального тарифа 16% направляются на формирование страховой пенсии.

Гражданин, который ранее уже подавал одно из указанных выше заявлений, сохраняет право в дальнейшем осуществлять выбор одного из вариантов формирования накопительной пенсии или (если он подаст соответствующее заявление) отказаться от финансирования накопительной пенсии и направлять на финансирование страховой пенсии 6% индивидуальной части тарифа страхового взноса.

Гражданам, начинающим трудовую деятельность и впервые вступающим в систему обязательного пенсионного страхования, следует в течение пяти лет с момента первого начисления страховых взносов подать заявление о выборе управляющей компании либо негосударственного пенсионного фонда и о направлении 6% тарифа страховых взносов на финансирование накопительной пенсии. Если гражданин не достиг возраста 23 лет, указанный период увеличивается до окончания года, в котором ему исполняется 23 года

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

Формирование системы гарантирования прав застрахованных лиц и связанное с этим «замораживание» пенсионных накоплений лиц, подавших в 2013 и в 2014 годах заявления об изменении способа формирования пенсионных накоплений, а также отмена в 2014, 2015 а теперь и в 2016 годах начисления страховых взносов на накопительную пенсию и перечисление их в распределительную часть оттеснили в общественном сознании на второй план вопросы обеспечения прав застрахованных лиц при выборе способа формирования пенсионных накоплений.

С 1 января 2014 года действует новый порядок перевода накоплений из Пенсионного фонда России в НПФ или из одного НПФ в другой: в результате изменений, внесенных Федеральным законом от 23.07.2013 г. № 211-ФЗ, заявление можно подать только лично в отделение ПФР или заверив документ у нотариуса. Ограничение по способам перевода накоплений существенно усложнило для застрахованных лиц процедуру выбора и сказалось на численности привлекаемых НПФ клиентов. Эта проблема остается актуальной для фондов. Договор по-прежнему нужно подписывать в НПФ. Однако для перевода накоплений необходимо еще и заявление, подача которого требует личного визита в отделение ПФР. Хорошим подспорьем для фондов стала возможность дистанционной подачи заявления с помощью электронно-цифровой подписи, которая стала довольно широко применяться в 2015 году.

Новый порядок не уменьшил интерес застрахованных лиц к формированию пенсионных накоплений. Несмотря на туманные перспективы накопительного компонента пенсии, сравнительно большое число граждан продолжает проявлять к нему интерес. По итогам 2015 года Пенсионный фонд России рассмотрел 13,42 млн. заявлений застрахованных лиц о выборе НПФ или управляющей компании. Если исключить из этого числа повторные заявления и заявления, поступившие в ходе кампании 2014 года, то это более 9 млн. застрахованных

лиц, которые в 2015 году проявили интерес к формированию накопительной пенсии. По итогам кампании 2015 года из Пенсионного фонда России в 33 НПФ, вошедшие в систему гарантирования, перечислено 259 млрд. рублей средств пенсионных накоплений.

Формы заявления застрахованного лица о переходе, заявления застрахованного лица о досрочном переходе в фонд, уведомления о замене и инструкции по заполнению форм указанных заявлений утверждаются Пенсионным фондом России, и они были утверждены только в конце мая 2015 года. Поэтому не удивительно, что весь процесс выбора сместился на конец 2015 года, и в ноябре–декабре было подано подавляющее число всех заявлений.

По итогам 2015 года сохранилась повышенная отбраковка заявлений Пенсионным фондом России. Всего было отбраковано 43,5% всех рассмотренных заявлений, при этом более 80% из них отбраковано по следующим трем причинам:

- наличие заявления с более поздней датой — 2,46 млн. (42% от общего количества отказов);
- выбранный НПФ не включен в реестр участников системы гарантирования прав застрахованных лиц — 1,3 млн. (22% от общего количества отказов);
- у выбранного НПФ аннулирована лицензия на осуществление деятельности по обязательному пенсионному страхованию — 1,1 млн. (18,8 % от общего количества отказов);

НАПФ уже давно предложила комплекс мер, направленных на повышение устойчивости и эффективности процедур выбора страховщика по ОПС. Предложения НАПФ по совершенствованию процедур реализации прав застрахованных лиц при выборе ими способа формирования пенсионных накоплений были направлены в адрес Минфина России и в Пенсионный фонд России, однако реформирование процесса подачи заявлений застрахованных лиц пошло по-другому, по пути, описанному выше.

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

На ЕПГУ упомянуты три вида заявления, которые принимаются в качестве государственной услуги в электронном виде:

- заявление о выборе негосударственного пенсионного фонда при переходе из другого НПФ;
- заявление о выборе негосударственного пенсионного фонда при переходе из Пенсионного фонда России;
- заявление о переходе в Пенсионный фонд России из негосударственного пенсионного фонда.

По данным Пенсионного фонда России сервис возможности заверения заявлений с помощью электронно-цифровой подписи заработал с декабря 2014 года. Заверять заявления на переход в НПФ можно с помощью ЭЦП в ряде многофункциональных центров и в банках. В 2015 году 63,6% заявлений о переходе из ПФР в НПФ и 52% заявлений о переходе из одного НПФ в другой было подано электронным способом, в то время как заявления о переходе из НПФ в ПФР и о выборе УК на 100% были поданы через территориальные органы НПФ или через многофункциональные центры..

Особенностью переходной кампании 2015 года было то, что ПФР впервые принимал заявления застрахованных лиц о досрочном переходе (по итогам года) и пятилетнем переходе. Досрочные заявления, которые были удовлетворены и по которым пенсионные накопления подлежат передаче в 2016 году, составили 7,25 млн. заявлений (95,6% от общего количества удовлетворенных заявлений), из них 3,99 млн. заявлений из ПФР в НПФ (55%), 3,11 млн. заявлений из НПФ в другой НПФ (43%). Реализация заявлений о досрочном переходе связана для застрахованного лица с риском потери инвестиционного дохода за ряд лет.

Ассоциацией подготовлен проект поправок к федеральному закону «О негосударственных пенсионных фондах», предусматривающий две ключевые новеллы:

- Сейчас при переходе из НПФ в НПФ гражданин подает заявление в Пенсионный фонд России (ПФР). Поправки заменяют эту норму подачей заявления через НПФ, в котором он формирует накопительную пенсию.

- НПФ, принявший заявление, должен будет проинформировать клиента о возможных потерях инвестиционного дохода при досрочном переводе пенсионных накоплений и только после этого, если гражданин не передумает, дать такому заявлению ход. Сейчас ПФР детально не информирует граждан о возможных потерях при получении заявления на перевод пенсионных накоплений, а НПФ должны будут это делать.

Такой порядок перехода может существенно сократить число переходов из одного НПФ в другой, предполагается также, что формат перехода позволит решить проблему повторных заявлений от застрахованных лиц.

Законопроект вызвал неоднозначную реакцию у участников пенсионного рынка. По мнению отдельных членов НАПФ, изменение существующей схемы переходов выгодно, прежде всего, фондам, которые заинтересованы в сохранении действующей клиентской базы, а не в привлечении новых клиентов. Не случайно законопроект был одобрен только 58% голосов членов Совета НАПФ.

В числе отказов значительное число продолжает относиться к случаям, когда предыдущий НПФ присоединился к другому НПФ или когда у фонда, в котором застрахованное лицо формировало пенсионные накопления, была аннулирована лицензия и его средства были переведены в ПФР.

В этих случаях застрахованное лицо не было уведомлено о внесении относительно него соответствующего изменения в Единый реестр застрахованных лиц. Не улучшают также информированность застрахованных лиц принятые решения об отказе от «писем счастья». Во всех известных случаях при получении в отделении ПФР выписки из лицевого счета информация о месте формирования пенсионных накоплений не предоставлялась. При этом представители ПФР неоднократно возлагали вину за плохую информированность на самих застрахованных лиц.

В этих условиях возрастает роль Единого реестра застрахованных лиц по обязательному пенсионному страхованию (ЕРЗЛ), который формируется в целях учета и обеспечения пенсионных прав застрахованных лиц, осуществляющих формирование своих пенсионных накоплений для финансирования накопительной пенсии в негосударственных пенсионных фондах. ЕРЗЛ должен содержать сведения о каждом застрахованном лице, заключившем с фондом договор об обязательном пенсионном страховании, в том числе, сведения об установлении застрахованному лицу накопительной части трудовой пенсии. Корректировку сведений, содержащихся в едином реестре застрахованных лиц, должен производить Пенсионный фонд России во всех случаях изменения места формирования накопительной пенсии.

Важно, чтобы информация об этих изменениях была доведена до застрахованного лица. Кроме того, необходимы меры, позволяющие застрахованному лицу при обращении в ПФР или в НПФ-страховщик по ОПС оперативно ознакомиться о сведениях, отраженных о нем в ЕРЗЛ. И совершенно неуместна позиция ПФР, перекладывающая обязанность по знанию этой информации исключительно на застрахованное лицо.

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

В 2012 году, еще по итогам кампании 2011 года, НАПФ предложила комплекс мер, на-

правленных на повышение устойчивости и эффективности процедур выбора страховщика по ОПС. Предложения НАПФ по совершенствованию процедур реализации прав застрахованных лиц при выборе ими способа формирования пенсионных накоплений направлены в адрес Минфина России и в Пенсионный фонд России.

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

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

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

3. Упорядочение подачи заявления о выборе способа формирования пенсионных накоплений и его унификация с порядком, который был реализован в период действия Федерального закона от 30 апреля 2008 г. № 56-ФЗ, в том числе:

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

Введение такого порядка полностью исключило бы такую причину отказа, как подача нескольких заявлений в течение одного года, на которую приходится 42% всех отказов.

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

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

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

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

2.5. Предложения НАПФ по развитию пенсионной системы Российской Федерации на период после 2017 года.

Совет НАПФ 21 апреля 2016 года рассмотрел доработанные Комитетом по развитию НПО и ОПС предложения по развитию пенсионной системы Российской Федерации с 2017 года и вынес их на утверждение Общего собрания членов НАПФ. Национальная ассоциация негосударственных пенсионных фондов направила эти предложения в Минфин России, Минэкономразвития России, Банк России, Минтруд России и в Пенсионный фонд России.

Замечания и предложения ведомств будут учтены при доработке концепции развития пенсионной системы, которую НАПФ представит в конце мая 2016 года. НАПФ предлагает сохранить действующий порядок формирования государственных пенсий и преобразовать негосударственное пенсионное обеспечение (НПО) за счет введения обязательных корпоративных программ, что обеспечит гражданам коэффициент замещения заработной платы от 60% и выше.

Предложения рассматривают два блока пенсионной системы:

- Обязательное пенсионное страхование;
- Негосударственное пенсионное обеспечение.

1. Обязательное пенсионное страхование предлагается развивать в двух направлениях:

1.1. Существующей распределительной пенсионной системы на основе действующей пенсионной формулы, формируемой за счет страховых взносов (или ЕСН) и межбюджетных трансфертов из федерального бюджета.

1.2. Негосударственной части обязательного пенсионного страхования, осуществляемого в негосударственных пенсионных фондах как обязательное накопительное пенсионное страхование застрахованных лиц, выбравших НПФ в качестве страховщика, и формируемое за счет страховых взносов (или ЕСН).

2. Негосударственное пенсионное обеспечение предлагается развивать в следующих видах:

2.1. Добровольного НПО в форме

- классических корпоративных программ НПО, добровольно созданных работодателем, в том числе и действующие корпоративные пенсионные программы;
- личного НПО физических лиц, осуществляемого за счет их собственных средств, в том числе и действующие договоры о негосударственном пенсионном обеспечении.

2.2. Обязательного НПО в форме корпоративных пенсионных систем, создаваемых работодателем с участием работников на основе паритетного софинансирования. Предусматривается наличие стандартизированных пенсионных схем и выбор провайдера корпоративной пенсионной системы работодателем.

2.3. Досрочное НПО в форме корпоративных программ, обеспечивающих выплату досрочных пенсий в соответствии с разрабатываемым проектом, финансируемых за счет дополнительного тарифа и предусматривающих софинансирование за счет государства.

Предложения НАПФ предусматривают следующие уровни пенсионной системы и целевые величины коэффициентов замещения.

1 уровень.

Государственная пенсия, формируемая и выплачиваемая государством (Пенсионным фондом России) в рамках распределительной пенсионной системы за счет страховых взносов (или ЕСН) с участием федерального бюджета.

Целевой коэффициент замещения государственной пенсии — 40%.

2 уровень.

Корпоративные пенсии, включающие классические добровольные программы НПО по договорам вкладчика-работодателя с НПФ, корпоративные программы, создаваемые в рамках обязательного НПО для всех работников по договорам работодателя об обязательных

корпоративных программах, и корпоративные программы для досрочных пенсий (ДНПО).

Целевой коэффициент замещения корпоративной пенсии — 15%.

3 уровень.

Индивидуальные пенсии, формируемые за счет страховых взносов по договорам об ОПС в рамках существующей системы обязательного накопительного пенсионного страхования застрахованных лиц, выбравших НПФ в качестве страховщика, а также за счет добровольных взносов по договорам НПО вкладчика-физического лица с негосударственным пенсионным фондом.

Целевой коэффициент замещения индивидуальной пенсии — 15%.

Предложения НАПФ предусматривают следующие основные условия формирования обязательного негосударственного пенсионного обеспечения (ОНПО):

- ОНПО осуществляется негосударственными пенсионными фондами, соответствующими установленным законом требованиям;
- Обязательная корпоративная программа (ОКП) учреждается работодателями с учетом мнения профсоюзного органа (представителя работников) и регистрируется в уполномоченном федеральном органе. На основании зарегистрированной программы работодатель заключает договор корпоративной пенсионной программы с одним из НПФ;
- Работодатели включаются в систему ОКП поэтапно в зависимости от штатной численности (первый этап — при численности работников от 1000 и выше, второй этап — от 500 и выше, третий этап — от 100 и выше);
- Работодатель, имеющий действующую добровольную пенсионную программу, имеет право зарегистрировать ее в системе ОКП;
- Администрирование (сбор и перечисление в НПФ) страховых взносов осуществляется Федеральной налоговой службой;
- Сотрудник при приеме на работу автоматически включается в Программу и уплачивает взносы в установленном размере. Процедура отказа («каникул») и повторного подключения к Программе для работника устанавливается законом;
- Работодатель софинансирует взнос работника, размер которого не превышает установленный процент от фонда оплаты труда;
- Взносы работодателя и работника подпадают под налоговые льготы, установленные для классического НПО;
- ОКП включается в систему гарантирования АСВ;
- Выплата пенсии осуществляется срочно (не менее 10 лет) и пожизненно, наследование на этапе накопления — полное, на этапе выплат в зависимости от вида пенсии: да — при срочных выплатах и нет — при пожизненных.

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

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

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

В последние годы активно обсуждается возможность осуществлять пенсионные накопления через банки или страховые компании. Однако следует помнить, что в ходе этого об-

суждения обществу так и не был представлен законченный продукт со всеми его свойствами, объясняющими:

- режим и условия накопления;
- налоговый режим при осуществлении операций;
- виды выплат (продолжительность, периодичность и т.п.)

Скорее всего, при ближайшем рассмотрении окажется, что этот продукт аналогичен НПО по пенсионному договору, а смысл предложения сводится к предоставлению для какого-нибудь института (банка или страховой компании) таких налоговых преференции, которых нет у других институтов.

При налоговом режиме, одинаковом для всех, НПФ имеют несомненное преимущество: в отличие от банков и страховых компаний, НПФ уже умеют делать все составляющие накопительного пенсионного обеспечения и делают это хорошо.

Если новый продукт, предлагаемый банками и страховыми компаниями, окажется настолько хорош, что станет для клиентов более привлекательным, то это может привести к оттоку клиентов из НПФ в эти организации. И приведет, если НПФ не ответят на этот вызов соответствующим улучшением своих продуктов.

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

Без создания новых и развития действующих систем корпоративного пенсионного обеспечения невозможно построение полномасштабной системы пенсионного обеспечения в рамках заявленной в Стратегии развития пенсионной системы России трехуровневой модели. Для этого необходимо установить организационные, правовые и финансовые основы создания и функционирования корпоративных пенсионных систем, а также определить необходимые условия для осуществления работодателями корпоративного пенсионного обеспечения работников и основные принципы государственного контроля за деятельностью в этой сфере.

Серьезный толчок развитию корпоративных пенсионных программ способно дать реформирование института досрочных пенсий. В Стратегии развития пенсионной системы России заявлено, что вопросы компенсаций за работу в особых условиях труда будут решаться как через выплату досрочных пенсий по договорам досрочного негосударственного пенсионного обеспечения, так и через различные варианты дополнительных социальных гарантий, таких как:

- выплаты компенсационного характера в виде добавок к заработной плате;
- дополнительное страхование на случай риска возможной утраты заработка вследствие досрочной потери профессиональной трудоспособности.

Наличие этих альтернатив существенно повышает требования к организации досрочных корпоративных пенсионных программ, простоте и надежности их построения, обеспечению их привлекательности для работников предприятий.

Развитие досрочного НПО способно существенно повысить интерес и к другим формам негосударственного пенсионного обеспечения, прежде всего — к корпоративным пенсионным программам, где негосударственное пенсионное обеспечение является инструментом кадровой политики. В этих программах идет непрерывная работа с трудовыми коллективами, профсоюзами, объединениями работодателей. Весь этот процесс закреплен в коллективных договорах и отраслевых соглашениях, что ждет и досрочное НПО.

Важность развития негосударственных форм пенсионного обеспечения признается всеми. С одной стороны, например, А.Л. Кудрин, бывший министр финансов РФ, отметил: «Если

в результате всех реформ, которые мы принимаем, у нас снизится элемент персонального добровольного накопления, скорее всего, это будет неудачная реформа. Любая реформа, которая будет проводиться, должна увеличить стимулы и возможности для добровольного накопления». С другой стороны, представители социального блока Правительства Российской Федерации регулярно спекулируют на теме замены обязательного накопительного компонента в системе ОПС на развитие добровольных накоплений. Эти спекуляции не только уничтожают веру застрахованных лиц в обязательства государства, но и подрывают доверие к негосударственным формам пенсионного обеспечения.

Негосударственные пенсионные фонды создавались, прежде всего, как институт добровольных пенсионных накоплений, и за почти 25 лет их существования никто не сумел создать альтернативный негосударственному пенсионному обеспечению продукт. И вот теперь, когда НПФ показали, что в этой трудной сфере, несмотря на жестокое сопротивление государственных органов, удастся реализовывать вполне жизнеспособные пенсионные программы, появилось желание попробовать это и у других.

НАПФ исходит из того, что перелом в развитии негосударственного пенсионного обеспечения невозможен без реализации предусмотренных антикризисным планом правительства мер по активизации экономического роста, поддержки отдельных отраслей и обеспечения социальной стабильности, которая способна стимулировать корпоративные пенсионные программы на новых предприятиях, без создания неоднократно упоминавшихся 25 миллионов высокоэффективных рабочих мест. Формальными бюрократическими мерами или искусственным внедрением новых игроков на рынок подстегнуть рост негосударственного пенсионного обеспечения невозможно.

2.6. Повышение эффективности инвестирования пенсионных средств

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

В разделе «Современное состояние финансового рынка» Основных направлений развития финансового рынка Российской Федерации на период 2016–2018 годов, одобренных Советом Директоров Банка России 19 февраля 2016 года, приведены данные, показывающие, что за период с 2012 года по 1 полугодие 2015 года активы НПФ и средства под управлением управляющих компаний ПФР выросли с 5,2 до 6,5 трлн. рублей. Они превышают активы ПИФов в 1,86 раза, а активы субъектов страхового рынка — в 2,95 раза.

Однако пенсионные сбережения россиян по-прежнему не являются значимым источником предложения долгосрочного финансирования для субъектов экономики. Невысокий удельный вес пенсионных активов на рынке капитала не позволяет говорить о том, что в краткосрочном периоде они станут основой внутреннего инвестиционного спроса, создающего условия для привлечения международных инвесторов и стабилизирующего финансовый рынок в период волатильности.

Введение моратория на перечисление средств пенсионных накоплений в период 2014–2015 годов и его продление на 2016 год на фоне недостаточного понимания населением механизма заморозки формируют условия для снижения доверия населения к накопительному элементу пенсионной системы, что влечет за собой уменьшение прироста долгосрочных инвестиций не только в 2014–2016 годах, но и в последующие периоды.

Развитие пенсионной системы Российской Федерации и, как следствие, повышение в долгосрочной перспективе финансового благополучия граждан признано приоритетной задачей развития коллективных инвестиций и доверительного управления. В рамках комплекса мероприятий по совершенствованию регулирования деятельности НПФ и обеспечения управления пенсионными накоплениями граждан Банк России планирует:

- Установить ответственность за управление пенсионными накоплениями в интересах застрахованных лиц.

- Осуществить развитие систем управления рисками НПФ с последующим снятием ряда ограничений на инвестирование средств добровольных пенсионных сбережений (пенсионных резервов) и пенсионных накоплений.

- В целях устранения влияния резкого изменения цен долгосрочных активов на результат инвестирования пенсионных накоплений (в том числе, на величину назначаемых пенсионных выплат) и для стимулирования размещения средств пенсионных накоплений в ценные бумаги на длительный период Банк России поддерживает предложения по учету ценных бумаг в качестве удерживаемых до погашения без их ежедневной переоценки.

- В связи со значимостью задачи по обеспечению приемлемых для участников финансового рынка подходов к размещению средств в недвижимое имущество и ипотечные ценные бумаги Банк России в плановый период продолжит реализовывать мероприятия, направленные на формирование соответствующих стандартов, критериев и правил такого инвестирования.

Изменение системы вознаграждения и оплаты услуг участников отношений по ОПС призвано стимулировать негосударственные пенсионные фонды размещать средства в долгосрочные финансовые активы для обеспечения стабильного уровня дохода в интересах застрахованных лиц на долгосрочном инвестиционном горизонте.

За последний год регулятор выявил несколько случаев, когда пенсионные фонды инвестировали средства клиентов в нерыночные активы или в интересах аффилированных лиц. Самым громким случаем стало банкротство группы фондов А. Мотылева. В августе 2015 года регулятор отозвал лицензии у семи фондов, которые контролировал банкир. По оценкам Банка России, в них находилось 50,6 млрд. руб. пенсионных накоплений, из них, по предварительным оценкам, неликвидных активов — на сумму 35,6 млрд. руб.

Возможность обеспечения экономики «длинными деньгами» является важным достоинством накопительного компонента пенсионной системы, но это возможно при условии придания инвестициям подлинно длительного характера и разработки мер стимулирования инвестиций в инфраструктурные проекты, обеспеченные платежеспособным спросом.

Использование пенсионных средств в качестве «длинных» денег в экономике определяется наличием на финансовом рынке инструментов инвестирования, имеющих разумное сочетание надежности и доходности. В НПФ в последние два года созданы условия для «длинного» инвестирования. Однако появляющиеся иногда инструменты, вроде облигаций с индексируемым по инфляции доходу и других инструментов, которые пытаются называть «инфраструктурными», либо не являются такими, либо их так мало, что они не доходят до рынка и распределяются нерыночными методами.

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

Министерства экономического блока в свою очередь прорабатывают ряд инициатив, таких как:

- портфель до погашения,
- принятие требований, по которым пенсионные накопления инвестируют в высококачественные активы.

В топ-3 инфраструктурных инвесторов по итогам I квартала 2016 года входят два него-

сударственных пенсионных фонда. Лидером рейтинга является НПФ «ГАЗФОНД», на второй позиции — государственная корпорация «Внешэкономбанк», на третьей — ЗАО «НПФ «Наследие».

Методика оценки учитывает объем вложений инвестора, количество инвестиционных проектов, доходность вложений и оценку экспертного сообщества. В совокупности эти факторы отражают качество выбранных инфраструктурных проектов и эффективность принятых инвестиционных решений в долгосрочном периоде.

Инвестиции в инфраструктурные проекты уже сегодня приносят реальную пользу жителям регионов, в которых расположены объекты инвестирования, т.к. при их реализации создаются новые рабочие места, улучшается экология и как следствие — качество жизни граждан.

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

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

2.7. Повышение финансовой грамотности граждан

В числе вопросов развития ОПС и НПО в увязке с другими вопросами развития пенсионной системы Стратегия долгосрочного развития пенсионной системы России отмечает необходимость повышения финансовой грамотности населения.

Вопросами повышения финансовой грамотности населения занимается служба Банка России по защите прав потребителей финансовых услуг и миноритарных акционеров, которая осуществляет проведение обобщения, стандартизации и координации программ в области финансовой грамотности, осуществляемых на территории Российской Федерации.

Первый заместитель Председателя Банка России С.А. Швецов отметил: «Нам нужно быстрее пройти стадию обсуждения по накопительной части и быстрее начать полноценно рассказывать гражданам, как это работает, и стимулировать их не только на обязательный накопительный элемент, но и на софинансирование».

НАПФ крайне заинтересована в повышении финансовой (прежде всего, пенсионной) грамотности населения и выразила готовность к сотрудничеству со службой по защите прав потребителей финансовых услуг и миноритарных акционеров в вопросах повышения финансовой грамотности населения.

10 декабря 2015 г. Совет НАПФ рекомендовал фондам поддержать инициативу Института фондового рынка и управления» (ИФРУ) по проведению XI Всероссийской олимпиады по финансовому рынку и основам потребительских знаний для старшеклассников.

Всероссийские олимпиады по финансовому рынку и основам потребительских знаний для старшеклассников регулярно проводятся Федеральной службой по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека (Роспотребнадзор), Фондом «Инсти-

* Д.А. Медведев: «Имею в виду их (средств пенсионных накоплений) использование не только и не столько для погашения дефицита бюджета, но и на поддержку инвестиций, на развитие экономики, особенно в условиях закрытых для нас рынков иностранной финансовой ликвидности».

тут фондового рынка и управления» (ИФРУ), ОООП «Союз защиты прав потребителей финансовых услуг» (ФинПотребСоюз). Поддержку в проведении Олимпиад оказывают Банк России, Минобрнауки России, органы управления образованием субъектов Российской Федерации.

Ежегодно во Всероссийской олимпиаде по финансовому рынку и основам потребительских знаний для старшеклассников принимают участие более 5000 человек из всех регионов Российской Федерации. Победители получают призы и дипломы, а наиболее успешные без вступительных испытаний поступают на бюджетные места в ведущие профильные ВУЗы

Финал XI Олимпиады проходил 23–28 марта 2016 г. в Московской области в Пансионате «Янтарь» Сбербанка России. По итогам финального этапа определены 29 победителей: 12 учеников 9–10 классов и 17 учеников 11 классов. Победители представляли 15 регионов Российской Федерации, в том числе 7 из Московской области, 5 из Республики Башкортостан, по два победителя из Москвы, Тюменской и Волгоградской областей и Пермского края.

В подготовке финального этапа Олимпиады приняли участие представители НАПФ, оказывавшие помощь в подготовке материалов и вопросов финального тура, а также выступившие перед участниками финала с лекцией о пенсионной системе России и месте в ней негосударственных пенсионных фондов.

III. Взаимодействие НАПФ с государственными органами и общественными организациями

Вопросам взаимодействия с федеральными органами государственной власти, органами власти субъектов Российской Федерации, органами местного самоуправления и их совершенствованию НАПФ уделялось в отчетном периоде большое внимание, для чего использовались разнообразные формы совместной углубленной работы над проектами федеральных законов, правовыми и нормативными документами в сфере негосударственного пенсионного обеспечения и обязательного пенсионного страхования.

Ассоциация неоднократно письменно подтверждала свою готовность к конструктивному взаимодействию с министерствами и ведомствами по совершенствованию нормативно-правовой базы в части, определяющей деятельность негосударственных пенсионных фондов.

Представители НАПФ приглашались и осуществляли успешное участие в составе ведомственных и вневедомственных рабочих групп и комиссий. Список таких групп и комиссий пополнился в указанном периоде Экспертным советом по негосударственным пенсионным фондам и инвестированию средств пенсионных накоплений при Комитете Государственной Думы по финансовым рынкам.

Следует особо выделить рассмотренный на его заседании вопрос «О проекте Основных направлений развития финансового рынка Российской Федерации на период 2016–2018 годов». По результатам рассмотрения на совместном заседании Экспертных советов по инвестиционному законодательству, по законодательству о банковской деятельности и аудите, по негосударственным пенсионным фондам и инвестированию средств пенсионных накоплений Банку России рекомендовано при доработке проекта включить в Основные направления вопросы, предложенные НАПФ, но не нашедшие отражения в представленном в Государственную Думу проекте.

Участие НАПФ в заседаниях круглого стола в Комитете РСПП по развитию пенсионной системы и других заседаниях этого комитета с привлечением Минтруда России и Пенсионного фонда России, способствовало выработке соответствующих решений по вопросам обеспе-

чения прав застрахованных лиц при переводе их средств, развитию досрочного негосударственного пенсионного обеспечения и ряде других.

В соответствии с соглашением об обмене информацией между НАПФ и ПФР осуществлялось тесное взаимодействие по вопросам деятельности негосударственных пенсионных фондов, в том числе, по урегулированию обращений застрахованных лиц, поступающих в региональные отделения ПФР.

На основании достигнутых договоренностей на встрече представителей ПФР и НАПФ в декабре 2015 года были подтверждены пути дальнейшего совершенствования технологий предоставления услуг в электронном виде.

Эти примеры демонстрируют реальную возможность осуществления взаимодействия различных организаций по вопросам эффективного функционирования распределительной и накопительной частей пенсионной системы в целях обеспечения потребностей экономики в долгосрочных инвестициях, реализации ожиданий граждан в формировании достойных пенсий, дальнейшего развития пенсионных фондов. К сожалению, очевидные факты не убеждают сторонников применения исключительно распределительной пенсионной системы в целесообразности и возможности в условиях рыночной экономики успешного использования различных вариантов организации пенсионной системы, подтвержденной многолетней мировой практикой.

По этим вопросам НАПФ самостоятельно, а также совместно с другими заинтересованными организациями неоднократно обращалась с официальными заявлениями в адрес Президента и Правительства России, в которых излагалась указанная позиция, отражающая мнение миллионов граждан.

Экспертное сообщество, члены комитетов и комиссий, Совет НАПФ своевременно и профессионально готовили предложения и замечания на разрабатываемые министерствами и ведомствами проекты федеральных законов, правовых и нормативных актов. Оперативное реагирование на ранней стадии на предлагаемые изменения в действующем законодательстве в области негосударственного обеспечения и обязательного пенсионного страхования и постоянный контроль за ходом проработки соответствующих проектов позволили в значительной степени минимизировать негативные последствия принятия недостаточно продуманных решений.

НАПФ и ее члены являлись организаторами или принимали участие в проводимых на других площадках коллективных обсуждений и обмена мнениями по актуальным вопросам деятельности НПФ, куда приглашались представители профильных министерств, ведомств и организаций.

Из числа таких обсуждений можно назвать:

- Международную конференцию «Российский рынок НПФ: перезагрузка в условиях пенсионных маневров. Итоги структурных изменений и перспективы развития»;
- Гайдаровский форум–2016;
- VII Российский Пенсионный конгресс;
- XXIII ежегодный Съезд Российского союза промышленников и предпринимателей;
- и ряд других.

Взаимодействие НАПФ с органами государственной власти проходило в период серьезных экономических и структурных преобразований в деятельности НПФ, в том числе, их акционирования в соответствии с ранее принятыми законодательными актами. Это не могло не влиять на скорость и характер принимаемых в дальнейшем Правительством и Банком России стратегических решений в пенсионной сфере. При этом нельзя не отметить, что непосредственное участие в рассмотрении принципиальных вопросов деятельности в отличие от прошлых периодов в аппаратах федеральных органов для сторонних организаций было ограничено. Указанное ограничение не распространялось на деятельность трехсторонней комиссии при Правительстве Российской Федерации, что позволяло НАПФ использовать эту

возможность для доведения до заинтересованных сторон своей позиции по ряду проблем пенсионного рынка.

При этом НАПФ продолжала активно участвовать в подготовке и принятии ряда важнейших для дальнейшей деятельности негосударственных пенсионных фондов федеральных законов, постановлений Правительства Российской Федерации и указаний Банка России, о чем упоминается в материалах данного отчета.

В отчетном периоде Ассоциацией было подготовлено и отправлено в министерства и ведомства по широкому спектру вопросов свыше 80 предложений и замечаний по проектам, письменных ответов и обращений за разъяснениями по спорным проблемам.

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

Основными формами участия негосударственных пенсионных фондов в деятельности Ассоциации являются:

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

В работе комитетов, комиссий и рабочих групп принимают участие 195 человек от 32 фондов-членов НАПФ и 6 представителей УК и спецдепозитариев.

В наибольшей степени в комитетах, комиссиях и рабочих группах представлены следующие фонды: ОАО НПФ «Социальное развитие», НО НПФ «БЛАГОСОСТОЯНИЕ», НО НПФ «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ», НПФ «Европейский пенсионный фонд» (ЗАО), АО МНПФ «Большой», ЗАО «Национальный НПФ», ЗАО НПФ «Промагрофонд», «ЗАО НПФ Сбербанка», ОАО «НПФ электроэнергетики», НО НПФ «Сургутнефтегаз».

В значительной степени активизации постановки и обсуждения вопросов, представляющих интерес для всех членов НАПФ, и оперативного сбора способствует система рассылок, позволяющая, с одной стороны, оперативно доводить до всех членов Ассоциации или отдельных групп пользователей материалы, освещающие деятельность НАПФ, а с другой — оперативно получать реакцию членов Ассоциации на поставленные вопросы. Только в течение истекшего года было проведено 508 соответствующих информационных рассылок.

Аппаратом НАПФ принято около 800 обращений организаций или физических лиц, отправлено свыше 400 ответов и обращений, получено и проанализировано 44 акта о проведенных Банком России проверках НПФ-членов НАПФ:

В отчетном периоде многие работники организаций-членов НАПФ были награждены почетными знаками и благодарностями НАПФ, 3 человека — ведомственными наградами Минтруда России:

Основными участниками проводимых в НАПФ дискуссий являются ОАО НПФ «Социальное развитие», НО НПФ «БЛАГОСОСТОЯНИЕ», НО НПФ «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ», НПФ «Европейский пенсионный фонд» (ЗАО), АО МНПФ «Большой», ЗАО «Национальный НПФ», ЗАО НПФ «Про-

магрофонд», ЗАО «НПФ Сбербанка», ОАО «НПФ электроэнергетики», НО НПФ «Сургутнефтегаз» (на их долю приходится большинство реакций на рассылки и уведомления).

Эти НПФ и многие другие активно участвуют в обсуждении и комментировании проектов законов и других нормативных документов, проектов обращений НАПФ в органы государственной власти, ставят вопросы для обсуждения комитетами, комиссиями и рабочими группами, Советом НАПФ или всеми членами Ассоциации.

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

V. Работа специализированных органов НАПФ в отчетном периоде

В связи с вступлением в силу Федерального закона от 13.07.2015 г. №223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка» (Закон о СРО) коренным образом изменились требования к комитетам и комиссиям НАПФ. Законом (и новой редакцией Устава) определено понятие специализированных органов СРО.

Создание на временной или постоянной основе необходимых специализированных органов СРО предусматривается решениями постоянно действующего коллегиального органа управления СРО (Совета НАПФ). При этом два специализированных органа СРО должны быть созданы в обязательном порядке. Это:

1) орган, осуществляющий контроль за соблюдением членами СРО требований Закона о СРО, иных федеральных законов, нормативных правовых актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России, базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов СРО, условий членства в саморегулируемой организации;

2) орган саморегулируемой организации по рассмотрению дел о применении мер в отношении членов СРО.

Каждый созданный постоянно действующим коллегиальным органом управления СРО специализированный орган действует на основании положения, утвержденного постоянно действующим коллегиальным органом управления СРО (Советом НАПФ).

5.1. Контрольное управление НАПФ

Контрольное управление является специализированным органом Ассоциации, осуществляющим контроль за соблюдением членами НАПФ требований Закона «О негосударственных пенсионных фондах», Закона о СРО, иных федеральных законов, нормативных правовых актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России, базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов НАПФ, условий членства в НАПФ.

Контрольное управление НАПФ было создано решением Совета НАПФ 28 января 2016 года (Протокол Совета НАПФ №2-16). Штат Контрольного управления состоит из 3 человек (руководителя и двух специалистов).

За период с января по май 2016 г. Контрольным управлением проведены следующие мероприятия:

1. Подготовлено и утверждено Советом НАПФ Положение о Контрольном управлении.

2. Разработаны должностные инструкции для всех работников Контрольного управления.

3. На основе принятого Общим собранием членов НАПФ стандарта «Порядок прове-

дения 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 нормативных документов НАПФ (СТО НАПФ 7.3-2016)» разработана Методика проверок членов НАПФ.

4. Разработан регламент проведения проверок, который был направлен членам НАПФ для замечаний и предложений. Доработанный с учетом замечаний членов НАПФ Регламент обсужден с Банком России, принципиальных возражений по нему не получено. По окончании разработки Регламент будет направлен в Банк России для согласования.

5. Разработаны формы документов для процедур проведения проверок, в том числе:

- формы поручения на проведение проверки,
 - заявки на предоставление документов,
- а также иные формы документов.

6. В соответствии с планом проверок с апреля 2016 года сотрудниками Управления начато проведение комплексных проверок. Проведение проверок двух фондов-членов НАПФ планируется завершить к концу мая 2016 года.

7. Подготовлен и представлен на утверждение Советом НАПФ скорректированный План проверок на 2016 г.

8. Работники Контрольного управления принимали участие в подготовке документов в рамках Рабочей группы НАПФ по доработке внутренних документов Ассоциации в связи с принятием Федерального закона от 13.07.2015 г. №223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка».

9. Подготовлены изменения в стандарт «Порядок 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 нормативных документов НАПФ» и в Положение о Контрольном управлении, которые утверждены Советом НАПФ (Протокол № 4 от 03 марта 2016).

10. Работники Управления выступили с докладами для членов НАПФ на диалог-форуме «Актуальные лицензионные и операционные риски НПФ. Практика проверок и профилактика административных правонарушений» по темам:

- «О Стандарте НАПФ «Порядок 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 нормативных документов НАПФ»,

- «Практические вопросы осуществления контроля за деятельностью членов НАПФ со стороны СРО».

До конца второго квартала Контрольное управление планирует завершить разработку «Инструкции по организации 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 нормативных документов НАПФ».

5.2. Дисциплинарный комитет

Дисциплинарный комитет является вторым специализированным органом, который в обязательном порядке создается в СРО (орган саморегулируемой организации по рассмотрению дел о применении мер в отношении членов СРО). Он создан 28 января 2016 года

(протокол Совета НАПФ № 2-16).

Комитет вступает в действие в случае выявления саморегулируемой организацией нарушений в деятельности своего члена. В этом случае материалы проверки передаются на рассмотрение Дисциплинарного комитета.

Система мер воздействия и порядок их применения при несоблюдении членами НАПФ требований базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов Ассоциации определены внутренним стандартом НАПФ «Порядок рассмотрения дел о применении в отношении членов Саморегулируемой организации Национальная ассоциация негосударственных пенсионных фондов мер за несоблюдение базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов НАПФ. (СТО НАПФ 2.1-2016)», принятым общим собранием НАПФ 22 января 2016 года.

Дисциплинарный комитет является естественным преемником Комиссии по контролю исполнения членами НАПФ Правил профессиональной этики членов НАПФ, которая в предыдущие годы рассмотрела ряд обращений НПФ, в основном касавшихся вопросов работы агентской сети. В отчетном периоде работа Комиссии в силу ряда причин не осуществлялась.

5.3. Комитет по вопросам бухучета и налогообложения деятельности негосударственных пенсионных фондов

Основным направлением деятельности Комитета по вопросам бухучета и налогообложения деятельности негосударственных пенсионных фондов в отчетном периоде с апреля 2015 года по март 2016 года была подготовка к переходу на единый план счетов (ЕПС) и новые отраслевые стандарты бухгалтерского учета (ОСБУ) и формирование системы бухгалтерского учета на основе принципов МСФО.

5.3.1 Комитетом проведена экспертиза следующих проектов законодательных и нормативных документов:

Федерального закона от 07.05.1998 г. № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» и законопроекта «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации по вопросам регулирования деятельности негосударственных пенсионных фондов» в части внесения изменений, касающихся разработки нового Федерального закона о вознаграждениях НПФ как страховщика по обязательному пенсионному страхованию.

16-ти проектов отраслевых стандартов бухгалтерского учета (ОСБУ), разработанных Банком России и вынесенных последним на рассмотрение общественности, в том числе:

- Отраслевого стандарта «О плане счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и о порядке его применения»;
- Отраслевого стандарта бухгалтерского учета в негосударственных пенсионных фондах, расположенных на территории Российской Федерации;
- Отраслевого стандарта «О порядке составления и представления бухгалтерской (финансовой) отчетности НПФ»;
- Отраслевого стандарта «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода некредитными финансовыми организациями»;
- Проект приложения 2 к проекту Положения Банка России «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода некредитными финансовыми организациями», содержащего символы отчета о финансовых результатах для негосударственных пенсионных фондов;
- Отраслевого стандарта бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов некредитными финансовыми организациями;
- Отраслевого стандарта бухгалтерского учета договоров аренды некредитными финансовыми организациями;
- Отраслевого стандарта «О порядке бухгалтерского учета резервов — оценочных обяза-

тельств и условных обязательств некредитными финансовыми организациями»;

- Отраслевого стандарта бухгалтерского учета производных финансовых инструментов некредитными финансовыми организациями;
- Отраслевого стандарта «О порядке бухгалтерского учета вознаграждений работникам некредитными финансовыми организациями»;
- Отраслевого стандарта «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, назначение которых не определено, полученных по договорам отступного, залога, в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, в некредитных финансовых организациях»;
- Отраслевого стандарта «О порядке бухгалтерского учета операций с ценными бумагами»;
- Отраслевого стандарта «О порядке бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по предоставлению (размещению) денежных средств по договорам займа и договорам банковского вклада (депозита)»;
- Отраслевого стандарта бухгалтерского учета «О порядке исправления ошибок в бухгалтерском учете и бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитными финансовыми организациями»;
- Отраслевого стандарта бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями событий после окончания отчетного периода;
- Отраслевого стандарта бухгалтерского учета операций, связанных с осуществлением договора доверительного управления имуществом, некредитными финансовыми организациями.

По отдельным проектам стандартов для получения от представителей Банка России обоснованного ответа и доработки стандарта для его дальнейшего применения предложения НАПФ направлялись в Банк России по 2 или 3 раза.

5.3.2. Комитетом было организовано постоянное взаимодействие с Банком России по вопросам предложений и замечаний по отдельным ОСБУ. Предложения и вопросы Комитета были отправлены:

В Департамент бухгалтерского учета и отчетности:

- по классификации инвестиционных договоров, в частности, о возможности исключения из проектов нормативных документов Банка России инвестиционных договоров без НВП ДВ;
- по внесению изменений в проект ОСБУ по отражению в учете операций доверительного управления;
- по внесению изменений в проект ОСБУ по учету операций НПФ, связанных с ведением ими деятельности по обязательному пенсионному страхованию и негосударственному пенсионному обеспечению;
- по установлению источников и порядка формирования страхового резерва и РОПС за счет собственных средств;
- по внесению изменений в проект ОСБУ по исправлениям ошибок, событиям после отчетной даты.

В Департамент развития финансовых рынков Банка России — относительно определения базы для уплаты страховых взносов во внебюджетные фонды после прохождения негосударственными пенсионными фондами процедуры акционирования.

В Департамент сбора и обработки отчетности направлены:

- ответ на запрос о правовых коллизиях в связи с внедрением ЕПС и ОСБУ, а также расходах в налоговом учете и бухгалтерском учете на основе ОСБУ;
- предложения о внесении изменений и дополнений в новую надзорную отчетность.

В Департамент коллективных инвестиций и доверительного управления были переданы:

- замечания и предложения к проекту постановления Правительства Российской Федерации «Об утверждении Правил учета негосударственным пенсионным фондом средств пенсионных накоплений»;

- запрос по распределению доходов от инвестирования средств пенсионных накоплений, возможности или обязательности инвестирования резерва по обязательному пенсионному страхованию, законности использования Приказа Минфина № 107н для расчета результатов инвестирования средств пенсионных накоплений.

Комитет принимал активное участие в форме встреч в Банке России при обсуждении проектов отраслевых стандартов по бухгалтерскому учету в НФО с представителями Департамента бухгалтерского учета и отчетности, с представителями Департамента коллективных инвестиций и доверительного управления и Департамента сбора и обработки отчетности.

5.3.3. В процессе подготовки к переходу на единый план счетов (ЕПС) и новые отраслевые стандарты бухгалтерского учета (ОСБУ) Комитет активно взаимодействовал с представителями других саморегулируемых организаций на рынке НФО, в том числе:

- Направлены письма-предложения в НАУФОР, ПАРТАД, НЛУ и специализированные депозитарии НПФ по вопросу организации обсуждения проекта Отраслевого стандарта по бухгалтерскому учету «О единых требованиях к правилам осуществления деятельности по управлению ценными бумагами». По результатам обсуждения предложений НЛУ и Спецдепозитария «ИНФИНИТУМ» в Банк России были направлены совместные предложения по проекту этого Отраслевого стандарта по бухгалтерскому учету;

- Организована встреча с представителями компании Price Waterhouse (PWC), являющейся разработчиком стандартов на основе ОСБУ, сформулированы вопросы по учету, проанализированы ответы представителей компании. Результаты встречи разосланы всем членам Комитета для понимания особенностей отражения специфических операций НПФ в соответствии с ОСБУ «Практические вопросы, возникающие при составлении отчетности в соответствии с законом 208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности».

- Комитет организовал встречи с представителями разработчиков программного обеспечения по бухгалтерскому учету на основе ЕПС и ОСБУ: «Ортикон Групп» и АйТи Капитал, ХомНет, Диасофт, ЦФТ. Данные встречи способствовали информированию членов Комитета и НПФ о результатах работ, проводимых разработчиками в целях перехода на ЕПС и ОСБУ, и дальнейшему выбору разработчика, который в большей мере будет удовлетворять потребностям НПФ.

- Актуарий НПФ «БЛАГОСОСТОЯНИЕ» Мансуров Андрей выступил с презентацией «Основы осуществления актуарных расчетов по МСФО» для выяснения вопросов отражения в бухгалтерском учете и отчетности результатов оценки на адекватность пенсионных обязательств согласно МСФО 4 «Договоры страхования».

5.3.4. Одной из важнейших задач Комитета в отчетном периоде стало оказание помощи негосударственным пенсионным фондам в реализации Плана перехода на единый план счетов и ОСБУ.

На основе анализа предписаний, направленных Банком России всем НПФ в апреле 2015 г., членам НАПФ были разосланы рекомендации с формами (шаблонами) ответов на данные предписания, обеспечивающими привязку сроков исполнения предписаний к дате принятия Банком России единого плана счетов и ОСБУ.

Были подготовлены письма на имя Швецова С.А. и Габунии Ф.Г с предложениями и ходатайствами относительно сроков реализации Плана перехода, методологии учета и отчетности, автоматизации бизнес-процессов, подготовки персонала. Банк России положительно воспринял данные предложения и осуществил привязку дат исполнения заданий по предписанию к дате утверждения ЕПС.

5 мая 2015 г. была проведена встреча руководителей НПФ с Швецовым С.А. и представителями департаментов Банка России, осуществляющих регулирование деятельности НПФ.

По результатам встречи были внесены изменения в разработанный Банком России план перехода НПФ на новые ЕПС и ОСБУ. Предписания от апреля 2015 г. были отменены, направлены новые предписания, отражающие реальные сроки перехода на новый план счетов с учетом принятия Банком России ЕПС и ОСБУ.

Был проведен письменный опрос членов Комитета и членов НАПФ по вопросу готовности фондов формировать в 2016 году в тестовом режиме бухгалтерскую отчетность НПФ на основе проектов ОСБУ. По результатам опроса направлено письмо в Банк России с указанием пяти фондов, готовых предоставлять в Банк России такую отчетность.

В целях реализации предписаний Банка России Комитетом был подготовлен и разослан всем членам НАПФ сравнительный анализ методологии ведения бухгалтерского учета в соответствии с текущими требованиями РСБУ и с требованиями новых отраслевых стандартов бухгалтерского учета, разработанных Банком России. Форма сравнительного анализа позволяла использовать его в качестве самостоятельного документа для отправки в Банк России или доработать с учетом мнения Фонда по конкретным вопросам.

На базе материалов, полученных от АО «НПФ Национальный», Комитет подготовил структуру Типовой Учетной политики НПФ, а на ее основе — первый вариант Типовой Учетной политики с приложениями, а также рабочий План счетов со счетами 2-го порядка, являющийся одним из приложений к Типовой Учетной политике. Разосланный рабочий план счетов фонды использовали для предоставления информации в Банк России.

В первом квартале 2016 года Комитет подготовил новый вариант Типовой Учетной политики НПФ с учетом предложенных уточнений и дополнений, который направлен всем членам НАПФ.

Комитетом рассмотрены и приняты решения по отдельным вопросам бухгалтерского учета и налогообложения в НПФ:

- по вопросам отражения в учете доходов и расходов и распределения финансового результата за 2014 г.;
- по разработке шаблона ответа на предписания Банка России о порядке перехода на ОСБУ;
- по правовым коллизиям в связи с внедрением ЕПС и ОСБУ, а также расхождениям в налоговом учете и бухгалтерском учете на основе ОСБУ;
- по вопросам правового регулирования и налогообложения страхового резерва и резерва по обязательному пенсионному страхованию;
- по методологии и вариативности учета ИСУ;
- по вопросам расчета дохода, направляемого на формирование собственных средств по итогам отчетного года и в течение него;
- по вопросам налогообложения в акционерных пенсионных фондах отдельных операций таких, как использование 3% от суммы поступивших пенсионных взносов и 15% дохода от размещения пенсионных резервов и инвестирования средств пенсионных накоплений.

Рассмотрены и даны ответы на запросы НПФ-членов НАПФ:

- НПФ «ВНИИЭФ-ГАРАНТ» о ходе выполнения работ по реализации необходимых обеспечительных мер по переходу на новый План счетов и решение вопросов налогообложения;
- «НПФ СБЕРБАНКА» о подготовке письма в Минфин России по внесению изменений в Налоговую декларацию по налогу на прибыль в связи с некорректным отражением в ней расходов на формирование страхового резерва из доходов, полученных от размещения пенсионных резервов;

5.3.5. Члены комитета участвовали в Рабочей группе по вопросам распространения принципов и подходов, применяемых в МСФО, при формировании статистической отчетности и отчетности в целях надзора НФО:

- в ежемесячных встречах, проводимых Департаментом сбора и обработки отчетности некредитных финансовых организаций Банка России с представителями управляющих

компаний, специализированных депозитариев и разработчиков программного обеспечения;

- в совместной работе по внесению предложений по налоговому законодательству в связи с расхождениями в налоговом учете и положениями ОСБУ.

5.3.6. Разработка и внесение изменений в налоговое законодательство:

Комитетом рассматривались вопросы учета и налогообложения операций по ипотечным сертификатам участия (ИСУ):

- В Минфин России (Моисееву А.В.) и Федеральную налоговую службу (Мишустину М.В.) направлены запросы (апрель 2015 г.) по вопросам применения ставки налогообложения по поступлениям от результатов инвестирования в ИСУ. Осознав недостаточность полученного от ФНС ответа на запрос, Комитет подготовил повторное письмо в Минфин России и ФНС по налогообложению и бухгалтерскому учету ИСУ.

- В октябре 2015 г. после получения ответа ФНС о вопросах налогообложения операций с ИСУ, Комитетом был подготовлен запрос в Минфин России по бухгалтерскому учету ИСУ, данный запрос после многочисленных замечаний со стороны фондов и существенной переработки в марте 2016 г. был направлен в Минфин России.

Рассматривались и другие вопросы разработки и внесения изменений в налоговое законодательство:

- На основании запроса Комитета и ответа от Юридической комиссии были оценены налоговые риски, возникающие у НПФ, прошедших акционирование, по вопросам, связанным с отсутствием в Налоговом кодексе РФ измененных формулировок и рисков, возникших в связи с появлением у акционерных пенсионных фондов новых объектов налогообложения, которых не было у некоммерческих НПФ.

- Предложены изменения в Налоговый кодекс РФ для акционерных пенсионных фондов. Вариант предложений, доработанный по формам, предполагающим направление указанных предложений на рассмотрение Государственной Думы, по замечаниям, высказанным на совместной встрече с представителями Минфина России и Банка России (Департамент коллективных инвестиций и доверительного управления и Департамент развития финансовых рынков), направлен в декабре 2015 г. в адрес Минфина России. По уточненному варианту НАПФ получила неофициальный письменный ответ 15 марта 2016 г.

- Предложены изменения в Налоговый кодекс РФ по вопросам, касающимся налогообложения в случае принятия законопроекта по упорядочению вопросов вознаграждения НПФ как страховщика по ОПС. В августе 2015 г. Комитетом при поддержке Юридической комиссии был подготовлен полный комплект соответствующих документов и передан в Минфин России для дальнейшего уточнения и направления на рассмотрение в Государственную Думу. Минфин России, отвергнув в октябре 2015 г. предложения НАПФ, способствовал совместной встрече представителей НАПФ с представителями Минфина России, Департамента коллективных инвестиций и доверительного управления и Департамента развития финансовых рынков Банка России по внесению изменений в Налоговый кодекс РФ для акционерных фондов. По результатам этой встречи Комитет подготовил и направил уточненные предложения с обоснованиями необходимых изменений в Налоговый кодекс РФ.

5.4. Комитет по развитию негосударственного пенсионного обеспечения и обязательного пенсионного страхования

В течение отчетного года Комитет вел свою деятельность по следующим направлениям:

1. Разработка предложений по развитию (реформированию) пенсионной системы Российской Федерации.

С учетом заморозки поступлений на счета застрахованных лиц по обязательному пенсионному страхованию Комитетом были разработаны предложения по развитию (реформированию) пенсионной системы РФ.

Разработанные предложения представлены на рассмотрение Совета НАПФ.

2. Участие в работе над проектом закона «О деятельности финансовых организаций по формированию и реализации стандартных пенсионных схем в Российской Федерации».

Комитет принял участие в разработке законопроекта, инициированного Минфином России. Были подготовлены предложения по внесению изменений и дополнений в законопроект. Отдельно рассматривался вопрос об участии банков и страховых компаний в деятельности по формированию пенсионных накоплений граждан в рамках стандартных пенсионных схем.

Законопроект был одобрен Рабочей группой Минфина России и поступил в дальнейшую разработку федеральных органов исполнительной власти.

3. Подготовка предложений и технического задания по Стратегии развития пенсионного рынка России.

В ходе работы Комитетом были рассмотрены и утверждены предложения по следующим существенным аспектам Стратегии развития пенсионного рынка:

- развитие обязательного пенсионного страхования;
- развитие досрочного негосударственного пенсионного обеспечения отдельных категорий наемных работников;
- развитие негосударственного пенсионного обеспечения физических лиц;
- развитие негосударственного корпоративного пенсионного обеспечения;
- предложения по пенсионному обеспечению самозанятых работников и неработающего населения.

Техническое задание и предложения по Стратегии развития пенсионного рынка России утверждены Комитетом и направлены на утверждение Совета НАПФ.

4. Рассмотрение проектов постановлений Правительства Российской Федерации «Об утверждении Типовых пенсионных программ ДНПО» и «Об уполномоченных НПФ, осуществляющих ДНПО».

Комитет рассмотрел указанные проекты и выработал предложения и замечания к ним. Замечания и предложения Комитета к указанным проектам постановлений Правительства Российской Федерации представлены на утверждение Совета НАПФ.

5.5. Комитет по вопросам инвестиционной деятельности НПФ

В отчетном периоде Комитет рассматривал предложения по вопросам инвестирования пенсионных накоплений и размещения пенсионных резервов, в том числе:

Поправки в Положение ЦБ 451-П «О дополнительных ограничениях на инвестирование пенсионных накоплений».

Проект Указания ЦБ «О составе и структуре активов акционерных инвестиционных фондов и активов паевых инвестиционных фондов».

О проекте Указания Банка России «Об обязательных условиях договора доверительного управления средствами пенсионных накоплений между негосударственным пенсионным фондом, осуществляющим деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, и управляющей компанией». По результатам обсуждения проекта этого Указания Комитет согласился с предложениями НЛУ по этому вопросу, а также представил дополнительные предложения и вопросы порядка применения п. 3 проекта Указания.

Об оценке методов расчета доходности управления средствами пенсионных активов. По результатам обсуждения принято, что:

- для анализа эффективности управления целесообразно применять формулу расчета доходности TWR, что соответствует стандартам GIPS и приказу Министерства финансов России от 22 августа 2005 года № 107н.

- для оценки инвестиционного дохода с точки зрения застрахованных лиц целесообразно использовать формулу расчета доходности MWR, что соответствует Указанию Центрального Банка Российской Федерации от 18 мая 2015 г. № 3638-У.

Комитетом также разработаны предложения, направленные на расширение перечня активов, разрешенных для инвестирования средств негосударственных пенсионных фондов. Предложения и обоснования включали, в том числе, вопросы, связанные с инвестированием средств негосударственных пенсионных фондов в субординированные облигации и депозиты банков, стимулированием инвестиций в инфраструктурные проекты, повышением доходности и надежности инвестиций.

5.6. Комитет по исследованию рынка.

За отчетный период было проведено три заседания Комитета, в результате которых:

- Подготовлена и направлена в Банк России, Минфин России, Минтруд России позиция НАПФ по вопросам продления сроков перехода из ПФР в НПФ и обнуления тарифа отчислений на накопительную пенсию для «молчунов»;

- Подготовлены предложения по совершенствованию механизма переходов застрахованных лиц из одного негосударственного пенсионного фонда в другой;

- Подготовлены предложения по изменению методологии формирования и использования страхового резерва по НПО;

- Подготовлены рекомендации по совершенствованию методологий рейтинговых агентств по рейтингованию надежности НПФ;

На сайте НАПФ по адресу <http://napf.ru/committee-research> создан раздел «Исследования пенсионного рынка».

Председатель Комитета Евгений Якушев осуществил серию публикаций и выступлений от Комитета:

- 16.03.2015. Участие в организованном МИА «Россия Сегодня» мультимедийном круглом столе. Стенограмма доступна по ссылке: <http://pensionreform.ru/92870>.

- 17.03.2015. Авторская статья «Почему нельзя отменить накопительную пенсию» в интернет-газете Лента.Ру; доступно по ссылке: <https://lenta.ru/columns/2015/03/17/yakushev/>.

- 23.03.2015. Участие в ток-шоу «Слово за слово» на телеканале «МИР» на тему «Кому доверить пенсионные накопления»; доступно по ссылке: <http://mir24.tv/video/12277425>.

- 22.04.2015. Предоставлены комментарии для интернет-сайта «Вести. Экономика» к статье «Условия превращения пенсионных денег в ресурс роста»; доступно по ссылке: <http://www.vestifinance.ru/articles/56396>.

- 14.08.2015. Опубликована авторская статья «Пора менять систему вознаграждения НПФ»; доступно по ссылке: <http://agent-npf.com/vpznagrashdenie-pora-menyat/>.

- 25.09.2015. Предоставлены комментарии интернет-газете Лента.Ру к статье «Работать будем долго»; доступно по ссылке: <https://lenta.ru/articles/2015/09/24/pensage/>.

- 13.11.2015. Участие в онлайн-конференции, проведенной «Газета.RU»; доступно по ссылке: <http://www.gazeta.ru/business/interview/nm/s7886237.shtml>.

- 03.12.2015. Участие в организованной НАПФ Международной конференции «Российский рынок НПФ: перезагрузка в условиях пенсионных маневров. Итоги структурных изменений и перспективы развития»; информация о мероприятии доступна по ссылке: <http://napf.ru/96491>.

5.7. Актуарный комитет

В течение отчетного периода Актуарный комитет НАПФ рассматривал несколько вопросов и проектов документов, наиболее важными из которых являлись вопросы, связанные с изменением порядка актуарного оценивания деятельности негосударственных пенсионных фондов, в том числе:

- Комитетом были подготовлены замечания к проекту Указания Банка России о дополнительных требованиях к актуарному заключению.
- Рассмотрен проект федерального стандарта актуарной деятельности по актуарному оцениванию деятельности негосударственных пенсионных фондов;
- Указание Банка России № 3815-У «Об установлении нормативов достаточности средств выплатного резерва и достаточности пенсионных накоплений для срочных выплат»;
- О применении на практике Указания ЦБ от 18.05.2015 №3638-У «О порядке расчета результатов инвестирования средств пенсионных накоплений»;
- Проект постановления Правительства Российской Федерации «О внесении изменений в Правила денежной оценки принятых НПФ обязательств в отношении застрахованных лиц по выплате установленных им накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты»;
- Определение ожидаемого периода выплат при корректировке размера накопительной пенсии в соответствии с Методикой, утвержденной постановлением Правительства Российской Федерации №531 от 02.06.2015г.;
- Определение суммы, подлежащей выплате правопреемникам ЗЛ, получающим срочную пенсионную выплату.

5.8. Юридическая комиссия

За период с июля 2015 года по май 2016 года Юридической комиссией было проведено девять заседаний, из них 3 в июле–октябре 2015 года и шесть в январе–апреле 2016 года. В ноябре–декабре 2015 года в связи с участием в составе Рабочей группы НАПФ Председатель и ряд членов Комиссии осуществляли доработку внутренних документов НП «НАПФ» в связи с принятием Федерального закона от 13.07.2015 г. №223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка».

В этот период Комиссией проделана следующая работа.

1. Подготовлены ответы на два запроса Бухгалтерского комитета — о распределении финансовых результатов, полученных акционерными НПФ при размещении пенсионных резервов и инвестировании средств пенсионных накоплений, и по налоговым рискам для акционерных пенсионных фондов.

2. По запросу Руководителя Рабочей Группы ПФР – НАПФ со стороны НАПФ подготовлена позиция по вопросу возможности потери инвестиционного дохода за весь период накопления при досрочном (до истечения 5-летнего периода) переходе застрахованных лиц из ПФР в НПФ в 2015 году. По данному вопросу подготовлены проекты обращений в Пенсионный фонд России, Минфин и Банк России в связи с информацией, размещенной на сайте Калининградского ОПФР.

3. Рассмотрен подготовленный Минтрудом России законопроект «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в целях устранения неравенства прав застрахованных лиц, формирующих средства пенсионных накоплений в негосударственных пенсионных фондах и в Пенсионном фонде Российской Федерации». По проекту подготовлено заключение и предложения по внесению изменений в статью 11 Федерального закона от 28 декабря 2013 года N 410-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О негосударственных пенсионных фондах» и отдельные законодательные акты Российской Федерации», направленные на решение вопроса потери инвестиционного дохода при досрочных переходах по заявлениям 2015 года.

4. По поручению Совета НАПФ подготовлены два проекта (в октябре 2015 года и в марте

2016 года) по вопросам объединения 5-летних периодов, определенных в законе (периода капитализации, расчета гарантированной суммы пенсионных накоплений), и по приему заявлений о переходе застрахованных лиц только текущим страховщиком.

5. В связи с принятием Федерального закона от 13.07.2015 г. №223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка» в ноябре-декабре 2015 года Рабочей группой по доработке внутренних документов НП «НАПФ» были подготовлены к рассмотрению на внеочередном Общем собрании членов НАПФ новая редакция Устава НАПФ и проекты следующих внутренних стандартов:

- Порядок проведения НАПФ проверок соблюдения ее членами требований законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов НАПФ;
- Система мер воздействия и порядок их применения за несоблюдение членами НАПФ требований базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов НАПФ;
- Условия членства в НАПФ, в том числе, размер или порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов;
- Требования к деловой репутации должностных лиц НАПФ;
- Правила профессиональной этики работников НАПФ.

5. Подготовлены поправки к Уставу, внутренним стандартам и положениям СРО НАПФ для согласования с Банком России при получении НАПФ статуса саморегулируемой организации.

6. Разработано положение об органах управления Саморегулируемой организации Национальная ассоциация негосударственных пенсионных фондов для утверждения Советом НАПФ.

7. Подготовлены к рассмотрению на очередном Общем собрании членов НАПФ следующие документы:

- новая редакция Устава НАПФ;
- проекты новых редакций внутренних стандартов и иных внутренних документов НАПФ.

5.9. Рабочая группа по разработке и внедрению электронного документооборота

К системе электронного документооборота между НПФ «VIPNET ЭДО Документ» подключены 20 негосударственных пенсионных фондов, которые являются участниками системы гарантирования прав застрахованных лиц. Обмен реестрами по итогам кампании 2015 года между этими НПФ выполнен в электронном виде.

Протестирована технология передачи уведомлений о вновь заключенных договорах ОПС в Отделения ПФР в электронном виде без последующего предоставления договоров ОПС на бумажном носителе. Проведена опытная эксплуатация, планируется тиражирование технологии.

Совместно с Пенсионным Фондом России разработан и доведен до Отделений ПФР Стандарт оказания услуг Удостоверяющим центром при исполнении Соглашения об обмене электронными документами в системе электронного документооборота ПФР по телекоммуникационным каналам связи (Стандарт работы УЦ при передаче заявлений ОПС с ЭП в Отделения ПФР).

VI. Деятельность НАПФ по информационному обеспечению сообщества

Информационная деятельность Национальной ассоциации негосударственных пенсионных фондов в отчетном периоде была направлена на защиту интересов пенсионной отрасли и прав застрахованных лиц — прежде всего, на дискредитацию идеи отмены обязательного накопительного компонента, высказываемой рядом представителей власти, и по нивелированию рисков продления «заморозки» пенсионных накоплений на 2016–2017 гг.

В течение отчетного периода информационная политика НАПФ осуществлялась по следующим ключевым направлениям:

- Информирование о необходимости сохранения обязательного накопительного компонента пенсии;
- Отстаивание необходимости продления для россиян возможности выбора накопительной пенсии после 2015 года;
- Формирование представлений о надежности пенсионного рынка, подтвержденной успешным вступлением НПФ в систему гарантирования пенсионных прав;
- Информирование об эффективности инвестирования негосударственными пенсионными фондами средств пенсионных накоплений;
- Нивелирование ложной информации о деятельности НПФ со стороны представителей социального блока и Пенсионного фонда России.

В рамках взаимодействия с пресс-службами НПФ-членов НАПФ и коммуникационным агентством PRInc были подготовлены концепция и коммуникационный план информационной кампании, ключевые тезисы и обновляемый на постоянной основе тематический контент для взаимодействия со СМИ по ключевым информационным поводам.

Внимание средств массовой информации к пенсионной тематике на протяжении всего периода 2015–2016 гг. оставалось на беспрецедентно высоком уровне. Основной темой обсуждений в прессе оставался вопрос о дальнейшей судьбе накопительного компонента пенсии, в том числе о продлении права выбора на накопительную пенсию и «заморозке» пенсионных накоплений. В информационном поле прочно закрепилась позиция, сформированная НАПФ и участниками рынка, что «мораторий» на пенсионные накопления, принятый без учета мнения граждан, наносит реальный ущерб пенсиям россиян и экономике страны. Медиа-поле полностью отражает тезисы информационной кампании НАПФ.

Основная цель информационной кампании НАПФ на ближайшую перспективу — представление сформированной позиции рынка о развитии пенсионной системы России на период 2017–2020 гг., в том числе отстаивание необходимости сохранения обязательной накопительной пенсии при одновременном активном развитии негосударственного (добровольного) сегмента формирования пенсионных накоплений.

VII. Деятельность электронного журнала «Пенсионное обозрение»

За отчетный период ежеквартально выпускались тематические номера журнала со следующими темами:

- «Молчуны» остаются в меньшинстве — №3 (19) 2014 г.;
- 5 лет в информационном пространстве — №4 (20) 2014 г.;
- НПФы в системе гарантирования прав застрахованных лиц — №1 (21) 2015 г.;

- Благополучие пожилых людей — проблема всего общества — №2 (22) 2015 г.;
- Реформа номер N — №3 (23) 2015 г.;
- Управление пенсионными активами в условиях кризиса — №4 (24) 2015 г.;
- НПФ начинается с колл-центра — №1 (24) 2016 г.;
- НПФ-2016 — №2 (25) 2016 г.

Авторами материалов являлись руководители и сотрудники негосударственных пенсионных фондов, управляющих компаний, банков, аудиторских фирм, ВУЗов, федеральных госучреждений, медицинских холдингов, ученые и общественные деятели.

Журналом оперативно проводились социологические опросы по проблемам, интересующим общество. Редакция журнала совместно с сотрудниками аппарата НАПФ организовывала читательские брифинги (вэбинары).

В штатном режиме функционировал Интеллектуальный клуб. В отчетный период члены клуба выступили с инициативой широкого просвещения настоящих и будущих пенсионеров по вопросам пенсионной грамоты и культуры старости. Девиз акции — «Подари знания».

Для жителей Крыма были подготовлены брошюры «Все об НПФ» и «Пенсионная система России».

Состоялся устный выпуск журнала на «Университетских субботах» в Финансовом университете при Правительстве Российской Федерации. Проведены мастер-классы по пенсионной тематике в РГСУ.

Редакцией был объявлен конкурс «Лучшие публикации — 2015». Троих победителей определили читатели. Авторы-лауреаты награждены ценными подарками. Внимание аудитории к журналу характеризуют следующие показатели:

- за отчетный период на сайт издания заходили свыше 166000 посетителей;
 - среди читателей журнала, кроме россиян, — граждане Восточной и Западной Европы, США, Казахстана;
 - в социологических опросах приняло участие 810 респондентов;
- Информацию о своей деятельности разместили в журнале 27 НПФ.

Политика журнала и впредь будет направлена на удовлетворение потребностей читателей в необходимой и разнообразной информации, предоставляемой на высоком профессиональном уровне.

VIII. Развитие системы стандартизации

Наличие системы стандартов является одним из отличительных признаков саморегулируемой организации. Другой обязательной стороной функционирования системы стандартизации является осуществление контроля за их соблюдением.

Федеральным законом «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка» установлено, что стандартами саморегулируемой организации признаются документы, устанавливающие требования к членам саморегулируемой организации и регулирующие отношения

- между членами саморегулируемой организации,
- между членами саморегулируемой организации и их клиентами,
- между саморегулируемой организацией и ее членами
- между саморегулируемой организацией и клиентами ее членов.

Действующие в СРО стандарты подразделяются на базовые и внутренние стандарты. Стандарты, согласованные комитетом по стандартам НПФ и утвержденные Банком России в соответствии с требованиями статьи 5 Федерального закона № 223-ФЗ, являются базовыми стандартами. По сути, основным признаком базового стандарта является то, что это

стандарты деятельности негосударственных пенсионных фондов, т.е. стандарты, регулирующие качество деятельности НПФ и их отношения с клиентами (отношения между членами саморегулируемой организации и их клиентами и между саморегулируемой организацией и клиентами ее членов). Базовые стандарты обязательны для исполнения всеми НПФ, вне зависимости от того, членами какой СРО они являются.

Стандарты, разработанные и утвержденные саморегулируемой организацией, являются ее внутренними стандартами. Внутренние стандарты обязательны для исполнения членами СРО и, если это предусмотрено внутренними стандартами, ее ассоциированными членами.

Стандарты саморегулируемой организации должны соответствовать следующим требованиям:

1) не противоречить законодательству Российской Федерации и нормативным актам Банка России;

2) быть направлены на развитие сферы деятельности негосударственных пенсионных фондов, создание условий для эффективного функционирования финансовой системы Российской Федерации и обеспечения ее стабильности;

3) препятствовать действиям, причиняющим моральный вред или ущерб клиентам негосударственных пенсионных фондов и иным лицам, и действиям, причиняющим ущерб деловой репутации саморегулируемой организации либо деловой репутации ее членов;

4) не допускать возможности установления необоснованного преимущества для отдельных членов СРО, включая учредителей такой саморегулируемой организации, в том числе в отношении порядка выбора членов постоянно действующего коллегиального органа управления саморегулируемой организации.

Законом о СРО в общем случае установлен следующий перечень базовых стандартов:

1) по управлению рисками;

2) корпоративного управления;

3) внутреннего контроля;

4) защиты прав и интересов физических и юридических лиц — получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций;

5) совершения операций на финансовом рынке.

Проекты базовых стандартов разрабатываются СРО и представляются на согласование в Комитет по стандартам деятельности НПФ при Банке России (комитет по стандартам).

Совет НАПФ утвердил (протокол № 3-16 от 18.02.2016 г.) предварительный перечень базовых стандартов деятельности НПФ, который включает в себя следующие стандарты:

1. Стандарт корпоративного управления в НПФ.

2. Риск-менеджмент в НПФ.

3. Организация внутреннего контроля в НПФ.

4. Группа стандартов раскрытия информации:

4.1. Раскрытие, распространение и предоставление информации негосударственным пенсионным фондом.

4.2. Требования к сайту НПФ в сети Интернет.

5. Группа стандартов защиты прав и интересов физических и юридических лиц — получателей финансовых услуг, оказываемых НПФ.

5.1. Подготовка и сертификация персонала НПФ. Требования к персоналу НПФ.

5.2. Организация обработки и защиты персональных данных в НПФ.

5.3. Требования к деятельности агентов, осуществляющих от имени фонда заключение договоров об обязательном пенсионном страховании и негосударственном пенсионном обеспечении.

6. Группа стандартов требований к пенсионным продуктам и правила совершения операций.

6.1. Требования к пенсионным схемам.

6.2. Требования к корпоративным пенсионным программам.

6.3. Порядок назначения и осуществления выплат негосударственных пенсий.

6.4. Стандарты ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения.

В соответствии с требованиями статьи 5 закона о СРО Банк России устанавливает перечень обязательных для разработки саморегулируемой организацией НПФ базовых стандартов деятельности НПФ и требования к их содержанию.

Согласование проектов базовых стандартов деятельности НПФ осуществляет Комитет по стандартам по соответствующему виду деятельности финансовых организаций при Банке России (далее — комитет по стандартам деятельности НПФ).

Основными функциями комитета по стандартам деятельности НПФ являются:

- 1) выработка предложений о направлениях развития деятельности НПФ;
- 2) согласование базовых стандартов деятельности НПФ;
- 3) осуществление экспертизы проектов федеральных законов, иных нормативных правовых актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России, регулирующих отношения, возникающие при осуществлении негосударственными пенсионными фондами своей деятельности;
- 4) взаимодействие по вопросам деятельности НПФ с научными, образовательными и международными организациями.

В состав комитета по стандартам должны входить:

- представители СРО, которые должны составлять не менее чем две трети членов комитета. Сейчас НАПФ является единственной саморегулируемой организацией НПФ. В случае регистрации других СРО, объединяющих негосударственные пенсионные фонды, эти две трети членов комитета должны быть равномерно распределены между этими СРО;
- представители Банка России;
- представители федерального органа исполнительной власти, осуществляющего функции по выработке государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере бюджетной деятельности.

Председатель комитета по стандартам избирается из числа его членов и освобождается от должности в порядке, установленном положением о комитете по стандартам. Положение о комитете по стандартам утверждается Банком России.

Порядок согласования комитетом по стандартам базовых стандартов деятельности НПФ и утверждения Банком России согласованных комитетом по стандартам базовых стандартов устанавливается Банком России

Федеральный закон 223-ФЗ устанавливает, что саморегулируемая организация обязана разработать и утвердить следующие внутренние стандарты:

- 1) порядок проведения саморегулируемой организацией проверок соблюдения ее членами требований законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов саморегулируемой организации;
- 2) условия членства в саморегулируемой организации, в том числе размер или порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов;
- 3) система мер воздействия и порядок их применения за несоблюдение членами саморегулируемой организации требований базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов саморегулируемой организации;
- 4) требования к деловой репутации должностных лиц саморегулируемой организации;
- 5) правила профессиональной этики работников саморегулируемой организации.

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

В НАПФ с 2008 года действует система стандартизации, которая представляет собой совокупность организационно-технических мер, направленных на разработку и применение документов в области стандартизации с целью содействия развитию негосударственных пенсионных фондов, достижения оптимальной степени упорядочения и координации их деятельности в сферах организации и осуществления негосударственного пенсионного обеспечения и обязательного пенсионного страхования. В рамках этой системы разработано и принято Общим собранием членов НАПФ восемь стандартов и три рекомендации, а также ряд документов, которые определяют вопросы контроля за соблюдением Правил профессиональной этики и процедуры решения возникающих при этом вопросов.

Новые положения, введенные Федеральным законом № 223-ФЗ (утверждение Банком России перечня обязательных базовых стандартов деятельности НПФ, новые положения о базовых стандартах), вызывают необходимость существенного пересмотра представлений о действующей в НАПФ системе стандартов. В первую очередь, требуется доработка стандарта «Система стандартизации НАПФ. Общие положения СТО НАПФ 1.0-2008». Необходимо также уточнение структуры системы стандартов (составления перечня стандартов НАПФ с учетом их отнесения к базовым стандартам и внутренним стандартам НАПФ) и проведение работ по ревизии действующих стандартов.

Сроки и порядок проведения этих мероприятий определены детальным «Планом проведения деятельности НАПФ в соответствии с требованиями Федерального закона от 13.07.2015 г. №223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка», утвержденным 18 февраля 2016 г. решением Совета НАПФ. Выполнение этого плана становится сейчас важнейшим направлением развития системы стандартизации НАПФ.

IX. Деятельность Учебно-методического информационного центра НАПФ

В отчетном периоде УМИЦ НАПФ продолжил акцентироваться на практических семинарах и диалог-форумах, организуя их оперативно по мере появления проектов новых нормативно-правовых актов и приближения ключевых регулятивных дат.

В связи с акционированием НПФ и вступлением их в систему гарантирования прав застрахованных лиц, а также в связи с подготовкой к переходу на международные стандарты финансовой отчетности (МСФО) и единый план счетов (ЕПС) были оперативно организованы соответствующие разъяснительные и обучающие мероприятия.

В рамках достигнутого соглашения с руководством Пенсионного фонда России продолжилось регулярное проведение практических мероприятий с участием представителей различных подразделений ПФР, посвященных вопросам взаимодействия ПФР с НПФ и УК.

Продолжена практика проведения мероприятий, посвященных приведению деятельности фондов в соответствие с новыми требованиями законодательства в области ПОД/ФТ.

В целях оптимизации издержек членов НАПФ продолжилось сотрудничество с Учебным центром МФЦ по организации и проведению вебинаров.

В конце 2015 года с участием представителей органов государственной власти на международной конференции, организованной учебным центром, были подведены предварительные итоги кампании по акционированию негосударственных пенсионных фондов и их вступлению в систему гарантирования и озвучены перспективы развития отрасли.

В отчетном периоде УМИЦ НАПФ провел следующие виды мероприятий:

Четыре диалог-форума по вопросам нормативно-правовых новаций в области деятельности по ОПС и ДНПО, взаимодействия с Пенсионным фондом России, актуальных практических вопросов регулирования деятельности НПФ, актуальных лицензионных и операцион-

ных рисков НПФ, практики проверок и профилактики административных правонарушений.

Девять практических семинаров по различным вопросам деятельности НПФ, в том числе: текущего состояния бухгалтерского учета, изменений в законодательстве о бухгалтерском и налоговом учете в 2015–2016 гг., вопросов применения отраслевых стандартов бухгалтерского учета в НПФ, практическим вопросам подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности акционерных пенсионных фондов за 2015 год и другим вопросам применения некредитных финансовых организациях Плана счетов бухгалтерского учета и Отраслевого стандарта о порядке бухгалтерского учета (ОСБУ) операций НПФ, применения ОСБУ для учета отдельных видов активов, а также по особенностям правового положения АО, основных корпоративных документов, новой корпоративной практике, документах Совета Директоров и Годового Общего собрания акционеров и составе Годового отчета общества, ИТ-решений для автоматизированного ведения в НПФ учета по ЕПС в соответствии с отраслевыми стандартами бухгалтерского учета, актуальным вопросам ПОД/ФТ в НПФ и УК.

Два семинара-вэбинара о ключевых вопросах учета и отчетности НПФ на основе МСФО и о вопросах проведения актуарных расчетов для оценки пенсионных обязательств НПФ в соответствии с требованиями МСФО.

Два практикума по работе с программным продуктом «Ортикон: Управление НПФ с ЕПС» на платформе «1С:Предприятие 8».

Авторский семинар М.Ю. Емельяникова «Применение законодательства о персональных данных в негосударственных пенсионных фондах, страховых и управляющих компаниях».

Х Финансово-хозяйственная деятельность НАПФ

Доходная часть бюджета в отчетном периоде была сформирована за счет поступлений членских взносов от членов НАПФ. В 2015 году по решению Общего собрания доходная часть была сформирована за счет поступления членских взносов от негосударственных пенсионных фондов за три квартала, и составила 93 730 тыс. руб.

Расходная часть формировалась на основе стратегических направлений и приоритетов развития негосударственного пенсионного обеспечения, определенных Советом НАПФ, и при максимальной экономии средств на обеспечение деятельности аппарата, и составила 93 730 тыс. руб.

Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Ассоциации обеспечивался ревизионной комиссией НАПФ.

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

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

Ревизионная комиссия НАПФ отметила, что расходование денежных средств ведется в соответствии с Уставом Ассоциации, на основании решений Совета НАПФ, согласно утвержденной смете доходов и расходов (бюджету) Ассоциации.

Заключение

К настоящему моменту в негосударственных пенсионных фондах прошли многочисленные качественные изменения. Все негосударственные пенсионные фонды, осуществляющие деятельность по ОПС в качестве страховщика, преобразованы в акционерные коммерческие фонды.

С учетом принятых Банком России решений требованиям к участию в системе гарантирования прав застрахованных лиц соответствуют уже 37 негосударственных пенсионных фондов, под управлением которых находится 1 626,3 млрд. рублей пенсионных накоплений, что составляет 97,97% рынка пенсионных накоплений негосударственных пенсионных фондов.

В фондах (прежде всего, в фондах, прошедших проверки Банка России и принятых в систему гарантирования пенсионных прав) начинает формироваться система риск-менеджмента, позволяющая при разумных рисках повысить доходность инвестирования пенсионных накоплений.

На сегодняшний день назрела серьезная необходимость реформирования пенсионной системы. Снижение уровня пенсий в условиях сложной экономической ситуации, сокращение объема накопительных пенсий из-за трехлетнего «моратория», а также отсутствие предложений по дальнейшему развитию обязательной пенсионной системы — все эти условия сокращают шансы россиян на достойный уровень жизни в будущем.

21 апреля 2016 года НАПФ подготовила и направила в Минфин России, Минэкономразвития России, Банк России, Минтруд России и Пенсионный фонд России свои предложения по развитию пенсионной системы России с 2017 года. Для НАПФ стратегически важно подготовить такую концепцию развития пенсионной системы, в которой ключевая роль отведена НПФ. Внедрение системы обязательных корпоративных пенсий в рамках НПО может стать как раз тем «локомотивом», который необходим для дальнейшего развития и повышения уровня пенсионного обеспечения граждан. Реализация разработанных предложений будет способствовать повышению эффективности работы НПФ в сфере НПО, а также повысит ответственность россиян в формировании своего пенсионного будущего».

Введение моратория на перечисление средств пенсионных накоплений в период 2014–2015 годов и его продление на 2016 год на фоне недостаточного понимания населением механизма «заморозки» формируют условия для снижения доверия населения к накопительному компоненту пенсионной системы. Одновременно мораторий влечет за собой уменьшение прироста долгосрочных инвестиций не только в 2014–2016 годах, но и в последующие периоды.

В «Основных направлениях развития финансового рынка Российской Федерации на период 2016–2018 годов», одобренных Советом Директоров Банка России 19 февраля 2016 года, отмечается, что пенсионные сбережения россиян по-прежнему не являются значимым источником предложения долгосрочного финансирования для субъектов экономики. Невысокий удельный вес пенсионных активов на рынке капитала не позволяет говорить о том, что в краткосрочном периоде они станут основой внутреннего инвестиционного спроса, создающего условия для привлечения международных инвесторов и стабилизирующего финансовый рынок в период волатильности.

Развитие пенсионной системы Российской Федерации и, как следствие, повышение в долгосрочной перспективе финансового благополучия граждан признано Банком России приоритетной задачей развития коллективных инвестиций и доверительного управления. В рамках комплекса мероприятий по совершенствованию регулирования деятельности

НПФ и обеспечения управления пенсионными накоплениями граждан Банк России планирует установить ответственность за управление пенсионными накоплениями в интересах застрахованных лиц. В то же время будет осуществлено развитие систем управления рисками негосударственных пенсионных фондов с последующим снятием ряда ограничений на инвестирование средств добровольных пенсионных сбережений (пенсионных резервов) и пенсионных накоплений.

Для стимулирования размещения средств пенсионных накоплений в ценные бумаги на длительный период и устранения влияния резкого изменения цен долгосрочных активов на результат инвестирования пенсионных накоплений (в том числе на величину назначаемых пенсионных выплат) Банк России поддерживает предложения по учету ценных бумаг в качестве удерживаемых до погашения без их ежедневной переоценки.

Изменение системы вознаграждения и оплаты услуг участников отношений по ОПС призвано стимулировать негосударственные пенсионные фонды размещать средства в долгосрочные финансовые активы для обеспечения стабильного уровня дохода в интересах застрахованных лиц на долгосрочном инвестиционном горизонте.

В связи со значимостью задачи по обеспечению приемлемых для участников финансового рынка подходов к размещению средств в недвижимое имущество и ипотечные ценные бумаги Банк России в плановый период продолжит реализовывать мероприятия, направленных на формирование соответствующих стандартов, критериев и правил такого инвестирования.

Министерства экономического блока, в свою очередь, прорабатывают ряд инициатив, таких как :

- портфель до погашения,
- принятие требований, по которым пенсионные накопления инвестируют в высококачественные активы,
- привязка доходности по этим активам к инфляции.

Демонстрация института НПФ как надежного и эффективного инвестора в экономику России становится важнейшим вопросом деятельности негосударственных пенсионных фондов в наступающий период. Для полноценного возвращения накопительного компонента в пенсионную систему необходимо наличие эффективной схемы использования пенсионных средств как источника экономического роста на долгосрочный период. Успехи НПФ в этом направлении залог сохранения обязательных накоплений.

НПФ в цифрах (приложение)

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

1. Основные данные пенсионной системы России

По данным Госкомстата России численность экономически активного населения на начало 2016 года составляла 76,1 млн. человек, в том числе численность занятых в экономике — 71,6 млн. человек (мужчины — 32,75 млн. чел. и женщины — 38,85 млн. чел.).

Средняя заработная плата за 2015 год 33800 руб.

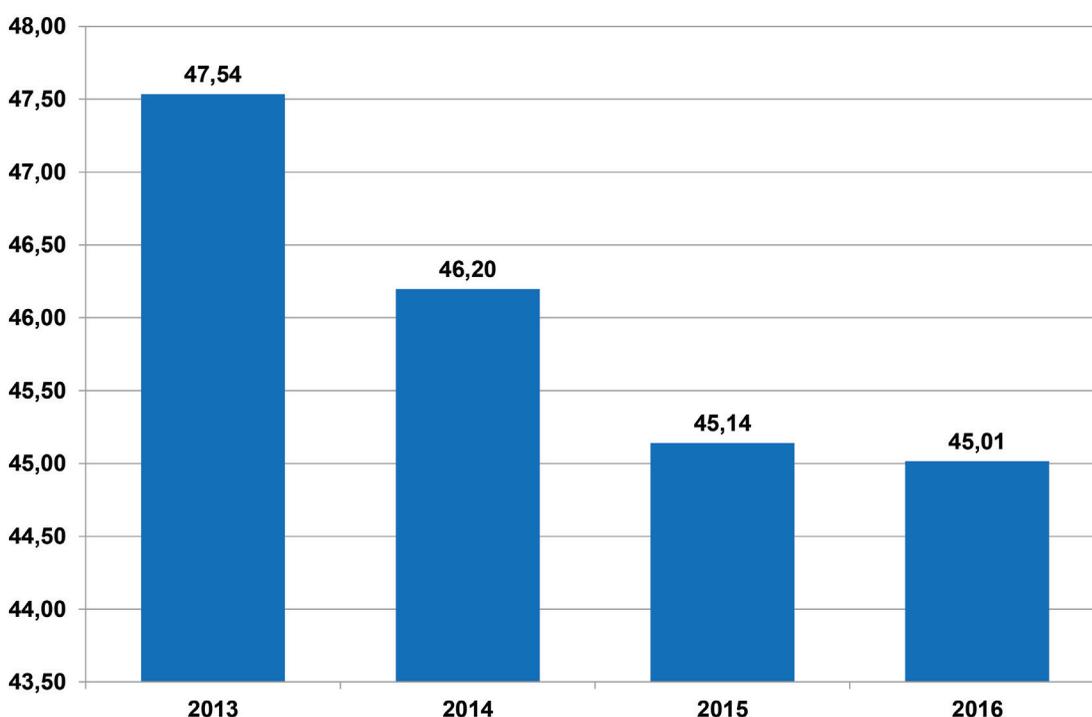
Средняя начисленная заработная плата за январь 2016 г. 32660 руб.

В январе 2016 г. из общей численности занятого в экономике населения штатные работники организаций, не относящихся к субъектам малого предпринимательства, составляли 32,5 млн. человек, или 45,6%.

Бюджет Пенсионного фонда России на 2016 год рассчитан исходя из фонда заработной платы 19903 млрд. рублей и предельной величины базы для начисления страховых взносов 796 тыс. рублей (при прогнозном размере средней заработной платы в Российской Федерации на 2016 год — 36838 руб.). Из этих данных следует, что в 2016 году число реальных плательщиков составит всего 45,01 млн. человек. Число плательщиков, не производящих выплаты физическим лицам (индивидуальных предпринимателей, в том числе адвокатов и

Диаграмма 1

Расчетное число плательщиков страховых взносов (млн. чел.)



Источник: Бюджет ПФР

нотариусов, занимающихся частной практикой), составляет на 1 января 2016 г. 74,56 тыс. чел.

Это означает, что более 20 млн. трудоспособных граждан, претендующих впоследствии хотя бы на социальную пенсию, не делают ничего для ее формирования. По признанию Председателя правления ПФР А.В. Дроздова, речь идет не о тех категориях, за кого страховые взносы не платятся в силу закона: «Мы заинтересованы в том, чтобы эти люди легализовались, платили взносы, формировали свои пенсионные права, а не выходили, когда приходит возраст, на социальную пенсию. Одно дело, когда домохозяйка воспитывает детей и не работает, другое дело — взрослый здоровый мужчина».

При этом не менее 11,9 млн. человек, за которых платят страховые взносы, это работающие пенсионеры (30,3% получателей страховой пенсии по старости). В указанное число входят только пенсионеры, получающие официальную заработную плату: такому количеству работающих пенсионеров 1 августа 2015 года был осуществлен перерасчет размера получаемой пенсии.

Расчетное значение числа плательщиков страховых взносов по данным бюджетов Пенсионного фонда России представлено на диаграмме 1.

Данные по численности пенсионеров и средним размерам пенсии на начало 2016 года приведены в Таблице 1.

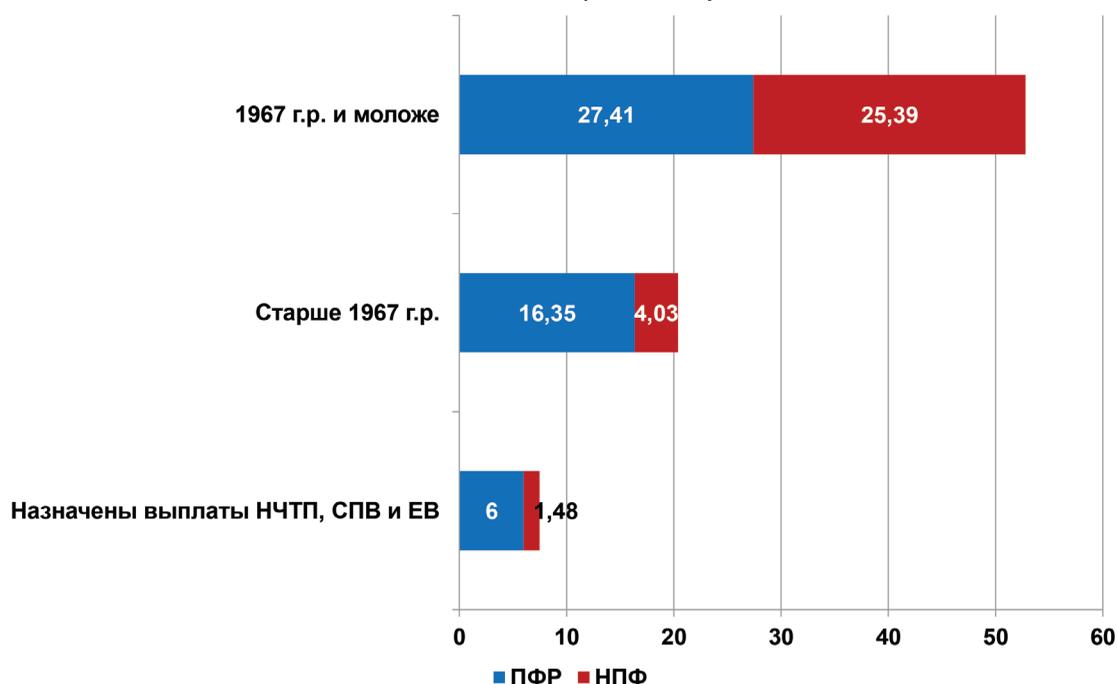
Таблица 1

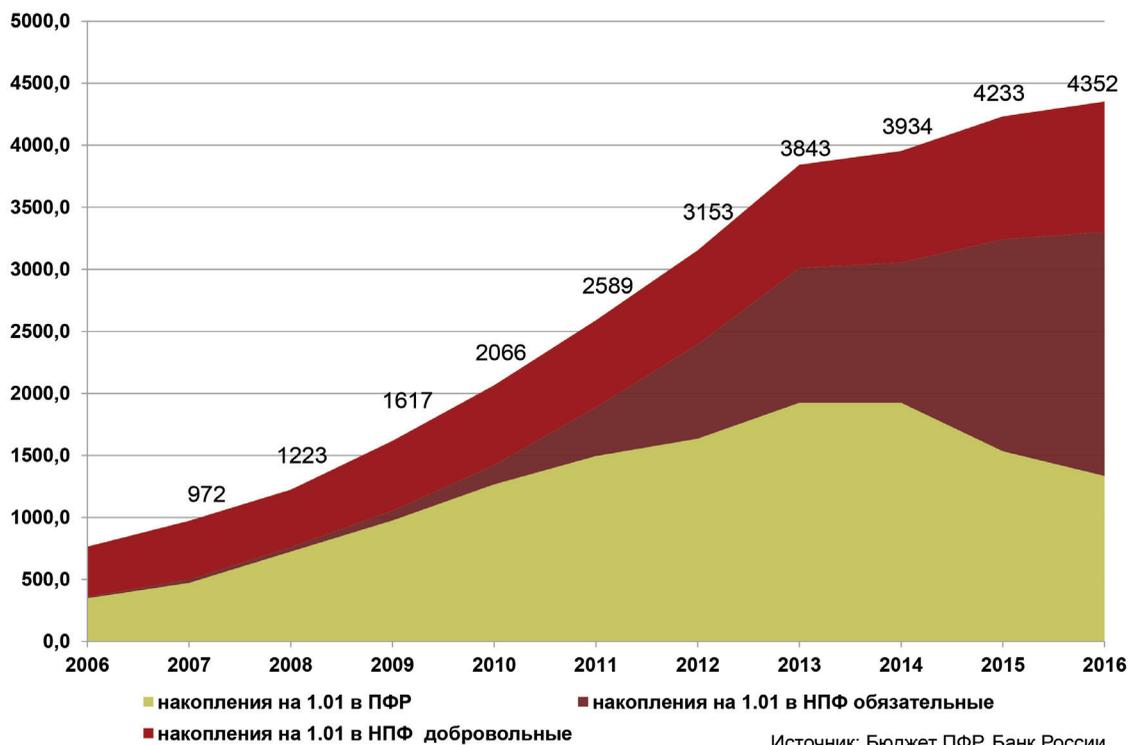
Вид пенсии	Численность пенсионеров (тыс. чел.)	Средний размер пенсии (руб.)
Всего пенсионеров	42689	12037
Получатели страховой пенсии всего	39181	12336
Получатели социальной пенсии	3136,2	8312
Число военных пенсионеров, получающих страховую пенсию	670,3	

Источник: Пенсионный фонд России

Диаграмма 2

Структура застрахованных лиц, формирующих накопительную пенсию (млн. чел.)



Динамика накопительного компонента (млрд. рублей)

Стоимость одного пенсионного коэффициента с 1 января 2015 г. стала основным показателем, определяющим размер пенсии. С 1 февраля 2016 г. она повышена на 4% до величины 74,27 руб., после чего средний размер страховой пенсии по старости составил 13132 рублей в месяц (1,49 прожиточного минимума пенсионера или 34,2% от средней заработной платы по стране). При этом впервые размер индексации оказался существенно ниже фактического роста потребительских цен за 2015 год (12,9%).

Индексация размера социальной пенсии с 1 апреля 2016 года проведена также на 4%, после чего ее размер составил 8600 руб.

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

Формирование накопительной пенсии на конец апреля 2016 года осуществляли 80,7 млн. человек. Структура этой части застрахованных лиц представлена на диаграмме 2. Задачу формирования накопительных пенсий в Российской Федерации решают Пенсионный фонд России, а также система негосударственных пенсионных фондов, которая представлена 97 фондами, имеющими лицензию на право деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию. Из этих фондов 61 осуществляет деятельность по ОПС в качестве страховщиков.

Накопительный компонент пенсионной системы России на начало 2016 года составлял

суммарно 4232,6 млрд. рублей, 2698,7 млрд. из которых (63,7%) накоплены в негосударственных пенсионных фондах (диаграмма 3), в том числе:

Таблица 2

Пенсионные накопления граждан по ОПС, формируемые в Пенсионном фонде России,	1533,9 млрд. руб.
Пенсионные накопления граждан по ОПС, формируемые в негосударственных пенсионных фондах,	1707,1 млрд. руб.
Пенсионные накопления граждан по добровольному (негосударственному) обеспечению	991,6 млрд. руб.

По итогам переходной кампании 2015 года в течение 2016 года из ПФР в негосударственные пенсионные фонды будет передано еще 260 млрд. рублей пенсионных накоплений застрахованных лиц, которые в 2015 г. подали заявления о переводе пенсий в НПФ. В результате объем средств пенсионных накоплений в Пенсионном фонде России на конец 2016 года оценивается в сумме 1 334,9 млрд. рублей*, а пенсионные накопления НПФ в сумме вплотную приблизятся к 2 трлн. рублей и составят 1967 млрд. руб.

2. Основные показатели деятельности системы негосударственных пенсионных фондов

Система негосударственных пенсионных фондов по данным Банка России, по состоянию на 30.04.2016 г. представлена 97 фондами, имеющими лицензию на право деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию, из которых 61 осуществляет деятельность по ОПС в качестве страховщиков. В рамках системы создана и эффективно функционирует инфраструктура накопительного пенсионного страхования, включающая в себя управляющие компании, специализированные депозитарии, аудиторские организации, актуарные и консалтинговые компании, а также фирмы, обеспечивающие разработку программного обеспечения.

Сегодня негосударственные пенсионные фонды обслуживают свыше 35 млн. граждан России. В негосударственных пенсионных фондах 30,9 млн. человек формируют накопительную пенсию. Свыше 5,8 млн. человек накапливают в НПФ средства по добровольному (негосударственному) пенсионному обеспечению.

В негосударственных пенсионных фондах уже получают дополнительную (негосударственную) пенсию 1556,7 тыс. человек. В тех отраслях, которые охвачены негосударственным пенсионным обеспечением, удастся обеспечить суммарный для всех видов пенсии коэффициент замещения, превышающий (с учетом размера заработной платы в отрасли) средний коэффициент по стране на 12–15%.

В течение 2015–2016 гг. продолжалась работа по изменению организационно-правовой формы негосударственных пенсионных фондов. По состоянию на 30 апреля 2016 года первый этап акционирования НПФ завершен. Из 62 фондов 53 реорганизованы путем преобразования в акционерные пенсионные фонды, а 9 путем выделения некоммерческого пенсионного фонда с одновременным преобразованием его в АПФ. 37 фондов являются участниками системы гарантирования пенсионных прав (всего было выдано 38 положительных заключений Банка России, но один фонд был исключен из реестра в связи с его реорганизацией в форме присоединения к другому фонду — участнику СГПП). Под управлением этих 37 НПФ находилось 1 626,3 млрд. рублей пенсионных накоплений, что составляло 97,97% рынка пенсионных накоплений негосударственных пенсионных фондов.

За период с апреля 2015 года по апрель 2016 года у 24 фондов аннулирована лицензия на

* Бюджет Пенсионного фонда России на 2016 год

осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию, один фонд прошел реорганизацию в форме присоединения к другому НПФ, 3 фонда, образованные путем выделения из реорганизуемого НПФ, получили лицензию на осуществление деятельности по НПО и ОПС.

Таблица 3

	10.04.2015	30.04.2016
Количество фондов, имеющих лицензию	119	97
Количество фондов — страховщиков по ОПС	90	61
Количество акционерных пенсионных фондов	63	65
Количество реорганизаций в форме выделения	7	10
Число участников системы гарантирования	26	37

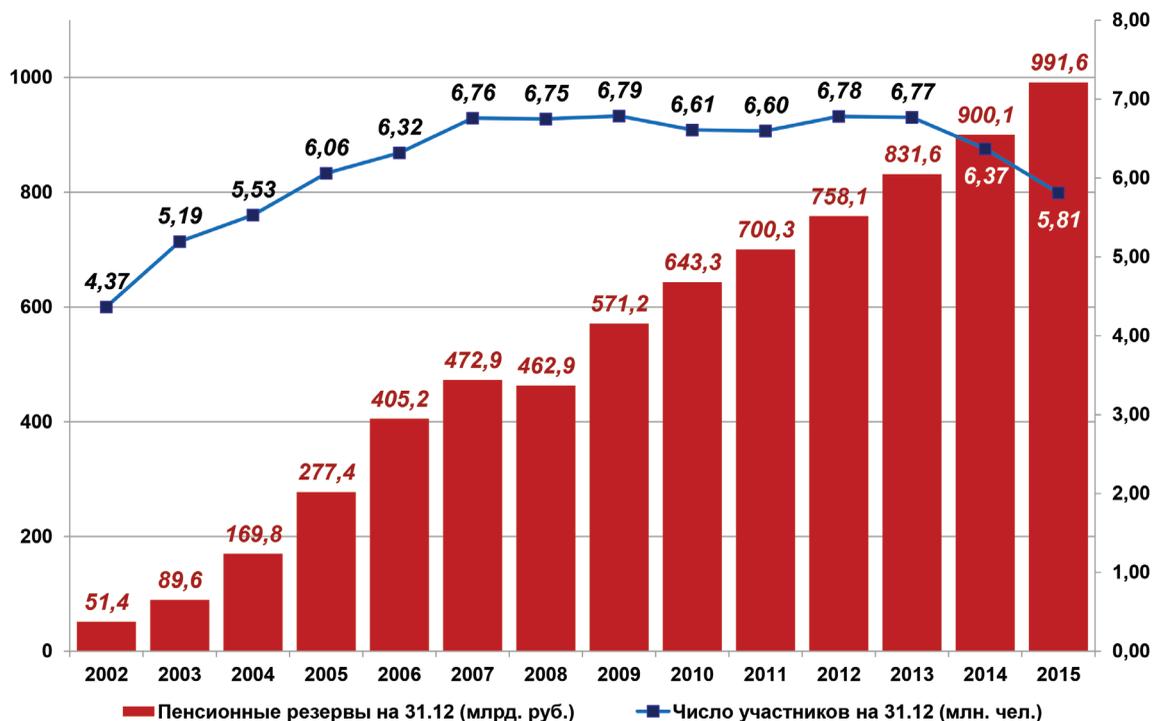
3. Деятельность НПФ по негосударственному пенсионному обеспечению

Динамика основных показателей деятельности НПФ по негосударственному пенсионному обеспечению представлена на диаграммах 4–6:

- динамика числа участников НПФ и величины пенсионных резервов — на диаграмме 4;
- динамика поступления пенсионных взносов — на диаграмме 5;
- динамика числа пенсионеров, получающих в НПФ негосударственную пенсию, и сред-

Диаграмма 4

Динамика числа участников НПФ и величины пенсионных резервов



Источник: Банк России

него размера пенсии — на диаграмме 6.

Обращает на себя внимание уменьшение числа участников НПФ по негосударственному пенсионному обеспечению и числа участников, получающих негосударственную пенсию.

Банк России не опубликовал данные о размере пенсионных взносов. Оценка величины пенсионных взносов по балансу пенсионных резервов, величине инвестиционного дохода и сумм пенсионных выплат позволяет сделать вывод о существенном (почти на 25%) уменьшении по сравнению с 2014 годом суммы пенсионных взносов, поступивших в НПФ в 2015 году.

Составляя более половины (59,8%) общего числа НПФ, имеющих лицензию, НПФ — члены НАПФ вносят решающий вклад в развитие негосударственного пенсионного обеспечения в России.

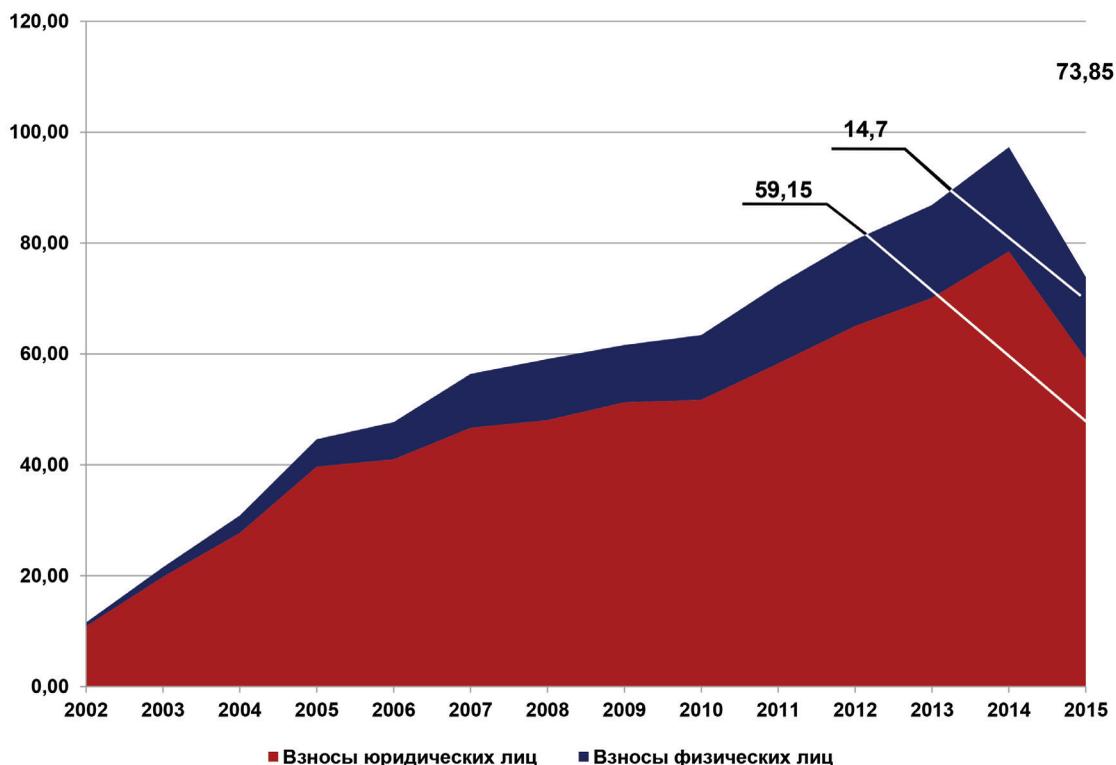
В рамках негосударственного пенсионного обеспечения фонды — члены НАПФ обслуживают 89,4% всех участников НПФ, в них сосредоточено 96,9% всех пенсионных резервов. Пенсионеры этих фондов составляют 95,5% общего числа участников, получающих в НПФ негосударственную пенсию, на долю фондов — членов НАПФ приходится 97,4% всех пенсионных выплат НПФ.

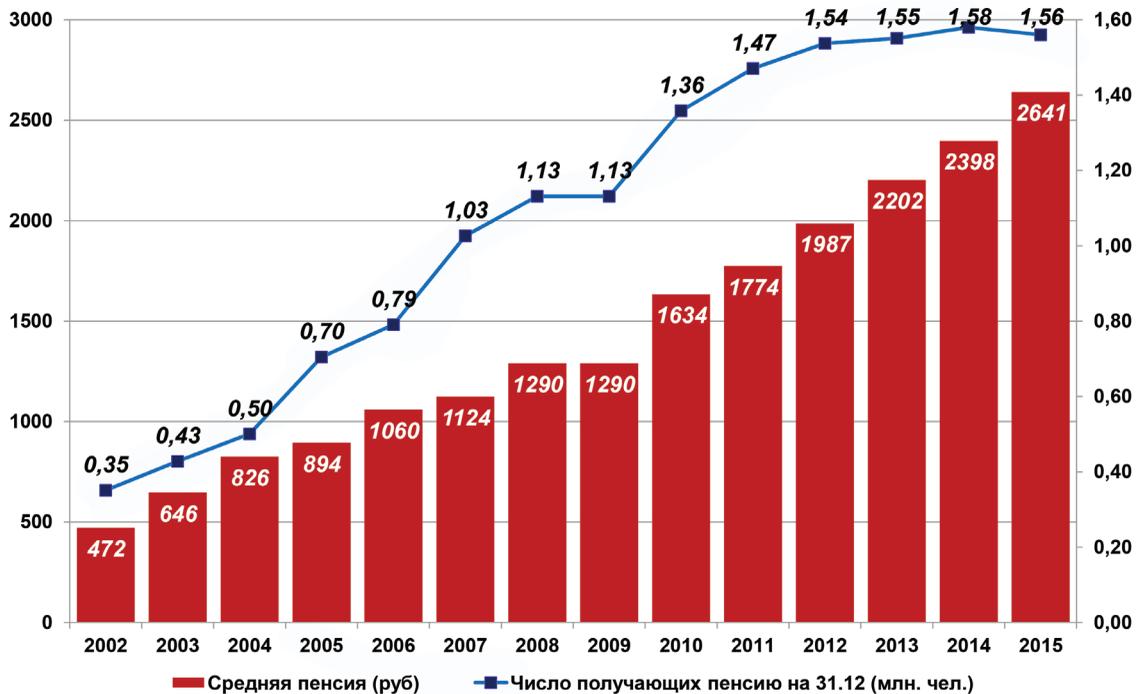
Участниками НПФ являются свыше 5,8 млн. человек, что составляет в среднем по России 8,3% занятого в экономике населения. При этом, например, в Ханты-Мансийском автономном округе в негосударственном пенсионном обеспечении участвует 35% занятого в экономике населения, а в ряде отраслей (нефтяная и газовая промышленность, транспорт, электроэнергетика, связь) негосударственным пенсионным обеспечением охвачено более 60% работающих.

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

Диаграмма 5

Динамика поступления пенсионных взносов (млрд. руб.)



Динамика числа пенсионеров НПФ и размера средней пенсии

Источник: Банк России

Средняя (взвешенная по величине пенсионных резервов) доходность размещения пенсионных резервов по итогам 2015 года составила 7,82%, что значительно ниже уровня инфляции в 2015 году (12,9%).

Доходность по пенсионным резервам выше инфляции показали 20 фондов. Наибольшую доходность показали: НПФ «Традиция» (31,01%), АО НПФ «Сибирский сберегательный» (18,9%) и ЗАО НПФ «КИТ Финанс» (16,81%).

Доходность выше средней по фондам (7,82%) показали 100 фондов. Три фонда показали по итогам 2015 года отрицательную доходность: ЗАО «Первый национальный НПФ» (-4,98%), АО НПФ «Мечел-фонд» (-5,45%) и НПФ «Мосэнерго» (-7,95%).

Еще до момента публикации Банком России основных показателей деятельности НПФ за 2015 год НАПФ провела опрос своих членов о доходности размещения пенсионных резервов и доходности, начисленной на счета участников. В опросе приняли участие 32 фонда. Средняя (взвешенная по величине пенсионных резервов) доходность размещения пенсионных резервов по итогам 2015 года в этих фондах составила 11,44%, что совпадает с опубликованными Банком России данными. При этом доходность, начисленная на счета участников, составила 8,97%.

Негосударственную пенсию в негосударственных пенсионных фондах получают 1556,7 тыс. человек (в среднем по России — один из 24 пенсионеров по старости). При этом, например, в Ханты-Мансийском автономном округе пенсию из НПФ получают свыше 60% пенсионеров, а на большинстве предприятий указанных выше отраслей каждый работник, уходящий на пенсию, получает дополнительно к трудовой пенсии пенсию в НПФ.

Отмечается неуклонный рост средней величины выплачиваемой НПФ негосударственной пенсии (диаграмма 6), которая по итогам 2015 года составила 2692 рубля. При этом у 63 фондов (64% общего числа НПФ) средний размер негосударственной пенсии превышает

1000 руб. Фонды этой группы выплачивают негосударственные пенсии 1257 тыс. человек (80,7% общего числа участников, получающих негосударственную пенсию), а средний размер пенсии в этих фондах составляет 3109 рублей.

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

Негосударственные пенсионные фонды накопили большой опыт организации выплаты негосударственной пенсии. В фондах, осуществляющих наибольшее количество выплат негосударственной пенсии (НПФ «Благосостояние» — 330,7 тыс. чел., Ханты-Мансийский НПФ — 182,6 тыс. чел., «Газфонд» — 147,2 тыс. чел., НПФ «Телеком-Союз» — 146,1 тыс. чел.), число пенсионеров сравнимо или превышает число пенсий по старости, выплачиваемых многими отделениями Пенсионного фонда России. Например, НПФ «Благосостояние» ежемесячно выплачивает негосударственных пенсий больше, чем выплачивают все виды пенсий 31 из 82 региональных отделений Пенсионного фонда России.

4. Деятельность НПФ по обязательному пенсионному страхованию

По данным Банка России на 30 апреля 2015 года деятельность в качестве страховщика по ОПС осуществляли 61 негосударственный пенсионный фонд, из них 43 — члены НАПФ.

По состоянию на 1.01.2016 г. в негосударственных пенсионных фондах осуществляли формирование пенсионных накоплений 26,3 млн. застрахованных лиц, общая сумма пенсионных накоплений которых составляла 1707,1 млрд. руб.

С учетом результатов кампании 2015 г. пенсионные накопления еще 4,09 млн. застрахованных лиц переведены в марте 2016 года из ПФР в 33 негосударственных пенсионных фондов-участников системы гарантирования прав застрахованных лиц. В эти 33 НПФ из Пенсионного фонда России передано 259 млрд. рублей средств пенсионных накоплений.

По данным Пенсионного фонда России в результате переходной кампании 2015 года пенсионные накопления формируют:

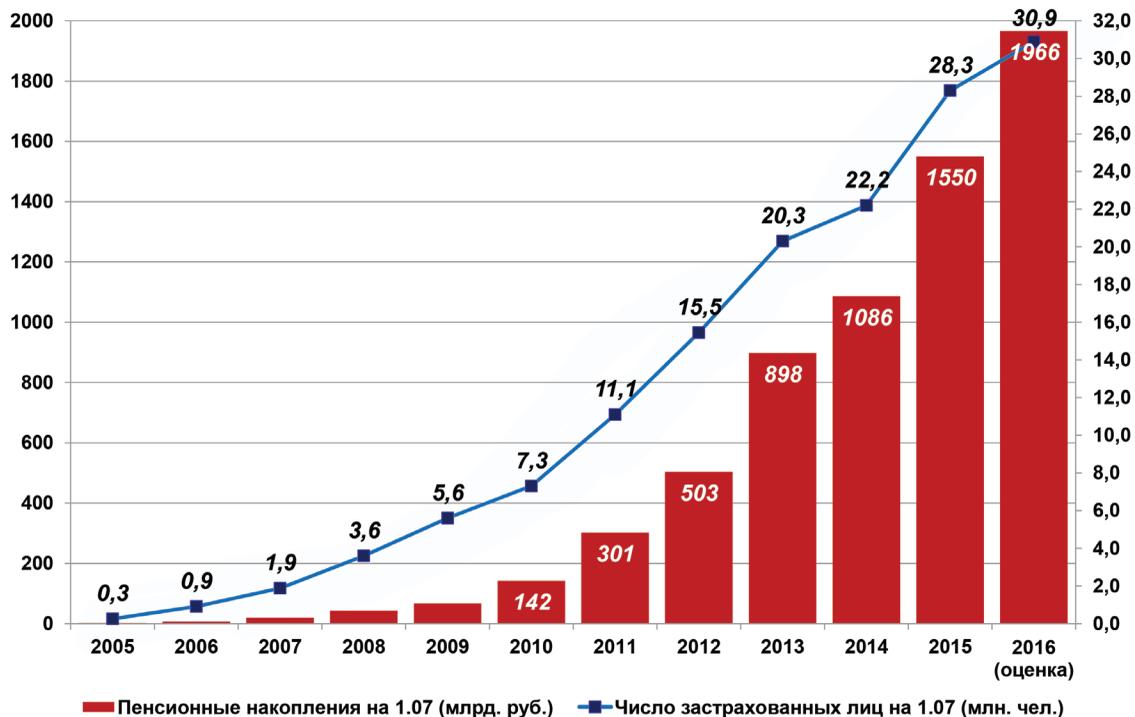
- в государственной управляющей компании «Внешэкономбанк» 49,3 млн. чел.,
- в негосударственных пенсионных фондах 30,9 млн. чел.,
- в частных управляющих компаниях 0,46 млн. чел.

С учетом этих застрахованных лиц общее число граждан, выбравших НПФ, превышает 30 млн. человек (67,6% от 45,02 млн. человек, за которых работодатели в 2016 году осуществляют перечисление страховых взносов на ОПС). Динамика количества застрахованных лиц и суммы пенсионных накоплений приведена на диаграмме 7.

На начало 2016 года в негосударственных пенсионных фондах, являющихся членами НАПФ, накопительную пенсию по ОПС формировали 89,6% всех застрахованных лиц, доверивших НПФ свои пенсионные накопления. Их накопления составляют 90,3% от общей суммы пенсионных накоплений, размещенных в НПФ.

В ходе переходной кампании 2015 года по переводу гражданами своих пенсионных накоплений в негосударственные пенсионные фонды (НПФ) и управляющие компании (УК) Пенсионный фонд России принял к рассмотрению 13,42 млн. заявлений о выборе НПФ или УК. В числе этих заявлений 1,9 млн. — заявления 2013–2014 годов о выборе НПФ, ранее оставленных без рассмотрения в силу того, что к 1 марта 2015 года выбранные НПФ еще не были внесены в реестр участников системы гарантирования прав застрахованных лиц. С учетом того, что 2,46 млн. заявлений было впоследствии отклонено по причине наличия заявления с более поздней датой, в переходной кампании

Диаграмма 7

Динамика числа застрахованных лиц и величины пенсионных накоплений

Источник: Банк России

2015 года приняли участие почти 11 млн. застрахованных лиц.

Положительное решение было принято по 7,58 млн. заявлений (56,5% принятых к рассмотрению). Распределение удовлетворенных 7,58 млн. заявлений по видам переходов представлено в таблице 4:

Таблица 4

Вид перехода	Количество (тыс. шт.)	%% к обще-му числу заявлений
ПФР-НПФ	4090	54,0%
НПФ-НПФ	3140	41,4%
НПФ-ПФР	149,1	2,0%
Выбор УК (ИП)	201,2	2,6%
Всего	7580	100,0%

Особенностью переходной кампании 2015 года было то, что впервые в числе заявлений застрахованных лиц имели место заявления о досрочном переходе. Досрочные заявления, по которым пенсионные накопления подлежат передаче в 2016 году, составили 95,6% от общего количества удовлетворенных заявлений, из них 3,99 млн. заявлений на переход из ПФР в НПФ (55%), 3,11 млн. заявлений на переход из одного НПФ в другой (43%) и 149 тыс. заявлений на переход из НПФ в ПФР (2%).

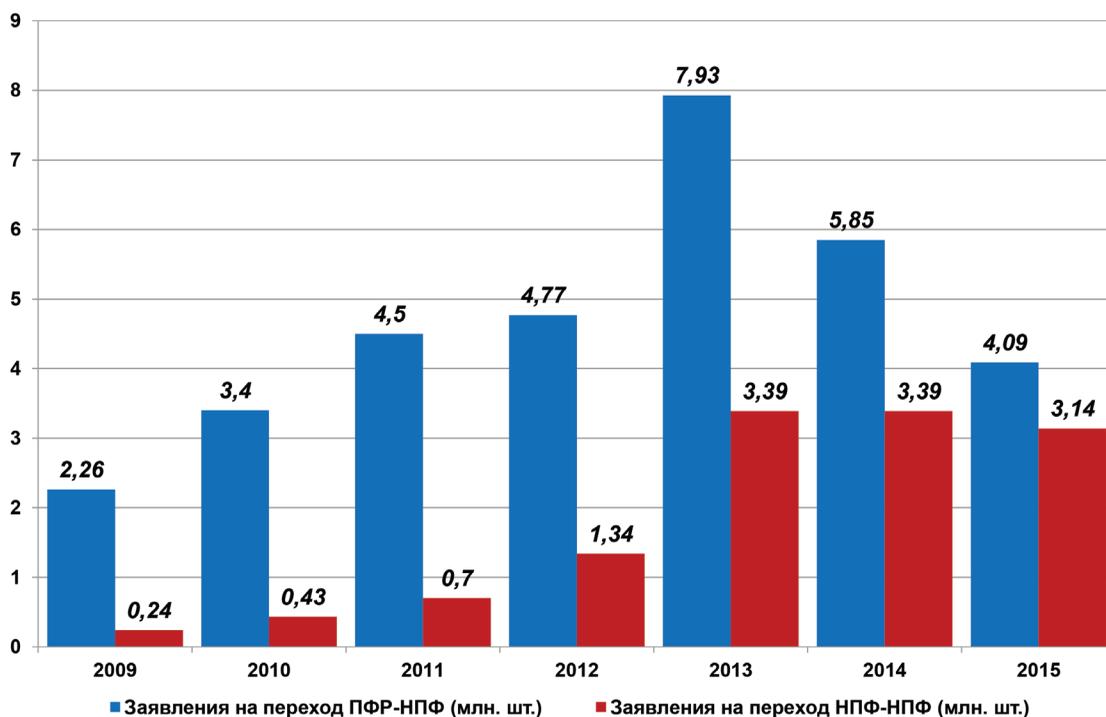
Сведения о динамике удовлетворенных Пенсионным фондом России заявлений о переходе из ПФР в НПФ или из одного НПФ в другой представлены на диаграмме 8.

По результатам кампании 2015 года было вынесено 5,84 млн. отказов в удовлетворении заявлений. Пенсионный фонд России приводит следующие основные причины отказов:

- наличие заявления с более поздней датой – 2,46 млн. (42% от общего количества от-

Диаграмма 8

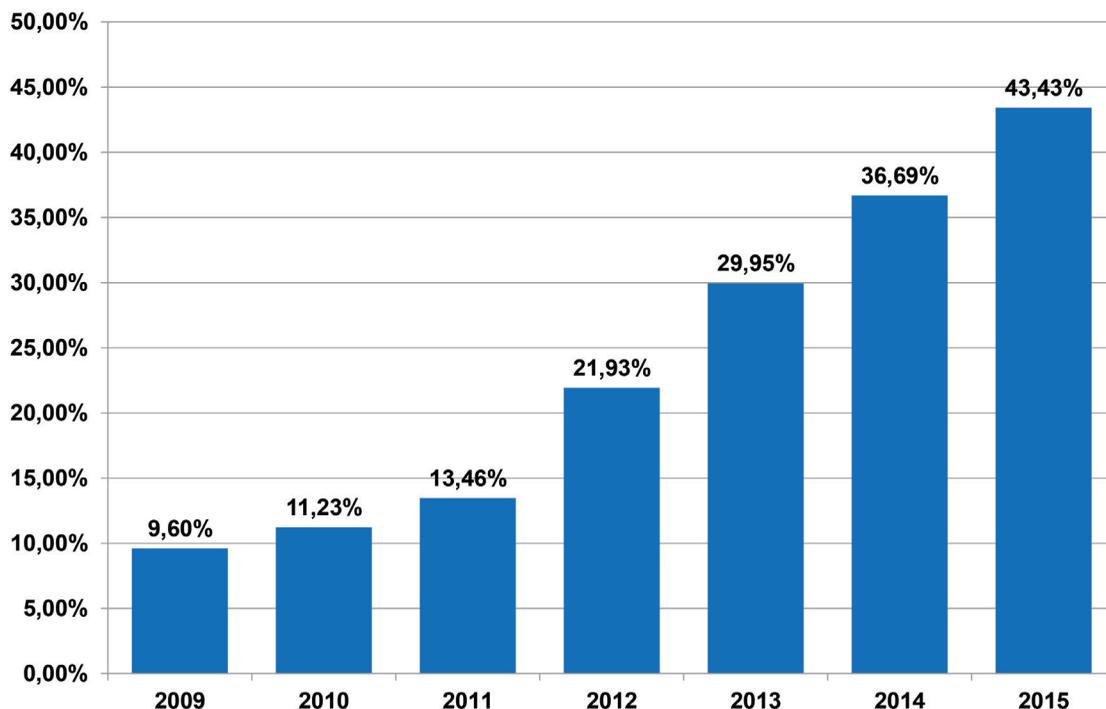
Динамика числа удовлетворенных заявлений о выборе способа формирования пенсионных накоплений



Источник: Пенсионный фонд России

Диаграмма 9

Доля заявлений о переходе из одного НПФ в другой в общем числе удовлетворенных заявлений



Источник: Пенсионный фонд России

казов);

- выбранный НПФ не включен в реестр участников системы гарантирования прав застрахованных лиц — 1,3 млн. (22% от общего количества отказов);
- у выбранного НПФ аннулирована лицензия на осуществление деятельности по обязательному пенсионному страхованию — 1,1 млн. (18,8 % от общего количества отказов);
- неверно указан текущий страховщик — 410 тыс. (7% от общего количества отказов);
- заявление подано в пользу текущего страховщика — 400 тыс. (6,8 % от общего количества отказов).

Начиная с 2014 года, условия подачи заявлений о выборе страховщика по ОПС были существенно изменены. Заявления застрахованных лиц принимались при личной явке в территориальное отделение Пенсионного фонда России. Практиковалась также подача заявлений в электронном виде и через многофункциональные центры. Отметим при этом, что подача заявлений в электронном виде реализована только гражданами, выбиравшими НПФ в качестве места формирования своей накопительной пенсии.

Устойчивой тенденцией последних лет является относительный рост числа заявлений о переходе из одного НПФ в другой. Доля этих заявлений в общем числе заявлений о выборе НПФ представлена на диаграмме 9.

Средняя (взвешенная по величине пенсионных накоплений) доходность инвестирования пенсионных накоплений по итогам 2015 года составила 10,65%, что ниже уровня инфляции в 2015 году (12,9%), доходности государственной управляющей компании по расширенному портфелю (13,2%), а также средней доходности частных управляющих компаний (15,2%).

Максимальное значение доходности показали четыре фонда: АО НПФ «Башкомснаббанк» и АО НПФ «Образование и наука» (17,8%), АО НПФ «Сберегательный ПФ» (16,97%) и ЗАО НПФ «Наследие» (16,93%). Доходность выше инфляции (12,9%) показали 23 фонда. Число фондов, показавших доходность выше средней (10,65%), — 42. Отрицательную доходность показал АО НПФ «Капитан».

Еще до момента публикации Банком России основных показателей деятельности НПФ за 2015 год НАПФ провела опрос своих членов о доходности инвестирования пенсионных накоплений и доходности, начисленной на счета застрахованных лиц. В опросе приняли участие 26 фондов. Средняя (взвешенная по величине пенсионных накоплений) доходность инвестирования пенсионных накоплений по итогам 2015 года для этих фондов составила 12,36%, что несколько выше, чем средняя доходность по более широкому массиву, опубликованному Банком России. При этом доходность, начисленная на счета застрахованных лиц, составила для этих фондов 9,77%.

Средний счет застрахованного лица, осуществляющего формирование накопительной пенсии в НПФ, на 1.01.2016 года составил 65,3 тыс. руб. Средний счет пенсионных накоплений, перечисленных из ПФР в НПФ по итогам 2015 года, составляет 66,3 тыс. руб.

Размер среднего счета по отдельным фондам-членам НАПФ изменялся в диапазоне от 33,85 тыс. руб. (ЗАО НПФ «Церих») до 208,01 тыс. руб. (АО НПФ «Сургутнефтегаз»). Для сравнения, размер среднего счета застрахованных лиц, осуществляющих формирование накопительной пенсии в Пенсионном фонде России, равен 41,4 тыс. рублей.

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

Выплаты осуществляются в виде:

- накопительной пенсии (размер выплат рассчитывается в соответствии с ожидаемым периодом выплаты пенсии);

- срочной пенсионной выплаты (обеспечивается исключительно за счет средств пенсионных накоплений, сформированных в рамках программы государственного софинансирования и материнского (семейного) капитала);

- единовременной выплаты, которая назначается тем, у кого расчетный размер накопительной пенсии составляет 5% и менее размера трудовой пенсии по старости. В этом случае все средства пенсионных накоплений выплачиваются человеку одной выплатой.

С 1 июля 2012 г. (момента вступления в силу Федерального закона № 360-ФЗ) большинство назначенных выплат средств пенсионных накоплений было реализовано в виде единовременной выплаты. Это связано с выходом на пенсию (в том числе досрочно) мужчин 1953–1966 годов рождения и женщин 1957–1966 годов рождения, формирование накопительной пенсии которых осуществлялось только в период 2002–2004 годов по тарифу 2%.

Пенсионным фондом России за время действия закона осуществлены выплаты 6,0 млн. застрахованных лиц. По выплатам в виде накопительной пенсии по старости вынесено 28,3 тыс. решений, по срочной пенсионной выплате — 4,7 тыс. решений. Остальным застрахованным лицам осуществлены единовременные выплаты.

Негосударственные пенсионные фонды за этот же период осуществили выплаты 1,48 млн. человек на общую сумму 16,8 млрд. рублей. Процент выплат накопительной части трудовой пенсии и срочных пенсионных выплат в НПФ несколько выше, чем в Пенсионном фонде России.

Средний размер выплат (руб.) составил (таблица 5):

Таблица 5

	Выплаты из ПФР	Выплаты из НПФ
Единовременная выплата	10000	15040
Срочная пенсионная выплата	916	935
Накопительной пенсии	693	705

5. Участие НПФ в Программе государственной поддержки формирования пенсионных накоплений. Основные итоги первого этапа программы

Изменениями, внесенными в Федеральный закон от 30 апреля 2008 г. № 56-ФЗ «О дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений», срок вступления в программу государственного софинансирования пенсии был продлен до 31 декабря 2014 года. При этом для начала реализации участия в Программе необходимо было внести первый взнос в размере не менее 2000 рублей до 31 января 2015 года (в том числе это могли сделать и участники, вступившие в Программу, но не сделавшие первого взноса в 2009–2013 годах).

Таким образом, всем тем, кто вступил в Программу в период с 1 октября 2008 года по 31 декабря 2014 года и сделал первый взнос до 31 января 2015 года включительно, государство обеспечит софинансирование добровольных взносов на будущую пенсию в течение 10 лет при условии уплаты взносов в сумме не менее 2000 рублей в год. При этом, как и раньше, закон позволяет участнику Программы, уже сделавшему хотя бы один добровольный взнос, как приостановить уплату взносов, так и возобновить ее на годовой основе.

Из 15,9 млн. человек, подавших заявление о вступлении в Программу, первый взнос в установленные сроки осуществили только 6,12 млн. чел. Сейчас и в последующие годы они могут рассчитывать на государственное софинансирование. Застрахованные лица, вступившие в Программу 2009–2013 годах, но не сделавшие первого взноса до 31 января 2015 года, могут осуществлять добровольные страховые взносы, но государственное софинан-

сирование по этим взносам производиться не будет.

С момента вступления в силу изменений государство будет софинансировать взносы только тех граждан, которые еще не вышли на пенсию. Если же гражданину назначен любой вид пенсии по линии Пенсионного фонда России, то он по-прежнему имеет право на участие в Программе и внесение добровольных взносов, однако софинансироваться эти взносы не будут. Это нововведение касается только новых участников Программы и не распространяется на пенсионеров, которые в нее уже вступили и софинансирование которым уже осуществлялось.

Особые условия для участия в Программе созданы для граждан, которые достигли общеустановленного пенсионного возраста (женщины — 55 лет, для мужчины — 60 лет), но не обратились в ПФР за назначением ни одной из частей трудовой пенсии. Для них объем государственного софинансирования увеличен в четыре раза, но не может превышать 48000 рублей в год.

Введение так называемого моратория на формирование пенсионных накоплений за счет страховых взносов на ОПС в 2014–2016 гг. никоим образом не отразилось на работе Программы государственного софинансирования пенсии. Взносы граждан в рамках Программы по-прежнему ежегодно софинансируются государством: дополнительные взносы за 2013 год были в 2014 году прософинансированы государством в объеме 12,4 млрд. рублей, взносы за 2014 год — в объеме 9,4 млрд. рублей в 2015 году. Взносы участников Программы за 2015 год в ближайшее время в полном объеме будут прософинансированы государством на сумму 6,8 млрд. рублей, что соответствует требованиям законодательства.

В целом за все время действия Программы ее участники внесли в фонд своей будущей пенсии более 45 млрд. рублей.

Сводные данные по реализации программы государственного софинансирования приведены в таблице 6.

Таблица 6

	2009	2010	2011	2012	2013	2014
Число заявлений (млн. шт.)	2,1	1,8	2,8	3,6	6,6	0,08
Плательщики (млн. чел.)	0,6	0,7	0,8	1	1,8	1,2
ДСВ (млрд. руб.)	2,6	3,6	3,9	6,1	12,6	9,8
Средний взнос (руб.)	4195	4904	5149	6359	6963	8498
Взносы работодателей (млн. руб.)		35,9	97,7	126,1	117,3	200,9
Софинансирование (млрд. руб.)	2,5	3,4	3,9	5,9	12,4	9,4

Программа государственного софинансирования так и не нашла поддержки у работодателей. Даже в рекордном 2014 году финансовая поддержка участников Программы со стороны работодателей составила всего 200,6 млн. рублей (менее 2% суммы взносов, внесенных в том же году участниками Программы).

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

6. Инвестирование

Важнейшим вопросом деятельности негосударственных пенсионных фондов в наступающий период становится строгое соблюдение установленных принципов инвестирования, демонстрация себя как надежных и эффективных инвесторов в экономику России.

На настоящий момент в негосударственных пенсионных фондах прошли качественные изменения. В фондах (прежде всего, в фондах, прошедших проверки Банка России в процессе вступления в систему гарантирования) начинает формироваться система риск-менеджмента, позволяющая при разумных рисках повысить доходность инвестирования пенсионных накоплений.

В то же время создается впечатление, что при инвестировании пенсионных накоплений и размещении пенсионных резервов в последнее время происходит забвение главного принципа — обеспечения доходности инвестиционных портфелей, что особенно проявляется в доходности портфелей пенсионных резервов (таблица 7).

Таблица 7

	2010	2011	2012	2013	2014	2015
НПО (%)	10,42		6,63	5,36	1,93	8,97
ОПС (%)	10,05	2,0	7,59	7,39	4,88	9,77
Инфляция (%)	8,8	6,6	6,6	6,5	11,4	12,9

Решение вернуть накопительный элемент в пенсионную систему требует разработки эффективной схемы использования пенсионных средств как источника экономического роста на долгосрочный период. Успехи НПФ в этом направлении — залог сохранения обязательных накоплений.

Структура портфеля пенсионных резервов и портфеля пенсионных накоплений представлена на диаграммах 10 и 11.

По данным Банка России за скользящий трехлетний период негосударственные пенсионные фонды показали по ОПС накопленную доходность 24,5% годовых (средний темп роста 7,6%). При этом государственная управляющая компания показала темп роста 7,5% и накопленную доходность 24,1%. За этот же период накопленная инфляция составила 22,2% (средний темп 6,9%).

Ограничения на вложения в активы группы связанных эмитентов наряду с завершением вхождения фондов в систему гарантирования, по мнению Банка России, повышают прозрачность рынка и укрепляют доверие к системе НПФ.

Средства пенсионных накоплений и пенсионные резервы сегодня работают в реальной экономике в трех основных направлениях:

- кредитование проектов государственно-частного партнерства;
- долговое финансирование долгосрочных инвестиционных проектов;
- участие в акционерном капитале.

Пенсионные накопления НПФ и ПФР/ВЭБ вложены в ряд объектов жилищного строительства, в объекты коммерческой и жилой недвижимости в городах Ямало-Ненецкого АО, Краснодарского и Ставропольского краев, Омской, Воронежской и Московской областей, в Москве и Санкт-Петербурге.

Пенсионные резервы НПФ вкладываются также в строительство объектов инфраструктуры и в инфраструктурные программы естественных монополий (более 210 млрд. рублей).

Негосударственные пенсионные фонды принимают также участие в акционерном капитале таких компаний, как:

- «Мостотрест» (63,63% акций), Новороссийский морской торговый порт (5,3% акций), порт Ванино, АО «Трансконтейнер» (20% акций) (НПФ «Благосостояние»);
- контролирующий пакет акций авиакомпании «ЮТэйр» (НПФ «Сургутнефтегаз»).

На состоявшейся 18 апреля 2016 года на Московской бирже второй отчетной сессии концессионеров участникам был представлен рейтинг лидеров рынка инфраструктурных

инвестиций в составе ежеквартального мониторинга «Индикаторы рынка долгосрочных инвестиций в инфраструктуру». Методика оценки учитывает объем вложений инвестора, количество инвестиционных проектов, доходность вложений и оценку экспертного сообщества. В совокупности эти факторы отражают качество выбранных инфраструктурных проектов и эффективность принятых инвестиционных решений в долгосрочном периоде.

В топ-3 рейтинга инфраструктурных инвестиций по итогам I квартала 2016 года вошли два негосударственных пенсионных фонда. Лидером рейтинга является НПФ «ГАЗФОНД», на второй позиции — государственная корпорация «Внешэкономбанк», на третьем месте — ЗАО «НПФ «Наследие».

Инвестиции в инфраструктурные проекты уже сегодня приносят реальную пользу жителям регионов, в которых расположены объекты инвестирования, т.к. при их реализации создаются новые рабочие места, улучшается экология и как следствие — качество жизни граждан.

Развитие инструментария вложений, изменение условий и порядка их размещения в целях получения большей доходности и обеспечение надежности подобных инвестиций позволило бы существенно повысить объем вложений НПФ в реальную экономику.

Диаграмма 10

Структура инвестиционного портфеля пенсионных резервов



Источник: Банк России

Диаграмма 11

Структура инвестиционного портфеля пенсионных накоплений



Источник: Банк России