

ОТЧЕТ

САМОРЕГУЛИРУЕМОЙ ОРГАНИЗАЦИИ НАЦИОНАЛЬНАЯ АССОЦИАЦИЯ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИОННЫХ ФОНДОВ

о деятельности за период с июня 2017 года по май 2018 года



САМОРЕГУЛИРУЕМАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ
НАЦИОНАЛЬНАЯ АССОЦИАЦИЯ
НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ
ПЕНСИОННЫХ ФОНДОВ

2018

ОТЧЕТ

САМОРЕГУЛИРУЕМОЙ ОРГАНИЗАЦИИ НАЦИОНАЛЬНАЯ АССОЦИАЦИЯ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИОННЫХ ФОНДОВ

о деятельности за период с июня 2017 года по май 2018 года



САМОРЕГУЛИРУЕМАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ
НАЦИОНАЛЬНАЯ АССОЦИАЦИЯ
НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ
ПЕНСИОННЫХ ФОНДОВ

Содержание годового отчета НАПФ

Введение.....	1
I. Об Ассоциации.....	2
II. Саморегулирование и стандартизация деятельности НАПФ.....	5
III. Развитие нормативно-правовой базы деятельности негосударственных пенсионных фондов.....	6
IV. Взаимодействие НАПФ с государственными органами, саморегулируемыми организациями, гражданами и членами Ассоциации.....	11
V. Деятельность специализированных органов, комитетов и комиссии НАПФ в отчетном периоде.....	15
VI. Информационное обеспечение деятельности Ассоциации.....	22
VII. Деятельность частного учреждения «ИНФОРМАЦИОННО-КОНСУЛЬТАЦИОННЫЙ ЦЕНТР НАПФ» (ЧУ «ИКЦ НАПФ»).....	24
VIII. Деятельность электронного журнала «Пенсионное обозрение».....	25
IX. Финансово-хозяйственная деятельность НАПФ.....	26
Приложение: НПФ в цифрах.....	27

Введение

Отчетный период деятельности Саморегулируемой организации Национальная ассоциация негосударственных пенсионных фондов (далее НАПФ или Ассоциация) охватывает время с июня 2017 по май 2018 года.

В этот период продолжался активный процесс перехода застрахованных лиц из Пенсионного фонда России (ПФР) в негосударственные пенсионные фонды (НПФ).

По итогам 2017 года ПФР передал НПФ 162,9 млрд. руб. пенсионных накоплений граждан. Вместе с этими средствами перешли в НПФ 2,9 млн. человек.

Больше всего так называемых «молчунов» (ранее не выбиравших страховщика по обязательному пенсионному страхованию – ОПС), перешло из ПФР в АО «НПФ Сбербанка» – 1,2 млн. человек.

При досрочном переходе из Пенсионного фонда России в НПФ застрахованные лица суммарно потеряли, по данным ПФР, 33,9 млрд. руб. инвестиционного дохода. По сравнению с переходной кампанией 2016 года потери инвестиционного дохода бывших «молчунов» увеличились – тогда они составляли 27,1 млрд. руб. Это произошло из-за того, что при смене страховщика, по итогам 2017 года, клиенты ПФР переводили накопления без инвестиционного дохода уже за два года. Средний счет «молчуна», переводимого в НПФ, по итогам прошлого года вырос с 49,9 тыс. до 56,2 тыс. руб.

Для сравнения: по итогам 2016 года 4,7 млн. человек сменили Пенсионный фонд России на НПФ. Снижение количества переходов в значительной степени вызвано запретом деятельности удостоверяющих центров в Российской Федерации.

С учетом переходов 2017 года число застрахованных лиц, выбравших НПФ для формирования накопительной пенсии, составляет свыше 37 млн. человек.

Около 5,3 млн. человек участвуют в различных программах (схемах) формирования пенсионных средств в рамках негосударственного пенсионного обеспечения (НПО) на базе НПФ.

Общая сумма активов НПФ составила на начало 2018 года свыше 3,8 трлн. руб., из них средств пенсионных накоплений – более 2,4 трлн. рублей, средств пенсионных резервов – около 1,2 трлн. рублей.

По состоянию на 17 мая 2018 года в размещенном на сайте Банка России реестре негосударственных пенсионных фондов, имеющих действующую лицензию, состояло 65 НПФ, в том числе 52 акционированных НПФ, из которых 38 действовали в качестве страховщика по ОПС и участвовали в системе гарантирования. 13 фондов должны пройти акционирование до конца 2018 года или прекратить свою деятельность (динамику количества действующих НПФ см. в Прил. 1).

Продолжается процесс централизации НПФ и концентрации их активов.

Из всех действующих негосударственных пенсионных фондов только в 21 НПФ главная дирекция расположена не в Москве.

Средняя арифметическая величина активов 65 НПФ на начало 2018 года составила 58 млрд. рублей, а медианная величина их активов – 6,5 млрд. руб. (половина НПФ имеют активы выше этого размера, половина – ниже).

Увеличивается разрыв между крупными и мелкими фондами, а также между московскими и региональными.

11 НПФ имеют активы свыше 100 млрд. руб., а 14 НПФ – ниже 1 млрд. рублей. По региональным НПФ средняя величина активов составляет около 8,5 млрд. руб., а по московским – почти 83 млрд. руб.

Средняя величина пенсионных накоплений по 38 НПФ – свыше 64 млрд. руб., медиана по

ним проходит на уровне 7,5 млрд. пенсионных накоплений. Средний размер пенсионных резервов по 61 НПФ, располагающих ими, составил 19,5 млрд. руб., а медиана по пенсионным резервам – 1,5 млрд. руб.

В истекшем периоде негативным событием на рынке НПФ стало вовлечение в процесс санации Банком России трех крупных НПФ, относящихся к финансовой группе «Открытие Холдинг», – АО «НПФ «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ», АО «НПФ электроэнергетики» и АО НПФ «РГС». В связи с тем, что активы НПФ, вложенные в ценные бумаги этой финансовой группы, обесценились, АО «НПФ электроэнергетики» и АО «НПФ «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ» понесли по итогам 2017 года рекордные убытки по вложению пенсионных резервов – около 30% и свыше 23% соответственно, убытки по инвестированию пенсионных накоплений понесли 4 крупных фонда: АО «НПФ «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ» – 5,3%, АО «НПФ «РГС» – 2,9%, АО «НПФ «БУДУЩЕЕ» – 2% и АО «НПФ электроэнергетики» – 1,7% (данные фонды не являются членами НАПФ).

При этом ряд НПФ, напротив, добились весьма успешного вложения пенсионных резервов и инвестирования пенсионных накоплений. Многие фонды получили доходность по пенсионным накоплениям не только значительно выше уровня потребительской инфляции (2,52%), но и превысили по итогам 2017 года весьма высокую доходность инвестирования пенсионных накоплений Внешэкономбанком, который управляет активами застрахованных лиц, не перешедших из Пенсионного фонда России в НПФ. Внешэкономбанк опубликовал доходность за 2017 год на уровне 8,59%, 14 НПФ превзошли этот показатель, из них 13 НПФ – члены НАПФ. По успешности вложений пенсионных резервов фонды можно сопоставить с инфляцией и друг с другом. Только 9 НПФ в 2017 году получили доходность ниже уровня инфляции, из них 7 НПФ получили убытки по пенсионным резервам (5 из 7 входят в Ассоциацию негосударственных пенсионных фондов «Альянс пенсионных фондов» – АНПФ): АО «НПФ электроэнергетики» – почти 30%, АО «НПФ «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ» – свыше 23%, НПФ «Уголь» – 12,1 процента (структуру инвестирования см. в Прил. 2).

По данным сайта Банка России доходность вложения пенсионных резервов за 2017 год за минусом вознаграждения управляющих компаний и спецдепозитариев составила в целом +6,65% по членам НАПФ и – 14,55% по членам АНПФ. Доходность инвестирования пенсионных накоплений за минусом вознаграждения управляющих компаний и спецдепозитариев составила + 8,96% по членам НАПФ и – 0,63% по членам АНПФ.

I. Об Ассоциации

Саморегулируемая организация Национальная ассоциация негосударственных пенсионных фондов создана 21 июня 2000 года в соответствии с решением конференции представителей НПФ, состоявшейся 16 февраля 2000 года.

10 марта 2016 года Ассоциация внесена Банком России в реестр саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка.

Действующая редакция Устава НАПФ принята Общим собранием членов НАПФ 23 июня 2017 года и является двенадцатой за весь период существования Ассоциации.

По состоянию на 31 мая 2018 года действующими членами НАПФ являлись 38 негосударственных пенсионных фондов, ассоциированными членами – 8 организаций, осуществляющих деятельность в сфере негосударственного пенсионного обеспечения и обязательного пенсионного страхования.

Из числа НПФ – членов НАПФ 24 фонда осуществляют реальную деятельность по ОПС в качестве страховщика и входят в систему гарантирования.

В рамках негосударственного пенсионного обеспечения (НПО) фонды – члены НАПФ обслуживают 77,2% всех участников НПФ, в них сосредоточено 89,9% всех пенсионных ре-

зервов. Из общей суммы всех выплат негосударственных пенсий на фонды – члены НАПФ приходится 82,7 процента.

Накопительную пенсию в НПФ, являющихся членами НАПФ, формируют 47,3% всех застрахованных лиц, доверивших свои пенсионные накопления НПФ. Их пенсионные накопления составляют около 50% от общей суммы пенсионных накоплений НПФ.

Цели и задачи деятельности НАПФ

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

Ассоциация ставит перед собой следующие основные задачи:

- развивать рынок негосударственного пенсионного обеспечения и обязательного пенсионного страхования в Российской Федерации, содействовать созданию условий для эффективного функционирования негосударственных пенсионных фондов;
- реализовывать экономические инициативы членов саморегулируемой организации;
- представлять законные интересы членов НАПФ в их отношениях с органами государственной власти и органами местного самоуправления;
- способствовать совершенствованию законодательства, регулирующего деятельность НПФ, осуществлять разработку и экспертную оценку проектов нормативно– правовых актов, федеральных и региональных программ, иных материалов и документов;
- разрабатывать и устанавливать обязательные для выполнения всеми членами Ассоциации правила (стандарты) деятельности и профессиональной этики;
- выработать в соответствии с законодательством Российской Федерации правила раскрытия информации членами НАПФ, предоставлять информацию о членах Ассоциации в соответствии с этими правилами;
- оказывать информационную, методическую, техническую и правовую поддержку деятельности членов НАПФ, в частности по вопросам технологии деятельности фондов, бухгалтерского учета и отчетности, учета обязательств НПФ, актуарного оценивания, информационных технологий, налогообложения их деятельности;
- организовывать и проводить выставки, конференции, семинары и иные публичные мероприятия в интересах членов Ассоциации;
- совместно со специализированными организациями разрабатывать и реализовывать учебные программы по повышению профессиональной квалификации работников НПФ, организовывать профессиональную подготовку и переподготовку работников системы НПО и ОПС в пределах своей компетенции.

Руководящие органы НАПФ

В Ассоциации образованы и действуют следующие органы управления:

1. Общее собрание членов НАПФ – высший орган управления.
2. Совет НАПФ – постоянно действующий коллегиальный орган управления.
3. Президент НАПФ – единоличный исполнительный орган.

1. Общее собрание членов НАПФ является высшим органом управления Ассоциации, полномочным по своей инициативе рассматривать отнесенные к его компетенции вопросы деятельности Ассоциации (вопросы компетенции органов управления СРО регулируются Федеральным законом от 13.07.2015 г. № 223 – ФЗ, статьи 20 – 23).

В отчетном периоде были проведены три Общих собрания членов НАПФ : очередное –

23.06.2017 г., заочное – 12.12.2017 г. и внеочередное – 19.01.2018 г., избравшее новый состав Совета НАПФ, Ревизионной комиссии НАПФ и переизбравшее Президента НАПФ.

2. Совет НАПФ является постоянно действующим коллегиальным органом управления, осуществляющим текущее руководство деятельностью Ассоциации в период между заседаниями Общего собрания членов НАПФ.

Совет НАПФ избирается Общим собранием сроком на два года.

3. Президент НАПФ является единоличным исполнительным органом Ассоциации. Он избирается Общим собранием членов НАПФ сроком на два года. Президент НАПФ может переизбираться на должность неограниченное количество раз.

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

По решению Совета НАПФ в Ассоциации создаются **комитеты, комиссии и рабочие группы**, а также утверждается их персональный состав.

Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Ассоциации осуществляет **Ревизионная комиссия**, избираемая сроком на два года.

Совет НАПФ избран Общим собранием членов НАПФ 19 января 2018 г. в следующем составе:

Председатель Совета – Кокорев Ростислав Александрович

Члены Совета:

Андреева Ольга Викторовна (АО «НПФ «Транснефть»),

Бялошицкий Олег Анатольевич (АО «НПФ ГАЗФОНД пенсионные накопления»),

Гончаров Алексей Валерьевич (АО МНПФ «БОЛЬШОЙ»),

Горчаковская Лариса Алексеевна (АО НПФ ВТБ Пенсионный фонд),

Лапина Ольга Васильевна (АО «НПФ «ОПФ»),

Морозова Галина Владимировна (АО «НПФ Сбербанк»),

Мудраков Владимир Иванович (НПФ «ГАЗФОНД»),

Назаров Алексей Евгеньевич (АО «НПФ Сургутнефтегаз»),

Недбай Аркадий Анатольевич (АО «НПФ «Альянс»),

Новожилов Юрий Викторович (НПФ «БЛАГОСОСТОЯНИЕ»),

Охлопков Алексей Анатольевич (АО «Ханты–Мансийский НПФ»),

Павлов Геннадий Эдуардович (АО «НПФ «НЕФТЕГАРАНТ»),

Сюбаев Нурислам Зинатулович (АО «Национальный НПФ»),

Хмыров Вячеслав Викторович (АО «НПФ «Алмазная осень»),

Починок Наталья Борисовна (РГСУ),

Тимофеев Алексей Викторович (НАУФОР).

Комитеты и комиссии НАПФ

Комитеты и комиссии являются постоянно действующими рабочими органами НАПФ, создаваемыми Советом НАПФ для решения конкретных задач, вытекающих из Устава и решений Общего собрания членов НАПФ. Срок работы Комитетов и комиссий ограничивается сроком работы Совета.

В НАПФ образованы следующие Комитеты и комиссии:

1. Дисциплинарный комитет.

Создан 28 января 2016 года, является специализированным органом НАПФ в соответствии с Федеральным законом от 13.07.2015 г. № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка» и призван способствовать разрешению конкретных конфликтных

ситуаций между членами Ассоциации, а также между членами НАПФ и иными участниками и субъектами пенсионного обеспечения и пенсионного страхования, консолидации усилий по поддержанию высокого качества оказываемых в сфере пенсионного обеспечения и пенсионного страхования услуг. Действующий состав избран Советом НАПФ 15 февраля 2018 года.

Председатель Комитета – **Эрлик Сергей Николаевич.**

2. Актуарный комитет

Председатель Комитета – **Шерстнев Вячеслав Игоревич.**

3. Комитет по негосударственному пенсионному обеспечению

Председатель Комитета – **Волков Иван Александрович.**

4. Комитет по стратегии пенсионного рынка НПФ

Председатель Комитета – **Морозова Галина Владимировна.**

5. Комитет по обязательному пенсионному страхованию

Председатель Комитета – **Львов Александр Львович.**

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

Председатель Комитета – **Большакова Инна Вячеславовна.**

7. Комитет по вопросам инвестиционной деятельности НПФ

Председатель Комитета – **Жуйков Андрей Евгеньевич.**

8. Комитет по вопросам риск-менеджмента НПФ

Председатель Комитета – **Журихин Андрей Вячеславович.**

9. Комитет по вопросам медиасопровождения деятельности НАПФ

Председатель Комитета – **Виноградов Валерий Вячеславович.**

10. Юридическая комиссия

Председатель Комиссии – **Пономарева Елена Георгиевна.**

II. Саморегулирование и стандартизация НАПФ

В период с 2008 года в НАПФ были приняты и действуют следующие внутренние стандарты:

1. Основные положения стандартизации (2008 г.).
2. Термины и определения (рекомендации, 2009 г.).
3. Проверка деятельности агентов НПФ (2009 г.).
4. Организация обработки и защиты персональных данных в негосударственных пенсионных фондах (2011 г.).
5. Организация работы негосударственных пенсионных фондов с агентами по обязательному пенсионному страхованию и негосударственному пенсионному обеспечению (действующая редакция 2017 г.).
6. Стандарт по организации риск-менеджмента в негосударственных пенсионных фондах (действующая редакция от 2017 г.).
7. Требования к деловой репутации должностных лиц Саморегулируемой организации Национальная ассоциация негосударственных пенсионных фондов (2016 г.).
8. Правила профессиональной этики работников Саморегулируемой организации Национальная ассоциация негосударственных пенсионных фондов (2016 г.).
9. Порядок проведения проверок соблюдения членами НАПФ требований законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов НАПФ (действующая редакция от 2017 г.).

10. Система мер воздействия и порядок их применения за несоблюдение членами Саморегулируемой организации Национальная ассоциация негосударственных пенсионных фондов требований базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов саморегулируемой организации (2016 г.).

11. Условия членства в НАПФ (действующая редакция от 2018 г.).

12. Актуарная деятельность в негосударственных пенсионных фондах (2018 г.).

Кроме того, в течение отчетного периода были утверждены изменения во внутренние нормативные документы НАПФ – принята Общим собранием членов НАПФ 19.01.2018 г. новая редакция «Положения о Ревизионной комиссии Саморегулируемой организации Национальная ассоциация негосударственных пенсионных фондов» и утверждена Советом НАПФ 16.11.2017 г. новая редакция «Положения об органах управления Саморегулируемой организации Национальная ассоциация негосударственных пенсионных фондов».

В отчетном периоде комитеты НАПФ работали над проектом базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих негосударственные пенсионные фонды. Проект Стандарта находится на рассмотрении в Банке России.

Помимо стандартов деятельности и внутренних нормативных документов подготовлены к рассмотрению Общим собранием членов НАПФ Приоритетные направления деятельности Саморегулируемой организации Национальная ассоциация негосударственных пенсионных фондов на 2018 год и на период до 2020 года.

III. Развитие нормативно-правовой базы деятельности негосударственных пенсионных фондов

В отчетном периоде были приняты федеральные законы, регулирующие деятельность негосударственных пенсионных фондов, в подготовке которых Ассоциация принимала активное участие:

Федеральный закон от 26.07.2017 № 205-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона «О защите конкуренции» – отмена статьи 35 Федерального закона № 75-ФЗ;

Федеральный закон от 29.07.2017 № 281-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части совершенствования обязательных требований к учредителям (участникам), органам управления и должностным лицам финансовых организаций» – изменения в статьях 4.1, 6.2, 7 и 7.1 Федерального закона № 75-ФЗ;

Федеральный закон от 31.12.2017 № 482-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» – изменения в статьях 35.1 и 36.14 Федерального закона № 75-ФЗ;

Федеральный закон от 07.03.2018 № 49-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации по вопросам регулирования деятельности негосударственных пенсионных фондов» – изменения в статьи 3, 8, 9, 13, 14, 18, 20.1, 25, 27, 34.2, 36.15 и 36.23 Федерального закона № 75-ФЗ (постоянная часть вознаграждения НПФ и фидуциарная ответственность);

Федеральный закон от 18.04.2018 № 69-ФЗ «О внесении изменения в статью 5 Федераль-

ного закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» – исключены негосударственные пенсионные фонды в части осуществления деятельности по обязательному пенсионному страхованию.

Банк России в истекшем периоде опубликовал на своем сайте следующие новые нормативные документы, имеющие отношение к деятельности негосударственных пенсионных фондов, которые после этого вступили в действие.

По вопросам бухгалтерского учета и отчетности негосударственных пенсионных фондов:

Указание Банка России от 22.05.17 № 4381-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 28 декабря 2015 года № 527-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности негосударственных пенсионных фондов». Опубликовано 03.08.2017 г.

Указание Банка России от 14.08.17 № 4494-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 1 октября 2015 года № 494-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета операций с ценными бумагами в некредитных финансовых организациях». Опубликовано 13.09.2017 г.

Указание Банка России от 14.08.17 № 4496-У «О внесении изменений, связанных с применением Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», в отдельные нормативные акты Банка России по вопросам бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитных финансовых организаций». Опубликовано 13.09.2017 г.

Указание Банка России от 25.09.2017 № 4541-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 2 сентября 2015 года № 487-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета доходов, расходов и прочего совокупного дохода некредитных финансовых организаций». Опубликовано 27.11.17 г.

Указание Банка России от 16.11.2017 № 4611-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 4 июля 2011 года № 372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов». Опубликовано 14.12.17 г.

Положение Банка России от 25.10.2017 № 612-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета объектов бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями». Опубликовано 15.12.17 г.

Положение Банка России от 25.10.17 № 613-П «О формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитных финансовых организаций и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности». Опубликовано 15.12.17 г.

Указание Банка России от 27.11.17 № 4623-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности о деятельности, в том числе требованиях к отчетности по обязательному пенсионному страхованию, негосударственных пенсионных фондов». Опубликовано 27.12.17 г.

Указание Банка России от 22.03.2018 № 4747-У «О признании утратившими силу отдельных нормативных актов Банка России по вопросу бухгалтерского учета договоров аренды некредитными финансовыми организациями». Опубликовано 18.04.18 г.

Указание Банка России от 22.03.2018 № 4746-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 2 сентября 2015 года № 487-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета доходов, расходов и прочего совокупного дохода некредитных финансовых организаций». Опубликовано 18.04.18 г.

Указание Банка России от 22.03.2018 № 4745-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 2 сентября 2015 года № 486-П «О Плане счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения». Опубликовано 18.04.18 г.

Положение Банка России от 22.03.2018 № 635-П «О порядке отражения на счетах бухгал-

терского учета договоров аренды некредитными финансовыми организациями». Опубликовано 18.04.18 г.

По вопросам инвестирования пенсионных активов и взаимодействия с управляющими компаниями:

Положение Банка России от 01.03.17 № 580-П «Об установлении дополнительных ограничений на инвестирование средств пенсионных накоплений негосударственного пенсионного фонда, осуществляющего обязательное пенсионное страхование, случаев, когда управляющая компания, действуя в качестве доверительного управляющего средствами пенсионных накоплений, вправе заключать договоры репо, требований, направленных на ограничение рисков, при условии соблюдения которых такая управляющая компания вправе заключать договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами, дополнительных требований к кредитным организациям, в которых размещаются средства пенсионных накоплений и накопления для жилищного обеспечения военнослужащих, а также дополнительного требования, которое управляющая компания обязана соблюдать в период действия договора доверительного управления средствами пенсионных накоплений для финансирования накопительной пенсии». Опубликовано 03.07.17 г.

Указание Банка России от 11.08.17 № 4332-У «Об обязательных условиях договора доверительного управления средствами пенсионных резервов и (или) средствами пенсионных накоплений, заключаемого негосударственным пенсионным фондом с управляющей компанией». Опубликовано 08.09.17 г.

Указание Банка России от 11.08.17 № 4489-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 1 марта 2017 года № 580-П «Об установлении дополнительных ограничений на инвестирование средств пенсионных накоплений негосударственного пенсионного фонда, осуществляющего обязательное пенсионное страхование, случаев, когда управляющая компания, действуя в качестве доверительного управляющего средствами пенсионных накоплений, вправе заключать договоры репо, требований, направленных на ограничение рисков, при условии соблюдения которых такая управляющая компания вправе заключать договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами, дополнительных требований к кредитным организациям, в которых размещаются средства пенсионных накоплений и накопления для жилищного обеспечения военнослужащих, а также дополнительного требования, которое управляющая компания обязана соблюдать в период действия договора доверительного управления средствами пенсионных накоплений для финансирования накопительной пенсии». Опубликовано 18.09.17 г.

По вопросам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма:

Указание Банка России от 05.10.2017 № 4568-У «О внесении изменения в главу 3 Положения Банка России от 15 декабря 2014 года № 445-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля некредитных финансовых организаций в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (фиксация сведений о бенефициарах клиента). Опубликовано 07.11.17 г.

Указание Банка России от 29.01.18 № 4708-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 15 декабря 2014 года № 445-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля некредитных финансовых организаций в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (уведомление Банка России о назначении ответственного сотрудника в НПФ). Опубликовано 16.04.18 г.

Указание Банка России от 30.03.18 № 4759-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 15 декабря 2014 года № 445-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля некредитных финансовых организаций в целях противодействия легализации (отмыванию)

доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (программа работы с документами клиента). Опубликовано 25.04.18 г.

По другим вопросам деятельности НПФ:

Указание Банка России от 27.06.17 № 4432-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 1 августа 2016 года № 4094-У «О порядке передачи средств пенсионных накоплений для финансирования накопительной пенсии из одного негосударственного пенсионного фонда в другой негосударственный пенсионный фонд или в Пенсионный фонд Российской Федерации, порядке уведомления застрахованных лиц о наступлении оснований передачи средств пенсионных накоплений и разъяснения застрахованным лицам их прав, связанных с возникновением оснований передачи средств пенсионных накоплений». Опубликовано 01.08.17 г.

Указание Банка России от 09.08.2017 № 4484-У «О порядке согласования комитетом по стандартам по соответствующему виду деятельности финансовых организаций при Банке России базовых стандартов и утверждения Банком России согласованных комитетом по стандартам по соответствующему виду деятельности финансовых организаций при Банке России базовых стандартов». Опубликовано 23.10.17 г.

Указание Банка России от 17.10.2017 № 4581-У «О внесении изменения в пункт 1 Указания Банка России от 17 ноября 2016 года № 4203-У «О признаках возможной связанности лица (лиц) с кредитной организацией».

Опубликовано 14.11.17 г.

Указание Банка России от 18.09.17 № 4533-У «О дополнительных требованиях к содержанию актуарного заключения, подготовленного по итогам проведения актуарного оценивания деятельности негосударственного пенсионного фонда» (оценивание реорганизуемого НПФ). Опубликовано 29.12.17 г.

Указание Банка России от 03.11.2017 № 4600-У «О порядке взаимодействия Банка России с кредитными организациями, некредитными финансовыми организациями и другими участниками информационного обмена при использовании ими информационных ресурсов Банка России, в том числе личного кабинета». Опубликовано 15.01.18 г.

Указание Банка России от 06.12.2017 № 4636-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 4 июля 2016 года № 4060-У «О требованиях к организации системы управления рисками негосударственного пенсионного фонда» (уведомление Банка России о недостаточности активов по результатам стресс-тестирования). Опубликовано 26.01.18 г.

Указание Банка России от 02.03.2018 № 4731-У «О неприменении приказа Инспекции негосударственных пенсионных фондов при Министерстве труда и социального развития Российской Федерации от 12 февраля 2001 года № 15 «Об утверждении требований к порядку оформления результатов актуарного оценивания деятельности негосударственных пенсионных фондов». Опубликовано 02.03.18 г.

Указание Банка России от 26.12.2017 № 4666-У «О порядке обжалования признания лица не соответствующим квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации». Опубликовано 13.03.18 г.

Указание Банка России от 25.12.2017 № 4662-У «О квалификационных требованиях к руководителю службы управления рисками, службы внутреннего контроля и службы внутреннего аудита кредитной организации, лицу, ответственному за организацию системы управления рисками, и контролеру негосударственного пенсионного фонда, ревизору страховой организации, о порядке уведомления Банка России о назначении на должность (об освобождении от должности) указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда), специальных должностных лиц, ответственных за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма кредитной организации, негосударственного пенсионного фонда, страховой организации, управляющей компании ин-

вестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовой компании, сотрудника службы внутреннего контроля управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, а также о порядке оценки Банком России соответствия указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда) квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации». Опубликовано 19.03.18 г.

Положение Банка России от 26.12.2017 № 622-П «О порядке раскрытия информации о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находятся банки-участники системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, а также о порядке раскрытия и представления в Банк России информации о структуре и составе акционеров (участников) негосударственных пенсионных фондов, страховых организаций, управляющих компаний, микрофинансовых компаний, в том числе о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых они находятся». Опубликовано 23.03.18 г.

Инструкция Банка России от 25.12.2017 № 185-И «О получении согласия (одобрения) Банка России на приобретение акций (долей) финансовой организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) финансовой организации и направлении в Банк России уведомлений о случаях, в результате которых лицо, имевшее право прямо или косвенно распоряжаться более 10 процентами акций (долей) некредитной финансовой организации, полностью утратило такое право либо сохранило право прямо или косвенно распоряжаться менее 10 процентами акций (долей) некредитной финансовой организации». Опубликовано 26.03.18 г.

Указание Банка России от 14.03.18 г. № 4737-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 13 января 2017 года № 4262-У «О содержании, форме, порядке и сроках представления в Банк России отчетности саморегулируемой организации в сфере финансового рынка». Опубликовано 16.04.18 г.

IV. Взаимодействие НАПФ с государственными органами власти, саморегулируемыми организациями, гражданами Российской Федерации и членами Ассоциации

В отчетном периоде Ассоциация и ее члены участвовали в проведении экспертизы проектов нормативно-правовых актов, а также были инициаторами изменений нормативно-правовой базы, регулирующей деятельность НПФ.

В частности, были направлены в Банк России:

Предложения НАПФ по концепции Индивидуального Пенсионного Капитала – 2017 г. (2 письма).

Предложения по законодательным изменениям в части процедуры смены застрахованным лицом страховщика по ОПС – 2017 г.

Методические рекомендации по форматам взаимодействия между НПФ, управляющими компаниями и спецдепозитариями (разработаны рабочей группой под руководством Большаковой И.В.) – 2017 г.

Позиция НАПФ по проекту законодательных изменений в части регулирования деятельности НПФ (вознаграждение НПФ) – 2017 г.

Совместное письмо с АНПФ с позицией по проекту Федерального закона «О финансовом уполномоченном по правам потребителей услуг финансовых организаций» – 2017 г.

Предложения по внесению поправок в Федеральный закон № 75-ФЗ (статьи 36.9 и 36.11) в части переходов застрахованных лиц – 2017 г.

Предложения по проекту дополнительных требований к содержанию актуарного заключения, подготовленного по итогам проведения актуарного оценивания деятельности негосударственного пенсионного фонда – 2017 г.

Предложения по проекту порядка и сроков раскрытия информации негосударственным пенсионным фондом на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», а также о дополнительных требованиях к объему раскрываемой негосударственным пенсионным фондом информации о своей деятельности – 2017 г.

Предложения по проекту типовой формы договора об ОПС – 2017 г. (2 письма).

Предложения по проекту требований Банка России к руководителям риск-менеджмента и внутреннего контроля НПФ – 2017 г.

Предложения по проекту изменений требований Банка России к организации риск-менеджмента в НПФ – 2017 г.

Предложения по проекту порядка регистрации Банком России пенсионных и страховых правил НПФ – 2017 г.

Предложения по стандарту работы НПФ с агентами – 2017 г.

Предложения по проекту дополнительных требований к порядку проведения общего собрания акционеров – 2017 г.

Предложения по проекту поправок в Положение Банка России № 580-П (ограничения инвестирования) – 2017 г. (2 письма).

Предложения по проекту перечня обязательных стандартов саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка – 2017 г.

Предложения по проекту порядка регистрации Банком России негосударственных пенсионных фондов – 2017 г.

Предложения по проекту квалификационных требований к контролерам ПОДУФТ в НПФ – 2017 г.

Предложения по проекту порядка согласования с ЦБ органов управления НПФ – 2017 г.

Предложения по проекту порядка составления бизнес-планов НПФ – 2017 г.

Предложения по проекту Инструкции Банка России о регистрации негосударственных пенсионных фондов – 2018 г.

Предложения по проекту требований к составу и структуре пенсионных резервов НПФ – 2018 г.

Предложения по проекту внесения изменений в Положение № 445-П о требованиях к внутреннему контролю некредитных финансовых организаций – 2018 г.

Предложения по проекту внесения изменений в Указание № 4139-У о расчете результатов инвестирования пенсионных накоплений и проекту Указания о расчете переменной части вознаграждения НПФ – 2018 г.

Предложения по проекту изменений Положения № 580-П об инвестировании пенсионных накоплений – 2018 г.

Предложения по проекту типовых страховых правил НПФ – 2018 г.

Предложения по стресс-тестированию средств пенсионных резервов НПФ – 2018 г.

Также в Банк России были направлены запросы по реализации новых нормативно-правовых актов:

Запрос по действиям НПФ в случае смерти участника (вкладчика) – 2017 г.

Запрос по порядку составления отчетности негосударственными пенсионными фондами – 2017 г.

Запрос по методологии составления бухгалтерской отчетности негосударственными пенсионными фондами – 2017 г.

Запрос по порядку представления отчетности негосударственными пенсионными фондами – 2017 г.

Запрос по методологии составления отчетности негосударственными пенсионными фондами – 2017 г.

Запрос по применению положений Федерального закона № 115-ФЗ (ПОД/ФТ) – 2017 г.

Запрос по регистрации НПФ в иностранном налоговом органе – 2017 г.

Запрос по идентификации клиентов негосударственных пенсионных фондов – 2017 г.

Запрос по отчетности реорганизованных НПФ – 2017 г.

Запрос о порядке согласования с Банком России временного исполнения обязанностей руководителями НПФ – 2017 г. (2 письма).

Запрос по порядку расчета стоимости чистых активов НПФ – 2017 г.

Запрос по порядку отчетности саморегулируемой организации в сфере финансового рынка – 2017 г.

Запрос по реализации отдельных прав и обязанностей НПФ в целях проверки их деятельности контрольным органом НАПФ – 2017 г.

Запрос по вопросу установления ИНН клиентов НПФ – 2017 г.

Запрос по перечню оценщиков в целях проведения стресс-тестирования НПФ – 2017 г.

Запрос по вопросу учета активов НПФ по амортизационной стоимости – 2017 г.

Запрос по ведению бухучета в соответствии с требованиями отраслевых стандартов, Положением Банка России № 527-П и Указанием Банка России №4282-У – 2017 г.

Запрос по вопросу определения корректирующего коэффициента при установлении размера накопительной пенсии – 2018 г.

Запрос по вопросу сохранения/изменения квалификационных требований к сотрудникам некредитных финансовых организаций с 01.01.2019 – 2018 г.

Запрос по вопросам учета результатов инвестирования средств пенсионных накоплений – 2018 г.

Запрос по вопросам реализации требований Федерального закона № 115-ФЗ (ПОД/ФТ) – 2018 г.

В отчетный период Ассоциация обращалась и в другие государственные органы с инициативами по внесению изменений в законодательство по вопросам деятельности негосударственных пенсионных фондов, а также с запросами:

Предложения НАПФ в Минфин России по проекту Федерального закона «О финансовом уполномоченном по правам потребителей услуг финансовых организаций» – 2017 г.

Предложения НАПФ в Минфин России по внесению поправок в Федеральный закон № 75-ФЗ (статьи 36.9 и 36.11) в части переходов застрахованных лиц – 2017 г.

Предложения НАПФ в Комитет по финансовому рынку Государственной Думы по внесению поправок в Федеральный закон № 75-ФЗ (статьи 36.9 и 36.11) в части переходов застрахованных лиц – 2017 г.

Предложения НАПФ в Комитет по финансовому рынку Государственной Думы по Государственной программе «Управление государственными финансами и регулирование финансовых рынков» – 2017 г.

Обращение в Государственно-правовое управление Президента Российской Федерации по проекту Федерального закона «Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг» – 2017 г.

Обращение в Государственно-правовое управление Президента Российской Федерации по проекту Федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации по вопросам регулирования деятельности негосударственных пенсионных фондов» – 2017 г.

Предложения НАПФ в Минфин России по проекту Федерального закона о внесении изменений в закон № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка» – 2018 г.

Предложения НАПФ в Комитет по финансовому рынку Государственной Думы по государственной программе функционирования финансовых рынков – 2018 г.

Предложения НАПФ в Комитет по финансовому рынку Государственной Думы по плану законодотворческой деятельности – 2018 г.

Запрос в Федеральную налоговую службу по налогообложению досрочного негосударственного пенсионного обеспечения – 2017 г.

Запрос в Росфинмониторинг по выполнению требований Федерального закона № 115-ФЗ (ПОД/ФТ) – 2017 г.

Запрос в Федеральную налоговую службу по отчетности НПФ – 2017 г.

Запрос в Минфин России по налогообложению деятельности НПФ по досрочному негосударственному пенсионному обеспечению – 2017 г.

Запрос в Минфин России и Федеральную налоговую службу по контрольно-кассовой технике в НПФ – 2017 г.

Запрос в МВД России по незаконным действиям агентов НПФ – 2017 г.

Запросы в Минсвязи России по вопросам доступа к сервису «Сервисный концентратор» – 2017 г. (3 письма) – 2018 г.

Предложение НАПФ в Пенсионный фонд России по организации централизованного электронного документооборота – 2018 г.

Ежеквартально Ассоциация в соответствии с Соглашением от 2010 года с Пенсионным фондом России направляет в его адрес отчет об урегулировании обращений застрахованных лиц по фактам незаконного перевода другому страховщику их накоплений.

Стоит отметить, что представители НАПФ принимали участие в работе Комитета по финансовому рынку Государственной Думы и созданных при этом комитета рабочей группы по законодательному обеспечению развития пенсионной системы и инвестирования пенсионных накоплений (руководитель – депутат Скрябин Д.С.), рабочей группы по доработке Государственной программы Российской Федерации «Управление государственными финансами и регулирование финансовых рынков» (руководитель – депутат Изотов А.Н.) и

Экспертного совета по законодательному обеспечению развития рынка ценных бумаг и производных финансовых инструментов (руководитель – депутат Лященко А.В.).

Также представители НАПФ принимали участие в работе Совета по актуарной деятельности Банка России.

В отчетном периоде представители Ассоциации участвовали более чем в 20 встречах в Банке России по различным вопросам деятельности НПФ.

Кроме того, наши представители принимали участие в совещаниях в Минфине России, Росфинмониторинге, РСПП, Московской бирже, Российской трехсторонней комиссии, Совете финансового рынка. Проведены встречи с сотрудниками Научно-исследовательского финансового института (по вопросам ИПК), с работниками аудиторской компании PricewaterhouseCoopers.

Ассоциацией поддерживались тесные контакты с АНПФ, ВСС, НАУФОР и другими саморегулируемыми организациями по вопросам, касающимся деятельности НПФ.

8 декабря 2017 г. в Москве проведена совместная конференция НАПФ и АНПФ, посвященная 25-летию юбилею негосударственных пенсионных фондов.

13 марта 2018 года на конференции НАУФОР представители Ассоциации приняли участие в обсуждении положений проекта Указания Банка России по расширению активов, в которые НПФ может самостоятельно размещать пенсионные резервы.

Ассоциация продолжает укреплять профессиональное взаимодействие с рейтинговыми агентствами АКРА и «Эксперта РА», аккредитованными Банком России, для согласования вопросов методики рейтингования НПФ.

В 2017 – 2018 гг. Ассоциация направила предложения в АКРА по методологии рейтингования НПФ и провела рабочую встречу с ее представителями по целесообразности замены кредитного рейтинга рейтингом надежности.

В 2018 году Ассоциация направила в адрес «Эксперт РА» вопросы и предложения по методологии присвоения рейтингов фондам.

В апреле 2018 года была организована и проведена в офисе НАПФ встреча с представителями «Эксперт РА» по проекту методики присвоения рейтингов финансовой надежности негосударственным пенсионным фондам, а в мае 2018 г. проведена встреча с представителями АКРА по аналогичному вопросу.

С июня 2017 по май 2018 года Ассоциацией велась активная работа по урегулированию полученных жалоб застрахованных лиц.

В отчетном периоде членами Совета НАПФ рассматривались следующие вопросы:

- участие в рассмотрении проектов законодательных актов. Трижды – проект закона о регулировании деятельности негосударственных пенсионных фондов (вознаграждение НПФ и фидуциарная ответственность), дважды – вопросы требований законодательства по противодействию отмыванию доходов, полученных простым путем, и финансированию терроризма и вопросы переходов застрахованных лиц из одного фонда в другой, поправки в закон о записи актов гражданского состояния;

- вопросы досрочного негосударственного пенсионного обеспечения, бухгалтерского учета, отчетности и налогообложения и перехода на XBRL, риск-менеджмента, инвестирования средств пенсионных накоплений, концепции индивидуального пенсионного капитала;

- взаимодействие с правоохранительными органами по проведению проверки фактов недобросовестной деятельности агентов НПФ;

- внесение изменений во внутренние документы Ассоциации (Устав, Положения) и стандарты (по условиям членства в НАПФ, по организации риск-менеджмента, по организации работы НПФ с агентами по ОПС и НПО, по защите прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, по порядку проведения проверок);

- разработка Ассоциацией иных документов, таких, как Приоритетные направления деятельности на 2018 г. и на период до 2020 г. и GR-план, а также рассмотрение ежеквартальных отчетов о деятельности НАПФ;

- разработка Концепции PR-кампании и тезисов для публичного позиционирования НАПФ;
 - участие в мероприятиях (Всероссийская премия финансистов, совместная с АНПФ юбилейная конференция «25 лет НПФ»);
 - внесение изменений в состав Комитетов и комиссий;
 - рассмотрение итогов проверок Контрольным управлением Ассоциации НПФ – членов НАПФ, корректировка Графика плановых проверок членов НАПФ;
 - заключение соглашения о взаимодействии с Национальной ассоциацией концессионеров и долгосрочных инвесторов в инфраструктуру (НАКДИ).
- Помимо заседаний Совета, за отчетный период был проведен и ряд совещаний, в которых принимали участие члены Совета:
- по проекту закона о внесении изменений в порядок перехода застрахованных лиц из одного НПФ в другой в преддверии совещания у Председателя Комитета Государственной думы по финансовым рынкам Аксакова А.Г.;
 - по проекту закона о регулировании НПФ и вопросу раскрытия информации фондами в целях формирования единой позиции к встрече с заместителем Председателя Банка России Чистюхиным В.В.;
 - по доработке Приоритетных направлений деятельности НАПФ на 2018 г. и на период до 2020 г.;
 - по формированию сферы взаимодействия НПФ и страховых компаний, специализирующихся на страховании жизни, в части развития законодательной базы, стимулирующей долгосрочные формы накопления и сбережения гражданами (совместно с Всероссийским союзом страховщиков);
 - по обсуждению предложений НАПФ по методологии Аналитического кредитного рейтингового агентства (АКРА) присвоения рейтингов НПФ.

V. Работа специализированных органов, комитетов и комиссий НАПФ

Контрольное управление НАПФ

За отчетный период Контрольным управлением, в соответствии с утвержденными Советом НАПФ графиками проведения проверок НПФ – членов НАПФ, было проведено 6 плановых комплексных проверок НПФ – членов НАПФ. Проверки проводились в НПФ, расположенных как в Москве, так и в регионах. Проверялись фонды, осуществляющие деятельность по обязательному пенсионному страхованию (1 фонд), негосударственному пенсионному обеспечению (2 фонда) и фонды, совмещающие указанные виды деятельности (3 фонда).

Материалы по итогам проверок НПФ, в том числе мнения фондов, сформулированные по результатам проверок, передавались на рассмотрение Дисциплинарного комитета НАПФ.

Сведения о проведенных контрольных мероприятиях и их результатах рассматривались на заседаниях Совета НАПФ. Информация о проверках в соответствии с законодательством направлялась в Банк России. На официальном сайте НАПФ были размещены соответствующие информационные сообщения.

Ниже приведены основные статистические результаты проверок:

№	Вопросы, рассмотренные в ходе проведения проверки	Количество выявленных нарушений закон-ва РФ, стандартов НАПФ, внутренних нормативных документов НПФ	Количество рекомендаций по улучшению деятельности
1.	Организация работы фонда по негосударственному пенсионному обеспечению	12	21
2.	Организация работы по обязательному пенсионному страхованию	20	4
3.	Соблюдение требований Кодекса профессиональной этики	7	8
4.	Соблюдение требований к инвестиционной деятельности фонда	5	9
5.	Организация системы управления рисками в фонде	9	3
6.	Организация внутреннего контроля в фонде	13	4
7.	Раскрытие, предоставление и распространение Фондом информации.	22	9
8.	Состояние отчетной дисциплины в Фонде.	13	
	Итого:	101	58

¹ С учетом объединения рекомендаций по однотипным нарушениям.

Контрольным управлением в отчетном периоде проводился последующий мониторинг по итогам проведенных проверок. Всеми проверенными НПФ были приняты и выполняются рекомендации Контрольного управления. Значительная часть рекомендаций была выполнена фондами непосредственно в ходе проведения проверок.

С учетом практики по итогам проверок Контрольным управлением были внесены изменения во внутренние стандарты и нормативные документы НАПФ, регламентирующие деятельность Контрольного управления.

Контрольным управлением в отчетном периоде регулярно готовились и направлялись членам НАПФ аналитические материалы в целях систематизации и обобщения информации по нарушениям, выявляемым в ходе проверок. В том числе регулярно обобщаются нарушения, выявленные Главной инспекцией Банка России в ходе проверок деятельности негосударственных пенсионных фондов – членов НАПФ.

В соответствии с решением Совета НАПФ, принятым по итогам совещания в Банке России о порядке проведения НАПФ проверок соблюдения ее членами требований законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов саморегулируемой организации, было проведено анкетирование на предмет наличия в деятельности негосударственных пенсионных фондов – членов НАПФ типовых нарушений, выявленных Главной инспекцией Банка

России в ходе проверок деятельности негосударственных пенсионных фондов. Результаты анкетирования были обобщены и направлены всем членам НАПФ и в Банк России.

По итогам проведенных в 2017 году проверок была подготовлена Аналитическая записка о результатах проверок Контрольным управлением деятельности НПФ, содержащая причины возникновения типичных недостатков, предложения/рекомендации по совершенствованию деятельности, положительный опыт работы НПФ, выявленный в ходе проверок. Аналитическая записка была направлена всем членам НАПФ для принятия мер по профилактике нарушений.

В 2017 году Банком России были утверждены требования к представлению в Банк России отчетности саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка. Контрольным управлением в течение отчетного периода на ежеквартальной основе обобщалась информация по итогам проверок для составления и представления отчетности в Банк России.

В течение отчетного периода управление проводило:

- сопровождение НПФ при прохождении ими проверок Банка России, в том числе при подготовке возражений на Акты проверок Банка России;
- консультирование НПФ в их текущей деятельности по вопросам, находящимся в компетенции Контрольного управления, а также по обращению НПФ, в рамках своей компетенции, проводило экспертную оценку внутренних нормативных документов НПФ на соответствие требованиям законодательства.

Дисциплинарный комитет

В отчетном периоде на 4 заседаниях Дисциплинарного комитета НАПФ рассматривались итоги проверки Контрольным управлением НАПФ НПФ «БЛАГОСОСТОЯНИЕ ЭМЭНСИ», АО «НПФ «ВНИИЭФ-ГАРАНТ», АО «НПФ «Транснефть», АО «НПФ «ОПФ», АО «Межрегиональный Негосударственный пенсионный фонд, АО РНПФ «СИБИРСКИЙ СБЕРФОНД», АО НПФ «Альянс», АО «НПФ «Стройкомплекс», АО НПФ «ФЕДЕРАЦИЯ», а также исполнение этими фондами решений Дисциплинарного комитета относительно устранения выявленных нарушений.

В течение 2017 – 2018 годов Службой по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг Банка России проводились совещания по вопросам защиты прав застрахованных лиц с участием представителей НАПФ и НПФ – членов НАПФ.

В отчетном периоде к 4 фондам – членам НАПФ были применены меры воздействия в виде требования об обязательном устранении выявленных нарушений в установленные сроки. Изменения в документы, регулирующие деятельность Дисциплинарного комитета, не вносились. Действующая редакция внутреннего стандарта НАПФ «Система мер воздействия и порядок их применения за несоблюдение членами Саморегулируемой организации Национальная ассоциация негосударственных пенсионных фондов требований базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов саморегулируемой организации» утверждена Советом НАПФ 10.11.2016 г., а Положение о Дисциплинарном комитете НАПФ – 15.12.2016 г.

Комитет по негосударственному пенсионному обеспечению НАПФ

Комитетом в отчетном периоде:

- подготовлены предложения по внесению изменений во внутренний стандарт НАПФ «Организация работы негосударственных пенсионных фондов с агентами по обязательному пенсионному страхованию и негосударственному пенсионному обеспечению». Проект доработан с учетом замечаний, полученных от других членов НАПФ;
- подготовлены предложения к проекту базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих негосударствен-

ные пенсионные фонды. Проект доработан с учетом поступивших замечаний Юридической комиссии;

– велась активная работа в целях предоставления возможности получения негосударственными пенсионными фондами сведений о государственной регистрации смерти. Подготовлен законопроект, предусматривающий возможность передачи сведений о государственной регистрации смерти, содержащихся в Едином государственном реестре записей актов гражданского состояния, в негосударственные пенсионные фонды.

Комитет по обязательному пенсионному страхованию

Комитетом в отчетном периоде:

– подготовлены предложения по внесению изменений в Федеральный закон № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» в части оставления без рассмотрения заявлений о смене страховщика по ОПС, поступивших в Пенсионный фонд России в течение года без договоров об ОПС;

– подготовлены предложения по внесению изменений во внутренний стандарт НАПФ «Организация работы негосударственных пенсионных фондов с агентами по обязательному пенсионному страхованию и негосударственному пенсионному обеспечению»;

– подготовлены предложения к проекту базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих негосударственные пенсионные фонды.

Комитет по вопросам риск-менеджмента НАПФ

Комитетом в отчетном периоде:

– подготовлены предложения для рабочей группы, созданной совместно с рейтинговым агентством АКРА по методике рейтингования негосударственных пенсионных фондов;

– на встрече с представителями Рейтингового агентства «Эксперт РА» обсуждены и переданы замечания и предложения к проекту методики присвоения рейтингов финансовой надежности негосударственным пенсионным фондам;

– подготовлены предложения по разработанной Банком России второй версии методики стресс-тестирования негосударственных пенсионных фондов;

– на встрече с заместителем директора Департамента коллективных инвестиций и доверительного управления Банка России Смирновым И.В. переданы вопросы по реализации риск-менеджмента в негосударственных пенсионных фондах;

– подготовлены предложения по Приоритетным направлениям деятельности Саморегулируемой организации Национальная ассоциация негосударственных пенсионных фондов.

Комитет по вопросам инвестиционной деятельности НПФ

В отчетном периоде Комитетом:

– подготовлены комментарии к новой редакции правил листинга Московской биржи, устанавливающих требования к рейтингам эмитентов облигаций, включенных в первый уровень листинга;

– подготовлена позиция по вопросам реализации Указания Банка России № 4489-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 1 марта 2017 года № 580-П «Об установлении дополнительных ограничений на инвестирование средств пенсионных накоплений негосударственного пенсионного фонда, осуществляющего обязательное пенсионное страхование, случаев, когда управляющая компания, действуя в качестве доверительного управляющего средствами пенсионных накоплений, вправе заключать договоры репо...»;

– подготовлены предложения по внесению изменений в Положение Банка России от 1 марта 2017 года № 580-П;

– подготовлены предложения по проекту Указания Банка России «О требованиях по формированию состава и структуры пенсионных резервов, объектах инвестирования, в которые негосударственные пенсионные фонды вправе самостоятельно размещать средства пенсионных резервов, и случаях заключения договоров репо за счет средств пенсионных резервов».

Актuarный комитет

В отчетный период актуарным комитетом:

- подготовлена позиция НАПФ в отношении проекта федерального стандарта актуарной деятельности по оцениванию активов;
- подготовлен проект внутреннего стандарта НАПФ «Актuarная деятельность в негосударственных пенсионных фондах»;
- рассматривались предложения по внесению изменений в нормативно-правовую базу актуарной деятельности в НПФ.

Комитет по стратегии пенсионного рынка НПФ

В отчетный период велось активное обсуждение приоритетных направлений развития рынка негосударственных пенсионных фондов. Было поддержано введение системы ИПК в виде автоподписки при сохранении системы НПО и признана необходимость инициировать совместно со страховыми компаниями увеличение налогового вычета для физических лиц по взносам на ИПК до 400 тысяч рублей в год при сохранении действующих в системе ОПС налоговых льгот для юридических лиц.

Было направлено обращение в Банк России о необходимости при решении вопроса о предоставлении фондам права самостоятельного размещения пенсионных резервов во все виды разрешенных активов изменить также размер вознаграждения НПФ и порядок финансирования расходов на осуществление размещения средств пенсионных резервов.

Также велось обсуждение возможностей совершенствования государственного регулирования деятельности НПФ и оптимизации существующих видов деятельности, возможного расширения состава видов деятельности фондов в целях повышения их конкурентоспособности со страховыми компаниями.

Комитет одобрил Приоритетные направления деятельности НАПФ на 2018 год и на период до 2020 года, одновременно отметив необходимость дальнейшей доработки раздела, посвященного развитию элементов пенсионной системы, в части конкретизации целевых ориентиров Ассоциации. Наряду с этим обсуждались как предложения по развитию негосударственного пенсионного обеспечения в целом, цели и задачи рынка НПФ на период до 2021 – 2022 гг., так и конкретные предложения по актуальным задачам и ключевым показателям для исполнения в 2018 году.

Комитет по вопросам бухучета и налогообложения деятельности негосударственных пенсионных фондов

В течение отчетного периода Комитет выполнял работы по совершенствованию порядка учета и отражения в бухгалтерской и надзорной отчетности имущества и обязательств НПФ на основе единого плана счетов и отраслевых стандартов бухгалтерского учета, а также положений налогового законодательства в связи с изменениями пенсионного законодательства.

В работе Комитета можно выделить следующие направления:

1. Проведение экспертизы проектов законодательных и нормативных документов

Экспертиза изменений, вносимых в отраслевые стандарты бухгалтерского учета (ОСБУ), и подготовка писем в Банк России с предложениями.

2. Взаимодействие с Банком России.

2.1. По вопросам предложений и замечаний по отраслевым стандартам бухгалтерского учета подготовлены следующие письма:

А) В Департамент бухгалтерского учета и отчетности:

- Вопросы-предложения, касающиеся промежуточной бухгалтерской отчетности НПФ.
- Агрегированные вопросы от ряда фондов, касающиеся методологии бухгалтерского учета отдельных объектов учета.

По итогам работы Комитета внесены и продолжают вноситься изменения в ОСБУ.

Б) В Департамент коллективных инвестиций и доверительного управления:

- Предложение о размещении в личном кабинете участника финансового рынка календаря сдачи отчетности со ссылками на активные формы такой отчетности.

2.2. По переходу на единый электронный формат представления данных XBRL.

Члены Комитета принимали участие во всех встречах и рабочих группах, организованных Банком России по переходу на XBRL.

2.3. По другим вопросам.

Подготовлено обращение в Минфин России о применении НПФ контрольно-кассовой техники при приеме пенсионных взносов.

Подготовлены обращения:

– в Федеральную налоговую службу (ФНС) по поводу налогообложения взносов по договорам досрочного негосударственного пенсионного обеспечения и отнесения их на расходы по ФОТ работодателей;

– по вопросу предоставления бухгалтерской отчетности в налоговые органы;

– по отражению средств страхового резерва при расчете налогооблагаемой базы, что в результате привело к внесению изменений в Налоговую декларацию по налогу на прибыль.

3. Участие в разработке нормативных актов Банка России

Комитет принимал активное участие в подготовке и совершенствовании следующих нормативных актов в сфере коллективных инвестиций:

Положение Банка России от 1 марта 2017 года № 580-П «Об установлении дополнительных ограничений на инвестирование средств пенсионных накоплений»;

Указание Банка России от 29.03.2017 № 4332-У «Об обязательных условиях договора доверительного управления средствами пенсионных резервов и (или) средствами пенсионных накоплений, заключаемого негосударственным пенсионным фондом с управляющей компанией»;

Указание Банка России от 11.10.2017 № 4579-У «О порядке расчета текущей рыночной стоимости и стоимости чистых активов, находящихся в доверительном управлении по договору доверительного управления средствами пенсионных накоплений, порядке и сроках расчета рыночной стоимости активов, в которые размещены средства пенсионных резервов, и совокупной рыночной стоимости пенсионных резервов негосударственного пенсионного фонда».

Подготовлены предложения в Банк России по вопросу отражения резервов, сформированных в пользу умерших застрахованных лиц: свод требований по учету указанных резервов с вопросами, требующими проработки как на уровне внутренних нормативных документов фондов, так и уточнений со стороны Банка России.

Разработана Методика расчета ежегодных отчислений в резерв по обязательному пенсионному страхованию.

Подготовлен запрос в Юридическую комиссию по учету операций по использованию РОПС.

На основе анализа нормативных документов (в том числе № 4623-У и № 4579-У) подготовлены предложения в Банк России по расчету СЧА.

Комитет участвовал в деятельности Рабочей группы по вопросам распространения

принципов и подходов, применяемых в МСФО, при формировании статистической отчетности и отчетности в целях надзора НФО (совместно с Департаментом сбора и обработки отчетности некредитных финансовых организаций) и в ежемесячных встречах, проводимых вышеупомянутым Департаментом совместно с представителями управляющих компаний, специализированных депозитариев и разработчиков программного обеспечения.

4. Рассмотрение запросов НПФ – членов НАПФ:

Запросы от НПФ «БЛАГОСОСТОЯНИЕ ЭмЭнСи» по проблемам методологии учета и отражения в отчетности страхового резерва.

Запрос от Актуарного комитета по вопросам учета нераспределенного финансового результата при проведении проверки адекватности обязательств.

Запросы от АО НПФ «Магнит», в том числе по отражению операций с финансовыми инструментами, по налогу на прибыль, по распределению инвестиционного дохода, по отражению расходов и пр.

5. Разработка и внесение изменений в налоговое законодательство

Подготовлены предложения по внесению изменений в Налоговый кодекс в части статей 295, 249 в связи с введением положений Федерального закона № 75-ФЗ, касающихся фидуциарной ответственности и вознаграждений НПФ как страховщика по ОПС.

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

С июля 2017 г. Комитет осуществляет формирование и обновление базы данных по запросам НАПФ и ответов в адрес НАПФ со стороны контролирующих органов (Банка России, Минфина России).

Юридическая комиссия

За период с июня 2017 года по апрель 2018 года включительно Юридической комиссией было проведено 8 заседаний.

За указанный период:

1. Совместно с комитетами по НПО и по ОПС разработан проект Базового стандарта в соответствии с проектом Указания Банка России о внесении изменений в стандарт «Организация работы негосударственных пенсионных фондов с агентами по обязательному пенсионному страхованию и негосударственному пенсионному обеспечению».

2. Подготовлены замечания и предложения к проектам следующих нормативно-правовых актов:

проект Концепции ИПК и трансформирование договоров ОПС, заключенных с негосударственными пенсионными фондами, в договоры ИПК;

проект изменений в Налоговый кодекс;

проект Указания Банка России «Об утверждении типовой формы договора об обязательном пенсионном страховании между негосударственным пенсионным фондом и застрахованным лицом».

3. Доработаны с учетом изменений в законодательстве следующие внутренние документы НАПФ:

Положение о комитетах и комиссии;

Положение об органах управления НАПФ;

Положение о Ревизионной комиссии НАПФ.

4. Подготовлены:

новая редакция внутреннего стандарта НАПФ «Организация работы негосударственных пенсионных фондов с агентами по обязательному пенсионному страхованию и негосударственному пенсионному обеспечению (СТО НАПФ 2.1-2011)»;

ответ на письмо Банка России о внесении изменений в стандарт НАПФ «Организация работы негосударственных пенсионных фондов с агентами по обязательному пенсионному страхованию и негосударственному пенсионному обеспечению (СТО НАПФ 2.1-2011)»;

новая редакция внутреннего стандарта НАПФ «Условия членства в Саморегулируемой организации Национальная ассоциация негосударственных пенсионных фондов».

5. Рассмотрены запросы от НПФ «БЛАГОСОСТОЯНИЕ», АО «Межрегиональный НПФ», ОАО «МНПФ «АКВИЛОН», АО НПФ «ФЕДЕРАЦИЯ», Комитета НАПФ по бухгалтерскому учету.

VI. Информационное обеспечение деятельности Ассоциации

Информационная деятельность Ассоциации в отчетный период была направлена на защиту интересов отрасли негосударственного пенсионного страхования и прав застрахованных лиц, а также на полное и адекватное отражение в СМИ позиции Ассоциации по ключевым вопросам пенсионной повестки.

В рамках взаимодействия с пресс-службами негосударственных пенсионных фондов – членов НАПФ использовались принятые Советом НАПФ Концепция и Коммуникационный план информационной кампании, ключевые тезисы и обновляемый на постоянной основе тематический контент для взаимодействия со СМИ по ключевым информационным поводам.

В течение отчетного периода информационная политика НАПФ в СМИ для целевых аудиторий среди общественности и федеральных органов власти велась по следующим ключевым направлениям:

- необходимость совершенствования обязательного накопительного компонента пенсии, прежде всего в части изменений в системе переходов для предотвращения потерь гражданами части инвестиционного дохода и формирования непримиримого отношения к нарушениям прав застрахованных лиц при смене страховщика;
- информирование о важности развития корпоративных пенсионных программ, реформирования досрочного пенсионного обеспечения;
- формирование мнения о надежности пенсионного рынка (той его части, которую представляют фонды НАПФ), подтвержденного началом добровольного раскрытия информации о составе инвестиционных портфелей членами НАПФ; информирование о функционировании и совершенствовании систем риск-менеджмента, участия НПФ в стресс-тестировании;
- информирование об эффективности инвестирования НПФ – членами НАПФ средств пенсионных накоплений (устойчивое превышение уровня инфляции, участие в инфраструктурных проектах, инвестиции в ведущие отрасли реальной экономики);
- информирование о позиции НПФ – членов НАПФ по реформированию отрасли негосударственных пенсионных фондов; информирование о принципиальных подходах НАПФ к формированию базовых основ Индивидуального Пенсионного Капитала: адекватные стимулирующие налоговые льготы для граждан и работодателей, сохранение всех преимуществ существующих добровольных пенсионных программ при введении ИПК, важность центрального администратора;
- информирование о предложениях НАПФ о необходимости введения государственного софинансирования Индивидуального Пенсионного Капитала для обеспечения привле-

кательности ИПК для граждан и демонстрации серьезных намерений государства в рамках новой пенсионной реформы;

– противодействие распространению недостоверной информации о деятельности НПФ со стороны представителей социального блока;

– встраивание в темы информационной повестки вопросов пенсионной грамотности (печатная пресса, веб-ресурсы, радио, ТВ).

Внимание средств массовой информации к пенсионной тематике на протяжении всего периода 2017 – 2018 гг. оставалось на высоком уровне. Одной из основных тем обсуждений в прессе являлся вопрос о дальнейшей судьбе накопительных пенсий и замены обязательного пенсионного страхования на Индивидуальный Пенсионный Капитал.

В информационном поле прочно закрепилась позиция, что НАПФ готов конструктивно сотрудничать с Правительством РФ, Банком России и Минфином России по формированию справедливых параметров работы ИПК в интересах граждан и участников рынка. При сохранении конструктивной критики НАПФ при этом остается основным союзником финансово-экономического блока Правительства по продвижению Индивидуального Пенсионного Капитала. НАПФ в СМИ уделял должное внимание вопросам корректировки инвестиционной составляющей действующего формата пенсионных накоплений, а также доведения до федеральных органов исполнительной власти своей позиции по принципиальным вопросам формирования ИПК при одновременном развитии действующего добровольного формата формирования пенсионных накоплений и корпоративных пенсионных программ.

Медиаполе в отчетный период полностью отражало основные тезисы информационной кампании НАПФ, которая не была статичной, а корректировалась вслед за изменением обстановки на финансовом рынке и в соответствии с потребностями пенсионного сообщества (членов НАПФ).

Во втором полугодии 2017 и в первом полугодии 2018 года позиция НАПФ по перечисленной выше проблематике была отражена в 3329 публикациях в СМИ. При этом 1536 публикаций были написаны на основе инициированных НАПФ информационных поводов. НАПФ присутствовал практически во всех федеральных печатных изданиях и интернет-СМИ, а также на таких федеральных телеканалах, как РТР, НТВ, ОТР, РБК и других.

Публикации, отражающие позицию НАПФ, выходили в региональных СМИ. Прежде всего, в таких значимых для рынка негосударственного пенсионного страхования регионах, как Санкт-Петербург, Ленинградская область, Краснодарский край, Ставропольский край, Волгоградская, Нижегородская, Ростовская области, республики Татарстан и Башкортостан, а также в регионах Сибирского и Дальневосточного федеральных округов.

Основными темами публикаций в региональных СМИ за отчетный период были проблемы переходов и внедрения системы Индивидуального Пенсионного Капитала. Тем не менее, анализ таких журналистских материалов свидетельствует о необходимости повышения качества и уровня взаимодействия НАПФ с региональными средствами массовой информации за счет увеличения числа оригинальных статей на фоне перепечаток из федеральных СМИ. Для этого необходимо более плотное взаимодействие пресс-службы НАПФ с ведущими региональными изданиями, а также координация этой деятельности с отделениями НПФ в регионах.

Основная цель информационной кампании НАПФ на ближайшую перспективу – представление сформированной позиции рынка о развитии пенсионной системы России на период 2018 – 2020 гг. Этому послужит принятие и последовательная реализация Приоритетных направлений деятельности НАПФ.

Ассоциация в течение 2017 – 18 годов транслировала средствам массовой информации свою позицию по развитию негосударственных пенсионных фондов, в частности по следующим вопросам:

1. Концепция формирования Индивидуального Пенсионного Капитала (стимулирование граждан и работодателей к участию в системе ИПК).

2. Изменение системы вознаграждения НПФ (стимулирование негосударственных пенсионных фондов на получение долгосрочной доходности).

3. Введение фидуциарной ответственности в деятельности НПФ.

4. Стресс-тестирование негосударственных пенсионных фондов.

5. Раскрытие негосударственными пенсионными фондами информации на своих сайтах (по составу инвестиционных портфелей, структуре и составу акционеров (бенефициаров) НПФ и др.).

6. Внесение изменений в Федеральный закон № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (уменьшение административной нагрузки, снижение лицензионных рисков, связанных с исполнением этого закона, уравнивание условий для НПФ с Пенсионным фондом Российской Федерации).

7. Изменение порядка переходов застрахованных лиц из одного НПФ в другой в части информирования о потере инвестиционного дохода и прекращения незаконных переходов и удержаний.

8. Сохранение и развитие существующей системы негосударственного пенсионного обеспечения (НПО).

9. Необходимость создания возможностей для запуска досрочного НПО, в том числе через предоставление налоговых льгот.

10. Качественное инвестирование средств пенсионных накоплений и пенсионных резервов («длинные деньги» для государства – доход для клиентов НПФ).

11. Формирование положительного образа НАПФ и негосударственных пенсионных фондов – членов НАПФ.

12. Организация в федеральных и региональных СМИ тематических программ и материалов о деятельности НПФ, важности личной ответственности в деле формирования своей будущей пенсии.

Важным элементом информационной политики НАПФ в истекшем периоде стала знаменательная дата: 25 лет НПФ. В рамках годовщины были проведены тематические круглые столы НАПФ и журнала «Пенсионное обозрение», подготовлен и распространен в СМИ и различных органах власти буклет с историографией по основным событиям в пенсионной отрасли.

VII. Деятельность частного учреждения «ИНФОРМАЦИОННО-КОНСУЛЬТАЦИОННЫЙ ЦЕНТР НАПФ» (ЧУ «ИКЦ НАПФ»)

В отчетном периоде ЧУ «ИКЦ НАПФ» организовал и провел следующие мероприятия:

– диалог-форум «Актуальные вопросы соблюдения прав потребителей финансовых услуг на пенсионном рынке. Итоги переходной кампании»;

– три семинара с участием представителей Банка России, посвященных внедрению XBRL в НПФ;

– юбилейная конференция «25 лет НПФ: роль и место в пенсионной системе».

VIII. Деятельность электронного журнала «Пенсионное обозрение»

За отчетный период ежеквартально выпускались следующие тематические номера:

- «Нам – 25» – № 3 – 4 (31 – 32) 2017 г.;
- «НПФ– 2018» – № 1 (33) 2018 г.;
- «НПО на современном этапе» – № 2 (34) 2018 г.

Авторами опубликованных в журнале материалов являлись руководители и сотрудники негосударственных пенсионных фондов, управляющих компаний, банков, депозитариев, высших учебных заведений, ученые и общественные деятели.

Журналом регулярно проводились социологические опросы по актуальным проблемам.

С января по апрель 2018 г. велись активные работы по модернизации официального сайта издания.

В рамках проекта «Подари знания», осуществляемого редколлекцией журнала, были проведены следующие круглые столы:

- «Какая пенсионная система нам нужна»;
- «Эволюция пенсионных систем»;
- «Активное и пассивное управление пенсионными активами»;
- «Молодежь о пенсионной системе страны» (совместно с кафедрой экономики и предпринимательства РГСУ);
- «НПО как механизм формирования пенсионного капитала»;
- «Эволюция риск-менеджмента в системе управления НПФ».

Продолжал функционировать дискуссионный клуб.

По обыкновению политика журнала была направлена на удовлетворение потребностей читателей в необходимой, достоверной, разнообразной информации, предоставляемой на высоком профессиональном уровне.

IX. Финансово-хозяйственная деятельность НАПФ

В соответствии с Уставом Ассоциация в течение 2017 года вела работу, направленную на обеспечение финансово-хозяйственной деятельности для реализации уставных задач в рамках утвержденной Советом НАПФ сметы доходов и расходов (бюджета) Ассоциации на 2017 год.

Доходная часть бюджета НАПФ в 2017 году составила 82 454 (восемьдесят две тысячи четыреста пятьдесят четыре) тыс. руб.

Расходная часть формировалась на основе стратегических направлений и приоритетов развития негосударственного пенсионного обеспечения, определенных Советом НАПФ, при максимальной экономии средств на обеспечение деятельности аппарата и составила 75 400 (семьдесят пять тысяч четыреста) тыс. руб.

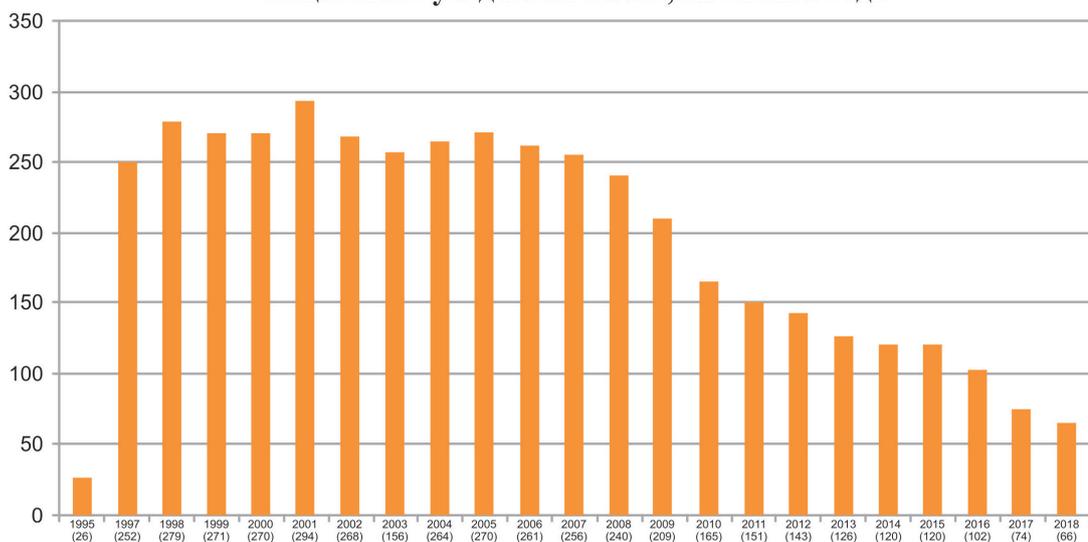
Аудиторской организацией ООО «ПроФинвестАудит» был проведен аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности НАПФ за 2017 год. По итогам аудиторской проверки отмечено, что первичные документы по хозяйственным операциям оформлялись своевременно, нарушений по отражению финансово-хозяйственных операций не установлено. Отчетность в налоговые органы 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.

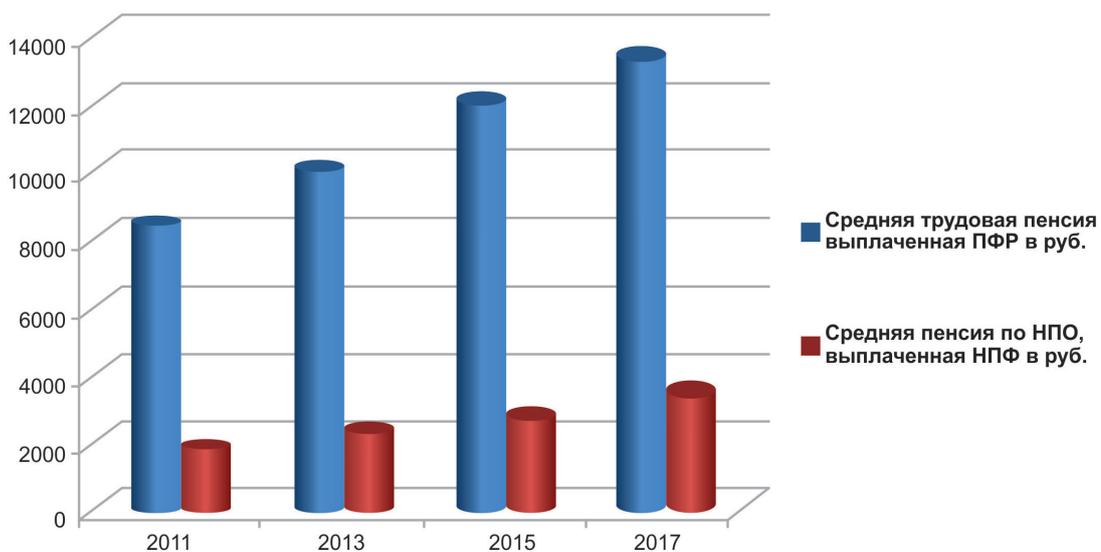
Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Ассоциации осуществляет Ревизионная комиссия НАПФ, отметившая, что расходование денежных средств ведется в соответствии с Уставом Ассоциации, на основании решений Совета НАПФ, согласно утвержденной смете доходов и расходов (бюджету) Ассоциации.

Приложение: НПФ в цифрах

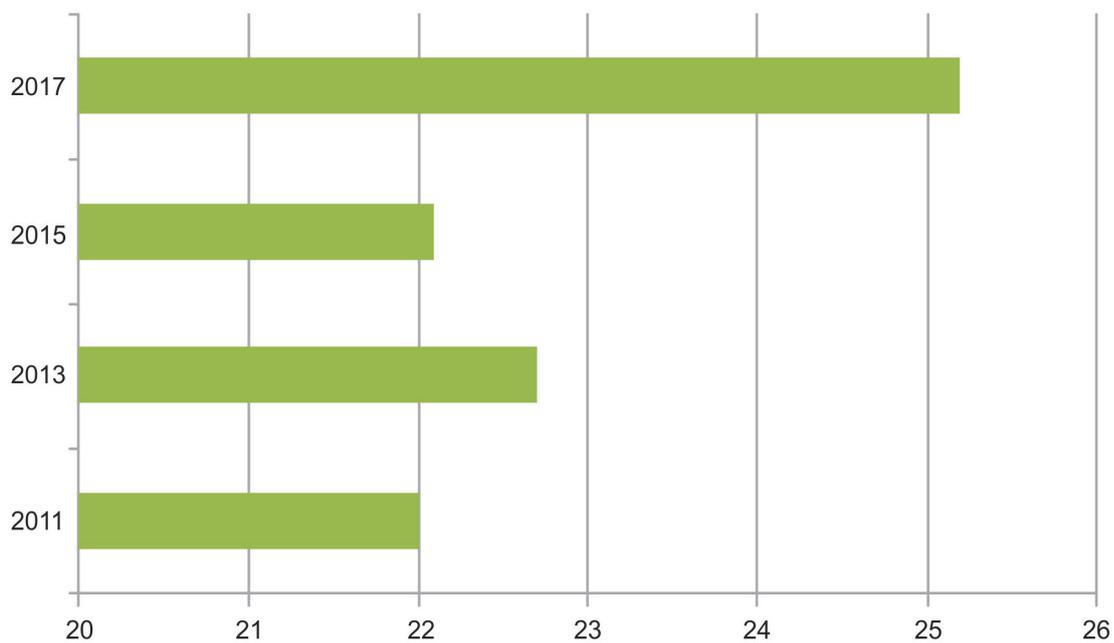
Количество НПФ, имеющих лицензию и осуществляющих лицензионную деятельность, на начало года



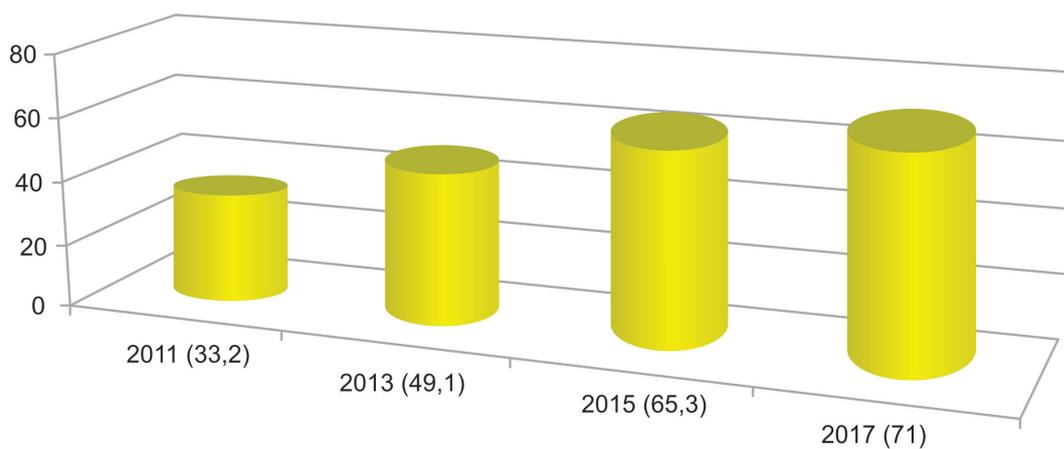
Сопоставление государственной и негосударственной пенсий



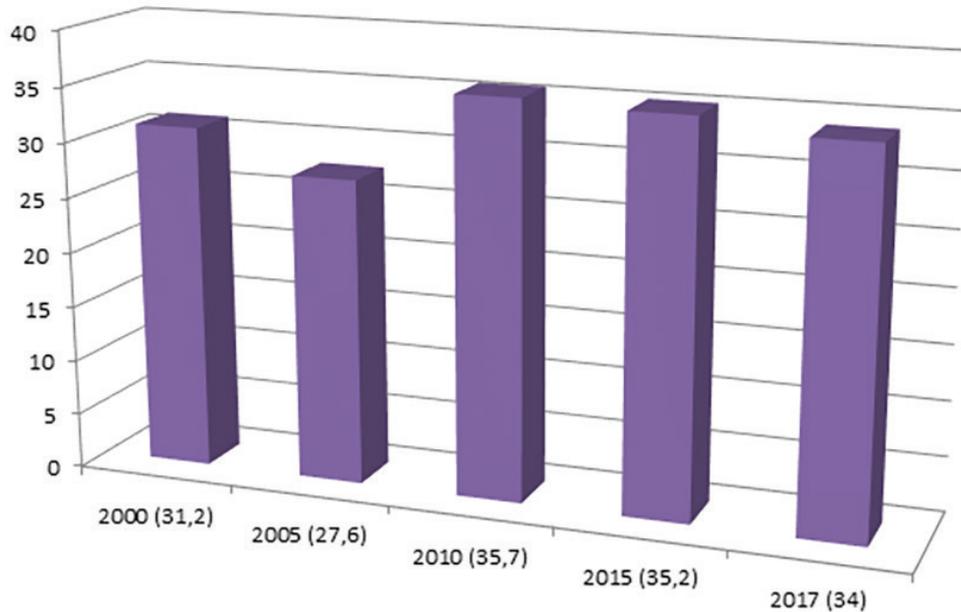
Соотношение негосударственной и государственной пенсий в%



Средний счет накопительной части трудовой пенсии в НПФ в тыс. руб.

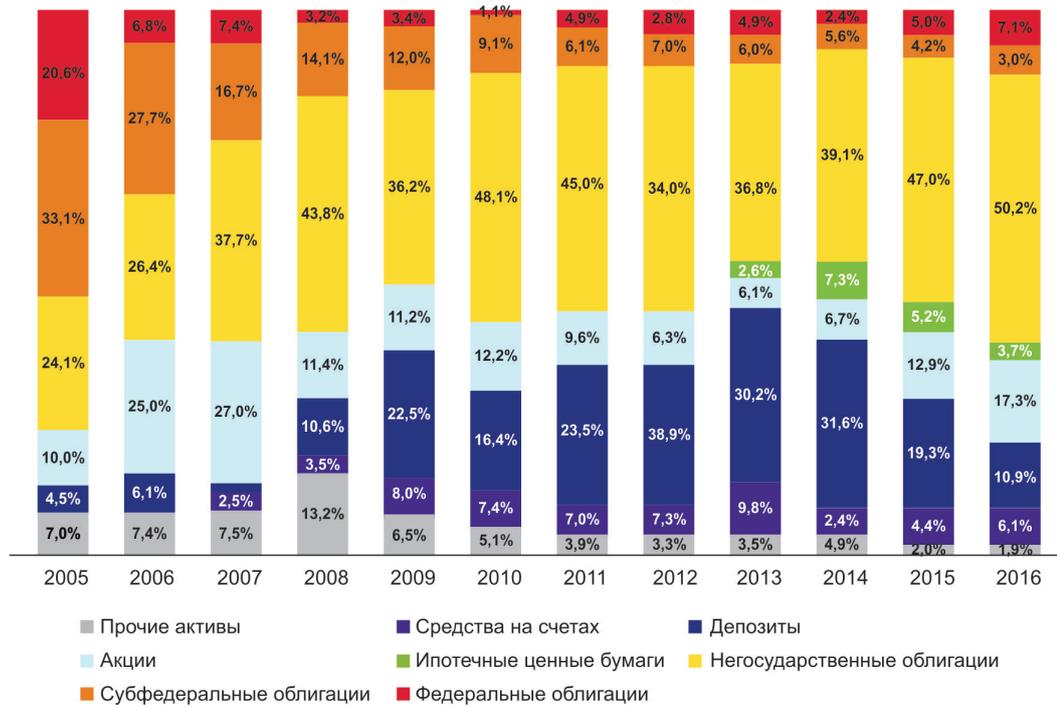


Коэффициент замещения в РФ (соотношение средней трудовой пенсии к средней заработной плате) в %



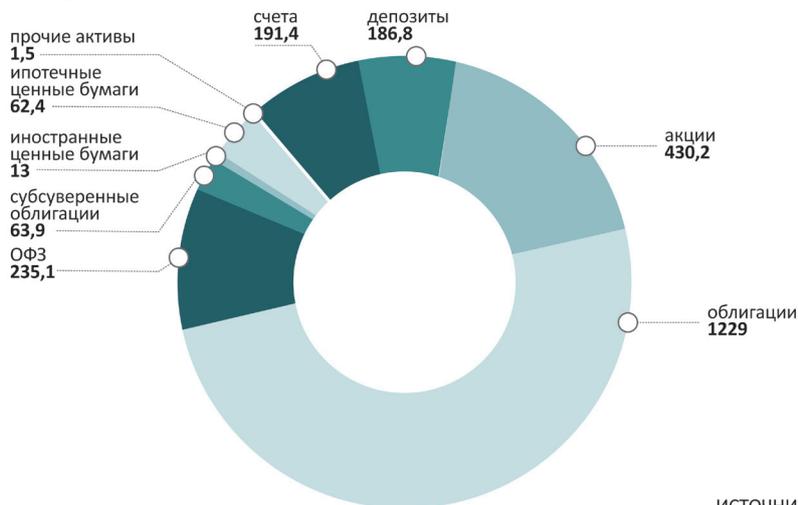
Приложение 2

Изменение структуры инвестпортфелей НПФ



На что пошли пенсионные накопления россиян

Структура инвестпортфеля НПФ, млрд. руб.

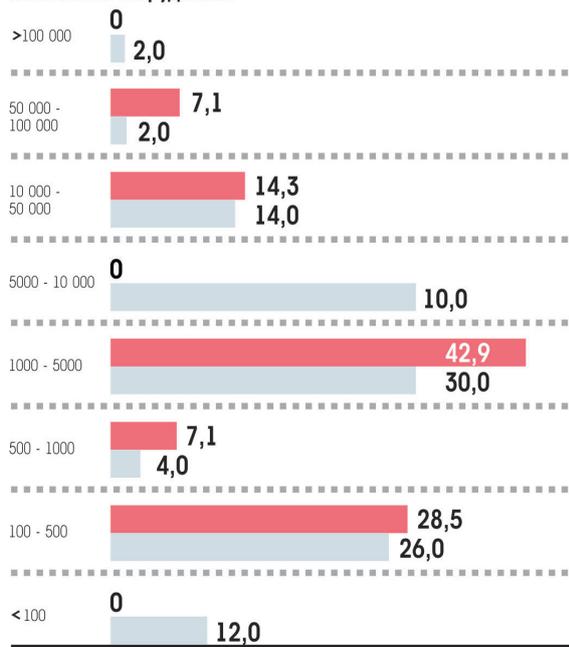


ИСТОЧНИК ЦБ

ОТНОШЕНИЕ КОМПАНИЙ К ВВЕДЕНИЮ КОРПОРАТИВНЫХ ПЕНСИОННЫХ ПРОГРАММ (%) ИСТОЧНИК: PWC

■ Есть планы по введению КПП
 ■ Не планируют введения КПП

Количество сотрудников



Топ-10 компаний случшими «пенсионными пакетами»

Ранг	Компания	Коэффициент
1	Транснефть	13,2
2	Газпром	12,9
3	Лукойл	11,9
4	Роснефть	11,6
5	Россети	11,1
6	РЖД	11
7	Сургутнефтегаз	10,8
8	Магнит	9,1
9	Сбербанк России	8,7
10	Росатом	7,8

* по данным Центра изучения пенсионной реформы