



ТЕМА НОМЕРА: «ДОВЕРИЕ РОССИЯН-ВАЖНЕЙШИЙ ПОКАЗАТЕЛЬ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ НПФ»

Куликов Андрей Игоревич
Президент НПФ «МДМ»

Верит ли джентльмен джентльмену?

Или, когда россияне действительно станут доверять негосударственным пенсионным фондам

Есть такой старый анекдот: «Петька рассказывает Василию Ивановичу о том, как крупно выиграл в карты у заезжего англичанина. Англичанин говорит, - У меня 21 очко. Петька просит показать карты. Англичанин отвечает, - У нас джентльмен всегда верит джентльмену. «Вот тут-то, Василий Иванович, мне карта и пошла» - радуется Петька.

Ситуация с переводом накоплений граждан в негосударственные пенсионные фонды сегодня во многом напоминает этот анекдот. Причем, НПФы выступают зачастую в роли того самого английского джентльмена.

Весна 2011 года ознаменовалась грандиозным скандалом, вышедшим далеко за пределы пенсионного рынка. Сотни граждан стали жаловаться в ПФР на то, что пенсионные накопления были без их ведома переведены в тот или иной негосударственный пенсионный фонд. Еще десятки тысяч пенсионных счетов перешли из одних НПФов в другие, на этот раз уже к удивлению самих менеджеров фондов, которые ранее оплатили агентам привлечение клиентов. И хотя сегодня некоторые говорят о том, что волна негативных публикаций в прессе даже пошла на пользу НПФам – мол, люди стали чаще задумываться о своих пенсионных накоплениях – очевидно, что в долгосрочной перспективе подобная ситуация серьезно подрывает доверие к НПФам, как со стороны рядовых граждан, так и со стороны инвесторов. Если первые и раньше с большой опаской относились к любым финансовым институтам и теперь лишь укрепятся в своей неверии к частным фондам, то вторые тоже еще десять раз подумают о том, стоит ли вкладывать такие большие деньги в пенсионные проекты, не имея твердой уверенности в том, что смогут реально получить пенсионные накопления клиентов. Между тем, пенсионная гонка продолжается. Количество заявлений застрахованных лиц о переводе накопительной части (НЧ) пенсии под управление НПФ, поданных в первом полугодии 2011 года почти в два раза превысило аналогичный показатель прошлого года. Что будет весной 2012-го, когда клиенты начнут получать уведомления об открытии пенсионных счетов – увидим. Однако, у меня лично, существуют серьезные опасения относительно того, что ситуация не повторится. Попробуем разобраться почему.



Сегодня большинство серьезных игроков рынка прикладывает огромные усилия для того, чтобы избавиться от недобросовестных агентов и брокеров, обеспечив законность и прозрачность привлечения средств пенсионных накоплений. В ход идут разнообразные схемы телефонного обзвона клиентов, создание баз данных «пенсионных мошенников» и «грязных брокеров», формирование стандартов обмена информацией о застрахованных лицах между фондами и многое другое. Однако могут ли все эти меры искоренить злоупотребления на пенсионном рынке? На мой взгляд – лишь отчасти и на то есть несколько причин. Во-первых, существующая система перевода накопительной части в НПФ, предусматривающая право застрахованного лица написать несколько заявлений о переводе НЧ в течение года, по определению подталкивает пенсионных агентов к тому, чтобы продать один договор в несколько фондов. Во-вторых, подавляющее большинство россиян по-прежнему не очень-то интересуется размером накопительной части своей пенсии, воспринимая ее как некие «виртуальные» деньги. Это дает возможность недобросовестным брокерам и менеджерам НПФ считать, что: из 10 000 человек, заявления которых были сфабрикованы, дай Бог, сотня граждан заинтересуется тем, что написано в извещении, и из этой сотни, лишь десять клиентов напишут жалобу в ПФР, наконец, лишь один доведет дело до конца, написав заявление в прокуратуру. Ну а уж с одним обиженным, мы как-нибудь договоримся! В-третьих, поскольку деньги, незаконно переведенные в НПФ, по сути, никуда не пропадают и в следующем году просто вернутся в ВЭБ – отсутствует прямой материальный ущерб застрахованного лица. Нет ущерба – нет уголовного дела. А значит «пенсионные мошенники» чувствуют себя безнаказанными. И, наконец, в-четвертых, НПФы окупаются долго. Для того, чтобы этот бизнес был интересен акционерам, надо привлекать как можно больше счетов. Причем чем быстрее, тем лучше. Таким образом, отдельные управленцы НПФов вольно или невольно становятся заинтересованными в том, чтобы, закрывать глаза на некоторые огрехи своих подрядчиков (читай – брокеров и агентов).

Так что же делать фондам в сложившейся ситуации? Можно и дальше ужесточать контроль за агентами. Однако сегодня в этом бизнесе крутятся такие большие деньги, что мошенники легко могут пойти и на привлечение подставных лиц, отвечающих на звонки проверяющих по телефону и на подкуп персонала фонда, да, в конце концов, придумать новые схем обмана. Отказаться от услуг агентов вообще? Но хорошо известно, что пенсионные продукты идеологически максимально близки к страхованию жизни. А многолетний опыт иностранных страховых компаний показывает, что такие страховки лучше всего продаются высококвалифицированными частными консультантами. Можно еще запретить НПФам выплачивать агентам комиссию за привлечение клиентов по ОПС, оставив им только вознаграждение за продажу дополнительных пенсионных продуктов (нечто подобное было сделано в

свое время в Хорватии, где частные фонды также столкнулись с перепродажами баз данных клиентов, участвующих в обязательных государственных пенсионных программах). Вроде бы стратегически – верное решение, которое позволит более активно развивать рынок НПО. Но... развитие продаж дополнительных пенсионных продуктов, как показывает опыт западных страховщиков и пенсионных фондов, требует не один год и огромных финансовых затрат на создание и обучение финансовых консультантов. Захотят ли российские учредители НПФов ждать так долго? Не факт.

Тем не менее, убежден, что выход из сложившейся ситуации есть. Однако решение проблемы потребует значительных усилий со стороны пенсионного сообщества в целом и Национальной ассоциации негосударственных пенсионных фондов, в частности. Прежде всего, НАПФ необходимо пролоббировать целый ряд поправок в действующее законодательство. Одно из главных изменений, на мой взгляд, должно заключаться в том, чтобы запретить подачу нескольких заявлений о переводе НЧ в негосударственные пенсионные фонды. Это сразу серьезно уменьшит объемы «бизнеса» недобросовестных брокеров. Кроме того, необходимо добиться того, чтобы недобросовестные агенты и менеджеры фондов, подвергались реальному уголовному преследованию. Думаю, это отрезвит многих участников рынка. Кроме того, считаю правильным ввести обязательное лицензирование финансовых консультантов, работающих на пенсионном рынке. Это также позволит отсеять от пенсионного бизнеса, случайных и неквалифицированных людей и юридических лиц.

Вторая задача, которую необходимо решить – повышение привлекательности пенсионного бизнеса для учредителей НПФов. Сегодня пенсионные фонды являются некоммерческими организациями, которые формально не дают возможностей для извлечения прибыли. Отсюда долгий срок окупаемости и, как следствие, желание привлекать как можно больше пенсионных счетов любыми средствами. Как можно повысить привлекательность НПФ? Во-первых, сделать их коммерческими организациями. Во-вторых, расширить инвестиционные возможности фондов. В-третьих, отменить НДФЛ при выплате негосударственных пенсий, что позволит более активно развивать не только обязательное пенсионное страхование, но и негосударственное пенсионное обеспечение. В-четвертых, добиться дополнительных налоговых льгот для юридических лиц, реализующих дополнительные пенсионные программы для своих работников.

Безусловно, для решения такой масштабной задачи требуется значительно усилить лоббистские возможности НАПФ. Первым шагом в данном направлении могло бы стать создание при НАПФ Общественного совета с участием представителей всех заинтересованных сторон – ПФР, Минздравсоцразвития, ФСФР, депутатов Государственной думы, профсоюзов, видных общественных и политических деятелей, журналистов. Решение стратегических задач, стоящих перед пенсионной

индустрией невозможно без постоянного диалога участников рынка, законодателей и регулятора. Этот диалог должен получить максимально широкое освещение в средствах массовой информации.

Отдельно хотелось бы сказать несколько слов и о политическом аспекте вопроса. На мой взгляд, НАПФ должна более активно работать с партиями, которые будут представлены в следующей Государственной Думе и прежде всего с партией, которая получит большинство голосов на предстоящих декабрьских выборах. Только таким образом можно инициировать серьезные законодательные инициативы, о которых шла речь выше. Увы, пенсионное сообщество уже опоздало с включением своих представителей в предвыборные списки политических партий, однако это не значит, что подобный шаг не может быть предпринят в будущем. В развитие этой темы представляется логичным участие представителей НАПФ в работе профильного комитета Государственной думы.

И еще один очень важный момент. Рост доверия граждан к деятельности НПФов, равно как и борьба с мошенниками, возможны только при условии максимальной информационной открытости. В данном случае речь идет не только об информационной открытости отдельных фондов, а о серьезной пропагандистской работе, направленной на повышение авторитета и привлекательности пенсионной отрасли в целом. Такая работа в настоящее время ведется в рамках НАПФ, однако простой анализ публикаций и телевизионных (радио) сюжетов деятельности НПФ показывает – в СМИ преобладает негативный фон при освещении вопросов, связанных с негосударственными пенсионными фондами. Поэтому я бы предложил членам НАПФ рассмотреть возможность реализации масштабного информационного проекта, основными направлениями которого стали бы:

1. Приглашение в Общественный совет при НАПФ (о котором шла речь выше) главных редакторов центральных и региональных СМИ, авторитетных журналистов, блогеров, телеведущих.
2. Создание совместно с ПФР единого популярного Интернет-портала по пенсионной тематике.
3. Открытие в рамках данного портала единой Горячей линии, на которую будут поступать жалобы застрахованных лиц на неправомерные действия агентов.
4. Обнародование в рамках портала «Черного списка» недобросовестных пенсионных консультантов.
5. Организация взаимодействия НАПФ с молодежными организациями, профсоюзами, общественными объединениями в части повышения пенсионной грамотности населения.

Безусловно, такая работа требует несколько пересмотреть отношение участников рынка к своей деятельности. Очевидно, что финансирование НПФами общего информационного проекта (равно как и других проектов, о которых шла речь выше), потребует немного поступиться сиюминутными



интересами в части привлечение пенсионных счетов для конкретного фонда «здесь и сейчас». Однако уже в среднесрочной перспективе позволит повысить доверие граждан к негосударственным пенсионным фондам. А заодно и решить проблему злоупотреблений на пенсионном рынке.