



**ТЕМА НОМЕРА: «ИТОГИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ НАПФ ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД»**

**Отчет Национальной ассоциации негосударственных пенсионных фондов о деятельности за период с июня 2010 по июнь 2011гг.**

**Введение**

Отчетный период деятельности Саморегулируемой организации Некоммерческое партнерство «Национальной ассоциации негосударственных пенсионных фондов» (с июня 2010 по июнь 2011 гг.) характеризуется развитием разнонаправленных процессов, влияющих на положение и состояние системы негосударственных пенсионных фондов.

С одной стороны, отмечается повышенное внимание к вопросам направлений дальнейшего развития пенсионной системы России и обострение противоречия при их определении. Возрос интерес к дальнейшему развитию накопительной составляющей пенсионной системы. Однако одновременно в процессе обсуждения путей развития пенсионной системы России усилились попытки спровоцировать отмену обязательного накопительного элемента под предлогом снижения финансовой нагрузки на работодателей.

С другой стороны, отчетный период характеризовался беспрецедентным ростом внимания населения к негосударственным пенсионным фондам. По сравнению с 2009 годом численность застрахованных лиц, выбравших НПФ в качестве места формирования своих пенсионных накоплений, выросла в 1,78 раза. Более 3,4 млн. застрахованных лиц перевели свои пенсионные накопления из Пенсионного фонда России в негосударственные пенсионные фонды в 2010 году, в результате общее число застрахованных лиц, формирующих свои пенсионные накопления в негосударственных пенсионных фондах, превысило 11,15 млн. человек. При этом, однако, не было принято мер по преодолению системных противоречий, связанных с возможными отрицательными результатами инвестирования в периоды кризисных явлений в экономике. Системы нормативного регулирования формирования накопительной части трудовой пенсии и в определенной степени негосударственного пенсионного обеспечения, разработанные в период устойчивого роста финансовых рынков, оказались к этим явлениям не готовы.

**I Об Ассоциации**



Некоммерческое партнерство «Национальная ассоциация негосударственных пенсионных фондов» (НП «НАПФ») создана 21 июня 2000 года, в соответствии с решением конференции представителей негосударственных пенсионных фондов (НПФ), состоявшейся 16 февраля 2000 года.

Учредителями НАПФ выступили крупнейшие негосударственные пенсионные фонды России: НПФ «Газфонд», НПФ «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ», НПФ «Уголь», НПФ электроэнергетики, НПФ Сбербанка, НПФ «Сургутнефтегаз», НПФ «Семейный».

Начиная с 26 мая 2004 года, НАПФ является саморегулируемой организацией — единственной в России саморегулируемой организацией негосударственных пенсионных фондов и организаций, которые по договорам с фондами осуществляют ведение пенсионных счетов.

Действующая редакция Устава НП «НАПФ» принята Общим собранием членов НАПФ 3 июня 2008 г.

По состоянию на 1 июня 2011 года в НАПФ входит 106 членов, из них 70 — негосударственные пенсионные фонды и 36 — управляющие компании, специализированные депозитарии и другие организации, осуществляющие деятельность в сфере негосударственного пенсионного обеспечения и обязательного пенсионного страхования.

Из числа НПФ — членов НАПФ 62 зарегистрированы в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию.

Основной причиной сокращения числа фондов-членов НАПФ стало присоединение фондов к другим НПФ.

Составляя около половины (46,7%) общего числа НПФ, имеющих лицензию, негосударственные пенсионные фонды — члены НАПФ реально представляют систему НПФ России. Участниками фондов — членов НАПФ являются 75% всех участников НПФ, в них сосредоточено 91,8% всех пенсионных резервов. Пенсионеры этих фондов составляют 73,2% общего числа участников, получающих в НПФ негосударственную пенсию, на их долю приходится 82,8% всех пенсионных выплат НПФ.

81,8% всех застрахованных лиц, доверивших свои пенсионные накопления негосударственным пенсионным фондам, выбрали НПФ — члены НАПФ. Их пенсионные накопления составляют 83,7% от общей суммы пенсионных накоплений, размещенных в НПФ.

## **Цели и задачи НАПФ**

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

Предметом деятельности Партнерства 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.

Партнерство ставит перед собой следующие задачи:

- ◆ представлять законные интересы членов Партнерства в их отношениях с органами государственной власти и органами местного самоуправления;
- ◆ способствовать совершенствованию законодательства, регулирующего деятельность негосударственных пенсионных фондов, осуществлять разработку и экспертную оценку проектов нормативных правовых актов, федеральных и региональных программ, иных материалов и документов;
- ◆ защищать интересы членов Партнерства, обжаловать в судебном порядке акты и действия органов государственной власти и органов местного самоуправления, нарушающие права и законные интересы любого из членов или группы членов Партнерства;
- ◆ разрабатывать и устанавливать обязательные для выполнения всеми членами Партнерства правила (стандарты) деятельности и профессиональной этики;
- ◆ рассматривать жалобы на действия членов Партнерства, допущенные при осуществлении ими своей деятельности;
- ◆ организовывать проведение третейских разбирательств споров между членами Партнерства и споров с участием вкладчиков и участников членов Партнерства;
- ◆ разрабатывать и устанавливать требования, предъявляемые к организациям, желающим вступить в Партнерство;
- ◆ вырабатывать в соответствии с законодательством Российской Федерации правила раскрытия информации членами Партнерства, предоставлять информацию о членах Партнерства в соответствии с этими правилами;
- ◆ обеспечивать формирование гарантийного фонда и/или имущества общества взаимного страхования для финансового обеспечения ответственности по возмещению убытков, причиненных членами Партнерства при осуществлении своей деятельности вкладчикам, участникам и застрахованным лицам;
- ◆ оказывать информационную, методическую, техническую и правовую поддержку деятельности членов Партнерства, в частности по вопросам технологии деятельности фондов, бухгалтерского учета и отчетности, учета обязательств негосударственных пенсионных фондов, актуарного оценивания, информационных технологий, налогообложения их деятельности;



- ◆ способствовать формированию позитивного общественного мнения о деятельности членов Партнерства;
- ◆ осуществлять сотрудничество с международными организациями по вопросам деятельности негосударственных пенсионных фондов;
- ◆ осуществлять сбор, обработку и хранение информации о деятельности членов Партнерства, раскрываемой ими для Партнерства, в форме отчетов;
- ◆ осуществлять ведение реестра членов Партнерства, обеспечивать свободный доступ к включаемым в указанный реестр сведениям;
- ◆ создавать и обновлять информационные базы данных в соответствии с потребностями членов Партнерства;
- ◆ обеспечивать членов Партнерства консультационными услугами в соответствии с предметом и задачами деятельности членов Партнерства;
- ◆ подготавливать и выпускать учебно-методические пособия по вопросам деятельности негосударственных пенсионных фондов, осуществлять в интересах членов Партнерства редакционно-издательскую деятельность;
- ◆ организовывать и проводить выставки, конференции и семинары членов Партнерства и иные публичные мероприятия;
- ◆ разрабатывать и реализовывать учебные планы по повышению профессиональной квалификации работников негосударственных пенсионных фондов, организовывать профессиональную подготовку и переподготовку работников системы негосударственного пенсионного обеспечения, обязательного пенсионного страхования и профессионального пенсионного страхования, в том числе бухгалтеров и аудиторов;
- ◆ проводить анализ деятельности негосударственных пенсионных фондов, в том числе путем участия в организации и проведении рейтингов негосударственных пенсионных фондов, и информировать членов Партнерства о полезных примерах такой деятельности.

## **Руководящие органы НАПФ**

В Партнерстве образуются и действуют следующие органы управления:

- Общее собрание членов НАПФ — высший орган управления;
- Совет НАПФ — коллегиальный орган управления;
- Президент НАПФ — единоличный исполнительный орган.



**Общее собрание** членов НАПФ является высшим органом управления Партнерства, полномочным по своей инициативе рассматривать любые вопросы деятельности Ассоциации.

**Совет НАПФ** является постоянно действующим коллегиальным органом управления, осуществляющим руководство деятельностью Партнерства в период между заседаниями Общего собрания.

Совет НАПФ состоит из 15 членов и избирается Общим собранием на срок два года. Четырнадцать членов Совета избираются Общим собранием из числа негосударственных пенсионных фондов — членов НАПФ, имеющих право решающего голоса в соответствии с Правилами членства в Партнерстве.

**Президент НАПФ** является единоличным исполнительным органом Партнерства. Он избирается Общим собранием сроком на два года, входит в состав Совета НАПФ и является Председателем Совета НАПФ по должности. Президент НАПФ может переизбираться на должность неограниченное количество раз.

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

Президент определяет и утверждает штатное расписание и организационную структуру аппарата Партнерства, заключает трудовые договоры, применяет меры поощрения и налагает взыскания в соответствии с законодательством Российской Федерации;

По решению Совета НАПФ в Ассоциации создаются **комитеты, комиссии и рабочие группы**. Совет утверждает их состав, положения об их деятельности и, при необходимости, вносит изменения в указанные положения.

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

**Председателем Совета Национальной Ассоциации негосударственных пенсионных фондов, избранного 25 июня 2010 года, является — Угрюмов Константин Семенович.**

ЧЛЕНЫ СОВЕТА:

НПФ «Алмазная осень»;

НПФ «Благосостояние»;



**НПФ «Большой ПФ»;**  
**НПФ «Газфонд»;**  
**НПФ «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ»;**  
**Национальный НПФ;**  
**НПФ «Оборонно-Промышленный фонд»;**  
**НПФ Сбербанка;**  
**НПФ «Социальное развитие»;**  
**НПФ «Сургутнефтегаз»;**  
**НПФ «Телеком-Союз»;**  
**НПФ «Транснефть»;**  
**НПФ электроэнергетики;**  
**Ханты-Мансийский НПФ**

## **Комитеты и комиссии НАПФ**

Комитеты и юридическая комиссия являются постоянно действующими рабочими органами НАПФ, создаваемыми Советом НАПФ для решения конкретных задач, вытекающих из Устава и решений Общего собрания НАПФ.

В НАПФ образованы следующие Комитеты:

♦ **Комитет по развитию негосударственного пенсионного обеспечения и обязательного пенсионного страхования** — по вопросам определения концепции и направлений дальнейшего развития деятельности НПФ в рамках Пенсионной реформы, подготовки проектов законодательных и нормативных актов по этим вопросам. Комитет образован 29 сентября 2010 года в результате объединения ранее действовавших Комитета по развитию НПО и ОПС и Технологического комитета.

**Председатель Комитета — НЕДБАЙ Аркадий Анатольевич**

♦ **Комитет по вопросам бухучета и налогообложения деятельности негосударственных пенсионных фондов** — по вопросам ведения бухучета в НПФ и налогообложения участников системы негосударственного пенсионного обеспечения, а также по подготовке проектов нормативно-правовых актов и актов Партнерства по этим вопросам.

**Председатель Комитета — ЛАПИНА Ольга Васильевна**

♦ **Комитет по вопросам инвестиционной деятельности НПФ** — по подготовке проектов нормативно-правовых актов и актов Партнерства по вопросам размещения пенсионных резервов и инвестирования пенсионных накоплений, а также по вопросам взаимоотношения фондов с управляющими компаниями и специализированными депозитариями.

**Председатель Комитета — ЖУЙКОВ Андрей Евгеньевич**

♦ **Актuariй комитет** — по вопросам, связанным с актуарной оценкой НПФ, требованиями к их пенсионным схемам, формированием и использованием страхового резерва фондов, а также по подготовке проектов нормативно-правовых актов и актов Партнерства, регулирующих деятельность актуариев, работающих с фондами.

**Председатель комитета — ШЕРСТНЕВ Вячеслав Игоревич**

**Юридическая комиссия** образована для подготовки проектов нормативно-правовых актов и актов Партнерства, правового обеспечения выполнения задач НАПФ на срок полномочий данного состава Совета.

**Председатель Комиссии — ПОНОМАРЕВА Елена Георгиевна**

По решению Совета НАПФ образованы и действуют на временной основе следующие комиссии и рабочие группы:

♦ Рабочая группа для разработки комплексного пакета документов, регулирующего порядок организации и требования к защите информационных систем персональных данных (руководитель группы — **Касина С. А.**)

♦ Рабочая группа по формированию плана медиасопровождения деятельности НП «НАПФ» (руководитель группы — **Виноградов В. В.**);

♦ Рабочая группа по подготовке проектов нормативных документов по упрощению процедуры реорганизации НПФ путем слияния и поглощения (руководитель группы — **Плотников В. А.**).

## **II Состояние и основные итоги деятельности системы НПФ России**

Дальнейшее развитие пенсионной системы России невозможно без сбалансированного развития двух (распределительного и накопительного) ее компонентов.

Развитие накопительного компонента системы позволит приблизить пенсионную систему России к пенсионным системам большинства развитых стран, в которых государство решает вопросы обеспечения пенсионеров минимально гарантированными пенсиями, а частные пенсионные системы обеспечивают накопление трудовых и профессиональных пенсий, зависящих от заработка человека, и (в совокупности с государственными институтами) достойный размер пенсии.

### **2.1 Основные показатели деятельности негосударственных пенсионных фондов**

Задачу формирования накопительных пенсий в Российской Федерации решает система негосударственных пенсионных фондов, которая представлена 150 фондами, имеющими лицензию на право деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию.



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 15 млн. граждан России. В негосударственных пенсионных фондах накопительную часть трудовой пенсии в рамках обязательного пенсионного страхования формируют свыше 11,15 млн. человек. Более 6,6 млн. человек накапливают в НПФ пенсию по добровольному (негосударственному) пенсионному обеспечению. Из них примерно 2,5 млн. граждан являются одновременно участниками по НПО и застрахованными лицами по ОПС.

Почти 1,36 млн. человек уже получают в негосударственных пенсионных фондах дополнительную (негосударственную) пенсию. В тех отраслях экономики, которые охвачены негосударственным пенсионным обеспечением, удастся обеспечить суммарный для всех видов пенсии коэффициент замещения, превышающий (с учетом размера заработной платы в отрасли) средний по стране на 12-15%.

## Итоги 2010 года показывают, что отрасль преодолела последствия кризиса (Таблица 1).

Таблица 1

№№ п/п	Наименование показателей	1.01.2008 г.	1.01.2011 г.
1	Количество фондов	240	150
2	Собственное имущество фондов (млн. руб.)	602779,4	908071,1
3	Имущество для обеспечения уставной деятельности (ИОУД) (млн. руб.)	96431,7	101037,3
4	Пенсионные резервы (млн. руб.)	472888,8	643267,8
5	Пенсионные накопления (млн. руб.)	26504,6	155352,2
6	Количество участников фондов (тыс. чел.)	6746,3	6609,1
7	Количество застрахованных лиц (тыс. чел.)	1877,2	7822,6
8	Количество участников, получающих негосударственную пенсию (тыс. чел.)	1026,2	1358,3
9	Сумма пенсионных взносов за истекший год (млн. руб.)	56397,2	63402,1
10	Сумма пенсионных выплат за истекший год (млн. руб.)	13842,8	26269,9



По сравнению с докризисным 2007 годом (1 января 2008 года)

- пенсионные резервы выросли на 36,0%
  - пенсионные накопления (с учетом средств, поступивших в феврале — мае 2011 года) выросли более, чем в 11 раз
  - число застрахованных лиц, формирующих накопительную часть пенсии в НПФ, выросло в 5,9 раза и превысило 11150 тыс. человек
  - фонды продолжали устойчиво наращивать выплату негосударственных пенсий:
- \* число пенсионеров выросло с 1026,2 тыс. чел до 1358,3 тыс. чел.
- \* пенсионные выплаты выросли в 1,9 раза.

По данным на 1.01.2011 г. размер имущества для обеспечения уставной деятельности, которое у многих фондов было потрачено на компенсацию отрицательных результатов инвестирования в 2008 году, восстановлен полностью и превысил докризисный размер ИОУД на 4,8%.

В истекшем году продолжалась реализация введенных с 1 июля 2009 года беспрецедентных мер по повышению надежности негосударственных пенсионных фондов. Уже в течение 2008-2009 годов из-за несоответствия новым требованиям, вступившим в силу 1 июля 2009 г., рынок покинули более 75 фондов, не ведущих активной деятельности. В истекшем году продолжился также процесс присоединения фондов к другим НПФ. В результате, общее число фондов, имеющих действующую лицензию, составило на 1.01.2011 г. — 150.

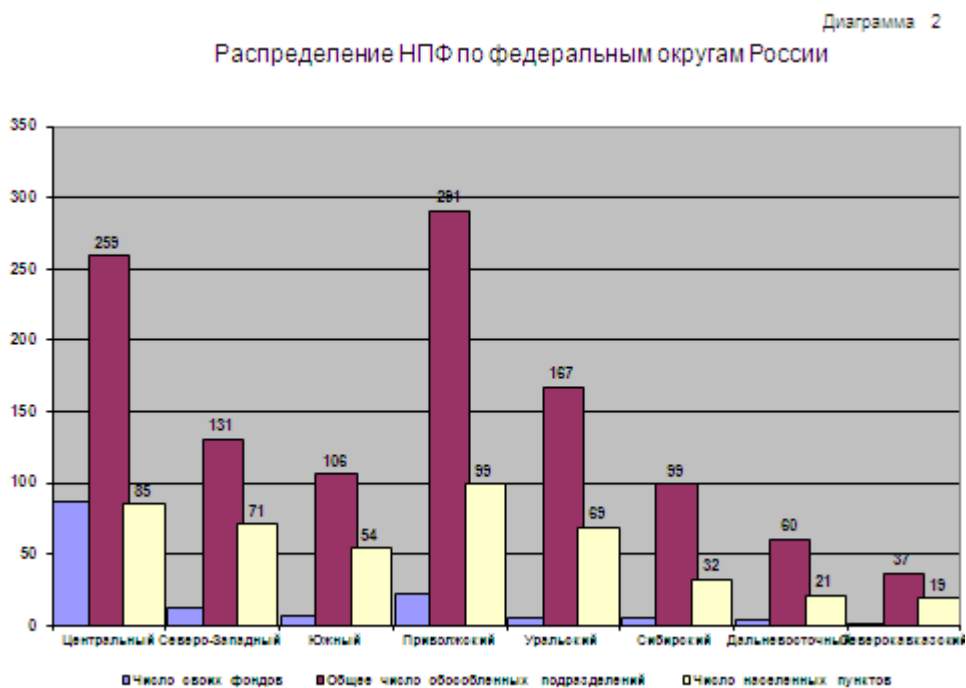
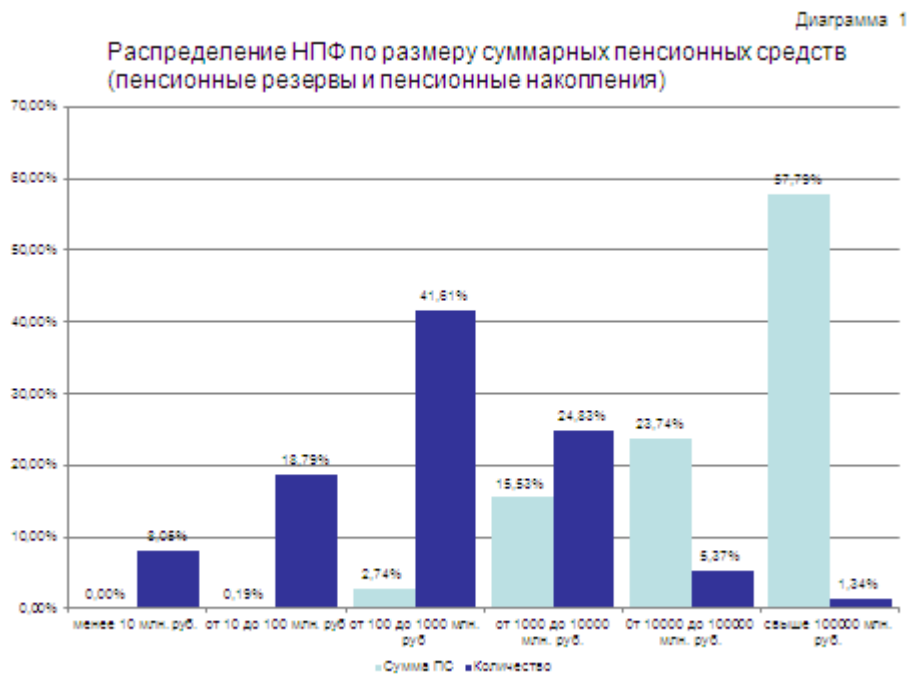
Структура фондов по величине накопленных ими суммарных пенсионных средств (пенсионные резервы плюс пенсионные накопления) представлено на диаграмме 1.

Изменения коснулись, прежде всего, фондов, имеющих суммарные пенсионные средства, не превышающие 100 млн. рублей, (число таких фондов сократилось со 137 до 40), однако их доля в общем размере пенсионных средств осталась практически неизменной (соответственно с 0,61% и 0,69%). Одновременно с 32 до 47 выросло количество фондов, имеющих суммарные пенсионные средства, превышающие 1 млрд. рублей, а их доля в общем объеме суммарных пенсионных средств выросла с 94,86% до 97,06%.

Негосударственные пенсионные фонды расположены в 29 субъектах Российской Федерации, в том числе в Москве — 80 фондов, в Санкт-Петербурге — 12, в Республике Татарстан и Ростовской области — по 5, Московской, Самарской и Свердловской областях, Пермском крае и Ханты-Мансийском автономном округе — по 4.

Хотя география центральных офисов фондов существенно сузилась (в 2008 г. негосударственные пенсионные фонды были зарегистрированы в 47 субъектах Российской Федерации), выросла

региональная сеть действующих фондов и теперь с учетом почти 1200 своих филиалов и других обособленных подразделений негосударственные пенсионные фонды действуют более чем в 450 населенных пунктах 78 регионов России. Однако, до настоящего времени не имеют возможности заключать договоры негосударственного пенсионного обеспечения и обязательного пенсионного страхования жители Калмыкии, Карачаево-Черкесской и Чеченской Республик, Еврейской автономной области и Чукотского автономного округа. Распределение НПФ и их филиалов по федеральным округам представлено на диаграмме 2.



## 2.2. Деятельность НПФ по негосударственному пенсионному обеспечению

Динамика основных показателей деятельности НПФ по негосударственному пенсионному обеспечению с учетом итогов 2010 года представлена на диаграммах 3-5:

- динамика числа участников НПФ и величины пенсионных резервов — на диаграмме 3.
- динамика поступления пенсионных взносов — на диаграмме 4.
- динамика числа пенсионеров, получающих в НПФ негосударственную пенсию, и величины пенсионных выплат — на диаграмме 5.

Решающий вклад в развитие негосударственного пенсионного обеспечения в России вносят фонды — члены НАПФ. При относительно небольшой численности (45,6% общего числа НПФ, имеющих лицензию) участниками фондов — членов НАПФ являются 75,0% всех участников НПФ, в них сосредоточено 91,8% всех пенсионных резервов. Пенсионеры этих фондов составляют 73,2% общего числа участников, получающих в НПФ негосударственную пенсию, на их долю приходится 82,8% всех пенсионных выплат НПФ.

Участниками НПФ являются свыше 6,61 млн. человек, что составляет в среднем по России 9,3% 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.

В 2010 году в определенной степени преодолены последствия финансового кризиса в уплате пенсионных взносов. Сумма взносов физических лиц увеличилась по сравнению с 2007 годом на 23%. В то же время отмечается спад на 9% по сравнению с 2009 годом поступления пенсионных взносов работодателей, в результате чего общая сумма пенсионных взносов уменьшилась по сравнению с предыдущим 2009 годом на 5,4%. При этом, однако, сумма взносов юридических лиц на 10% превышает их величину в докризисном 2007 году.

Негосударственную пенсию в негосударственных пенсионных фондах получают 1358,3 тыс. человек (в среднем по России — один из 24 пенсионеров по старости). При этом, например, в Ханты-Мансийском автономном округе пенсию из НПФ получают 71,5% 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).

Уже сейчас в тех отраслях и организациях, которые охвачены негосударственным пенсионным обеспечением, удастся, в среднем, обеспечить суммарный для всех видов пенсии коэффициент

замещения (относительно размера заработной платы в отрасли), превышающий средний по стране на 12-15%.

Негосударственные пенсионные фонды накопили большой опыт выплаты негосударственной пенсии. У крупнейших по количеству участников, получающих негосударственную пенсию, фондов (НПФ «Благосостояние» — 235,6 тыс. чел., Ханты-Мансийский НПФ — 179,9 тыс. чел., НПФ «Телеком-Союз» — 115,2 тыс. чел., НПФ электроэнергетики — 95,8 тыс. чел., НПФ «Газфонд» — 88,7 тыс. чел.) число пенсионеров сравнимо или превышает число пенсий по старости, выплачиваемых некоторыми отделениями Пенсионного фонда России.



Динамика пенсионных взносов

Диаграмма 4

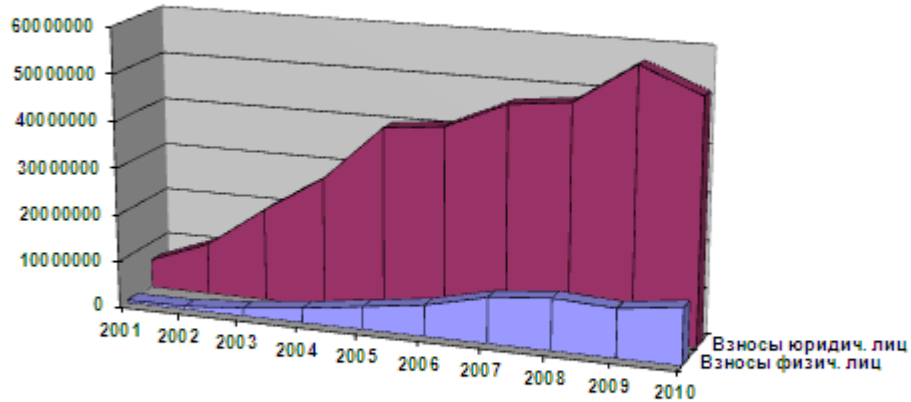


Диаграмма 6



### 2.3. Деятельность НПФ по обязательному пенсионному страхованию

По данным ФСФР России на 1 января 2011 года заявления о намерении осуществлять деятельность в качестве страховщика по ОПС зарегистрировали 117 НПФ, из них 62 — члены НАПФ. Реально действующие договоры об ОПС имеют 112 фондов (85,7%), из них 62 — члены НАПФ (100%).

Из всех застрахованных лиц, выбравших негосударственные пенсионные фонды для формирования накопительной части трудовой пенсии, 81,8% выбрали фонды-члены НАПФ, а их пенсионные накопления составляют 83,7% средств пенсионных накоплений, сосредоточенных в НПФ.

С учетом результатов кампании 2010 года и переведенных в феврале — мае 2011 года в негосударственные пенсионные фонды средств пенсионных накоплений и страховых взносов за 2009 и первую половину 2010 года, общая сумма накоплений вплотную приблизилась к сумме 300 млрд. рублей (диаграмма 7), а численность застрахованных лиц, формирующих пенсионные накопления в системе НПФ превысила 11,15 млн. человек.

По сведениям Пенсионного фонда России в течение 2010 года россияне подали 4769,3 тыс. заявлений о выборе УК или НПФ.

Количество удовлетворенных заявлений составило 3900,1 тыс., из них по видам заявлений:

- на переход из ПФР России в НПФ 3400 тыс.;
- на переход из одного НПФ в другой 426 тыс.;
- на возврат из НПФ в ПФР России 53,8 тыс.
- на выбор инвестиционного портфеля (УК) 20,3 тыс.

В соответствии с волеизъявлением граждан в НПФ переведены средства их пенсионных накоплений в сумме, превышающей 39 млрд. рублей.

За истекшие семь кампаний по «пенсионным выборам» негосударственным пенсионным фондам доверили накопительную часть своей трудовой пенсии (НЧТП) свыше 15,6% от числа застрахованных лиц, имеющих накопительную часть пенсии, а из числа реально формирующих накопления (т.е. лиц 1967 г.р и моложе) это составляет 23%. Активность населения существенно отличается по регионам России. Если, например, в Республике Татарстан из общего числа застрахованных лиц, имеющих право на НЧТП, 40,6% выбрали НПФ или частные УК, а в Новосибирской области — 35%, то в республиках Мордовия и Калмыкия этот показатель составляет 2,6% и 0,6% соответственно.

Численность застрахованных лиц, выбирающих негосударственные пенсионные фонды, ежегодно увеличивается, что, учитывая общий отрицательный информационный фон освещения хода формирования накопительной части трудовой пенсии, свидетельствует о росте доверия к НПФ. (диаграмма 8)

Средний счет застрахованного лица, осуществляющего формирование накопительной пенсии в НПФ на 1.01.2011 г. составлял 19859 рублей и изменялся в диапазоне от 6785 (Профессиональный независимый ПФ) до 88179 (НПФ «Вимм-Билль-Данн»). среди фондов-членов НАПФ наибольший размер счета имел НПФ Сургутнефтегаз (71938 руб.).

Средний размер счета застрахованных лиц, привлеченных по итогам кампании 2010 года (четыре фонда, крупнейших по сумме перечисленных средств, — НПФ «Норильский никель», НПФ «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ», НПФ Сбербанк и НПФ «Благосостояние»), составил 14779 рублей (63,7% среднего размера счета этих же фондов на 1.01.2011 года).

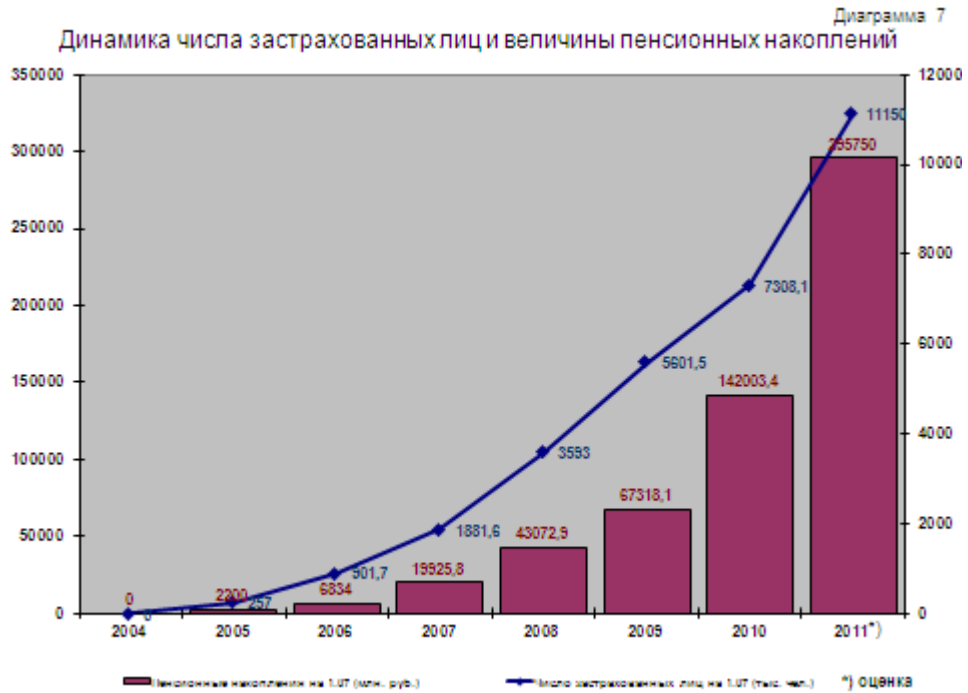
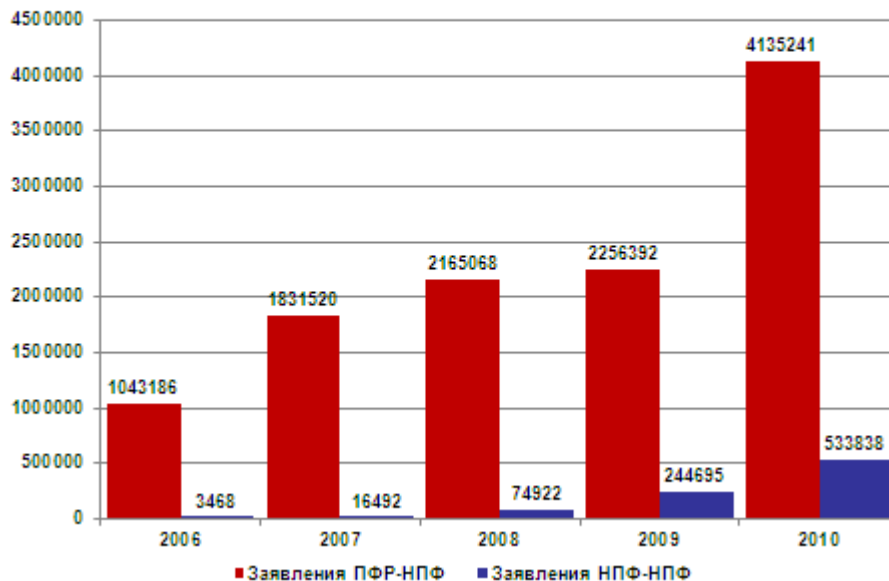


Диаграмма 8  
Динамика числа поданных заявлений застрахованных лиц о выборе способа формирования пенсионных накоплений





Опубликованная Пенсионным фондом России статистика причин отказов в принятии заявлений на перевод пенсионных накоплений в УК и НПФ позволяет сделать следующие выводы:

1. Число поданных гражданами заявлений по реализации их прав по сравнению с кампанией 2009 года выросло в 1,78 раза, при этом число удовлетворенных заявлений выросло в 1,81 раза, число отказов по заявлениям в процентном отношении уменьшилось по сравнению с 2009 годом с 19,40% до 18,22%.

В зависимости от вида заявлений отказы в их удовлетворении составили:

- на переход из ПФР России в НПФ 17,78%;
- на переход из одного НПФ в другой 20,19%;
- на возврат из НПФ в ПФР России 23,25%;
- на выбор инвестиционного портфеля (УК) 32,56%,

что означает, что наиболее качественно оформлялась процедура перехода из Пенсионного фонда России в негосударственный пенсионный фонд.

2. Отказы в удовлетворении заявлений о переходе из Пенсионного фонда России в негосударственный пенсионный фонд (всего 732 тыс. отказов) по причинам отказа имеют следующую структуру:

№№	Причина отказа	Количество (тыс. штук)	%%
1	Застрахованное лицо уже в НПФ	356	48,63%
2	В ПФР не обнаружен договор об ОПС	181	24,73%
3	Имеются заявления застрахованного лица с более поздней датой	153	20,90%
4	Остальное	42	5,74%

При переходе из одного НПФ в другой основной причиной отказов указано отсутствие в ПФР соответствующего договора об ОПС.

Основной причиной отказов при выборе УК названо наличие заявления с более поздней датой.

Почти половина отказов при переходе из ПФР в НПФ связана с незнанием застрахованным лицом места формирования им своих пенсионных накоплений. Конечно, с одной стороны, положение не катастрофично (менее 7,5% от числа подавших заявление) однако эта цифра (48,6%) показывает, что негосударственные пенсионные фонды при организации работы с застрахованными лицами должны обратить на это обстоятельство повышенное внимание.

Большая доля отказов по второй причине (в Пенсионном фонде России не обнаружен договор об ОПС), а также то, что эта же причина является основной и при отказах в удовлетворении заявлений при

переходе из одного НПФ в другой, должна заставить задуматься, прежде всего, органы Пенсионного фонда России.

Как правило, договор об ОПС и заявление о переходе оформляются одновременно, поэтому отсутствие договора не может быть объяснено тем, что его забыли оформить. Очевидно, что причина лежит в различных путях прохождения в ПФР уведомления о заключенных договорах и сведений о поданных заявлениях о переходе. Со своей стороны, негосударственные пенсионные фонды должны в этих условиях разработать процедуры проверки факта наличия в ПФР соответствующего договора об ОПС после подачи застрахованным лицом заявления о переходе в фонд.

До публикации сводных данных о причинах отказов считалось, что третья причина (наличие заявления застрахованного лица с более поздней датой) является подавляющей в причинах отказов.

Опубликованные данные внесли определенную ясность в эту проблему. Если прибавить к этим отказам все отказы о выборе УК (для них эта причина названа основной), то лишь 3,4% застрахованных лиц, реально принявших участие в кампании 2010 года, воспользовались правом подачи второго заявления.

**3.** Следует также отметить, что частные управляющие компании все в большей степени утрачивают свою привлекательность как место формирования накопительной части трудовой пенсии. Это подтверждается не только уменьшением почти на 20%, по сравнению с 2009 годом, числа поданных заявлений о выборе УК, но и тем, что почти каждое третье застрахованное лицо, выбравшее УК, в последующем (в течение года) изменило свое первоначальное решение (большая часть отказов по заявлениям о выборе УК произошла по причине наличия заявления с более поздним сроком).

В 2010 году отмечались случаи нарушения прав застрахованных лиц и злоупотреблений со стороны агентов при заключении договоров об обязательном пенсионном страховании.

НАПФ считает недопустимыми любые действия, фальсифицирующие или ограничивающие свободный выбор застрахованных лиц. С целью исключения подобных проявлений в 2008 году был разработан и принят Общим собранием НАПФ «Меморандум о принципах деятельности негосударственных пенсионных фондов при заключении договоров об обязательном пенсионном страховании», определяющий организационные и морально — этические принципы работы НПФ при привлечении застрахованных лиц.

Меморандум был открыт для присоединения к нему фондов — членов НАПФ, к подписанию Меморандума приглашены и другие НПФ, являющиеся страховщиками по ОПС. В настоящее время к Меморандуму присоединились 36 фондов — членов НАПФ и 7 фондов, не являющихся ее членами из общего числа 117 фондов, являющихся страховщиками по ОПС. Однако, в фондах, подписавших

Меморандум, на 1.01.2011 г. формировали свои пенсионные накопления 79,1% застрахованных лиц, выбравших НПФ.

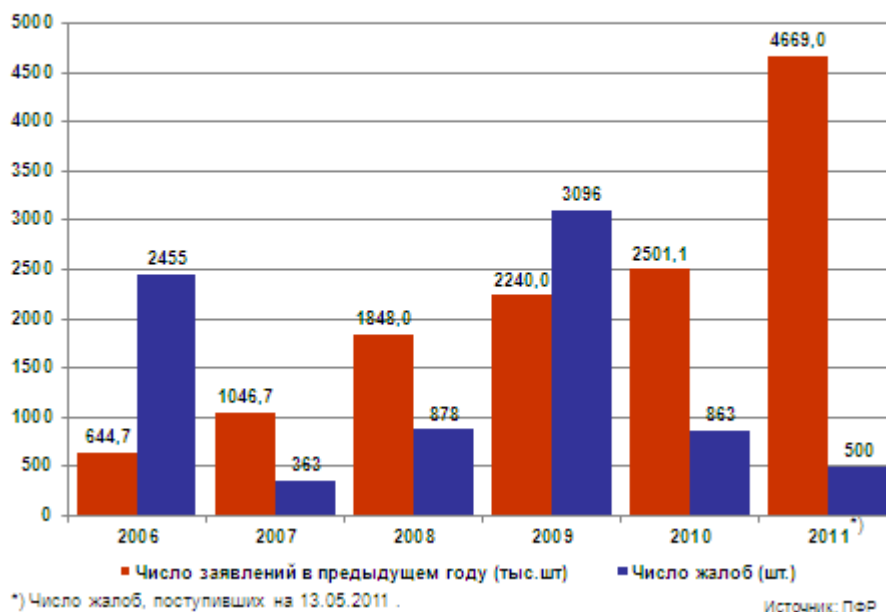
Конечно, уровень соблюдения фондом принимаемых на себя добровольных обязательств в первую очередь зависит от внутренних установок руководства фонда и его сотрудников, их готовности обеспечить действительный контроль за деятельностью агентов, и именно эта готовность является залогом предупреждения любых фальсификаций с заявлениями застрахованных лиц.

Последующие события показали необходимость принятия дополнительных мер по предупреждению неправомерного перевода застрахованного лица из ПФР в НПФ или из одного НПФ в другой. На диаграмме 9 представлены данные о количестве жалоб граждан на неправомерный перевод их пенсионных накоплений, поступивших в региональные отделения ПФР и в правоохранительные органы в сравнении с количеством заявлений о переходе, поданных в предшествующем году (на результаты которого, как правило, и подаются жалобы).

16 августа 2010 г. между НАПФ и Пенсионным фондом России было подписано Соглашение об обмене информацией по вопросам обеспечения прав граждан при переводе их средств пенсионных накоплений в негосударственные пенсионные фонды. Соглашение явилось основой для организации сбора, доведения до заинтересованных лиц и принятия необходимых мер по урегулированию возникших претензий.

Диаграмма 9

### Поступления жалоб на действия НПФ



Основные итоги работы с жалобами граждан, поданными в 2010 г.

Всего обращений граждан — 863

Урегулировано — 429

Не урегулировано — 148

Фонды не получили от отделений ПФР необходимую информацию по жалобе — 257

Фонды не отчитались — 29

Более чем в 70% случаев, когда фонды были информированы о существовании жалобы, предъявленные к ним претензии были урегулированы.

Хотя (как это следует из диаграммы 9) общее количество жалоб в большинстве случаев превышает одну на тысячу поданных заявлений застрахованных лиц, итоги кампании 2010 года и первоначальные сведения о поступлении в 2011 году жалоб на ее результаты показывают необходимость принятия дополнительных комплексных мер по совершенствованию работы по обеспечению свободного и основанного на достоверной информации выбора застрахованными лицами способа формирования их пенсионных накоплений. В числе таких мер Совет НАПФ определил:

- Упорядочение и легитимизацию деятельности агентов негосударственных пенсионных фондов путем внесения в Федеральный закон «О негосударственных пенсионных фондах» положений, устанавливающих порядок утверждения требований к деятельности агентов, осуществляющих по поручению фонда заключение договоров об обязательном пенсионном страховании и о негосударственном пенсионном обеспечении, обязательных условий договора, заключаемого фондом с агентом, порядка регистрации таких договоров;

- Разработку и представление на утверждение Общего собрания членов НАПФ стандарта НАПФ «Организация деятельности агентов негосударственных пенсионных фондов», определяющего порядок деятельности агентов НПФ и организации контроля за их деятельностью;

- Обращение к Советам фондов — «лидеров» по количеству поступивших от застрахованных лиц жалоб, с требованием принятия срочных мер по предотвращению и недопущению фактов нарушения прав застрахованных лиц с вынесением, в случае непринятия таких мер, на Общее собрание членов НАПФ вопроса об их исключении из состава Ассоциации.

#### **2.4. Деятельность НПФ по реализации Федерального закона от 30 апреля 2008 г. № 56-ФЗ «О дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений»**

Важным этапом развития пенсионной системы России стало принятие Федерального закона от 30 апреля 2008 г. № 56-ФЗ «О дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой



пенсии и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений», который вступил в силу 1 октября 2008 г.

В апреле 2011 года преодолен экватор (2,5 года из 5) периода деятельности этой Программы, в течение которого возможно вступление в Программу.

По данным Пенсионного фонда России за два с половиной года действия закона заявления о добровольном вступлении в правоотношения по обязательному пенсионному страхованию в целях уплаты дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии (отношения по ДСВ) подали почти 5000 тыс. застрахованных лиц (около 7% занятого в экономике населения).

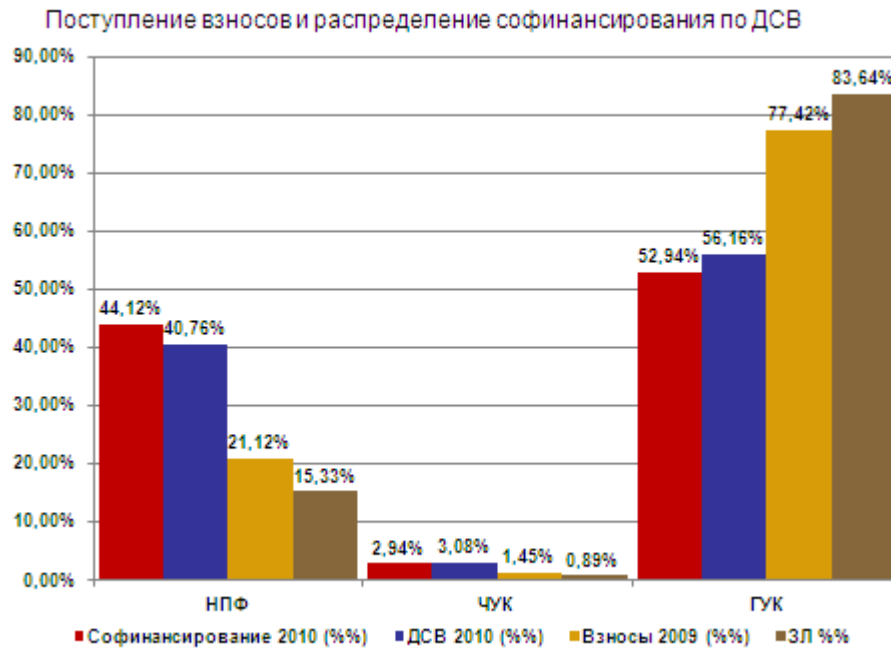
В течение 2010 года поступило 3603,3 млн. рублей взносов, из них 35,9 млн. рублей — взносы работодателей. Размер среднего взноса составил 4404 рубля (что означает, что в 2010 году взносы по программе вносили 810 тыс. человек из 3983,8 тыс. человек, вступивших в программу на 31.12.2010 г.).

В соответствии с итогами кампании 2010 года в качестве средств государственного софинансирования было перечислено 3403 млн. рублей для 684,65 тыс. человек. Перечисленная сумма и количество участников отношений по ДСВ, за которых она перечислена, больше, чем по итогам 2009 года (2495 млн. рублей для 572,82 тыс. человек соответственно), но отнюдь не соответствует росту числа поданных заявлений о вступлении в эти отношения (3984 на конец 2010 г. по сравнению с 2250 тыс. чел. на конец 2009 г.).

В негосударственные пенсионные фонды по программе государственного софинансирования по итогам 2010 г. перечислено 1500 млн. рублей, что в 1,88 раза больше, чем по итогам 2009 года. Перечисленные в НПФ средства составили 44,1% общего объема средств государственного софинансирования (по итогам 2009 года — 32,1%).

Последние цифры подтверждают вывод, что негосударственные пенсионные фонды выбирает та часть населения, которая наиболее осознанно относится к формированию накопительной части своей трудовой пенсии. При том, что доля застрахованных лиц, выбравших НПФ, составляет 15,33% общего числа застрахованных лиц, имеющих НЧТП, уплаченные за них страховые взносы в 2009 году составили 21,2%, сумма добровольных страховых взносов — 40,8%, а сумма перечисленного в их пользу государственного софинансирования — 44,12%, что почти в три раза превышает их долю в общем числе застрахованных лиц (диаграмма 10).

Диаграмма 10



Программа государственного софинансирования так и не нашла поддержки у работодателей (по данным ПФР России доля взносов работодателей в общей сумме взносов на ДСВ в 2010 г. не превысила 1%) прежде всего потому, что не предоставляет работодателю реальных стимулов управления кадрами.

Необходимо уже сейчас определить направления дальнейшего стимулирования со стороны государства участия граждан в добровольном формировании своих пенсионных накоплений. Представляется, что наиболее эффективным направлением такого стимулирования явилось бы преобразование Программы государственного софинансирования в программу стимулирования развития пенсионных программ предприятий, построенных на принципах совместного (работник, работодатель и государство) финансирования и удовлетворяющих требованиям, утвержденным исходя из принципов социального партнерства (например, решением Российской трехсторонней комиссии по регулированию социально — трудовых отношений). Такая мера позволила бы существенно повысить участие в такой программе работодателей.

## 2.5. Вопросы инвестиционной деятельности НПФ

Одним из показателей качества работы негосударственных пенсионных фондов является сохранение покупательной способности пенсионных сбережений граждан — способность обеспечивать доход, превышающий уровень инфляции.

По итогам 2010 года негосударственные пенсионные фонды подтвердили свою способность обеспечивать сохранность пенсионных накоплений граждан.

Средняя начисленная на счета доходность по негосударственному пенсионному обеспечению (взвешенная по сумме пенсионных резервов фонда на 1.10.2010 г.) составила 10,42%.

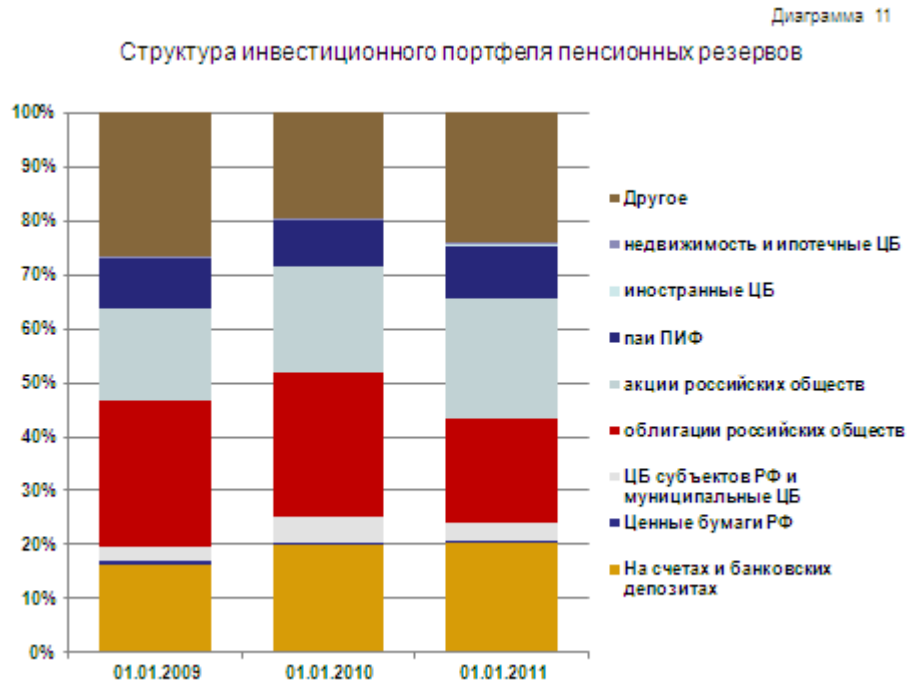
Максимальная величина начисленной на счета доходности составила 15,6%.

Средняя начисленная на счета доходность по обязательному пенсионному страхованию (взвешенная по сумме пенсионных накоплений фонда на 1.10.2010 г.) составила 10,05%.

Начисленная на счета доходность всех фондов превысила официальный уровень инфляции (8,8%).

Максимальная величина начисленной на счета доходности составила 27,1%.

Одновременно с решением важнейших социальных задач по обеспечению сохранности накопленных пенсионных средств граждан негосударственные пенсионные фонды являются одним из наиболее динамично развивающихся финансовых институтов. За время нынешнего этапа пенсионной реформы (с 2002 года) накопленные негосударственными пенсионными фондами пенсионные средства (пенсионные резервы и пенсионные накопления по ОПС) увеличились более, чем в 15 раз и достигли величины 800 млрд. рублей. Структура инвестиционного портфеля пенсионных резервов представлена на диаграмме 11.



Однако, имеющийся инвестиционный потенциал фондов используется неэффективно. Существующая политика регулирования инвестиционной деятельности требует от фондов, направлять



долгосрочные по сути инвестиционные ресурсы, сосредоточенные в НПФ в первую очередь на приобретение краткосрочных спекулятивных финансовых инструментов.

Необходимость изменения подходов к инвестированию пенсионных активов особенно ярко продемонстрировал кризис 2008-2009 гг. В настоящий момент предложения по изменению таких подходов сводятся к следующему:

1. Либерализация установленных государством количественных ограничений при инвестировании пенсионных накоплений.
2. Переход от регулирования, опирающегося на портфельные ограничения, к риск-ориентированному надзору за НПФ и управляющими компаниями.
3. Упорядочение инвестиционного выбора и ограничение рискованности инвестиций застрахованных лиц.

Либерализация ограничений в краткосрочной перспективе означает:

- Сближение правил инвестирования пенсионных накоплений с правилами инвестирования пенсионных резервов.
- Либерализацию существующих ограничений при инвестировании пенсионных накоплений путем расширения инструментов инвестирования за счет:
  - \* зарубежного инвестирования (в облигации иностранных государств и коммерческих организаций, акции иностранных акционерных обществ и депозитарные расписки на них, акции инвестиционных фондов);
  - \* вложений в паи инвестиционных фондов, включая фонды прямых инвестиций и венчурные;
  - \* инвестиций в расчетные товарные фьючерсы, включая золото, и использования других производных инструментов;
  - \* инвестиций в недвижимость (через паи ЗПИФ недвижимости).
- Разработку нормативных правовых актов, которые регулируют порядок инвестирования в указанные выше инструменты и требования к ним.
  - Реализацию перехода к дифференциации риск-профилей инвестиционных портфелей с учетом возраста застрахованных лиц.
  - Внедрение методов измерения результатов инвестирования пенсионных накоплений и пенсионных резервов относительно рыночных индикаторов и специальных индексных индикаторов (так называемых бенчмарков), закрепление требований к расчету индикаторов нормативными правовыми актами.

**В среднесрочной перспективе** вопросы регулятивных ограничений инвестирования пенсионными фондами пенсионных средств должны решаться переходом к стандарту осмотрительного (разумного) лица.

Стандарт разумного лица направлен на обеспечение того, чтобы стороны, ответственные за управление активами пенсионного фонда, выполняли эту работу профессионально и исключительно в интересах пенсионного фонда и его участников и бенефициаров.

Часть требований, предъявляемых к НПФ в рамках стандарта разумного лица, в российском законодательстве уже присутствует, в частности, в отношении принципов инвестирования. В изменении нуждается, прежде всего, организация корпоративного управления в НПФ и система управления рисками.

Стандарт разумного лица смещает фокус регулирования от соблюдения количественных ограничений на качественные аспекты процесса управления инвестициями.

Необходимое условие перехода к стандарту разумного лица — принятие руководящими органами фонда конечной ответственности за его деятельность, когда стратегическое распределение активов и установление ограничений при инвестировании осуществляется самими пенсионными фондами.

Руководящий орган фонда должен определять границы приемлемости риска, обеспечивать наличие систем их измерения и контроля.

При этом руководство фонда должно соответствовать установленным репутационным и квалификационным требованиям.

Для соответствия стандарту разумного лица НПФ должен иметь:

- стратегию и работоспособные системы риск-менеджмента,
- четкое понимание важных внешних и внутренних рисков, с которыми сталкивается фонд;
- детально проработанный процесс, в соответствии с которым осуществляется инвестиционная деятельность, включая учреждение надлежащих внутренних проверок и процедур, направленных на эффективную реализацию и контроль процесса управления инвестициями;
- кодекс делового поведения и политику регулирования конфликта интересов как для руководящего органа и персонала пенсионного фонда, так и для любой стороны, которой делегированы операционные функции;
- систему внутренней отчетности и аудита.

Адекватный процесс управления риском в пенсионном фонде требует не только измерения и контроля портфельных рисков, но и последовательного и интегрированного управления активами и обязательствами.

Инвестиционная политика должна формулироваться руководящим органом пенсионного фонда в специальном документе и последовательно соблюдаться.

Инвестиционная стратегия фондов должна строиться на принципах:

- обеспечения сохранности накопленных пенсионных средств;
- обеспечения доходности, диверсификации и ликвидности инвестиционных портфелей;
- определения инвестиционной стратегии на основе объективных критериев, поддающихся количественной оценке;
- учета надежности ценных бумаг;
- информационной открытости процесса инвестирования пенсионных средств для его вкладчиков, участников и застрахованных лиц;
- прозрачности процесса инвестирования пенсионных средств для органов государственного, общественного надзора и контроля, специализированного депозитария и подконтрольности им.

Особое внимание при внедрении стандарта разумного лица должно уделяться организации инвестирования, что означает среди прочего и наличие хорошо диверсифицированного портфеля.

Стандарт разумного лица не исключает полностью количественные портфельные ограничения, если они предотвращают или блокируют вредные или экстремальные решения в отношении управления инвестициями.

Правовые нормы могут включать:

- максимальные уровни инвестиций по категориям (верхние пределы), если они соответствуют и содействуют пруденциальным принципам инвестирования активов;
- список разрешенных или рекомендованных активов;
- ограничения на определенные категории инвестиций, в том числе:
  - \* на самоинвестирование,
  - \* на вложения в активы, выпущенные одним эмитентом (или одной группой).

Правовые нормы не должны предписывать минимальный уровень инвестиций (нижний предел) для какой-либо определенной категории инвестиций, кроме как на исключительной или временной основе и вследствие неопровержимых пруденциальных доводов.

Предполагается следующая этапность внедрения стандарта разумного лица в практику деятельности фондов.

### **На первом этапе:**

- Сближение подходов и, в конечном счете, консолидация регулирования и надзора в сфере обязательного пенсионного страхования и добровольного пенсионного обеспечения.

- Разработка силами саморегулируемых организаций участников рынка с учетом лучшей мировой практики корпоративных стандартов и процедур управления рисками единых для обязательного пенсионного страхования и добровольного пенсионного обеспечения, и добровольное присоединение к ним НПФ.

- Разработка моделей оценки рисков пенсионными фондами, другими участниками процесса инвестирования, надзорным органом.

- Укрепление кадрового потенциала регулятора.

#### **На втором этапе:**

- Закрепление на законодательном уровне перечня субъектов, на которых распространяется стандарт разумного лица. (Как минимум, это фонд и управляющие компании, которым делегируется управление активами).

- Нормативно-правовое закрепление корпоративных стандартов и процедур управления рисками и переход к применению стандарта разумного лица на обязательной основе.

- Организация государственного регулирования и надзора в соответствии с новыми задачами.

- Либерализация действующих на тот момент портфельных ограничений.

Одновременно с совершенствованием регулирования инвестиционного процесса необходимо вести работу по расширению перечня доступных для инвестирования инструментов.

На финансовом рынке России должен быть существенно повышен уровень оценки качества финансовых инструментов и эмитентов их выпускающих.

Фонды должны иметь возможность приобретать активы не только тех эмитентов, которые «раскручены» на рынке, но и тех, которые, имея признанный высокий рейтинг надежности, по каким-либо причинам не выпускают свои активы в широкую продажу и поэтому не входят в котировальные листы высокого уровня.

Необходима активная государственная поддержка акциям компаний, имеющих стратегическое значение для России (например, в виде предоставления гарантий со стороны государства, либо региона России). Такой механизм с одной стороны позволил бы повысить финансовую устойчивость пенсионных фондов, а с другой — оказать поддержку тем компаниям, которые могут стать локомотивами российской экономики (предприятия в сфере высоких технологий, глубокой переработки сырья и т. д.).

### **III Перспективы развития негосударственных пенсионных фондов**

Главным вопросом нынешнего этапа реформирования пенсионной системы России становится сбалансированное развитие распределительного и накопительного компонентов пенсионной системы.

НАПФ всегда стояла на позициях конструктивного обсуждения этой проблемы. Однако не встретила взаимопонимания со стороны профильного регулятора - Минздравсоцразвития России, который провозгласил курс на отмену обязательных пенсионных накоплений.

Позиция Минздравсоцразвития встретила принципиальные возражения у общественности и профессионального сообщества. С резкой критикой доклада выступили Российский союз промышленников и предпринимателей, Экспертный совет при Общественном совете по инвестированию пенсионных накоплений при Президенте Российской Федерации, участники международной конференции «Россия и мир: в поисках инновационной стратегии» (Гайдаровский форум), 6-19 марта 2011 г.

Позиция НП «НАПФ» по аналитическому докладу Минздравсоцразвития России «Итоги пенсионной реформы и долгосрочные перспективы развития пенсионной системы Российской Федерации с учетом влияния мирового финансового кризиса» утверждена решением Совета НАПФ 10 февраля 2011 года.

Она исходит из того, что построенная в процессе реформы 2002 года пенсионная система предполагает оптимальное сочетание распределительного и накопительного принципов в обязательном пенсионном страховании. Именно вопросы о сбалансированном развитии этих двух принципов построения пенсионной системы, об органичном вписывании в нее накопительного компонента, о роли государства в обеспечении достойного уровня жизни пенсионеров являются главными объектами обсуждения в продолжающейся дискуссии о путях развития пенсионной системы.

НАПФ считает, что пенсионная система Российской Федерации, построенная на сочетании распределительных и накопительных механизмов в обязательном пенсионном страховании, за счет диверсификации рисков имеет возможности лучше других систем реагировать на финансовые или демографические вызовы. Наличие же проблем, многие из которых унаследованы с советских времен, не должно служить основанием к демонтажу ее конструктивных составляющих.

Накопительный компонент пенсионной системы России еще исключительно молод, (1015 лет негосударственного пенсионного обеспечения и менее 10 лет обязательного накопительного пенсионного страхования), притом, что оценить эффективность накопительной пенсионной системы возможно при оценке полного цикла ее функционирования (накопление - 30-40 лет; выплаты 15-20 лет), формирование его нормативной базы еще не завершено (отсутствует закон о порядке выплат пенсионных накоплений, неопределенность права на выплаты и наследование средств дополнительных страховых взносов самих работников), что не способствует развитию этой части пенсионной системы. Однако накопительный компонент продемонстрировал свою устойчивость к кризисным явлениям и продолжает развиваться.

НАПФ выражает готовность активно взаимодействовать с заинтересованными организациями, социальными партнерами, представителями пенсионного и экспертного сообщества в подготовке предложений, имеющих целью укрепление и развитие пенсионной системы, оптимального встраивания в нее накопительного элемента, повышения его эффективности и совершенствования.

Важнейшими направлениями такого сотрудничества должны стать:

- сохранение обязательного характера пенсионных накоплений;
- сохранение существующего тарифа страховых взносов на формирование накопительной части трудовой пенсии;
- безотлагательное принятие законодательных и иных правовых норм для обеспечения возможности реализации разнообразных вариантов выплаты пенсии за счет средств пенсионных накоплений, в том числе и до исчерпания средств на пенсионном счете застрахованного лица;
- модернизация системы регулирования, надзора и контроля за инвестированием пенсионных накоплений и деятельностью негосударственных пенсионных фондов;
- расширение перечня финансовых инструментов для реализации долгосрочных стратегий инвестирования пенсионных накоплений в российскую экономику;
- создание системы гарантий сохранности средств пенсионных накоплений, в том числе путем формирования специализированного фонда.

В течение отчетного периода представители НАПФ последовательно руководствовались этой стратегией дальнейшего развития накопительного компонента пенсионной системы в письмах и материалах, направленных Президенту Российской Федерации, Минздравсоцразвития России и в другие ведомства, а так же участвуя в работе экспертных советов и рабочих групп, созданных для разработки предложений по реформированию пенсионной системы.

Наряду с широко развернувшейся дискуссией о путях развития пенсионной системы России и месте в ней накопительного компонента сохраняет актуальность реализация ранее сформулированных Советом НАПФ предложений по развитию законодательной и нормативной базы негосударственного пенсионного обеспечения и обязательного пенсионного страхования. Эти предложения с одной стороны всегда рассматривались как стратегически необходимые, а с другой стороны являются прямым уроком кризисных явлений в экономике и их принятие необходимо для предотвращения в будущем проблем, которые могут возникнуть в случае развития негативных проявлений, подобных отмеченным в период экономического кризиса.

К числу таких задач отнесены:

1. Совершенствование процесса инвестирования пенсионных активов, предусматривающее:

- определение принципа сохранности пенсионных накоплений и понятия сохранности средств, переданных в доверительное управление;

- распределение ответственности участников процесса инвестирования пенсионных активов;
- диверсификация финансовых рисков, связанных с инвестированием пенсионных активов (пенсионных резервов и пенсионных накоплений), в том числе расширение перечня активов, напрямую не связанных с финансовым рынком.

2. Формирование системы страхования пенсионных накоплений граждан, аналогичной системе страхования банковских вкладов.

3. Вопросы формирования имущества и обязательств НПФ, в том числе:

- определение источников покрытия и процедуры реализации принципа сохранности и соответствующей компенсации отрицательных результатов инвестирования, введение страхового резерва пенсионных накоплений;

- определение порядка формирования и использования страхового резерва пенсионных накоплений;

- изменение порядка формирования имущества для обеспечения уставной деятельности, предусматривающего введение отчислений в процентах от стоимости пенсионных активов (пенсионных резервов и пенсионных накоплений соответственно), а не от дохода от инвестирования;

- отражение всех операций, связанных с негосударственным пенсионным обеспечением и обязательным пенсионным страхованием в нормативных актах по бухгалтерскому учету.

4. Упрощение процедур реорганизации и ликвидации НПФ при одновременном соблюдении прав вкладчиков, участников и застрахованных лиц, в том числе:

- сохранение обязательств и условий договоров о НПО и ОПС в новом фонде;
- автоматическое внесение изменений в Единый реестр застрахованных лиц по факту реорганизации фонда.

5. Решение проблем взаимоотношений с Пенсионным фондом России:

- устранение коллизий сроков уведомлений и сроков перечисления средств;
- установление единых форматов сведений, расшифровывающих перечисление средств пенсионных накоплений в полном соответствии с требованиями Федерального закона от 01.04.1996 № 27-ФЗ «Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования»;

- устранение причин и фактов перечисления отрицательных величин взносов и средств пенсионных накоплений;

- увязка сроков выплаты правопреемникам и сроков перечисления средств;



- введение санкций за неполноту или несвоевременность перечисления средств (в том числе и при отсутствии реестра или несовпадении указанной в нем суммы с суммой перечисленных средств);
- установление одинакового порядка и сроков определения финансового результата, отражения на пенсионных счетах НЧТП и перечисления средств для всех страховщиков по ОПС;
- обеспечение возможности ускоренного возврата переданных средств пенсионных накоплений предыдущему страховщику в случае установления нарушений при реализации выбора застрахованным лицом.

Упорядочение вопросов заключения и расторжения соглашений о взаимном удостоверении подписей:

- введение централизованного заключения соглашений,
- заключение соглашения сроком на 5 лет,
- введение открытых критериев расторжения соглашения.

#### 6. Совершенствование налогообложения операций, связанных с пенсионным обеспечением:

- отмена НДФЛ для правопреемников умерших застрахованных лиц и участников;
- возможность получения установленных налоговых вычетов по ДСВ у работодателя;
- отмена налога на прибыль по доходу от размещения пенсионных резервов;
- предоставление налогового вычета по НДФЛ по выплатам негосударственных пенсий, не превышающих 10000 рублей в месяц.

#### 7. Развитие электронного документооборота, в том числе:

- разработка единых форматов документов (уведомлений, реестров, запросов и отчетов) ЭДО;
- унификация программных средств и порядка подтверждения подписи;

По большинству из этих позиций комитетами, комиссиями и рабочими группами НАПФ подготовлены соответствующие проекты новых или изменений в действующие нормативные документы, ряд проектов находится на рассмотрении Государственной Думой или на этапе межведомственных согласований в Правительстве Российской Федерации.

Ближайшей задачей становится преодоление существующего противодействия при необходимом межведомственном согласовании документов.

## **IV Совершенствование взаимодействия НАПФ с государственными и общественными органами**

Представлять законные интересы своих членов в их отношениях с федеральными органами государственной власти, органами государственной власти субъектов Российской Федерации, органами местного самоуправления - одна из важнейших задач Национальной ассоциации негосударственных



пенсионных фондов, являющейся единственной в России саморегулируемой организацией негосударственных пенсионных фондов.

Наибольшее внимание по объему взаимодействия количеству решаемых задач составило взаимодействие с организациями, реализующими функции уполномоченного федерального органа исполнительной власти - федеральными органами, на которые постановлением Правительства Российской Федерации от 04.11.2003г. № 669 «Об уполномоченном федеральном органе исполнительной власти, осуществляющем государственное регулирование деятельности негосударственных пенсионных фондов по негосударственному пенсионному обеспечению, обязательному пенсионному страхованию и профессиональному пенсионному страхованию, надзор и контроль за указанной деятельностью» возложены эти функции регулирования и контроля.

В истекшем периоде взаимодействие НАПФ с Федеральной службой по финансовым рынкам отличались конструктивностью и тесным взаимодействием по вопросам разработки проектов нормативных актов. Хорошей организационной основой такого взаимодействия явилась практика деятельности совместной с НАПФ Рабочей группы по совершенствованию регулирования деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию, сформированной в соответствии с приказом ФСФР России от 13.03.2009 г. № 09-41/пз.

НАПФ высоко оценивает также и сложившуюся практику регулярных встреч Руководителя ФСФР России и Совета Национальной ассоциации негосударственных пенсионных фондов (в течение 2010 - 2011 гг. прошли две таких встречи), обеспечивавших обмен мнениями по актуальным вопросам деятельности негосударственных пенсионных фондов. Произшедшие изменения в функциях ФСФР России и в руководстве ФСФР России в связи с подписанием Указа Президента Российской Федерации «О мерах по совершенствованию государственного регулирования в сфере финансового рынка» не привели к изменениям этой практики. Взаимодействие по вопросам разработки проектов нормативных актов ФСФР продолжает укрепляться.

В соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 04.11.2003г. № 669 государственное регулирование деятельности негосударственных пенсионных фондов по негосударственному пенсионному обеспечению, обязательному пенсионному страхованию и профессиональному пенсионному страхованию в части правоотношений между негосударственным пенсионным фондом и участниками негосударственного пенсионного фонда, застрахованными лицами и их правопреемниками, а также в части правоотношений, субъектом которых является Пенсионный фонд Российской Федерации, осуществляет Министерство здравоохранения и социального развития Российской Федерации.

По мнению НАПФ Министерство, взяв последовательный курс на ликвидацию обязательного накопительного компонента, перестало выполнять требуемые от органа государственного регулирования деятельности НПФ функции. Обращения негосударственных пенсионных фондов по вопросам правоотношений между негосударственным пенсионным фондом и участниками негосударственного пенсионного фонда, застрахованными лицами и их правопреемниками сводятся к формальным отпискам или игнорируются.

Именно эта нерешенность ключевых вопросов государственного регулирования явилась главной причиной обращения НАПФ к Президенту Российской Федерации и Председателю Правительства Российской Федерации как к вынужденной мере, вызванной тем, что обращения пенсионного сообщества к компетентным органам исполнительной власти, к сожалению, не дают результата, связанной в том числе и с тем, что в отсутствие единого центра на федеральном уровне, который мог бы регулировать деятельность негосударственных пенсионных фондов в комплексе, проблемы «тонут» в ведомственных разногласиях. В своем обращении Совет НАПФ отметил также, что нерешенность острых вопросов, затрагивающих права граждан на обязательные пенсионные накопления, вызывает социальную напряженность в обществе, а также создает благоприятную почву для разного рода мошенников и проходимцев, использующих в личных корыстных целях противоречия в нормативно-правовом регулировании деятельности по обязательному пенсионному страхованию для дискредитации как отдельных негосударственных пенсионных фондов так и, в целом, государственной политики в сфере пенсионного обеспечения.

В истекший период продолжало развиваться взаимодействие НАПФ с Пенсионным фондом России как с одним из основных субъектов отношений по обязательному пенсионному страхованию.

Сама ситуация, при которой Пенсионный фонд России в процессе реализации накопительной составляющей обязательного пенсионного страхования выступает и как страховщик по ОПС, отвечающий за результаты инвестирования пенсионных накоплений, и как организация, ответственная за сбор и перечисление другим страховщикам по ОПС страховых взносов, уплачиваемых на накопительную часть трудовой пенсии, чревата конфликтом интересов, что, к сожалению, проявляется в целом ряде случаев в действиях Пенсионного фонда России.

Основным проявлением этого является все еще нерешенная проблема своевременного перечисления страховых взносов на обязательное пенсионное страхование. Спустя полтора года после вступления в силу Федерального закона от 24.07.2009 № 212-ФЗ «О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования и территориальные фонды обязательного медицинского страхования», в соответствии с которым были четко определены сроки перечисления вновь

поступающих страховых взносов в негосударственные пенсионные фонды, продолжаются задержки с перечислением взносов. Взносы за первое полугодие 2010 года не поступили в НПФ и на 1 июня 2011 года.

Проводимые перечисления сумм, учтенных в специальной части именного лицевого счета застрахованного лица, непрозрачны (в передаваемых сведениях отсутствуют разделения на сумму уплаченных взносов, результаты инвестирования и другие составляющие пенсионных накоплений), что вызывает конфликты застрахованных лиц со следующими страховщиками, которые не имеют возможности объяснить им структуру их пенсионных накоплений.

Переводимые средства перечисляются одной суммой (в том числе и при наличии отрицательных значений) в результате на НПФ перекладывается обязанность урегулировать отношения с застрахованным лицом, хотя это должен был бы сделать Пенсионный фонд России.

В истекший период проведена большая работа по согласованию форматов информации о структуре перечисляемых средств пенсионных накоплений. По заявлениям Пенсионного фонда России согласованные форматы будут введены до конца 2011 года.

В качестве ответа на соответствующее обращение НАПФ Пенсионный фонд России по итогам кампании 2010 года впервые опубликовал данные о причинах отказов об удовлетворении заявлений застрахованных лиц. Опубликованная информация позволит негосударственным пенсионным фондам принять целенаправленные действия по организации работы с застрахованными лицами.

В то же время имеется ряд вопросов взаимодействия Пенсионного фонда России с негосударственными пенсионными фондами - страховщиками по ОПС, требующих незамедлительного решения и отражения в соответствующих нормативных документах, таких как:

- устранение коллизии сроков уведомлений и сроков перечисления средств;
- устранение причин и фактов появления отрицательной величины перечисляемых страховых взносов;
- увязка сроков выплат правопреемникам и сроков перечисления средств;
- установление санкций за неполноту перечисления средств (в случае несовпадения суммы реестра и суммы поступивших средств) и несвоевременность перечислений;
- установление одинаковых для всех страховщиков по ОПС порядка и сроков определения финансового результата, отражения на пенсионных счетах НЧТП и перечисления средств.

С территориальными органами Пенсионного фонда России основными видами взаимодействия у негосударственных пенсионных фондов являются:

- предоставление информации о вновь заключенных договорах об ОПС и рассмотрение заявлений застрахованных лиц о выборе НПФ;

- взаимодействие в рамках заключенных соглашений о взаимном удостоверении подписей;
- взаимодействие в рамках электронного документооборота, предусмотренного приказом Минздравсоцразвития России от 29.12.2006 N 883 «Об утверждении Порядка электронного документооборота между негосударственным пенсионным фондом, осуществляющим обязательное пенсионное страхование, и Пенсионным фондом Российской Федерации»

Начатая в 2011 году работа по систематизации и классификации причин отказов в удовлетворении заявлений застрахованных лиц должна быть продолжена. При этом итоги 2010 года показывают, что необходимо совершенствование вопросов уведомления о вновь заключенных договорах об ОПС и формировании сведений о наличии договоров, поскольку именно по причине отсутствия в ПФР сведений о наличии соответствующего договора было отклонено около 25% отклоненных заявлений о переходе из ПФР в НПФ и большинство отклоненных заявлений о переходе из одного НПФ в другой.

Учитывая, что рассмотрение заявлений застрахованных лиц и уведомлений о вновь заключенных договорах об ОПС производится на основании временных рекомендаций, а соответствующие постоянные документы, разработка которых предусмотрена Постановлением Правительства РФ от 30.12.2003 № 798 «Об утверждении Правил уведомления негосударственным пенсионным фондом, осуществляющим обязательное пенсионное страхование, Министерства труда и социального развития Российской Федерации и Пенсионного фонда Российской Федерации о вновь заключенных им договорах об обязательном пенсионном страховании», до настоящего времени не разработаны, представляется необходимым при разработке таких документов учесть все накопившиеся замечания к процессу уведомления о вновь заключенных договорах и о причинах отказа во внесении изменений в Единый реестр застрахованных лиц..

Соглашения о взаимном удостоверении подписей (соглашения с трансферагентами) позволяют застрахованным лицам, сделавшим осознанный выбор порядка организации инвестирования сформированных в их пользу средств накопительной части трудовой пенсии, существенно упростить реализацию такого выбора. По итогам кампании 2010 года через организации, с которыми Пенсионным фондом России были заключены соглашения о взаимном удостоверении подписей, поступило 96,6% всех поданных застрахованными лицами заявлений. Заключение таких соглашений находится в ведении территориальных органов ПФР и от их деятельности существенно зависит успешность работы в регионе по этому направлению.

По данным Пенсионного фонда России в 2010 году было заключено 578 соглашений о взаимном удостоверении подписей (на 88 меньше, чем в 2009 году), при этом с негосударственными

пенсионными фондами таких соглашений было заключено 311 (53,8% общего числа соглашений), что на 49 больше, чем в 2009 году.

В 2010 году из 82 региональных отделений ПФР 72 отделения заключали соглашения о взаимном удостоверении подписей с негосударственными пенсионными фондами. Однако, в ряде случаев отделения ПФР отказывают фондам в заключении соответствующих соглашений. Наиболее часто такие отказы отмечаются в отделениях ПФР по Москве и Московской области, и в отделении ПФР по Свердловской области.

Практика заключения соглашений нуждается в совершенствовании. С одной стороны, необходимо полностью исключить произвол отделений Пенсионного фонда России в принятии решения заключать соглашение или нет. С другой стороны, необходимо повысить дисциплину исполнения соглашений как меру борьбы с неправомерными действиями при оформлении заявлений застрахованных лиц. Предложения НАПФ по этому вопросу направлены в Пенсионный фонд России и включают в себя:

- введение порядка, при котором НПФ заключает соглашение, действующее на всей территории России;
- увеличение срока действия соглашения сроком до 5 лет;
- реализацию практики расторжения соглашений при нарушении его условий с определением, при этом, открытых критериев расторжения такого соглашения.

Опубликованные данные позволяют также по-другому взглянуть на поднятую в печати полемику по вопросу качества работы трансферагентских центров, которыми в большинстве своем являются негосударственные пенсионные фонды, и сделать на основе этих данных сравнение качества работы этих центров и отделений Пенсионного фонда России по реализации выбора застрахованных лиц, используя в качестве критерия оценки процент отказов в удовлетворении различных видов заявлений.

Трансферагентские центры оформили большинство заявлений о переходе из ПФР в НПФ (98,66%) и заявлений о переходе из одного НПФ в другой (97,96%). При этом процент отказов по этим заявлениям составил 17,7% и 20,2% соответственно.

Отделения Пенсионного фонда России оформляли прежде всего заявления о выборе УК (95,02%) и заявления о переходе из НПФ в ПФР (94,86%). Процент отказов по этим заявлениям составил 32,6% и 23,2% соответственно.

Напомним, что средний процент отказа в удовлетворении заявлений составил в 2010 году 18,22%.

Важным направлением совместной работы с Пенсионным фондом России явились анализ и принятие мер по предупреждению неправомерного перевода застрахованного лица из ПФР в НПФ или



из одного НПФ в другой. Учитывая большой общественный резонанс, вызванный имеющимися фактами нарушений прав застрахованных лиц, 16 августа 2010 года НАПФ и Пенсионный фонд России заключили «Соглашение об обмене информацией по вопросам обеспечения прав граждан при переводе их средств пенсионных накоплений в негосударственные пенсионные фонды». Проводимая в рамках этого соглашения работа позволила упорядочить урегулирование поступающих жалоб, снизить накал в большинстве случаев неоправданно раздутого ажиотажа вокруг этих фактов. Регулярно в печати появляются слова о «тысячах жалоб», поступивших в ПФР, однако на практике их число оказывается на порядок меньше. По итогам 2009 года на 2,5 миллиона застрахованных лиц НАПФ получил 863 официальные жалобы, а по итогам 2010-2411 жалоб на 4,5 миллиона заявлений. Остальные «тысячи жалоб» должны рассматриваться лишь как чисто пропагандистская риторика со стороны ПФР. При этом НАПФ в любом случае считает недопустимым каждый случай нарушения прав застрахованных лиц, а принятие мер по предупреждению этих явлений - одним из важнейших направлений повседневной деятельности фондов.

Важным шагом дальнейшего развития отношений с органами государственной власти и признания авторитета Национальной ассоциации негосударственных пенсионных фондов явилось подписание 29 апреля 2011 года Соглашения о сотрудничестве между Счетной палатой Российской Федерации и саморегулируемой организацией некоммерческим партнерством «Национальная ассоциация негосударственных пенсионных фондов».

Соглашение предусматривает различные формы взаимодействия, в том числе:

- обмен методическими и информационными материалами по вопросам, представляющим взаимный интерес;
- оказание взаимной экспертной и консультационной помощи;
- проведение совместных мероприятий в целях выработки предложений, представляющих взаимный интерес;
- создание совместных рабочих групп и другие формы взаимодействия.

Показателем роста авторитета Национальной ассоциации негосударственных пенсионных фондов является также прием Ассоциацией в члены Российского союза промышленников и предпринимателей (РСПП) и в Международную ассоциацию социального обеспечения (МАСО).

## **V Деятельность НАПФ по дальнейшему развитию саморегулирования и преодолению кризисных явлений**



### 5.1. Участие фондов в деятельности НАПФ

Основными формами участия негосударственного пенсионного фонда и других организаций в работе НАПФ в отчетном периоде являлись:

- участие в работе комитетов и комиссий НАПФ;
- участие в обсуждении проектов стандартов и других нормативных документов Ассоциации;
- участие в проверке сайтов фондов-членов НАПФ;
- инициативная постановка вопросов для обсуждения комитетами и комиссиями, Советом НАПФ или всеми членами Ассоциации;
- реакция на запросы о предоставлении информации, необходимой для оценки состояния отдельных сторон деятельности фондов для подготовки законопроектов или обращений в органы государственной власти.

В комитетах и комиссиях НАПФ работают представители свыше 40 организаций членов НАПФ, в том числе 9 представителей УК и спецдепозитариев. В наибольшей степени в работе комитетов и комиссий представлены НПФ «Благосостояние» и НПФ «Газфонд» — по 5 представителей.

Наиболее активно в работе Ассоциации наряду с фондами-членами Совета НАПФ принимают участие: НПФ «Атомгарант», НПФ «Нефтегарант», НПФ «Промагрофонд», НПФ «Торгово-промышленный», НПФ «ВТБ Пенсионный фонд», НПФ «Благоденствие», НПФ «Дженерали ППФ», НПФ «Роствертол».

Негосударственные пенсионные фонды, прежде всего НПФ «Благосостояние», НПФ «Газфонд», НПФ «Сургутнефтегаз», НПФ «Социальное развитие», УК «Лидер», НПФ «Роствертол» и другие активно и инициативно ставят вопросы для обсуждения Советом НАПФ, комитетами и комиссиями или всеми членами Ассоциации.

Большое значение для активизации обсуждения вопросов, представляющих интерес как для всех членов НАПФ, так и для отдельных групп членов имело введение с августа 2010 года системы рассылок с организацией оперативного реагирования на поставленные вопросы.

За это время путем рассылок на обсуждение было поставлено свыше 120 вопросов, в том числе:

- всем членам НАПФ 72;
- членам Совета НАПФ 42;
- управляющим компаниям 7.

В то же время у 12 НПФ — членов НАПФ участие в работе Ассоциации ограничивается исключительно уплатой членских взносов.

### 5.2 Развитие системы стандартизации

Наличие системы стандартов является одним из отличительных признаков саморегулируемой организации

Система стандартизации НАПФ 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.

Внедрение стандартов отнюдь не означает введение шаблона в деятельность фондов. Введение шаблона (типового документа) означает, что нельзя делать по-другому, введение стандарта — что нельзя делать хуже.

Система стандартизации НАПФ предполагает наличие в своем составе следующих групп стандартов:

- стандарты на термины и определения;
- стандарты на услуги (требования к пенсионным схемам, к порядку назначения и выплаты пенсий и т. п.);
- стандарты основополагающие (требования к фондам, требования к персоналу, кодекс поведения, требования к программному обеспечению фондов);
- стандарты раскрытия информации;
- стандарты организационно-методические (стандарты актуарных расчетов, стандарты внутреннего и внешнего документооборота и отчетности, стандарты хранения информации);
- стандарты на порядок и методы контроля (состав и порядок анализа отчетности фондов, порядок проведения проверок фондов).

Разработка и внедрение отдельных стандартов должна проводиться по мере появления потребности в их применении, вызревания объективной готовности фондов-членов НАПФ принять соответствующий уровень саморегулирования.

В настоящее время разработаны и приняты Общим собранием членов НАПФ следующие стандарты НАПФ:

- 1.** «Система стандартизации НАПФ. Основные положения» (СТО НАПФ 1.0-2008), который определяет общие вопросы построения системы стандартизации НАПФ.
- 2.** «Система стандартизации НАПФ. Термины и определения» (СТО НАПФ 1.1-2009).

Стандарт устанавливает термины и определения, применяемые при организации и осуществлении деятельности в области негосударственного пенсионного обеспечения, обязательного пенсионного страхования и профессионального пенсионного страхования Решением Общего собрания

членов НАПФ 25 июня 2010 г. стандарт, во изменение ранее принятых решений, считается вступившим в силу с 1 июня 2010 года в качестве рекомендуемого для использования фондами-членами НАПФ в своей деятельности.

Стандарт рекомендован членам НП «НАПФ» для применения при разработке нормативной документации негосударственного пенсионного фонда, правил фонда, договоров о негосударственном пенсионном обеспечении и договоров об обязательном пенсионном страховании, в переписке фондов с вкладчиками, участниками и застрахованными лицами, во всех видах отчетности фондов, научно-технической, учебной и справочной литературе по негосударственному пенсионному обеспечению, обязательному пенсионному страхованию и профессиональному пенсионному страхованию.

Дальнейшее рассмотрение стандарта предполагается в 2012 году.

**3. «Система стандартизации НАПФ. Раскрытие, предоставление и распространение информации» (СТО НАПФ 3.0-2009).**

Стандарт устанавливает перечень информации, которую обязан раскрывать фонд (обязательный и рекомендуемый), способы раскрытия информации, из которых основным признается раскрытие информации путем публикации на сайте фонда в сети Интернет.

«Система стандартизации НАПФ. Требования к сайту фонда в сети Интернет» (СТО НАПФ 3.1-2009).

Стандарт устанавливает общие требования к структуре, содержанию и оформлению размещенных в сети Интернет сайтов негосударственных пенсионных фондов — членов НАПФ.

Два указанных выше стандарта явились ответом на введенные в законодательство требования по обеспечению необходимых условий раскрытия негосударственными пенсионными фондами информации о своей деятельности и повышения их открытости и прозрачности.

В 2010 г. по решению Совета НАПФ проведена проверка соблюдения фондами-членами НАПФ стандарта НАПФ «Система стандартизации НАПФ. Требования к сайту фонда в сети Интернет» (СТО НАПФ 3.1-2009)

По итогам проверки отмечено отсутствие сайта с доменным именем, удовлетворяющим требованиям законодательства, у НПФ «Ингосстрах» и у НПФ «Газпромбанк-фонд». Имели место полное отсутствие работоспособности или замечания к качеству функционирования сайтов НПФ «Пенсионная касса», НПФ металлургов, НПФ «Газпромбанк-фонд», НПФ «Гарант-проф», ПФ Внешторгбанка, НПФ «Социум», НПФ «Уголь».

Отмечено также совершенствование функциональных возможностей сайтов фондов. Так например, услуга «Личный кабинет» предоставляется уже более, чем 20 фондами, что способствует решению большого количества вопросов информирования участников и застрахованных лиц.

**4.** В течение 2010 года Рабочая группа для разработки комплексного пакета документов, регулирующего порядок организации и требования к защите информационных систем персональных данных в негосударственных пенсионных фондах, разработала проекты следующих документов системы стандартизации НАПФ:

- Стандарт «Организация обработки и защиты персональных данных в негосударственных пенсионных фондах» (СТО НАПФ 4.1-2010),
- «Рекомендации по обеспечению безопасности персональных данных в информационных системах персональных данных в негосударственных пенсионных фондах» (Р НАПФ 4.2-2010),
- «Рекомендации по формированию организационно-распорядительной документации для обеспечения обработки и защиты персональных данных» (Р НАПФ 4.3-2010),
- «Рекомендации по проведению аудита на соответствие требованиям к обработке и защите персональных данных в негосударственных пенсионных фондах» (Р НАПФ 4.4-2010).

Разработанные проекты стандартов прошли необходимое обсуждение и выносятся на утверждение Общим собранием членов НАПФ.

**5.** Итоги кампании 2010 года по реализации застрахованными лицами их прав на выбор места формирования пенсионных накоплений выявили настоятельную необходимость установления фондами-членами НАПФ требований к деятельности агентов, осуществляющих от имени фонда заключение договоров об обязательном пенсионном страховании и негосударственном пенсионном обеспечении, и контроля за соблюдением ими этих требований. Проект стандарта «НАПФ» «Организация работы негосударственных пенсионных фондов с агентами по обязательному пенсионному страхованию» выносятся на утверждение Общего собрания членов НАПФ.

**6.** В неразрывной связи с комплексом стандартов, но обособленно по порядку разработки и принятия, стоит вопрос правил (кодекса) профессиональной этики.

Потребность в необходимости процедур по рассмотрению взаимных претензий негосударственных пенсионных фондов особо проявилась в процессе обсуждения итогов кампании 2010 года по реализации застрахованными лицами их прав на выбор места формирования пенсионных накоплений. В НАПФ поступили от фондов — ее членов заявления о наличии взаимных претензии по более чем 4800 случаям неправомерного перевода застрахованных лиц из одного НПФ в другой. При этом 7 фондов (НПФ «Норильский никель», НПФ «Благосостояние», НПФ «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ» и др.) являются исключительно объектом таких жалоб: 4 фонда (НПФ электроэнергетики, НПФ «РЕНЕССАНС ЖИЗНЬ И ПЕНСИИ», НПФ «Промагрофонд», НПФ «Церих») являются как объектом жалоб других фондов, так и сами имеют претензии к другим фондам. Отмечены также случаи внесения на рассмотрение в ФАС России взаимных претензий фондов на случаи недобросовестной конкуренции.

Существенным шагом вперед в вопросах появления процедур урегулирования взаимных претензий стали утвержденные 25 июня 2010 г. Общим собранием членов НАПФ «Правила профессиональной этики членов Саморегулируемой организации Некоммерческое партнерство «Национальная ассоциация негосударственных пенсионных фондов» и другие документы [1], которые определяют вопросы контроля за соблюдением Правил и процедуру решения возникающих при этом вопросов.

Целью документов является установление норм профессиональной этики, повышающих доверие к членам Партнерства, способствующих устойчивому функционированию и развитию в Российской Федерации пенсионного обеспечения и пенсионного страхования.

Правила призваны способствовать разрешению конкретных конфликтных ситуаций между членами Партнерства, а также между членами Партнерства 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.

Правила являются обязательными для всех фондов — членов НАПФ. Одновременно, признание и выполнение другими субъектами и участниками отношений по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию положений принятых Правил может служить дополнительной гарантией и свидетельством их профессионализма, надежности и соответствия их деятельности законодательству Российской Федерации, а также принятым в Партнерстве нормам этики и нравственности.

Впереди внедрение принятых норм и правил в повседневную практику деятельности негосударственных пенсионных фондов — членов НАПФ. Первым шагом на этом пути должна стать работа Комиссии по контролю исполнения членами Саморегулируемой организации Некоммерческое партнерство «Национальная ассоциация негосударственных пенсионных фондов» Правил профессиональной этики членов Саморегулируемой организации Некоммерческое партнерство «Национальная ассоциация негосударственных пенсионных фондов», вопрос о формировании которой вынесен на ближайшее Общее собрание членов НАПФ.

### **5.3 Работа Комитетов и комиссий НАПФ в отчетном периоде**

**5.3.1.** В истекшем году Советом НАПФ принято решение об изменении концепции комитета по НПО и ОПС. Комитет образован 29 сентября 2010 года в результате объединения ранее действовавших Комитета по развитию НПО и ОПС и Технологического комитета.

В новом составе комитет впервые собрался в январе 2011 года, за истекший период проведены 2 заседания.

На заседаниях комитета обсуждены и разработаны предложения:

- По Концепция развития пенсионной системы РФ. В связи с принятием Министерством здравоохранения РФ собственной концепции развития пенсионной системы РФ, а также участием НАПФ в создании Концепции ЦСР, функциями Комитета были мониторинг, участие в разработке (ЦСР) и подготовка предложений по текущим поручениям в рамках дискуссии сообщества по указанным двум концепциям.

- По обмену данными между НПФ и ПФР. Комитетом были подготовлены предложения по унификации и гармонизация требований по ОПС к Пенсионному фонду России и негосударственным пенсионным фондам. Предложения в основной части нашли свое отражение в инициативах ПФР по данному вопросу.

- По проекту стандарта НАПФ «Проверка деятельности агентов негосударственных пенсионных фондов». Стандарт рассмотрен Комитетом с учетом поступивших предложений и замечаний, одобрен Комитетом и вынесен на утверждение Советом НАПФ.

- По методике рейтингования НПФ, разработанной НРА. Комитет ведет работу по рассмотрению и корректировке методики, а также ее согласования с НРА с учетом существующей методики рейтингования Эксперт РА, одобренной Советом НАПФ.

К числу вопросов, требующих рассмотрения на ближайших заседаниях Комитета можно отнести:

- Разработка предложений по размеру совокупного вклада учредителей НПФ. Предполагается обобщение существенно различных подходов членов НАПФ к данному вопросу. Срок подготовки предложений — август 2011 г.

- Подготовка стандарта НП «НАПФ» по назначению и выплате пенсий. Стандарт находится в стадии разработки и будет вынесен на рассмотрение комитета в июне — июле 2011 г.

В планах Комитета на 2011 год намечено:

- Выработка позиции НАПФ по разработке Концепции развития пенсионной системы России
- Разработка предложений по регулированию деятельности пенсионных администраторов
- Выработка позиции НАПФ по проекту законодательных актов по назначению и выплате накопительной части трудовой пенсии
- Разработка стандартов и форм обмена информацией между страховщиками по ОПС (единые форматы электронного документооборота), решение вопросов электронно- цифровой подписи, подготовка предложений по обмену данными между ПФР и НПФ



- Выработка позиции НАПФ по требованиям к структуре, составу, назначению и использованию ИОУД

- Разработка предложений о видах страховых резервов НПФ, порядке и нормативах их формирования, регламенте использования и пополнения

**5.3.2** Инвестиционным комитетом было проведено 5 заседаний, на которых Комитет рассмотрел проекты выносимых на обсуждение нормативных документов, стандартов НАПФ, вопросы развития рынка инвестирования пенсионных накоплений.

Необходимо отметить следующие основные итоги деятельности Инвестиционного комитета в отчетном периоде:

- Составлен перечень вопросов к ФСФР России в отношении Типового договора доверительного управления средствами пенсионных накоплений между негосударственным пенсионным фондом, осуществляющим деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, и управляющей компанией, с целью получения разъяснений;

- Предложен ряд изменений в форму № 3 «Отчет о формировании и использовании дохода, полученного от инвестирования средств пенсионных накоплений за отчетный период» проекта приказа ФСФР России «Об утверждении Положения об отчетности негосударственного пенсионного фонда по обязательному пенсионному страхованию»;

- Подготовлено письмо в ФСФР России о позиции НАПФ по вопросу мотивированного суждения регулятора;

- На основании предложений членов инвестиционного комитета, других комитетов и членов НАПФ подготовлены сводные предложения поправок в Постановление Правительства Российской Федерации от 01.02.2007 № 63 «Об утверждении Правил размещения средств пенсионных резервов негосударственных пенсионных фондов и контроля за их размещением»;

- Подготовлены и рассмотрены предложения по проектам стандартов по защите персональных данных в НПФ;

- Рассмотрены предложения к перечню задач, решение которых необходимо для развития НПО и ОПС в части инвестирования:

- Предложены изменения в расчёт величины денежной оценки имущества для обеспечения уставной деятельности фонда, а также подготовлен проект письма об инвестировании активов, составляющих имущество, негосударственных пенсионных фондов;

- В рамках комитета рассмотрен вопрос о внесении изменений в перечень активов, разрешенных к инвестированию средств пенсионных накоплений;



- Признана необходимость разработки стандарта риск-менеджмента для негосударственных пенсионных фондов. Для его разработки создана внутренняя рабочая группа (с привлечением сторонних экспертов, негосударственных пенсионных фондов и других комитетов и комиссий НАПФ).

**5.3.3.** Комитет по вопросам бухгалтерского учета и налогообложения провел три заседания. Комитетом подготовлены предложения по изменению законодательства и других нормативных документов, предусматривающих:

В области налогообложения

- отмену налога на доходы физических лиц с пенсионных выплат в случае, если выплаты не превышают определенного уровня;
- выделение налогового вычета в части уплаченных пенсионных взносов в отдельную позицию, не предусматривающую объединение с иными «льготными» расходами физического лица (обучение, лечение и т. п.);
- упрощение процедуры применения социального налогового вычета к взносам и другим отношениям по программе государственного софинансирования (ст. 219);
- отмену НДФЛ на выплаты правопреемникам, уточнение формулировки (пенсионный счет накопительной части трудовой пенсии) пункта 48 статьи 217 Налогового кодекса;
- исключение из налогооблагаемой базы по налогу на прибыль пенсионных взносов предприятия, внесенных на солидарные пенсионные счета;
- освобождение от налогообложения дохода, полученного от размещения пенсионных резервов;
- освобождение от налогообложения имущества НПФ, используемого в рамках деятельности по НПО и ОПС.

Разработаны изменения в приказ Минфина № 110 н от 19.12.2000 г. «Об утверждении Указаний об отражении в бухгалтерском учете негосударственных пенсионных фондов операций по негосударственному пенсионному обеспечению» в части учета:

- пенсионных накоплений;
- страхового резерва;
- учета обязательств.

Проведен также анализ и корректировка документов НАПФ в части налогообложения и бухгалтерского учета

**5.3.4.** За отчетный период актуарным комитетом было проведено 2 заседания. Подготовлен и реализован проект по разработке порядка актуарного оценивания НПФ с учетом требований МСФО. Подготовленный порядок представлен Совету НАПФ.

Подготовлены и представлены в Государственную Думу замечания и предложения к законопроекту «Об актуарной деятельности в Российской Федерации». Представители комитета участвуют в рабочей группе Государственной Думы по доработке этого законопроекта. Комитетом рассматривались также вопросы стандартизации и проекты стандартов НАПФ.

**5.3.5.** За отчетный период Юридической комиссией проведено 19 заседаний, из их 10 во второй половине 2010 года и 9 в первой половине 2011 года. Комиссией была проделана следующая работа:

1) Подготовлены проекты внутренних нормативных актов Партнёрства:

- новой редакции Устава НП «НАПФ»;
- Положений о наградах НАПФ (о Почётном знаке НП «НАПФ», и о Почётной грамоте НП «НАПФ»);
- Положения о конфиденциальной информации НП «НАПФ»;
- Регламента обмена информацией при рассмотрении претензий членов НАПФ по переводу пенсионных накоплений из одного НПФ в другой;
- Положения «Об основах организации деятельности комитетов, комиссий и рабочих групп НП «НАПФ».

2) Рассмотрены и подготовлены правовые заключения по следующим документам:

- проекту поправок в Федеральные законы «О ценных бумагах» и «О негосударственных пенсионных фондах» (УК «Лидер»);
- подготовленному ФСФР России проекту поправок в Федеральный закон «О ценных бумагах»;
- проекту поправок в Гражданский кодекс Российской Федерации;
- подготовленным НПФ «Благосостояние» проектам поправок в Федеральный закон «О негосударственных пенсионных фондах (о благотворительности инвестиционного дохода по средствам пенсионных накоплений) и в постановление Правительства Российской Федерации от 06.02.2004 № 55;
- предложениям ФСФР России о мотивированном суждении и их оценке Минэкономразвития России;
- проекту федерального закона «О внесении изменений и дополнений в Гражданский кодекс Российской Федерации»;
- проекту информационного письма ФСФР об инвестировании средств ИОУД негосударственных пенсионных фондов;

- запросам и обращениям негосударственных пенсионных фондов «Благоденствие», «Ханты-Мансийский НПФ», НПФ «Благосостояние», НПФ «Дженерали ППФ» по различным вопросам деятельности фондов и применения законодательства;

- предложению НПФ «ВТБ Пенсионный фонд» о дополнении Федерального закона № 75-ФЗ, предотвращающее возможность двух переходов из НПФ в НПФ в течение календарного года;

- предложению НПФ «Благоденствие» о регулировании взаимоотношений НПФ с ПФР;

- по позиции НП «НАПФ» по вопросу предписаний ФСФР России об устранении нарушения законодательства Российской Федерации;

- обращению НПФ — членов НАПФ по вопросу нарушения правил профессиональной этики фондом «Стратегия».

3) Рассмотрены подготовленные комитетами и комиссиями НАПФ проекты стандартов НАПФ:

- группы стандартов НП «НАПФ» о защите персональных данных в НПФ

- стандарта НП «НАПФ» «Проверка деятельности агентов негосударственных пенсионных фондов», по которым подготовлены и выданы концептуальные и постатейные предложения по их доработке

**5.3.6.** Рабочая группа по формированию плана медиа сопровождения деятельности НАПФ в 2010-2011 провела 5 очных заседаний, 1 выездное заседание (НПФ «Газфонд»), 2 заседания в форме заочного голосования.

Рабочая группа за отчетный период активно реализовывала медиа мероприятия НАПФ, направленные, прежде всего на защиту законных интересов членов Ассоциации в условиях серьезной информационной войны вокруг возможных путей развития накопительного элемента пенсионной системы России. Подробные сведения об информационной политике НАПФ представлены в п. 5.5.

#### **5.4 Деятельность Учебного центра НАПФ**

За отчетный период учебный центр НАПФ существенно расширил и углубил учебно-методическую деятельность, а также способствовал развитию и укреплению коммуникаций между негосударственными пенсионными фондами, другими участниками финансового рынка и органами государственной власти.

При активном содействии учебного центра НАПФ, 14 декабря 2010 года НАПФ получил свидетельство об аккредитации организации, осуществляющей аттестацию специалистов финансового рынка. Этим актом Федеральная служба по финансовым рынкам еще раз подтвердила факт признания НАПФ в качестве саморегулируемой организации.



В течение отчетного периода учебный центр при содействии партнерского Учебного центра МФЦ, с которым было заключено соответствующее соглашение, провел обучение и аттестацию более 70 руководителей и внутренних контролеров НПФ — членов НАПФ.

Установлены стратегические партнерские отношения с крупными организаторами мероприятий на финансовом рынке — компанией Сибондс и Журналом «Рынок ценных бумаг», с которыми проведен целый ряд крупных совместных мероприятий, при этом представители НПФ — членов НАПФ участвовали в этих мероприятиях на льготных условиях.

Установлены стратегические партнерские отношения с ФСФР России, проведены три совместных мероприятия, посвященных регулированию пенсионного и финансового рынков, в проведенной центром серии практических семинаров приняли участие и представители ФСФР России.

С участием и при содействии Минфина России проведен практический семинар для главных бухгалтеров НПФ и УК. С Минфином России имеется договоренность о придании таким семинарам периодического характера.

В течение отчетного периода учебный центр НАПФ активно взаимодействовал с саморегулируемыми организациями участников финансового рынка (НАУФОР, НЛУ, ПАРТАД) и другими общественными организациями (Ассоциацией российских банков, Ассоциацией «Россия», Российским союзом ИТ директоров, Ассоциацией предприятий компьютерных и информационных технологий, Ассоциацией защиты информационных прав инвесторов, Ассоциацией защиты информации и др.).

Учебный центр принял участие в совместных с ФСФР России, НАУФОР, ПАРТАД, НЛУ, Роскомнадзором, ФСБ России, ФСТЭК России, Госдумой РФ работах по вопросу приведения информационных систем НПФ в соответствие Федеральному закону № 152-ФЗ «О персональных данных». В результате этих работ в профильный комитет Государственной Думы внесены проекты поправок в соответствующие законы, а в НАПФ разработаны и выносятся на утверждение Общим собранием членов НАПФ проекты стандартов по защите персональных данных.

В октябре 2010 года в Казани при поддержке правительства Республики Татарстан был проведен крупный форум «Концепция развития накопительного пенсионного обеспечения: общественное обсуждение»

За отчетный период Учебным центром НАПФ проведено 11 разноформатных конференций, форумов, семинаров, круглых столов. В ближайших планах центра — запуск серии ежегодных узкоспециализированных конференций, крупного бизнес-форума, а также начало практического взаимодействия с банковским, брокерским и страховым сообществами.

### 5.5 Деятельность НАПФ по информационному обеспечению сообщества и повышению пенсионной культуры населения

Информационная политика НАПФ в 2010-2011 годах в большей степени была сформирована наличием открытого политического противостояния с Минздравсоцразвития России по вопросу дальнейшей судьбы накопительного пенсионного страхования в России. Рабочая группа по формированию медиа сопровождения деятельности НАПФ за отчетный период активно реализовывала медиа мероприятия НАПФ, направленные, прежде всего на защиту законных интересов членов Ассоциации в условиях этой серьезной информационной войны.

В этих целях широко использовались плановые мероприятия НАПФ (Всероссийский Диалог-Форум «Концепция развития накопительного пенсионного обеспечения: общественное обсуждение» в Казани, 3-й Пенсионный форум, пресс-конференции руководителей Ассоциации в информационных агентствах). Важную роль сыграло участие НАПФ в конференциях и форумах партнерских организаций («Центр стратегических разработок», «Эксперт РА», «РЦБ», «Сbonds» и др.). В рамках этих мероприятий до сведения представителей СМИ, присутствовавших на этих мероприятиях, в первую очередь доводилась официальная позиция Национальной ассоциации негосударственных пенсионных фондов по ключевым направлениям развития отрасли.

Следует отметить, что широкая профессиональная среда узнала о существовании доклада Минздравсоцразвития России «Итоги пенсионной реформы и долгосрочные перспективы развития пенсионной системы Российской Федерации с учетом влияния мирового финансового кризиса» именно из заявлений НАПФ, в которых была дана оценка этому докладу. Это не позволило представителям Министерства представить высшему руководству страны свои предложения и оценки современного состояния пенсионной системы в качестве «единственного правильного» мнения. Оперативная реакция профессионального сообщества нашла достойное отражение на страницах газет, журналов, на телевидении и радио. Рабочая группа по PR принимала участие в организации и подготовке актуальных интервью руководителей НАПФ и негосударственных пенсионных фондов, которые охватили практически все деловые, электронные и общедоступные СМИ.

Важной частью информационной политики НАПФ была подготовка специального информационного контента по основным направлениям функционирования отрасли негосударственных пенсионных фондов, основных вызовов и опасностей, что с успехом было использовано для общения со СМИ. Основными темами для подготовки контента стали:

- предложения Минздравсоцразвития России по ликвидации обязательного характера накопительного элемента пенсионной системы;
- проблемы, связанные с неправомерными переводами застрахованных лиц в НПФ;

- итоги переходной компании 2010 года.

Контент был оперативно разослан по фондам членам НАПФ и активно использовался в общении с журналистами.

Важным этапом информационной деятельности стало массированное разъяснение представителям СМИ сути проблем, сопровождающих случаи неправомерного перевода накопительной части пенсии граждан в НПФ. Главная задача заключалась в том, чтобы снять эмоциональный накал в обществе в связи с непродуманными заявлениями некоторых представителей ПФР о «массовости» таких нарушений. Поскольку ситуация была осложнена тем, что Минздравсоцразвития сознательно использовало сложившуюся ситуацию для прямой дискредитации негосударственных пенсионных фондов, полностью взять под контроль негативные публикации не удалось.

Члены Рабочей группы обеспечили основной объем работ, связанных с подготовкой, а впоследствии и с реализацией «Соглашения об обмене информацией по жалобам застрахованных лиц» с Пенсионным Фондом России. В ходе этой работы оперативно обрабатывалась информация, поступающая из ПФР, доводилась до сведения фондов, формировались итоговые результаты, готовились предложения по улучшению деятельности Соглашения, оказывались консультации по запросу НПФ. В 2010 году работа в рамках Соглашения проходила в тесном взаимодействии с Пенсионным фондом России, что во многом позволило нивелировать негативные последствия неправомерных переводов застрахованных лиц. При этом существенную роль сыграло оперативное информирование СМИ о результатах работы.

Однако в 2011 году реализация данного Соглашения столкнулась с существенными трудностями из-за особой позиции Минздравсоцразвития России, оказавшего давление на ПФР в этом вопросе. Это выразилось в публикации в СМИ большого количества необоснованных цифр нарушений, не имеющих отношения к реальности и созданию атмосферы «вселенской катастрофы». Итогом этой компании стала попытка чрезмерного наказания ряда фондов — членов НАПФ путем приостановки трансферагентских соглашений.

В отчетный период Рабочая группа большое внимание уделяла своевременной подготовке и обнародованию пресс-релизов НАПФ, которые оперативно информировали средства массовой информации и широкую профессиональную общественность о позиции сообщества по тем или иным существенным вопросам.

В их число вошли:

- мнения НАПФ по промежуточной (квартальной) и итоговой годовой доходности НПФ;
- отношение к нарушениям прав застрахованных лиц и конкретные предложения по борьбе с нарушениями;



- комментарии на отдельные негативные высказывания руководителей Минздрав-соцразвития.

Особое внимание было уделено информированию о важнейших инициативах и предложениях НАПФ, а также о направлении официальных писем-обращений Национальной ассоциации негосударственных пенсионных фондов в адрес высших руководителей страны (Президента и Председателя Правительства Российской Федерации). Рабочая группа обеспечила НАПФ максимально подробное изложение прессой сути этих писем, была обеспечена также публикация писем в полнотекстовом варианте.

Ассоциация в качестве медийного ресурса широко использовала публикации проблемных статей и интервью Президента НАПФ в ведущих газетах («Московский комсомолец», «Вечерняя Москва», «Известия», «Эксперт» и др.).

В рамках информирования прессы и прежде всего граждан о борьбе с незаконными переводами застрахованных лиц в НПФ только за короткий период май-июнь было организовано около 40 интервью в ведущих и региональных средствах массовой информации, подготовлены телевизионные программы в электронных СМИ: «Россия. Доброе утро», «Вести 24», «1 Канал» («Человек и закон»), «НТВ», «ТВЦ», «РЕН ТВ» и др.

В данном вопросе Ассоциация решительно встала на защиту законных прав застрахованных лиц и интересов своих членов, попавших в неприятную ситуацию после перевода средств пенсионных накоплений в НПФ. Члены Рабочей группы с участием руководителей фондов своевременно информировали СМИ и застрахованных лиц о том, что Ассоциация в действительности предпринимала и предпринимает по недопущению любых случаев мошенничеств. Равно с этим в СМИ была оперативно направлена информация о нежелании Минздравсоцразвития России конструктивно реагировать на предложения сообщества, позволявшие взять под контроль ситуацию с большим количеством нарушений еще в 2009 году.

В целом следует признать, что информационная политика НАПФ в 2010-2011 годах в большей степени была сформирована под влиянием открытого политического противостояния по инициативе Минздравсоцразвития России по вопросам дальнейшей судьбы накопительного пенсионного страхования в России. Это обстоятельство напрямую повлияло на суть и тональность разъяснительных мероприятий для населения страны, и поэтому обычное информирование граждан о текущей деятельности НПФ отошло на второй план.

Однако при наличии политической воли высших руководителей государства остается надежда, что дискуссия о будущих перспективах пенсионной системы войдет в конструктивное русло.

## 5.6 Деятельность журнала «Пенсионное обозрение»





В 2010 г. Национальная ассоциация негосударственных пенсионных фондов организовала издание и зарегистрировала его в качестве электронного средства массовой информации электронный журнал «Пенсионное обозрение». Издание прошло необходимую регистрацию

- Журнал «Пенсионное обозрение» рассчитан на широкий круг специалистов в области негосударственного пенсионного обеспечения.

- К настоящему моменту вышли в свет шесть выпусков журнала, основными темами которых были:

- Место накопительного компонента в пенсионной системе России;
- Представление об «идеальном» НПФ;
- Вопросы инвестирования и сохранности пенсионных накоплений;
- Основные проблемы модернизации пенсионной системы России;
- Итоги Третьего ежегодного пенсионного форума;
- Актуальные аспекты деятельности НПФ (защита персональных данных, вопросы выплаты накопительной пенсии, демографические аспекты и др.).

В числе авторов опубликованных материалов — руководители негосударственных пенсионных фондов, представители профильных комитетов НАПФ, ведущие российские ученые и эксперты, профсоюзные и общественные деятели, представители аудиторских фирм и управляющих компаний.

На страницах журнала идет широкая дискуссия по вопросам путей дальнейшего развития пенсионной системы России, обсуждение доклада Минздравсоцразвития России «Итоги пенсионной реформы и долгосрочные перспективы развития пенсионной системы Российской Федерации с учетом влияния мирового финансового кризиса» и предложений Экспертного совета при Общественном совете по инвестированию пенсионных накоплений при Президенте Российской Федерации по вопросам развития пенсионной системы в Российской Федерации.

Электронный журнал «Пенсионное обозрение» в настоящее время фактически является единственным в стране аналитическим изданием, освещающим актуальные аспекты деятельности НПФ, проблемы пенсионного обеспечения и страхования. Читатели журнала принимают участие в социологических опросах на разные темы. Издание электронного журнала предоставляет возможность участия в дискуссиях по самым актуальным и животрепещущим темам специалистам НПФ и другим заинтересованным лицам.

НАПФ планирует активно развивать этот новый ресурс, расширять его аудиторию и спектр предоставляемых журналом услуг для того, чтобы «Пенсионное обозрение» в перспективе стало ведущим СМИ в области пенсионной тематики.

## **VI Финансово-хозяйственная деятельность Партнерства**

При планировании доходной части бюджетов на 2010 и 2011 годы учитывались возможные остаточные негативные влияния кризиса на деятельность НПФ и, соответственно, возможное снижение поступления членских взносов. На данный момент, прогнозируемые и фактические финансовые поступления практически совпадают.

Расходная часть бюджета формируется на основе стратегических направлений и приоритетов развития негосударственного пенсионного обеспечения, определенных Советом НАПФ, и при максимальной экономии средств на техническое обеспечение деятельности аппарата.

На 2010 год финансовый план (бюджет) НП «НАПФ» был утвержден по расходной части в размере 61860 тыс. руб.

Доходная часть бюджета НП «НАПФ» составила 63540 тыс. руб.

Фактически расходы за 2010 год составили 60640 тыс. руб.

Учитывая низкую достоверность прогнозирования показателей исполнения бюджета в условиях кризиса, в 2010, как и в 2009 году в соответствии с решением Совета НАПФ осуществлялась ежеквартальная управленческая отчетность об исполнении бюджета за истекший квартал и утверждение бюджета на следующий квартал, что позволило обеспечить постоянный контроль за исполнением бюджета НАПФ со стороны Совета Ассоциации.

Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Партнерства обеспечивался также аудитом, проведенным ООО «Аудиторская фирма «АудитСити» и ревизионной комиссией НАПФ.

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 НП «НАПФ» отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Партнерства на 31 декабря 2010 г. в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Ревизионная комиссия НАПФ отметила, что Расходование денежных средств ведется в соответствии с Уставом Партнерства, на основании решений Совета НП «НАПФ», согласно утвержденному финансовому плану (бюджету) Партнерства.

## Заключение

Развитие системы негосударственных пенсионных фондов происходит под влиянием разнонаправленных процессов, связанных с одной стороны с обострением противоречий при определении направлений дальнейшего развития пенсионной системы России (вплоть до попыток спровоцировать под предлогом снижения финансовой нагрузки на работодателей отмену обязательного накопительного компонента системы), а с другой — с беспрецедентным ростом внимания населения к негосударственным пенсионным фондам. При этом остаются не реализованными до конца и меры по преодолению системных противоречий, связанных с возможными отрицательными результатами инвестирования в периоды кризисных явлений в экономике. Система нормативного регулирования формирования накопительной части трудовой пенсии и в определенной степени негосударственного пенсионного обеспечения, разработанная в период устойчивого роста финансовых рынков, оказалась не готова к возможности появления таких результатов.

Выполнению негосударственными пенсионными фондами поставленных перед ними задач должна способствовать комплексная проработка перспективных вопросов развития обязательного накопительного пенсионного страхования и негосударственного пенсионного обеспечения в увязке с другими вопросами развития пенсионной системы, в процессе которой необходимо решить следующие основные вопросы:

**1.** Вопрос определения и закрепления места накопительного элемента в пенсионной системе России, сбалансированное развитие двух принципов построения пенсионной системы — распределительного и накопительного, — это главный вопрос нынешнего этапа реформирования пенсионной системы России, дальнейшего развития негосударственных пенсионных фондов.

**2.** Переосмысление роли и путей развития добровольного (негосударственного) пенсионного обеспечения, предусматривающее:

- дальнейшее развитие корпоративных пенсионных программ — основной составляющей добровольного накопительного страхования в России, их успешное встраивание в новую пенсионную систему России и обеспечение заинтересованного участия работодателей;

- создание в рамках механизмов социального партнерства механизмов, гарантирующих с одной стороны соблюдение прав работника по сохранению внесенных за него взносов работодателя, но, с другой стороны, позволяющих работодателю использовать корпоративные пенсионные программы в качестве инструмента управления персоналом;

- при определении принципов содействия развитию добровольных пенсионных накоплений граждан необходимо учесть опыт (в том числе и отрицательный) реализации программы

государственного софинансирования, обеспечить распространение заложенных в ней принципов поддержки на другие формы добровольного (негосударственного) пенсионного обеспечения, в том числе и с учетом окончания программы.

**3.** Дальнейшее совершенствование обязательного накопительного компонента пенсионной системы, предусматривающее, прежде всего:

- принятие федерального закона о выплатах накопительной пенсии;
- формирование системы страхования пенсионных накоплений, построенной на принципах государственно-частного партнерства;
- обеспечение действительного волеизъявления граждан при выборе места формирования пенсионных накоплений;
- развитие технологий накопительного ОПС, совершенствование взаимоотношений страховщиков по ОПС (Пенсионного фонда России и негосударственных пенсионных фондов).

**4.** Дополнительные меры по развитию процессов инвестирования пенсионных накоплений, позволяющие обеспечить:

- сближение требований к инвестированию пенсионных накоплений и размещению пенсионных резервов;
- введение стандарта «разумного лица»;
- обеспечение эффективного использования пенсионных средств в экономике России.

**5.** Важнейшим условием обеспечения успешной деятельности негосударственных пенсионных фондов является повышение их надежности, установление обязательных для соблюдения пруденциальных нормативов, как для фондов, так и для привлекаемых ими управляющих компаний, развитие риск-менеджмента и внутреннего контроля, борьба с проявлениями недобросовестной конкуренции.

**6.** Новые задачи негосударственных пенсионных фондов могут быть решены только при условии совершенствования и укрепления государственного регулирования и контроля, развития саморегулирования.

Система негосударственных пенсионных фондов успешно отвечает на вызовы, поставленные кризисом и последующим посткризисным развитием общества. В то же время становится ясно, что именно в условиях кризисов особенно остро проявляется необходимость в мерах государственной поддержки, которые должны быть разработаны и внедрены в практику работы НПФ уже в ближайшее время.



Работа негосударственных пенсионных фондов рассчитана на длительное время. Средний срок действия пенсионного договора — от 40 до 50 лет. Пенсионная система должна быть уже сейчас готова к длительной и устойчивой работе.

НАЦИОНАЛЬНАЯ АССОЦИАЦИЯ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИОННЫХ ФОНДОВ

Москва 2011 года