**Негосударственные пенсионные фонды – неотъемлемая часть отечественной пенсионной системы**

**2012-2015 гг.**

****

***Иван Викторович Заргарян***

*Публикуемый материал является продолжением доклада «История развития и организации деятельности НПФ»* («Пенсионное обозрение», №3 2010 года).

К двадцатилетию со дня издания Указа Президента РФ от 16 сентября 2002 года № 1077 «О негосударственных пенсионных фондах» НПФ заняли достойное место в пенсионной системе страны. Они на деле продемонстрировали способность успешно решать как социальные задачи (дополнительное пенсионное обеспечение и накопительное пенсионное страхование), так и финансовые - в качестве институционального инвестора со значительными объемами долгосрочных финансовых ресурсов. Так, по сравнению с концом докризисного 2007 года пенсионные резервы НПФ выросли на 60,3% и составили свыше 758 миллиардов рублей, число застрахованных лиц, формирующих накопительную часть пенсии в фондах, превысило 20 миллионов, а пенсионные накопления составили свыше 668 миллиардов рублей. Число пенсионеров выросло до 6,78 миллионов, а количество граждан, получающих негосударственную пенсию, - 1 миллион 537 тысяч.

В целях улучшения инвестиционного климата в стране Правительством Российской Федерации было принято решение о создании единого регулятора банковского и финансового рынка в лице Банка России. В Государственную Думу был внесен соответствующий законопроект, предусматривающий передачу Банку России полномочий Федеральной службы по финансовым рынкам РФ по нормативно-правовому регулированию, контролю и надзору в сфере финансовых рынков, включая деятельность НПФ. 25 июля 2013 года Федеральным законом № 253-ФЗ эти полномочия были переданы Банку России. С первых же дней деятельности мегарегулятор приступил к формированию новой системы государственного контроля и повышению эффективности НПФ. Основными направлениями работы явились:

- совершенствование процесса инвестирования пенсионных средств;

- мониторинг и нормативное регулирование деятельности НПФ по выполнению требований Федерального закона от 07 августа 2001 года №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

- формирование системы бухгалтерского учета на основе принципов МСФО.

Позднее, в связи с очередной пенсионной реформой, подготовленной Минтрудом России и изложенной в стратегии долгосрочного развития пенсионной системы Российской Федерации (далее – Стратегия) Банком России осуществлялись:

- консультирование НПФ по отдельным вопросам проведения акционирования;

- согласование и регистрация результатов акционирования фондов;

- формирование системы гарантирования прав застрахованных лиц;

- внедрение риск-ориентированных методов государственного контроля.

Утверждение Правительством Российской Федерации в декабре 2012 года указанной выше Стратегии явило собой начало нового и окончание очередного, стартовавшего в 2002 году этапа реформирования пенсионной системы страны. Основными целями той реформы являлись:

- усиление страховых принципов (установление тесной связи между размером пенсии и прошлыми заработками пенсионеров, а также величиной страховых взносов, уплаченных за них в ПФР;

- создание конкуренции путем включения в пенсионную систему института частного сектора.

Что касается задач, то среди основных следует отметить:

- упрощение системы путем применения простой формулы выплат и прозрачных условий для получения права выхода на пенсию;

- повышение мотивации к уплате взносов и более продолжительному периоду работы;

- увеличение размера пенсии с введением обязательного накопительного элемента. Этот элемент для «средних» и «младших» возрастных групп прогнозировалось в 2025 году довести до 20 %.

Среди нерешенных проблем реформирования к 2013 году оказались:

- дефицит пенсионного бюджета;

- неразвитые финансовые институты;

- отсутствие достаточных страховых источников для поддержания размера трудовых пенсий на социально приемлемом уровне в долгосрочной перспективе;

- нарастающие риски, связанные с сохранностью накопительного элемента;

- сохранение института досрочных пенсий в солидарной системе без определения финансового источника страхового характера.

В декабре 2013 года президент Российской Федерации подписал комплекс законов, определяющих новую структуру пенсионной системы. Среди законодательных новаций были:

- акционирование НПФ;

- введение системы гарантирования пенсионных накоплений;

- замораживание в ПФР перечисления средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, выбравших НПФ, до вступления фонда в систему гарантирования средств пенсионных накоплений;

- изменение наименования пенсии и ее структуры;

- введение новой формулы для расчета пенсии.

Согласно Федеральному Закону от 4 декабря 2013 года № 351-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации по вопросам обязательного пенсионного страхования в части права выбора застрахованными лицами варианта пенсионного обеспечения», у вновь создаваемого НПФ должна быть организационно-правовая форма акционерного общества. Действующие фонды следовало реорганизовать в форме выделения некоммерческого пенсионного фонда с одновременным преобразованием в акционерный пенсионный фонд. В законе были установлены требования к НПФ (в его новой организационно-правовой форме), его должностным лицам, уставному капиталу, минимальным размерам собственных средств. Следует отметить, что сочетание, с одной стороны, функций страховщика в пенсионной системе, а, с другой, - участников финансового рынка, свидетельствуют о целесообразности придания НПФ коммерческой организационно-правовой формы.

К исключительным видам деятельности НПФ отнесена «деятельность фонда по досрочному негосударственному пенсионному обеспечению» с учетом требований и особенностей, установленных вышеуказанным законом. Одновременно была исключена деятельность по профессиональному пенсионному страхованию.

С 1 января 2014 года вступил в силу Федеральный закон от 28.12.2013 г. №422-ФЗ «О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений». Вступление в систему гарантирует сохранность средств пенсионных накоплений в размере уплаченных взносов и капитализированного дохода от инвестирования пенсионных накоплений (при условии смены НПФ не чаще одного раза в пять лет).

Довольно длительное время Национальная ассоциация негосударственных пенсионных фондов (НАПФ) ратовала за введение такой системы, позволяющей значительно повысить надежность фондов и заинтересованность граждан в формировании пенсионных накоплений. Поэтому появление закона – существенный вклад в развитие накопительной составляющей пенсии.

С момента введения обязательного накопительного компонента и до настоящего времени продолжается борьба между его сторонниками и противниками. Наиболее ожесточенный характер она приняла в процессе принятия Стратегии и соответствующего реформирования пенсионной системы России. НАПФ методично и последовательно на всех уровнях отстаивала целесообразность сохранения накопительного компонента в системе обязательного пенсионного страхования или его перевода в формат негосударственного пенсионного обеспечения. Аргументация НАПФ по сохранению обязательного характера пенсионных накоплений, среди прочего, связана с минимизацией рисков:

- демографических (надвигающийся кризис значительно ослабил устойчивость распределительной системы);

- инвестиционных (пенсионные накопления – второй после нефтегазовых доходов источник длинных ресурсов);

- политических (отмена накопительного компонента может быть негативно воспринята миллионами граждан).

Требуемое создание условий прозрачности, надежности, гарантированности сохранения пенсионных накоплений и их одномоментная ликвидация выглядели бы, по крайней мере, странновато.

Выполняя требования регулятора по реализации принятых законов, к октябрю 2015 года прошли акционирование 72 НПФ, в которых накапливают пенсии 28 миллионов застрахованных лиц, выбравших частные фонды; их пенсионные накопления составили 93,9% всех пенсионных накоплений фондов. 32 НПФ решением Банка России допущены к участию в системе гарантирования прав застрахованных лиц, под управлением которых находится свыше 1,6 триллиона рублей. С учетом пенсионных резервов 6,4 миллиона граждан по дополнительному пенсионному обеспечению на счетах НПФ саккумулировано свыше 1,7 триллиона рублей. Решение Правительства РФ в апреле 2015 года сохранить накопительный элемент поспособствовало использованию этого инвестиционного ресурса также в трех направлениях реальной экономики:

- кредитовании проектов государственного и частного партнерства;

- долговом финансировании долгосрочных инвестиционных проектов;

- участии в акционерном капитале.

Участие ресурсов НПФ в инвестиционных проектах требует эффективной системы риск-менеджмента, поэтому его внедрение в практическую деятельность фондов является актуальной задачей. Утверждение Общим собранием НАПФ в июне 2015 года Стандарта негосударственных пенсионных фондов по организации риск-менеджмента, несомненно, повысит надежность НПФ и укрепит доверие россиян к ним.

Облегчить решение стоящих перед фондами задач поможет и принятый Федеральный закон от 13.07.2015 г. №223 «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка и о внесении изменений в статьи 2, 6 Федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты РФ». Саморегулирование позволит эффективно работать объединившимся НПФ на рынке, повысит их ответственность по защите интересов застрахованных лиц, вкладчиков и участников.

31 января 2015 года закончился срок «активации» программы государственного софинансирования добровольных взносов граждан на накопительную часть пенсии, начатой в октябре 2008 года. К сожалению, всего 6 миллионов 116 россиян, сумма взносов которых составила около 40 млрд. рублей, могут рассчитывать на софинансирование. Неудачная реализация программы, на мой взгляд, вызвана следующими обстоятельствами:

- неопределенность правоотношений (отсутствие договора);

- невозможность изъятия добровольно внесенных накоплений;

- отсутствие гарантий и прав собственности на накопления.

Среди проблем, имеющих место в рассматриваемом промежутке времени, следует отметить застойный характер деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению (НПО). Среди объективных причин – невысокий уровень дохода у большинства россиян, в основном определяемый соответствующим уровнем заработной платы. Усугубил это обстоятельство экономический кризис, начавшийся в 2014 году. К субъективным причинам можно отнести чрезмерное увлечение фондами деятельностью по обязательному пенсионному страхованию. Активизацию деятельности по НПО следует ожидать с началом реформирования института досрочных пенсий.

Не способствовало развитию НПФ начатое в 2013 году и продолжающееся до сих пор «замораживание» Правительством РФ пенсионных накоплений почти трех десятков миллионов вменяемых застрахованных лиц, формирующих будущую пенсию в рублях, а не баллах. Неперечисление средств на счета этих граждан обернулось, по подсчетам НАПФ, суммарными убытками в 30 млрд.руб. И если поначалу изъятие средств обосновывалось необходимостью вступления в систему гарантирования сохранности накоплений, то после вступления в нее НПФ, под управлением которых находится подавляющее большинство пенсионных активов, продолжение моратория, по данным опросов ВЦИОМ, в ноябре 2015 года одобрили всего 12% россиян.

**ИСПОЛЬЗОВАННАЯ ЛИТЕРАТУРА**

1. Аранжереев М.М., Орлова И.Ю. Негосударственные пенсионные фонды. – М., издательство МГУ, 2012 г.
2. Заргарян И.В., Колобаев О.М. Основные изменения в пенсионном законодательстве. – Пенсионное обозрение, январь 2014 года.
3. Отчеты Национальной ассоциации негосударственных пенсионных фондов 2012-2015 гг.
4. Роик В.Д. Обязательное и добровольное пенсионное страхование. – М., Альпина Паблишер, 2014 г.