**Саморегулирование негосударственных пенсионных фондов – привычная работа или новый формат отношений**



*Волков Иван Александрович*

*Заместитель Исполнительного директора*

*НПФ «БЛАГОСОСТОЯНИЕ»*

Идея саморегулирования негосударственных пенсионных фондов впервые была формально закреплена более 10 лет назад вместе с пакетом законов, регулирующих деятельность НПФ по обязательному пенсионному страхованию. Чтобы получить свою «настоящую» саморегулируемую организацию (СРО), рынку потребовалось пережить несколько регуляторных реформ, кризисов и, конечно, достигнуть определенных качественных и количественных уровней. При этом фонды стали действительно не только социальным, но и финансовым институтом, сосредоточив в своих руках более 2,7 трлн. пенсионных активов.

Являясь частью финансового мира и отдельным направлением его «новейшего» развития, НПФ вошли в периметр федерального закона, регулирующего деятельность саморегулируемых организаций на финансовых рынках (Закон о СРО в сфере финансового рынка). Каким станет для рынка этот новый этап; чем привычная ассоциация или простое некоммерческое партнерство «единомышленников» отличается от аккредитованной СРО и обязательного членства; какие новые возможности и обязанности получат ее участники; достаточно ли одной СРО или есть необходимость идти по пути их специализации (по видам деятельности, рыночным сегментам, пенсионным группам или иным основаниям)? Над этим предстоит задуматься и фондам, и регулятору уже в первые годы функционирования системы.

Сегодня можно выделить некоторые концептуальные элементы, которые отличают новый формат саморегулирования от предыдущего:

1. Все негосударственные пенсионные фонды, имеющие лицензию на пенсионное обеспечение и пенсионное страхование, должны стать членами одной из СРО в установленный законом срок. При этом закон позволяет фонду являться членом только одной СРО на соответствующем рынке. В случае нарушения требований к членству в СРО Банк России вправе отозвать у НПФ лицензию. На текущий момент единственной СРО негосударственных пенсионных фондов является Национальная ассоциация негосударственных пенсионных фондов (НАПФ).

2. Статус СРО негосударственных пенсионных фондов присваивается Банком России при соблюдении определенных требований в отношении объемов представительства рынка в СРО, наличия разработанных и утвержденных внутренних стандартов, органов управления и иных специализированных органов, а также ее исполнительного органа (квалификационные требования и требования к деловой репутации). Статус СРО негосударственных пенсионных фондов приобретается, если в организации объединено не менее 26 процентов от общего количества НПФ.

3. СРО по согласованию с Банком России должна разработать определенный законом перечень стандартов, направленных на обеспечение унификации регулирования и защиту интересов потребителей пенсионных услуг. СРО вправе применять в отношении своих членов меры за несоблюдение стандартов вплоть до исключения из ассоциации.

4. Банк России на основании закона вправе передать СРО часть полномочий, например, по получению от НПФ отчетности, перечень которой устанавливается Банком России. Безусловно, объем полномочий в дальнейшем может расширяться, например, осуществлением предварительных согласований или проверок членов СРО перед принятием административных решений Банком России, проведением необходимой аттестации специалистов рынка или, например, в качестве новеллы - ведением реестра и аккредитацией пенсионных агентов.

5. Банк России осуществляет надзор за деятельностью СРО на предмет соблюдения ассоциацией требований закона, а также осуществления необходимых проверок деятельности своих членов, что по сути равносильно лицензированию деятельности самих НПФ. Так, например, Банк России вправе принять решение о прекращении статуса саморегулируемой организации в случае неоднократного невыполнения в течение одного года требований закона и нормативных актов Банка России, базовых и внутренних стандартов или неоднократного неисполнения обязательных для исполнения предписаний и запросов Банка России и т.д.

Представляется, что глобальной целью деятельности СРО негосударственных пенсионных фондов в ее новом виде является повышение качества российского пенсионного рынка. Динамика должна наблюдаться за счет создаваемого механизма эффективного взаимодействия рынка с регулятором и, как следствие, формирования целостной регулятивной системы. Таким образом, в понимании закона СРО – это, в первую очередь, инструмент регулирования рынка Банком России.

Вместе с тем, закон отдельно закрепляет уже привычные для пенсионного рынка функции СРО, направленные на реализацию экономической инициативы участников, защиту и представление интересов членов саморегулируемой организации в Банке России и органах исполнительной власти, а также судах и международных организациях.

Следует отметить, что в редакции Закона о СРО на финансовом рынке такие функции и направления взаимодействия с государством прописаны более подробно по сравнению с профильным Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах». Банк России и СРО могут создавать совместные рабочие группы, а также иные объединения для совместной подготовки проектов нормативных актов. Федеральный орган исполнительной власти, осуществляющий функции по выработке государственной политики и нормативно-правовому регулированию пенсионного обеспечения и пенсионного страхования, может привлекать СРО для участия в рабочих группах в целях разработки нормативных правовых актов. СРО, действующие на финансовом рынке, имеют право создать совет саморегулируемых организаций из числа своих руководителей для представительства в Банке России.

Инициатива «снизу» и участие рынка в работе над пенсионной реформой, формирование предложений в отношении регулирования своей деятельности дало серьезные плоды за последние годы. Именно учет мнения пенсионного сообщества и привлечение его представителей к разработке нормативно-правовых актов не только Банком России, но и Министерством финансов РФ и Министерством труда и социальной защиты РФ максимально снизили напряженность прохождения реформы 2013 – 2015 годов, обеспечили эффективность и результативность акционирования НПФ, а также вступления в систему гарантирования пенсионных накоплений.

Одной из наиболее эффективных таких площадок стали Межведомственная и экспертная рабочие группы при Министерстве финансов РФ, на которых происходило согласование ключевых вопросов развития и институционального реформирования пенсионного рынка, велась разработка предложений и проектов нормативных правовых актов. Большая работа также системно проводилась в группе Банка России и НАПФ по доработке нормативных правовых актов, рабочих группах Минтруда России и Минэкономразвития России. По сути нормы нового закона закрепили уже существующую практику участия рынка в работе государственных органов и регулятора.

Безусловно, для эффективного взаимодействия с государственным аппаратом СРО должно иметь не только штат специалистов, но и широкий кругозор экспертного мнения, которое сосредоточено внутри самих участников рынка. Такое мнение СРО возможно получить только через налаженную систему коммуникации, которая наиболее действенно работает через профильные комитеты и комиссии ассоциации.

Таким образом, в значении СРО можно укрупненно выделить два вектора или направления:

* «сверху – вниз» - направление, связанное с задачами регулирования пенсионного рынка Банком России, повышения его качества и эффективности, унификации правил и стандартов, делегирования надзорного функционала в негосударственный сектор;
* «снизу – вверх» - направление, связанное с защитой рынком своих интересов перед регулятором и государственными органами, формированием централизованной экспертизы, базы знаний и стратегических инициатив, единого мнения или позиции в отношении развития пенсионной реформы и законодательства.

Конечно, первое направление может быть полноценно раскрыто только при наличии у СРО аккредитованного статуса, что и отличает ее от типичной ассоциации – некоммерческой организации, представляющей узкую группу участников рынка в вопросах лоббирования своих интересов. Логически предполагается, что у аккредитованной СРО должен быть выше и статус официального представительства в государственных институтах, большие права, а также ценность экспертного мнения.

Дополнительными или прикладными направлениями деятельности СРО могут быть, уже привычные для рынка юридическая, экспертная или консалтинговая поддержка, обучение специалистов и руководителей, информационно-новостная составляющая и др. Насколько такой функционал СРО существенен для ее членов и является ли он определяющим при расчете размера членских взносов покажет время, но есть уверенность, что с укрупнением рынка и развитием НПФ как полноценного социально-финансового института, он полностью отойдет внешним специалистам, обслуживающим инфраструктуру рынка на профессиональной и оплачиваемой основе.

Резюмируя, хочется отдельно отметить, что новый этап развития саморегулирования требует от участников рынка нового подхода к своему членству в СРО. В силу обязательного участия, наличия стандартов, санкций и других требований, непосредственно влияющих на лицензионную деятельность, фонду – члену СРО целесообразно выделение соответствующего подразделения или должностного лица в своей структуре, отвечающего за взаимодействие с СРО. Кроме того, необходимо взять на контроль и проработку все направляемые из СРО запросы. Фонд должен не только привести свою деятельность в соответствии с новыми стандартами, но и четко понимать свои интересы и позицию по всем существующим вопросам. Также целесообразно принять участие в непосредственной работе ассоциации, определить своих представителей в профильных комитетах, комиссиях и рабочих группах, при этом важна непосредственная работа и инициатива. Только широта и кругозор экспертного мнения позволят учесть все интересы рынка, минимизировать пробелы и повысить качество.