

**ОТЧЁТ**

**НАЦИОНАЛЬНОЙ АССОЦИАЦИИ  
НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИОННЫХ  
ФОНДОВ**

о деятельности за период с сентября 2008 по июнь 2010 года



НАЦИОНАЛЬНАЯ АССОЦИАЦИЯ  
НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ  
ПЕНСИОННЫХ ФОНДОВ

**2010**



## Введение

### I Об Ассоциации

Цели и задачи деятельности НАПФ .....	7
Руководящие органы НАПФ .....	8
Комитеты комиссии и рабочие группы НАПФ .....	10

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

2.1 Основные показатели деятельности негосударственных пенсионных фондов.....	12
2.2. Деятельность НПФ по негосударственному пенсионному обеспечению .....	14
2.3. Деятельность НПФ по обязательному пенсионному страхованию.....	17
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» .....	19
2.5. Вопросы инвестиционной деятельности НПФ .....	20
2.6. Влияние кризиса на деятельность НПФ .....	23

### III Перспективы развития НПФ

### IV Деятельность НАПФ по дальнейшему развитию саморегулирования и преодолению кризисных явлений

4.1 Анализ участия фондов в деятельности НАПФ. ....	28
4.2 Развитие системы стандартизации .....	28
4.3 Работа Комитетов и комиссий НАПФ в период с 11 сентября 2008 г. по 20 мая 2010 г.....	30
4.4 Деятельность совместной рабочей группы ФСФР и НАПФ .....	36
4.5 Деятельность Учебного центра НАПФ .....	38
4.6 Деятельность НАПФ по информационному обеспечению сообщества и повышению пенсионной культуры населения. ....	39

### V Финансово-хозяйственная деятельность Партнерства

## Заключение

## Введение

Отчетный период деятельности Национальной ассоциации негосударственных пенсионных фондов (с сентября 2008 по июнь 2010 г.г.) характеризуется развитием разнонаправленных процессов, влияющих на положение и состояние системы негосударственных пенсионных фондов.

С одной стороны продолжалось дальнейшее развитие пенсионной системы России. В это время принят беспрецедентный комплекс мер по развитию распределительной составляющей пенсионной системы (возвращение к финансированию пенсионной системы за счет страховых взносов и увеличение их тарифа, пересмотр обязательств государства по пенсионному обеспечению нынешних пенсионеров — валоризация). Одновременно продолжалась реализация положений Федерального закона от 06.12.2007 N 334-ФЗ, существенно повысившего требования к надежности негосударственных пенсионных фондов.

С другой стороны отчётный период характеризовался кризисными явлениями в экономике России, явившимися следствием мирового экономического кризиса, которые не могли не отразиться и на деятельности негосударственных пенсионных фондов. В период кризиса ярко проявилось наличие системных противоречий, связанных с возможными отрицательными результатами инвестирования, к которым 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.

Прошедший период отличается усилением внимания к накопительной части пенсионной системы. Впервые на ежегодном Пенсионном Форуме (2009 г.), организованном при содействии Национальной ассоциацией негосударственных пенсионных фондов, принял участие Председатель Правительства Российской Федерации, который обратил внимание на то, насколько оптимально накопительный элемент встроен в пенсионную систему, а разработка Концепции развития накопительного компонента пенсионной системы поставлена на уровень государственной задачи.



# I Об Ассоциации

Некоммерческое партнерство «Национальная ассоциация негосударственных пенсионных фондов» (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 Сбербанк, 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 2010 года в НАПФ входит 108 членов, из них 74 — негосударственные пенсионные фонды (из действующих в России 164 фондов) и 34 — управляющие компании, специализированные депозитарии и другие организации, осуществляющие деятельность в сфере негосударственного пенсионного обеспечения и обязательного пенсионного страхования.

Из числа НПФ — членов НАПФ 67 зарегистрированы в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию.

Составляя около половины общего числа НПФ, имеющих лицензию, негосударственные пенсионные фонды — члены НАПФ реально представляют систему НПФ России. Участниками фондов — членов НАПФ являются 80,9% всех участников НПФ, в них сосредоточено 95,47% всех пенсионных резервов. Пенсионеры этих фондов составляют 89,2% общего числа участников, получающих в НПФ негосударственную пенсию, на их долю приходится 88,7% всех пенсионных выплат НПФ.

88,0% всех застрахованных лиц, доверивших свои пенсионные накопления негосударственным пенсионным фондам, выбрали НПФ — члены НАПФ. Их пенсионные накопления составляют 89,8% от общей суммы пенсионных накоплений, размещенных в НПФ.

За период с 11 сентября 2008 года в Ассоциацию приняты 11 негосударственных пенсионных фондов: «ВТБ Пенсионный фонд», «Алмазная осень», «Дженерали ППФ», «МДМ», «УРАЛСИБ», «Церих», «Ренессанс жизнь и пенсии», «Согласие», «Промагрофонд», «Транснефть», «Участие».

Не было удовлетворено заявление НПФ «Опека» о его приеме в члены НАПФ в связи с несоответствием лицензионным требованиям.

На Общем собрании 26 июня 2009 года за неуплату взносов из состава НАПФ были исключены негосударственные пенсионные фонды: «Будущее своими руками», «Верность», «Гармония», «Природа», «Союз» и «Эрэл».

В период после Общего собрания 2009 года заявили о выходе из состава НАПФ 8 НПФ: «Алемар-Уверенность», «Мосэнерго», «Промрегионсвязь» (в связи с началом процедуры присоединения к НПФ электроэнергетики), «Пенсионный капитал», «Первый пенсионный фонд» (оба в связи с началом процедуры присоединения к НПФ «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ»), «Лefко» (в связи с присоединением в НПФ «ОПФ»), НПФ «Социальный партнёр» (в связи с присоединением в НПФ Сбербанк) и ИНГ (после его реорганизации в НПФ «АВИВА Пенсионное Обеспечение»).

За период с 3 июня 2008 года в Ассоциацию приняты 14 членов, не являющихся негосударственными пенсионными фондами, в том числе 12 управляющих компаний (УК «АК БАРС Капитал», УК «Пионер Инвестмент Менеджмент», УК «АТОН-менеджмент», УК «ВИАЛЬДИ», УК «Финам-менеджмент», УК «Открытие», УК «Портфельные инвестиции», УК «Альянс РОСНО Управление активами», УК «РОСТПРОЕКТГРУПП», УК «Инфина», УК «Либра Капитал», УК «Метрополь»), один специализированный депозитарий (ЗАО «ОДК») и один банк (ОАО «Русь-Банк»).

На Общем собрании 26 июня 2009 года за неуплату взносов из состава НАПФ были исключены 14 членов НАПФ, не являющихся негосударственными пенсионными фондами.

## Цели и задачи деятельности 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.

Состав Совета Национальной Ассоциации негосударственных пенсионных фондов, избранного 11 сентября 2008 года:

**Председатель Совета** — Угрюмов Константин Семенович.

**Члены Совета:**

**НПФ «Благосостояние»**, исполнительный директор — Сухорукова Елена Викторовна;

**НПФ «Большой ПФ»**, исполнительный директор — Седельник Александр Викторович;

**НПФ «Внешторгфонд»**, исполнительный директор — Комаров Виктор Анатольевич;

**НПФ «Газфонд»**, президент фонда — Шамалов Юрий Николаевич;

**НПФ «Лукойл-Гарант»**, президент фонда — Эрлик Сергей Николаевич;

**Национальный НПФ**, исполнительный директор — Касина Светлана Алексеевна;

**НПФ «Оборонно-Промышленный фонд»**, президент фонда — Лапина Ольга Васильевна;

**НПФ Сбербанк**, президент фонда — Морозова Галина Владимировна

**НПФ «Социальное развитие»**, президент фонда — Федоров Вячеслав Петрович;

**НПФ «Социум»**, президент фонда — Шишкина Екатерина Сергеевна;

**НПФ «Сургутнефтегаз»**, исполнительный директор — Габдулхаков Руслан Ринатович;

**НПФ «Телеком-Союз»**, исполнительный директор — Островский Антон Олегович;

**Ханты-Мансийский НПФ**, президент фонда — Шубин Сергей Викторович;

**НПФ электроэнергетики**, президент фонда — Ганиев Заур Магомед-Ганиевич.

## Комитеты комиссии и рабочие группы 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.

Председатель Комитета — Сухорукова Елена Викторовна

- **Технологический комитет** — по вопросам совершенствования и унификации пенсионных технологий, совершенствования отчетности и документооборота НПФ, а также подготовки проектов нормативно-правовых актов и актов Партнерства в этих сферах.

Председатель Комитета — Колобаев Олег Михайлович

- **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

- **Актуарный 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.**);

В 2008–2009 годах были образованы и действовали до выполнения возложенных на них задач:

- Экспертная группа для участия в проекте Всемирного банка и Минфина России «Финансовая грамотность» (руководитель группы — **Колобаев О.М.**);
- Комиссия по вопросам совершенствования корпоративного управления фондов, (председатель комиссии — **Васин В.Е.**);
- Комиссия по проблемам реализации законодательства в области лицензирования деятельности НПФ (председатель комиссии — **Недбай А.А.**).

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

Дальнейшее развитие пенсионной системы России невозможно без сбалансированного развития двух (распределительного и накопительного) принципов ее построения, органичного вписывания в нее накопительного компонента.

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.

*«Мы определили уровень государственного пенсионного обеспечения, четко посылая сигнал гражданам: остальное — в ваших руках.*

*Государство будет обеспечивать определенный уровень пенсий, приблизительно одинаковый для всех граждан, и стимулировать добровольное пенсионное страхование. Далее, каждый должен определить свою стратегию на будущее: будь то надежная семья, либо многолетние накопления, либо какой-то другой вариант, либо сокращение потребления в старости», — заявил на международной конференции 21 января 2010 года в г. Москве «Россия и мир: вызовы нового десятилетия» первый вице-премьер России И.И. Шувалов.*

### 2.1 Основные показатели деятельности негосударственных пенсионных фондов

Задачу формирования накопительных пенсий в Российской Федерации решает система негосударственных пенсионных фондов, которая представлена **164** фондами, имеющими лицензию на право деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию (по состоянию на 1 марта 2010 г.).

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 около **12 млн.** граждан России. В негосударственных пенсионных фондах накопительную часть трудовой пенсии формируют около **7,5 млн.** человек. Более **6,7 млн.** человек накапливают в НПФ пенсию по добровольному (негосударственному) пенсионному обеспечению. Из них примерно **2,2 млн.** граждан являются одновременно участниками по НПО и застрахованными лицами по ОПС.

**1 млн. 275 тыс.** человек уже получают в негосударственных пенсионных фондах дополнительную (негосударственную) пенсию. В тех отраслях, которые охвачены негосударственным пенсионным обеспечением, удается обеспечить суммарный для всех видов пенсии коэффициент замещения, **превышающий (с учетом размера заработной платы в отрасли) средний по стране на 12–15%.**

Итоги 2009 года показывают, что отрасль по большинству показателей преодолела последствия кризиса (Таблица 1).

Таблица 1. Основные показатели деятельности НПФ

№№ п/п	Наименование показателей	1.01.2008 г.	1.01.2010 г.
1	Количество фондов	240*)	165*)
2	Собственное имущество фондов (млн. руб.)	602779,4	742496,7
3	Имущество для обеспечения уставной деятельности (ИОУД) (млн. руб.)	96431,7	94851,8
4	Пенсионные резервы (млн. руб.)	472888,8	564372,5
5	Пенсионные накопления (млн. руб.)	26504,6	77168,3
6	Количество участников фондов (тыс. чел.)	6746,3	6757,0
7	Количество застрахованных лиц (тыс. чел.)	1877,2	5680,2
8	Количество участников, получающих негосударственную пенсию (тыс. чел.)	1026,2	1274,5
9	Сумма пенсионных взносов за истекший год (млн. руб.)	56397,2	67054,2
10	Сумма пенсионных выплат за истекший год (млн. руб.)	13842,8	22152,1

\*) количество фондов, представивших отчетность в ФСФР России;

По сравнению с концом докризисного 2007 года (1 января 2008 года)

- пенсионные резервы выросли на 19,3%
- пенсионные накопления выросли в 2,9 раза, а с учетом средств, поступивших в феврале — апреле 2010 года — в 5,1 раза
- число застрахованных лиц, формирующих накопительную часть пенсии в НПФ, выросло в 3 раза, а с учетом застрахованных лиц, подавших по итогам 2009 года заявление о переходе из ПФР в НПФ, в 4,2 раза и достигло 7936,6 тыс. человек
- фонды продолжали устойчиво наращивать выплату негосударственных пенсий:
  - число пенсионеров выросло на 24,2 %.
  - пенсионные выплаты — в 1,6 раза

Не удалось восстановить на докризисном уровне размер имущества для обеспечения уставной деятельности, которое у многих фондов было потрачено на компенсацию отрицательных результатов инвестирования в 2008 году, а сумма взносов физических лиц в 2008 — 2009 годах остановилась на уровне 10,5 млрд. руб. в год.

В 2009 году приняты беспрецедентные меры по повышению надежности негосударственных пенсионных фондов. В результате, 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.

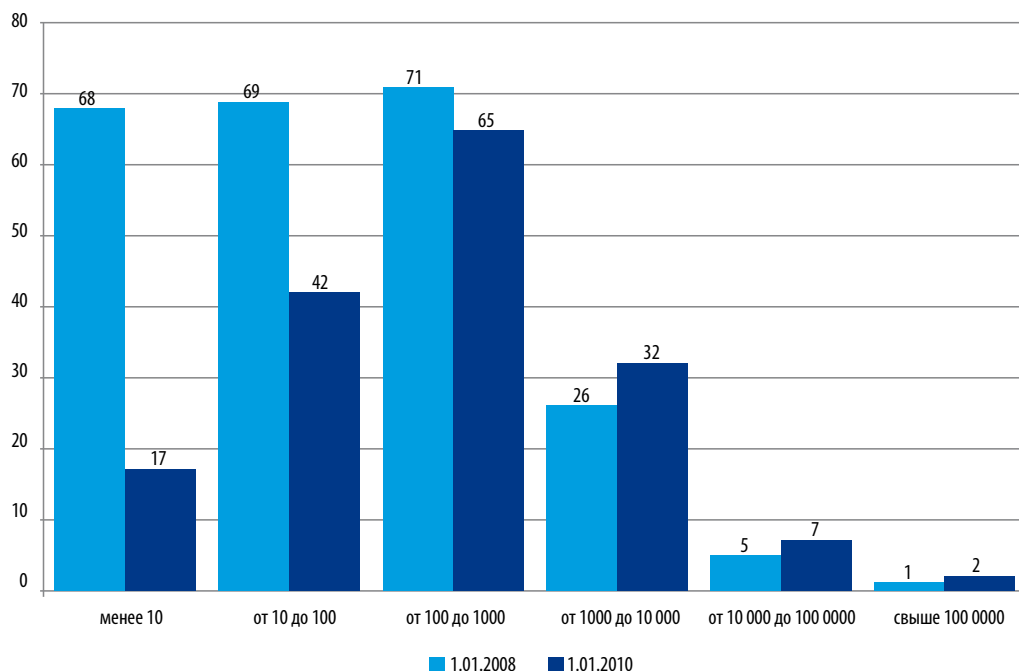
Изменение структуры фондов по величине накопленных ими суммарных пенсионных средств (пенсионные резервы плюс пенсионные накопления) представлено на диаграмме 1.

Изменения коснулись, прежде всего, фондов имеющих суммарные пенсионные средства не превышающие 100 млн. рублей (число таких фондов сократилось со 137 до 59). Соответственно с 0,6% до 0,35% сократилась их доля в общем объеме суммарных пенсионных средств. Одновременно с 32 до 41 выросло количество фондов, имеющих суммарные пенсионные средства превышающие 1 млрд. рублей, а их доля в общем объеме суммарных пенсионных средств выросла с 94,8% до 96,2%.

Негосударственные пенсионные фонды расположены в 31 субъекте Российской Федерации, в том числе в Москве — 89 фондов, в Санкт-Петербурге — 13,

Диаграмма 1

Распределение НПФ по размеру суммарных пенсионных средств  
(пенсионные резервы и пенсионные накопления)



в Республике Татарстан, Свердловской и Ростовской областях — по 5, Московской и Самарской 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 569 филиалов и других обособленных подразделений негосударственные пенсионные фонды действуют более чем в 190 населенных пунктах 78 регионов России. Однако, до настоящего времени не имеют возможности заключать договоры негосударственного пенсионного обеспечения и обязательного пенсионного страхования жители Калмыкии и Карачаево-Черкесской Республики, Еврейской автономной области, Ненецкого и Чукотского автономных округов. Распределение НПФ и их филиалов по федеральным округам представлено на диаграмме 2

## 2.2. Деятельность НПФ по негосударственному пенсионному обеспечению

Основные показатели деятельности фондов по итогам 2009 года представлены в таблице 1 и на диаграммах 3-5:

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

Решающий вклад в развитие негосударственного пенсионного обеспечения в России вносят фонды — члены НАПФ. При относительно небольшой численности (48,5% общего числа НПФ, имеющих лицензию) участниками фондов — членов НАПФ являются 80,9% всех участников НПФ, в них сосредоточено 95,47% всех пенсионных резервов. Пенсионеры этих фондов составляют

Диаграмма 2

Распределение НПФ по федеральным округам России

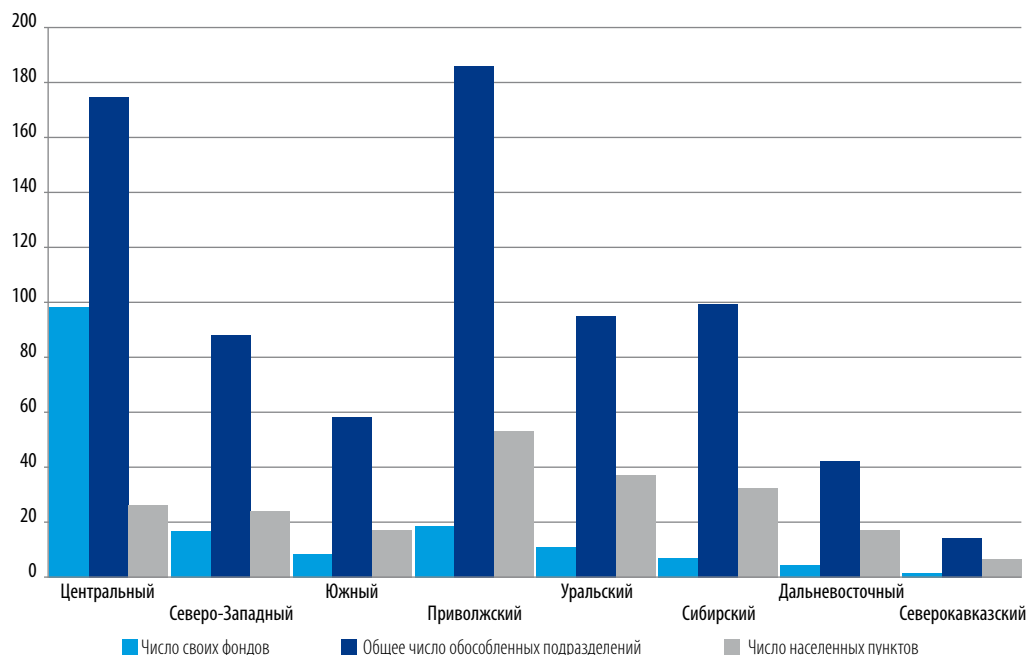


Диаграмма 3

Распределение НПФ по федеральным округам России



Источник: ФСОП России

89,15% общего числа участников, получающих в НПФ негосударственную пенсию, на их долю приходится 88,7% всех пенсионных выплат НПФ.

Как отмечалось выше участниками НПФ являются свыше 6,75 млн. человек, что составляет почти 10% занятого в экономике России населения. При этом, в Ханты-Мансийском автономном округе в негосударственном пенсионном обеспечении участвует 27,2% экономически активного населения, а в ряде отраслей (нефтяная и газовая промышленность, транспорт, электроэнергетика, связь) негосударственным пенсионным обеспечением охвачено более 60% работающих.

Дополнительную пенсию в негосударственных пенсионных фондах получают более 1274,5 тыс. человек (в среднем по России — один из 25 пенсионеров

Диаграмма 4

Динамика пенсионных взносов

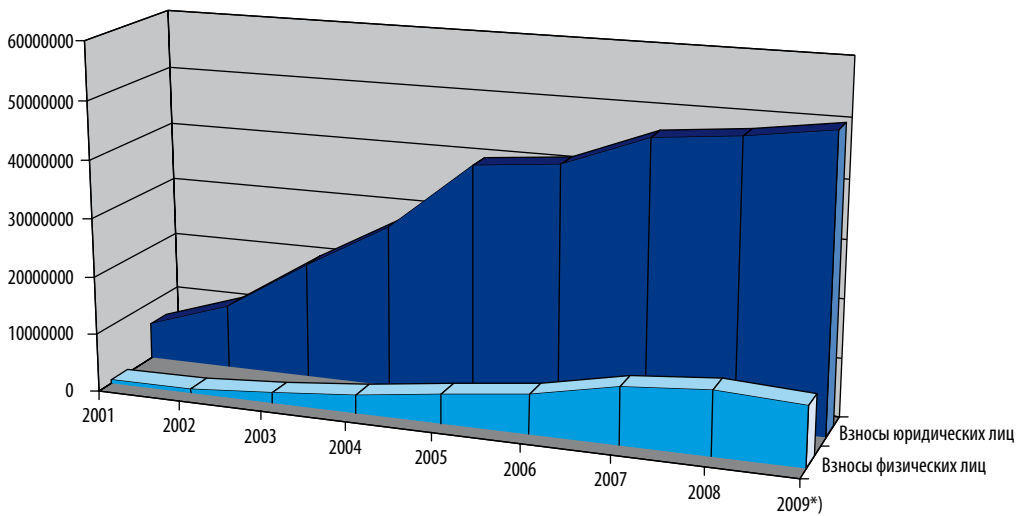
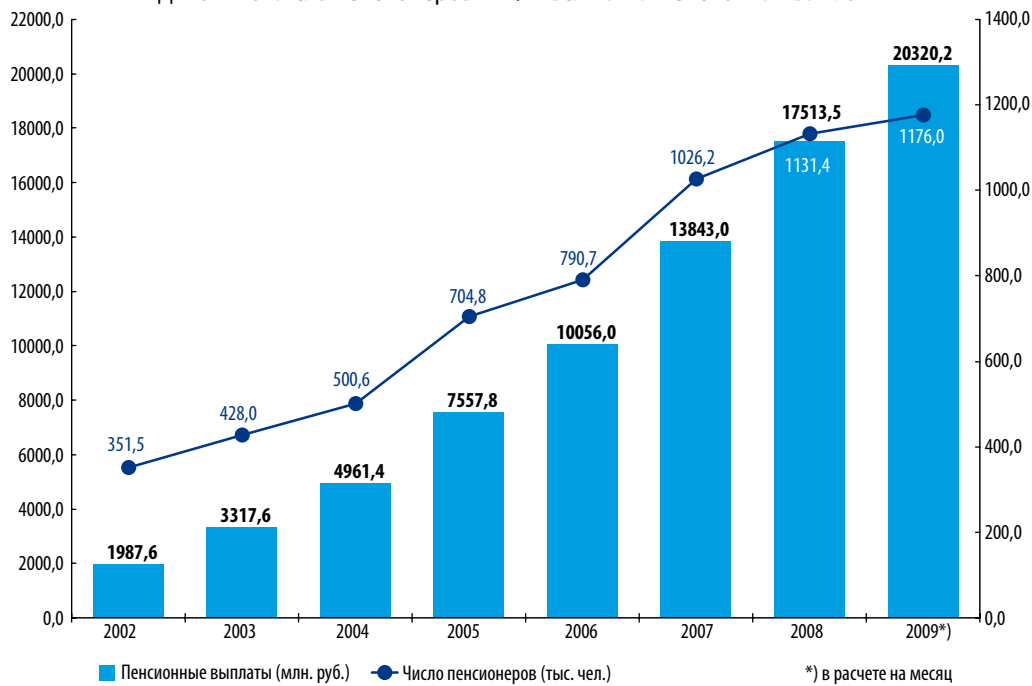


Диаграмма 5

Динамика числа пенсионеров НПФ и величины пенсионных выплат



\*) в расчете на месяц  
Источник: ФСФР России

по старости). При этом, в Ханты-Мансийском автономном округе пенсию из НПФ получают 73,7% пенсионеров, а на большинстве предприятий указанных выше отраслей каждый работник, уходящий на пенсию, получает дополнительно к трудовой пенсии пенсию в НПФ.

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%.

### 2.3. Деятельность НПФ по обязательному пенсионному страхованию

По данным ФСФР России на 1 июня 2010 года намерение осуществлять деятельность в качестве страховщика по ОПС высказали 133 НПФ, из них 67 — члены НАПФ. Реально действующие договоры об ОПС имеют 112 фондов, из них 65 — члены НАПФ.

Из общего количества застрахованных лиц, выбравших негосударственные пенсионные фонды для формирования накопительной части трудовой пенсии, 87,9% выбрали фонды-члены НАПФ, а их пенсионные накопления составляют 89,8% средств пенсионных накоплений, сосредоточенных в НПФ.

За истекшие шесть кампаний по «пенсионным выборам» негосударственным пенсионным фондам доверили накопительную часть своей трудовой пенсии (НЧТП) свыше 7,9 млн. человек, что превышает 12,5% от числа застрахованных лиц, формирующих накопительную часть пенсии. При этом, например, в Республике Татарстан из 1,9 млн. чел., имеющих право на НЧТП, 749,3 тыс. человек (39,4%) выбрали НПФ или частные УК.

Количество 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 б)

Диаграмма б



Средняя доля застрахованных лиц старше 1967 г.р. в негосударственных пенсионных фондах составляет (по выборке 2382,4 тыс. чел.) 43,3%.

Максимальные значения этого показателя составляют 63 % , а минимальные — 8,5 %.

По сведениям Пенсионного фонда России в течение 2009 года россияне подали 2675,1 тыс. заявлений о выборе УК или НПФ.

**Из них:**

- 80,6 тыс. заявлений — о выборе инвест. портфеля управляющих компаний;
- 2256,4 тыс. заявлений о переходе из ПФР в НПФ;

- 93,5 тыс. заявлений — о переходе из НПФ в ПФР;
- 244,7 тыс. заявлений о переходе из одного НПФ в другой НПФ.

В начале апреля 2009 года Пенсионный фонд России перечислил в негосударственные пенсионные фонды пенсионные накопления 1798,4 тыс. застрахованных лиц, принявших решение о переходе из ПФР в НПФ, на общую сумму 24,7 млрд. рублей. С учетом перечисленных в феврале 2010 года страховых взносов за 2008 год общая сумма пенсионных накоплений, аккумулированных в негосударственных пенсионных фондах, составит 134,1 млрд. рублей.

Обращает на себя внимание разница в опубликованном количестве заявлений о выборе УК или НПФ, поданных в 2009 году, и количестве застрахованных лиц, за которых в апреле 2009 года были перечислены средства пенсионных накоплений. Из сравнения опубликованных данных следует, что в НПФ не перечислены средства 458 тыс. застрахованных лиц (20,3% лиц, изъявивших желание перевести свои средства из ПФР в негосударственные пенсионные фонды), а причина такого расхождения в данных не объяснена.

Можно также отметить явную нестыковку среднего размеров пенсионных счетов застрахованных лиц, перечисленных в УК (в этом случае средства остаются в ПФР) и в НПФ (средства уходят из ПФР).

По приведенным в СМИ данным (данные ПФР не опубликованы) Пенсионный фонд России произвел перечисление средств пенсионных накоплений:

- в управляющие компании — 616,49 млн. руб. за 24777 застрахованных лиц;
- в НПФ — 24700,88 млн. руб. за 1798427 застрахованных лиц.

Исходя из этих данных, средний счет, перечисленный в УК, составляет 24882 руб., а средний счет, перечисленный в НПФ, — 13735 руб.

При средней начисленной заработной плате по стране в 2008 году 17228 руб. средняя сумма страхового взноса на накопительную часть трудовой пенсии за 2008 год составляет 12404 руб.

Таким образом, разница в размерах счетов, перечисленных в УК и НПФ (11147 руб.) может быть объяснена тем, что одновременно со средствами пенсионных накоплений застрахованных лиц, выбравших НПФ в 2009 году, страховые взносы за 2008 год не поступили.

*В 2008 году отмечались случаи нарушения прав застрахованных лиц и злоупотреблений при заключении договоров об обязательном пенсионном страховании с некоторыми НПФ.*

НАПФ считает недопустимыми любые действия, фальсифицирующие или ограничивающие свободный выбор застрахованных лиц. С целью исключения впредь 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 приглашаются и другие НПФ, являющиеся страховщиками по ОПС.

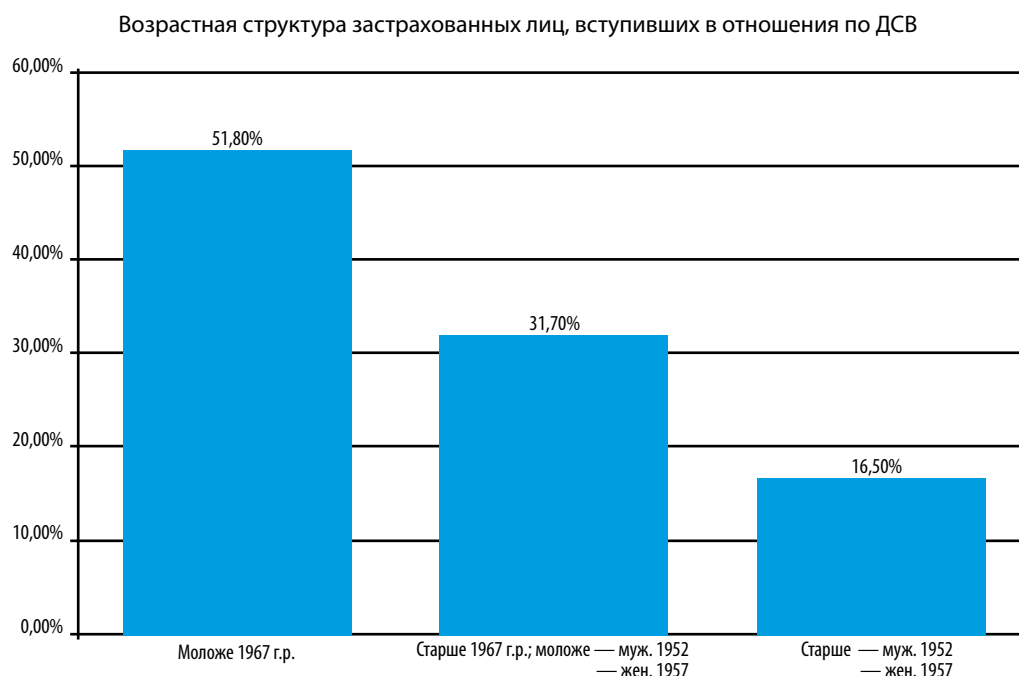
Уровень соблюдения фондом принимаемых на себя добровольных обязательств в первую очередь зависит от внутренних установок руководства фонда и его сотрудников, их готовности обеспечить должный контроль за деятельностью агентов, и именно эта готовность является залогом предупреждения любых фальсификаций с заявлениями застрахованных лиц. По итогам 2009 года количество жалоб на нарушения прав застрахованных лиц оказалось существенно ниже, чем по итогам 2008 года.

## 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.

По данным Пенсионного фонда России на 1 января 2010 года 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 свыше 2250 тыс. чел. Возрастная структура застрахованных лиц, вступивших в отношения по ДСВ представлена на диаграмме 7.

Диаграмма 7



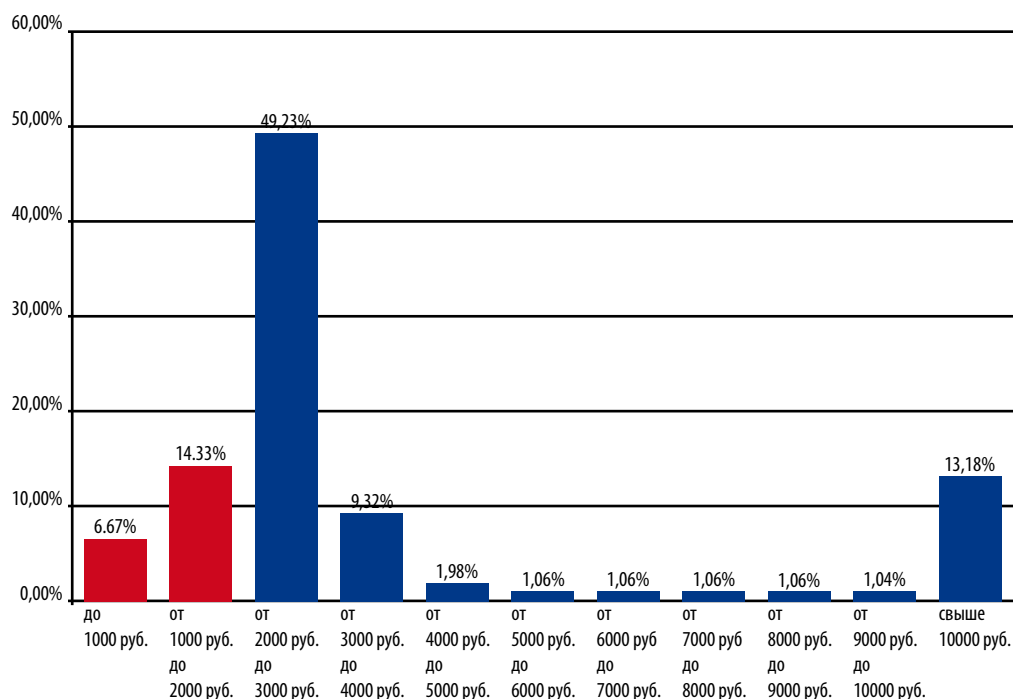
В течение 2009 года в Пенсионный фонд России поступили дополнительные страховые взносы на общую сумму 2620,0 млн. руб.. Средний размер добровольного взноса составил 3471 руб. По отдельным регионам средняя сумма взноса колеблется от 2230 руб. (Карачаево-Черкесская Республика) до 7640 руб. (Мурманская область). Распределение застрахованных лиц по сумме внесенных ими взносов представлено на диаграмме 8.

Число застрахованных лиц, уплативших добровольные страховые взносы, составило 725,04 тыс. человек или 34,5% общего числа застрахованных лиц, подавших заявления о добровольном вступлении в правоотношения по ДСВ. По отдельным регионам процент застрахованных лиц, реально уплачивающих добровольные взносы, колеблется от 18% (Нижегородская область) до 43% (Рязанская область) общего числа застрахованных лиц, вступивших в отношения по ДСВ.

Большая часть средств (66,1%) перечисляется застрахованными лицами через работодателя, остальные 33,9% — самостоятельно.

Диаграмма 8

Распределение застрахованных лиц по сумме внесенных ими ДСВ



Доля взносов работодателей по данным Пенсионного фонда России составила в 2009 году 0,9% от общей суммы уплаченных добровольных страховых взносов.

В соответствии с итогами кампании 2009 года в качестве средств государственного софинансирования было перечислено 2495 млн. рублей за 572,82 тыс. человек (79% от числа лиц, уплативших ДСВ).

В негосударственные пенсионные фонды перечислено 798 млн. рублей (32,04% общего объема средств государственного софинансирования).

Перечисление средств государственного софинансирования в негосударственные пенсионные фонды осуществлено Пенсионным фондом России 15 мая 2010 г. в соответствии с Федеральным законом от 30 апреля 2008 г. № 56-ФЗ.

Следует отметить, что негосударственные пенсионные фонды выбирает та часть населения, которая наиболее осознанно относится к формированию накопительной части своей трудовой пенсии. Как следует из диаграммы 9, доля добровольных страховых взносов, перечисленных в НПФ, в 2,3 раза выше доли страховых взносов на НЧТП. Выше и дисциплина уплаты добровольных страховых взносов (доля государственного софинансирования в 1,4 раза выше доли ДСВ).

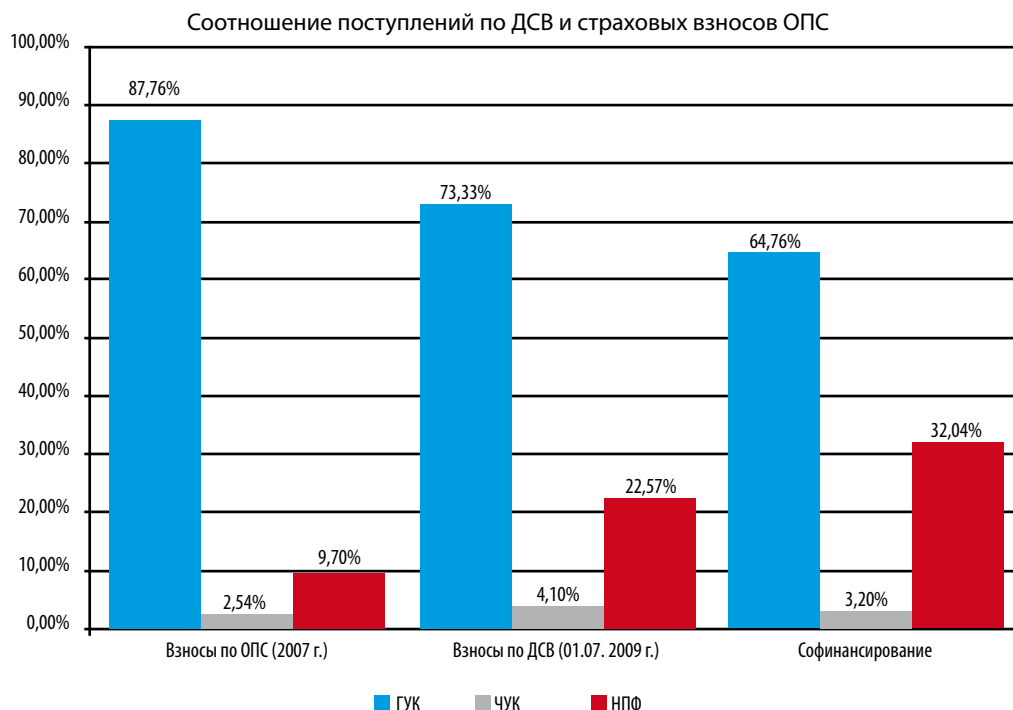
## 2.5. Вопросы инвестиционной деятельности НПФ

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

Мировой финансовый кризис тяжело отразился на результатах размещения средств пенсионных резервов и инвестирования пенсионных накоплений в 2008 году:

Убыток от инвестирования средств пенсионных накоплений Государственной управляющей компанией (Внешэкономбанк) составил 1,16 млрд. рублей, все частные управляющие компании (за исключением одной) также показали существенное снижение стоимости пенсионных накоплений граждан.

Диаграмма 9



Отрицательную доходность по итогам 2008 года получили и управляющие компании негосударственных пенсионных фондов, однако большинство НПФ, участвующих в обязательном пенсионном страховании, компенсировали потери участникам за счет имущества для обеспечения уставной деятельности.

По итогам 2009 года негосударственные пенсионные фонды снова ярко продемонстрировали свою способность обеспечивать сохранность пенсионных накоплений граждан.

Средний процент начислений на счета негосударственного пенсионного обеспечения (взвешенный по величине их пенсионных резервов на 1.10.2009 г.) составил 12,35%.

Средний процент начислений на счета обязательного пенсионного страхования (взвешенный по величине их пенсионных накоплений на 1.10.2009 г.) составил 21,64%.

Процент начислений на счета негосударственного пенсионного обеспечения находился в диапазоне от 7,00% до 21,00% и у большинства фондов превысил официальный уровень инфляции в 2009 году (8,8%).

Процент начислений на счета ОПС находился в диапазоне от 6,19% до 32,9%, что во всех случаях, кроме одного, превышает официальный уровень инфляции в 2009 году (8,8%), а также уровень доходности, полученной Государственной управляющей компанией (9,5%) по счетам «молчунов».

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) увеличились в 13,7 раза и достигли 700 млрд. рублей.

Однако, имеющийся инвестиционный потенциал фондов используется неэффективно. В результате непродуманной политики регулирования инвестиционной деятельности фондов долгосрочные инвестиционные ресурсы, сосредоточенные в НПФ, направляются в первую очередь на приобретение краткосрочных спекулятивных финансовых инструментов.

Необходимость изменения подходов к инвестированию пенсионных активов особенно ярко продемонстрировал кризис 2008 — 2009 гг.

Инвестирование накопленных пенсионных средств требует от НПФ равной ответственности за их сохранность и приумножение независимо от их происхождения, поэтому необходимо обеспечить единый подход к инвестированию пенсионных активов, установив единые требования к инвестированию средств обязательного и добровольного накопительного пенсионного страхования.

Совершенствование регулирования процесса инвестирования накопленных в пенсионной системе средств предполагает переход от количественных методов регулирования состава и структуры инвестиционного портфеля негосударственных пенсионных фондов к широко распространенному в мире принципу «ответственного поведения», который позволяет инвесторам адекватно реагировать на рыночные вызовы, сохраняя при этом прозрачность и надежность инвестиций.

Ответственность за формирование инвестиционной стратегии, обеспечивающей выполнение стоящих перед фондом задач и соответствующей структуре его обязательств, должна быть возложена непосредственно на негосударственные пенсионные фонды и 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.

Управляющие компании должны привлекаться к управлению пенсионными активами в рамках решаемых фондом задач, исходя из принципов обеспечения профессионального управления инвестиционным процессом и минимизации издержек.

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

На финансовом рынке России должны быть существенно повышены уровень работ по оценке 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 признанно 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.).

## 2.6. Влияние кризиса на деятельность НПФ

Кризисные явления, затронувшие экономику России, не могли не отразиться и на деятельности негосударственных пенсионных фондов. Основными проявлениями кризиса в деятельности негосударственных пенсионных фондов стали:

- Отрицательные результаты инвестирования средств пенсионных резервов и пенсионных накоплений по итогам 2008 года;
- Неготовность системы учета результатов деятельности НПФ и методики оценки активов фондов к резким изменениям на фондовом рынке. Это проявилось как в вопросах отражения в бухгалтерском учете отрицательных результатов инвестирования, так и в вопросах о том, является ли кризисный рынок отражением действительно «справедливой» цены активов;
- Длительные задержки с переводом страховых взносов на НЧТП за 2007 и 2008 годы, связанные с законодательной неурегулированностью вопросов перечисления страховых взносов из ПФР в НПФ;
- Потери НПФ в связи с объявлением отдельными российскими предприятиями дефолта по облигациям, в которые вложены пенсионные средства НПФ;
- Снижение сумм страховых взносов по обязательному пенсионному страхованию и пенсионных взносов по негосударственному пенсионному обеспечению, поступающих в НПФ.

Развитие кризиса и его влияние на деятельность негосударственных пенсионных фондов потребовало от НАПФ привлечения внимания органов государственного управления к вопросам развития негосударственного пенсионного обеспечения и обязательного пенсионного страхования в этих условиях. Анализ складывающейся обстановки был дан

### **в пресс-релизах НАПФ:**

- по итогам совместного заседания Совета НАПФ и Совета директоров НЛУ;
- по итогам встречи Совета НАПФ с руководителем ФСФР России В.Д. Миловидовым;
- по итогам встречи руководителя ФСФР России В.Д. Миловидова с Советом НАПФ и с Советом директоров НЛУ;

### **в докладах Президента НАПФ, членов Совета НАПФ и работников аппарата на таких мероприятиях, как**

- Заседание Комиссии Общественной палаты Российской Федерации по трудовым отношениям и пенсионному обеспечению;
- Первый Российский пенсионный форум «Приоритетные направления развития пенсионной системы в Российской Федерации»;
- Круглый стол Комиссии Общественной палаты Российской Федерации по социальной и демографической политике «Состояние пенсионной накопительной системы в результате кризиса на фондовом рынке России»;
- Заседание Общественного совета по инвестированию пенсионных накоплений;
- Семинары и конференции, проведенные Учебно-методическим центром НАПФ, и другими организациями;

**в аналитических записках** о состоянии негосударственного пенсионного обеспечения и обязательного пенсионного страхования в условиях кризиса, представленных аппаратом НАПФ в Совет Федерации, Минздравсоцразвития России, ФСФР России, в Общественную палату и в Общественный совет по инвестированию пенсионных накоплений.

НАПФ и НЛУ выходили с согласованными обращениями по вопросам неотложных антикризисных мероприятий к Президенту Российской Федерации Д.А. Медведеву, министру финансов А.Л. Кудрину, министру здравоохранения и социального развития Т.А. Голиковой и заместителю министра экономического развития А.В. Поповой.

Большое значение для организации оперативного взаимодействия имело создание по итогам встречи Руководителя ФСФР России В. Д. Миловидова с Советом НАПФ, Рабочей группы по совершенствованию регулирования деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию. Заседания рабочей группы стали площадкой для обсуждения проектов нормативных актов и организации процесса их реализации. План мероприятий Рабочей группы выполнен на 90 % и взаимодействие успешно продолжается.

Все отмеченные действия НАПФ позволили обеспечить ее членов и заинтересованные органы государственного управления своевременной информацией о состоянии негосударственного пенсионного обеспечения и о позиции НАПФ по вопросам антикризисных мероприятий.

### III Перспективы развития накопительного компонента пенсионной системы

Главным вопросом нынешнего этапа реформирования пенсионной системы России становится сбалансированное развитие двух принципов построения пенсионной системы, органичное вписывание в нее накопительного компонента.

16 апреля 2009 года Ассоциация обратилась к Министру здравоохранения и социального развития Российской Федерации Т.А. Голиковой с предложением создать рабочую группу по подготовке Концепции развития негосударственного пенсионного обеспечения на период до 2020 года в качестве составной части соответствующей программы реформирования пенсионной системы. В результате этого обращения приказом Минздравсоцразвития России была создана межведомственная рабочая группа для разработки Концепции развития негосударственного пенсионного обеспечения. В марте 2010 года предварительный проект Концепции был представлен Минздравсоцразвития России в Правительство Российской Федерации и был принят за основу для разработки и межведомственного согласования Концепции развития накопительного элемента пенсионной системы России.

Представление первого варианта Концепции означает переход к практическим мерам в направлении модернизации накопительного компонента, о необходимости которой давно говорят в пенсионном и бизнес сообществах.

В настоящее время работа НАПФ над концепцией ведётся в рамках договора заключённого НАПФ с ФГУП «НИИ труда и социального страхования», а так же на различных экспертных площадках: в Российском союзе промышленников и предпринимателей, общественном совете по инвестированию пенсионных накоплений при Президенте Российской Федерации.

## IV Деятельность НАПФ по дальнейшему развитию саморегулирования и преодолению кризисных явлений

Большое значение для дальнейшего развития негосударственного пенсионного обеспечения и обязательного пенсионного страхования имеет пересмотр ряда положений законодательства.

Это с одной стороны положения, которые всегда рассматривались как стратегически необходимые.

С другой стороны ряд необходимых изменений в законодательстве прямо вытекает из развития кризисных явлений в экономике и их принятие необходимо для предотвращения проблем, которые уже проявились или могут возникнуть в случае дальнейшего развития негативных проявлений кризиса. К числу таких первоочередных мер относятся:

Советом НАПФ принят перечень задач, решение которых необходимо для дальнейшего развития негосударственного пенсионного обеспечения и обязательного пенсионного страхования. Решение этих задач предусматривает внесение необходимых изменений в законодательные и другие нормативные акты и не должно увязываться с разработкой и реализацией Концепции развития накопительного элемента.

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

- определение источников покрытия и процедуры реализации принципа сохранности и соответствующей компенсации отрицательных результатов, 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.

3. 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.

### **4. Решение проблем взаимоотношений с Пенсионным фондом России:**

- устранение коллизий сроков уведомлений и сроков перечисления средств;

- 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;
- наделение НПФ функцией удостоверения подлинности подписи застрахованного лица на подаваемых заявлениях в силу выполнения им обязанностей страховщика по ОПС;

#### **5. Развитие электронного документооборота, в том числе:**

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

#### **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.

По большинству из этих позиций комитетами, комиссиями и рабочими группами НАПФ подготовлены соответствующие проекты новых или изменений в действующие нормативные документы. Ближайшей задачей становится преодоление существующего противодействия при необходимом межведомственном согласовании документов.

#### **Повышение требований к надежности и открытости НПФ (проблема 1 июля 2009 г. и реализация положений 334-ФЗ);**

Большую роль в повышении доверия граждан к негосударственным пенсионным фондам должна сыграть реализация положений Федерального закона № 334-ФЗ, установившего дополнительные требования к надежности негосударственных пенсионных фондов, их открытости и прозрачности.

1 июля 2009 года прекратилось действие лицензий, выданных до 1 января 2003 года. По данным ФСФР России в настоящее время необходимую лицензию (бессрочную) имеют 164 фонда, в том числе все фонды — члены НАПФ.

С 1 июля 2009 года Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах» в качестве лицензионного требования установлено наличие у фонда имущества для обеспечения уставной деятельности (ИОУД), денежная оценка которого не должна быть ниже 50 млн. рублей.

По данным на 1 января 2010 года из 164 фондов, представивших отчетность, установленным требованиям по величине ИОУД, введенным с 1.07.2009 года, не удовлетворяют 6 фондов (3,6%), из них 1 фонд-член НАПФ (НПФ «Социум»).

Повышению прозрачности фондов и обеспечение необходимых условий раскрытия негосударственными пенсионными фондами информации о своей деятельности и повышения открытости и прозрачности их деятельности законом введено требование наличия у негосударственного пенсионного фонда сайта в сети Интернет, причем НПФ должен быть владельцем доменного имени этого сайта.

По решению Совета НАПФ в марте-апреле 2010 г. 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 функционированию сайтов НПФ «Пенсионная касса», НПФ металлургов, НПФ «Газпромбанк-фонд», НПФ «Гарант-Проф», НПФ «Внешторгфонд».

#### 4.1 Анализ участия фондов в деятельности НАПФ

Основными формами участия негосударственного пенсионного фонда в работе НАПФ являются:

- 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.

Анализ участия НПФ в работе Ассоциации показывает, что за исключением членов Совета НАПФ наиболее активно в работе Ассоциации принимают участие: НПФ «Нефтегарант», НПФ «ВТБ Пенсионный фонд», НПФ «Доверие» (Оренбург), НПФ «Дженерали ПФФ», НПФ «Первый Русский ПФ».

#### 4.2 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 должны 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. Стандарт утвержден в июне с отложенным сроком вступления в силу с 1.07.2010 г.

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. Вопрос о порядке его вступления в силу должен быть рассмотрен на очередном Общем собрании.

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.

4. «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.

Советом НАПФ приняты решения по разработке группы стандартов по вопросам защиты персональных данных клиентов негосударственных пенсионных фондов и работников фондов.

Принято также решение о разработке стандарта форм документов электронного документооборота, используемого негосударственными пенсионными фондами при осуществлении деятельности по ОПС.

1. Правила профессиональной этики членов Саморегулируемой организации Некоммерческое партнерство «Национальная ассоциация негосударственных пенсионных фондов».

2. Положение о 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».

3. Порядок рассмотрения дел о применении мер ответственности за неисполнение членами Саморегулируемой организации Некоммерческое партнерство «Национальная ассоциация негосударственных пенсионных фондов» Правил профессиональной этики членов Саморегулируемой организации Некоммерческое партнерство «Национальная ассоциация негосударственных пенсионных фондов».

Представители НАПФ участвуют также в разработке межведомственного стандарта ПАРТАД, НЛУ и НАПФ по организации электронного документооборота. После окончания разработки стандарта будет организована необходимая процедура по присоединению фондов-членов НАПФ к указанному стандарту.

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

Существенным шагом вперед стали подготовленные Юридической Комиссией НАПФ «Правила профессиональной этики членов Саморегулируемой организации Некоммерческое партнерство «Национальная ассоциация негосударственных пенсионных фондов» и другие документы, 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 предполагается сделать обязательными для всех фондов — членов НАПФ. В то же время признание и выполнение другими субъектами и участниками отношений по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию положений настоящих 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.

В проекте Правил говорится, что они дополняют кодексы профессиональной этики, принятые членами Партнерства в соответствии с законодательством Российской Федерации. Хочется верить, что после принятия Правил фонды вплотную займутся преобразованием нынешних кодексов профессиональной этики — «инструкций по конфликту интересов» в документы, по настоящему описывающие важнейшие принципы поведения и взаимоотношений во всех сферах деятельности негосударственных пенсионных фондов.

#### 4.3 Работа Комитетов и комиссий НАПФ в период с 11 сентября 2008 г. по 20 мая 2010 г.

##### **4.3.1. Комитет по развитию НПО и ОПС провел 11 заседаний, на которых:**

Подготовлен и представлен на одобрение Совета НАПФ проект «Основных направлений развития негосударственного пенсионного обеспечения в Российской Федерации на период до 2020 года». Документ одобрен Общим собранием НАПФ июня 2009 г.

Подготовлено и представлено на утверждение Совета НАПФ Техническое задание на разработку Концепции совершенствования накопительного компонента пенсионной системы России.

В плане контроля за реализацией Технического задания рассмотрен Отчет НИИ труда по 1 этапу разработки Концепции совершенствования накопительного компонента пенсионной системы России

Рассмотрены 5 проектов стандартов НАПФ, подготовлены замечания и предложения Комитета по рассмотренным проектам.

Предварительно рассмотрены предложения по следующим темам:

- структуре Концепции накопительного пенсионного страхования;
- по вопросу страхования средств пенсионных накоплений позиция Комитета по Концепции страхования пенсионных накоплений, подготовленной РСПП;
- по внесению изменений в законодательство в части страхования средств пенсионных накоплений;
- о позиции НАПФ по вопросам создания профессиональных пенсионных систем;
- о возможности увеличения совокупного вклада учредителей путем привлечения новых учредителей.

• **4.3.2. Технологическим комитетом проведено 10 заседаний, на которых рассмотрены следующие вопросы:**

- проектов документов по Требованиям к Правилам организации внутреннего контроля;
- проектов стандартов: СТО НАПФ 1.1-2009 «Система стандартизации НАПФ. Термины и определения», СТО НАПФ 3.0-2009 «Система стандартизации НАПФ. Раскрытие, предоставление и распространение информации» и СТО НАПФ 3.1-2009 «Система стандартизации НАПФ. Требования к сайту фонда в сети Интернет», перед их вынесением на заключение комитетов и Юридической комиссии;
- подготовки заключения по проекту стандарта о контроле за деятельностью агентов фонда, представленного НПФ «Большой ПФ»;
- проектов запросов в Минздравсоцразвития России по вопросам применения Постановления Правительства № 742;
- организации мониторинга реализации 56-ФЗ;
- проектов поправок в 111-ФЗ по вопросам своевременного перечисления страховых взносов;
- вопросы реализации Федерального закона «О защите персональных данных» (организована подготовка и размещение на сайте НАПФ соответствующих материалов).
- Непосредственно Комитетом или с его участием подготовлены следующих проекты законодательных и нормативных документов или изменений в них:
  - трех стандартов НАПФ, утвержденных Общим собранием НАПФ 26 июня 2009 г;
  - предложений по организации внутреннего контроля в НПФ, направленных в ФСФР России и легших в основу соответствующего нормативного документа;
  - изменений в главу 25 части второй Налогового кодекса, направленных в Совет Федерации;
  - поправок в законопроект о внесении изменений в 111-ФЗ и 75-ФЗ, связанных с упорядочением перечислений страховых взносов из ПФР в НПФ;
  - поправок в законопроект о внесении изменений в законодательство о банкротстве в части банкротства НПФ;
  - изменений в законодательство о банкротстве кредитных учреждений;
  - изменений в законодательство, упорядочивающих вопросы реорганизации НПФ.

#### **4.3.3 Комитетом по инвестиционной деятельности было проведено 13 заседаний, на которых Комитет рассмотрел следующие основные вопросы:**

- внесения изменений и дополнений в постановление Правительства РФ от 01.02.2007 №63 «Об утверждении Правил размещения средств пенсионных резервов негосударственных пенсионных фондов и контроля за их размещением»;
- внесения изменений и дополнений в федеральный закон РФ от 26.06.2002 111-ФЗ «Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации»;
- об изменении типовых форм договоров об оказании спецдепозитарием услуг НПФ и УК в части доверительного управления средствами пенсионных накоплений;
- о законопроекте «Об инфраструктурных облигациях»;
- методика оценки качества и эффективности управления пенсионными активами;
- вопросы риск-менеджмента — рассмотрены системы риск менеджмента, используемые рейтинговыми агентствами; а также методики оценки кредитного качества эмитентов, используемые управляющими компаниями. В рамках комитета были проведены презентации двух компаний-эмитентов облигаций.
- о внедрении «принципов разумного инвестирования» как подхода при регулировании инвестиций институциональных инвесторов;
- о порядке и правилах переоценки рыночной стоимости портфеля государственной управляющей компании;
- об основных и наиболее серьезных рисках, с которыми столкнулись НПФ и УК в рамках инвестиционной деятельности во время кризиса 2008 года и возможности их систематизации и выработки предложений по избежанию реализации данных рисков в будущем;
- о структуре Концепции формирования и развития накопительного пенсионного страхования как составной части пенсионной системы РФ;
- о формировании перечня задач, решение которых необходимо для дальнейшего развития НПО и ОПС;
- о предложениях по разработке мер по развитию конкуренции на финансовых рынках (во исполнение распоряжения Правительства Российской Федерации от 19.05.09 №691-р).
- Необходимо отметить следующие основные итоги деятельности Инвестиционного комитета в отчетном периоде:
- Благодаря деятельности комитета был составлен перечень дополнительных предложений по внесению изменений в Постановление Правительства РФ № 63. Разработан перечень предложений по внесению изменений в Федеральные законы № 111-ФЗ, 75-ФЗ и Постановление Правительства РФ № 379 и с целью расширения списка инвестирования для пенсионных накоплений;
- Предложен ряд изменений в проект приказа ФСФР России «Об утверждении типовых форм договора об оказании спецдепозитарием услуг НПФ и УК в части доверительного управления средствами пенсионных накоплений»;
- На основе детально проработанной мировой практики и собранных материалов, изучен новый принцип управления активами — «принцип разумного инвестирования», подготовлена и доложена на ряде конференций и семинаров подробная презентация;
- Рассмотрена мировая практика применения гарантий в пенсионных системах, составлен обобщающий информационный документ;

- В рамках комитета была создана профильная рабочая группа из специалистов в области риск-менеджмента для взаимодействия по данным вопросам со специалистами государственных ведомств, в том числе по вопросу оценки возможности перехода от количественных ограничений, регулирующих объекты инвестирования НПФ к модели, учитывающей риски пассивов фонда и риски инвестиционных объектов (модель разумного инвестирования);
- Подготовлено и от имени НП «НАПФ» направлено в Пенсионный фонд России письмо о раскрытии правил переоценки рыночной стоимости портфеля государственной управляющей компании;
- Принята носящая рекомендательный характер единая методика расчета доходности, получаемой управляющей компанией при инвестировании средств пенсионных резервов;
- На основании предложений членов инвестиционного комитета, а также других комитетов и членов НАПФ составлен перечень замечаний и предложений к проекту Приказа ФСФР России «Об утверждении Правил расчета рыночной стоимости активов, в которых размещены средства пенсионных резервов, и совокупной рыночной стоимости пенсионных резервов негосударственного пенсионного фонда». Большая часть поправок была принята ФСФР;
- По инициативе инвестиционного комитета в рамках НАПФ была создана база данных по сотрудникам, отвечающих в организациях-членах НАПФ за инвестиции и риск-менеджмент и обеспечено при необходимости приглашение указанных специалистов на открытые заседания инвестиционного комитета в 2010 году.

#### **4.3.4. Комитетом по вопросам бухгалтерского учета и налогообложения деятельности негосударственных пенсионных фондов за период истекший период разработаны следующие документы:**

1) Проект федерального закона «О внесении изменений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации», предусматривающий:

- отмену ЕСН (изменения в ст. 238 НК);
- возможность получения налогового вычета по НПО и ДСВ у работодателя, (изменения ст. 219 НК);
- Отмена налога на имущество, в которое размещены пенсионные резервы;
- Отмена НДФЛ с выплат пенсий, не превышающих 10.000 рублей в месяц, ст. 213

2) Финансово-экономическое обоснование к проекту федерального закона «О внесении изменений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации»

3) Пояснительную записку к проекту федерального закона «О внесении изменений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации»

4) Проект изменений и дополнений в приказ Минфина от 19.12.2000 г. № 110н «Об утверждении Указаний об отражении в бухгалтерском учете негосударственных пенсионных фондов операций по негосударственному пенсионному обеспечению» и пояснительную записку к нему.

5) Анализ и корректировку документов НАПФ в части налогообложения и бухгалтерского учета

#### **4.3.5. За указанный период Юридической комиссией было проведено 35 заседаний, из их 7 во второй половине 2008 года, 20 в 2009 году и 8 в первой половине 2010 года.**

За указанный период Комиссией была проделана следующая работа:

- 1) В области подготовки внутренних нормативных актов Партнерства:

- подготовлен проект новой редакции Устава НАПФ, осуществлено правовое сопровождение изменения системы исполнительных органов Партнерства;
- разработаны и подготовлены к принятию Общим собранием «Правила членства в Саморегулируемой организации Некоммерческое партнерство «Национальная ассоциация негосударственных пенсионных фондов»;
- подготовлен проект изменений Правил членства в Саморегулируемой организации Некоммерческом партнерстве «Национальная ассоциация негосударственных пенсионных фондов» в форме их новой редакции, направленные на приведение Правил членства в соответствие с действующей редакцией Устава НАПФ”
- подготовлен проект Порядка расчета и уплаты членских взносов членами Саморегулируемой организации Некоммерческого партнерства «Национальная ассоциация негосударственных пенсионных фондов»;
- подготовлен проект Типового договора об обязательном пенсионном страховании между негосударственным пенсионным фондом и застрахованным лицом
- разработаны и подготовлены для вынесения на рассмотрение Общего собрания членов НАПФ проекты:
- Правил профессиональной этики членов Саморегулируемой организации Некоммерческого партнерства «Национальная ассоциация негосударственных пенсионных фондов»;
- Положения о Комиссии по контролю исполнения членами Партнерства Правил профессиональной этики и по рассмотрению дел о наложении мер ответственности за их неисполнение;
- Положения о порядке рассмотрения дел о применении мер ответственности за неисполнение членами Партнерства Правил профессиональной этики;
- разработан проект Положения о конфиденциальной информации Саморегулируемой организации Некоммерческого партнерства «Национальная ассоциация негосударственных пенсионных фондов».

2) В области обсуждения и подготовки правовые заключения по вопросам:

- правового регулирования временной администрации негосударственного пенсионного фонда;
- содержания установленного Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах» принципа «сохранности» средств пенсионных резервов и средств пенсионных накоплений для негосударственного пенсионного фонда и для управляющей компании и об ответственности управляющей компании за его нарушение;
- правовых последствий установления актуарного дефицита по результатам актуарного оценивания деятельности негосударственного пенсионного фонда;
- правомерности действий прокуратуры Тамбовской области в отношении Тамбовского филиала НПФ «Большой ПФ»;
- обжалования НПФ «Промрегионсвязь» предписания ФСФР об устранении нарушений.

3) Рассмотрены следующие проекты, подготовленные другими комитетами и комиссиями НАПФ, включая подготовку концептуальных и постатейных предложений по их доработке:

- проекты стандартов НП «НАПФ» «Термины и определения»; «Раскрытие, предоставление и распространение информации» и «Требования к сайту фонда в сети Интернет»;
- проект федерального закона «О внесении изменений и дополнений в Налоговый кодекс Российской Федерации»;

- проект стандарта «Проверка деятельности агентов негосударственных пенсионных фондов»;
- проект федерального закона «О внесении изменений и дополнений в Налоговый кодекс Российской Федерации»;
- проект федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О негосударственных пенсионных фондах» и отдельные законодательные акты Российской Федерации» (по вопросу реорганизации негосударственных пенсионных фондов).

4) Совместно с Технологическим комитетом подготовлены поправки к проекту федерального закона «О внесении изменений в Закон Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» и некоторые другие законодательные акты Российской Федерации». В течение прохождения проекта закона осуществлялось участие в работе Рабочей группы Комитета Государственной Думы по собственности по подготовке данного законопроекта к рассмотрению во втором чтении и рассмотрение проекта в редакции, подготовленной Комитетом Государственной Думы по финансовым рынкам к вынесению на рассмотрение во втором чтении.

5) Рассмотрены и подготовлены предложения по доработке следующих проектов нормативных правовых актов ФСФР России:

- проект приказа ФСФР «Об утверждении типовых форм договора об оказании специализированным депозитарием услуг негосударственному пенсионному фонду, осуществляющему деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, договора доверительного управления средствами пенсионных накоплений между негосударственным пенсионным фондом, осуществляющим деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, и управляющей компанией и договора об оказании специализированным депозитарием услуг управляющей компании, осуществляющей доверительное управление средствами пенсионных накоплений негосударственного пенсионного фонда, осуществляющего деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию»;
- проект приказа ФСФР «Об утверждении Требований к правилам организации и осуществления внутреннего контроля в негосударственном пенсионном фонде»;
- проект приказа ФСФР «Об утверждении Положения о временной администрации по управлению негосударственным пенсионным фондом»;
- подготовлено заключение по проекту приказа «Об утверждении порядка расчета результатов инвестирования средств пенсионных накоплений для их отражения в специальной части индивидуальных лицевых счетов застрахованных лиц».

#### **4.3.6. За отчетный период Актуарным комитетом было проведено 6 заседаний.**

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. Представители комитета участвуют в рабочей группе Государственной думы по доработке этого законопроекта.

Подготовлен проект приказа об определении порядка действий уполномоченного федерального органа при наличии у фонда актуарного дефицита.

Комитет неоднократно рассматривал проекты стандартов НАПФ.

**4.3.7. Для участия в подготовке раздела повышения пенсионной культуры населения в рамках программы повышения финансовой грамотности населения, разработку которой по заданию Минфина России осуществлял Всемирный банк, в НАПФ была организована группа экспертов (руководитель группы — Колобаев О.М.), которая разработала предложения по составу и направлениям работ по повышению пенсионной грамотности и представила их в Всемирный банк. В настоящее время уточняются организационные формы реализации программы и порядок ее финансирования.**

**4.3.8. Рабочая группа по подготовке проектов нормативных документов по упрощению процедуры реорганизации НПФ путем слияния и поглощения (руководитель группы — Плотников В.А.) подготовила пакет документов, включающий проект федерального закона о внесении изменений в ряд федеральных законов, прежде всего в Федеральный закон «О негосударственных пенсионных фондах», проект изменений в документы Правительства Российской Федерации и необходимые пояснительные записки и обоснования.**

Разработанные группой документы получили положительное заключение Юридической комиссии, и представлены Советом НАПФ в ФСФР России.

Материалы обсуждены и одобрены на заседании совместной рабочей группы ФСФР и НАПФ по вопросам совершенствования регулирования деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию.

Предложения группы частично реализованы изменениями, внесенными в Постановление Правительства Российской Федерации от 30 мая 2007 г. N 334 «Об установлении величин активов финансовых организаций (за исключением кредитных организаций) в целях осуществления антимонопольного контроля»

Результаты работы группы доложены на ряде конференций и круглых столов

Дальнейшая деятельность рабочей группы предполагает сопровождение разработанных проектов.

**4.3.9. Рабочая группа по формированию плана медиасопровождения деятельности НП «НАПФ» (руководитель группы — Виноградов В.В.) сформирована с целью координации действий фондов-членов НАПФ при проведении ими PR-мероприятий. В состав Рабочей группы вошли руководители PR подразделений фондов членов НАПФ. Рабочей группой был подготовлен и реализован: План антикризисных мероприятий на декабрь 2008 года; разработан и реализуется соответствующий План PR мероприятий на 2009 год. Подробная информация о результатах работы группы приведена в разд. 4.6.**

## 4.4 Деятельность совместной рабочей группы ФСФР и НАПФ

Большое значение для организации взаимодействия НАПФ и ФСФР России имела созданная по результатам встречи Руководителя ФСФР России В.Д. Миловинова с Советом НАПФ совместная рабочая группа НАПФ и ФСФР России по совершенствованию регулирования деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию (приказ ФСФР России от 13.03.2009 № 09-41/пз).

План работы группы, утвержденный Руководителем ФСФР России, предусматривал в течение марта — сентября 2009 г. разработку и обсуждение на заседаниях рабочей группы проектов законодательных и иных нормативных актов по 10 направлениям деятельности негосударственных пенсионных фондов, в том числе:

- подготовку предложений по внесению изменений в Налоговый кодекс по вопросам налогообложения деятельности НПФ, а также по порядку

предоставления социального налогового вычета на добровольные страховые взносы на накопительную часть пенсии и взносы на НПО, согласование с ФСФР России и внесение в Государственную думу;

- подготовку предложений по уточнению методики оценки пенсионных активов НПФ, обеспечению учета сроков исполнения обязательств НПФ с внесением изменений в Положение, утвержденное приказом Минфина России от 19 декабря 2000 г. N 110н;
- разработку порядка действий НПФ в случае возникновения актуарного дефицита по результатам актуарного оценивания (проекта нормативного документа ФСФР России о порядке устранения актуарного дефицита НПФ);
- разработку требований к квалификации актуариев и методики актуарного оценивания и утверждение соответствующего нормативного акта ФСФР России;
- разработку механизмов восстановления ликвидности пенсионных активов, инвестированных в дефолтные финансовые инструменты, и подготовку соответствующих нормативных документов Правительства Российской Федерации;
- подготовку предложений по расширению перечня разрешенных финансовых инструментов, изменению количественных ограничений вложений пенсионных средств НПФ в отдельные виды финансовых инструментов, расширению возможностей НПФ для самостоятельного инвестирования пенсионных активов и др. путем внесения изменений в Постановление № 63 и Федеральные законы 111-ФЗ, 75-ФЗ;
- совершенствование процесса реорганизации НПФ путем их слияния и присоединения, подготовку соответствующих проектов изменений в законодательство и внесение проектов в Государственную Думу;
- подготовку проекта поправок в акты российского законодательства с целью установления сроков перечисления Пенсионным фондом Российской Федерации страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии застрахованных лиц, выбравших негосударственные пенсионные фонды, согласование их с ФСФР России и внесение проектов в Государственную Думу
- организацию подготовки и аттестации специалистов негосударственных пенсионных фондов по внутреннему контролю на базе саморегулируемой организации негосударственных пенсионных фондов, принятие нормативных документов ФСФР России, аккредитация СРО НП «НАПФ» для аттестации контролеров НПФ, проведение аттестации контролеров НПФ;
- совершенствование договорных отношений негосударственных пенсионных фондов, управляющих компаний и специализированных депозитариев, разработку нормативного документа ФСФР России, утверждающего:
  - *обязательные условия договора доверительного управления средствами пенсионных резервов;*
  - *типовой договор доверительного управления средствами пенсионных накоплений;*
  - *типовую форму договора об оказании услуг специализированного депозитария в отношении средств пенсионных накоплений.*

В 2009 году было проведено 6 заседаний рабочей группы, на которые со стороны НАПФ были предложены проекты всех предусмотренных планом документов. Положения плана о расширении перечня инструментов для инвестирования пенсионных накоплений и размещения пенсионных резервов, а также об установлении сроков перечисления страховых взносов на НЧТП

реализованы соответствующими изменениями в законодательстве и постановлении Правительства Российской Федерации №63.

Другие положения плана не были реализованы в связи с необходимостью внесения в законодательство, однако ФСФР России не приняло никаких мер по внесению подготовленных проектов изменений в Государственную Думу.

В 2010 году проведено одно заседание, посвященное вопросам аттестации специалистов негосударственных пенсионных фондов по внутреннему контролю.

#### 4.5 Деятельность Учебного центра НАПФ

Учитывая предложения руководителей фондов о необходимости повышения профессионального уровня работников НПФ, с сентября 2007 года функционирует Учебно-методический информационный центр (Учебный центр). С 26 августа 2009 г. центр зарегистрирован в организационно-правовой форме «частное учреждение».

В течение отчетного периода Учебный центр осуществлял работу по следующим направлениям:

- обучение (повышение квалификации) специалистов НПФ;
- обмен опытом, обсуждение актуальных и стратегических проблем пенсионной индустрии.

По первому направлению, в соответствии с планами на 2009 год, проведены обучающие семинары по темам: «Деятельность НПФ (начальный курс обучения)» — 40 часов, «Особенности бухгалтерского учета и налогообложения НПФ» — 16 часов для разных категорий слушателей. Знания повысили более 60 работников из 31 фонда.

По второму направлению в 2009–2010 годах самостоятельно или в партнерстве с аудиторской фирмой «АудитСити», Издательским домом «РЦБ», фирмой Cbonds проведены следующие мероприятия:

##### **Круглые столы и семинары:**

1. «О переоценке активов НПФ по итогам 2008 года»;
2. «Ответственное поведение институционального инвестора»;
3. «Банки и негосударственные пенсионные фонды: новые перспективы сотрудничества»;
4. «Обсуждаем Пенсионный кодекс Российской Федерации»;
5. «Специфика позиционирования пенсионных услуг и технологии успешной коммуникации НПФ в условиях экономического кризиса»;
6. «Обеспечение надежности НПФ»;
7. «Практическое применение Постановления Правительства №702 и другие вопросы государственного регулирования финансового рынка»;
8. Консультационный семинар-практикум «Годовой отчет НПФ за 2009 год»;
9. Круглый стол «Защита персональных данных на финансовом и пенсионном рынках».
10. Семинар-совещание «Новации и сложные вопросы регулирования рынка НПФ»;
11. Семинар «Теория и практика проведения проверок деятельности НПФ».

##### **Конференции:**

1. «Актуальные проблемы развития пенсионной системы России»;
2. «Актуальные вопросы негосударственного пенсионного обеспечения и обязательного пенсионного страхования» (г. Ханты-Мансийск).
3. IV-я Ежегодная профессиональная конференция «Квалифицированный инвестор-2010. Управление активами в посткризисный период».
4. Конференция «Investfunds Forum» (г. Калининград).

В совокупности в данных мероприятиях приняло участие около 1270 человек, из них 670 представителей 65 НПФ, а также работники 32 управляющих компаний, 5 специализированных депозитариев, органов государственной власти, банков, средств массовой информации и других организаций.

Началась кампания по аттестации руководителей и контролеров НПФ. Для проведения этой работы создана рабочая группа ФСФР России по организации аттестации руководителей и контролеров НПФ, в состав которой включены представители НАПФ и Учебный центр.

Учебный центр заключил партнерское соглашение с аккредитованным при ФСФР России Учебным центром МФЦ об аттестации руководителей и контролеров НПФ (по базовому экзамену по рынку ценных бумаг). За указанный период подготовительное обучение на базе УЦ МФЦ прошли или проходят представители НПФ, ведется работа по организации корпоративного обучения в ряде НПФ.

С 31 мая 2010 года началось обучение на подготовительных курсах специализированной группы в офисе НАПФ (12 человек).

Кроме того Учебный центр при содействии ФСФР России, Роскомнадзора, ФСБ РФ, ФСТЭК России, Банка России организовал работу по гармонизации законодательства в области защиты персональных данных на финансовом и пенсионном рынках. После проведения круглого стола состоялась рабочая встреча с представителем профильного Комитета Госдумы по вопросу подготовки поправок в закон «О персональных данных».

До конца 2010 года планируется организовать и провести следующие мероприятия:

- 24.06.2010. Москва. Конференция «Модернизация пенсионной системы России». Формат: Собственное мероприятие. Участие членов НАПФ — бесплатное.
- 02.07.2010. Москва. Семинар «Банкротство финансовых организаций». Формат: Собственное мероприятие. Участие членов НАПФ — платное.
- Сентябрь 2010. Москва. Семинар «Реорганизация НПФ». Формат: Собственное мероприятие. Участие членов НАПФ — платное.
- 12-13.10.2010. Диалог-Форум «Регулирование финансовых рынков». Формат: Собственное мероприятие. Участие НПФ — членов НАПФ — льготное.
- Ноябрь 2010. Конференция-выставка «Финансовый СПРУТ — Современные продукты, решения, услуги, технологии на финансовом и пенсионном рынках». Формат: Собственное мероприятие. Участие членов НАПФ — платное.
- Декабрь 2010. Конференция «Риск-менеджмент в НПФ». Формат: Партнерское мероприятие. Соорганизаторы: УМИЦ НАПФ, ГИФА и НРА. Участие НПФ — членов НАПФ — платное.

Планируется также обеспечить завершение процесса аттестации руководителей и контролеров НПФ (аттестат серии 7.0).

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

Информационная работа НАПФ за отчетный период во многом была направлена на снижение негативного влияния последствий экономического кризиса на отрасль негосударственного пенсионного обеспечения. Параллельно с этим особое внимание уделялось своевременному реагированию на вновь

возникающие репутационные угрозы для НПФ. С целью снижения последствий этих угроз использовались все доступные инструменты, такие как: печатные СМИ, телевидение, радио, сетевые интернет издания, блогосфера.

В 2009 году существенно расширился круг средств массовой информации, доступных для НАПФ. Участие представителей НАПФ в традиционных и новых программах позволило охватить практически все федеральные каналы (1-й канал, Вести 1, Вести — 24, НТВ, 3-й канал, “Звезда”, “Эксперт ТВ”).

Особую роль в реализации информационной политики НАПФ сыграли запущенные с апреля 2009 года спецпроекты. Самым действенным из них стал совместный проект НАПФ и информационного агентства «РИА-Новости» «Пенсионная система России». На сайте «РИА-Новости» в приоритетном порядке размещалась важная для рынка НПФ информация: пресс-релизы, аналитика, комментарии, интервью. «Пенсионная система России» обеспечила ретрансляцию новостей НАПФ, как в федеральных, так и в региональных СМИ. Одновременно, агентство «РИА-Новости» выступало информационным партнером всех значимых публичных мероприятий НАПФ.

Значительный эффект в 2009 году принесло использование НАПФ собственного блога «Личное будущее», посвященного негосударственному пенсионному обеспечению ([http://community.livejournal.com/personal\\_future](http://community.livejournal.com/personal_future)). Отчетная статистика позволила сделать вывод, что по сравнению с первым кварталом доля сообщений в нашем сообществе по отношению ко всем позитивным сообщениям составила 88%. Таким образом, порядка 12% всех позитивных сообщений в ЖЖ были сгенерированы самими пользователями. Одновременно с этим в отчетный период поток негативной информации об НПФ в среднем снижен на 35%.

Блог НАПФ вошел в пятерку популярных блогов по финансовой тематике: поиск ЖЖ по запросам «пенсия», «НПФ», «Будущее», «финансы» стабильно выдавал наше сообщество в первой пятерке сообществ, что на практике означает высокую частоту обновления сообщества по данной тематике. На конец 2009 г. сообщество в среднем посещало 220 человек. Для молодого сообщества — это средний результат, однако, учитывая сложную тематику и высокую релевантность трафика, можно говорить о востребованности сообщества.

Среди важнейших репутационных угроз рынку НПФ в 2009-2010 гг. стали:

- случаи неправомерного перевода накоплений граждан в НПФ,
- падение доходности НПФ на фоне финансового кризиса,
- проблема 1-го июля 2009 г.,
- письмо ПФР «О необходимости наличия трудовых отношений между НПФ и физическим лицом, уполномоченным на подписание договоров и уведомлений»,
- конфликты с УК.

Публикации в СМИ с предоставлением информации от имени НАПФ (пресс-релизы, заявления, интервью, комментарии), участие в специальных телевизионных программах на федеральных каналах по этим тематикам позволили снизить негативный фон событий.

В условиях финансового кризиса НАПФ использовал для популяризации устойчивости НПФ любые публичные мероприятия со своим участием: встречи с руководством ФСФР, заседания Общественной палаты, заседания Общественного совета по инвестированию пенсионных накоплений, заседания Рабочей группы РСПП, конференции, Пенсионный форум. Все эти мероприятия обеспечили Ассоциации более половины положительных откликов в СМИ, и подтвердили значимость и весомость Национальной ассоциации в публичном пространстве.

НАПФ обеспечил благоприятное комментирование в СМИ всех произошедшие в истекшем году изменений законодательства на пенсионном

рынке (изменения в Федеральные законы № 111-ФЗ и № 75-ФЗ, новую редакцию постановления Правительства Российской Федерации № 63, поправки в Налоговый кодекс).

Активное присутствие представителей НАПФ в СМИ, оперативное предоставление информации позволило сформировать в 2009 году у журналистов стойкое убеждение о том, что НАПФ на рынке НПО является главным ньюсмейкером. В 2009 году в сферу информационной деятельности НАПФ вошли абсолютно все значимые федеральные печатные СМИ. С ними налажено устойчивое партнерство (предоставление информации по запросу, стимулирование размещения объективной информации). Сформирован сплоченный журналистский пул.

Организовано предоставление членам Национальной ассоциации негосударственных фондов ежедневного «Обзора СМИ по пенсионной тематике» и ежемесячного «Аналитического отчета по основным событиям сфере негосударственного пенсионного обеспечения» (вначале самостоятельного, а затем в сотрудничестве с ведущей мониторинговой компанией Интегрум). Обзор доступен для пользователей на сайте НАПФ. Эта работа позволила членам Ассоциации оперативно получать необходимую для принятия решений информацию, иметь полное представление по обсуждаемым в СМИ темам негосударственного пенсионного обеспечения.

В 2010 г. НАПФ выступил партнером пенсионного фонда России в проведении федерального Конкурса среди журналистов на лучшее освещение пенсионной и социальной тематики «Доверие». К конкурсу были привлечены НПФ — члены НАПФ. Партнерство с ПФР позволит привлечь СМИ к всестороннему и объективному освещению пенсионной тематики, повысить уровень информированности журналистов и общественности о работе пенсионной системы России. Особое внимание при проведении конкурса будет уделяться региональной прессе. Церемония награждения лауреатов премии на традиционном Пенсионном форуме должна стать значимым информационным событием.

В истекший период продолжилось сотрудничество НАПФ с региональной прессой (газеты, информационные агентства). Была проведена большая встреча с главными редакторами 15 газет и журналов. По достигнутой договоренности в регионах регулярно печатались сообщения НАПФ, предоставлялись актуальные комментарии. В 2009 году в условиях финансового кризиса по объективным причинам основной упор был сделан на федеральные СМИ, формирующие основные журналистские тенденции.

В 2010 г. Национальная ассоциация негосударственных пенсионных фондов организовала и зарегистрировала в качестве электронного средства массовой информации электронный журнал «Пенсионное обозрение». «Пенсионное обозрение» рассчитано на широкий круг специалистов в области негосударственного пенсионного обеспечения. В двух опубликованных номерах освещены актуальные темы: роль и место накопительного элемента в пенсионной системе России, возможность и условия создания и функционирования «идеального» негосударственного пенсионного фонда. На страницах журнала выступили представители профильных комитетов НАПФ, российские и международные эксперты, руководители и специалисты НПФ, аудиторских фирм, страховых и управляющих компаний. Читатели журнала приняли участие в социологическом опросе.

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 для того, чтобы «Пенсионное обозрение» в перспективе стало ведущим СМИ в области пенсионной тематики.

В отчетный период возрос интерес членов Ассоциации к деятельности Рабочей группы по формированию плана медиасопровождения. К работе группы были дополнительно привлечены представители большого количества НПФ — членов НАПФ. На заседаниях группы обсуждались информационные вызовы, PR стратегии, оценивались различные проекты с целью применения в рамках НАПФ. Особое внимание в рамках группы уделялось коммуникациям внутри Ассоциации, а также с пресс-службами Пенсионного фонда России, других министерств и ведомств.

## V Финансово-хозяйственная деятельность Партнерства

С учетом возможных негативных последствий кризиса на деятельность НПФ в порядок формирования и исполнения бюджета НАПФ на 2009 и 2010 годы были внесены изменения, закрепленные решением Совета НАПФ.

При планировании доходной части бюджетов на 2009 и 2010 годы учитывались возможные 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 исходя из стратегических направлений и приоритетов развития негосударственного пенсионного обеспечения, определенных Советом НАПФ, и при максимальной экономии средств на техническое обеспечение деятельности аппарата.

На 2009 год финансовый план (бюджет) НАПФ был утвержден по расходной части в размере 46 165 тыс. руб.

Доходная часть бюджета НАПФ, включая остаток денежных средств на 01.01.09 г. членские взносы, поступившие в 2009 г., составила 51 363 тыс. руб.

Фактически расходы за 2009 год составили 44 851 тыс. руб.

Учитывая низкую достоверность прогнозирования показателей исполнения бюджета в условиях кризиса, в 2009 году в соответствии с решением Совета НАПФ была введена 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 НАПФ отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Партнерства на 31 декабря 2009 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 НАПФ, согласно утвержденному финансовому плану (бюджету) Партнерства.

Однако, отдельные члены Партнерства имеют задолженность по уплате членских взносов, а некоторые другие члены Партнерства в течение 2009 года нарушали график уплаты членских взносов, что привело к начислению и уплате налога на прибыль в размере 367 тыс. руб.

## Заключение

Дальнейшее развитие пенсионной системы России продолжается, несмотря на кризисные явления в экономике.

Беспрецедентный комплекс мер по развитию распределительной составляющей пенсионной системы (возвращение к финансированию пенсионной системы за счет страховых взносов и увеличение их тарифа, пересмотр обязательств государства по пенсионному обеспечению нынешних пенсионеров — валоризация), повышение требований к надежности негосударственных пенсионных фондов, заложенное в положениях Федерального закона от 06.12.2007 N 334-ФЗ) это важнейшие решения истекшего периода.

В то же время кризис ярко высветил наличие системных противоречий, связанных с возможными отрицательными результатами инвестирования, к которым 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.

Все это требует органичного вписывания накопительного элемента в пенсионную систему России, обеспечения сбалансированного развития двух (распределительного и накопительного) принципов ее построения.

Выполнению фондами стоящих перед ними задач будет способствовать комплексная проработка перспективных вопросов развития негосударственного пенсионного обеспечения в рамках разработки Концепции развития накопительного компонента пенсионной системы.

Принятие такой Концепции позволит четко зафиксировать основные направления дальнейшего развития накопительной составляющей пенсионной системы и пути решения ее насущных задач.

Система негосударственных пенсионных фондов успешно отвечает на вызовы, поставленные кризисом. 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. За это время будет еще много кризисов и пенсионная система должна быть к ним готова уже сейчас.

Итоги деятельности НАПФ за период с сентября 2008 года по июль 2010 года позволяют сделать вывод, что Национальная ассоциация негосударственных пенсионных фондов — единственная саморегулируемая организация НПФ в стране, сделала серьезный шаг на пути повышения эффективности деятельности института негосударственного пенсионного обеспечения и обязательного пенсионного страхования в России.