

ОТЧЕТ

САМОРЕГУЛИРУЕМОЙ ОРГАНИЗАЦИИ НАЦИОНАЛЬНАЯ АССОЦИАЦИЯ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИОННЫХ ФОНДОВ

о деятельности за период с июня 2016 года по май 2017 года

Содержание годового отчета НАПФ

Введение	5
I. Современное состояние Саморегулируемой организации Национальная ассоциация негосударственных пенсионных фондов...6	
II. Развитие государственного регулирования и саморегулирования	9
III. Защита и представление интересов членов НАПФ в государственных органах и общественных организациях	11
IV. Деятельность специализированных органов НАПФ в отчетном периоде	18
V. Развитие системы стандартизации	30
VI. Информационное обеспечение деятельности Ассоциации	32
VII. Деятельность учебно-методического центра: результаты деятельности и перспективы	33
VIII. Электронный журнал «Пенсионное обозрение»	35
IX. Финансово-хозяйственная деятельность НАПФ	35
НАПФ в цифрах	36

Введение

Отчетный период деятельности Саморегулируемой организации Национальная ассоциация негосударственных пенсионных фондов (с июня 2016 по май 2017 года) был периодом поиска пути дальнейшего развития и совершенствования накопительного компонента пенсионной системы России.

Принятые решения об отмене в 2014 году перечислений взносов на накопительную пенсию действуют и в настоящее время, и нет признаков, что обязательное пенсионное страхование будет сохранено в существующем виде. Вместо этого Минфин России и Центральный банк подготовили Концепцию индивидуального пенсионного капитала, которая была представлена на I Московском финансовом форуме.

В отчетный период продолжался активный процесс перехода застрахованных лиц из Пенсионного фонда России в негосударственные пенсионные фонды.

По итогам 2016 года 4,7 млн человек сменили Пенсионный фонд России на НПФ, еще 1,7 млн человек поменяли один НПФ на другой. С учетом этого число застрахованных лиц, выбравших НПФ для формирования накопительной пенсии, составляет свыше 34,5 млн человек.

Около 5,3 млн человек участвуют в различных программах (схемах) формирования пенсионных средств в рамках негосударственного (добровольного) пенсионного обеспечения на базе НПФ.

Общая сумма средств пенсионных накоплений в НПФ на 31.3.2017 составила 2,3 трлн рублей, пенсионных резервов — 1,0 трлн рублей.

По состоянию на 9 июня 2017 года в размещенном на сайте Банка России реестре негосударственных пенсионных фондов, имеющих действующую лицензию, состояло 69 НПФ, в том числе 48 акционированных НПФ, из которых 38 действуют в качестве страховщика по ОПС и участвуют в системе гарантирования.

I. Современное состояние Саморегулируемой организации Национальная ассоциация негосударственных пенсионных фондов

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

Действующая редакция Устава НАПФ принята Общим собранием членов НАПФ 20 мая 2016 года и является одиннадцатой за весь период существования Ассоциации. Новый статус существенно расширяет права Ассоциации и в перспективе предполагает передачу части полномочий от мегарегулятора к саморегулируемой организации.

Важнейшим событием в жизни Ассоциации стало приобретение статуса саморегулируемой организации. 10 марта 2017 года НАПФ внесена Банком России в реестр саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка.

По состоянию на 9 июня 2017 года действующими членами НАПФ являлись 44 негосударственных пенсионных фонда, ассоциированными членами — 9 организаций, осуществляющих деятельность в сфере негосударственного пенсионного обеспечения и страхования.

Из числа НПФ — членов НАПФ 24 фонда осуществляют реальную деятельность по ОПС в качестве страховщика и входят в систему гарантирования.

В рамках НПО фонды — члены НАПФ обслуживают 69,0% всех участников НПФ, в них сосредоточено 88,5% всех пенсионных резервов. Пенсионеры этих фондов составляют 71,6% общего числа участников, получающих в НПФ негосударственную пенсию, на их долю приходится 83,9% выплат негосударственных пенсий негосударственными пенсионными фондами.

Накопительную пенсию в НПФ, являющихся членами НАПФ, формируют 47,3% всех застрахованных лиц, доверивших свои пенсионные накопления НПФ. Их пенсионные накопления составляют 48,1% от общей суммы пенсионных накоплений НПФ.

1.1. Цели и задачи деятельности НАПФ

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

Ассоциация ставит перед собой следующие основные задачи:

- развивать рынок негосударственного пенсионного обеспечения и страхования в Российской Федерации, содействовать созданию условий для эффективного функционирования негосударственных пенсионных фондов;
- реализовывать экономические инициативы членов саморегулируемой организации;
- представлять законные интересы членов НАПФ в их отношениях с органами государственной власти и органами местного самоуправления;
- способствовать совершенствованию законодательства, регулирующего деятельность НПФ, осуществлять разработку и экспертную оценку проектов нормативных правовых актов, федеральных и региональных программ, иных материалов и документов;
- разрабатывать и устанавливать обязательные для выполнения всеми членами Ассоциации правила (стандарты) деятельности и профессиональной этики;
- вырабатывать в соответствии с законодательством Российской Федерации правила раскрытия информации членами НАПФ, предоставлять информацию о членах Ассоциации в соответствии с этими правилами;

- оказывать информационную, методическую, техническую и правовую поддержку деятельности членов НАПФ, в частности, по вопросам технологии деятельности фондов, бухгалтерского учета и отчетности, учета обязательств НПФ, актуарного оценивания, информационных технологий, налогообложения их деятельности;

- организовывать и проводить выставки, конференции, семинары и иные публичные мероприятия в интересах членов Ассоциации;

- разрабатывать и реализовывать учебные планы по повышению профессиональной квалификации работников НПФ, организовывать профессиональную подготовку и переподготовку работников системы НПО и ОПС, в том числе бухгалтеров и аудиторов.

1.2. Руководящие органы НАПФ

В Ассоциации образуются и действуют следующие органы управления:

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

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

В отчетном периоде было проведено Общее собрание НАПФ в заочной форме по вопросам: О внесении изменений в Положение о Ревизионной комиссии Ассоциации и об избрании ее Председателя.

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

Совет НАПФ избирается Общим собранием на срок в два года.

3. Президент НАПФ является единоличным исполнительным органом Ассоциации. Он избирается Общим собранием сроком на два года. Президент НАПФ может переизбираться на должность неограниченное количество раз.

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

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 Ассоциации осуществляет **Ревизионная комиссия**, избираемая на два года.

Совет Национальной ассоциации негосударственных пенсионных фондов избран 22 января 2016 года.

После добровольного выхода из состава Ассоциации ОАО «НПФ РГС», ОАО «НПФ «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ», АО «НПФ «Социальное развитие» и АО «НПФ «Телеком-Союз» и объединения некоторых фондов в настоящее время Совет состоит из представителей 12 членов НАПФ и 4 независимых членов Совета.

Председатель Совета — Кокорев Ростислав Александрович

Члены Совета:

- **Андреева Ольга Викторовна (АО «НПФ «Транснефть»),**
- **Буланцева Ольга Сергеевна (АО «НПФ ГАЗФОНД пенсионные накопления»),**
- **Гончаров Алексей Валерьевич (АО МНПФ «БОЛЬШОЙ»),**
- **Горчаковская Лариса Алексеевна (АО НПФ ВТБ Пенсионный фонд),**
- **Касина Светлана Алексеевна (АО «Национальный НПФ»),**

- **Кокин Андрей Анатольевич (НПФ «ГАЗФОНД»),**
- **Лапина Ольга Васильевна (АО «НПФ «ОПФ»),**
- **Морозова Галина Владимировна (АО «НПФ Сбербанк»),**
- **Назаров Алексей Евгеньевич (АО «НПФ Сургутнефтегаз»),**
- **Назаров Владимир Станиславович (НИИ Минфина),**
- **Новожилов Юрий Викторович (НПФ «БЛАГОСОСТОЯНИЕ»),**
- **Охлопков Алексей Анатольевич (АО «Ханты-Мансийский НПФ»),**
- **Павлов Геннадий Эдуардович (НПФ «НЕФТЕГАРАНТ) »,**
- **Починок Наталья Борисовна (РГСУ),**
- **Тимофеев Алексей Викторович (НАУФОР).**

1.3. Комитеты и комиссии НАПФ

Комитеты и комиссии 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 и комиссии:

1. Дисциплинарный комитет. Создан 28 января 2016 года и призван способствовать разрешению конкретных конфликтных ситуаций между членами Ассоциации, а также между членами НАПФ и иными участниками и субъектами пенсионного обеспечения и пенсионного страхования, консолидации усилий по поддержанию высокого качества оказываемых в сфере пенсионного обеспечения и пенсионного страхования услуг.

Председатель Комитета — **Эрлик Сергей Николаевич**

2. 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 НАПФ, регулирующих деятельность актуариев, работающих с фондами.

Председатель Комитета — **Шерстнев Вячеслав Игоревич**

3. Комитет по негосударственному пенсионному обеспечению — по вопросам определения концепции и направлений дальнейшего развития деятельности НПФ в рамках негосударственного пенсионного обеспечения.

Председатель Комитета — **Волков Иван Александрович**

4. Комитет по стратегии пенсионного рынка

Председатель Комитета — **Морозова Галина Владимировна**

5. Комитет по обязательному пенсионному страхованию — по вопросам совершенствования ОПС.

Председатель Комитета — **Бондаренко Александр Васильевич**

6. Комитет по вопросам бухучета и налогообложения деятельности негосударственных пенсионных фондов — по вопросам ведения бухучета в НПФ и налогообложения участников системы НПО, а также по подготовке проектов нормативно-правовых актов и актов Ассоциации по этим вопросам.

Председатель Комитета — **Большакова Инна Вячеслововна**

7. Комитет по вопросам инвестиционной деятельности НПФ — по подготовке проектов нормативно-правовых актов и актов Ассоциации 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**

8. Комитет по вопросам риск-менеджмента НПФ

Председатель Комитета — **Журихин Андрей Вячеславович**

9. Комитет по вопросам медиа сопровождения деятельности НАПФ

Председатель Комитета — **Виноградов Валерий Вячеславович**

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

Председатель Комиссии — **Пономарева Елена Георгиевна**

II. Развитие государственного регулирования и саморегулирования

2.1. Саморегулирование

С 10 января 2016 года действуют требования Федерального закона № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка и о внесении изменений в статьи 2 и 6 Федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (закон о СРО).

С 10 марта 2016 года Банк России принял решение включить Саморегулируемую организацию Национальная ассоциация негосударственных пенсионных фондов в единый реестр саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка с присвоением ей статуса саморегулируемой организации в отношении вида деятельности негосударственных пенсионных фондов. Ассоциация стала первой саморегулируемой организацией на пенсионном рынке России.

10 ноября 2016 года Банк России включил в реестр СРО Ассоциацию негосударственных пенсионных фондов «Альянс пенсионных фондов (АНПФ)». Таким образом, в настоящее время на рынке негосударственных пенсионных фондов действуют две саморегулируемые организации.

Поскольку закон устанавливает обязательность членства НПФ в саморегулируемой организации соответствующего вида (только одной), все негосударственные пенсионные фонды распределены между НАПФ и АНПФ, две трети действующих НПФ входят в НАПФ.

Важнейшим вопросом деятельности саморегулируемой организации является ее контроль за деятельностью своих членов. Федеральный закон № 223-ФЗ устанавливает, что контроль за соблюдением членами СРО требований федеральных законов, нормативных правовых актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России, базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов СРО осуществляется саморегулируемой организацией, в том числе путем проведения плановых и внеплановых проверок. Законом установлены основные положения о порядке проведения проверок.

С этой целью в НАПФ созданы два специализированных органа: Контрольное управление и Дисциплинарный комитет.

Если при проверке члена СРО выявлены нарушения в его деятельности, материалы проверки передаются в орган саморегулируемой организации по рассмотрению дел о применении мер в отношении членов СРО (за исключением случаев, когда внеплановая проверка проводится по поручению Комитета финансового надзора Банка России).

Вопросы нарушения членами СРО базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов саморегулируемой организации находятся в ведении специализированного органа НАПФ — Дисциплинарного комитета.

Законом о СРО установлен перечень мер, которые НАПФ вправе применять в отношении своих членов за несоблюдение базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов саморегулируемой организации. В числе других мер Дисциплинарный комитет может принять решение рекомендовать Совету НАПФ исключить НПФ из членов НАПФ. Решение об удовлетворении соответствующей рекомендации либо об отказе в ее удовлетво-

рении принимает постоянно действующий коллегиальный орган управления (Совет НАПФ).

Порядок рассмотрения дел о применении в отношении членов СРО мер, предусмотренных законом о СРО, и применяемые меры определяются внутренним стандартом СРО в соответствии с Федеральным законом № 223-ФЗ и нормативными актами Банка России.

В НАПФ с середины 2011 года действовала Комиссия по контролю исполнения членами НАПФ Правил профессиональной этики, а создание Дисциплинарного комитета обеспечило преемственность в данном вопросе.

В 2016 году были доработаны стандарты, определяющие работу комитета.

2.2. Риск-менеджмент

В соответствии с Указанием Банка России от 4 июля 2016 года. № 4060-У «О требованиях к организации системы управления рисками негосударственного пенсионного фонда» с 22 февраля 2017 года на все негосударственные пенсионные фонды распространяются требования организации системы управления рисками, включающей выявление рисков, связанных с осуществляемой им деятельностью по негосударственному пенсионному обеспечению и обязательному пенсионному страхованию; организации процесса управления рисками, включая установление фондом ограничений рисков; измерения и оценки рисков; контроля за соответствием рисков установленным фондом ограничениям рисков и устранением выявленных нарушений ограничений рисков.

Согласно Указанию № 4060-У каждый фонд обязан учитывать доступную фонду информацию и документы, в том числе:

- о рыночных рисках (в том числе рисках изменения финансовых показателей, котировок, уровня процентных ставок, значений инфляции);
- о кредитных рисках (в том числе рисках неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств контрагентами фонда или лицами, обязанными по ценным бумагам, составляющим активы фонда);
- о рисках концентрации (в том числе рисках, связанных с концентрацией части средств пенсионных накоплений или части средств пенсионных резервов в одном активе);
- об операционных рисках (в том числе правовых рисках, рисках отказа информационных систем, ошибочных действий (бездействия) или злоупотреблений работников фонда, перебоев в электроснабжении);
- о рисках ликвидности (в том числе рисках неисполнения обязательств фонда по причине нехватки денежных средств);
- о рисках увеличения периодов выплат накопительных пенсий или негосударственных пенсий застрахованным лицам или участникам;
- о рисках, связанных со смертностью и половозрастной структурой застрахованных лиц и участников;
- о рисках потери деловой репутации;
- об иных рисках, возникающих в деятельности фонда;
- о результатах проводимого фондом стресс-тестирования;
- стратегию развития (бизнес-план) фонда;
- о результатах деятельности фонда и о его организации.

Учитывая требования Указания № 4060-У Комитет НАПФ по вопросам риск-менеджмента НПФ переработал Стандарт по организации риск-менеджмента в негосударственных пенсионных фондах, который был одобрен Советом НАПФ и вынесен на утверждение Общим собранием Ассоциации в качестве внутреннего стандарта. После принятия Банком России требований к базовым стандартам негосударственных пенсионных фондов Ассоциация проведет согласование с мегарегулятором данного стандарта уже как базового.

2.3. Формирование системы бухгалтерского учета на основе Единого плана счетов и отраслевых стандартов бухучета

С начала 2017 года вступили в силу 17 отраслевых стандартов бухгалтерского учета, разработанные в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО). Целью такой работы было обеспечение возможности осуществления функций мегарегулятора на финансовом рынке, повышение прозрачности деятельности некредитных финансовых организаций, а также распространение при формировании отчетности российских организаций принципов и подходов, применяемых в МСФО.

Комитет НАПФ по вопросам бухучета и налогообложения НПФ принял активное участие в доработке 12 отраслевых стандартов.

Представители всех НПФ — членов НАПФ прошли организованную Банком России подготовку по переходу на эти стандарты.

Подготовка к переходу на единый план счетов (ЕПС) и новые отраслевые стандарты бухгалтерского учета (ОСБУ) и формирование системы бухгалтерского учета на основе принципов МСФО потребовала скоординированной работы с представителями управляющих компаний, специализированных депозитариев, вендоров.

Для решения этих вопросов в НАПФ создана рабочая группа, которая разработала предложения для Центрального банка.

2.4. Система гарантирования прав застрахованных лиц в обязательном пенсионном страховании

Федеральным законом от 28 декабря 2013 года № 422-ФЗ «О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений» определены конкретные вопросы формирования соответствующей системы, целью которого является обеспечение прав и законных интересов застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации, обеспечение установленного минимального объема пенсионных накоплений застрахованного лица.

Система гарантирования пенсионных прав (СГПП) начала действовать 1 января 2015 года, когда в реестр участников СГПП был внесен Пенсионный фонд России, а также 9 негосударственных пенсионных фондов, получившие положительное заключение Банка России в течение 2014 года.

Участие в системе гарантирования пенсионных накоплений обязательно для всех страховщиков, занимающихся ОПС.

В настоящее время система гарантирования объединяет все 38 НПФ, ведущих деятельность по ОПС. Из них 24 НПФ являются членами НАПФ.

Банк пока не рассматривает возможность включения в систему гарантирования НПФ, не работающих с пенсионными накоплениями. Однако после акционирования всех негосударственных пенсионных фондов к 2019 году существует большая вероятность обязательного участия в этой системе всех негосударственных пенсионных фондов.

III. Обеспечение взаимодействия НАПФ с государственными органами и общественными организациями (с мая 2016 по апрель 2017 года)

Взаимодействие с федеральными органами государственной власти, органами власти

субъектов Российской Федерации, органами местного самоуправления, законодательными и представительными органами всех уровней при непосредственном участии общественных организаций является важнейшим условием успешной разработки эффективных мер по совершенствованию пенсионной системы.

Ассоциация осуществляет необходимые деловые контакты с профильными министерствами и ведомствами по вопросам деятельности негосударственных пенсионных фондов. По результатам рассмотрения на Совете НАПФ, в его комитетах и комиссиях вопросов, касающихся деятельности негосударственных фондов, соответствующие предложения, запросы и уведомления направлялись в государственные органы и отдельным гражданам – авторам писем. За отчетный период было отправлено свыше 120 таких писем.

Предложения НАПФ касались новых требований и изменений в системе бухгалтерской и налоговой отчетности, поправок в законодательстве в части переходов застрахованных лиц из одного негосударственного фонда в другой, подготовки подзаконных нормативных актов, регламентирующих деятельность негосударственных пенсионных фондов по досрочному пенсионному обеспечению проекта закона, предложенного в формате открытого обсуждения, «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации по вопросам регулирования деятельности негосударственных пенсионных фондов», проекта поправок в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации (НК РФ) в части, касающейся налогообложения деятельности акционерных негосударственных пенсионных фондов, и ряда других.

Для выработки совместных решений по отдельным спорным вопросам НАПФ принимал участие в работе Межведомственной рабочей группы по совершенствованию законодательства Российской Федерации в сфере регулирования деятельности негосударственных пенсионных фондов. В октябре 2016 года НАПФ в соответствии с решением Совета НАПФ обратился в Минфин России с просьбой инициировать обсуждение вопросов реализации концепции Индивидуального пенсионного капитала в указанной рабочей группе.

Следует обратить внимание на то, что в период с мая по декабрь 2016 года и в последующем отсутствовали официально внесенные в Правительство России соответствующие документы, согласованные в установленном порядке, предусматривающие порядок реализации предложений Минфина России и Банка России по модернизации накопительной составляющей обязательного пенсионного страхования в соответствии с концепцией Индивидуального Пенсионного Капитала.

Тем не менее обсуждение возможных путей решения данной проблемы продолжалось на различных площадках, основываясь на публикациях в СМИ, которые отражали мнения экспертов по отдельным предлагаемым разработчиками вариантам решения, носящим неофициальный характер.

В связи с изложенным, с конца 2016 года в НАПФ были приняты и осуществляются в настоящее время дополнительные меры по обеспечению расширенного мониторинга за установленным регламентом процессом рассмотрения вносимых проектов законов, заключений и официальных отзывов, подготавливаемым субъектами законодательных инициатив. При этом учитывались также замечания, поправки и поручения при доработке проектов перед представлением в Государственную думу.

Ход рассмотрения Государственной думой вносимых проектов законов с соответствующими заключениями и официальными отзывами также отслеживался до их полного принятия или отклонения.

Результаты мониторинга после проведения системного анализа поступивших материалов и отбора их по приоритетам и срочности еженедельно докладывались руководству Ассоциации, что позволяло НАПФ оперативно реагировать на развитие ситуации на финансовом рынке и на другие вызовы.

Потребность в обработке и анализе значительных объемов дополнительной информации компенсируется более надежной защищенностью от случайного или намеренного замалчивания заинтересованными сторонами вносимых ими концептуальных проектов. Это

также способствует предупреждению внесения необоснованных предложений и излишней переписки с органами исполнительной власти.

НАПФ, как и ранее, успешно использовал различные форматы общения для взаимодействия с представителями государственных исполнительных и законодательных органов по вопросам совершенствования пенсионной системы России в целом и ее важной составляющей накопительной пенсионной системы. Среди них Российская трехсторонняя комиссия, Экспертный совет по инвестиционному законодательству при Комитете Государственной думы по финансовому рынку, Российский союз промышленников и предпринимателей, ряд других рабочих групп при министерствах и ведомствах. Представители НАПФ активно участвовали в работе международных форумов, конференциях и круглых столах по профильной тематике. НАПФ с благодарностью принял приглашение принять участие в работе Московского финансового форума, организованного Минфином России.

Важнейшим событием было активное участие НАПФ в подготовке и работе очередного съезда Российского союза промышленников и предпринимателей 16 марта 2017 года, на котором присутствовал Президент России Владимир Владимирович Путин, где состоялась его встреча с деловым сообществом и обсуждались актуальные вопросы жизни страны, в том числе дальнейшие пути развития пенсионной системы России.

С учетом результатов этой встречи в конце марта 2017 года РСПП направил в Правительство России официальное обращение, содержащее мнение РСПП по обсуждаемым вопросам, а также позицию НАПФ по реализации проекта концепции Индивидуального Пенсионного Капитала.

В отчетном периоде Ассоциация тесно взаимодействовала по решению вопросов функционирования НПФ на финансовом рынке с НАУФОР, НФА и АНПФ, с Советом по финансовому рынку и по вопросам финансовой грамотности населения со Службой по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг Банка России.

Ассоциация принимала участие в подготовке и рецензировании проектов нормативных документов по вопросам деятельности негосударственных пенсионных фондов.

Были приняты нормативные акты по различным аспектам деятельности негосударственных пенсионных фондов:

По вопросам противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма

Федеральный закон от 23.06.2016 № 215-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях» (раскрытие информации о бенефициарах);

Указание Банка России от 28.07.2016 № 4086-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 15 декабря 2014 года № 445-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля некредитных финансовых организаций в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

Указание Банка России от 28.07.2016 № 4088-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 15 декабря 2014 года № 3484-У «О порядке представления некредитными финансовыми организациями в уполномоченный орган сведений, предусмотренных Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

Указание Банка России от 18.08.2016 № 4105-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 12 декабря 2014 года № 444-П «Об идентификации некредитными финансовыми организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

По вопросам профессиональной подготовки работников НПФ

Указание Банка России от 25.01.2016 № 3945-У «Об иных требованиях к деловой репутации кандидата на должность руководителя саморегулируемой организации в сфере финансового рынка»;

Указание Банка России от 21.06.2016 № 4047-У «О типах и форме квалификационных аттестатов, выдаваемых аккредитованными Банком России организациями, осуществляющими аттестацию специалистов финансового рынка»;

Федеральный закон от 03.07.2016 № 238-ФЗ «О независимой оценке квалификации» (оценка квалификации работников);

Приказ Минтруда России от 19.09.2016 № 533н «О ведомственном знаке отличия Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации» (вместе с Положением о Почетной грамоте Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации);

Приказ Минтруда России от 19.12.2016 № 763н «О внесении изменений в профессиональный стандарт «Специалист по организации персонифицированного учета пенсионных прав застрахованных лиц», утвержденный приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 29 октября 2015 года № 801н».

По вопросам деятельности НПФ по обязательному пенсионному страхованию

Постановление Правительства РФ от 29.11.2016 № 1255 «О предельной величине базы для исчисления страховых взносов на обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством и на обязательное пенсионное страхование с 1 января 2017 года» (876 тыс. руб.);

Федеральный закон от 19.12.2016 № 447-ФЗ «О внесении изменений в статью 33.3 Федерального закона «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации» и статью 6.1 Федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации по вопросам обязательного пенсионного страхования в части права выбора застрахованными лицами варианта пенсионного обеспечения» (мораторий на 2017–19 годы на взносы на НЧТП);

Федеральный закон от 28.12.2016 № 481-ФЗ «Об ожидаемом периоде выплаты накопительной пенсии на 2017 год» (240 мес.);

Указание Банка России от 01.08.2016 № 4094-У «О порядке передачи средств пенсионных накоплений для финансирования накопительной пенсии из одного негосударственного пенсионного фонда в другой негосударственный пенсионный фонд или в Пенсионный фонд Российской Федерации, порядке уведомления застрахованных лиц о наступлении оснований передачи средств пенсионных накоплений и разъяснения застрахованным лицам их прав, связанных с возникновением оснований передачи средств пенсионных накоплений»;

Указание Банка России от 23.01.2017 № 4268-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 23 июня 2015 года № 3688-У «О форме и порядке формирования реестра обязательств негосударственного пенсионного фонда, поставленного на учет в системе гарантирования прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации, перед застрахованными лицами» (Зарегистрировано в Минюсте России 22.03.2017 № 46098);

Постановление Правления ПФР от 09.09.2016 № 850п «Об утверждении форм заявлений и уведомления, инструкций по их заполнению, Порядка доведения до сведения застрахованных лиц указанных форм заявлений, уведомления и инструкций по их заполнению»;

Постановление Правления ПФР от 11.11.2016 № 991п «Об утверждении Порядка направления уведомления застрахованного лица о замене выбранного им страховщика по обязательному пенсионному страхованию (инвестиционного портфеля (управляющей компании), указанного в заявлении застрахованного лица о переходе, и его рассмотрения Пенсионным фондом Российской Федерации»;

Приказ Минтруда России от 14.11.2016 № 641н «О внесении изменений в Порядок электронного документооборота между негосударственным пенсионным фондом, осуществляющим обязательное пенсионное страхование, и Пенсионным фондом Российской Федерации, утвержденный приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 4 августа 2014 года. № 517н, и в форму информации, представляемую негосударственным пенсионным фондом в Пенсионный фонд Российской Федерации в соответствии с подпунктом 26 статьи 36.2 Федерального закона от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», утвержденную приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 14 октября 2014 года № 722н»;

Постановление Правления ПФР от 11.01.2017 № 2п «Об утверждении форм документов, используемых для регистрации граждан в системе обязательного пенсионного страхования, и Инструкции по их заполнению».

По вопросам деятельности НПФ по досрочному негосударственному пенсионному обеспечению

Постановление Правительства РФ от 30.12.2016 № 1553 «Об уполномоченных негосударственных пенсионных фондах, осуществляющих досрочное негосударственное пенсионное обеспечение» (вместе с Правилами ведения перечня уполномоченных негосударственных пенсионных фондов, осуществляющих досрочное негосударственное пенсионное обеспечение);

Постановление Правительства РФ от 30.12.2016 № 1554 «Об утверждении Типовой пенсионной программы досрочного негосударственного пенсионного обеспечения»;

Указание Банка России от 19.12.2016 № 4235-У «Об утверждении формы предоставления участникам пенсионных договоров досрочного негосударственного пенсионного обеспечения информации о состоянии их именных пенсионных счетов и информации о результатах инвестирования средств для выплаты пенсий по пенсионным договорам досрочного негосударственного пенсионного обеспечения, в том числе о суммах пенсионных взносов работодателя, дополнительных добровольных взносов работников на формирование средств для выплаты этих пенсий».

По вопросам бухучета и налогообложения деятельности НПФ

Федеральный закон от 30.11.2016 № 401-ФЗ «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации» (в том числе в статью 278.1 в интересах участников консолидированных групп налогоплательщиков);

Указание Банка России от 30.06.16 № 4028-У «О порядке расчета собственных средств негосударственных пенсионных фондов» (взамен Указания от 07.10.14 № 3415-У);

Указание Банка России от 31.10.2016 № 4173-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 28 декабря 2015 года № 527-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности негосударственных пенсионных фондов»;

Методические рекомендации по бухгалтерскому учету операций негосударственных пенсионных фондов, на которые распространяется Положение Банка России от 5 ноября 2015 года № 502-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета операций негосударственных пенсионных фондов, связанных с ведением ими деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию и деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению» (утв. Банком России 29.09.2016 № 32-МР);

Указание Банка России от 30.08.2016 № 4113-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 2 сентября 2015 года № 488-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета производных финансовых инструментов некредитными финансовыми организациями»;

Указание Банка России от 30.08.2016 № 4114-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 5 ноября 2015 года № 502-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета операций негосударственных пенсионных фондов, связанных с ведением ими деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию и деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению"»;

Указание Банка России от 07.11.2016 № 4178-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 2 сентября 2015 года № 487-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета доходов, расходов и прочего совокупного дохода некредитных финансовых организаций"».

Указание Банка России от 07.11.2016 № 4179-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 1 октября 2015 года № 493-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по выдаче (размещению) денежных средств по договорам займа и договорам банковского вклада"»;

Указание Банка России от 07.11.2016 № 4181-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 5 ноября 2015 года № 501-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по привлечению денежных средств по договорам займа и кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций и векселей"»;

Указание Банка России от 07.11.2016 № 4182-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 28 декабря 2015 года № 524-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета договоров аренды некредитными финансовыми организациями"»;

Указание Банка России от 17.11.2016 № 4202-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 18 ноября 2015 года № 505-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета операций, связанных с осуществлением договора доверительного управления имуществом, некредитными финансовыми организациями"»;

Указание Банка России от 28.11.2016 № 4218-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22 сентября 2015 года № 492-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, имущества и (или) его годных остатков, полученных в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, в некредитных финансовых организациях"»;

Указание Банка России от 28.11.2016 № 4219-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 28 декабря 2015 года № 523-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок исправления ошибок в бухгалтерском учете и бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитными финансовыми организациями"»;

Указание Банка России от 28.11.2016 № 4220-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 4 сентября 2015 года № 490-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов некредитными финансовыми организациями"»;

Указание Банка России от 28.11.2016 № 4223-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 4 сентября 2015 года № 489-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам некредитными финансовыми организациями"»;

Указание Банка России от 07.11.2016 № 4180-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 1 октября 2015 года № 494-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета операций с ценными бумагами в некредитных финансовых организациях"»;

Указание Банка России от 28.11.2016 № 4221-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 декабря 2015 года № 520-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями событий после окончания отчетного периода"»;

Указание Банка России от 28.11.2016 № 4222-У «О внесении изменений в Положение Банка

России от 3 декабря 2015 года № 508-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета резервов — оценочных обязательств и условных обязательств некредитными финансовыми организациями";

Указание Банка России от 27.12.2016 № 4247-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 2 сентября 2015 года № 486-П "О Плана счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения"».

По вопросам отчетности, контроля и надзора деятельности НПФ

Указание Банка России от 12.07.2016 № 4070-У «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 24 апреля 2014 года № 151-И "О порядке проведения проверок деятельности некредитных финансовых организаций и саморегулируемых организаций некредитных финансовых организаций уполномоченными представителями Центрального банка Российской Федерации (Банка России)"»;

Указание Банка России от 10.08.2016 № 4102-У «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 1 сентября 2014 года № 156-И "Об организации инспекционной деятельности Центрального банка Российской Федерации (Банка России) в отношении некредитных финансовых организаций и саморегулируемых организаций некредитных финансовых организаций"»;

Указание Банка России от 17.10.2016 № 4163-У «О признании утратившим силу пункта 12.3 Положения Банка России от 29 июня 2015 года № 475-П "О требованиях к финансовому состоянию приобретателя акций негосударственного пенсионного фонда или лица, устанавливающего прямо или косвенно (через третьих лиц) контроль в отношении акционера негосударственного пенсионного фонда, владеющего более чем 10 процентами его акций, о порядке оценки финансового состояния и об основаниях для признания финансового состояния указанных лиц неудовлетворительным"»;

Указание Банка России от 17.11.2016 № 4197-У «О перечне документов, прилагаемых к заявлению об отказе от лицензии на осуществление деятельности негосударственных пенсионных фондов по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию, лицензии на осуществление деятельности инвестиционных фондов, лицензии управляющей компании на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами, негосударственными пенсионными фондами, лицензии на осуществление деятельности специализированных депозитариев инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов»;

Указание Банка России от 13.01.2017 № 4263-У «О сроках и порядке составления и представления некредитными финансовыми организациями в Банк России отчетности об операциях с денежными средствами»;

Указание Банка России от 07.02.2017 № 4282-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности о деятельности, в том числе требованиях к отчетности по обязательному пенсионному страхованию, негосударственных пенсионных фондов, порядке и сроках раскрытия бухгалтерской (финансовой) отчетности, аудиторского и актуарного заключений негосударственных пенсионных фондов»;

Указание Банка России от 14.04.2017 № 4352-У «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 1 сентября 2014 года № 156-И "Об организации инспекционной деятельности Центрального банка Российской Федерации (Банка России) в отношении некредитных финансовых организаций и саморегулируемых организаций некредитных финансовых организаций"»;

Указание Банка России от 27.02.2017 № 4300-У «О перечне должностных лиц Банка России, уполномоченных составлять протоколы об административных правонарушениях»;

Указание Банка России от 31.03.2017 № 4335-У «Об установлении предельных значений размера сделок акционерных обществ и обществ с ограниченной ответственностью, при превышении которых такие сделки могут признаваться сделками, в совершении которых имеется заинтересованность».

По другим вопросам деятельности НПФ

Федеральный закон от 03.07.2016 № 292-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (статья 4 — поправки в закон № 75-ФЗ: в статьи 5, 7.1, 7.2, 32.1, 33, 36.2, 36.20 и 36.26);

Указание Банка России от 27.05.2016 № 4025-У «О внесении изменения в пункт 1.1 Положения Банка России от 25 декабря 2014 года № 451-П "Об установлении дополнительных ограничений на инвестирование средств пенсионных накоплений негосударственного пенсионного фонда, осуществляющего обязательное пенсионное страхование, дополнительных требований к кредитным организациям, в которых размещаются средства пенсионных накоплений и накопления для жилищного обеспечения военнослужащих, а также дополнительных требований, которые управляющие компании обязаны соблюдать в период действия договора доверительного управления средствами пенсионных накоплений"»;

Указание Банка России от 04.07.2016 № 4060-У «О требованиях к организации системы управления рисками негосударственного пенсионного фонда»;

Указание Банка России от 18.05.2015 № 4139-У «О порядке расчета результатов инвестирования средств пенсионных накоплений, не включенных в резервы негосударственного пенсионного фонда, для отражения на пенсионном счете накопительной пенсии»;

Указание Банка России от 29.09.2016 № 4142-У «Об утверждении типовой формы договора об оказании услуг специализированного депозитария негосударственному пенсионному фонду, осуществляющему деятельность по обязательному пенсионному страхованию, и типовой формы договора об оказании услуг специализированного депозитария управляющей компании в отношении средств пенсионных накоплений»;

Указание Банка России от 29.09.2016 № 4143-У «Об обязательных условиях договора доверительного управления средствами пенсионных накоплений между негосударственным пенсионным фондом, осуществляющим деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, и управляющей компанией и требованиях к положениям инвестиционной декларации»;

Указание Банка России от 13.02.2017 № 4291-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 19.01.2015 № 3536-У "О порядке ведения реестра членов саморегулируемой организации актуариев и обеспечения свободного доступа к содержащимся в таком реестре сведениям заинтересованных в их получении лиц"»;

Приказ Росстата от 25.04.2017 № 290 «Об утверждении статистического инструментария для организации Центральным банком Российской Федерации статистического наблюдения за финансовыми операциями негосударственного пенсионного фонда, направлениями заимствования и размещения средств страховщиков».

IV. Работа специализированных органов НАПФ в отчетном периоде. Контрольное управление

За отчетный период Контрольным управлением в соответствии с утвержденными Советом НАПФ планами проверок организаций — членов НАПФ было проведено 7 плановых комплексных проверок НПФ — членов НАПФ (6 выездных и 1 камеральная).

В отчетном периоде осуществлялись проверки НПФ, чьим основным направлением деятельности является негосударственное пенсионное обеспечение (НПО). Выбор НПФ для включения в План проверок был обусловлен тем, что часть фондов — членов НАПФ была проверена Банком России в рамках рассмотрения их ходатайств на вступление в систему гарантирования. Контрольным управлением были проверены 6 НПФ, занимающихся исключительно НПО, и 1 НПФ, подавший ходатайство об отказе от дея-

тельности по ОПС. Проверки проводились в НПФ, расположенных как в Москве, так и в регионах.

Материалы по итогам проверок НПФ, в том числе мнения фондов, сформулированные по результатам проверок, передавались на рассмотрение Дисциплинарного комитета НАПФ:

- итоги проверки двух НПФ были рассмотрены на заседании Дисциплинарного комитета при участии сотрудников Контрольного управления;
- итоги проверки двух НПФ не рассматривались в связи с их выходом из членов НАПФ;
- итоги проверки трех НПФ не потребовали рассмотрения на заседаниях Дисциплинарного комитета.

Сведения о проведенных контрольных мероприятиях и их результатах рассматривались на заседаниях Совета НАПФ. Информация о проверках в соответствии с законодательством направлялась в Банк России. На официальном сайте НАПФ были размещены соответствующие информационные сообщения.

Основные статистические результаты проверок:

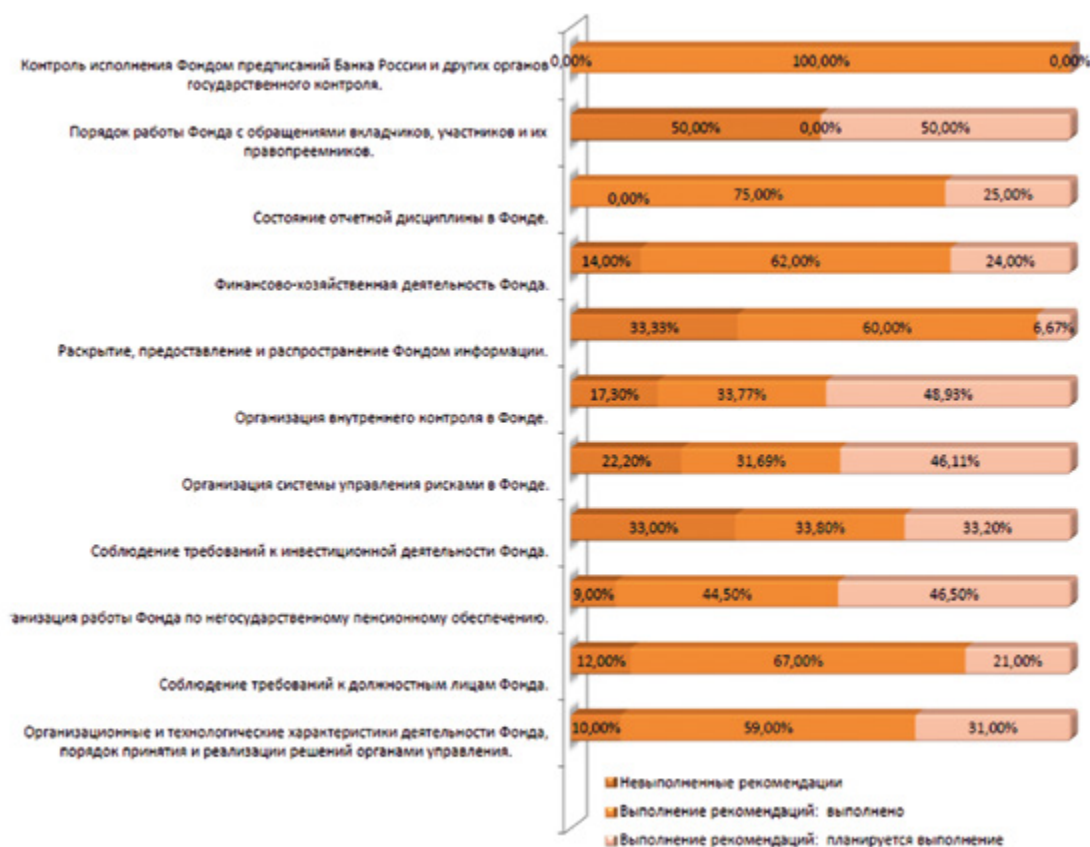
№	Вопросы, рассмотренные в ходе проведения проверки	Количество выявленных нарушений законодательства РФ, стандартов НАПФ, внутренних нормативных документов НПФ	Количество рекомендаций по улучшению деятельности
1	Организационные и технологические характеристики деятельности Фонда, порядок принятия и реализации решений органами управления	2	4
2	Соблюдение требований к должностным лицам Фонда	3	3
3	Организация работы Фонда по негосударственному пенсионному обеспечению	35	25*
4	Соблюдение требований к инвестиционной деятельности Фонда	5	6
5	Организация системы управления рисками в Фонде	5	7
6	Организация внутреннего контроля в Фонде	5	7
7	Раскрытие, предоставление и распространение Фондом информации	12	12
8	Финансово-хозяйственная деятельность Фонда	5	5

9	Состояние отчетной дисциплины в Фонде	3	3
10	Порядок работы Фонда с обращениями вкладчиков, участников и их правопреемников	0	2
11	Контроль исполнения Фондом предписаний Банка России и других органов государственного контроля	1	1
Итого:		76	75

* С учетом объединения рекомендаций по однотипным нарушениям.

В рамках последующего мониторинга по итогам проведенных проверок Контрольным управлением была проведена оценка выполнения рекомендаций. Выводы по выполнению рекомендаций Контрольного управления представлены ниже и систематизированы в разрезе 11 основных блоков рекомендаций и разрезе компонентов оценки. В качестве основного вывода можно отметить, что всеми проверенными НПФ (за исключением прекративших членство в НАПФ) приняты и выполняются рекомендации Контрольного управления. Значительная часть рекомендаций была выполнена фондами непосредственно в ходе проведения проверок.

Мониторинг выполнения рекомендаций



На основании опыта, полученного в ходе проведения проверок, Контрольным управлением были разработаны предложения по внесению изменений во внутренние стандарты и нормативные документы НАПФ, регламентирующие деятельность Контрольного управления.

Одновременно с учетом рекомендаций Банка России и в связи с необходимостью обеспечения сопоставимости методов и направлений проверок в отчетном периоде Контрольным управлением была подготовлена и направлена в Банк России Инструкция о порядке подготовки и проведения проверок деятельности НПФ, являющихся членами НАПФ.

По итогам проведенных проверок была подготовлена Аналитическая записка о результатах проверок деятельности НПФ, содержащая причины возникновения типичных недостатков, предложения/рекомендации по совершенствованию деятельности, положительный опыт работы НПФ, выявленный в ходе проверок. Аналитическая записка была направлена всем членам НАПФ для профилактики нарушений.

В течение отчетного периода управление осуществляло:

- сопровождение НПФ при прохождении ими проверок Банка России, в том числе при подготовке возражений на акты проверок Банка России;
- консультирование НПФ в их текущей деятельности по вопросам, находящимся в компетенции Контрольного управления, а также по обращению НПФ, в рамках своей компетенции, проводило экспертную оценку внутренних нормативных документов НПФ на соответствие требованиям законодательства.

В отчетном периоде Контрольное управление осуществляло взаимодействие с Учебным центром НАПФ по актуальным проблемным вопросам в деятельности НПФ, в том числе связанным с изменением законодательства.

В отчетном периоде сотрудники Контрольного управления принимали участие в заседаниях Интеллектуального клуба при журнале «Пенсионное обозрение».

Дисциплинарный комитет

В отчетном периоде на 4 заседаниях Дисциплинарного комитета НАПФ были рассмотрены следующие вопросы:

Об итогах проверки Контрольным управлением НАПФ негосударственного пенсионного фонда «Авиаполис»;

Об итогах проверки Контрольным управлением НАПФ негосударственного пенсионного фонда «Выбор»;

Об обращениях АО МНПФ «БОЛЬШОЙ» и АО «НПФ «Сургутнефтегаз» по фактам нарушения АО «НПФ «БУДУЩЕЕ» требований стандарта СТО НАПФ 2.1–2011 «Организация работы негосударственных пенсионных фондов с агентами по обязательному пенсионному страхованию»;

О ходе дисциплинарного расследования по фактам нарушений АО НПФ «БУДУЩЕЕ» Стандарта НАПФ «Организация работы негосударственных пенсионных фондов с агентами по обязательному пенсионному страхованию».

При проведении дисциплинарного расследования были установлены факты административных нарушений компанией, сотрудничающей с АО НПФ «БУДУЩЕЕ». Во время расследования АО НПФ «БУДУЩЕЕ» вышел их состава Ассоциации. Дисциплинарный комитет приостановил проведение расследования и направил собранные материалы в Банк России и Ассоциацию негосударственных пенсионных фондов, в которую вступил данный НПФ.

В мае 2017 года запланировано проведение Службой по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг Банка России совещания по вопросам защиты прав застрахованных лиц. На совещание приглашены представители НАПФ.

В отчетном периоде совершенствовались документы, регулирующие деятельность Дисциплинарного комитета, в частности, 10.11.2016 Советом НАПФ принята новая редакция

внутреннего стандарта НАПФ «Система мер воздействия и порядок их применения за несоблюдение членами Саморегулируемой организации Национальная ассоциация негосударственных пенсионных фондов требований базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов саморегулируемой организации», а 16.12.2016 — новая редакция Положения о Дисциплинарном комитете НАПФ.

Комитет по вопросам бухучета и налогообложения деятельности негосударственных пенсионных фондов

В течение отчетного периода Комитет по вопросам бухучета и налогообложения деятельности негосударственных пенсионных фондов выполнил работы по подготовке и переходу на единый план счетов и новые отраслевые стандарты бухгалтерского учета, а также выполнял поручения НАПФ.

Выполненные работы можно подразделить следующие образом:

1. Проведение экспертизы следующих проектов законодательных и нормативных документов

1) Бухгалтерский комитет НАПФ проводил экспертизу и вносил предложения по изменениям в следующие отраслевые стандарты бухгалтерского учета (ОСБУ), разработанные Банком России, такие как:

Отраслевой стандарт о плане счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и о порядке его применения № 486-П;

Отраслевой стандарт бухгалтерского учета в негосударственных пенсионных фондах, расположенных на территории Российской Федерации № 502-П;

Отраслевой стандарт о порядке составления и представления бухгалтерской (финансовой) отчетности НПФ № 527-П;

«О порядке бухгалтерского учета операций с ценными бумагами» № 494-П;

Отраслевой стандарт бухгалтерского учета операций, связанных с осуществлением договора доверительного управления имуществом, некредитными финансовыми организациями № 505-П;

«О порядке бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по предоставлению (размещению) денежных средств по договорам займа и договорам банковского вклада (депозита)»;

Отраслевой стандарт о порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода некредитными финансовыми организациями;

Проект приложения 2, содержащего символы отчета о финансовых результатах для негосударственных пенсионных фондов, к проекту Положения Банка России «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода некредитными финансовыми организациями»;

Отраслевой стандарт бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов некредитными финансовыми организациями;

Отраслевой стандарт бухгалтерского учета договоров аренды некредитными финансовыми организациями;

«О порядке бухгалтерского учета резервов — оценочных обязательств и условных обязательств некредитными финансовыми организациями»;

Отраслевой стандарт бухгалтерского учета производных финансовых инструментов некредитными финансовыми организациями»;

«О порядке бухгалтерского учета вознаграждений работникам некредитными финансовыми организациями»;

«О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов,

средств труда и предметов труда, назначение которых не определено, полученных по договорам отступного, залога, в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, в некредитных финансовых организациях»;

Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «О порядке исправления ошибок в бухгалтерском учете и бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитными финансовыми организациями»;

Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями событий после окончания отчетного периода.

По отдельным проектам стандартов предложения направлялись в Банк России по два или три раза в целях получения обоснованного ответа от представителей ЦБ и доработки стандарта в целях его дальнейшего применения.

2) Экспертиза других проектов документов, касающихся деятельности НПФ

«О перечне документов, прилагаемых к заявлению об отказе от лицензии на осуществление деятельности негосударственных пенсионных фондов по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию...»;

«О внесении изменений в Положение Банка России от 12 декабря 2014 года № 444-П "Об идентификации некредитными финансовыми организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма"»;

Проект закона «Об ожидаемом периоде выплат накопительной пенсии на 2017 год»;

Проект Указаний Банка России «О порядке расчета собственных средств НПФ».

2. Взаимодействие с Банком России

2.а. по вопросам предложений и замечаний по отраслевым стандартам бухгалтерского учета.

В частности, были отправлены предложения и вопросы в Банк России:

- на имя Кружалова А. В.

предложения по внесению изменений в ОСБУ № 505-П по отражению в учете операций доверительного управления (май 2016 года);

вопросы (июнь 2016 года) и предложения по отражению в бухгалтерском учете операций по первому применению отраслевых стандартов бухгалтерского учета (с 1 января 2017 года);

письмо по вопросам определения уровня существенности по счетам бухгалтерского учета (июнь 2016 года);

письмо о внесении изменений в ОСБУ: № 508-П по учету оценочных резервов, условных резервах и условных активах, № 520-П о событиях после отчетной даты, № 523-П об исправлениях ошибок в бухгалтерском учете и отчетности (октябрь 2016 года);

письмо с предложением внесения изменений в Закон № 75-ФЗ и нормативные акты по бухгалтерскому учету в связи с внесением положений по дополнительному НПО (ДНПО) (ноябрь 2016 года);

письмо о сроках предоставления отчетности (декабрь 2016 года);

письмо о порядке отражения результатов распределения доходов от инвестирования пенсионных накоплений и размещения пенсионных резервов (январь 2017 года).

- на имя Швецова С. А.

совместное письмо (с ПАРТАД, НЛУ) по изменению даты перехода на ЕПС и ОСБУ (апрель 2016 года);

письмо-вопрос о предоставлении негосударственными пенсионными фондами промежуточной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО согласно проекту изменений в федеральный закон № 208-ФЗ «О консолидированной отчетности» (июнь 2016 года);

свод замечаний профессионального сообщества по вопросам отражения в учете на основе ОСБУ отдельных операций по различным ОСБУ (июль 2016 г.);

письмо о готовности выполнения требований, сформулированных представителями ЦБ 4 августа 2016 г. (август 2016);

Письмо-предложение на имя Чистюхина В. В. и Кружалова А. В. по вопросам определения справедливой стоимости ценных бумаг, относящихся к категории, учитываемой по справедливой стоимости для 2-го и 3-го уровней иерархии (сентябрь 2016 г.);

Письмо-предложение на имя Габунии Ф. Г. об изменении статуса страхового резерва (декабрь 2016 г.).

2.б. по переходу на единый электронный формат представления данных XBRL

Члены Бухгалтерского комитета НАПФ принимали участие во встречах, организованных Банком России по переходу на XBRL, которые состоялись в марте 2016 г.,

2.в. по другим вопросам:

Предложения по Плану работы Минфина РФ по реализации Концепции открытости федеральных органов исполнительной власти на 2016 год в марте 2016 г. (на имя Артемовой Е. В.);

Повторное обращение в Федеральную налоговую службу на имя Мишустина М. В. о порядке внесения уточнения в Налоговую декларацию по налогу на прибыль в целях достоверного отражения расходов при формировании страхового резерва НПФ (сентябрь 2016 г.);

Направлены вопросы к коллоквиуму с представителями Банка России (октябрь 2016 г.), который состоялся в декабре 2016 г.

3. Помощь в реализации негосударственными пенсионными фондами Плана перехода на единый план счетов (ЕПС) и ОСБУ

1) Комитетом был подготовлен проект совместного письма от НАПФ, НЛУ и ПАРТАД на Швецова С. А. с просьбой о рассмотрении обоснований переноса сроков перехода на бухгалтерский учет на основе применения единого плана счетов (ЕПС) и отраслевых стандартов бухгалтерского учета (ОСБУ) негосударственными пенсионными фондами и специализированными депозитариями, который подписан указанными организациями и направлен в Банк России в апреле 2016 г.

2) Комитет в мае 2016 г. окончательно разработал приложения и разослал по всем членам НАПФ Учетную политику (с вариативностью в части выбора способа учета отдельных объектов учета, а также вариативностью учета финансовых инструментов: выбора стандарта (МСФО) IAS 39 или IFRS 9).

3) В результате рассмотрения письма о переносе сроков перехода Банк России организовал встречу с представителями НАПФ, НЛУ и ПАРТАД, на которой сформулировал требования к НАПФ по реализации плана перехода: подготовка форматов взаимодействия НПФ, УК и СД, прохождения сотрудниками НПФ обучения по программам обучения Банка России, разработка и направление всем членам рынка НПФ типовой Учетной политики. По результатам установленных требований НАПФ создал Рабочую группу по форматам взаимодействия. Члены Бухгалтерского комитета НАПФ принимали активное участие в рабочих заседаниях Рабочей группы, в подготовке материалов по форматам взаимодействия (НПФ «ГАЗФОНД», АО НПФ «Гефест», АО НПФ «БОЛЬШОЙ» и др.). В результате в конце августа и начале сентября 2016 г. всем НПФ была разослана Типовая учетная политика НПФ на основе ОСБУ (без вариативности, как требовал Банк России) с пакетом приложений к ней. Материалы по форматам взаимодействия были разосланы всем НПФ в конце октября 2016 г.

4) В соответствии с п. 1.4 Плана перехода на ЕПС и ОСБ был разработан регламент и методологические инструкции по переходу на ЕПС (План перехода на ЕПС):

- а) формирование таблицы соответствия счетов РСБУ и ОСБУ,
- б) формирование таблицы корректировок,

в) формирование таблицы входящих остатков ОСБУ.

Регламент и инструкции разосланы всем членам НАПФ в августе 2016 г.

5) Был разработан План регламента документооборота в НПФ на основе ЕПС и ОСБУ, разослан всем членам НАПФ в августе 2016 г.

6) Были проанализированы и уточнены материалы (рекомендации) по расчету справедливой стоимости ценных бумаг, разработанные специализированным депозитарием «ИНФИНИТУМ»; разосланы членам Рабочей группы и членам Бухгалтерского комитета в ноябре 2016 г.

4. Рассмотрение и принятие решений по значимым вопросам учета и налогообложения в НПФ

Осуществлен анализ проекта указания Банка России о порядке расчета результатов инвестирования средств пенсионных накоплений (сравнение с действующим Указанием № 3638-У от 18.05.15 г.) в июне 2016 г.:

По расчету Указания № 4139-У и рекомендациям по расчету от инвестирования РОПС (декабрь 2016 г.).

Внесены предложения (09.03.2017) по определению величины и требованиям к инвестированию страхового резерва (Большакова И. В.).

По отражению в бухгалтерской отчетности страхового резерва и РОПС на основе предложений Богини Г. М., Гагариной О. В., Чернышовой О. Н.

По отражению в учете операций по ДНПО на основе предложений НПФ Сбербанка.

Бухгалтерский комитет инициировал встречу в Минфине России по вопросу учета ипотечных сертификатов участия (ИСУ). На встрече 14.04.2016 рассмотрены два варианта учета и «частичного погашения основного долга» по ИСУ, представители Минфина, выслушали доводы представителей сообщества НПФ, рассмотрели методические материалы по учету ИСУ на основе предложенных вариантов и внесли свои конкретные предложения, по результатам встречи в апреле 2016 г. была разослана информация по рекомендациям по учету ИСУ, согласованная с Минфином России.

5. Активное участие членов комитета в Рабочей группе по вопросам распространения принципов и подходов, применяемых в МСФО, при формировании статистической отчетности и отчетности в целях надзора НФО (совместно с ДСиОО под руководством Гончаровой О. А.)

1) Участие в ежемесячных встречах, проводимых ДСиОО совместно с представителями управляющих компаний, специализированных депозитариев и разработчиков программного обеспечения (май 2016 — март 2017 года).

2) Участие в совместной работе по внесению предложений по налоговому законодательству в связи с расхождениями в налоговом учете и положениями ОСБУ (июнь 2016 г.).

6. Взаимодействие с представителями других организаций на рынке НФО.

1) Направлены письма-предложения (апрель, июнь 2015 г.) в НАУФОР, ПАРТАД, НЛУ, специализированные депозитарии НПФ для обсуждения проекта Отраслевого стандарта по бухгалтерскому учету «О единых требованиях к правилам осуществления деятельности по управлению ценными бумагами».

2) По результатам обсуждения предложений Специализированного депозитария «ИНФИНИТУМ» были направлены (июль 2016 г.) предложения в Банк России по проекту Отраслевого стандарта по бухгалтерскому учету «О единых требованиях к правилам осуществления деятельности по управлению ценными бумагами».

3) Сформулированы вопросы по учету на основе ОСБУ для разработчика указанных стандартов — компании Price Waterhouse (PWC), организована встреча с представителями данной компании (сентябрь 2016 г.), проанализированы ответы представителей компании

и разсланы всем членам Комитета для понимания отражения специфических операций НПФ, отражаемых в учете на основе ОСБУ «Практические вопросы, возникающие при составлении отчётности в соответствии с законом 208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности».

7. Рассмотрение и ответы на запросы НПФ — членов НАПФ

Запрос АО НПФ «СНГ» о порядке учета средств пенсионных накоплений, поступивших из ПФР по результатам кампании 2013–2016 годов (май 2016 года).

Запрос от АО НПФ «Телеком-Союз» по порядку учета долгосрочных вознаграждений работникам на основе ОСБУ № 489-П (май 2016 года).

Запросы от АО НПФ «Магнит» о порядке учета отдельных операций в НПФ на основе ОСБУ (4 запроса, январь — март 2017 года).

Запросы от НПФ «БЛАГОСОСТОЯНИЕ» по вопросам по методологии применения отдельных ОСБУ (в т. ч. № 527-П, № 505-П).

Запросы от ЗАО «КИТФинанс НПФ» к проекту Показатели надзорной отчетности НПФ.

Письмо от НПФ «БЛАГОСОСТОЯНИЕ» о невозможности единой методики расчета справедливой стоимости ценных бумаг согласно МСФО 13 (сентябрь 2016 года).

Письмо от АО «НПФ Сбербанка» с предложениями внести изменения в ст. 255 и 213.1 Налогового кодекса России.

8. Разработка и внесение изменений в налоговое законодательство

1) В июне 2016 г. состоялась очередная встреча представителей НАПФ (Морозова Г. В., Сергеева Е. Р., Пономарева Е. Г., Большакова И. В.) с представителями Департамента таможенно-тарифной политики Минфина России (Хороший О. Д. и Буланцева В. А.), а также Банка России (Департамент коллективных инвестиций и доверительного управления и Департамент развития финансовых рынков) по вопросам предложений НАПФ, касающихся изменений в Налоговый кодекс для акционерных пенсионных фондов.

2) После устных замечаний со стороны Минфина России по вопросам НДС, окончательного обсуждения и утверждения уточненных изменений с Пономаревой Е. Г. в Минфин России был направлен доработанный вариант в марте 2017 г.

3) Направлены предложения (январь 2017 г.) по внесению изменений в Налоговый кодекс в части статей 255 и 213.1 в связи с введением положений Закона № 75-ФЗ, регулирующих деятельность НПФ в сфере ДНПО.

В отчетном периоде Комитет по вопросам бухучета и налогообложения деятельности НПФ являлся одним из наиболее работоспособных и эффективных комитетов Ассоциации.

Комитет по негосударственному пенсионному обеспечению НАПФ

Комитет по НПО создан в 2016 году решением Совета НАПФ и первое свое заседание провел в июле 2016 года. За рассматриваемый период была организована регулярная и системная работа Комитета, а также постоянный его состав из членов Ассоциации. Можно выделить следующие ключевые направления работы комитета за отчетный период:

1. Досрочное негосударственное пенсионное обеспечение

Комитетом подготовлена позиция Ассоциации в отношении ключевых проектов следующих нормативно-правовых документов:

постановления Правительства РФ «Об утверждении Типовой пенсионной программы досрочного негосударственного пенсионного обеспечения»;

постановления Правительства РФ «Об уполномоченных негосударственных пенсионных фондах, осуществляющих досрочное негосударственное пенсионное обеспечение»;

указания Банка России «Об утверждении типовых правил досрочного негосударственного пенсионного обеспечения»;

указания Банка России «Об утверждении типовой формы пенсионного договора досрочного негосударственного пенсионного обеспечения».

В целях рассмотрения и учета мнения Ассоциации Комитетом через аппарат НАПФ было инициировано создание межведомственной рабочей группы по рассмотрению указанных проектов на базе Минтруда России, в которую вошли представители НАПФ, Минфина, Минэкономразвития, Минтруда, Банка России, ПФР и РСПП. В результате обсуждения проектов было учтено большинство замечаний Ассоциации. Постановления Правительства РФ вступили в силу с 1 января 2017 года.

2. Концепция Индивидуального пенсионного капитала

По поручению Совета Ассоциации Комитет выработал предложения к Концепции Минфина России и Банка России по Индивидуальному пенсионному капиталу (ИПК). Основные предложения были сфокусированы на сохранении конкурентоспособности программ классического НПО и на исключение или отсрочивание потенциальных рисков их трансформации.

Замечания вошли в общую позицию НАПФ, утвержденную Советом Ассоциации, и позицию Комитета РСПП по развитию пенсионных систем и социальному страхованию и приняты Минфином России и Банком России для дальнейшего учета при работе над Концепцией.

3. Стандарт НАПФ «Организация работы НПО с агентами по ОПС и НПО»

По поручению Совета НАПФ в рамках плана по актуализации стандартов Ассоциации были подготовлены предложения по проекту стандарта НАПФ в отношении деятельности агентов по НПО. В процессе взаимодействия с Юридической Комиссией и Комитетом по ОПС были выбраны оптимальные подходы к содержанию и формату стандарта и направлены в аппарат Ассоциации.

4. Проблема переплат по умершим участникам НПО

В целях подготовки для Банка России предложений по решению проблемы переплат умершим участникам по программам НПО Комитетом были собраны и проанализированы конкретные направления разрешения ситуации (пять потенциальных вариантов).

Комитет по обязательному пенсионному страхованию

Основными направлениями деятельности в отчетный период являлись:

1) Участие в формировании позиции НАПФ по важнейшим вопросам развития отрасли:

- Концепции Индивидуального пенсионного капитала;
- перспектив обязательного накопительного компонента.

2) Предложения по оптимизации процессов взаимодействия с клиентами и регуляторами в сфере обязательного пенсионного страхования. В частности, совместно с Пенсионным фондом России (ПФР) сформирована рабочая группа, в рамках которой в том числе обсуждались вопросы:

- превышения сумм в финансовых реестрах ПФР над суммой поступивших СПН по кампании 2015 года и соответствующих проблемах отражения сумм на счетах застрахованных лиц;
- информационного обмена с ПФР о фактах поступления в ПФР заявлений от застрахованных лиц о смене страховщика по ОПС в оперативном режиме;
- возможности внесения изменений в типовую форму договора об ОПС, направленных на создание возможности заключения договора об ОПС в «альтернативной форме».

3) Анализ проектов нормативных правовых актов, имеющих важнейшее значение

для отрасли и участие в формировании соответствующей позиции НАПФ:

- подготовка позиции по законопроектам, регулирующим вопросы переходов застрахованных лиц из одного НПФ в другой НПФ;
- подготовка позиции по проекту Положения «О внесении изменений в Положение Банка России от 12 декабря 2014 года № 444-П "Об идентификации некредитными финансовыми организациями клиентами"»;
- подготовка позиции по проекту Указания Банка России № 3688-У «О форме и порядке формирования реестра обязательства негосударственного пенсионного фонда, поставленного на учет в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации, перед застрахованными лицами».

4) Разработка и актуализация стандартов НАПФ:

- стандарта «Организация работы НПФ с агентами по ОПС и НПО»;
- стандарта «Совершение операций на фондовом рынке».

Комитет по вопросам риск-менеджмента НАПФ

Комитет в действующем виде был создан осенью 2016 года для неотложного решения важнейших задач по организации системы риск-менеджмента в НПФ. За этот период:

- доработан и одобрен Советом НАПФ Стандарт НАПФ по организации риск-менеджмента в НПФ;
- проведен семинар по вопросам риск-менеджмента в НПФ совместно с Банком России при участии Учебного центра НАПФ;
- рассмотрены вопросы изменения регуляторных требований к управлению пенсионными активами, в том числе:
 - фидуциарной ответственности и подхода к оценке обоснованности доходности инвестирования пенсионных активов;
 - ограничений по использованию кредитных рейтингов.
- рассмотрен вопрос раскрытия информации о составе и структуре портфелей (инициатива НПФ Ханты-Мансийский);
- согласованы вопросы для рассмотрения Комитетом в 2–3 кв. 2017 г., включая разработку нормативных документов по вопросам риск-менеджмента НАПФ, а также рекомендаций участникам НАПФ по применению положений регуляторных требований организации системы управления рисками.

Комитет по вопросам инвестиционной деятельности НПФ

В отчетном периоде Комитетом разработан проект стандарта совершения операций НПФ на финансовом рынке.

В рамках взаимодействия с Бухгалтерским комитетом НАПФ по вопросу исполнения Плана перехода негосударственных пенсионных фондов на План счетов бухгалтерского учета и отраслевые стандарты бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций, Инвестиционным комитетом подготовлен проект методики определения справедливой стоимости ценных бумаг.

Подготовлены ответы на вопросы, содержащиеся в докладе Банка России «Совершенствование системы защиты инвесторов на финансовом рынке посредством введения регулирования категорий инвесторов и определения их инвестиционного профиля».

Подготовлены предложения по проекту Положения Банка России «Об установлении дополнительных ограничений на инвестирование средств пенсионных накоплений негосударственного пенсионного фонда, осуществляющего обязательное пенсионное страхование, дополнительных требований к кредитным организациям, в которых размещаются средства пенсионных накоплений и накопления для жилищного обеспечения

военнослужащих, а также дополнительных требований, которые управляющие компании обязаны соблюдать в период действия договора доверительного управления средствами пенсионных накоплений».

Обсуждены требования к ограничению рисков и ликвидности портфеля, содержащиеся в Указании Банка России от 29.09.2016 № 4143-У.

Актuarный комитет

В отчетный период Комитетом рассмотрены следующие вопросы:

Предложения АО «НПФ Сбербанка» по внесению изменений в законопроект «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части совершенствования регулирования актуарной деятельности»;

Позиция в отношении особого порядка актуарных расчетов при определении обязательств ликвидируемых НПФ;

Признание отложенных аквизиционных расходов при использовании в НПФ солидарных пенсионных схем;

Подготовлен проект стандарта НАПФ по актуарной деятельности в негосударственных пенсионных фондах.

Юридическая комиссия

За период с июня 2016 по апрель 2017 года включительно Юридической комиссией было проведено 16 заседаний, из них 10 во второй половине 2016 года и 6 в январе — апреле 2017 года.

За указанный период:

1. Были подготовлены замечания и предложения к проектам следующих нормативных правовых актов:

проект федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации по вопросам регулирования деятельности негосударственных пенсионных фондов»;

проект Правил денежной оценки принятых негосударственным пенсионным фондом обязательств в отношении застрахованных лиц по выплате им накопительной пенсии и(или) срочной пенсионной выплаты;

проект постановления Правительства РФ «Об уполномоченных негосударственных пенсионных фондах, осуществляющих досрочное негосударственное пенсионное обеспечение»;

проект постановления Правительства РФ «Об утверждении Типовой пенсионной программы досрочного негосударственного пенсионного обеспечения»;

проект указания Банка России «Об утверждении типовых правил досрочного негосударственного пенсионного обеспечения»;

проект указания Банка России «Об утверждении типовой формы пенсионного договора досрочного негосударственного пенсионного обеспечения»;

проект концепции требований к раскрытию информации негосударственными пенсионными фондами, подготовленной Банком России.

2. Были доработаны с учетом изменений в законодательстве следующие внутренние документы НАПФ:

Положение о комитетах и комиссии;

Положения о конфиденциальной информации НАПФ;

Положение об органах управления НАПФ;

Положение о Дисциплинарном комитете НАПФ;

внутренний стандарт НАПФ Условия членства в НАПФ;

внутренний стандарт НАПФ «Организация работы негосударственных пенсионных фондов с агентами по обязательному пенсионному страхованию и негосударственному пенсионному обеспечению (СТО НАПФ 2.1–2011)»;

внутренний стандарт «Система мер воздействия и порядок их применения за несоблюдение членами НАПФ требований базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов саморегулируемой организации (СТО НАПФ 2.1. — 2016);

Устав НАПФ, включая изменения в части передачи Совету Ассоциации полномочий о введении поправочных коэффициентов к ежегодному размеру взносов, а также о внесении во внутренний стандарт Условия членства в НАПФ изменений по следующим вопросам: новый порядок расчета размера взносов с 1 января 2018 года; введение поправочного коэффициента в отношении членских взносов, уплачиваемых в НАПФ в 2017 году (поручение Совета НАПФ);

Положение об Общем собрании членов НАПФ;

внутренний стандарт Правила профессиональной этики членов НАПФ.

3. Подготовлены предложения по проведению внеочередного Общего собрания членов Ассоциации в заочной форме с повесткой заседания: Об избрании Масюк И. Б. Председателем Ревизионной комиссии НАПФ (Поручение Совета НАПФ).

4. Рассмотрены обращения от НПФ «БЛАГОСОСТОЯНИЕ», АО «Межрегиональный НПФ», АО «НПФ Сбербанк», АО «НПФ «Магнит», АО НПФ «Волга-Капитал», АО «НПФ Сбербанк», АО «НПФ «Капитан».

5. Рассмотрена жалоба в НАПФ правопреемника застрахованного лица А. В. Зверевой на действия АО «НПФ «Будущее».

V. Развитие системы стандартизации

Наличие системы стандартов является одним из отличительных признаков саморегулируемой организации. Другой обязательной стороной функционирования системы стандартизации является осуществление контроля за соблюдением стандартов.

Федеральным законом «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка» установлено, что стандартами саморегулируемой организации признаются документы, устанавливающие требования к членам саморегулируемой организации и регулирующие отношения:

- между членами саморегулируемой организации,
- между членами саморегулируемой организации и их клиентами,
- между саморегулируемой организацией и ее членами,
- между саморегулируемой организацией и клиентами ее членов.

Действующие в СРО стандарты подразделяются на базовые и внутренние. Стандарты, согласованные комитетом по стандартам НПФ и утвержденные Банком России в соответствии с требованиями статьи 5 Федерального закона № 223-ФЗ, являются базовыми стандартами. Это стандарты деятельности негосударственных пенсионных фондов, регулирующие качество деятельности НПФ и их отношения с клиентами (отношения между членами саморегулируемой организации и их клиентами и между саморегулируемой организацией и клиентами ее членов). Базовые стандарты обязательны для исполнения всеми НПФ, вне зависимости от того, членами какой СРО они являются.

Стандарты, разработанные и утвержденные саморегулируемой организацией, являются ее внутренними стандартами. Внутренние стандарты обязательны для исполнения членами СРО.

В соответствии с требованиями статьи 5 Федерального закона о СРО Банк России устанавливает перечень обязательных для разработки саморегулируемой организацией НПФ базовых стандартов деятельности НПФ и требования к их содержанию. Закон установил сле-

дующий перечень базовых стандартов:

- 1) по управлению рисками;
- 2) корпоративного управления;
- 3) внутреннего контроля;
- 4) защиты прав и интересов физических и юридических лиц — получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций;
- 5) совершения операций на финансовом рынке.

Совет НАПФ утвердил в октябре 2016 года следующий предварительный перечень стандартов деятельности НПФ:

Базовые стандарты

1. Стандарт управления рисками для НПФ;
2. Стандарт корпоративного управления в НПФ;
3. Стандарт внутреннего контроля в НПФ;
4. Стандарт защиты прав и интересов физических и юридических лиц — получателей финансовых услуг, оказываемых НПФ.

Внутренние стандарты

1. Порядок проведения проверок соблюдения членами СРО НАПФ требований законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов НАПФ.

2. Условия членства в СРО НАПФ.

3. Система мер воздействия и порядок их применения за несоблюдение членами СРО НАПФ требований базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов саморегулируемой организации.

4. Требования к деловой репутации должностных лиц СРО НАПФ.

5. Правила профессиональной этики работников СРО НАПФ.

6. Стандарт по работе с агентами НПФ по негосударственному пенсионному обеспечению и обязательному пенсионному страхованию.

7. Стандарт раскрытия информации о деятельности негосударственного пенсионного фонда.

8. Стандарт актуарного оценивания в негосударственных пенсионных фондах.

Первые 5 внутренних стандартов определены требованиями Федерального закона № 223-ФЗ.

Проекты базовых стандартов разрабатываются СРО и представляются на согласование в комитет по стандартам деятельности негосударственных пенсионных фондов при Банке России.

Основными функциями комитета по стандартам деятельности НПФ являются:

1) выработка предложений о направлениях развития деятельности НПФ;

2) согласование базовых стандартов деятельности НПФ;

3) осуществление экспертизы проектов федеральных законов, иных нормативных правовых актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России, регулирующих отношения, возникающие при осуществлении негосударственными пенсионными фондами своей деятельности;

4) взаимодействие по вопросам деятельности НПФ с научными организациями, образовательными организациями, международными организациями.

В состав комитета по стандартам должны входить:

- представители СРО, которые должны составлять не менее двух третей членов комитета при равномерном распределении между существующими на рынке СРО;

- представители Банка России;

- представители федерального органа исполнительной власти, осуществляющего функции по выработке государственной политики и нормативно-правовому регулированию

в сфере бюджетной деятельности.

Председатель комитета по стандартам избирается из числа его членов и освобождается от должности в порядке, установленном положением о комитете по стандартам. Положение о комитете по стандартам утверждается Банком России.

Порядок согласования комитетом по стандартам базовых стандартов деятельности НПФ и утверждения Банком России согласованных комитетом по стандартам базовых стандартов устанавливается Банком России.

По состоянию на середину мая 2017 года в Банке России созданы 10 комитетов по стандартам деятельности на финансовом рынке, в том числе по деятельности управляющих, депозитарной деятельности. Однако комитет по стандартам деятельности негосударственных пенсионных фондов пока не создан.

В НАПФ система стандартизации действует с 2008 года. Она 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. В рамках этой системы разработано и принято Общим собранием членов НАПФ восемь стандартов и три рекомендации.

После обращения НАПФ 13.04.2017 Банк России согласовал использование стандарта НАПФ по риск-менеджменту НПФ в качестве внутреннего стандарта до момента создания в Банке России комитета по стандартам деятельности НПФ и разработки этим комитетом требований к базовым стандартам, предусмотренным Федеральным законом № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка».

VI. Деятельность НАПФ по информационному обеспечению сообщества

Информационная деятельность Национальной ассоциации негосударственных пенсионных фондов в отчетном периоде была направлена на защиту интересов пенсионной отрасли и прав застрахованных лиц, содействие развитию саморегулирования в соответствии с новыми нормами законодательства.

В рамках взаимодействия с пресс-службами НПФ-членов НАПФ и коммуникационным агентством PR-Inc использовались концепция и коммуникационный план информационной кампании, ключевые тезисы и обновляемый на постоянной основе тематический контент для взаимодействия со СМИ по ключевым информационным поводам.

В течение отчетного периода информационная политика НАПФ осуществлялась по следующим ключевым направлениям:

- Информирование о необходимости совершенствования обязательного накопительного компонента пенсии, равно как и о негативных последствиях продления так называемой заморозки пенсионных накоплений и угрозы полной ликвидации ОПС путем изъятия ПН;
- Информирование о важности развития корпоративных пенсионных программ, реформирования досрочного пенсионного обеспечения;
- Формирование мнения о надежности пенсионного рынка, подтвержденного окончательным формированием системы гарантирования средств пенсионных накоплений, куда вошли основные участники пенсионного рынка; информирование о формировании систем риск-менеджмента и участия НПФ в стресс-тестировании;
- Информирование об эффективности инвестирования НПФ средств пенсионных накоплений (превышение второй год подряд уровня инфляции, участие в инфраструктурных про-

ектах, вложения в различные отрасли реальной экономики);

- Информирование органов исполнительной и законодательной власти о позиции НПФ-членов НАПФ по широкому кругу реформирования отрасли негосударственных пенсионных фондов;
- Информирование о принципиальных подходах НАПФ к формированию базовых основ Индивидуального пенсионного капитала (ИПК) (налоговые льготы для граждан и работодателей, сохранение всех преимуществ добровольных пенсионных программ при введении ИПК, важность центрального администратора);
- Информирование о предложениях НАПФ по развитию ИПК: введение государственного софинансирования Индивидуального пенсионного капитала;
- Нивелирование ложной информации о деятельности НПФ со стороны представителей социального блока;
- Постоянное встраивание в темы информационной повестки вопросов пенсионной грамотности (печатная пресса, ВЭБ ресурсы, радио, ТВ).

Внимание средств массовой информации к пенсионной тематике на протяжении всего периода 2016–2017 г. оставалось на беспрецедентно высоком уровне. Основной темой обсуждений в прессе являлся вопрос о дальнейшей судьбе накопительного компонента пенсии, в том числе о заморозке пенсионных накоплений, а также замены обязательного пенсионного страхования (ОПС) на Индивидуальный пенсионный капитал (ИПК).

В информационном поле прочно закрепилась позиция, сформированная НАПФ и участниками рынка, что «мораторий» на пенсионные накопления, принимаемый в одностороннем порядке без учета мнения граждан, наносит реальный ущерб пенсиям россиян и экономике страны. В то же время НАПФ при сохранении критического отношения к отдельным положениям ИПК повлиял на их трансформацию в интересах граждан и участников рынка, но при этом остался единственным конструктивным союзником финансово-экономического блока Правительства по продвижению Индивидуального пенсионного капитала.

Медиаполе в отчетный период полностью отражало основные тезисы информационной кампании НАПФ, которая не была статичной, а корректировалась вслед за изменением обстановки на финансовом рынке и в соответствии с потребностями пенсионного сообщества (членов НАПФ).

Основная цель информационной кампании НАПФ на ближайшую перспективу — представление сформированной позиции рынка о развитии пенсионной системы России на период 2017–2019 г. Прежде всего это относится к корректировке инвестиционной составляющей действующего формата пенсионных накоплений, а также доведения до федеральных органов исполнительной власти позиции НАПФ по принципиальным вопросам формирования ИПК при одновременном развитии действующего добровольного формата формирования пенсионных накоплений и корпоративных пенсионных программ.

В целях экономии средств бюджета НАПФ в 2017 году был расторгнут договор с компанией PR-Ink и создано пресс-подразделение в рамках Ассоциации.

VII. Деятельность Учебно-методического информационного центра НАПФ (УМИЦ)

1. Основным направлением деятельности Учебного центра в отчетном периоде были коммуникации с представителями Департаментом коллективных инвестиций и доверительного управления Банка России (Департамент).

В отчетном периоде УМИЦ столкнулся с проблемой, связанной с отказом представителей Департамента участвовать в платных семинарах и диалог-форумах.

Между тем именно эти мероприятия являлись ключевыми с точки зрения финансового

результата Учебного центра. Так, к примеру, по итогам 2016 года суммарный финансовый результат (выручка без НДС за минусом организационных расходов) пяти мероприятий с участием представителей департамента составил более 3,5 млн рублей — более половины совокупного финансового результата по всем мероприятиям.

В целях поисков путей решения данной проблемы УМИЦ приступил к взаимодействию с НАУФОР по вопросам совместной организации мероприятий для членов НАУФОР и получил в марте 2017 первый заказ на организацию двух практических семинаров с участием представителей Банка России.

Однако данный потенциальный источник дополнительных доходов не может компенсировать выпадающих доходов от отказа Департамента участвовать в платных мероприятиях УМИЦ. Тем не менее УМИЦ продолжает точечную работу с отдельными представителями Департамента, обсуждая различные варианты проведения платных мероприятий с их участием.

2. Работа по подготовке негосударственных пенсионных фондов к реализации требований Федерального закона № 238 «О независимой оценке квалификаций».

Проведена предварительная работа по подготовке к реализации требований Федерального закона № 238 «О независимой оценке квалификаций»:

— Проведены консультации с заместителем генерального директора Ассоциации участников финансового рынка «Совет по развитию профессиональных квалификаций»;

— Подготовлены предложения по формированию списка профессиональных квалификаций сотрудников НПФ к заседанию Комиссии по профессиональным квалификациям видов социального страхования Совета по профессиональным квалификациям финансового рынка по теме «О целесообразности актуализации системы профессиональной квалификации на небанковском финансовом рынке».

3. Проведенные мероприятия.

За отчетный период Учебным центром организованы и проведены следующие мероприятия:

• Практический семинар «Налоговые проверки, проверки ПФР в 2016 году: новые требования законодательства»;

• Практический семинар «Текущее состояние бухгалтерского учета в НПФ»;

• Семинар/мастер-класс «Построение СУР НПФ с учетом новых требований законодательства»;

• Семинар «Судебная и арбитражная практика на пенсионном рынке»;

• Практический семинар «Актуальные вопросы в области ПОД/ФТ для НПФ и УК. Практика проверок НПФ Банком России»;

• Семинар «Построение системы управления рисками НПФ с учетом новых требований Банка России»;

• Серия обучающих семинаров-практикумов для негосударственных пенсионных фондов по применению отраслевых стандартов бухгалтерского учета, утвержденных Банком России;

• Конференция «Модернизация российской пенсионной системы»;

• Семинар «Новая надзорная отчетность НПФ»;

• Практический семинар «Изменения в законодательстве о бухгалтерском и налоговом учете в 2016–2017 гг. Актуальные вопросы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности акционерных НПФ за 2016 год».

Программы многих мероприятий разрабатывались в тесном взаимодействии с Контрольным управлением НАПФ.

Согласована адаптированная под особенности деятельности НПФ программа и организован прием заявок на проведение авторского семинара М. Ю. Емельяникова «Применение законодательства о персональных данных в судебных спорах и надзорной деятельности». Данное мероприятие уникально и традиционно пользуется высоким спросом у специалистов НПФ. Дата проведения — 20 апреля 2017 года.

Начата работа по организации и проведению семинара, посвященного актуальным вопросам соблюдения законодательства в области ПОД/ФТ. В результате консультаций с представите-

лями фондов выяснилось, что ответов Банка России на заданные письменно вопросы по ПОД/ФТ оказалось недостаточно. В связи с этим начата работа по организации дополнительного разъяснительного мероприятия с участием представителей профильного департамента Банка России.

Начата работа по организации и проведению традиционного диалог-форума с участием представителей ПФР, посвященного подведению итогов переходных кампаний 2015–2016 г. Проведение мероприятия предварительно запланировано на 17 мая 2017 года.

4. Взаимодействие с НАУФОР.

Проведены переговоры с представителями НАУФОР о взаимодействии в области информационно-методического обеспечения деятельности членов двух СРО. Прорабатываются вопросы организации и проведения совместных конференций и обучающих семинаров.

VIII. Деятельность электронного журнала «Пенсионное обозрение»

За отчетный период ежеквартально выпускались следующие тематические номера журнала «Пенсионное обозрение»:

- «Новый этап в истории НПФ» — № 3(27) 2016;
- «Реформирование как форма существования пенсионной системы» — № 4(28) 2016;
- «НПФ — 2017» — № 1(29) 2017;
- «НПФ — наша жизнь и судьба» — № 2(30) 2017.

Авторами материалов являлись руководители и сотрудники НПФ, управляющих компаний, банков, аудиторских фирм, высших учебных заведений, федеральных госучреждений, ученые и общественные деятели.

Журналом оперативно проводились социологические опросы по проблемам, интересующим сообщество.

Редакцией журнала был создан проект «Нам — 25» в связи с юбилейной датой. За отчетный период в рамках проекта проведены:

- Публичные чтения «НПФ и уход за пожилыми людьми»;
- Круглый стол «Идеальный НПФ — миф или реальность»;
- Круглый стол «Саморегулирование НПФ — до, после или вместо государственного».

Был объявлен конкурс «Лучшие публикации — 2016». Победителей определяли читатели. Авторы награждены ценными подарками.

Был открыт дискуссионный клуб, первой темой которого явилась «Какая пенсионная система нам нужна».

Политика журнала направлена на удовлетворение потребностей читателей в необходимой и разнообразной информации, предоставляемой на высоком профессиональном уровне.

IX. Финансово-хозяйственная деятельность НАПФ

В соответствии с Уставом Ассоциация в течение 2016 года вела работу, направленную на обеспечение финансово-хозяйственной деятельности для реализации уставных задач в рамках утвержденной Советом НАПФ сметы доходов и расходов (бюджета) Ассоциации на 2016 год.

Доходная часть бюджета НАПФ в 2016 году составила 131 577 (сто тридцать одна тысяча пятьсот семьдесят семь) тыс. руб.

Расходная часть формировалась на основе стратегических направлений и приоритетов развития негосударственного пенсионного обеспечения, определенных Советом НАПФ, при максимальной экономии средств на обеспечение деятельности аппарата и составила 125 362 (сто двадцать пять тысяч триста шестьдесят две) тыс. руб.

По результатам финансово-хозяйственной деятельности был проведен аудит ООО «ПрофИнвестАудит». 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 Ассоциации в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Ассоциации осуществляла ревизионная комиссия НАПФ.

Ревизионная комиссия НАПФ отметила, что расходование денежных средств ведется в соответствии с Уставом Ассоциации, на основании решений Совета НАПФ, согласно утвержденной смете доходов и расходов (бюджету) Ассоциации.

НПФ в цифрах

Численность занятых в экономике по Российской Федерации в 2016 году составила 72,4 млн чел., из них 16 млн самозанятого населения. В неформальной экономике (теневом секторе) занято свыше 15 млн чел.

Реальная численность плательщиков страховых взносов в Пенсионный фонд России составляет не более 44 млн чел.

Среднемесячная номинальная начисленная заработная плата работников по полному кругу организаций в целом по экономике Российской Федерации в феврале 2017 года составила 35 846 рублей.

Численность пенсионеров в Российской Федерации составляет 43,5 млн чел., в том числе получателей страховых пенсий — 39,7 млн чел. Получили в 2016 году выплаты из средств пенсионных накоплений 1,4 млн чел. При этом средний размер выплачиваемой накопительной пенсии составил около 800 руб., срочной выплаты — 1200 руб., единовременной выплаты — 10,5 тыс. рублей.

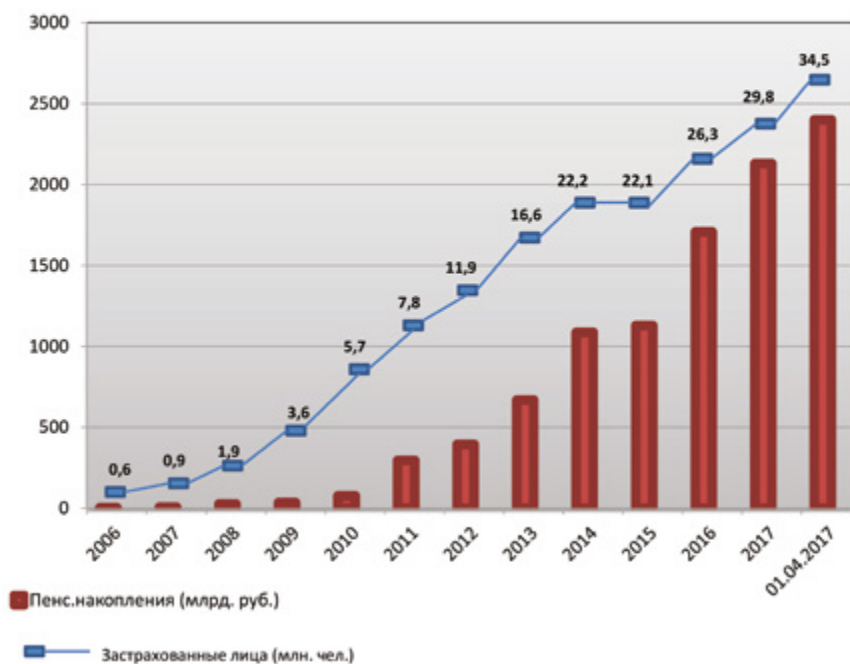
В апреле 2017 года среднегодовой размер страховой пенсии по старости в 2017 году составил 13 655 рублей (159,9% к прожиточному минимуму пенсионера).

С июня 2016 года количество негосударственных пенсионных фондов с действующей лицензией сократилось на 19, из которых 17 НПФ лишены лицензий Банком России за различные нормативные нарушения и 2 НПФ добровольно сдали лицензии. По состоянию на 25 мая 2017 на финансовом рынке действовали 69 негосударственных пенсионных фондов.

Динамика количества НПФ с действующей лицензией



Динамика численности застрахованных лиц, выбравших НПФ, и их пенсионных накоплений



По итогам переходной кампании 2016 года пенсионные накопления распределены следующим образом:

Внешэкономбанк 41,5 млн граждан;

НПФ — 34,5 млн граждан;

Частные управляющие компании — 0,4 млн граждан.

По итогам переходной кампании 2016 года по переводу гражданами своих пенсионных накоплений из одного пенсионного фонда в другой и в частные управляющие компании (ЧУК) ПФР принял к рассмотрению 12,0 млн заявлений граждан о смене пенсионного фонда или выборе управляющей компании, включая и заявления 2013–2015 гг. о выборе негосударственного пенсионного фонда (НПФ), ранее оставленные без рассмотрения, поскольку выбранный НПФ к тому моменту не был внесен в реестр участников системы гарантирования прав застрахованных лиц.

Положительные решения приняты по 6,5 млн. заявлений (54,2% от принятых к рассмотрению заявлений).

Из них: 4,7 млн человек перевели свои пенсионные накопления из ПФР в НПФ (72,3%); 1,7 млн человек перешли из одного НПФ в другой НПФ (26,2%); 79,3 тыс. человек вернулись из НПФ в ПФР (1,2%); 9,1 тыс. человек изменили выбор управляющей компании (0,14%) — страховщик ПФР.

По результатам кампании в 38 негосударственных пенсионных фондов, вошедших в систему гарантирования прав застрахованных лиц, передано 234,37 млрд рублей средств пенсионных накоплений.

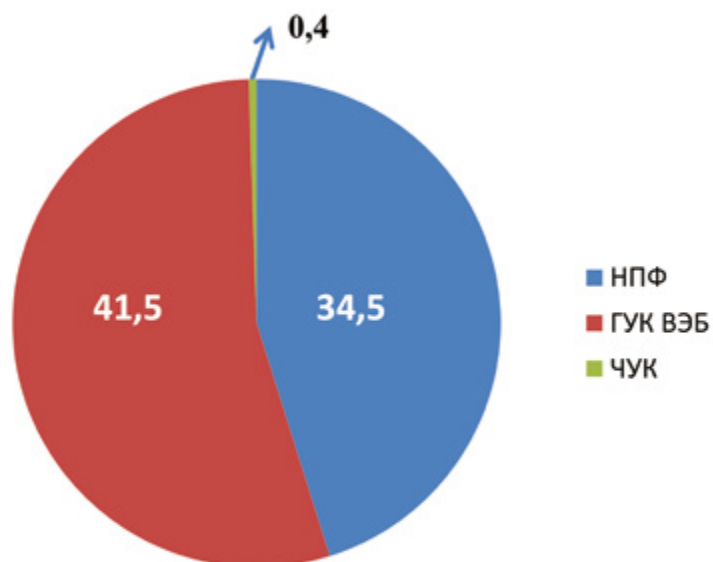
Пенсионный фонд России принимал заявления о досрочном переходе (по итогам года) и «пятилетнем» переходе. Так, досрочные заявления, по которым пенсионные накопления подлежат передаче в 2017 году, составили 6,45 млн. заявлений, что составляет 99,2% от общего количества удовлетворенных заявлений, в том числе:

- 4,65 млн. заявлений из ПФР в НПФ (72,1%);
- 1,7 млн. заявлений из НПФ в другой НПФ (26,5%);
- 72 тыс. заявлений из НПФ в ПФР (1,1%).

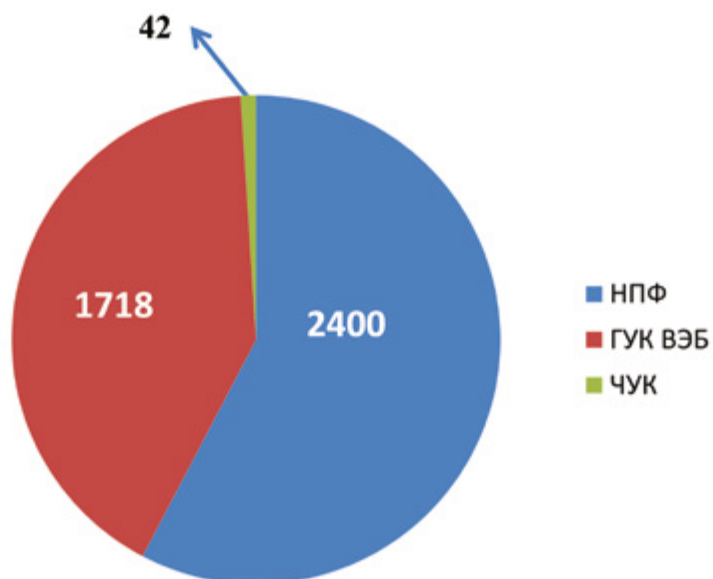
По результатам кампании 2016 года отказы были вынесены по 5,2 млн заявлений. Подобное соотношение положительных решений и отказов наблюдается уже много лет подряд. Основные причины отказов традиционно следующие:

- наличие заявления с более поздней датой — 2,9 млн (55,8% от общего количества отказов);
- заявление подано застрахованным лицом, но уведомление НПФ о вновь заключенном застрахованным лицом договоре ОПС в ПФР не поступало — 1,6 млн (30,8% от общего количества отказов);
- заявление подано застрахованным лицом в пользу текущего страховщика — 0,145 млн (2,8% от общего количества отказов);
- заявление застрахованного лица подано с нарушением установленного порядка подачи (в один день от застрахованного лица поступило несколько заявлений) — 0,154 млн (2,9% от общего количества отказов);
- застрахованным лицом подан неверный тип заявления — 0,23 млн (4,4% от общего количества отказов);
- выбранный застрахованным лицом НПФ не включен в реестр участников системы гарантирования прав застрахованных лиц и у выбранного НПФ аннулирована лицензия на осуществление деятельности по обязательному пенсионному страхованию — 0,12 млн (2,3% от общего количества отказов).

Доля застрахованных лиц на 31.03.2017 г., млн. чел.



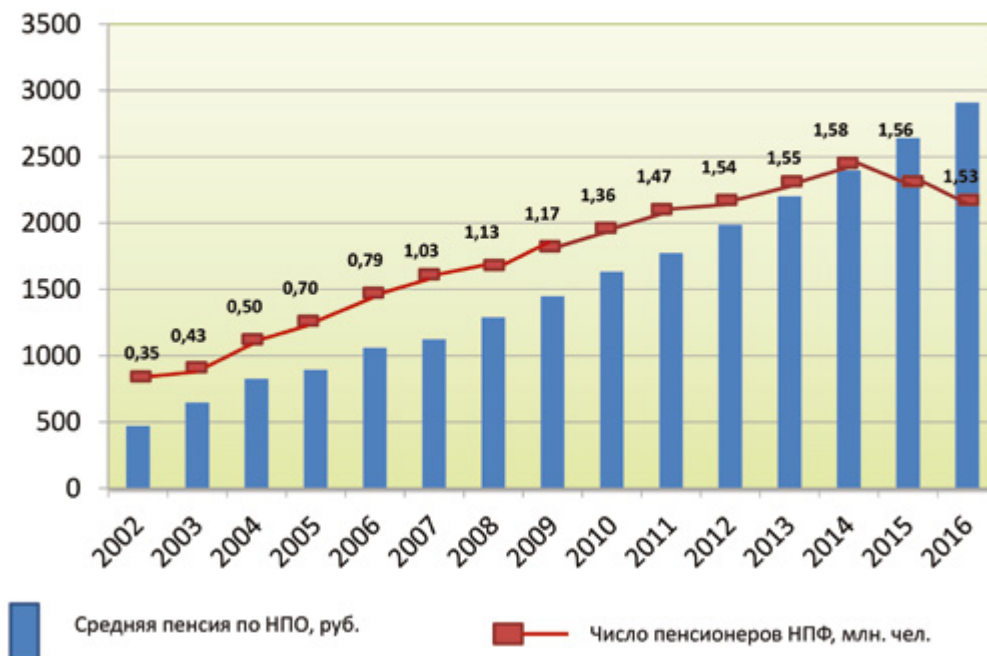
Доля пенсионных накоплений на 31.03.2017 г., млрд. руб.



Динамика численности участников НПФ и пенсионных резервов



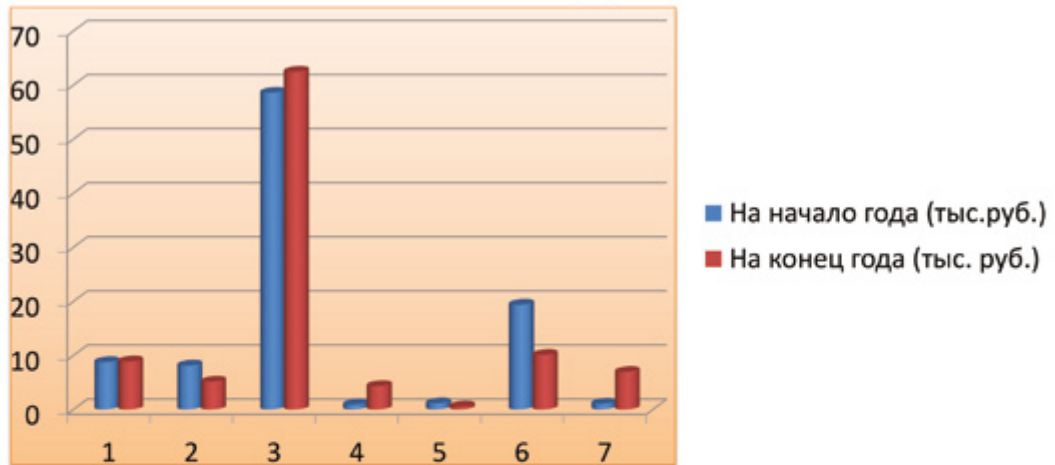
Динамика численности пенсионеров по НПО и размера средней негосударственной пенсии



Средняя пенсия, выплачиваемая негосударственными пенсионными фондами, составила в 2016 году 2909 руб. в месяц, по фондам – членам НАПФ — 3386 руб.

Выплаты негосударственных пенсионных фондов по ОПС (единовременные выплаты, срочные выплаты и выплата накопительной пенсии) за 2016 год в среднем в расчете на одного застрахованного лица составили 12 708 руб., или 1059 руб. в месяц.

Структура инвестиционного портфеля по ОПС по НПФ за 2016 год



- 1 – Государственные ценные бумаги РФ – всего;
- 2 – Государственные ценные бумаги субъектов РФ – всего;
- 3 – Облигации российских эмитентов (помимо облигаций, являющихся федеральными гос. ценными бумагами и гос. ценными бумагами субъектов РФ);
- 4 – Акции российских эмитентов, созданных в форме открытых акционерных обществ – всего;
- 5 – Ипотечные ценные бумаги, выпущенные в соответствии с законодательством РФ об ипотечных ценных бумагах – всего;
- 6 – Денежные средства в банковских депозитах – всего;
- 7 – Денежные средства на счетах в кредитных организациях – всего.

В соответствии с новыми требованиями Банка России к инвестированию негосударственными пенсионными фондами средств пенсионных накоплений в 2016 году фонды меняли содержимое инвестиционного портфеля.

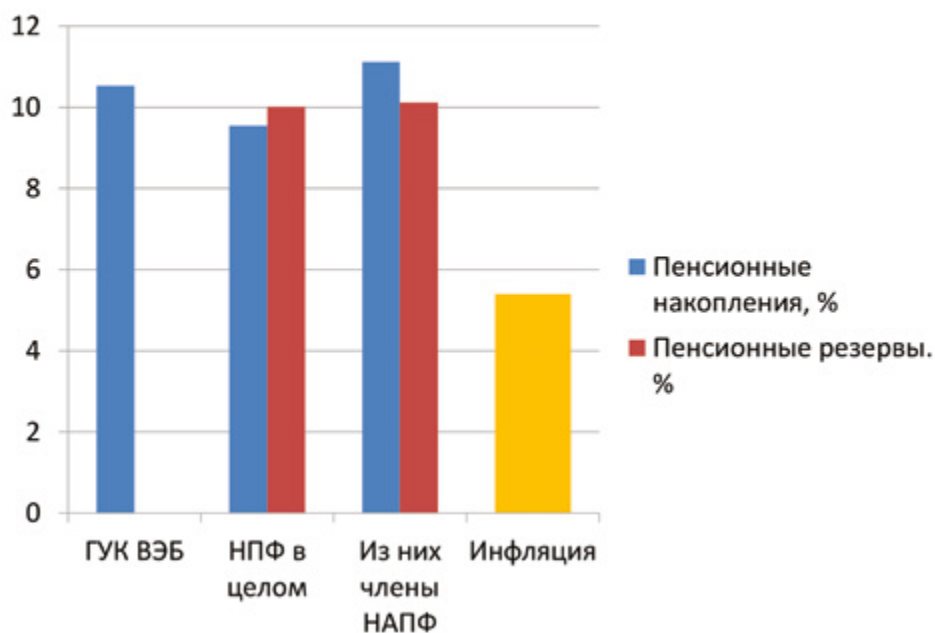
Особенно это сказалось в течение 2016 года на доле банковских депозитов. Их доля сократилась с 20,42% на начало года до 10,89% на конец 2016 года.

Выросли в течение года доля акций российских эмитентов — с 12,07 до 17,28% и доля государственных ценных бумаг Российской Федерации — с 8,31 до 7,08%.

Наибольшую часть портфеля составляют облигации российских эмитентов — их доля выросла до 50,2%, а по фондам-членам НАПФ — до 62,4%.

Сокращается доля ипотечных ценных бумаг — до 3,7%, а по членам НАПФ — до 0,55%.

Доходность размещения пенсионных резервов и инвестирования пенсионных накоплений в 2016 г.



По данным Банка России, тройку лидеров по доходности инвестирования средств пенсионных накоплений среди всех участников рынка ОПС возглавили негосударственные пенсионные фонды «ПромАгроФонд» (13,58% годовых), «ГАЗФОНД пенсионные накопления» (13,16% годовых), «КИТФинанс НПФ» (12,92% годовых). НПФ «Наследие», входящий в группу, завершил год с результатом 11,26%.

