

УТВЕРЖДЕНО
Решением Общего собрания НАПФ
Протокол № 23 от 29 июня 2018 г.

**ПРИОРИТЕТНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ
САМОРЕГУЛИРУЕМОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
НАЦИОНАЛЬНАЯ АССОЦИАЦИЯ
НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИОННЫХ
ФОНДОВ (НАПФ)**

НА 2018 ГОД И НА ПЕРИОД ДО 2020 ГОДА

СОДЕРЖАНИЕ

СОДЕРЖАНИЕ	2
ПРЕАМБУЛА	3
РАЗДЕЛ I. Общие положения	4
1.1. Современное состояние СРО НАПФ и ее позиция в отрасли	4
1.2. Миссия, стратегическая цель и приоритеты развития НАПФ	9
РАЗДЕЛ II. Приоритетные направления деятельности	10
2.1. Участие в развитии пенсионной системы России.....	10
2.1.1. Развитие элементов пенсионной системы.....	10
2.1.1.1. Участие в развитии распределительного уровня пенсионной системы	11
2.1.1.2. Развитие систем корпоративного негосударственного пенсионного	
обеспечения.....	12
2.1.1.3. Развитие систем индивидуального пенсионного обеспечения	13
2.1.1.4. Развитие перспективных форм пенсионного обеспечения и новых	
видов деятельности негосударственных пенсионных фондов	13
2.1.2. Повышение отраслевой эффективности.....	16
2.1.2.1. Повышение надежности НПФ.....	16
2.1.2.2. Развитие систем внутреннего контроля, включая риск-менеджмент..	17
2.1.2.3. Развитие системы принципов инвестирования пенсионных средств .	20
2.1.2.4. Совершенствование системы отчетности.....	22
2.1.3. Повышение финансовой грамотности потенциальных клиентов.....	23
2.2. Развитие саморегулирования на пенсионном рынке.....	24
2.2.1. Стандартизация профессиональной деятельности членов СРО НАПФ.....	25
2.2.2. Политика членства в СРО НАПФ	27
РАЗДЕЛ III. Методологическое и организационное обеспечение приоритетных	
направлений деятельности	29
3.1. Участие НПФ в деятельности СРО НАПФ, взаимодействие между НПФ	29
3.2. Взаимодействие СРО НАПФ с государственными органами, общественными	
организациями	30
3.3. Взаимодействие СРО НАПФ с вкладчиками, участниками и	
застрахованными лицами	32
3.4. Совершенствование уровня профессиональной подготовки персонала НПФ	33
3.5. Экспертная поддержка НПФ в СРО НАПФ.....	34
3.6. Информационная политика.....	34
РЕЗОЛЮЦИЯ	35

ПРЕАМБУЛА

Настоящие приоритетные направления на 2018 год и на период до 2020 года определяют основные цели и задачи Саморегулируемой организации Национальная ассоциация негосударственных пенсионных фондов (далее - СРО НАПФ, НАПФ или Ассоциация), направленные на создание и обеспечение благоприятных условий деятельности членов НАПФ, защиту интересов членов НАПФ и интересов потребителей пенсионных услуг (вкладчиков, участников, застрахованных лиц), установление правил и стандартов деятельности, обеспечивающих эффективность работы членов Ассоциации с соблюдением требований регулирующих органов, и способствующих развитию пенсионного рынка в целом.

Работа НАПФ как ведущей СРО негосударственных пенсионных фондов на финансовом рынке строится в условиях постоянного реформирования пенсионной системы. Именно поэтому приоритетные направления разработаны на основе анализа текущего состояния пенсионного рынка, потребностей и интересов его участников. Также они учитывают основные вызовы внешней среды для членов СРО НАПФ и возможные перспективы, которые могут быть использованы для развития фондов-членов НАПФ.

Приоритетные направления отражают специфику СРО НАПФ как профессионального объединения, призванного обеспечить защиту интересов профессиональных участников в развитии пенсионной системы России в целом и ее элементов, а также способствовать повышению отраслевой эффективности и развитию принципов саморегулирования на финансовом рынке.

РАЗДЕЛ I. Общие положения

1.1. Современное состояние СРО НАПФ и ее позиция в отрасли

С 11 января 2016 года вступил в силу Федеральный закон от 13 июля 2015 г. № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка» (далее – Закон), который установил порядок получения статуса саморегулируемой организации в сфере финансового рынка (далее – СРО), определил требования к органам управления, базовым и внутренним стандартам деятельности СРО, регулирует отношения, возникающие между СРО и финансовыми организациями, обязанными в силу закона быть членами СРО, вид которой соответствует виду деятельности, осуществляемому такой финансовой организацией. В соответствии со статьей 26 Закона Банк России ведет единый реестр СРО в сфере финансового рынка, согласно которому в настоящее время на финансовом рынке действуют 21 СРО, две из них осуществляют саморегулирование в отношении негосударственных пенсионных фондов.

НАПФ – первая официальная СРО негосударственных пенсионных фондов на финансовом рынке, 10 марта 2016 года включенная Банком России в единый реестр саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка с присвоением статуса саморегулируемой организации в отношении вида деятельности негосударственных пенсионных фондов в соответствии с Законом.

По состоянию на 31 декабря 2017 года 47 организаций являются членами НАПФ, в том числе 39 негосударственных пенсионных фондов (59% всех НПФ), и 8 ассоциированных членов (управляющие компании, специализированные депозитарии и другие организации, осуществляющие деятельность в сфере негосударственного пенсионного обеспечения и обязательного пенсионного страхования). Совокупная стоимость имущества НПФ, являющихся членами НАПФ, составляет около 2,4 трлн. руб., или 64 % от имущества всех НПФ Российской Федерации.

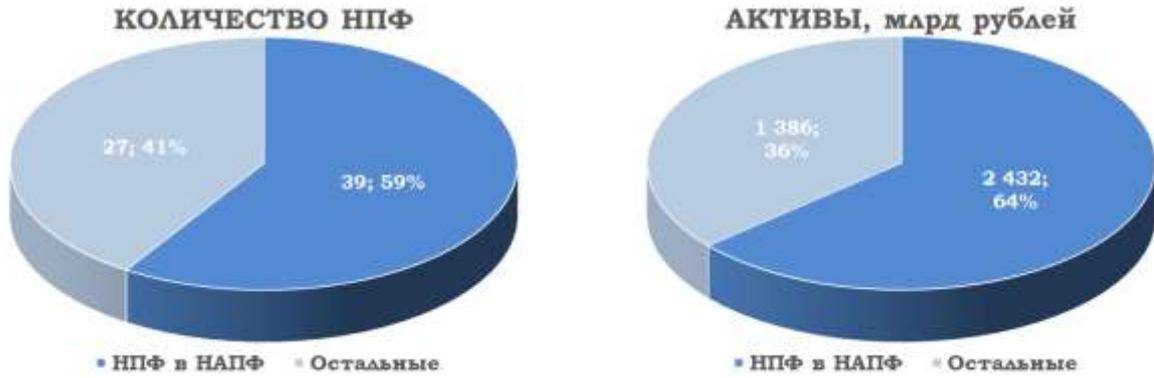


Рисунок 1 – Структура рынка по количеству НПФ и активам (по данным ЦБ на 31.12.2017 г.)

В НПФ - членах НАПФ сконцентрировано 90 % пенсионных резервов и 77 % участников НПО от всех НПФ.

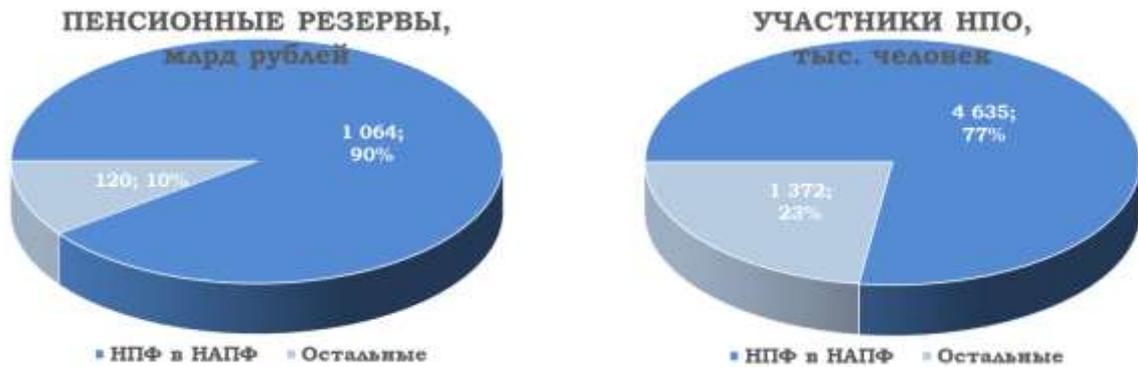


Рисунок 2 – Структура рынка по объему ПР и количеству участников НПО (по данным ЦБ на 31.12.2017 г.)

24 НПФ из числа членов НАПФ ведут деятельность по обязательному пенсионному страхованию и имеют действующие договоры об ОПС. На долю этих НПФ приходится около 50% пенсионных накоплений, размещенных в российских НПФ 16 миллионами россиян.

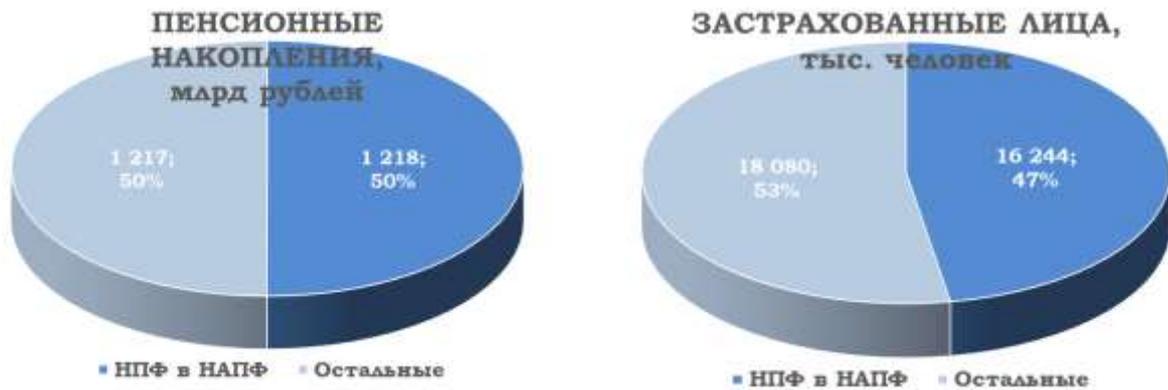


Рисунок 3 – Структура рынка по объему ПН и количеству застрахованных лиц (по данным ЦБ на 31.12.2017 г.)

Все это делает СРО НАПФ значимой для ее участников и пенсионного рынка в целом. Безусловными сильными сторонами НАПФ как организации, способной содействовать развитию и эффективному становлению пенсионного рынка, являются:

- Устойчивость организации, обеспеченная значимым числом участников и масштабами их детальности;
- Высокий уровень имеющейся экспертизы на рынке пенсионных услуг, обеспеченный профессиональным составом его участников и их представителей в управляющих и рабочих органах НАПФ;
- Авторитетная позиция НАПФ в профессиональном сообществе, наличие налаженных каналов для эффективного взаимодействия с другими ассоциациями и общественными объединениями;
- Возможности использования эффективных коммуникаций (как значимого представителя, выражающего позицию существенной части рынка) в диалоге с контролирующими органами и лоббировании интересов участников рынка.

Работа НАПФ строится в условиях постоянного реформирования пенсионной системы. Создание на базе Банка России мегарегулятора финансового рынка и реализуемая им политика по повышению эффективности и оздоровлению рынка повлекли за собой существенное изменение законодательного регулирования, включая изменение правовой формы негосударственных пенсионных фондов и необходимость проведения их реорганизации.

Система регулирования деятельности негосударственных пенсионных фондов дополнилась новыми требованиями к капиталу фондов, бухгалтерской и финансовой отчетности НПФ, организации контроля и управления рисками. Реформирование негосударственных пенсионных фондов и пенсионного рынка сопровождалось введением моратория на финансирование обязательной накопительной составляющей страховой пенсии.

Дальнейший период (2018-2020 гг.) также будет характеризоваться изменениями пенсионного законодательства. В регулировании деятельности негосударственных пенсионных фондов вероятны изменения, в числе которых - повышение требований к раскрытию информации, изменения в инвестиционной политике и риск-менеджменте и т.д., а также начало формирования правоприменительной практики законодательных новелл о фидуциарной ответственности.

Продолжают обсуждаться вопросы вероятного повышения пенсионного возраста в Российской Федерации и трансформации обязательного пенсионного страхования в систему индивидуального пенсионного капитала (далее - ИПК). В рамках обсуждения данной концепции также прорабатываются условия, обеспечивающие стимулирование развития негосударственной формы пенсионного обеспечения граждан. Реализация данной концепции, в свою очередь, может оказать существенное влияние на всю пенсионную систему России, а также унификацию и стандартизацию пенсионных продуктов, наряду с допуском на пенсионный рынок новых участников.

Тенденции развития пенсионной отрасли определяют вызовы (угрозы) внешней среды для членов НАПФ и потенциальные возможности, которые могут быть использованы для развития.

Основными вызовами для фондов, входящих в СРО НАПФ, являются:

- Непрерывное реформирование пенсионной системы;
- Сохраняющееся недоверие населения к пенсионной системе, в том числе в связи с регулярными кардинальными изменениями пенсионной системы;
- Демографические тенденции - старение населения, сокращение соотношения работающих и пенсионеров;
- Прекращение развития рынка ОПС в результате установления фактически бессрочного моратория на формирование накопительной части пенсии;
- Стагнация сегмента корпоративного НПО, в том числе в результате отсутствия явных макроэкономических драйверов;

- Спорные перспективы устойчивого развития сегмента индивидуального НПО, в том числе вследствие низкого уровня реальных располагаемых доходов у значительной части населения и отсутствия у них возможностей для формирования пенсионных накоплений;
- Необходимость сохранения ориентации на трехуровневую пенсионную систему (сохраняющую важную роль корпоративной и индивидуальной пенсии);
- Неопределенность содержания и порядка внедрения концепции индивидуального пенсионного капитала.

Основные возможности, которые могут быть использованы для развития фондов - членов НАПФ:

- Сохранение положительной динамики участников НПО, застрахованных лиц в НПФ при одновременном повышении значимости НПФ как инструмента накопления и выплаты пенсий;
- Наличие понимания у регулятора необходимости развития источников долгосрочного финансового ресурса («длинных» денег);
- Потребность в экспертных мнениях и оценках при реформировании пенсионной системы;
- Повышение качества взаимодействия с органами власти;
- Повышение финансовой грамотности и снижение уровня недоверия граждан к системе НПФ в результате совместных усилий СРО пенсионного рынка, государства и профессионального сообщества.

Учитывая тенденции развития пенсионного рынка, в ближайшей перспективе работа НАПФ будет строиться в целях создания и обеспечения благоприятных условий деятельности членов НАПФ, защиты интересов членов НАПФ и интересов потребителей пенсионных услуг (вкладчиков, участников, застрахованных лиц), установления правил и стандартов деятельности, обеспечивающих эффективность работы членов НАПФ и соблюдение требований регулирующих органов. Пересечение интересов различных заинтересованных сторон позволяет сформулировать согласованную миссию СРО НАПФ.

1.2. Миссия, стратегическая цель и приоритеты развития НАПФ

Миссия НАПФ заключается в содействии развитию пенсионного рынка и созданию условий для эффективного функционирования пенсионной системы Российской Федерации в интересах своих членов, вкладчиков, участников НПО и застрахованных лиц путем взаимодействия с Банком России и федеральными органами власти в процессах разработки законодательства, новых требований и профессиональных стандартов для его участников, способствующих повышению ответственности и обязательств фондов перед вкладчиками и застрахованными лицами.

Стратегическими целями НАПФ являются:

- развитие финансового рынка РФ, содействие созданию условий для эффективного функционирования финансовой системы страны и обеспечения ее стабильности;
- реализация экономической инициативы НПФ - членов НАПФ;
- защита и представление интересов НПФ - членов НАПФ.

Приоритетными направлениями стратегического развития НАПФ на 2018 год и период до 2020 года будут задачи участия в развитии пенсионной системы России и ее элементов:

- Участие в развитии распределительного элемента пенсионной системы;
- Развитие систем корпоративного негосударственного пенсионного обеспечения;
- Развитие систем индивидуального пенсионного обеспечения;
- Развитие перспективных форм пенсионного обеспечения и новых видов деятельности НПФ.

План мероприятий и задач НАПФ на конкретный период устанавливается Советом Ассоциации.

РАЗДЕЛ II. Приоритетные направления деятельности

2.1. Участие в развитии пенсионной системы России

Осознавая роль, отведенную государством негосударственным пенсионным фондам, СРО НАПФ видит свое назначение как профессионального объединения в активном участии в формировании современной и эффективной пенсионной системы в России, развитии ее негосударственных институтов, поддержке различных форм и программ пенсионного обеспечения граждан.

2.1.1. Развитие элементов пенсионной системы

Действующая структура пенсионной системы закреплена Стратегией долгосрочного развития пенсионной системы, утвержденной распоряжением Правительства Российской Федерации от 25 декабря 2012 г. №2524-р (далее - Стратегия долгосрочного развития пенсионной системы). СРО НАПФ поддерживает дальнейшее формирование в России трехуровневой пенсионной системы.

Так, в настоящее время большинство развитых социально-ориентированных стран имеют пенсионные системы, состоящие из трех уровней, что в полной мере соответствует классификации, принятой международными организациями, включая Организацию экономического сотрудничества и развития.

В частности, по классификации, принятой международными организациями, включая Организацию экономического сотрудничества и развития:

- первый уровень – трудовой (солидарно-страховой) пенсии, устанавливаемой в рамках государственной (публичной) системы обязательного пенсионного страхования за счет страховых взносов работодателей и работников;

- второй уровень – корпоративной (накопительной) пенсии, устанавливаемой для работников организаций или отраслей за счет добровольных взносов работодателей и работников, уплачиваемых на основании коллективного договора или отраслевого тарифного соглашения, заключенного работодателем с профсоюзом или коллективом работников, которые могут предусматривать обязательность участия работников в таких корпоративных системах;

- третий уровень – частной (накопительной) пенсии, устанавливаемой за счет личных отчислений работника (в том числе с участием работодателя), производимых в добровольном порядке посредством заключенного договора с негосударственным пенсионным фондом. Для стимулирования личных пенсионных накоплений работников государство обычно устанавливает определенные налоговые льготы и реализует программы софинансирования для отдельных социальных, отраслевых или демографических групп работающих граждан.

При этом СРО НАПФ считает оптимальной трехуровневую пенсионную систему России, ориентированную на достижение целевых коэффициентов замещения пенсиями утраченного заработка, рекомендованными Международной организацией труда, и включающую в себя следующие параметры:

- первый уровень – государственная пенсия – формируется государством в Пенсионном фонде Российской Федерации в рамках распределительной пенсионной системы за счет страховых взносов с участием федерального бюджета;

- второй уровень – корпоративная пенсия – создается работодателем в рамках негосударственного пенсионного обеспечения для всех работников в одном из негосударственных пенсионных фондов;

- третий уровень – индивидуальная пенсия – является добровольной и может формироваться в рамках негосударственного пенсионного обеспечения.

2.1.1.1. Участие в развитии распределительного уровня пенсионной системы

В качестве одной из значимых задач СРО НАПФ видит свое участие в развитии распределительного уровня пенсионной системы, которое может оказывать существенное влияние на деятельность негосударственных пенсионных фондов.

Так, например, СРО НАПФ видит в качестве одного из ключевых факторов возможное изменение общеустановленного возраста выхода на пенсию, которое может повлечь за собой изменение периода накопления и подходов к формированию пенсий.

Другим существенным фактором может стать изменение ставок страховых взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации, поскольку это повлияет на уровень нагрузки работодателей и/или работников и может повлечь за собой решения о корректировке размеров пенсионных взносов,

уплачиваемых в рамках договоров негосударственного пенсионного обеспечения.

2.1.1.2. Развитие систем корпоративного негосударственного пенсионного обеспечения

В последнее время федеральными органами исполнительной власти при широком участии общественности обсуждаются варианты дальнейшего развития пенсионной системы страны. Однако дискуссия ведется преимущественно вокруг системы обязательного пенсионного страхования, включая ее распределительный и накопительный компоненты.

Вместе с тем, как показывает опыт функционирования пенсионных систем в государствах - членах Организации экономического сотрудничества и развития и других развитых странах, ни одна пенсионная система не может обеспечивать достойный уровень пенсионного обеспечения исключительно за счет ее обязательной составляющей, общий коэффициент замещения пенсией утраченного заработка формируется за счет многоуровневой пенсионной системы.

В связи с этим одной из первоочередных задач видится государственная поддержка и развитие иных (негосударственных) форм пенсионного обеспечения и, в первую очередь, корпоративных пенсионных программ. Данную задачу в качестве самостоятельной необходимо включить в планы совершенствования пенсионной системы России наряду с другими первоочередными задачами и уделять ей особое внимание.

При этом, выработка мер, направленных на стимулирование и развитие корпоративных пенсионных систем через негосударственные пенсионные фонды, должна включать в себя, в первую очередь, широкий спектр мер налогового стимулирования, в частности:

- освобождение от налогообложения пенсионных выплат, сформированных в рамках корпоративных пенсионных программ в соответствии с требованиями налогового законодательства Российской Федерации (формирование взносов на индивидуальном пенсионном счете, выплата пенсии не менее 5 лет по достижению общеустановленного пенсионного возраста);

- освобождение работающих граждан от обязанности формирования пенсионных сбережений в рамках индивидуального пенсионного капитала (в случае его введения) при условии уплаты регулярных пенсионных взносов в рамках корпоративной пенсионной программы.

Кроме того, необходим спектр мер, направленных на повышение уровня социальной ответственности работодателей, включая активное посредничество профсоюзов и объединений работодателей.

Предлагаемые меры позволят повысить общий уровень пенсионного обеспечения граждан страны.

2.1.1.3. Развитие систем индивидуального пенсионного обеспечения

Стратегией долгосрочного развития пенсионной системы Российской Федерации в качестве целевой задачи заявлено обеспечение достойного уровня пенсий гражданам на основе принципа социальной справедливости. При этом предусматривается:

- достижение коэффициента замещения трудовой пенсией по старости до 40 процентов утраченного заработка при нормативном страховом стаже и средней заработной плате;
- достижение приемлемого уровня пенсий для среднего класса за счет участия в корпоративных и частных пенсионных системах.

До настоящего момента корпоративные и частные пенсионные системы не получили широкого распространения.

В связи с этим представляется необходимым в краткосрочной перспективе начать реализацию комплекса мер, направленных на интенсивное развитие не только корпоративных пенсионных программ, но и индивидуальных продуктов негосударственного пенсионного обеспечения.

Представляется, что данные меры будут способствовать эффективному развитию добровольных форм пенсионного обеспечения граждан России, без которого невозможно обеспечение приемлемого общего уровня пенсий.

2.1.1.4. Развитие перспективных форм пенсионного обеспечения и новых видов деятельности негосударственных пенсионных фондов

В сентябре 2016 года на Московском финансовом форуме была анонсирована разработанная Банком России и Министерством финансов Российской Федерации концепция

системы индивидуального пенсионного капитала, направленная на модернизацию накопительного элемента пенсии.

Представляется, что решения, принятые в рамках обсуждения анонсированной концепции, будут иметь ключевое значение для дальнейшего функционирования всей пенсионной системы Российской Федерации.

При этом необходимо отметить, что концепция содержит ряд вопросов, решение которых будет иметь фундаментальное значение не только для функционирования системы индивидуального пенсионного капитала, но и для всей пенсионной системы России.

К последним, в частности, относятся такие вопросы, как механизм включения участников в систему индивидуального пенсионного капитала, выбор ими негосударственного пенсионного фонда, в котором будет формироваться их пенсионный капитал, возможности конвертации ранее сформированных пенсионных резервов в пенсионный план индивидуального пенсионного капитала, сохранение или трансформация существующего налогового режима классического негосударственного пенсионного обеспечения.

При этом весьма важной задачей является недопущение превращения индивидуального пенсионного капитала, предполагаемого к формированию на базе негосударственного пенсионного обеспечения, в моно-продукт. Необходимо сохранить многообразие программ негосударственного пенсионного обеспечения, для чего следует обеспечить принятие пенсионных взносов по корпоративным пенсионным программам в качестве вычета по отношению к взносам на формирование индивидуального пенсионного капитала.

Кроме того, в качестве одного из ключевых драйверов развития корпоративных пенсионных программ видится развитие законодательства о досрочном негосударственном пенсионном обеспечении, вступившего в силу с 1 января 2017 года.

Действующими в настоящее время нормами Федерального закона от 07 мая 1998 г. № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» (далее – Федеральный закон от 07.05.1998 г. № 75-ФЗ) предусмотрены минимальные тарифы пенсионных взносов работодателей в рамках систем досрочного негосударственного пенсионного обеспечения: 2% - для рабочих мест, класс условий труда на которых по итогам специальной оценки условий труда был признан вредным (классы 3.1 – 3.4); или 4% - для рабочих мест, класс условий труда на которых по итогам специальной оценки условий труда был признан опасным (класс 4).

Вместе с тем, рассматриваемые нормы Федерального закона от 07.05.1998 г. № 75-ФЗ предусматривают лишь возможность создания работодателем дополнительной системы негосударственного пенсионного обеспечения для работников с особыми условиями труда. Создание такой системы не освобождает работодателя от обязанности уплачивать страховые взносы по дополнительным тарифам на обязательное пенсионное страхование, установленным статьей 428 Налогового кодекса Российской Федерации, и фактически представляет собой разновидность классической системы негосударственного пенсионного обеспечения с более жестким законодательным регулированием.

В рамках совершенствования существующей системы правового регулирования досрочного негосударственного пенсионного обеспечения необходимо, в первую очередь, внесение изменений в Налоговый кодекс Российской Федерации и Федеральный закон от 15 декабря 2001 г. № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации» в части освобождения страхователей от уплаты страховых взносов на обязательное пенсионное страхование по дополнительным тарифам, в случае уплаты пенсионных взносов по пенсионным договорам досрочного негосударственного пенсионного обеспечения.

Данные меры позволят повысить заинтересованность работодателей в создании систем досрочного негосударственного пенсионного обеспечения и станут действенными стимулами для расширения охвата трудоспособных граждан корпоративными пенсионными программами.

Необходимо также разработать единую систему (предпочтительнее на базе вендора с государственным участием) обмена верифицированной информацией между фондами и ПФР (иным администратором) с подтверждаемой аутентификацией гражданина и гарантированной доставкой заявлений до адресата вне зависимости от технических возможностей ЕПГУ в текущий момент времени, что позволит исключить злоупотребления с персональной информацией и сохранить постоянно действующий канал связи между гражданами и участниками рынка.

Кроме того, ключевое значение для дальнейшего развития негосударственных пенсионных фондов будет иметь внедрение сопутствующих видов деятельности, как, например, предоставление возможностей по продаже отдельных видов страховых продуктов и так далее.

2.1.2. Повышение отраслевой эффективности

Вопрос отраслевой эффективности с точки зрения применяемых НПФ бизнес-моделей, их устойчивости и сбалансированности по показателям риск/доходность требует особого внимания к развитию 2-й и 3-й линий защиты, т.е. систем управления рисками НПФ и систем внутреннего контроля и аудита.

Несбалансированность и неэффективность деятельности отдельных участников оказывает значительное негативное воздействие на репутацию всей отрасли и СРО НПФ.

Одним из важнейших приоритетов НАПФ по направлению повышения отраслевой эффективности на ближайшие 3 года является развитие систем управления рисками.

2.1.2.1. Повышение надежности НПФ

В период с 2007 по 2018 годы пенсионная отрасль пережила качественный скачок в своём развитии. Сегодня негосударственные фонды являются важнейшим финансовым институтом, управляющим пенсионными активами на сумму более 3,8 триллионов рублей. Значимость отрасли подтверждает то, что на начало 2018 г. порядка 40 миллионов человек стали клиентами негосударственных пенсионных фондов. Очевидно, что с ростом роли негосударственных пенсионных фондов для экономики страны требуются качественные улучшения их деятельности и особенно повышение надежности фондов, устойчивости их финансового состояния. Мегарегулятор проводит последовательную политику ужесточения требований к организации процессов инвестирования средств, прозрачности корпоративного управления и отчётности. Примеры неудовлетворительного поведения ряда негосударственных пенсионных фондов показывают, что позиция НАПФ может и должна стать более активной. Изменение статуса СРО позволяет разработать меры проактивного воздействия в целях недопущения репутационных и финансовых рисков для всей пенсионной отрасли. Формирование системы внутреннего контроля СРО, направленного на углубленный анализ выполнения законодательства и стандартов НАПФ в каждом отдельном НПФ, должно стать основным инструментом мониторинга состояния пенсионных фондов.

Развитие добровольного негосударственного пенсионного обеспечения находится внутри целого спектра финансовых услуг аналогичного свойства, реализуемых страховыми, управляющими компаниями и банками. Учитывая особый социальный статус данного продукта, негосударственные пенсионные фонды могут стать основным драйвером развития у населения навыков долгосрочного финансового планирования, формирования пенсионного капитала. Безусловно, приоритетным направлением деятельности НАПФ является требуемая проработка дополнительных механизмов поддержки НПФ, в первую очередь, учитывая опыт мегарегулятора в процессе страхования вкладов населения в банках.

Также в качестве приоритетного направления деятельности необходимо выделить продолжение совместной работы НАПФ с рейтинговыми агентствами для реализации объективной и прозрачной системы оценки надежности НПФ. Значимость размерности, агрессивности маркетинга и темпов роста фондов должны уступить место таким факторам, как взвешенность инвестиционной политики и учет актуарных рисков.

2.1.2.2. Развитие систем внутреннего контроля, включая риск-менеджмент

Повышение роли риск-менеджмента в системах управления НПФ в последние 5 лет – тенденция, наблюдаемая во всех типах финансовых институтов, усиленная объединением функций надзора под управление Банка России.

Утверждение стандарта НАПФ по организации риск-менеджмента в НПФ в 2015 году (с последующими дополнениями 2017 года) было своевременным и предшествовало выпуску Банком России 4 июля 2016 года основного регуляторного документа по управлению рисками НПФ - Указания 4060-У «О требованиях к организации системы управления рисками негосударственного пенсионного фонда».

Динамичное развитие отрасли и продуктовой линейки НПФ требует постоянного совершенствования методов и процессов управления рисками.

Активная позиция Банка России по регулированию требований к системе управления рисками НПФ и процессам управления активами и рисками – также является существенным фактором, определяющим приоритеты НАПФ по вопросам управления рисками.

На ближайшие 3 года приоритетные направления деятельности НАПФ по направлению управления рисками включают следующее:

- 1) совершенствование стандартов НАПФ по организации риск-менеджмента в НПФ;
- 2) организацию методической и консультативной поддержки НПФ – членов НАПФ по вопросам риск-менеджмента;
- 3) повышение вовлеченности НАПФ в вопросах формирования регуляторных требований к системе риск-менеджмента НПФ и подходов к управлению рисками;
- 4) формирование предложений (инициатив) по изменениям регуляторных требований к управлению активами и рисками, направленных на повышение прозрачности требований и ясности их интерпретации.

Ключевыми аспектами, подлежащими регулированию стандартами внутреннего контроля, являются:

1. Регулярная оценка и мониторинг эффективности внутреннего контроля;
2. Информация и коммуникация между внутренним контролем, внутренним аудитом, риск-менеджером, советом директоров;
3. Требования к регулярному пересмотру и обновлению документации, организующей внутренний контроль;
4. Применение в ходе контроля сведений о типовых нарушениях, выявленных со стороны ЦБ РФ и СРО;
5. Повышение квалификации сотрудников внутреннего контроля;
6. Автоматизация в сфере внутреннего контроля и аудита.

Нормативные правовые инициативы Банка России в области внутреннего контроля предполагают изменение организационно-функциональной структуры системы внутреннего контроля во всех некредитных финансовых организациях, включая негосударственные пенсионные фонды.

При этом в отличие от иных некредитных финансовых организаций в негосударственных пенсионных фондах налажена и функционирует система внутреннего контроля, позволяющая без необходимости организационно-функциональных изменений реализовывать предусмотренные инициативы Банка России в области внутреннего контроля.

Вместе с тем СРО НАПФ отмечает, что действующие нормативные акты в области внутреннего контроля (Требования к Правилам организации и осуществления внутреннего контроля в негосударственном пенсионном фонде (ред. 2008 г.), Типовой кодекс профессиональной этики негосударственных пенсионных фондов, осуществляющих деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию (ред. 2005 г.) требуют дополнительной доработки, в том числе исходя из необходимости уточнения основных принципов подхода проведения мероприятий по внутреннему контролю, анализа условий возможных конфликтов интересов в рамках исполнения Кодекса профессиональной этики, их градации исходя из степени существенности возможных рисков в деятельности фондов.

В частности, в настоящее время исполнение фондами отдельных требований Типового кодекса профессиональной этики негосударственных пенсионных фондов не решает вопросы повышения ни качества управления активами фондов, ни надежности фондов.

СРО НАПФ считает, что одним из основных элементов повышения надежности и степени доверия граждан к НПФ является дальнейшее совершенствование и повышение эффективности системы внутреннего контроля, а также разработка и внедрение стандарта внутреннего контроля, позволяющего адекватно регулировать систему внутреннего контроля с учетом специфики деятельности НПФ.

Приоритетной задачей внедрения стандарта внутреннего контроля является повышение уровня качества контрольной среды и эффективности системы внутреннего контроля, которая должна определяться способностью решать поставленные задачи в деятельности НПФ и обеспечивать защиту НПФ от рисков.

Так, ключевыми элементами стандарта должны стать:

- регулярная оценка и мониторинг эффективности внутреннего контроля;
- информация и коммуникация между внутренним контролем, внутренним аудитом, риск-менеджером, советом директоров;
- требования к регулярному пересмотру и обновлению документации, организующей внутренний контроль;
- основные подходы к предотвращению, выявлению и управлению конфликтом интересов в НПФ;
- применение в ходе контроля сведений о типовых нарушениях, выявленных со стороны Банка России и СРО НАПФ;
- систематическое повышение квалификации сотрудников внутреннего контроля;

- автоматизация в сфере внутреннего контроля.

СРО НАПФ считает необходимым продолжить практику методологической поддержки НПФ – членов СРО НАПФ по вопросам организации и осуществления внутреннего контроля, включая подготовку для членов СРО НАПФ аналитической информации о результатах проверки деятельности членов СРО НАПФ как Контрольным управлением, так и государственными регулирующими органами.

2.1.2.3. Развитие системы принципов инвестирования пенсионных средств

В соответствии с действующим законодательством инвестирование пенсионных средств осуществляется на следующих принципах:

- 1) обеспечения сохранности указанных средств;
- 2) обеспечения доходности, диверсификации и ликвидности инвестиционных портфелей;
- 3) определения инвестиционной стратегии на основе объективных критериев, поддающихся количественной оценке;
- 4) учета надежности ценных бумаг;
- 5) информационной открытости процесса размещения средств пенсионных резервов и инвестирования средств пенсионных накоплений для фонда, его вкладчиков, участников и застрахованных лиц;
- 6) прозрачности процесса размещения средств пенсионных резервов и инвестирования средств пенсионных накоплений для органов государственного, общественного надзора и контроля, специализированного депозитария и подконтрольности им;
- 7) профессионального управления инвестиционным процессом.

Одной из приоритетных задач НАПФ как саморегулируемой организации является участие в законотворческом процессе, в том числе путем внесения предложений об изменении действующих нормативных документов, а также путем разработки новых актов, регулирующих деятельность негосударственных пенсионных фондов, в том числе и инвестиционного процесса.

Очередным этапом изменений действующего законодательства можно считать вступление в силу с 18 марта 2018 года обновленной редакции Федерального закона от 07 мая

1998 г. № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах». Принципы обеспечения сохранности пенсионных средств, а также доходности, диверсификации и ликвидности инвестиционных портфелей, презюмируемые действующим пенсионным законодательством, были дополнены фидуциарной ответственностью негосударственных пенсионных фондов за уменьшение средств или недополучение дохода вследствие нарушения условий управления средствами.

Кроме того, важным фактором реформирования пенсионного законодательства стало изменение структуры вознаграждения фондов и управляющих компаний, а также правил возмещения необходимых расходов при инвестировании средств пенсионных накоплений.

Также важным является участие НАПФ в рассмотрении проекта Указания Банка России «О требованиях по формированию состава и структуры пенсионных резервов, объектах инвестирования, в которые негосударственные пенсионные фонды вправе самостоятельно размещать средства пенсионных резервов, и случаях заключения договоров репо за счет средств пенсионных резервов», которое наделяет негосударственные пенсионные фонды правом самостоятельного размещения средств пенсионных резервов в любые разрешенные активы.

Вместе с тем, для реализации указанного и для соблюдения принципа профессионального управления инвестиционным процессом НАПФ считает необходимым полноценное внедрение системы управления рисками в негосударственных пенсионных фондах, а также введение дополнительных квалификационных требований, для работников НПФ, непосредственно участвующих в инвестиционном процессе.

В связи с вышеизложенным, НАПФ считает одним из важных направлений своей деятельности, призванных способствовать развитию системы принципов инвестирования пенсионных средств, разработку базовых стандартов, которые после утверждения Банком России будут обязательны для исполнения всеми негосударственными пенсионными фондами, вне зависимости от их членства в НАПФ, а также разработку внутренних стандартов, устанавливающих требования к членам НАПФ и регулирующих отношения между НАПФ, членами НАПФ и их клиентами.

НАПФ будет активно участвовать в определении ролей и зон ответственности между участниками инвестиционного процесса (негосударственными пенсионными фондами и управляющими компаниями) в рамках меняющегося законодательства.

2.1.2.4. Совершенствование системы отчетности

За период 2014-2017 годов в области подготовки отчетности произошли следующие перемены:

- переход фондов с РСБУ на ОСБУ и новый план счетов, что повлекло за собой учет стоимости активов по справедливой стоимости в учетных системах фондов,
- обязательное формирование акционировавшимися фондами отчетности по МСФО и выравнивание итоговых балансовых показателей между данными МСФО и ОСБУ,
- включение фондами стоимости финансовых вложений в собственные учетные системы и выравнивание данных с учетными системами управляющих компаний,
- переход на новые форматы представления бухгалтерской и надзорной отчетности - XBRL.

Реализация названных работ к началу 2018 года привела к пониманию того, что участники рынка обладают неравным объемом ресурсов, в соответствии с чем не могут обеспечить одинаковую скорость и качество при подготовке новых форм отчетности, требующей информационной доработки.

Опыт внедрения формата XBRL показал, что для небольших и средних фондов необходимы стандартные решения со стороны регулятора по заполнению и отправке новых отчетных форм, с заведомо большим объемом ручного труда, но материально доступные, имея в виду, что стоимость индивидуальных доработок со стороны немногих вендоров на рынке начиналась от нескольких миллионов рублей и заканчивалась на порядок большей величиной.

Ассоциация намерена продвигать введение моратория (за исключением возможного представления в ПФР данных по «фиксингам» на счетах застрахованных лиц, в целях их своевременного информирования о потерях доходности при досрочных переходах) в отношении новых форм бухгалтерской и надзорной отчетности на период действия до 2020 года, имея в виду, что внедрение формата XBRL и новых форм отчетности (раскрытий) к ОСБУ потребует существенных материальных и временных ресурсов со стороны участников рынка, а также выстраивания правоприменительной практики со стороны регулятора.

Также приоритетным направлением деятельности Ассоциации будет инициация формирования (и последующее активное участие в работе) постоянно действующей совместной с Банком России рабочей группы по совершенствованию отчетности и формированию правоприменительной практики, без

решения которой новые формы отчетности не должны направляться участникам рынка для исполнения.

2.1.3. Повышение финансовой грамотности потенциальных клиентов

В своей повседневной деятельности члены НАПФ постоянно сталкиваются с низким уровнем финансовой грамотности населения и возникающими в этой связи вопросами и проблемами для граждан, результатом чего является снижение потенциально возможного распространения финансовых услуг, включая пенсионные. В последнее время в этом направлении произошли некоторые позитивные изменения. В решении задачи повышения финансовой грамотности НАПФ активно сотрудничает с Министерством финансов России, Банком России и другими заинтересованными организациями. Как в регионах, так и в центре члены НАПФ активно участвуют в днях финансовой грамотности, выступают при проведении конгрессов, на конференциях и круглых столах.

Существенные результаты НАПФ получает от сотрудничества с Советом финансового рынка. В учебных заведениях, Молодежной финансовой лиге организованы и будут продолжены обучение студентов и аспирантов как в ходе учебного процесса в ВУЗах, так и при проведении стажировок в фондах и аппарате Ассоциации. Расширяется практика участия членов НАПФ в региональных мероприятиях, имеющих своей целью повышение финансовой грамотности российских граждан.

В практику деятельности НАПФ будут активно внедряться встречи, выступления, дискуссии в школах, ВУЗах, на предприятиях и в организациях во всех регионах присутствия НАПФ. Члены Ассоциации продолжают участие в проведении Всероссийских недель финансовой грамотности, различных акций в школах и ВУЗах, направленных на углубление финансовых знаний. НАПФ будет активно предлагать включение в программы ВУЗов вопросов по совершенствованию подготовки специалистов для НАПФ – потенциальных участников процесса повышения финансовой грамотности граждан.

2.2. Развитие саморегулирования на пенсионном рынке

С момента создания в России негосударственных пенсионных фондов их деятельность регулировалась государством в лице тех или иных органов исполнительной власти и управления. Федеральный закон от 25 июля 2013 г. №251-ФЗ наделил Центральный банк Российской Федерации функциями мегарегулятора на финансовом рынке. Во многом при поддержке и по инициативе Центрального банка был подготовлен и принят Федеральный закон №223-ФЗ от 13 июля 2015 г. «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка». Наряду с ужесточением контроля деятельности негосударственных пенсионных фондов, мегарегулятор расширяет возможности участников рынка НПФ через наделение профессиональных объединений функциями саморегулирования.

Саморегулирование на рынке негосударственных пенсионных фондов является достаточно новым явлением в истории их развития. Основными вопросами НАПФ с точки зрения саморегулирования становятся:

- Принятие базовых и внутренних стандартов;
 - Разработка требований и условий членства в СРО;
 - Определение условий и норм раскрытия и защиты информации;
 - Осуществление контроля за деятельностью членов НАПФ;
 - Определение мер воздействия к членам СРО
- и некоторые другие вопросы.

Контроль за деятельностью своих членов и ответственность за правомерность их деятельности становятся важнейшими направлениями работы СРО НАПФ. С этой целью в 2016 году в СРО НАПФ были созданы:

- Контрольное управление – осуществляет контроль за соблюдением своими членами требований законодательства, нормативных актов Центрального банка России, стандартов и внутренних документов НАПФ;
- Дисциплинарный комитет – рассматривает вопросы применения мер ответственности к НПФ и должностным лицам за соблюдение стандартов деятельности.

На первом этапе развития саморегулирования проводится ужесточение надзора и контроля на рынке НПФ. Саморегулирование НАПФ в значительной мере направляется на расширение функции контроля за деятельностью своих членов. В дальнейшем, с развитием рынка НПФ, в строгом соответствии с требованиями мегарегулятора, предполагается расширение функции по защите интересов участников рынка и их клиентов.

НАПФ предполагает достижение в перспективе состояния организации с максимальными компетенциями и с максимальными полномочиями.

Реализуя новые функции, СРО НАПФ будет осуществлять следующие мероприятия:

- повышение доверия к СРО со стороны ЦБ РФ, принятие на себя от регулятора ряда функций и задач, способствующих развитию не на словах, а на деле, принципов саморегулирования на финансовом рынке;
- повышение профессиональной ответственности членов СРО и освобождение рынка НПФ от недобросовестных игроков;
- развитие информационной открытости деятельности СРО и ее членов;
- разработка предложений по контролю за соблюдением баланса интересов акционеров и клиентов НПФ;
- активное участие в разработке законов, нормативных документов с целью учета мнения и защиты интересов членов СРО НАПФ;
- формирование системы повышения профессиональных компетенций в СРО НАПФ.

В процессе развития института саморегулирования на пенсионном рынке СРО НАПФ предполагает активно взаимодействовать с центральным аппаратом Банка России, Ассоциацией страхования вкладов, СРО НАУФОР, СРО НФА, СРО ПАРТАД и другими заинтересованными лицами.

2.2.1. Стандартизация профессиональной деятельности членов СРО НАПФ

С приобретением в 2016 году статуса саморегулируемой организации НАПФ в качестве приоритетной задачи считает разработку Стандартов и Правил деятельности НПФ, определение квалификационных требований к профессиональным участникам рынка обязательного пенсионного страхования и негосударственного пенсионного обеспечения, оказывающим пенсионные услуги и регламентирующими внесудебный порядок разрешения конфликтных ситуаций, устанавливающими принципы информационной политики и определяющими механизм реализации и контроля за соблюдением принятых стандартов и правил.

В течение 2018 года в СРО НАПФ во взаимодействии с Банком России планируется разработать и утвердить Базовый стандарт

защиты прав и интересов физических и юридических лиц-получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций.

В качестве внутренних стандартов в СРО НАПФ подготовлены и действуют:

1. Стандарт «Порядок проведения проверок соблюдения членами СРО НАПФ требований законодательства РФ, нормативных актов Банка России, базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов НАПФ»;
2. Стандарт «Условия членства в НАПФ»;
3. Стандарт «Система мер воздействия и порядок их применения за несоблюдение членами СРО НАПФ требований базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов»;
4. Стандарт «Требования к деловой репутации должностных лиц СРО НАПФ»;
5. Стандарт «Правила профессиональной этики работников СРО НАПФ»;
6. Стандарт «Организация работы НПФ с агентами по ОПС и НПО»;
7. Стандарт по организации риск-менеджмента в НПФ.

При разработке базового и внутренних стандартов СРО НАПФ основывалась и будет основываться на следующих принципах:

1. Понятность и прозрачность процедур контроля за доступом в профессию на рынке пенсионного обеспечения:
 - единые стандарты и требования;
 - механизм мониторинга и контроля за уровнем квалификации;
 - единые этические нормы, обязательные для исполнения членами и специалистами, работающими в штате НПФ;
 - единый реестр квалификаций специалистов отрасли.
2. Демократичная политика членства:
 - обоснованность и доступность членских взносов;
 - прием и исключение из членов должны быть обоснованы исключительно соответствием (несоответствием) квалификации или профессиональной деятельности стандартам СРО НАПФ;
 - принятие письменных обязательств по выполнению стандартов СРО НАПФ.
3. Демократичность института управления саморегулируемой организацией и ее структурными подразделениями:
 - публичность и открытость решений органов управления и документов;

- привлечение экспертов из смежных областей (НЛУ; НАУФОР; НФА; ПАРТАД) к работе над принимаемыми документами;
 - публичность и демократичность процедур выдвижения кандидатов в органы управления.
4. Создание системы контроля за недобросовестной конкуренцией и защита прав клиентов:
- формулирование профессиональных и этических требований ко всем членам СРО;
 - наличие процедуры и органов контроля и надзора за исполнением базового и внутренних стандартов;
 - создание контрольных и дисциплинарных органов и процедур дисциплинарного взыскания;
 - наличие органа досудебного решения споров.
5. Информационная открытость и публичность:
- ведение и актуализация открытого реестра членов СРО;
 - наличие в составе Совета НАПФ независимых членов;
 - заблаговременная публикация для общественного обсуждения документов, рассматриваемых и принимаемых СРО;
 - открытый доступ ко всем документам, регулирующим деятельность членов СРО НАПФ и органов управления.

2.2.2. Политика членства в СРО НАПФ

СРО НАПФ – одна из ведущих саморегулируемых организаций на финансовом рынке России. За годы деятельности в НАПФ заложены традиции честного и ответственного бизнеса. Деятельность Ассоциации и ее членов полностью соответствует требованиям законодательства Российской Федерации. Членство в СРО НАПФ повышает репутацию и имидж НПФ.

СРО НАПФ открыта для всех организаций финансового рынка, поддерживающих цивилизованные принципы ведения пенсионного бизнеса, ведущих борьбу с недобросовестной конкуренцией на рынке пенсионного обеспечения, признающих Устав, стандарты и правила Ассоциации. В СРО НАПФ предусмотрено действительное членство и ассоциированное членство, оформляемые Свидетельством о членстве в Ассоциации. Для всех НПФ членство в одной из саморегулируемых организаций является обязательным.

Условиями членства в Ассоциации являются:

- Строгое соответствие осуществляемой деятельности требованиям российского законодательства;
- Осознанная готовность к соблюдению Устава, базовых и

внутренних стандартов, внутренних документов СРО НАПФ и контролю за их соблюдением со стороны Ассоциации;

- Безусловная приоритетность интересов клиентов;
- Понимание солидарной ответственности НПФ и НАПФ за качество предоставляемых услуг;
- Соблюдение норм профессиональной этики и принципов добросовестной конкуренции;
- Транспарентность деятельности и информационная открытость;
- Профессиональная солидарность в защите деловой репутации каждого члена СРО НАПФ и всей Ассоциации в целом;
- Ежеквартальная оплата членских взносов в сроки и в размере, установленные Общим собранием НАПФ.

СРО НАПФ постоянно совершенствует свою деятельность, направляя ее на удовлетворение требований членов Ассоциации. Прием в члены Ассоциации проводится на заседаниях Совета НАПФ с максимальным соблюдением демократических принципов. Каждый член Ассоциации получает Свидетельство о членстве в СРО НАПФ.

Выполнение требований стандартов, установленных в Ассоциации, помогает ее членам повышать эффективность управления, минимизировать риски и повышать качество предоставляемых услуг для граждан и организаций России.

Быть членом СРО НАПФ – это значит:

- принимать активное участие в создании в Российской Федерации эффективной системы пенсионного обеспечения граждан;
- быть в числе наиболее надежных и эффективных НПФ, заботящихся о соблюдении баланса интересов акционеров и клиентов.

Члены СРО НАПФ пользуются преимуществами:

- доступа к самой значительной на рынке экспертизе, основанной на высоком уровне профессионализма и многолетнего опыта представителей фондов, включенных в управляющие и рабочие органы НАПФ;
- поддержки инициатив развития рынка авторитетной позицией НАПФ в профессиональном сообществе;
- доступа к налаженным каналам диалога с заинтересованными сторонами, действующими на рынке.

СРО НАПФ постоянно совершенствует свою деятельность, направляя ее на удовлетворение требований членов Ассоциации. Прием в члены Ассоциации проводится на заседаниях Совета НАПФ.

СРО НАПФ будет продолжать разрабатывать и реализовывать механизмы расширения членства в СРО НАПФ, способствующие вовлечению в ряды Ассоциации всех добросовестных игроков на рынке пенсионного обеспечения. Продолжится также и практика награждения членов Ассоциации за достигнутые результаты, вклад в развитие СРО НАПФ и рынка негосударственного пенсионного обеспечения и обязательного пенсионного страхования наградами Ассоциации.

СРО НАПФ считает необходимым создание благоприятных условий для развития каждого НПФ с учетом его интересов, особенностей функционирования и поставленных задач.

РАЗДЕЛ III. Методологическое и организационное обеспечение приоритетных направлений деятельности

Определяя приоритетные направления своего развития на среднесрочную перспективу, СРО НАПФ считает важным составляющим элементом этой работы создание развивающих и поддерживающих элементов системы приоритетных направлений. Мы понимаем, что успех реализации заявленных Приоритетных направлений будет во многом зависеть от их методологического и организационного обеспечения.

3.1. Участие НПФ в деятельности СРО НАПФ, взаимодействие между НПФ

НПФ, входящие в состав СРО НАПФ, имеют широкие возможности по формированию позиции сообщества, постановке актуальных вопросов, оперативному получению актуальной информации о законотворческой деятельности, позициях ФОИВ, разъяснению сложных вопросов, с которыми приходится сталкиваться в текущей деятельности.

Свою позицию НПФ отстаивают в составе Совета НАПФ, на Общих собраниях членов Ассоциации, в составе комитетов, комиссий и рабочих групп. Для решения широкого спектра

вопросов деятельности СРО НАПФ в ее составе сформированы и функционируют:

- Комитет по стратегии пенсионного рынка;
- Комитет по обязательному пенсионному страхованию;
- Комитет по негосударственному пенсионному обеспечению;
- Комитет по вопросам бухгалтерского учета и налогообложения деятельности НПФ;
- Комитет по вопросам инвестиционной деятельности НПФ;
- Дисциплинарный комитет;
- Комитет по вопросам риск-менеджмента НПФ;
- Комитет по формированию медиа-сопровождения деятельности НАПФ;
- Актуарный комитет;
- Юридическая комиссия.

Для формирования позиции сообщества по важным, но узким вопросам в СРО НАПФ создаются рабочие группы. В комитетах, комиссиях и рабочих группах представлены все члены Ассоциации.

Комитеты прорабатывают и представляют в Совет НАПФ вопросы, порученные к анализу или разработке. Основным принципом деятельности Ассоциации является широкий демократизм при обсуждении проблемы и строгое следование принятому решению всеми членами НАПФ после принятия решения Советом Ассоциации или общим собранием. При этом по отдельным аспектам деятельности позиции различных НПФ могут не совпадать, и фонд имеет возможность донести свое мнение до Регулятора, Законодателя или ФОИВ.

Представители НПФ через СРО НАПФ включены и работают в различных рабочих группах: Государственной думы, Министерства финансов, Министерства экономического развития, Министерства труда и социальных отношений, РСПП, ПФР, Совета по финансовому рынку и др.

В текущей деятельности НПФ возникают важные вопросы, которые интересны лишь части фондов, в этом случае фонды в рабочем порядке или в составе рабочих групп взаимодействуют между собой и формируют общую позицию, которая после одобрения Советом поддерживается Ассоциацией в публичном поле.

3.2. Взаимодействие СРО НАПФ с государственными органами, общественными организациями

НАПФ считает исключительно важным налаживание продуктивного качественного взаимодействия между

государством, бизнесом и обществом. Общей задачей на этом направлении является совместное развитие рынка негосударственных пенсионных фондов на основе разработки и внедрения в практику норм, правил, стандартов деятельности и контроль за их исполнением со стороны СРО НАПФ. Во взаимоотношениях с мегарегулятором, органами власти и управления, Пенсионным фондом России НАПФ осуществляет защиту прав и законных интересов своих членов, в необходимых случаях высказывает позицию органам государственной власти РФ, субъектов РФ и органам местного самоуправления, нарушающим права и законные интересы саморегулируемой организации, ее члена или членов либо создающие угрозу такого нарушения. НАПФ оказывает помощь в повышении квалификации сотрудников членов СРО.

Сотрудничество НАПФ с мегарегулятором предполагает активное взаимодействие со структурными подразделениями ЦБ РФ, в частности:

- С Департаментом коллективных инвестиций и доверительного управления – по всему спектру вопросов регулирования деятельности НПФ на финансовом рынке;
- С Департаментом развития финансовых рынков – по обсуждению наиболее важных аспектов взаимодействия СРО с Регулятором и формированию на этой основе КРІ для Банка России;
- С Департаментом допуска и прекращения деятельности финансовых организаций – по формированию четких и ясных правил допуска новых игроков на пенсионный рынок и прекращения их деятельности;
- С Главной инспекцией банка России – по вопросам проведения проверок членов Ассоциации, координация работы и контроль за членами Ассоциации по устранению выявленных недостатков;
- Со Службой по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг – по фактам нарушений прав клиентов НПФ, совместных шагах по предупреждению недобросовестных практик привлечения и обслуживания клиентов, выработка условий, позволяющих улучшать качество обслуживания клиентов в НПФ;
- С Департаментом финансовой стабильности – по введению Положений и других документов, определяющих задачи и функции Финансового уполномоченного на финансовом рынке и Финансового уполномоченного на пенсионном рынке, а также участие в обсуждении кандидатур на эти должности;

- С Департаментом по обработке отчетности – по совершенствованию форматов и качества отчетных данных направляемых фондами в ЦБ РФ, внедрению XBRL;
- С территориальными Отделениями Банка России – по вопросам деятельности членов НАПФ на соответствующих территориях.

Сотрудничество НАПФ с Министерством финансов, Министерством труда и социального развития, с Министерством экономического развития будет продолжено в части обсуждения проектов Федеральных законов и иных нормативных правовых актов, государственных программ, других документов, связанных с предметом саморегулирования.

Взаимодействие НАПФ с Пенсионным фондом России и его территориальными Отделениями планируется сосредоточить на отработке механизма смены страховщика через ЕПГУ, дальнейшей реализации Соглашения, заключенного между НАПФ и ПФР в 2012 году.

При сотрудничестве с профсоюзами, объединениями работодателей, общественными организациями финансового рынка НАПФ предполагает поиск баланса интересов владельцев, менеджеров пенсионного бизнеса - с одной стороны, вкладчиков, участников, застрахованных лиц - с другой.

НАПФ рассматривает в качестве стратегических партнеров при реализации приоритетных направлений своей деятельности Совет финансового рынка, АНПФ (Ассоциация негосударственных пенсионных фондов «Альянс пенсионных фондов»); СРО НАУФОР; СРО ПАРТАД; РСПП; Общественную палату Российской Федерации; профильные комитеты Государственной Думы Российской Федерации; Федеральные органы исполнительной власти.

3.3. Взаимодействие СРО НАПФ с вкладчиками, участниками и застрахованными лицами

В ходе взаимодействия с вкладчиками, участниками и застрахованными лицами СРО НАПФ строил и будет строить свою деятельность с учетом баланса интересов акционеров, менеджмента НПФ и предприятий, физических лиц, взаимодействующих с фондами.

При работе с жалобами и обращениями СРО НАПФ будет соблюдать принципы максимально объективного и досконального разбирательства в сути проблемы. При обращениях в Ассоциацию

с запросами и просьбами документы отрабатывают профильные комитеты, которые формулируют аргументированный ответ заявителям. Все обращения и направленные на них ответы учитываются в аппарате Ассоциации установленным порядком.

СРО НАПФ видит свои задачи при взаимодействии с вкладчиками, участниками и застрахованными лицами в поддержке развития пенсионных программ на предприятиях, разъяснении особенностей различных жизненных ситуаций для участников и застрахованных лиц.

3.4. Совершенствование уровня профессиональной подготовки персонала НПФ

НАПФ активно ведет работу с ВУЗами финансово-экономического профиля в части обсуждения программ обучения и проведения занятий со студентами по вопросам организации пенсионного обеспечения в Российской Федерации. Тесный деловой контакт сложился с Российским государственным социальным университетом, в котором организована кафедра пенсионного обеспечения. Продуктивно развивается сотрудничество с Советом финансового рынка по передаче молодежи знаний и навыков опытных специалистов. Система наставничества развивается у членов НАПФ с Молодежной финансовой лигой.

С принятием Федерального закона от 3 июля 2016 г. № 238-ФЗ «О независимой оценке квалификаций» и сопутствующих изменений в Трудовой кодекс в НАПФ организуется взаимодействие с Советом по профессиональным квалификациям финансового рынка в РСПП, в рамках которого ведется работа по созданию на пенсионном рынке Центра оценки квалификаций специалистов, разрабатываются наименования квалификаций и требования к ним. Особую озабоченность вызывает факт отмены соответствующих аттестатов специалистов на финансовом рынке и необходимость подтверждения квалификаций для основных категорий специалистов. Практическая работа только начинается, и НАПФ планирует принимать в ней самое деятельное участие.

3.5. Экспертная поддержка НПФ в СРО НАПФ

Все регулирующие нормативные документы до их принятия и внедрения в жизнь фондов проходят процесс обсуждения и анализа в СРО НАПФ. Экспертиза в СРО НАПФ имеет многоуровневый анализ среди всех членов Ассоциации, в профильных комитетах и комиссиях, на заседаниях Совета НАПФ. Экспертная работа позволяет на этапе обсуждения документа вносить в его текст необходимые изменения в интересах членов Ассоциации. Экспертиза нормативных актов, толкование положений регулирующих документов, выявление противоречий и подготовка запросов в Центральный банк РФ, ПФР, ФОИВ – все это работа, которой занимается СРО НАПФ в интересах своих членов. В первую очередь, в экспертной поддержке нуждаются небольшие и региональные НПФ, имеющие ограниченные возможности. Ассоциация делегирует своих экспертов в различного рода советы и рабочие группы, через которые осуществляется влияние на формирование документов. В предстоящие годы СРО НАПФ предполагает активизировать экспертную деятельность в рамках Ассоциации и при работе в рабочих органах, комиссиях и комитетах.

3.6. Информационная политика

СРО НАПФ осуществляет информационную поддержку членов путем предоставления изменений в нормативно-правовые акты, затрагивающие интересы членов СРО, проведения Общих собраний членов СРО, организации круглых столов и конференций, посвященных актуальным темам саморегулирования, функционирования СРО, а также проблемам в сфере регулирования и функционирования их деятельности.

В СРО НАПФ разработаны и реализуются меры по обеспечению информационной открытости своей деятельности для членов Ассоциации, общества, государственных органов. С этой целью регулярно проводятся общие собрания, конференции, диалог-форумы, на которых члены Ассоциации имеют возможность представить свое видение развития рынка НПФ, принципов саморегулирования, предложить меры по повышению эффективности деятельности.

Ведется работа по совершенствованию официального сайта СРО НАПФ, оперативного размещения изменений, новостей, анонсов, мероприятий проводимых Ассоциацией и ее партнерами.

Обеспечивается информационный обмен, интеграция и взаимодействие между всеми членами СРО НАПФ, ее комитетами.

Распространяются рекламно-информационные материалы в целях повышения правовой грамотности Потребителя при решении вопроса пенсионного обеспечения.

Готовятся и издаются ежегодные отчеты о своей деятельности.

В сфере PR-деятельности ведется работа по повышению имиджа и статуса СРО НАПФ как влиятельного профессионального объединения НПФ, уполномоченного государством.

До потребителей пенсионных услуг доносятся преимущества, которые они получают от НПФ-члена НАПФ как Фонда, имеющего профессиональные кадры, ответственного перед профессиональным сообществом за качество своей деятельности.

Совершенствуются методы работы со средствами массовой информации по продвижению идей Ассоциации и ее членов.

Изготавливается сувенирная и полиграфическая продукция НАПФ в целях продвижения бренда «НАПФ».

Открытость и информационность деятельности НАПФ выражается в размещении на официальном сайте протоколов Общих собраний, заседаний Совета, комитетов и комиссий.

РЕЗОЛЮЦИЯ

Саморегулируемая организация Национальная ассоциация негосударственных пенсионных фондов вступает в новый трехлетний этап развития (2018-2020 гг.) с четким пониманием приоритетных направлений своей деятельности на среднесрочную перспективу. Мы открыто заявляем о своих целях, принципах и ближайших задачах. Нашим приоритетом остается активная позиция в формировании современного ландшафта пенсионного обеспечения в России, создании благоприятных условий для развития негосударственных пенсионных фондов, активное взаимодействие с федеральными органами исполнительной власти и бизнес-сообществом в целях построения эффективного и клиентоориентированного бизнеса в интересах застрахованных лиц.