

ОТЧЕТ

САМОРЕГУЛИРУЕМОЙ ОРГАНИЗАЦИИ НАЦИОНАЛЬНАЯ АССОЦИАЦИЯ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИОННЫХ ФОНДОВ

о деятельности за период с мая 2018 года по май 2019 года



САМОРЕГУЛИРУЕМАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ
НАЦИОНАЛЬНАЯ АССОЦИАЦИЯ
НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ
ПЕНСИОННЫХ ФОНДОВ

2019

ОТЧЕТ

САМОРЕГУЛИРУЕМОЙ ОРГАНИЗАЦИИ НАЦИОНАЛЬНАЯ АССОЦИАЦИЯ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИОННЫХ ФОНДОВ

о деятельности за период с мая 2018 года по май 2019 года



САМОРЕГУЛИРУЕМАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ
НАЦИОНАЛЬНАЯ АССОЦИАЦИЯ
НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ
ПЕНСИОННЫХ ФОНДОВ

Содержание годового отчета НАПФ

I. Введение. НАПФ сегодня	1
II. НАПФ как саморегулируемая организация	4
III. Работа над нормативными актами в сфере деятельности негосударственных пенсионных фондов	5
IV. Стандартизация в НАПФ	12
V. Работа по урегулированию обращений застрахованных лиц	16
VI. Контрольная деятельность НАПФ	18
VII. Работа коллегиальных органов управления Ассоциации	21
VIII. Деятельность рабочих органов НАПФ	24
IX. Информационная политика Ассоциации	35
X. Проведенные НАПФ обучающие мероприятия	41
XI. Финансово-хозяйственная деятельность НАПФ	42
XII. Функционирование электронного журнала «Пенсионное обозрение»	43
XIII. Заключение	45

I. Введение. НАПФ сегодня

В 2019 году исполняется 19 лет со дня создания Саморегулируемой организации Национальная ассоциация негосударственных пенсионных фондов, далее именуемой НАПФ или Ассоциация. Со времени ее учреждения 21 июня 2000 года (тогда она носила название Некоммерческое партнерство «Национальная ассоциация пенсионных фондов», НП «НАПФ») неоднократно менялись и количественный состав Ассоциации, и конъюнктура финансового рынка, и условия функционирования негосударственных пенсионных фондов (далее – фонды, НПФ). Однако, несмотря на внешние и внутренние вызовы, Ассоциация и по сей день верна принципам, на основе которых когда-то создавалась:

- необходимость защиты законных интересов фондов, реализация законодательных и экономических инициатив членов Ассоциации;
- обеспечение благоприятной инфраструктуры рынка негосударственного пенсионного обеспечения и обязательного пенсионного страхования, совершенствование пенсионного законодательства;
- защита прав и интересов граждан Российской Федерации – вкладчиков, участников, застрахованных лиц;
- открытость, прозрачность и легитимность всех направлений деятельности;
- плюрализм мнений при обсуждении различных аспектов реформирования пенсионной системы России и высокий уровень экспертизы различных составляющих данного процесса;
- эффективное регулирование деятельности Ассоциации посредством Положений, Стандартов и прочих внутренних документов;
- неукоснительное соблюдение требований надзорных органов.

По состоянию на 14 мая 2019 года в Ассоциацию входит 31 НПФ из 51 фонда, действующего на финансовом рынке, и 8 ассоциированных членов. 24 фонда – члена НАПФ осуществляют реальную деятельность по ОПС в качестве страховщика и входят в систему гарантирования (всего на рынке 34 таких фонда).

Информация по изменениям количественного состава НАПФ представлена в Таблице 1.

В рамках негосударственного пенсионного обеспечения (НПО) фонды – члены НАПФ обслуживают 78,3% всех участников НПФ, в них сосредоточено 91,1% всех пенсионных резервов. Из общей суммы всех выплат негосударственных пенсий на фонды – члены НАПФ приходится почти 88%.

Таблица 1

№ п/п	Наименование фонда – члена НАПФ	Дата выхода из состава НАПФ	Причина выхода из состава НАПФ
1.	Акционерное общество «Межрегиональный Негосударственный пенсионный фонд»	21.08.2018	Отзыв лицензии
2.	Акционерное общество Региональный негосударственный пенсионный фонд «Сибирский сберегательный»	21.08.2018	Отзыв лицензии
3.	Акционерное общество «Негосударственный Пенсионный Фонд «ВНИИЭФ ГАРАНТ»	27.11.2018	Отзыв лицензии
4.	Негосударственный пенсионный фонд «Титан»	12.12.2018	Отзыв лицензии
5.	Негосударственный пенсионный фонд «НЕФТЕГАРАНТ»	15.12.2018	Отзыв лицензии
6.	Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд Традиция»	18.01.2019	Добровольный выход (в настоящее время является членом СРО Ассоциация негосударственных пенсионных фондов «Альянс пенсионных фондов» - АНПФ).
7.	Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Оборонно-промышленный фонд им. В.В. Ливанова»	01.02.2019	Добровольный выход (в настоящее время является членом АНПФ).

Накопительную пенсию в НПФ, являющихся членами НАПФ, формируют 55,4% всех застрахованных лиц, доверивших свои пенсионные накопления НПФ. Их пенсионные накопления составляют 59,7 % от общей суммы пенсионных накоплений НПФ.

В отчетный период продолжался активный процесс перехода застрахованных лиц из Пенсионного фонда России (далее – ПФР) в НПФ. По итогам 2018 года ПФР передал НПФ 40,4 млрд. руб. пенсионных накоплений граждан.

При досрочном переходе из ПФР в НПФ застрахованные лица суммарно потеряли, по данным ПФР, 11,4 млрд. руб. инвестиционного дохода. По сравнению с переходной кампанией 2017 года потери инвестиционного дохода бывших «молчунов» уменьшились – тогда они составляли 33,9 млрд. руб. Это произошло из-за того, что резко уменьшилось количество «ушедших» из ПФР застрахованных лиц. Средний счет «молчуна», переводимого в НПФ, по итогам прошлого года вырос с 56,2 тыс. до 68,8 тыс. руб.

Для сравнения, по итогам 2017 года 2,9 млн. человек сменили Пенсионный фонд России на НПФ. Снижение количества переходов в значительной степени вызвано запретом деятельности удостоверяющих центров в Российской Федерации.

С учетом переходов 2018 года число застрахованных лиц, выбравших НПФ для формирования накопительной пенсии, составляет почти 37,49 млн. человек. Более 6,1 млн. человек участвуют в различных программах (схемах) формирования пенсионных средств в рамках негосударственного пенсионного обеспечения (НПО) на базе НПФ. Общая сумма активов НПФ составила на начало 2019 года свыше 4,0 трлн. руб., из них средств пенсионных накоплений – более 2,58 трлн. рублей, средств пенсионных резервов – более 1,27 трлн. рублей.

Одной из характерных тенденций рынка за отчетный период является процесс централизации НПФ путем их объединения, добровольной сдачи лицензии или аннулирования лицензий Центральным Банком Российской Федерации (далее – Банк России). Продолжилась и концентрация активов НПФ. Средняя арифметическая величина активов 51 НПФ на начало 2019 года составила 79,5 млрд. рублей, а медианная величина их активов – 7,3 млрд. руб. (половина НПФ имеют активы выше этого размера, половина – ниже).

Увеличивается разрыв между крупными и мелкими фондами, а также между московскими и региональными. 10 НПФ имеют активы свыше 100 млрд. руб., а 9 НПФ – ниже 1 млрд. рублей. По региональным НПФ средняя величина активов составляет больше 11,5 млрд. руб., а по московским – более 110,6 млрд. руб. Средняя величина пенсионных накоплений по 34 НПФ – свыше 73 млрд. руб., медиана по ним проходит на уровне 6,4 млрд. пенсионных нако-

плений. Средний размер пенсионных резервов по 49 НПФ, располагающим ими, составил 25,9 млрд. руб., а медиана по пенсионным резервам – 3,0 млрд. руб.

II. НАПФ как саморегулируемая организация

26 мая 2005 года была принята очередная, пятая редакция Устава НАПФ, закрепившая преобразование Ассоциации в первую и единственную на тот момент саморегулируемую организацию негосударственных пенсионных фондов России.

11 января 2016 года вступил в силу Федеральный закон от 13 июля 2015 г. № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка», в соответствии с которым 10 марта 2016 года НАПФ была включена Банком России в единый реестр саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка. Ассоциации был присвоен статус саморегулируемой организации в отношении вида деятельности негосударственных пенсионных фондов. Таким образом, НАПФ стала первой официально зарегистрированной СРО негосударственных пенсионных фондов на финансовом рынке.

В настоящее время единый реестр саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, размещенный на сайте Банка России, насчитывает 22 организации, включая вторую саморегулируемую организацию негосударственных пенсионных фондов – АНПФ (дата включения сведений в единый реестр – 10 ноября 2016 г.).

Таблица 2

Основные функции НАПФ как саморегулируемой организации



III. Работа над нормативными актами в сфере деятельности НПФ

В отчетном периоде Ассоциация постоянно участвовала в работе над совершенствованием законодательства в сфере деятельности негосударственных пенсионных фондов. Эту деятельность можно разделить на несколько представленных ниже направлений.

Ключевые законодательные инициативы НАПФ

1. Законопроект «О внесении изменений в Федеральный закон «О негосударственных пенсионных фондах» по вопросам назначения негосударственных пенсий»: снижение установленного законом возраста выхода на негосударственную пенсию с возможностью негосударственных пенсионных фондов устанавливать повышенный возраст самостоятельно. Право на получение негосударственной пенсии по пенсионным договорам приобретают мужчины в 60 лет и женщины в 55 лет, если иной возраст не установлен пенсионными правилами фонда.

На законопроект получено заключение заместителя председателя Государственной Думы Толстого П.О. с рядом замечаний по его содержанию и предложением направить текст документа на согласование в Минфин России, Минтруд России, Банк России, Пенсионный фонд России, правовое управление Государственной Думы и службу главного финансового уполномоченного России. В ближайшее время ожидается внесение законопроекта в Государственную Думу от фракции «ЕДИНАЯ РОССИЯ».

2. Предложения по внесению изменений в статьи Налогового Кодекса Российской Федерации в связи с изменениями законодательства об НПФ, внесенными Федеральным законом № 49-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации по вопросам регулирования деятельности негосударственных пенсионных фондов» и меняющими порядок оплаты услуг негосударственных пенсионных фондов, управляющих компаний и специализированных депозитариев.

Совместное письмо НАПФ и АНПФ с данными предложениями было направлено в Минфин России в ноябре 2018 г. Предложения с корректировками были поддержаны Правительством России.

3. Законопроект № 434839-7 «О внесении изменений в статью 13-2 Федерального закона “Об актах гражданского состояния”», вносящий изменения в Федеральный закон от 15 ноября 1997 года № 143-ФЗ «Об актах гражданского состояния», предусматривающий возможность получения негосударственными пенсионными фондами, страховыми организациями и Агентством по страхованию вкладов сведений о государственной регистрации смерти физических лиц, необходимых для осуществления ими своих функций, по их запросам из Единого государственного реестра записей актов гражданского состояния.

Положительный отзыв Правительства России на законопроект получен в феврале 2019 года. В настоящее время он включен в примерную программу законопроектной работы решением Совета Государственной Думы на июнь 2019 г.

4. Предложения по внесению изменений в Федеральный закон от 17.07.1999 № 178-ФЗ «О государственной социальной помощи» и в Постановление Правительства Российской Федерации от 14.02.2017 № 181 «О Единой государственной информационной системе социального обеспечения», направленные на упрощение и ускорение получения информации, необходимой для назначения выплат за счет средств пенсионных накоплений, путем включения негосударственных пенсионных фондов, осуществляющих деятельность по обязательному пенсионному страхованию, в число поставщиков информации, размещаемой в единой государственной информационной системе социального обеспечения (ЕГИССО).

Предложения были направлены в августе 2018 г. в Комитет по труду, социальной политике и делам ветеранов Государственной Думы и в Банк России. В ноябре 2018 г. письмо с подробным обоснованием позиции НАПФ было направлено в Минтруд России.

5. Законопроект № 538518-6 по внесению изменений в Федеральный закон «О негосударственных пенсионных фондах» в части уточнения порядка подачи застрахованным лицом заявления о переходе в негосударственный пенсионный фонд.

В мае 2018 г. были сформулированы и направлены в Федеральные органы исполнительной власти предложения НАПФ по дополнению законопроекта положениями, предусматривающими обязанность Пенсионного фонда России оставлять без рассмотрения заявления застрахованных лиц о переходе к другому страховщику, если в установленном порядке в Пенсионный фонд России не поступило уведомление фонда о заключенном с данным застрахованным лицом договоре; и по увеличению «периода охлаждения» до 60 дней (последний день подачи заявления – 1 ноября).

6. Законопроект «О внесении изменений в законодательные акты Российской Федерации в целях обеспечения сохранности пенсионных накоплений граждан», целью которого является нормативное исключение возможности уменьшения средств пенсионных накоплений граждан при осуществлении досрочных переходов в связи с недостаточной эффективностью принятых законодателем организационных мер (отмена переходов с использованием удостоверяющих центров, предварительное информирование о последствиях перехода, период охлаждения и др.).

Законопроект поддержан Советом НАПФ и направлен в Федеральные органы исполнительной власти в апреле 2019 г.

7. Предложения по механизмам и формам информирования граждан о размере утрачиваемого ими инвестиционного дохода в случае досрочной смены страховщика по обязательному пенсионному страхованию.

Направлены в Службу Банка России по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг в июле 2018 г. в ответ на соответствующий запрос Службы.

Взаимодействие с Банком России

В отчетный период Ассоциация направила в Банк России ряд предложений и запросов по корректировке и применению нормативных актов регулирования деятельности негосударственных пенсионных фондов, среди которых:

- предложения по проекту Указания о типовых страховых правилах негосударственных пенсионных фондов;
- запрос по вопросам бухгалтерского учета и отчетности НПФ;
- предложения по проекту внесения изменений в Положение № 445-П о требованиях к внутреннему контролю некредитных финансовых организаций;
- предложения по проекту Указания о порядке расчета собственных средств акционированных НПФ;
- запрос по вопросам реализации требований Федерального закона № 115-ФЗ (ПОД/ФТ);
- запрос по вопросам стресс-тестирования пенсионных резервов НПФ;
- запрос по порядку отчислений постоянной части вознаграждения в состав собственных средств НПФ;
- запрос по поправкам в Положение от 01.03.2017 года № 580-П «Об установлении дополнительных ограничений на инвестирование средств пенсионных накоплений негосударственного пенсионного фонда, осуществляющего обязательное пенсионное страхование, случаев, когда управляющая компания, действуя в качестве доверительного управляющего средствами пенсионных накоплений, вправе заключать договоры репо, требований, направленных на ограничение рисков, при условии соблюдения которых такая управляющая компания вправе заключать договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами, дополнительных требований к кредитным организациям, в которых размещаются средства пенсионных накоплений и накопления для жилищного обеспечения военнослужащих, а также дополнительного требования, которое управляющая компания обязана соблюдать в период действия договора доверительного управления средствами пенсионных накоплений для финансирования накопительной пенсии»;
- письмо по проекту Указания «О внесении изменений в Положение Банка России от 30.03.2018 года № 639-П «О порядке, сроках и объеме доведения до сведения кредитных организаций и некредитных финансовых организаций информации о случаях отказа от проведения операции, отказа от заключения договора банковского счета (вклада) и (или) расторжения договора банковского счета (вклада) с клиентом, об устранении оснований принятия решения об отказе от проведения операции, об устранении оснований принятия решения об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), об отсутствии оснований для расторжения договора банковского счета (вклада) с клиентом»;
- предложения к проекту Указания «О порядке расчета текущей стоимости активов и стоимости чистых активов, составляющих пенсионные накопле-

ния, порядке и сроках расчета стоимости активов, составляющих пенсионные резервы, и совокупной стоимости пенсионных резервов в негосударственных пенсионных фондах»;

- предложения к проекту Указания «О порядке расчета дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений для целей расчета переменной части вознаграждения негосударственного пенсионного фонда, осуществляющего деятельность страховщика по обязательному пенсионному страхованию»;

- предложения к проекту Указания «О порядке расчета собственных средств негосударственных пенсионных фондов»;

- предложения к проекту Указания «О процедуре выдвижения в Совет Службы финансового уполномоченного представителей саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, а также ассоциаций (союзов) кредитных организаций, указанных в части 1 статьи 7 Федерального закона от 4 июня 2018 года № 123-ФЗ «Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг»;

- предложения к внесению изменений в Положение от 28.12.2015 года № 527-П «Отраслевой стандарт бухгалтерской (финансовой) отчетности негосударственных пенсионных фондов»;

- запрос по проекту Указания «О порядке и сроках представления в Банк России годовой консолидированной финансовой отчетности организациями, указанными в пунктах 2 – 5 части 1 статьи 2 Федерального закона от 27 июля 2010 года «О консолидированной финансовой отчетности»;

- предложения к проекту Положения «Об общих собраниях акционеров»;

- предложения к проекту Положения «Об установлении обязательных для некредитных финансовых организаций требований к обеспечению защиты информации при осуществлении деятельности в сфере финансовых рынков»;

- предложения к проекту Указания «О внесении изменений в Указание Банка России от 4 июля 2016 года № 4060-У «О требованиях к организации системы управления рисками негосударственного пенсионного фонда»;

- письма по внесению изменений в нормативное регулирование порядка и сроков восполнения выплатного резерва НПФ для осуществления выплаты накопительной пенсии (помимо Банка России направлены в Минтруд России);

- письмо с замечаниями и предложениями к проекту Руководства для членов совета директоров финансовых организаций;

- предложения к проекту инструкции Банка России «О порядке организации и проведения ЦБ контрольного мероприятия в отношении кредитных организаций и некредитных финансовых организаций»;

- дорожная карта НАПФ по реализации Федерального закона № 269-ФЗ по информированию граждан о новом порядке перехода из НПФ в НПФ или ПФР (рассылалась по фондам – членам НАПФ);
- письмо о приведении норм национального законодательства по автоматическому обмену информацией с иностранными государствами;
- предложения к проекту Указания «О порядке расчета текущей стоимости активов и стоимости чистых активов, составляющих пенсионные накопления, порядке и сроках расчета стоимости активов, составляющих пенсионные резервы, и совокупной стоимости пенсионных резервов НПФ»;
- предложения о внесении изменений в Указание № 4060-У «О требованиях к организации системы управления рисками НПФ»;
- предложения к Указанию № 4623-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в ЦБ отчетности о деятельности, в том числе требованиях к отчетности по ОПС, НПФ»;
- предложения по внесению изменений в Указание № 4028-У «О порядке расчета собственных средств НПФ» (по вознаграждению);
- предложения по внесению изменений в Указание № 4028-У «О порядке расчета собственных средств НПФ» (по договору аренды);
- предложения к проекту Положения «Об установлении обязательных для НФО требований к обеспечению защиты информации при осуществлении деятельности в сфере финансовых рынков в целях противодействия осуществлению незаконных финансовых операций»;
- письмо с информацией по перечню документов, образующихся в деятельности НПФ;
- предложения к проекту Указания о базовых стандартах саморегулируемых организаций негосударственных пенсионных фондов;
- описание бизнес-процессов НПФ;
- информирование об исполнении Дорожной карты Банка России по реализации Федерального закона № 269-ФЗ (информирование граждан о новом порядке перехода);
- замечания и предложения к проектам Указаний о досрочном негосударственном пенсионном обеспечении (ДНПО);
- замечания и предложения по Указанию о раскрытии информации на сайте НПФ;
- комментарии к проекту Указания «Об утверждении типовой формы договора об ОПС»;
- о включении отчетности НПФ в Регламент обмена информацией ЦБ с ФНС, что в дальнейшем позволит большинству НПФ освободиться от выполнения требований американского закона о налогообложении FATCA;

- письмо с предложениями по составу признаков, совокупность которых может стать основой для принятия Банком России решения о санации НПФ.

Взаимодействие с Федеральными органами исполнительной власти

Ассоциация направляла:

- предложения в Комитет по бюджету и налогам Государственной Думы по внесению изменений в статьи 149, 295 и 296 Налогового кодекса Российской Федерации;
- предложения в Государственную Думу по внесению изменений в статью 270 Налогового кодекса Российской Федерации;
- письма в Администрацию Президента Российской Федерации, Государственную Думу, Совет Федерации, Аппарат Правительства Российской Федерации, Минфин России, Минэкономразвития России, Минтруд России, ПФР с предложениями по развитию пенсионной системы России;
- письмо в Аппарат Правительства России с предложениями по внесению изменений в Постановление Правительства от 14.02.2017г. № 181 «О единой государственной информационной системе социального обеспечения»;
- письмо о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в целях обеспечения сохранности пенсионных накоплений граждан;
- предложения в Минэкономразвития России по организации комбинированного фонда ЗПИФ;
- предложения в Пенсионный фонд России по организации централизованного электронного документооборота;
- письмо в Минтруд по внесению изменений в Постановление Правительства РФ № 1062 от 18.10.12 «Об утверждении правил денежной оценки принятых НПФ обязательств в отношении застрахованных лиц по выплате установленных им накопительной пенсии и срочной пенсионной выплаты»;
- письмо в Минфин по приведению норм национального законодательства по автоматическому обмену информацией с иностранными государствами;
- письмо в ряд министерств и ведомств с позицией НАПФ об использовании электронной подписи при подаче заявлений о переходе;
- предложения к проекту приказа Минтруда «Об утверждении формы информации, представляемой НПФ в ПФР в соответствии с подпунктом 26 статьи 36 Федерального закона № 75-ФЗ;
- запрос в Минтруд о разъяснении порядка действий НПФ при осуществлении им деятельности по ОПС;

- письмо в ПФР с просьбой сформировать рабочую группу для подготовки формата электронного договора с участием представителей НАПФ;
- письмо в Совет по финансовому рынку с предложениями НАПФ по корректировке нормативно-правовой базы деятельности НПФ;
- письмо в Счетную палату с предложением провести рабочее совещание по запросу Счетной палаты о предоставлении фондами информации по инвестированию средств пенсионных накоплений в 2015-2018 гг.

Совместные инициативы НАПФ и АНПФ

В 2018 – 2019 гг. к некоторым законодательным инициативам НАПФ присоединилась АНПФ:

- предложения в связи с планируемым введением стресс-тестирования деятельности НПФ в части размещения средств пенсионных резервов (о порядке распределения на пенсионные счета результата от размещения средств пенсионных резервов);
- предложения по внесению изменений в Указание № 4028-У (порядок расчета собственных средств НПФ);
- предложения по снижению тарифа в РОПС.

IV. Стандартизация в НАПФ

1. Внутренние документы НАПФ

Вопрос разработки, внедрения и развития стандартов деятельности негосударственных пенсионных фондов на рынке финансовых услуг является одним из приоритетных в работе НАПФ. В 2018 – 2019 годах Ассоциация планомерно дорабатывала в соответствии с меняющимся законодательством разработанные ранее стандарты НАПФ, а также участвовала в подготовке новых.

В 2018 году Ассоциация разработала и утвердила внутренний стандарт НАПФ «Актуарная деятельность в негосударственных пенсионных фондах», а также Положение «Об основах организации деятельности комитетов, комиссий и рабочих групп Саморегулируемой организации Национальная ассоциация негосударственных пенсионных фондов» в новой редакции.

Помимо этого, в 2018 г. Совет НАПФ утвердил изменения в следующие стандарты:

- стандарт «Организация работы негосударственных пенсионных фондов с агентами по обязательному пенсионному страхованию и негосударственному пенсионному обеспечению»;
- стандарт по раскрытию, предоставлению и распространению информации;
- стандарт «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»;
- стандарт «Порядок проведения проверок соблюдения членами Саморегулируемой организации Национальная ассоциация негосударственных пенсионных фондов требований законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов НАПФ»;
- стандарт «Раскрытие, предоставление и распространение информации», а также в Положение о специализированном органе, осуществляющем контроль за соблюдением членами саморегулируемой организации требований законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов саморегулируемой организации.

2. Стандарты финансового рынка

Помимо вышеназванных стандартов, в отчетном периоде Ассоциация совместно с Советом по профессиональным квалификациям финансового рынка разработала проект профессионального стандарта «Специалист негосударственного пенсионного фонда».

Создание Национальной системы квалификаций в Российской Федерации началось в 2012 году. Указ Президента «О социальной политике» включал указание на необходимость разработки профессиональных стандартов на российском рынке труда. В настоящий момент подобные стандарты разработаны практически во всех отраслях экономики, в том числе и на финансовом рынке, с целью стандартизации требований по квалификациям, знаниям, навыкам, опыту работы к специалистам по определенному виду профессиональной деятельности. В том числе – к работникам негосударственных пенсионных фондов.

Силами созданной на площадке НАПФ Рабочей группы по разработке профессионального стандарта «Специалист негосударственного пенсионного фонда», в которую вошли представители как негосударственных пенси-

онных фондов – членов НАПФ, так и Банка России, Министерства финансов Российской Федерации, Министерства экономического развития Российской Федерации, Российского государственного социального университета (РГСУ), Федерации независимых профсоюзов России (ФНПР) и АНПФ, удалось разработать проект стандарта, финальная версия которого была вынесена на общественное обсуждение, состоявшееся в апреле 2019 г. в Финансовом университете при Правительстве Российской Федерации. Окончательная версия стандарта, актуализированная по итогам общественных слушаний, была представлена членам Совета НАПФ на заседании в апреле 2019 г., на котором Совет одобрил проект документа и принял решение о необходимости его направления в Федеральные органы исполнительной власти.

В 2018 – 2019 гг. Ассоциация провела масштабную совместную работу с Банком России по доработке проекта базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей негосударственные пенсионные фонды. В настоящее время данный документ находится на согласовании в Банке России.

Справочная информация о действующих в НАПФ стандартах представлена в Таблице 3.

Таблица 3

№ п/п	Наименование стандарта	Дата принятия стандарта	Последние изменения в стандарт
1.	Правила профессиональной этики работников Саморегулируемой организации Национальная ассоциация негосударственных пенсионных фондов (СТО НАПФ 5.2-2016).	Утверждены Общим собранием НАПФ 22.01.2016.	
2.	Требования к деловой репутации должностных лиц Саморегулируемой организации Национальная ассоциация негосударственных пенсионных фондов (СТО НАПФ 5.3-2016).	Утверждены Общим собранием НАПФ 22.01.2016.	
3.	Стандарт по организации риск-менеджмента в НПФ (СТО НАПФ 5.1-2015).	Утвержден Общим собранием НАПФ 02.06.2015	01.06.2017
4.	Условия членства в Саморегулируемой организации Национальная ассоциация негосударственных пенсионных фондов (СТО НАПФ 5.1-2016).	Утверждены Общим собранием НАПФ 22.01.2016	19.01.2018
5.	Актуарная деятельность в негосударственных пенсионных фондах (СТО НАПФ 5.2-2018).	Утвержден Советом НАПФ 24.05.2018	
6.	Организация работы негосударственных пенсионных фондов с агентами по обязательному пенсионному страхованию и негосударственному пенсионному обеспечению (СТО НАПФ 2.3-2011).	Утвержден Общим собранием НАПФ 24.06.2011	01.11.2018. Регламентируются процессы обучения агентов фондами, а также информирования застрахованных лиц.
7.	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 (СТО НАПФ 2.1-2016).	Утверждена Общим собранием НАПФ 22.01.2016	22.11.2018. Установлена система штрафов в зависимости от допущенных нарушений.
8.	Раскрытие, предоставление и распространение информации (СТО НАПФ 3.0-2009).	Утвержден Общим собранием НАПФ 26.06.2009	20.12.2018. Актуализировано содержание в соответствии с изменениями законодательства.
9.	Порядок проведения проверок соблюдения членами Саморегулируемой организации Национальная ассоциация негосударственных пенсионных фондов требований законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов НАПФ (СТО НАПФ 7.3-2016).	Утвержден Общим собранием НАПФ 22.01.2016	20.12.2018. Оптимизирована структура документа и внесены редакционные правки.

V. Работа по урегулированию обращений застрахованных лиц

В 2018 – 2019 гг. в адрес Ассоциации неоднократно поступали обращения со стороны застрахованных лиц с жалобами на неправомерный перевод их пенсионных накоплений в негосударственные пенсионные фонды.

В общей сложности за отчетный период в НАПФ поступило 16 подобных обращений. 7 из них – на действия фондов, на момент поступления обращения входивших в состав АНПФ. Все эти письма были перенаправлены в АНПФ для рассмотрения и принятия мер по существу обращений с просьбой держать НАПФ в курсе действий, предпринимаемых по урегулированию возникших проблем.

Остальные 9 обращений на действия фондов – членов НАПФ были урегулированы путем устных и письменных переговоров представителей фондов с инициаторами жалоб.

Кроме того, в рамках работы по урегулированию подобных обращений НАПФ поддерживала и продолжает поддерживать регулярный обмен данными с Пенсионным фондом России (ПФР) путем обработки поступающих от ПФР Справок о жалобах застрахованных лиц на неправомерный перевод. По информации ПФР, за 2018 год в отношении негосударственных пенсионных фондов – членов НАПФ поступило 1670 жалоб, однако их анализ показал, что эта цифра расходится с реальностью. Это касается не только итоговой статистики, но и промежуточных данных по итогам конкретного месяца: зачастую сведения о количестве поступивших в адрес фондов – членов НАПФ жалоб, имеющиеся в распоряжении Пенсионного фонда России, отличаются от действительного количества данных жалоб. В частности, не всегда фиксируется факт поступления в территориальные отделения ПФР заявлений застрахованных лиц об отсутствии претензий, а часть обращений поступает от граждан, не являющихся застрахованными лицами того или иного фонда.

Также немаловажной проблемой является отказ территориальных отделений ПФР предоставлять фондам по их запросам точные данные по конкретным жалобам по причине отсутствия в их распоряжении Соглашения об обмене информацией между НАПФ и ПФР. Кроме того, предусмотренный Соглашением регламент коммуникации НАПФ и ПФР не предусматривает взаимодействия территориальных органов ПФР в уточнении характера той или иной жалобы.

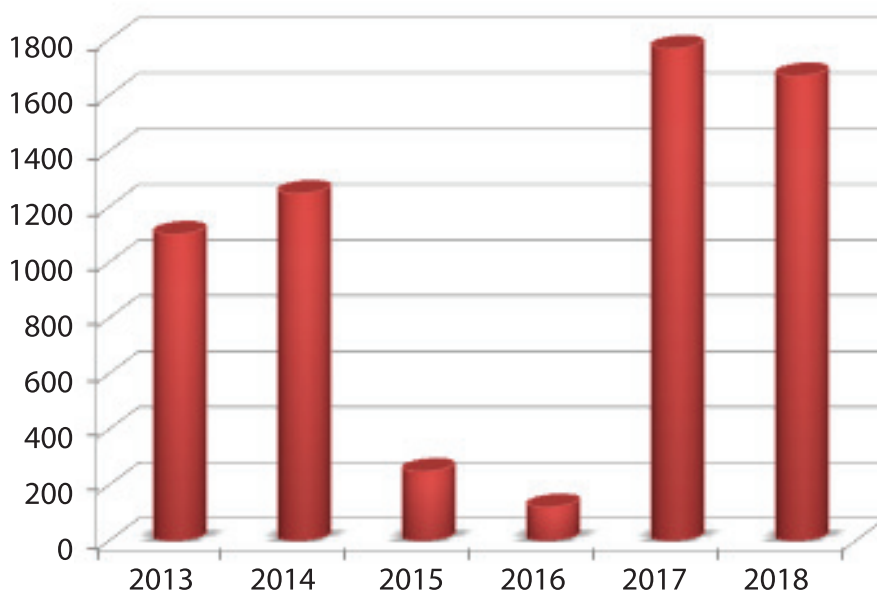
По причине возникающих трудностей в информационном обмене, а также из-за обезличенного характера поступающей из ПФР статистики (только цифры, без уточнения персональных данных, что препятствует идентифи-

кации и урегулированию жалоб) в мае 2019 г. Совет НАПФ поднял вопрос о пересмотре действующего соглашения. Сопровождение по данному вопросу с представителями ПФР запланировано на ближайшее время.

НАПФ неоднократно отмечала исключительную важность борьбы с проблемой неправомерных переводов, поскольку защита законных прав и интересов клиентов негосударственных пенсионных фондов является ключевой задачей в контексте необходимости повышения общего доверия граждан Российской Федерации к институту негосударственных пенсионных фондов. Ассоциация и дальше будет строить свою работу на принципах объективного и всестороннего рассмотрения поступающих в ее адрес обращений, их вдумчивого анализа с погружением в суть вопроса, а также задействования (при необходимости) в урегулировании жалоб сторонних организаций – как прочих СРО, так и контрольных органов. Это направление деятельности НАПФ по-прежнему остается актуальным, поскольку количество обращений на неправомерные действия негосударственных пенсионных фондов (агентов негосударственных пенсионных фондов) сохраняется на достаточно высоком уровне.

Таблица 4

**Динамика изменения количества обращений
застрахованных лиц за последние годы
(по данным ПФР)**



VI. Контрольная деятельность НАПФ

Работа Контрольного управления

За отчетный период Контрольным управлением, в соответствии с утвержденными Советом НАПФ графиками проведения проверок НПФ – членов НАПФ, было проведено 8 плановых проверок. Проверки проводились в фондах, расположенных как в Москве (5 фондов), так и в регионах (3 фонда). Все мероприятия были осуществлены в выездной форме.

Проверялись фонды, осуществляющие деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению (3 фонда), и фонды, совмещающие деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и обязательному пенсионному страхованию (5 фондов).

Контрольные мероприятия носили комплексный (4 проверки) и тематический характер (4 проверки). Комплексные контрольные мероприятия проводились на предмет оценки соблюдения фондами требований федеральных законов, нормативных правовых актов Российской Федерации и нормативных актов Банка России, регулирующих деятельность в сфере финансового рынка, базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов НАПФ. В ходе тематических проверок основное внимание уделялось вопросам устранения фондами нарушений, выявленных в ходе проверок Банком России, и оценке достаточности принятых мер по недопущению аналогичных нарушений в дальнейшей деятельности НПФ.

Материалы по итогам проверок, включающие в себя, в том числе, выводы и рекомендации Комиссии, мнения фондов по отдельным вопросам, отраженным в актах проверок, и планы мероприятий по устранению нарушений передавались на рассмотрение в Дисциплинарный комитет НАПФ. Сведения о проведенных проверках также направлялись Контрольным управлением в Управление НАПФ по внешним и внутренним коммуникациям для внесения в реестр членов Ассоциации. Сообщения об итогах проверок в соответствии с Порядком проведения проверок соблюдения членами Саморегулируемой организации Национальная ассоциация негосударственных пенсионных фондов требований законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов НАПФ (СТО НАПФ 7.3-2016) размещались на официальном сайте НАПФ. Информация обо всех проведенных контрольных мероприятиях и их результатах рассматривалась на заседаниях Совета НАПФ. В соответствии с требованиями Федерального закона от 13.07.2015 № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка»

в Банк России направлялись мотивированные мнения о выявленных в деятельности НПФ – членов НАПФ нарушениях.

Основные обобщенные статистические результаты проверок Контрольным управлением НАПФ деятельности НПФ – членов НАПФ представлены в Таблице 5.

Таблица 5

№ п/п	Вопросы, рассмотренные в ходе проведения проверки	Количество выявленных нарушений	Количество рекомендаций
1.	Организация работы Фонда по негосударственному пенсионному обеспечению.	8	2
2.	Организация работы по обязательному пенсионному страхованию.	27	-
3.	В отношении оценки порядка заключения договоров об обязательном пенсионном страховании посредством агентской сети.	8	-
4.	Соблюдение требований Кодекса профессиональной этики.	-	2
5.	Соблюдение требований к инвестиционной деятельности Фонда.	1	3
6.	Организация системы управления рисками в Фонде.	12	4
7.	Организация внутреннего контроля в Фонде.	21	4
8.	Раскрытие, предоставление и распространение Фондом информации.	12	1
9.	Состояние отчетной дисциплины в Фонде.	4	5
10.	Порядок работы Фонда с обращениями вкладчиков, участников, и их правопреемников.	-	2
	Итого:	93	23

Контрольное управление осуществляло последующий мониторинг мероприятий по устранению нарушений, проводимых фондами по итогам проверок. Сведения об указанных мероприятиях передавались для рассмотрения в Дисциплинарный комитет НАПФ.

С учетом практики, полученной в ходе проведения проверок, Контрольным управлением были внесены изменения в Стандарт и внутренние документы НАПФ, регламентирующие деятельность Контрольного управления. Преимущественно изменения были обусловлены необходимостью оптимизации процедуры проведения проверок и документооборота, а также унификации используемой в документах терминологии.

В отчетном периоде Контрольное управление подготовило и направило членам НАПФ для руководства в работе аналитическую записку, систематизирующую и обобщающую информацию по выявленным Контрольным управлением нарушениям.

В настоящее время Контрольное управление проводит работу по подготовке аналогичных данных по нарушениям, выявленным Главной инспекцией Банка России в ходе проверок деятельности негосударственных пенсионных фондов – членов НАПФ. Рассылка итоговых материалов планируется до конца II квартала 2019 года.

Контрольное управление в течение отчетного периода на ежеквартальной основе обобщало информацию об осуществлении контрольных мероприятий, примененных мерах воздействия и дисциплинарной ответственности в отношении членов саморегулируемой организации для представления в составе Отчета о деятельности саморегулируемой организации в сфере финансового рынка в Банк России.

Также в отчетном периоде сотрудники Контрольного управления приняли участие в 5 тематических мероприятиях, проводимых с участием представителей Банка России, и 5 заседаниях Интеллектуального клуба при журнале «Пенсионное обозрение».

Работа Дисциплинарного комитета

В отчетном периоде на 6 заседаниях Дисциплинарного комитета НАПФ рассматривались итоги проверки Контрольным управлением НАПФ следующих фондов:

- АО НПФ «Альянс»,
- АО «НПФ «Стройкомплекс»,
- ОАО «МНПФ «АКВИЛОН»,
- АО НПФ «Роствертол»,
- АО «НПФ ТРАДИЦИЯ»,
- АО «НПФ ГАЗФОНД пенсионные накопления»,
- АО «НПФ Газпромбанк-фонд»,
- АО НПФ ВТБ Пенсионный фонд.

Также рассматривалось исполнение этими и проверенными ранее фондами решений Дисциплинарного комитета относительно устранения выявленных нарушений.

В течение 2017 – 2018 годов Служба по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг Банка России проводила совещания по вопросам защиты прав застрахованных лиц с участием представителей НАПФ и НПФ – членов НАПФ.

В отчетном периоде к 5 фондам – членам НАПФ были применены меры воздействия в виде требования об обязательном устранении выявленных нарушений в установленные сроки. Одному фонду было вынесено предупреждение. В отчетном периоде вносились изменения в документы, регулирующие деятельность Дисциплинарного комитета. Во внутреннем стандарте 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» (первая редакция утверждена Общим собранием НАПФ 22.01.2016г.) была установлена система штрафов в зависимости от допущенных нарушений. В Положение о Дисциплинарном комитете НАПФ (последняя редакция утверждена 15.12.2016г.) изменения не вносились.

VII. Работа коллегиальных органов управления НАПФ

Общее собрание членов НАПФ

За отчетный период Общее собрание членов НАПФ созывалось дважды (29 июня 2018 г. и 25 января 2019 г.), по результатам чего в июне 2018 г. представители НПФ «БЛАГОСОСТОЯНИЕ» и АО «НПФ Сбербанк» были переизбраны в состав Совета НАПФ; утвержден годовой отчет о деятельности НАПФ за период с июня 2017 г. по май 2018 г.; определены Приоритетные направления деятельности Саморегулируемой организации Национальная ассоциация негосударственных пенсионных фондов на 2018 и на период до 2020 года. Это документ стратегического характера, определяющий ключевые цели и задачи НАПФ на ближайшую перспективу, включая участие в развитии различных элементов пенсионной системы России, повышение надежности НПФ, повышение финансовой грамотности клиентов фондов, дальнейшее развитие саморегулирования на финансовом рынке, совершенствование уровня профессиональной подготовки персонала НПФ и так далее.

В 2019 г. Общее собрание приняло решение об участии НАПФ в учреждении Ассоциации развития финансовой грамотности, ключевой задачей которой стала популяризация темы повышения финансовой грамотности населения Российской Федерации.

Совет НАПФ

Главными вопросами, рассмотренными членами Совета НАПФ в 2018 – 2019 гг., были следующие:

Стратегические вопросы текущей деятельности и дальнейшего развития Ассоциации.

1) Разработка стратегии развития пенсионного рынка на период до 2021 – 2022 гг. и Предложений НАПФ по развитию пенсионной системы России на основе Приоритетных направлений деятельности НАПФ на 2018 год и на период до 2020 года, направленных в федеральные органы власти.

2) Обсуждение вопросов, связанных с Концепцией ИПК, – отложено до появления официальных документов (законопроекта).

3) Обсуждение вопроса об объединении с АНПФ (в настоящее время отложено по причине отсутствия ответа от АНПФ на письмо НАПФ с предложениями по объединению).

Разработка и корректировка нормативных документов в сфере деятельности негосударственных пенсионных фондов.

1) Утверждение корректировок в законопроект «о переходах».

2) Предложения по внесению поправок к п. 48. 2 ст. 270 Налогового Кодекса Российской Федерации.

3) Утверждение законопроекта «О внесении изменений в Федеральный закон «О негосударственных пенсионных фондах» по вопросам назначения негосударственных пенсий» (сохранение возраста выхода на пенсию в 55/60 лет для участников НПО).

4) Утверждение законопроекта «О внесении изменений в законодательные акты Российской Федерации в целях обеспечения сохранности пенсионных накоплений граждан».

5) Предложения по механизмам информирования граждан о размере инвестиционного дохода, который будет потерян при досрочном переводе пенсионных накоплений.

6) Письма в Банк России с различными вопросами по бухгалтерскому учету и порядку составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

7) Направление совместного с АНПФ письма в ЦБ по вопросу определения постоянной части вознаграждения НПФ.

8) Утверждение сводных предложений к Дорожной карте по реализации Федерального закона № 269-ФЗ в части информирования граждан о новом порядке перехода из одного НПФ в другой или в ПФР (направлены в Службу Банка России по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг).

9) Предложения по внесению изменений (дополнений) в Указание Банка России от 30.05.2016г. № 4028-У «О порядке расчета собственных средств негосударственных пенсионных фондов».

10) Предложения по внесению изменений в Указание № 4060-У «О требованиях к организации системы управления рисками негосударственного пенсионного фонда».

11) Предложения НАПФ и ПАО «Московская Биржа» по развитию рынка негосударственных пенсионных фондов для формирования КРП Банка России на 2019 год.

12) Направление в Минтруд России писем по вопросам выплаты негосударственных пенсий и накопительных пенсий с 01.01.2019г.

13) Направление в Банк России и Минтруд России писем по порядку выполнения выплатного резерва НПФ.

14) Направление в Банк России письма с предложением о разработке нормативного акта об информировании негосударственными пенсионными фондами Пенсионного фонда России о вновь заключенных договорах об ОПС в электронном виде (подготовлено Комитетом НАПФ по обязательному пенсионному страхованию).

15) Подготовка предложений по Концепции санации негосударственных пенсионных фондов.

В январе 2019 г. решением Совета НАПФ в целях рассмотрения возможности корректировки порядка расчета ежегодного членского взноса и порядка его уплаты была создана рабочая группа, в которую вошли представители как крупных, так и небольших фондов – членов НАПФ.

В рамках реализации требований Банка России к обеспечению защиты информации при осуществлении видов деятельности в сфере финансовых рынков в феврале 2019 г. в НАПФ была создана рабочая группа по подготовке описаний бизнес-процессов НПФ, что способствовало корректному и достаточному информированию Банка России о технологических процессах обработки информации/проведения операций негосударственных пенсионных фондов – членов НАПФ.

VIII. Деятельность рабочих органов 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 (далее – Комитет) выполнял работы по совершенствованию порядка учета и отражения в бухгалтерской и надзорной отчетности имущества и обязательств НПФ на основе единого плана счетов и отраслевых стандартов бухгалтерского учета, а также положений налогового законодательства в связи с изменениями пенсионного законодательства.

Выполненные работы можно подразделить на следующие направления:

1. Проведение экспертизы проектов законодательных и нормативных документов.

Комитет на постоянной основе проводил экспертизу изменений, вносимых в отраслевые стандарты бухгалтерского учета (ОСБУ), и вносил предложения по изменениям в ОСБУ посредством направления в Банк России писем с предложениями.

2. Взаимодействие с Банком России по вопросам учета и отчетности НПФ.

- предложения и замечания по отраслевым стандартам бухгалтерского учета. В частности, были направлены предложения и вопросы в связи со вступлением в силу 18 марта 2018 г. изменений в Федеральный закон от 7 мая 1998 г. № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» по введению нового порядка оплаты вознаграждений и расходов негосударственного пенсионного фонда, управляющей компании и специализированного депозитария, отражению доходов и расходов в бухгалтерском учете и отчетности;

- предложение о размещении в личном кабинете участника финансового рынка календаря сдачи отчетности со ссылками на активные формы такой отчетности;

- вопросы перехода на единый электронный формат представления данных XBRL. Члены Комитета принимали участие во встречах, организованных Банком России по переходу на XBRL (декабрь 2018 г.);

- вопросы стресс-тестирования и применения Указания № 4060-У (встреча с представителями ЦБ 28.12.2017г.);

- вопросы вознаграждения НПФ как страховщика по ОПС (взаимодействие с Департаментом коллективных инвестиций и доверительного управления Банка России и с Департаментом бухгалтерского учета и отчетности Банка России);
- запрос в Департамент бухгалтерского учета и отчетности Банка России по дополнительным разъяснениям по вопросам бухгалтерского учета и порядка составления бухгалтерской (финансовой) отчетности в целях корректного исполнения негосударственными пенсионными фондами ряда нормативных актов Банка России;
- письмо в Банк России о предоставлении комментариев по вопросу применения Отраслевого стандарта бухгалтерского учета «Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды некредитными финансовыми организациями» № 635-П от 22.03.2018г., вступившего в силу с 1 января 2019 г. для целей расчета норматива достаточности собственных средств негосударственных пенсионных фондов;
- письмо в Департамент коллективных инвестиций и доверительного управления Банка России и Пояснительная записка к предлагаемым изменениям в Указание Банка России № 4028-У «О порядке расчета собственных средств негосударственных пенсионных фондов»;
- письмо в Департамент бухгалтерского учета и отчетности Банка России о внесении поправок в Указание Банка России № 4623-У, связанных с предоставлением в Банк России отчетности НПФ, а также о сдаче консолидированной финансовой отчетности НПФ, которые являются группой, с позиции Федерального закона № 208-ФЗ.

3. Методическая помощь в реализации негосударственными пенсионными фондами НПА по учету и отчетности в НПФ.

3.1. Комитет обсуждал вопросы применения отдельных ОСБУ, необходимости подготовки и направления в Банк России вопросов, касающихся методологии бухгалтерского учета. При этом не все обсуждаемые вопросы были агрегированы в запросы для направления регулятору в связи с возможными негативными последствиями ответов на них.

3.2. Комитет обсуждал вопросы учета и отчетности НПФ:

- по результатам получения писем Банка России о необходимости пересчета стоимости активов, учитываемых по амортизированной стоимости в бухгалтерском учете, по справедливой стоимости;
- по замечаниям к проекту изменений в Федеральный закон от 07.05.1998г. № 75-ФЗ в части изменения терминологии «упущенная выгода» на «неполученный доход», анализ иных изменений, которые могут повлечь серьезные риски для НПФ;

- по возможным проблемам для дальнейших запросов в Банк России по неприменению понятия «амортизированная стоимость финансовых активов», по определению справедливой стоимости депозитов;
- по ответу Банка России на письмо АНПФ по применению бухгалтерской стоимости активов для расчета показателя RES;
- по изменениям квалификационных требований к сотрудникам некредитных финансовых организаций в связи со вступившим в силу 01 января 2017 года Федеральным Законом № 238-ФЗ и возможности разработки и принятия профессионального стандарта «Специалист негосударственного пенсионного фонда»;
- по предложениям, направленным в Минтруд России, по восполнению выплатного резерва НПФ;
- по письму в Минтруд России по составу информации, предоставляемой НПФ в адрес ПФР;
- по письму Банка России в адрес саморегулируемых организаций на тему «О расчете справедливой стоимости активов, обязательств при отсутствии активного рынка, с применением исходных данных Уровня 2 иерархии справедливой стоимости».

3.3. Комитет проделал методическую работу по подготовке следующих материалов для работы НПФ:

- разработан опросник по вопросам изменения порядка расчета вознаграждения НПФ (был разослан членам НАПФ, по результатам обобщения ответов было направлено письмо в Банк России);
- разработана краткая Методика расчета ежегодных отчислений в резерв по обязательному пенсионному страхованию;
- разработана структура проекта внутреннего стандарта НАПФ «О порядке формирования расчета и распределения финансового результата по результатам инвестирования средств пенсионных накоплений»;
- в связи с нерешенностью многих методологических вопросов разработано информационное письмо о порядке определения и распределения результата инвестирования средств пенсионных накоплений (разослано членам НАПФ), которое помогает установить последовательность операций по расчету и отражению в учете операций, связанных с вознаграждением НПФ как страховщика по ОПС;
- дополнены Приоритетные направления развития деятельности НАПФ в области бухгалтерского учета и отчетности, касающиеся следующих вопросов:
 - 1) - разработка и внедрение ОСБУ по отражению в учете и отчетности операций по реорганизации НПФ (или НФО), ОСБУ «Учетная политика НФО» (на данный момент такое ОСБУ отсутствует);

- методические рекомендации Банка России по определению справедливой стоимости финансовых инструментов (активов и обязательств) согласно МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости» (сейчас отсутствуют);

- методические рекомендации Банка России по проведению проверки на адекватность (ПАО) пенсионных обязательств (сейчас данные процедуры осуществляются на основании принципов, изложенных в МСФО 4 «Договоры страхования», однако там не в полной мере раскрыт порядок проведения оценки, принятие допущений и иные вопросы, влияющие на качество оценки);

2) - доработка ОСБУ № 502-П и № 527-П по введению дополнительных положений по отражению операций по постоянной и переменной части вознаграждения НПФ как страховщика по ОПС:

- подготовлены изменения в Указание Банка России от 30.05.2016 № 4028-У «О порядке расчета собственных средств негосударственных пенсионных фондов» в связи с тем, что на расчетную дату у фондов возникает кредиторская задолженность в составе собственных средств, учитываемая ранее в составе средств пенсионных накоплений. При этом сформированная кредиторская задолженность фонда уменьшает величину собственных средств на расчетную дату. Соответственно, у фондов, независимо от размера уставного капитала и средств в управлении, возникают лицензионные риски в части несоблюдения минимального размера собственных средств фонда;

- подготовлена информация о распределении полномочий в сфере регулирования деятельности НПФ в области негосударственного пенсионного обеспечения и обязательного пенсионного страхования и размещена на сайте НАПФ.

3.4. Направлен запрос в Юридическую комиссию НАПФ о возможности отчисления 15% от дохода, полученного от инвестирования РОПС.

3.5. Подготовлен проект совместного с АНПФ письма в Банк России с вопросами, связанными с постоянной частью вознаграждения НПФ, вопросами по бухгалтерскому учету и надзорной отчетности.

3.6. Направлен комплект документов в Минфин, включая предложения о внесении поправок в действующие нормы налогового законодательства, регулирующие порядок определения доходов и расходов НПФ для целей расчета налога на прибыль (глава 25 Налогового кодекса Российской Федерации), которые являются актуальными для отрасли негосударственного пенсионного обеспечения, а именно фондов, осуществляющих деятельность в качестве страховщиков по обязательному пенсионному страхованию, а также теоретические и экономические обоснования к комплекту документов.

4. Участие в деятельности Рабочей группы по вопросам распространения принципов и подходов, применяемых в МСФО, при формировании статистической отчетности и отчетности в целях надзора НФО (совместно с Департаментом сбора и обработки отчетности некредитных финансовых организаций Банка России под руководством Гончаровой О.А.).

Участие во встречах, проводимых данным Департаментом совместно с представителями управляющих компаний, специализированных депозитариев и разработчиков программного обеспечения.

5. Рассмотрение запросов НПФ – членов НАПФ.

- запрос Актуарного комитета по вопросам учета нераспределенного финансового результата при проведении проверки адекватности обязательств;

- запросы АО НПФ «Магнит», в том числе по отражению операций с финансовыми инструментами, по налогу на прибыль, по распределению инвестиционного дохода, по отражению расходов, по формированию показателей надзорной отчетности (перенаправлен в Комитет НАПФ по обязательному пенсионному страхованию), по справедливой стоимости финансовых инструментов и их ретроспективному пересчету, по расчету стоимости чистых активов НПФ, по расчету постоянного вознаграждения, по ведению лицевых счетов;

- запросы НПФ «Корабел» об отражении в учете и отчетности исправлений ошибок, вопрос по отражению операций в бухгалтерском учете вследствие предстоящего акционирования фонда;

- запросы АО НПФ «Роствертол» по учету постоянного вознаграждения НПФ.

6. Разработка и внесение изменений в налоговое законодательство.

Предложения по внесению изменений в Налоговый кодекс Российской Федерации в части статей 295, 296, 249 в связи с введением положений Федерального закона № 75-ФЗ, касающихся фидуциарной ответственности и вознаграждения НПФ как страховщика по ОПС.

7. Организация и ведение базы данных по запросам/ответам контролирующих органов.

Комитет осуществляет формирование и обновление базы данных по запросам НАПФ и ответов в адрес НАПФ со стороны контролирующих органов (Банка России, Минфина России).

Юридическая комиссия

За период с мая 2018 года по апрель 2019 года включительно Юридической комиссией было проведено 11 заседаний.

За указанный период:

1. Совместно с комитетами НАПФ по негосударственному пенсионному обеспечению и обязательному пенсионному страхованию, в соответствии с замечаниями Банка России доработан проект Базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих негосударственные пенсионные фонды.

2. Подготовлены замечания и предложения к следующим нормативно-правовым актам:

- проект изменений в Налоговый кодекс Российской Федерации (п. 2 ст. 219);

- проект изменений и дополнений в п. 1 ст. 2 Федерального закона от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» в части регламентации деятельности по НПО и ОПС как неисключительных видов деятельности НПФ и предоставления НПФ права вести деятельность, не связанную с НПО и ОПС, а также соответствующих предложений по внесению изменений и дополнений в действующее законодательство Российской Федерации;

- проект федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в целях обеспечения сохранности пенсионных накоплений граждан»;

- проект федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О негосударственных пенсионных фондах» по вопросам назначения негосударственных пенсий»;

- проект Указания Банка России «Об информации, раскрываемой негосударственным пенсионным фондом, а также о порядке и сроках ее раскрытия».

3. Доработаны с учетом изменений в законодательстве следующие внутренние документы НАПФ:

- положение «Об основах организации деятельности комитетов, комиссий и рабочих групп Саморегулируемой организации Национальная ассоциация негосударственных пенсионных фондов»;

- стандарт НАПФ «Организация работы негосударственных пенсионных фондов с агентами по обязательному пенсионному страхованию и негосударственному пенсионному обеспечению»;

- стандарт НАПФ «Система стандартизации НАПФ. Раскрытие, предоставление и распространение информации»;

- стандарт 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».

4. Подготовлены следующие документы:

- запросы в Минтруд России по порядку выплаты негосударственных и накопительных пенсий после 01.01.2019;

- рекомендации Совету НАПФ по вопросу объединения с АНПФ;

- позиция НАПФ на отзыв заместителя председателя Государственной Думы Толстого П.О. по законопроекту 55/60.

5. Рассмотрены запросы от АО «НПФ «БЛАГОСОСТОЯНИЕ», АО «НПФ ГАЗФОНД пенсионные накопления», АО НПФ «УГМК-Перспектива», АО «НПФ «Алмазная осень», Комитета НАПФ по стратегии пенсионного рынка.

Комитет по вопросам риск-менеджмента НПФ

За указанный период проведено 5 заседаний Комитета по вопросам риск-менеджмента НПФ, на которых обсуждались следующие вопросы:

1) Порядок и сроки проведения стресс-тестирования.

2) Требования к риск-менеджерам.

3) Предложения по внесению изменений в Указание Банка России № 4060-У «О требованиях к организации системы управления рисками негосударственного пенсионного фонда».

4) Предложения по расширению списка разрешенных инструментов для инвестирования пенсионных активов.

5) Формирование страхового резерва.

6) Риски, связанные с продажей финансовых продуктов НПФ физическим лицам.

7) Автоматизация процессов контроля и стресс-тестирования.

8) Формирование резервов по МСФО 9.

Подготовлены и направлены в Банк России предложения по изменению регуляторных документов по вопросам организации системы управления рисками и методике проведения стресс-тестирования НПФ.

На встречах с Департаментом коллективных инвестиций и доверительного управления Банка России озвучены предложения НПФ по вопросам изменений и корректировки регуляторных требований, в том числе по:

- а) расширению спектра допустимых инструментов инвестирования пенсионных активов;
- б) уточнению ограничений на инвестирование пенсионных активов в структурные облигации;
- в) изменениям требований к организации системы управления рисками НПФ, включая сроки и порядок проведения стресс-тестирования.

Комитет по обязательному пенсионному страхованию

Комитетом в отчетный период:

- 1) подготовлены предложения по внесению изменений в проект Базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих негосударственные пенсионные фонды;
- 2) подготовлены предложения по внесению изменений в Стандарт организации работы НПФ с агентами по ОПС и НПО;
- 3) подготовлены изменения в Стандарт НАПФ по раскрытию, предоставлению и распространению информации;
- 4) подготовлено письмо в ПФР в отношении проекта приказа Минтруда России «Об утверждении формы информации, предоставляемой негосударственным пенсионным фондом в Пенсионный фонд Российской Федерации в соответствии с подпунктом 26 статьи 36-2 Федерального закона от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», форматов, порядка и сроков предоставления указанной информации.

Комитет по негосударственному пенсионному обеспечению

Комитетом в отчетный период:

1. Подготовлены предложения в адрес Минтруда России по проблемным вопросам, связанным с повышением пенсионного возраста, в части: подтверждения наступления пенсионных оснований для отдельных категорий участников; вступления в силу договоров НПО после 1 января 2019 года; возможности распространения ранее действовавших условий назначения и выплаты негосударственных пенсий после 1 января 2019 года. По результатам встречи с профильным подразделением Минтруда России выработана позиция по всем вопросам, в НАПФ направлено соответствующее разъяснение.
2. Подготовлены предложения к проекту федерального закона о сохранении пенсионного возраста, установленного ранее действующим законодательством, для договоров НПО (Федеральный закон «55/60»). Проект

одобрен на Совете НАПФ, вынесен на Рабочую группу по законодательному обеспечению развития пенсионной системы и инвестирования средств пенсионных накоплений при Комитете Государственной Думы по финансовому рынку (14 марта 2019 года), где получил поддержку и рекомендован к внесению в Государственную Думу в качестве законопроекта.

3. В течение года осуществлялась экспертная поддержка рассмотрения Государственной Думой изменений в законодательство, направленных на предоставление возможности получения НПФ сведений о государственной регистрации смерти. Подготовленный комитетом Законопроект № 434839-7 «О внесении изменений в статью 13-2 Федерального закона «Об актах гражданского состояния» был принят Государственной Думой в первом чтении 6 марта 2019 года.

4. Подготовлена позиция Комитета по параметрам системы гарантирования НПО в связи с разрабатываемым Банком России законопроектом в части: объема прав (средств), подлежащих гарантированию; развития двухуровневой системы гарантирования (страховой резерв и АСВ); возможности введения стандартных пенсионных схем в отношении существующих пенсионных программ и системы ИПК.

5. Подготовлены предложения к проекту базового стандарта НАПФ «Базовый стандарт защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих негосударственные пенсионные фонды», выработана позиция Комитета по отдельным существенным замечаниям Банка России к проекту стандарта.

6. Рассмотрены и одобрены изменения, вносимые во внутренний стандарт НАПФ «Раскрытие, предоставление и распространение информации».

7. Рассмотрено обращение Банка России о проведении анализа документов, в соответствии с которыми фондами осуществляется деятельность по НПО, на наличие положений, создающих дополнительные препятствия правопреемникам/наследникам умершего вкладчика/участника в получении его пенсионных взносов, разработке рекомендаций фондам о принятии мер, направленных на исключение соответствующих положений из данных документов.

8. Впервые подготовлен и проведен опрос членов НАПФ по вопросам НПО, охвативший 26 НПФ – участников НАПФ, которые составляют долю более 80% (по объему пенсионных резервов и количеству участников) в сегменте НПО. Целью опроса было аккумулирование информации (в дополнение к публикуемым Банком России данным) по показателям негосударственного пенсионного обеспечения, а также формулирование предложений и мер, направленных на его развитие.

Актuarный комитет

Комитетом в отчетный период:

1. Подготовлены проекты писем в Банк России и Минтруд России по порядку восполнения выплатного резерва НПФ.

2. Рассмотрены предложения по изменению положений Банка России № 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» и № 527-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности негосударственных пенсионных фондов».

3. Рассмотрены предложения по изменению Федерального стандарта актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности негосударственных пенсионных фондов».

4. Подготовлен проект письма в Банк России по направлению Банком России предписаний фондам по исправлению нарушений в актуарных заключениях.

5. Предложены признаки, полученные в соответствии с актуарным заключением по результатам обязательного актуарного оценивания, совокупность которых может стать основой для принятия Банком России решения о санации НПФ.

Комитет по стратегии пенсионного рынка

В течение отчетного года Комитет вел свою деятельность по следующим направлениям:

1. Разработка официальной стратегии развития рынка негосударственных пенсионных фондов на период 3 – 5 лет.

Комитет рассмотрел возможные сценарии и направления развития рынка НПФ. Выработанные предложения были направлены для рассмотрения и утверждения Советом НАПФ.

С учетом введения системы индивидуального пенсионного капитала Совет НАПФ счел нецелесообразным разработку стратегии на текущий момент.

2. Выработка позиции НАПФ по вопросу приостановки досрочных переходов по обязательному пенсионному страхованию.

Вопрос инициирован в связи с потерями гражданами инвестиционного дохода при смене страховщика по ОПС чаще одного раза в пять лет. Комите-

том рассмотрены три базовых сценария позиции:

- сохранение текущей ситуации;
- полная приостановка досрочных переходов;
- приостановка досрочных переходов между датами пятилетнего фиксинга.

Комитет признал целесообразным третий вариант. На основании решения Комитет подготовил пакет законопроектов, пояснительную записку и ТЭО предлагаемого решения. Подготовленные Комитетом законопроекты прошли экспертизу и были одобрены Юридической комиссией НАПФ.

Пакет законопроектов был одобрен Советом НАПФ и направлен в Государственную Думу Российской Федерации и федеральные органы исполнительной власти в качестве предложения НАПФ для рассмотрения и принятия.

3. Целесообразность распространения системы гарантирования прав застрахованных лиц на негосударственное пенсионное обеспечение.

Комитет рассмотрел данный вопрос и признал целесообразным распространение системы гарантирования на НПО. Вопрос направлен на проработку и детализацию в Комитет по НПО для дальнейшей выработки позиции и представления ее на утверждение Совета НАПФ.

4. Расширение лицензируемых видов деятельности для НПФ с сохранением отдельного законодательства и регулирования деятельности НПФ.

Комитет рассмотрел вопрос и принял решение рекомендовать Совету НАПФ внести изменения в действующее российское законодательство в части определения для НПФ деятельности по НПО и ОПС как неисключительных видов деятельности.

Совет НАПФ принципиально согласился с предложениями и поручил Комитету совместно с Юридической комиссией представить на Совет пакет законопроектов по данному вопросу.

5. Выработка позиции НАПФ по законопроекту о санации НПФ.

Комитет рассмотрел подходы к определению критериев для введения процедуры санации НПФ. Совместно с Актуарным комитетом были выработаны критерии и их значения.

Предложения представлены и утверждены Советом НАПФ и направлены в Банк России в качестве официальной позиции НАПФ.

IX. Информационная политика НАПФ

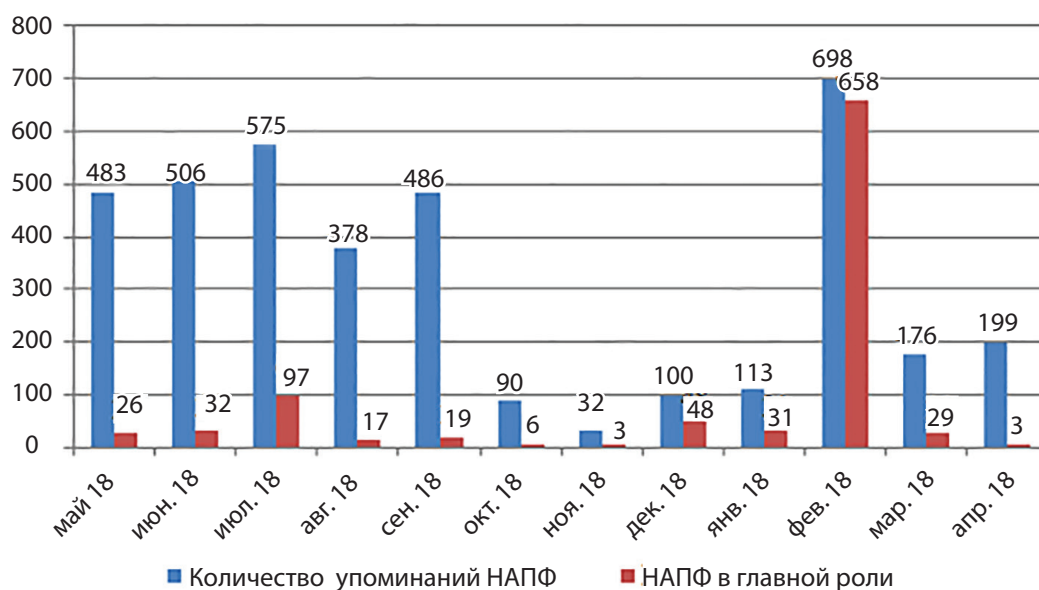
Активность НАПФ в медиапространстве за отчетный период была сконцентрирована на освещении необходимости принятия поправок в Федеральный закон № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», предусматривающих новый порядок смены НПФ или управляющей компании застрахованными лицами, информирования граждан о возможной потере инвестиционного дохода при досрочном переходе.

С первого полугодия 2019 года основное внимание в информационной политике НАПФ уделяется проблемам развития системы негосударственного пенсионного обеспечения. Рост интереса СМИ к этой тематике связан с инициативой НАПФ о сохранении возраста выхода на пенсию в системе НПО на уровне не ниже 55 лет для женщин и 60 лет для мужчин.

Также была инициирована работа по формированию первого отраслевого обзора «Рынок НПО в России», запущена новая версия официального сайта Ассоциации, подготовлен проект нового дизайна сайта журнала «Пенсионное обозрение».

- Присутствие НАПФ в медиапространстве за отчетный период: 3836.
- НАПФ в главной роли: 969.

Таблица 6
Присутствие НАПФ в медиапространстве



Ключевые эпизоды взаимодействия НАПФ со СМИ

- О том, что следует делать, если накопительная пенсия была незаконно переведена, рассказал советник президента НАПФ Валерий Виноградов: «Он должен затребовать от того негосударственного пенсионного фонда, куда он попал, копию договора, который он «заключал» с этим фондом. Фонд обязан предоставить по запросу такие документы. Случаи бывают разные. Например, москвич вдруг узнает, что этот договор он заключил, условно говоря, в Урюпинске, в котором никогда в этой жизни просто не был. Собрал документы, человек подает дело в суд. Законодательство таково, что отменить договор о неправомерном переходе может только суд. Суды по итогам прошлого года более 80% подобного рода договоров отменяли». **«Перевод без согласия. Москвичка рассказала, как «переехала» ее накопительная пенсия»** (bfm.ru, 06.07.18).

- Состоялась организованная НАПФ конференция «Пенсионные инвестиции» (narpf.ru, 03.07.18).

- По словам президента НАПФ Константина Угрюмова, сокращение трат Ассоциации было одобрено Советом НАПФ «для облегчения финансового бремени членов организации». «Были оптимизированы все статьи расходов: хозяйственная деятельность, премии персоналу, ряд избыточных трат, таких как оплата услуг PR-агентства, сокращены региональные мероприятия и участие в ряде международных форумов», – объясняет Константин Угрюмов. Для членов НАПФ были введены поправочные коэффициенты к уплате стандартного членского взноса. «Они позволили сократить расходы на членство прежде всего крупным и средним фондам», – утверждает Константин Угрюмов. **«НАПФ и АНПФ снизили доходы и расходы»** (Коммерсантъ, 10.07.2018).

- Валерий Виноградов: «Проблема в том, что больше двух лет абсолютно ничего не было сделано для того, чтобы изменить эту ситуацию. С начала этого года уже принят так называемый законопроект о переходах, но пока дальше первого чтения он не пошел. Этот закон о переходах с регистрацией, с оформлением на Едином портале госуслуг с одновременным и абсолютно однозначным информированием человека в момент перехода о том, сколько денег он может потерять, и с обязательным условием того, чтобы человек в момент перехода давал согласие или несогласие на эту потерю. Это нужно было еще два года назад принять. Тогда не фигурировали бы действительно дикие совершенно суммы потерь инвестиционного дохода гражданами». **«После смены НПФ россияне недосчитались свыше 80 млрд. рублей»** (bfm.ru, 13.07.2018).

- НАПФ направил в Правительство «Приоритетные направления деятельности негосударственных пенсионных фондов» (ТАСС, Интерфакс, Коммерсантъ).

- НПФам интересно расширение клиентской базы и направлений бизнеса, особенно в условиях заморозки пенсионных накоплений, пояснил ТАСС Константин Угрюмов. По его словам, это обсуждается внутри отрасли уже больше года. **«НАПФ просит разрешить НПФам заниматься страхованием жизни»** (ТАСС, 16.07.18).

- Минфин «без энтузиазма» отнесся к идее разрешить НПФ страховать жизнь (ТАСС, 17.07.18).

- Фонды НАПФ не только выступали за расширение информирования граждан, но и до введения законодательных норм уже добровольно это делают. **«ЦБ рекомендовал фондам улучшить информирование граждан»** (Коммерсантъ, 16.07.18).

- По словам Валерия Виноградова, уже второй год объемы средств у негосударственных фондов сильно превышают средства, которые хранятся у государства во Внешэкономбанке. Это свидетельство активности людей и желания формировать пенсию через НПФ. (dailystorm.ru, 18.02.18).

- «Освобождение суммы отчислений от налога» – не слишком ли сложная формулировка для рядового россиянина? Убедит ли это гражданина подключиться к новой системе ИПК? Константин Угрюмов убежден, что такого стимула недостаточно: «Налоговым вычетом 13% вы никого в систему не привлечете. К разработке этой концепции, к обсуждению ее параметров, стимулирующих факторов представители негосударственных пенсионных фондов не привлекались». (Коммерсантъ FM, 18/07/18).

- «НПФ не знают, как и с какими коэффициентами ЦБ оценит такие рискованные инновационные инвестиции. В ЦБ это и сами не знают. В жизни это может означать следующее: если инвестицию при стресс-тестировании оценят в ноль, то бенефициар должен будет сделать стопроцентное резервирование», – пояснил Константин Угрюмов. **«НАПФ указала на препятствия для инвестирования средств НПФ в инновационные компании»** (РБК, 26.07.18).

- Валерий Виноградов в интервью заявил, что указанные выше инструменты будут работать неполноценно без комплексного подхода к пополнению пенсионного фонда. Параллельно следует развивать накопительные пенсионные системы и реализовывать идею индивидуального пенсионного капитала. Аналитики назвали способы «залатать дыры» в пенсионном бюджете (Infox.ru, 24.07.18).

- Валерий Виноградов напомнил, что в начале 2018 года было заключено соглашение о сотрудничестве между НАКДИ и НАПФ. По его словам, до настоящего времени участие негосударственных пенсионных фондов в

инфраструктурных проектах было не столь масштабным, как того требует ситуация. Участие было скорее вопреки, чем благодаря. Тема экспертной сессии – «Инфраструктурные облигации: стандартизация, раскрытие информации и управление рисками» – полностью отражает важные для пенсионных фондов направления работы. Фонды должны иметь ясное и четкое представление, что лежит внутри проекта, какие риски он подразумевает и каковы пути их минимизации. Валерий Виноградов выразил надежду, что потребности НПФ по «упаковке» и «начинке» проектов будут учтены. **«Рынку долгосрочных инвестиций необходима стандартизация новых финансовых инструментов»** (Investinfra, 27.07.18).

- В НАПФ сообщили РБК, что проблема с донесением до граждан информации о состоянии их пенсионных накоплений возникла еще в 2012 году. Тогда государство приняло поправки в пенсионное законодательство, отменяющие обязательную ежегодную рассылку ПФР писем с информацией о сумме накоплений и полученном в результате их инвестирования доходе. «Мы полностью разделяем озабоченность Счетной палаты по этому поводу и считаем, что информация, которую получает застрахованное лицо, должна быть как можно более детализированной», – сообщил Константин Угрюмов. **«Граждане должны знать размер несгораемой суммы своих пенсионных накоплений и доходов от их инвестирования, заявляют в Счетной палате»** (РБК, 03.08.18).

- НАПФ отмечает, что проблема вовсе не в том, какие средства инвестируются, а в том, что для работы механизма венчурных инвестиций НПФ необходима должная регулятивная проработка. В частности, среда должна быть адаптирована для комфортного участия фондов в венчурных проектах путем приобретения долей в инвестиционных фондах и их портфельных компаниях. (Царьград-ТВ, 30.07.18).

- Валерий Виноградов уверен, что самый надежный способ обеспечить безбедную старость для самозанятых – откладывать: «Поскольку самозанятый человек – как бы сам себе предприниматель, соответственно, он должен фиксированную сумму в год уплачивать в Пенсионный фонд. Если речь идет о том, что этих людей освободят от уплаты именно этих обязательных страховых взносов, которые, по большому счету, абсолютное большинство им все равно не платят, то, вероятно, социальную пенсию они все равно получат. Но это вот тот самый минимум, который не даст, скажем так, совсем умереть с голоду. Если человек хочет больше – иди и откладывай, все равно у тебя в течение жизни размер заработка, безусловно, может быть разным. Но абсолютно во всех странах человек, независимо от размера и объема своего заработка, все равно откладывает какую-то часть на свою будущую пенсию». **«Как повлияет на самозанятых граждан новый законопроект»** (Коммерсантъ FM, 01.08.18).

- НАПФ предлагает внести изменения в типовой договор об обязательном

пенсионном страховании (ОПС) и в базовый стандарт защиты прав потребителей услуг. Согласно предложению НАПФ, через эти документы необходимо обязать фонды и их агентов «рекомендовать» гражданам, заключающим новый договор по ОПС, обратиться к текущему страховщику, который должен уведомить клиента через личный кабинет в интернете или же в письменном виде о сумме, которую клиент потеряет в случае досрочного перевода пенсионных накоплений. «Большинство наших фондов уже реализовали эти меры в своей деловой практике», – пояснил Константин Угрюмов. **«НАПФ предупреждают граждан о потерях в переходный период»** (Коммерсантъ, 07.08.18).

- НАПФ (Валерий Виноградов) отмечает важность стандартизации инфраструктурных облигаций для долгосрочных инвестиций НПФ (Investinfra.ru, 13.08.18).

- «Компании просят ЦБ допустить их к старту системы ИПК». НАПФ: В системе ИПК каждый должен заниматься своим делом в соответствии со своими компетенциями. (Коммерсантъ, 13.08.18).

- Сергей Эрлик, первый вице-президент НАПФ: Инвестировать следует в инструменты с максимальной доходностью и минимальным риском. Следуя этой логике, не рекомендовано вкладывать средства в рискованные инструменты, к которым в первую очередь относятся акции – особенно малоизвестных эмитентов. Венчурные проекты также следует использовать лишь в исключительных случаях. **«Эксперты рассказали, как 30-летним накопить на пенсию»** (СРАВНИ.РУ, 75.ru, 22.08.18).

- «В НАПФ считают, что если государство изменит возраст выхода граждан на пенсию, то при выплате накопительных пенсий должны действовать параметры, которые были зафиксированы в законе на момент заключения договора между НПФ и клиентом. Закон не должен иметь обратной силы», – заявил РБК Константин Угрюмов». **«Льготы и накопления: какие предложения по пенсионной реформе собрала ЕР»** (РБК, 20.08.18).

- НАПФ продолжает формировать базу данных квалифицированных специалистов пенсионной индустрии (raexpert.ru, facebook.com, 31.08.18).

- «Инвестиционные показатели ряда крупных финансовых групп продолжают снижать общие данные отрасли по доходности пенсионных накоплений и пенсионных резервов НПФ. При этом показатели доходности фондов – членов НАПФ за первое полугодие почти в 2 раза превышают средневзвешенную доходность рынка за счет качества активов. В НАПФ следующая средневзвешенная доходность уже за вычетом вознаграждения УК и спецдепам: пенсионные накопления – 8,29%, пенсионные резервы – 6,32%.» **«Показатели доходности фондов НАПФ за первое полугодие почти в 2 раза превышают средневзвешенную доходность рынка»** (facebook.com, napf.ru, ПРАЙМ.ру, 03.09.18).

- Константин Угрюмов уверен, что омбудсмену удастся помочь участникам финансового рынка и потребителям найти общий язык. По его словам, НПФ давно выступали за создание возможностей для внесудебного разрешения таких конфликтов. **«Финансовым структурам придется оплачивать защиту прав их клиентов»** (Российская газета, 12.09.18).

- Включение управляющих компаний в систему ИПК маловероятно, так как это подразумевает радикальную законодательную реформу системы доверительного управления, включая выдачу лицензии НПФ», – указывает Константин Угрюмов. **«Управляющие компании намерены напрямую участвовать в формировании ИПК»** (Коммерсантъ, 28.09.18).

- «ЦБ разъяснил, как выплачивать вознаграждения НПФ» (Коммерсантъ, 24.09.18).

- «Разница в доходности прежде всего в том, что, естественно, различается инвестиционная декларация. Частные фонды: их конкурентное преимущество, собственно в том, чтобы заработать большую доходность, по сравнению с государственной управляющей компанией ВЭБ. То есть они могут позволить себе больший набор инструментов, в которые можно инвестировать деньги будущих пенсионеров», – рассказал Валерий Виноградов. (Телеканал Terra, 26.09.18).

- Константин Угрюмов уверен: в проекте ЦБ содержатся «серьезные ограничения» для ценных бумаг, размещаемых в ходе IPO. «Эти ограничения мы считаем разумными и направленными на защиту интересов клиентов фондов», – говорит он (АРФИ, 12.01.19).

- «Переходы через ЕПГУ сделают процесс подачи заявления более прозрачным. Лицевой счет не должен «гулять» из фонда в фонд без ведома владельца», – говорит Константин Угрюмов. Он уверен, что схема перевода пенсии через ЕПГУ существенно снизит масштабы «мисселинга» и сделает случаи незаконного перевода или незаконного удержания единичными (banki.ru, 15.01.19).

- Константин Угрюмов видит проблему в том, что у участников корпоративных пенсионных программ могут оказаться разные сроки выхода на пенсию. Он предполагает, что клиенты, присоединившиеся к программе в 2019 году, будут получать выплаты в соответствии с новыми возрастными параметрами – в 60 и 65 лет для женщин и мужчин соответственно. Ну, а за теми, кто оформил документы до 31 декабря 2018-го, государство сохранит право на получение накопительного компонента в 55 и 60 лет. Однако пока правительство не приняло на сей счет никакого решения (news.ru, 04.02.19).

- Константин Угрюмов: «Поправки в законодательство позволят избежать ситуации с переплатами. Это будет выгодно, в первую очередь, родственникам умерших. Ведь получаемые ими выкупные суммы будут более справедливыми».

ливыми, а пенсии, перечисленные на счета в банках уже после смерти гражданина, не будут на них зависеть» (Banki.ru, 06.03.2019).

- Константин Угрюмов: «Задержка с передачей уведомлений создает серьезные проблемы деятельности НПФ. Никаких объективных причин в такой задержке нет». По его словам, если кто-то недоволен результатами кампании, то для этого есть правовые механизмы решения вопроса, которые не приемлют кулуарных соглашений, в результате которых страдает отрасль (Коммерсантъ, 20.03.2019).

- Константин Угрюмов считает, что для пенсионных средств граждан необходимо в первую очередь обеспечить «сохранность, фидуциарную ответственность, стресс-тестирование». **«Об инициативе НАУФОР о введении индивидуальных пенсионных счетов»** (Коммерсантъ, 22.03.2019).

- По подсчетам Константина Угрюмова, создание администрирующей площадки для ИПК может обойтись в 60 миллиардов рублей. «Если сделать формат индивидуального пенсионного капитала абсолютно добровольным, где человеку нужно самому решать, писать заявление, просить работодателя за него что-то там перечислять, то в таком виде ИПК работать не будет» (Аргументы и Факты, 24.03.2019).

- Константин Угрюмов: «Тему моратория на переходы поднимают фонды, которые из года в год показывают убытки и из которых в последние годы бегут люди. Это как раз крупные фонды, входящие в АНПФ» (Коммерсантъ, 12.04.19).

Х. Проведенные Ассоциацией (частным учреждением «ИНФОРМАЦИОННО-КОНСУЛЬТАЦИОННЫЙ ЦЕНТР НАПФ») обучающие мероприятия

1. 30 мая 2018 г. Диалог-форум «Практика проверок и профилактика административных правонарушений на пенсионном рынке» с участием представителей Главной инспекции Банка России (ГИБР) и экспертного сообщества.

2. 29 июня 2018 г. Конференция «Пенсионные инвестиции» с участием представителей Департамента коллективных инвестиций и доверительного управления Банка России, Аналитического Кредитного Рейтингового Агентства (АКРА), рейтингового агентства «Эксперт РА», Российской венчурной компании (РВК), Саморегулируемой организации «Национальная финансовая ассоциация» (СРО НФА), АНПФ.

3. 19 сентября 2018 г. Семинар «Реализация требований по CRS на практике в негосударственных пенсионных фондах» с участием представителей Федеральной налоговой службы Российской Федерации (ФНС).

4. 22 октября 2018 г. Встреча с начальником управления регулирования Департамента коллективных инвестиций и доверительного управления Банка России Красинским В.М.

5. 14 декабря 2018 г. Конференция «Актуальные вопросы защиты прав потребителей финансовых услуг на пенсионном рынке» с участием представителей Службы по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг Банка России, Уполномоченного по правам потребителей финансовых услуг в Российской Федерации, ГИБР, ПФР.

6. 20 декабря 2018 г. Семинар «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды негосударственными пенсионными фондами» с участием Малковой М.А. – заместителя начальника Управления разработки отраслевых стандартов бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности в кредитных организациях и некредитных финансовых организациях Банка России.

7. 26 декабря 2018 г. Встреча Президента НАПФ Угрюмова К.С. с журналистами по итогам 2018 года.

8. 19 апреля 2019 г. Семинар «Применение Постановления № 693 на практике в НПФ. Корректное составление отчетности в ФНС с учетом особенностей деятельности НПФ» с участием представителей ФНС.

9. 24 апреля 2019 г. Конференция «Актуальные вопросы взаимодействия застрахованных лиц и НПФ с ПФР. Итоги переходной кампании 2018 года» с участием представителей Минтруда России, ПФР, ГИБР.

XI. Финансово-хозяйственная деятельность НАПФ

В соответствии с Уставом, Ассоциация в течение 2018 года вела работу, направленную на обеспечение финансово-хозяйственной деятельности для реализации уставных задач в рамках утвержденной Советом Ассоциации сметы доходов и расходов Ассоциации на 2018 год.

Доходная часть сметы доходов и расходов Ассоциации в 2018 году составила 75 443 (семьдесят пять тысяч четыреста сорок три) тыс. руб.

Расходная часть формировалась на основе стратегических направлений и приоритетов развития негосударственного пенсионного обеспечения,

определенных Советом Ассоциации, при максимальной экономии средств на обеспечение деятельности аппарата, и составила 75 083 (семьдесят пять тысяч восемьдесят три) тыс. руб.

Аудиторская организация ООО «ПрофИнвестАудит» провела аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности НАПФ за 2018 год. По итогам аудиторской проверки отмечено, что первичные документы по хозяйственным операциям оформлялись своевременно, нарушений по отражению финансово-хозяйственных операций не установлено. 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 осуществляет Ревизионная комиссия Ассоциации, отметившая, что расходование денежных средств ведется в соответствии с Уставом Ассоциации, на основании решений Совета Ассоциации, согласно утвержденной смете доходов и расходов Ассоциации.

XII. Функционирование электронного журнала «Пенсионное обозрение»

Следуя сложившейся практике, редколлегия и авторы журнала «Пенсионное обозрение» пристально наблюдали за проводимыми в России реформами пенсионного законодательства и реагировали на происходящие изменения аналитическими материалами, предназначенными как для профессионалов пенсионной индустрии, так и для граждан Российской Федерации, не безразличных к вопросам, связанным с их нынешними или будущими пенсиями.

Ключевые темы, обсуждавшиеся на страницах издания, обобщены в Таблице 7.

Также журнал «Пенсионное обозрение» активно сотрудничал с Российским государственным социальным университетом, студенты которого регулярно принимали участие в проводимых журналом и НАПФ круглых столах на такие темы, как «НПФ на очередном переломе. Новые вызовы и возможные ответы»; «Тенденции изменения продолжительности жизни»; «Пенсионная система России: состояние и перспективы развития»; «Умные НПФ: обзор

зарубежного опыта и тренды российской практики». В данных мероприятиях постоянно принимали участие работники и специалисты негосударственных пенсионных фондов, управляющих компаний, специализированных депозитариев, рейтинговых агентств, консалтинговых фирм, преподаватели высших учебных заведений.

Таблица 7

№ выпуска	Тема номера	Основные темы статей
№ 2 (34) апрель-июнь 2018 г.	<i>НПО на современном этапе</i>	<ul style="list-style-type: none"> * НПО как механизм формирования пенсионного капитала в современных условиях * Обзор изменений в пенсионных системах зарубежных стран * Перспективы огосударствления пенсионной индустрии * Дискуссия на тему «Какая реформа нам нужна» * Размышления о повышении пенсионного возраста в России
№ 3 (35) июль-сентябрь 2018 г.	<i>Третий возраст</i>	<ul style="list-style-type: none"> * Российский демографический лист * Возраст дожития * Старение как социально-экономический феномен * Отражение операций ПАО в НПФ * Продолжение дискуссии «Какая реформа нам нужна»
№ 4 (36) октябрь-декабрь 2018 г.	<i>Пенсионные новации</i>	<ul style="list-style-type: none"> * Пенсионная реформа в России: основания и аргументы * Вопросы прогнозирования ожидаемой продолжительности жизни * Долголетие и проблема обеспечения достойного качества жизни * Развитие пенсионной системы России: итоги и задачи * Эволюция роли риск-менеджмента в системе управления НПФ * Математические аспекты российской пенсионной реформы * Возможность реанимации российской пенсионной системы
№ 1 (37) январь-март 2019 г.	<i>НПФ-2019</i>	<ul style="list-style-type: none"> * Предпосылки и возможные последствия повышения общеустановленного пенсионного возраста, роль негосударственных пенсий в дальнейшем развитии системы пенсионного обеспечения * Специфика очередного переломного этапа развития института НПФ * Возможности совершенствования российской пенсионной системы * Динамика изменения продолжительности жизни в России за последние полвека, перспективы к 2030 году * Правовые признаки «идеального» НПФ
№ 2 (38) апрель-июнь 2019 г.	<i>Пока без ИПК</i>	<ul style="list-style-type: none"> * Контроль специализированного депозитария за расчетом стоимости совокупного портфеля пенсионных накоплений НПФ * Специфика рисков, стимулы развития и гарантии накопительного пенсионного страхования * Проблемы воспитания квалифицированных рабочих кадров * Специфика упрощенной идентификации для НПФ * Промежуточные итоги инвестирования

В 2019 году проводилась работа по модернизации официального сайта журнала. Его дизайн уже утвержден, и после переноса контента с прежней версии на новую запланирована актуализация состава редколлегии и утверждение нового редакционного курса на ближайшую перспективу.

XIII. Заключение

Пенсионная система России продолжает активно развиваться, в связи с чем основной задачей НАПФ остается оперативное реагирование на вызовы времени, на изменения в пенсионном законодательстве с целью защиты интересов всех членов Ассоциации и отстаивания прав застрахованных лиц негосударственных пенсионных фондов, граждан Российской Федерации.

НАПФ всегда строила и будет продолжать строить свою работу на принципах информационной открытости, высокого уровня профессиональной экспертизы, независимости и беспристрастности суждений. Мы считаем, что для подлинно эффективного функционирования пенсионной и финансовой систем страны необходимы согласованные действия участников рынка и федеральных органов исполнительной власти, чей конструктивный диалог и успешная реализация совместных инициатив позволят повысить доверие граждан к системе негосударственного пенсионного обеспечения и сыграют немаловажную роль в обеспечении стабильности российской экономики.

