



САМОРЕГУЛИРУЕМАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ
НАЦИОНАЛЬНАЯ АССОЦИАЦИЯ
НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ
ПЕНСИОННЫХ ФОНДОВ

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

НА 2020 ГОД И НА ПЕРИОД ДО 2022 ГОДА

СОДЕРЖАНИЕ

ПРЕАМБУЛА	3
РАЗДЕЛ I. Общие положения	4
1.1. Современное состояние СРО НАПФ и ее позиция в отрасли	4
1.2. Стратегическая цель и приоритеты развития НАПФ	9
РАЗДЕЛ II. Приоритетные направления деятельности	11
2.1. Участие в развитии пенсионной системы России.....	11
2.1.1. Развитие элементов пенсионной системы	11
2.1.1.1. Участие в развитии распределительного уровня пенсионной системы.....	13
2.1.1.2. Развитие систем корпоративного негосударственного пенсионного обеспечения.....	14
2.1.1.3. Развитие систем индивидуального пенсионного обеспечения	16
2.1.1.4. Развитие перспективных форм пенсионного обеспечения и новых видов деятельности негосударственных пенсионных фондов.....	17
2.1.2. Повышение отраслевой эффективности	19
2.1.2.1. Повышение надежности НПФ	20
2.1.2.2. Развитие систем внутреннего контроля, включая риск-менеджмент	21
2.1.2.3. Развитие системы принципов инвестирования пенсионных средств	24
2.1.2.4. Совершенствование системы отчетности.....	26
2.1.3. Повышение финансовой грамотности потенциальных клиентов.....	28
2.2. Развитие саморегулирования на пенсионном рынке	29
2.2.1. Стандартизация профессиональной деятельности членов СРО НАПФ.....	31
2.2.2. Политика членства в СРО НАПФ	35
РАЗДЕЛ III. Методологическое и организационное обеспечение приоритетных направлений деятельности	37
3.1. Участие НПФ в деятельности СРО НАПФ, взаимодействие между НПФ	37
3.2. Взаимодействие СРО НАПФ с государственными органами, общественными организациями	39
3.3. Взаимодействие СРО НАПФ со вкладчиками, участниками и застрахованными лицами.....	41
3.5. Экспертная поддержка НПФ в СРО НАПФ	42
3.6. Информационная политика.....	42
РЕЗОЛЮЦИЯ	44

ПРЕАМБУЛА

Настоящие приоритетные направления на 2020 год и на период до 2022 года определяют основные цели и задачи Саморегулируемой организации Национальная ассоциация негосударственных пенсионных фондов (далее — СРО НАПФ, НАПФ или Ассоциация), направленные на создание и обеспечение благоприятных условий деятельности членов НАПФ, защиту интересов членов НАПФ и интересов потребителей пенсионных услуг (вкладчиков, участников, застрахованных лиц), установление правил и стандартов деятельности, обеспечивающих эффективность работы членов Ассоциации с соблюдением требований регулирующих органов, и способствующих развитию пенсионного рынка в целом.

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

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

РАЗДЕЛ I. Общие положения

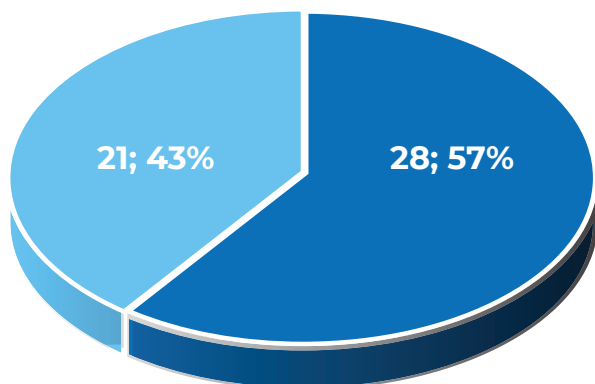
1.1. Современное состояние СРО НАПФ и ее позиция в отрасли

С 11 января 2016 года вступил в силу Федеральный закон от 13 июля 2015 г. № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка» (далее — Закон), который установил порядок получения статуса саморегулируемой организации в сфере финансового рынка (далее — СРО), определил требования к органам управления, базовым и внутренним стандартам деятельности СРО, регулирует отношения, возникающие между СРО и финансовыми организациями, обязанными в силу закона быть членами СРО, вид которой соответствует виду деятельности, осуществляемому такой финансовой организацией. В соответствии со статьей 26 Закона Банк России ведет единый реестр СРО в сфере финансового рынка, согласно которому в настоящее время на финансовом рынке действуют 22 СРО, две из них осуществляют саморегулирование в отношении негосударственных пенсионных фондов.

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

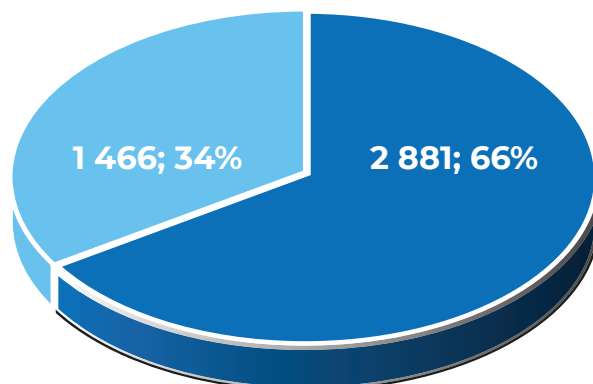
По состоянию на конец 2019 года, 35 организаций являются членами НАПФ, в том числе 28 негосударственных пенсионных фондов (59,5% всех НПФ), и 7 ассоциированных членов (управляющие компании, специализированные депозитарии и другие организации, осуществляющие деятельность в сфере негосударственного пенсионного обеспечения и обязательного пенсионного страхования). Совокупная стоимость имущества НПФ, являющихся членами НАПФ, составляет около 2,9 трлн руб., или 66% от имущества всех НПФ Российской Федерации.

КОЛИЧЕСТВО НПФ



■ НПФ в НАПФ ■ Остальные

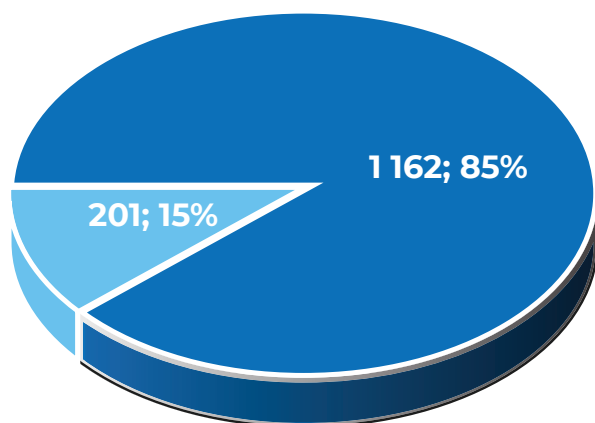
АКТИВЫ, млрд рублей



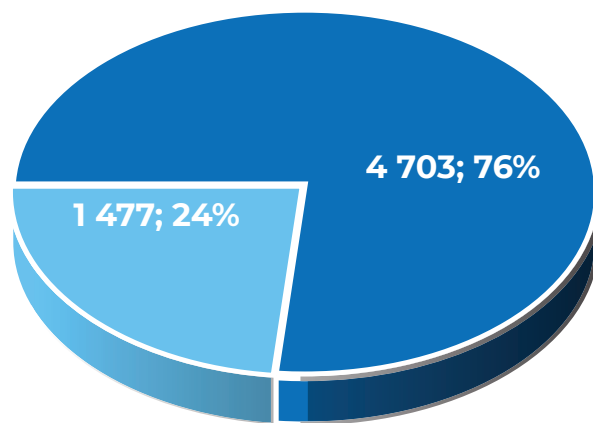
■ НПФ в НАПФ ■ Остальные

Рисунок 1 — Структура рынка по количеству НПФ и активам (по данным ЦБ на 30.09.2019)

В НПФ — членах НАПФ сконцентрировано 85% пенсионных резервов и 76% участников НПО от всех НПФ.

ПЕНСИОННЫЕ РЕЗЕРВЫ,
млрд рублей

■ НПФ в НАПФ ■ Остальные

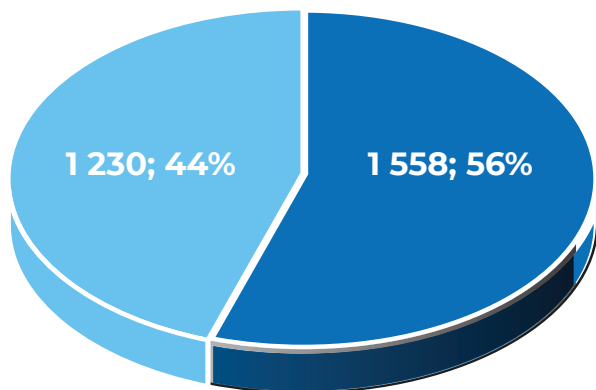
УЧАСТНИКИ НПО,
тыс. человек

■ НПФ в НАПФ ■ Остальные

Рисунок 2 — Структура рынка по объему ПР и количеству участников НПО (по данным ЦБ на 30.09.2019)

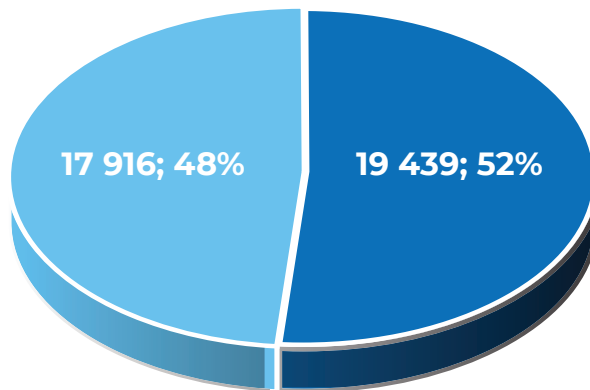
20 НПФ из числа членов НАПФ ведут деятельность по обязательному пенсионному страхованию и имеют действующие договоры об ОПС. На долю этих НПФ приходится около 56% пенсионных накоплений, размещенных в российских НПФ 19,4 миллионами россиян.

ПЕНСИОННЫЕ НАКОПЛЕНИЯ, млрд рублей



■ НПФ в НАПФ ■ Остальные

ЗАСТРАХОВАННЫЕ ЛИЦА, тыс. человек



■ НПФ в НАПФ ■ Остальные

Рисунок 3 — Структура рынка по объему ПН и количеству застрахованных лиц (по данным ЦБ на 30.09.2019)

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

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

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

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

Дальнейший период (2020–2022 гг.) также будет характеризоваться изменениями пенсионного законодательства. В регулировании деятельности негосударственных пенсионных фондов вероятны изменения, в частности, положений об отчетности негосударственных пенсионных фондов с возможным изменением сроков предоставления отчетов регулятору, системы риск-менеджмента и стресс-тестирования, аудиторской и актуарной оценки деятельности фондов, норм, регулирующих требования к инвестированию, системы вознаграждения, требований к финансовой устойчивости негосударственных пенсионных фондов, а также требований к продаже финансовых продуктов и требований к защите прав получателей финансовых услуг.

Продолжается разработка и обсуждение нового пенсионного продукта — гарантированного пенсионного плана. В рамках обсуждения также прорабатываются условия, обеспечивающие стимулирование развития негосударственной формы пенсионного обеспечения граждан. Реализация данного продукта, в свою очередь, может оказать существенное влияние на всю пенсионную систему России.

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

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

- непрерывное изменение пенсионной системы;
- сохраняющееся недоверие населения к пенсионной системе, в том числе в связи с регулярными кардинальными изменениями пенсионной системы;
- демографические тенденции — старение населения, сокращение соотношения работающих и пенсионеров;
- прекращение развития рынка ОПС в результате установления фактически бессрочного моратория на формирование накопительной части пенсии;
- стагнация сегмента корпоративного НПО, в том числе в результате отсутствия явных макроэкономических драйверов;
- спорные перспективы устойчивого развития сегмента индивидуального НПО, в том числе вследствие низкого уровня реальных располагаемых доходов у значительной части населения и отсутствия у них возможностей для формирования пенсионных накоплений;
- необходимость сохранения ориентации на трехуровневую пенсионную систему (сохраняющую важную роль корпоративной и индивидуальной пенсии);
- неоднозначность перспектив внедрения гарантированного пенсионного плана.

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

- + сохранение положительной динамики участников НПО, застрахованных лиц в НПФ при одновременном повышении значимости НПФ как инструмента накопления и выплаты пенсий;
- + наличие понимания у регулятора необходимости развития источников долгосрочного финансового ресурса («длинных» денег);

- + потребность в экспертных мнениях и оценках при развитии пенсионной системы;
- + повышение качества взаимодействия с органами власти;
- + повышение финансовой грамотности и снижение уровня недоверия граждан к системе НПФ в результате совместных усилий СРО пенсионного рынка, государства и профессионального сообщества.

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

1.2. Стратегическая цель и приоритеты развития НАПФ

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

Стратегическими целями НАПФ являются:

- ✓ развитие финансового рынка РФ, содействие созданию условий для эффективного функционирования финансовой системы страны и обеспечения ее стабильности;
- ✓ защита и представление интересов НПФ — членов НАПФ;
- ✓ содействие реализации экономических инициатив НПФ — членов НАПФ.

Приоритетными направлениями НАПФ на 2020 год и период до 2022 года будут задачи участия в развитии пенсионной системы России и ее элементов:

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

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

РАЗДЕЛ II. Приоритетные направления деятельности

2.1. Участие в развитии пенсионной системы России

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

2.1.1. Развитие элементов пенсионной системы

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

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

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

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

2 второй уровень — корпоративной (накопительной) пенсии, устанавливаемой для работников организаций или отраслей за счет доброволь-

ных взносов работодателей и работников, уплачиваемых на основании коллективного договора или отраслевого тарифного соглашения, заключенного работодателем с профсоюзом или коллективом работников, которые могут предусматривать обязательность участия работников в таких корпоративных системах;

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

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

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

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

3 третий уровень — индивидуальная пенсия — является добровольной и может формироваться в рамках негосударственного пенсионного обеспечения.

Кроме того, основными направлениями деятельности Правительства Российской Федерации на период до 2024 года предусмотрена, в частности, цель по достижению роста уровня пенсионного обеспечения выше уровня инфляции.

Так, в части приоритетных мер по развитию пенсионной системы предусматривается:

- поэтапное повышение общеустановленного пенсионного возраста в целях создания условий для повышения уровня пенсионного обеспечения граждан, в том числе для ежегодной индексации пенсий;
- совершенствование основных параметров распределительного компонента пенсионной системы, учитывающих современные демографические и экономические условия, в целях повышения его долгосрочной финансовой устойчивости;
- формирование дополнительных пенсионных средств граждан в рамках пенсионного плана индивидуального пенсионного капитала негосударственного пенсионного обеспечения;
- совершенствование института досрочных пенсий на основе использования различных механизмов реализации прав на досрочное пенсионное обеспечение;
- совершенствование механизмов стимулирования создания и развития корпоративных пенсионных систем.

СРО НАПФ поддерживает совершенствование регуляторной политики, направленной на развитие пенсионной системы, включая корпоративные и индивидуальные программы.

2.1.1.1. Участие в развитии распределительного уровня пенсионной системы

СРО НАПФ принимает активное участие в разъяснительной работе, направленной на информирование граждан по вопросам пенсионного обеспечения, а также в экспертизе разрабатываемых проектов федеральных законных и подзаконных актов, касающихся пенсионной системы.

Все это должно способствовать достижению основной цели пенсионной системы — обеспечению коэффициента замещения страховой пенсией утраченного заработка на уровне не менее 40%.

2.1.1.2. Развитие систем корпоративного негосударственного пенсионного обеспечения

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

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

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

→ освобождение выплаты негосударственной пенсии, сформированной за счет взноса работодателя и/или иного физического лица от НДФЛ (суммы негосударственных пенсий не учитываются при определении налоговой базы для взимания НДФЛ вне зависимости от источников их формирования, в том числе по договорам НПО, заключенных в пользу членов семьи и (или) близких родственников);

→ исключение из налогооблагаемой базы по налогу на прибыль работодателя взносов по договорам НПО в пользу бывших работников, состоявших ранее в течение определенного периода (например, не менее 5 лет) в трудовых отношениях с данным работодателем и состоявших в трудовых отношениях с данным работодателем на момент выхода на пенсию;

→ выделение пенсионного налогового вычета в отдельную статью, либо увеличение суммы налогового вычета до 400 тыс. руб. в год, а также пре-

доставление возможности перенаправления социального налогового вычета на уплату взносов по пенсионным договорам.

Также СРО НАПФ проведена системная работа по разработке предложений, направленных на развитие негосударственного пенсионного обеспечения. В частности, сохранение ранее действовавшего пенсионного возраста для участников НПО, дающего право на назначение негосударственной пенсии (не менее 55 и 60 лет для женщин и мужчин соответственно). В связи с этим одним из возможных дальнейших направлений развития НПО может также стать вариативность пенсионных оснований, например, введение определенного стажа уплаты пенсионных взносов, необходимого для получения права назначения негосударственной пенсии, вне зависимости от достижения определенного возраста (например, непрерывная уплата пенсионных взносов в течение 30 лет).

Также СРО НАПФ принимает активное участие в обсуждении концепции создания системы гарантирования прав участников НПО, аналогичной системе гарантирования прав застрахованных лиц в системе ОПС, и поддерживает ее скорейшее внедрение.

В части повышения финансовой устойчивости негосударственных пенсионных фондов предлагается следующий спектр мер:

- + установление динамической ставки отчислений в страховой резерв в зависимости от качества активов, результатов стресс-тестирования и заключения актуария;
- + предоставление возможности взимания целевых взносов и направления части сумм пенсионных взносов, направляемых на ведение дела, или пополнение страхового резерва.

В связи с дальнейшим развитием новых пенсионных продуктов СРО НАПФ считает необходимым не допустить конкуренции между действующими корпоративными пенсионными программами и гарантированным пенсионным планом.

Кроме того, необходим спектр мер, направленных на повышение уровня социальной ответственности работодателей, включая активное посред-

ничество профсоюзов и объединений работодателей, а также популяризацию и развитие культуры НПО посредством проведения активной работы по повышению информированности граждан о возможностях НПО, по формированию культуры внедрения корпоративных пенсионных программ и укреплению доверия к НПФ посредством разъяснения природы негосударственного пенсионного обеспечения, особенностей накопления в НПО, стимулов и преимуществ, гарантий и возможностей минимизации рисков. Одной из возможных подобных мер может стать включение условий о наличии либо отсутствии корпоративной пенсионной программы работодателя в число существенных условий трудового договора.

Предлагаемые меры позволят повысить общий уровень пенсионного обеспечения граждан страны.

2.1.1.3. Развитие систем индивидуального пенсионного обеспечения

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

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

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

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

Также для развития системы ИПО представляется целесообразным:

- + выделение пенсионного налогового вычета в отдельную статью, либо увеличение суммы налогового вычета не менее чем до 400 тыс. руб. в год;
- + создание государственной программы софинансирования личных взносов граждан для отдельных социальных, отраслевых или демографических групп работающих граждан;
- + создание системы гарантирования прав участников негосударственного пенсионного обеспечения;
- + развитие новых форм негосударственного пенсионного обеспечения, таких как гарантированный пенсионный план.

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

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

В середине 2019 года Министерство финансов Российской Федерации заявило о приостановлении разработки системы индивидуального пенсионного капитала и запуске созданного на его основе нового пенсионного продукта — гарантированного пенсионного плана.

Гарантированный пенсионный план обеспечивает гражданам возможности формирования за счет личных взносов дополнительных источников финансирования пенсионного дохода в системе негосударственного пенсионного обеспечения при стимулирующей поддержке государства и усилении механизмов защиты и гарантирования пенсионных прав.

При этом важной задачей остается недопущение превращения гарантированного пенсионного плана, предполагаемого к формированию на базе

негосударственного пенсионного обеспечения, в монопродукт. Необходимо сохранить многообразие программ негосударственного пенсионного обеспечения.

Кроме того, в качестве одного из ключевых драйверов развития корпоративных пенсионных программ видится развитие законодательства о досрочном негосударственном пенсионном обеспечении, вступившего в силу с 1 января 2017 года. Совершенствование института досрочных пенсий на основе использования различных механизмов реализации прав на досрочное пенсионное обеспечение также было отмечено в качестве приоритетных мер в «Основных направлениях деятельности Правительства Российской Федерации на период до 2024 года».

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

Кроме того, ключевое значение для дальнейшего развития негосударственных пенсионных фондов будет иметь внедрение сопутствующих видов деятельности, дающих возможность объединения пенсионных услуг с иными продуктами, как, например, продажа отдельных видов страховых продуктов, что позволит снизить цену предложения для гражданина и обеспечить комплексную страховую защиту при одном платеже, и так далее.

Представляется, что данная мера позволит облегчить процесс взаимодействия негосударственных пенсионных фондов, работников и работодателей, а также приведет к повышению конкурентоспособности негосударственных пенсионных фондов на рынке сбережений и интеграции с поставщиками услуг, и, как следствие, к превращению негосударственного пенсионного обеспечения в драйвер развития пенсионного рынка и смежных рынков сбережений.

2.1.2. Повышение отраслевой эффективности

Приоритеты деятельности СРО НАПФ, направленные на повышение отраслевой эффективности, затрагивают, в первую очередь, вопросы, связанные с использованием объективной и прозрачной системы оценки надежности НПФ, внедрением систем внутреннего контроля и риск-менеджмента, совершенствованием отчетности НПФ, развитием эффективных принципов инвестирования пенсионных средств.

Задача НАПФ — прийти к выработке единых подходов и позиций со стороны СРО, НПФ и регулятора по решению этих ключевых вопросов, в целях недопущения репутационных и финансовых рисков для всей пенсионной отрасли.

В этом ключе работа, способствующая развитию систем внутреннего контроля, формированию и интеграции лучших практик управления рисками в деятельность НПФ, будет являться одним из важнейших приоритетов НАПФ по направлению повышения отраслевой эффективности на ближайшие 3 года.

Особое внимание будет уделяться консультационной и методологической поддержке НПФ — членов НАПФ при изменениях регуляторных требований, а также более эффективному взаимодействию с регулятором в вопросах, направленных на совершенствование системы отчетности, оценки надежности НПФ и повышение прозрачности их деятельности. Кроме того, с 2019 года Банком России создана рабочая группа по реализации «регуляторной гильотины». СРО НАПФ поддерживает данную инициативу, направленную на устранение избыточного регулирования, и планирует активное участие в работе соответствующей группы.

Также в ближайший трехлетний период одной из приоритетных задач НАПФ будет оставаться участие в законотворческом процессе, путем как внесения предложений в действующие нормативные документы, так и участия в разработке новых актов, регулирующих деятельность НПФ, в том числе в вопросах инвестирования пенсионных средств.

2.1.2.1. Повышение надежности НПФ

В период с 2007 по 2018 годы пенсионная отрасль пережила качественный скачок в своем развитии. Сегодня негосударственные фонды являются важнейшим финансовым институтом, управляющим пенсионными активами на сумму более 4,3 триллионов рублей. Значимость отрасли подтверждает то, что на начало 2020 года свыше 40 миллионов человек стали клиентами негосударственных пенсионных фондов. Очевидно, что с ростом роли негосударственных пенсионных фондов для экономики страны требуются качественные улучшения их деятельности и особенно — повышение надежности фондов, устойчивости их финансового состояния. Мегарегулятор проводит последовательную политику ужесточения требований к организации процессов инвестирования средств, прозрачности корпоративного управления и отчетности. Примеры неудовлетворительного поведения ряда негосударственных пенсионных фондов показывают, что позиция НАПФ может и должна оставаться активной. Изменение статуса СРО позволяет разработать меры проактивного воздействия в целях недопущения репутационных и финансовых рисков для всей пенсионной отрасли. Формирование системы внутреннего контроля СРО, направленного на углубленный анализ выполнения законодательства и стандартов НАПФ в каждом отдельном НПФ, должно стать основным инструментом мониторинга состояния пенсионных фондов.

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

Также в качестве приоритетного направления деятельности необходимо выделить продолжение совместной работы НАПФ с рейтинговыми агентствами для реализации объективной и прозрачной системы оценки надежности НПФ. Значимость размерности, агрессивности маркетинга и темпов

роста фондов должны уступать место таким факторам, как взвешенность инвестиционной политики и учет актуарных рисков.

2.1.2.2. Развитие систем внутреннего контроля, включая риск-менеджмент

В последние годы наблюдается существенное повышение роли риск-менеджмента в системах управления НПФ, что в том числе является следствием усиления надзора за финансовыми институтами со стороны Банка России. Интеграция процедур риск-менеджмента коснулась практически всех сфер деятельности фондов, начиная от функций органов управления НПФ и заканчивая отдельными компонентами процессов и практик.

Несомненно, важную роль в этой трансформации сыграло экспертное сообщество, объединившееся для выработки единых подходов и позиций по решению ключевых вопросов, а также более эффективного взаимодействия с регулятором в процессе поиска решений на них.

Изменение отрасли и продуктовой линейки НПФ, расширение перечня допустимых для инвестирования инструментов и видов сделок требует дальнейшего совершенствования методов и процессов управления рисками с проактивным участием НАПФ.

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

В этих условиях приоритетные направления деятельности НАПФ по развитию риск-менеджмента на ближайшие 3 года направлены на дальнейшее повышение надежности фондов, являющихся членами ассоциации, путем совершенствования стандартов НАПФ, формирование и интеграцию лучших практик управления рисками в деятельность НПФ. Особое внимание будет продолжаться уделяться консультационной и методологической поддержке НПФ — членов НАПФ, повышению вовлеченности НАПФ в вопросы формирования регуляторных требований к системе риск-менеджмента НПФ и подходов к управлению рисками, а также формированию предложений (инициатив) по изменениям регуляторных тре-

бований к управлению активами и рисками, направленных на повышение прозрачности требований и ясности их интерпретации.

Основу направления изменений в области внутреннего контроля НПФ будут определять положения базового стандарта внутреннего контроля НПФ, разрабатываемого с учетом вступившего с 29.09.2019 в силу с Указания Банка России от 15.07.2019 №5202-У, установившего требования к содержанию данного стандарта.

Так, Банком России нормативно определено, что согласно стандарту цели и задачи системы внутреннего контроля НПФ должны обеспечивать:

- ✓ эффективность и результативность деятельности НПФ;
- ✓ эффективность управления рисками НПФ, а также разработка и оценка финансовой организацией эффективности применяемых ей методов управления рисками;
- ✓ соблюдение НПФ требований законодательства Российской Федерации о пенсионном обеспечении и обязательном пенсионном страховании, базовых стандартов, в соответствии с которыми осуществляется деятельность НПФ, внутренних документов финансовой организации;
- ✓ достоверность, полноту и своевременность составления и представления НПФ отчетности для внешних и внутренних пользователей;
- ✓ исключение вовлечения НПФ и его работников в осуществление противоправной деятельности, в том числе в легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма, а также неправомерное использование инсайдерской информации и (или) манипулирование рынком;
- ✓ оценку НПФ эффективности системы внутреннего контроля.

Кроме того, принципы внутреннего контроля, ранее носившие декларативный характер, должны предусматривать механизмы их реализации (непрерывность процесса внутреннего контроля, эффективность внутреннего контроля, соответствие системы внутреннего контроля виду деятель-

ности, характеру и объемам совершаемых НПФ операций).

Система внутреннего контроля предполагает эффективное функционирование ключевых компонентов внутреннего контроля:

- контрольной среды;
- системы управления рисками;
- контрольной процедуры;
- информации и коммуникации;
- процедуры мониторинга.

Задачей применения стандарта внутреннего контроля является повышение уровня контрольной среды и эффективности системы внутреннего контроля, которая должна определяться способностью решать поставленные задачи в деятельности НПФ и обеспечивать защиту НПФ от возможных рисков.

Работа СРО НАПФ в вопросах внутреннего контроля будет направлена на систематизацию в стандарте имеющейся практики НПФ по действующим направлениям внутреннего контроля, а также будет дополнительно регулировать требования к системе разделения полномочий, организационной структуре, функциям и внутренним процедурам НПФ в сфере внутреннего контроля, требованиям ко внутренним документам, требованиям к форме, содержанию, порядку и периодичности представления отчетности по внутреннему контролю, порядку систематического мониторинга и оценки эффективности НПФ внутреннего контроля.

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

2.1.2.3. Развитие системы принципов инвестирования пенсионных средств

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

- 1 обеспечение сохранности указанных средств;
- 2 обеспечение доходности, диверсификации и ликвидности инвестиционных портфелей;
- 3 определение инвестиционной стратегии на основе объективных критериев, поддающихся количественной оценке;
- 4 учет надежности ценных бумаг;
- 5 информационная открытость процесса размещения средств пенсионных резервов и инвестирования средств пенсионных накоплений для фонда, его вкладчиков, участников и застрахованных лиц;
- 6 прозрачность процесса размещения средств пенсионных резервов и инвестирования средств пенсионных накоплений для органов государственного, общественного надзора и контроля, специализированного депозитария и подконтрольности им;
- 7 профессиональное управление инвестиционным процессом.

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

Очередным этапом изменений действующего законодательства можно считать вступление в силу с 18 марта 2018 года обновленной редакции Федерального закона от 07.05.1998 №75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах». Принципы обеспечения сохранности пенсионных средств, а также доходности, диверсификации и ликвидности инвестиционных портфелей, презюмируемые действующим пенсионным законодательством, были дополнены фидуциарной ответственностью негосударственных

пенсионных фондов за уменьшение средств или недополучение дохода вследствие нарушения условий управления средствами.

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

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

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

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

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

2.1.2.4. Совершенствование системы отчетности

За период 2018 — 2019 гг. в области подготовки отчетности произошли следующие перемены:

- с 01.01.2018 произошел переход на новый формат представления бухгалтерской (финансовой) и надзорной отчетности — XBRL, совершенствование которого отслеживается версионностью таксономии;
- вступление в силу с 18.03.2018 обновленной редакции Федерального закона от 07.05.1998 №75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» обусловило изменение структуры вознаграждения фондов и управляющих компаний, а также правил возмещения необходимых расходов при инвестировании средств пенсионных накоплений;
- с 01.01.2019 установлен единый формат отчетности (отчетность акционерного негосударственного пенсионного фонда) в связи с завершением процесса акционирования всех фондов 31.12.2018;
- 03.07.2019 внесены изменения в главу 25 НК РФ, уточняющие перечень доходов и расходов негосударственных пенсионных фондов, учитываемых при исчислении налоговой базы по налогу на прибыль организаций, соответствующие изменениям закона №75-ФЗ и применяемых при определении налоговой базы по налогу на прибыль фондов за налоговые периоды, начиная с 01.01.2019;
- 28.11.2019 Совет НАПФ принял базовый Стандарт порядка определения стоимости чистых активов, составляющих пенсионные резервы и пенсионные накопления негосударственных пенсионных фондов, сконцентрировавший требования, установленные Указанием Банка России от 31.10.2018 №4954-У «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 негосударственного пенсионного фонда». Данный Стандарт согласован Банком России и является обязательным для исполнения всеми негосударственными пенсионными фондами, начиная с 01.01.2020.

Все произошедшие события положительно сказались на развитии и совершенствовании системы отчетности негосударственных пенсионных фондов, в частности, закреплены четкие правила формирования форм бухгалтерской (финансовой) отчетности и отчетности, представляемой в порядке надзора, отчетность НПФ приведена в соответствие требованиям международных стандартов. Однако в настоящее время наблюдается некоторый дисбаланс форм бухгалтерской (финансовой) и надзорной отчетности. Отсутствие корреляции между бухгалтерской (финансовой) и надзорной отчетностью характеризуется дублированием показателей, что приводит к неоправданно высоким ресурсным и трудовым затратам НПФ в процессах формирования, анализа и представления отчетности Банку России.

Ассоциация намерена продвигать введение моратория в отношении новых форм бухгалтерской (финансовой) и надзорной отчетности на период действия до 2022 года. Более того, в рамках созданной в октябре 2019 года постоянно действующей совместной с Банком России рабочей группы по совершенствованию отчетности и формированию правоприменительной практики, НАПФ намерена принять активное участие в мероприятиях по анализу перечня форм отчетности на предмет исключения избыточных и повторяющихся показателей, обоснования необходимости отмены ряда форм. В результате система отчетности должна приобрести оптимальную структуру, а пенсионные фонды получат возможность снизить затраты на ее подготовку.

В связи с продолжающимся развитием пенсионной системы РФ и реализацией законодательной инициативы по Гарантированному пенсионному плану (ГПП) Ассоциация планирует определиться с необходимыми пенсионным фондам изменениями в существующих законах и законопроектах. В первую очередь, изменения должны коснуться НК РФ в части налога на прибыль НПФ, налога на доходы физических лиц и, возможно, налога на добавленную стоимость. Планируется сформировать консолидированную позицию рынка и принять активное участие в ее продвижении посредством участия в рабочих группах Банка России и Министерства финансов, обсуждении проектов документов и формировании предложений и замечаний от имени сообщества НПФ. Одной из важнейших задач является способствование синхронному изменению гражданского и налогового законодательства. Реализация данной задачи позволит исключить неясности в налогообложении и, как следствие, свести к минимуму налоговые риски.

С 22.06.2018 официально опубликован и вступил в силу приказ Министерства финансов о введении в Российской Федерации нового международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 17 «Договоры страхования» (далее — МСФО 17), обязательное применение которого планируется с 01.01.2022. Требования МСФО 17 направлены на обеспечение соответствия порядка представления показателей выручки негосударственных пенсионных фондов международной практике, принятой в других отраслях, что коренным образом изменит бизнес-процессы пенсионного обеспечения, повлияет на финансовую и актуарные функции, а также порядок учета и отчетности НПФ. В период с 2020 по 2022 гг. одним из приоритетных направлений деятельности Ассоциации будет внедрение МСФО 17 в деятельность пенсионных фондов. Работа будет проводиться в сфере содействия регулятору в изменении отраслевых стандартов учета (ОСБУ) и инициации синхронных соответствующих изменений налогового законодательства.

2.1.3. Повышение финансовой грамотности потенциальных клиентов

Члены НАПФ заинтересованы в повышении финансовой грамотности, информированности потенциальных клиентов по вопросам пенсионного обеспечения, в принятии ими осознанных грамотных решений. Для фондов в долгосрочной перспективе исключительно важно, чтобы решения граждан по выбору НПФ были основаны на объективной информации.

В 2019 году НАПФ вошла в число учредителей создаваемой Ассоциации развития финансовой грамотности (АРФГ). В рамках АРФГ НАПФ участвовала в рассмотрении и финансировании ряда программ, которые охватывают своим воздействием около 100 тыс. граждан, включая школьников, учителей, студентов, людей с ограниченными возможностями. Важнейшей задачей взаимодействия НАПФ и АРФГ является развитие волонтерского движения. В НАПФ создана группа экспертов финансового рынка, члены которой на безвозмездной основе участвуют во встречах, различных мероприятиях и включены во всероссийский реестр волонтеров.

В течение предстоящего трехлетнего периода (2020 — 2022 годы), НАПФ в своей деятельности продолжит взаимодействие с Министерством финансов, Банком России, АРФГ, Советом финансового рынка. В рамках такого

сотрудничества члены НАПФ будут принимать участие в днях (неделях) финансовой грамотности, днях рубля, днях финансового работника и других мероприятиях, организуемых в различных регионах страны, с различными категориями граждан.

Значимые результаты НАПФ получает от сотрудничества с Советом финансового рынка. В учебных заведениях, при участии членов Ассоциации, продолжится обучение студентов и аспирантов как в ходе учебного процесса в вузах, так и при проведении стажировок в фондах и аппарате Ассоциации. Будет расширяться практика участия членов НАПФ в региональных мероприятиях, имеющих своей целью повышение финансовой грамотности российских граждан.

В деятельности НАПФ будут активно практиковаться встречи, выступления, дискуссии в школах, вузах, на предприятиях и в организациях во всех регионах присутствия НПФ. НАПФ, продолжая сотрудничество с вузами, будет добиваться включения в программы вузов вопросов качественной подготовки специалистов для НПФ — потенциальных участников процесса повышения финансовой грамотности граждан.

2.2. Развитие саморегулирования на пенсионном рынке

В течение всей своей новейшей истории деятельность негосударственных пенсионных фондов регулировалась государством в лице тех или иных органов исполнительной власти и управления. Федеральный закон от 25.06.2013 №251-ФЗ наделил Центральный банк Российской Федерации функциями мегарегулятора на финансовом рынке. Во многом при поддержке и по инициативе Центрального банка был подготовлен и принят Федеральный закон №223-ФЗ от 13.07.2015 «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка». В течение 2018 — 2019 гг. ужесточение контроля за деятельностью негосударственных пенсионных фондов незначительно дополнялось расширением возможностей участников рынка НПФ по саморегулированию, через делегирование профессиональным объединениям регуляторных функций.

НАПФ продолжает совершенствовать свою деятельность по вопросам саморегулирования. При этом ключевыми направлениями в этой работе продолжают оставаться:

- ✓ стандартизация деятельности членов НАПФ;
- ✓ разработка требований и условий членства в СРО;
- ✓ сбалансированное сочетание условий раскрытия информации для клиентов и надежной ее защиты от возможности недобросовестных действий;
- ✓ постоянный контроль за деятельностью членов НАПФ;
- ✓ развитие системы мер воздействия к членам СРО;
- ✓ некоторые другие вопросы.

Контроль за деятельностью своих членов и ответственность за правомерность их деятельности становятся важнейшими направлениями работы СРО НАПФ. С этой целью в СРО НАПФ успешно работают:

- Контрольное управление — в ходе плановых мероприятий и в случаях необходимости осуществляющее контроль за соблюдением своими членами требований законодательства, нормативных актов Банка России, стандартов и внутренних документов НАПФ;
- Дисциплинарный комитет — рассматривающий вопросы применения мер ответственности к НПФ и должностным лицам за соблюдение стандартов деятельности.

На первом этапе развития саморегулирования проводилось ужесточение надзора и контроля на рынке НПФ. Саморегулирование НАПФ в значительной мере было направлено на расширение функции контроля за деятельностью своих членов. В 2020–2022 гг., с качественными изменениями на рынке НПФ, в строгом соответствии с требованиями мегарегулятора, предполагается расширение функциональности по защите интересов участников рынка и их клиентов. НАПФ предполагает достижение в перспективе состояния организации с максимальными компетенциями и с максимальными полномочиями.

При реализации задач саморегулирования, СРО НАПФ видит свое назначение в осуществлении следующих мероприятий:

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

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

2.2.1. Стандартизация профессиональной деятельности членов СРО НАПФ

Стандартизация деятельности своих членов является приоритетной задачей, которая последовательно осуществляется СРО НАПФ в течение всего периода с момента получения статуса саморегулируемой организации в 2016 году. В течение последних двух лет НАПФ продолжала разработку Стандартов и Правил деятельности НПФ, определение квалификационных требований к профессиональным участникам рынка обязательного пенсионного страхования и негосударственного пенсионного обеспечения, оказывающим пенсионные услуги и регламентирующими внесудебный порядок разрешения конфликтных ситуаций, устанавливающими принципы информационной политики и определяющими механизм реализации и контроля за соблюдением принятых стандартов и правил.

В 2018–2019 гг. СРО НАПФ в инициативном порядке, во взаимодействии с Банком России, был разработан и направлен в Комитет по стандартам Банка России Базовый стандарт защиты прав и интересов физических и юридических лиц-получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций. Во второй половине 2019 года, вновь по собственной инициативе, в СРО НАПФ разработана первая редакция Базового стандарта по внутреннему контролю в НПФ.

В качестве внутренних стандартов в 2018–2019 гг. СРО НАПФ разработаны и приняты внутренние стандарты:

- 1 «Актuarная деятельность в негосударственных пенсионных фондах»;
- 2 «Предупреждение недобросовестных практик взаимодействия членов СРО Национальная ассоциация негосударственных пенсионных фондов с потребителями финансовых услуг при заключении договоров об обязательном пенсионном страховании и негосударственном пенсионном обеспечении».
- 3 «Порядок определения стоимости чистых активов, составляющих пенсионные резервы и пенсионные накопления негосударственных пенсионных фондов».

Меняющиеся условия деятельности вынудили НАПФ внести изменения в ряд внутренних стандартов, принятых ранее:

- 1 в стандарт «Организация работы негосударственных пенсионных фондов с агентами по обязательному пенсионному обеспечению и обязательному пенсионному страхованию»;
- 2 в стандарт «Раскрытие, предоставление и распространение информации»;
- 3 в 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»;

4 в стандарт «Порядок проведения проверок соблюдения членами Саморегулируемой организации Национальная ассоциация негосударственных пенсионных фондов требований законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России, базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов НАПФ»;

5 в стандарт «Условия членства в Саморегулируемой организации Национальная ассоциация негосударственных пенсионных фондов».

Отдельным вопросом в работе по стандартизации стоит вопрос принятия профессионального стандарта «Специалист НПФ». До настоящего времени эта категория специалистов не была включена в трудовой справочник профессий, не имела своего статуса и по ней не осуществлялась подготовка специалистов в вузах страны. С принятием Федерального закона №238-ФЗ от 03.07.2016 «О независимой оценке квалификаций» НАПФ приступил к написанию стандарта, включился в решение сопутствующих вопросов. К концу 2019 года проект профессионального стандарта «Специалист НПФ» разработан и направлен на согласование в Министерство труда и социальной защиты РФ. В 2020 году в НАПФ планируется разработать и утвердить в Министерстве образования комплект оценочных средств, а с 2021 года приступить к полноценной оценке квалификаций сотрудников НПФ.

При разработке базовых и внутренних стандартов, профессионального стандарта СРО НАПФ основывалась и будет основываться на следующих принципах:

1 Понятность и прозрачность процедур контроля за доступом в профессию на рынке пенсионного обеспечения:

- › единые стандарты и требования;
- › механизм мониторинга и контроля за уровнем квалификации;
- › единые этические нормы, обязательные для исполнения членами и специалистами, работающими в штате НПФ;
- › единый реестр квалификаций специалистов отрасли.

2 Демократичная политика членства:

- › обоснованность и доступность членских взносов;
- › прием и исключение из членов должны быть обоснованы исключительно соответствием (несоответствием) квалификации или профессиональной деятельности стандартам СРО НАПФ;
- › принятие письменных обязательств по выполнению стандартов СРО НАПФ.

3 Демократичность института управления саморегулируемой организацией и ее структурными подразделениями:

- › публичность и открытость решений органов управления и документов;
- › привлечение экспертов из смежных областей (НЛУ; НАУФОР; НФА; ПАРТАД) к работе над принимаемыми документами;
- › публичность и демократичность процедур выдвижения кандидатов в органы управления.

4 Создание системы контроля за недобросовестной конкуренцией и защита прав клиентов:

- › формулирование профессиональных и этических требований ко всем членам СРО;
- › наличие процедуры и органов контроля и надзора за исполнением базового и внутренних стандартов;
- › создание контрольных и дисциплинарных органов и процедур дисциплинарного взыскания;
- › наличие органа досудебного решения споров.

5 Информационная открытость и публичность:

- › ведение и актуализация открытого реестра членов СРО;
- › наличие в составе Совета НАПФ независимых членов;
- › заблаговременная публикация для общественного обсуждения доку-

ментов, рассматриваемых и принимаемых СРО;

→ открытый доступ ко всем документам, регулирующим деятельность членов СРО НАПФ и органов управления.

2.2.2. Политика членства в СРО НАПФ

В настоящее время на рынке НПФ существуют две саморегулируемые организации: НАПФ и АНПФ. СРО НАПФ в 2020 году отметит 20-летие своей деятельности. СРО НАПФ — одна из ведущих саморегулируемых организаций на финансовом рынке России со сформировавшимся авторитетом и профессиональными традициями. В первую очередь это традиции честного и ответственного бизнеса. Деятельность Ассоциации и ее членов полностью соответствует требованиям законодательства Российской Федерации. Членство в СРО НАПФ является показателем высокого качества, повышает репутацию и имидж НПФ.

СРО НАПФ открыта для всех организаций финансового рынка, поддерживающих цивилизованные принципы ведения пенсионного бизнеса, ведущих борьбу с недобросовестной конкуренцией на рынке пенсионного обеспечения, признающих Устав, стандарты и правила Ассоциации. При этом НАПФ не строит свою деятельность на переманивании фондов особыми скидками и привилегиями. В то же время СРО НАПФ поддерживает идею Банка России о присоединении АНПФ к НАПФ. Для практической реализации вопроса объединения в НАПФ создана рабочая группа, которая предложила принципы формирования руководящих органов, уплаты членских взносов. В СРО НАПФ предусмотрено действительное членство и ассоциированное членство, оформляемые Свидетельством о членстве в Ассоциации. Для всех НПФ членство в одной из саморегулируемых организаций является обязательным.

Условиями членства в Ассоциации являются:

→ строгое соответствие осуществляемой деятельности требованиям российского законодательства;

→ осознанная готовность к соблюдению Устава, базовых и внутренних стандартов, внутренних документов СРО НАПФ и контролю за их соблю-

дением со стороны Ассоциации;

- безусловная приоритетность интересов клиентов;
- понимание солидарной ответственности НПФ и НАПФ за качество предоставляемых услуг;
- соблюдение норм профессиональной этики и принципов добросовестной конкуренции;
- транспарентность деятельности и информационная открытость;
- профессиональная солидарность в защите деловой репутации каждого члена СРО НАПФ и всей Ассоциации в целом;
- ежеквартальная оплата членских взносов в сроки и в размере, установленные Общим собранием НАПФ.

Совершенствование деятельности СРО НАПФ включает в себя комплекс мер по удовлетворению требований членов и с одновременным ростом требований к членству в Ассоциации. Прием в члены Ассоциации проводится на заседаниях Совета НАПФ с максимальным соблюдением демократических принципов. Каждый член Ассоциации получает Свидетельство о членстве в СРО НАПФ.

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

Быть членом СРО НАПФ — это значит:

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

Члены СРО НАПФ пользуются преимуществами:

- + доступа к самой значительной на рынке экспертизе, основанной на высоком уровне профессионализма и многолетнего опыта представителей

фондов, включенных в управляющие и рабочие органы НАПФ;

- + поддержки инициатив развития рынка авторитетной позицией НАПФ в профессиональном сообществе;
- + доступа к налаженным каналам диалога с заинтересованными сторонами, действующими на рынке.

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

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

РАЗДЕЛ III. Методологическое и организационное обеспечение приоритетных направлений деятельности

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

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

НАПФ публично раскрывает основные принципы и подходы, на которых строятся все внутренние процессы, поддерживает демократизм в формировании позиции сообщества по самым различным вопросам, вне зави-

симости от размера капитала или региональной принадлежности. НПФ, входящие в состав СРО НАПФ, имеют все возможности по постановке актуальных вопросов, оперативному получению необходимой информации о законотворческой деятельности, позициях ФОИВ, разъяснению сложных вопросов, с которыми приходится сталкиваться в текущей деятельности.

Свою позицию НПФ отстаивают в составе Совета НАПФ, на Общих собраниях членов Ассоциации, в составе комитетов, комиссий и рабочих групп. Для решения широкого спектра вопросов деятельности СРО НАПФ в ее составе сформированы и функционируют:

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

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

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

лятора, Законодателя или ФОИВ.

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

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

3.2. Взаимодействие СРО НАПФ с государственными органами, общественными организациями

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

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

- ▶ с Департаментом коллективных инвестиций и доверительного управления — по всему спектру вопросов регулирования деятельности НПФ на финансовом рынке;
- ▶ с Департаментом стратегического развития — по вопросам развития перспектив рынка, регулирования и надзора, а также о роли Банка Рос-

сии и СРО НАПФ в этом процессе;

- с Департаментом развития финансовых рынков — по обсуждению наиболее важных аспектов взаимодействия СРО с Регулятором и формирование на этой основе KPI для Банка России;
- с Департаментом допуска и прекращения деятельности финансовых организаций — по формированию четких и ясных правил допуска новых игроков на пенсионный рынок и прекращения их деятельности;
- с Главной инспекцией банка России — по вопросам проведения проверок членов Ассоциации, координация работы и контроль за членами Ассоциации по устранению выявленных недостатков;
- со Службой по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг — по фактам нарушений прав клиентов НПФ, совместных шагах по предупреждению недобросовестных практик привлечения и обслуживания клиентов, выработка условий, позволяющих улучшать качество обслуживания клиентов в НПФ;
- с Департаментом финансовой стабильности — по введению Положений и других документов, определяющих задачи и функциональность Финансового уполномоченного на финансовом рынке и Финансового уполномоченного на пенсионном рынке, а также участие в обсуждении кандидатур на эти должности;
- с Департаментом по обработке отчетности — по совершенствованию форматов и качества отчетных данных, направляемых фондами в ЦБ РФ, внедрению XBRL;
- с территориальными Отделениями Банка России — по вопросам деятельности членов НАПФ на соответствующих территориях.

СРО НАПФ принимает участие в обсуждении вопросов совершенствования взаимодействия Банка России с участниками финансового рынка в 9 рабочих группах.

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

Взаимодействие НАПФ с Пенсионным фондом России и его территориальными Отделениями планируется сосредоточить на отработке механизма сопряжения информационных каналов ПФР и НПФ, дальнейшей реализации Соглашения, заключенного между НАПФ и ПФР в 2012 году.

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

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

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

НАПФ активно ведет работу с вузами финансово-экономического профиля в части обсуждения программ обучения и проведения занятий со студентами по вопросам организации пенсионного обеспечения в Российской Федерации. Тесный деловой контакт сложился с Российским государственным социальным университетом, в котором организована кафедра пенсионного обеспечения. НАПФ активно сотрудничает с Финансовым университетом, Высшей школой экономики, РАНХ и другими Вузами, выпускники которых после учебы приходят на работу в негосударственные пенсионные фонды.

С принятием Федерального закона от 03.07.2016 №238-ФЗ «О независимой оценке квалификаций» и сопутствующих изменений в Трудовой кодекс в НАПФ установилось тесное взаимодействие с Советом по профессиональным квалификациям финансового рынка в РСПП, в ходе которого разработаны наименования квалификаций и требования к ним. Описаны обобщенные трудовые функции и трудовые функции специалистов НПФ. Особую озабоченность вызывает факт отмены соответствующих аттеста-

тов специалистов на финансовом рынке и необходимость подтверждения квалификаций для основных категорий специалистов в центрах оценки квалификаций. В 2020 году предполагается произвести описание оценочных средств для приема экзаменов с 2021 года в строгом соответствии с ФЗ-238. Практическая работа только начинается, и НАПФ планирует принимать в ней самое деятельное участие в интересах повышения квалификации сотрудников НПФ.

3.5. Экспертная поддержка НПФ в СРО НАПФ

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

3.6. Информационная политика

СРО НАПФ осуществляет информационную поддержку членов путем:

- адресной рассылки сообщений о существенных событиях в Ассоциации, в сфере госрегулирования и на пенсионном рынке;
- обновления информации на официальном интернет-сайте НАПФ и на ее странице в соцсети Facebook;

- ежедневной рассылки дайджеста тематических публикаций в СМИ;
- еженедельной рассылки мониторинга основных событий рынка.

Данная поддержка осуществляется в соответствии с разработанными в НАПФ мерами по обеспечению информационной открытости деятельности для членов Ассоциации, общества, государственных органов.

В целях поддержки PR-активности членов НАПФ Ассоциация предоставляет членам информационные площадки на своем интернет-сайте и на страницах журнала «Пенсионное обозрение» и активно продвигает их в соцсетях, оперативно направляет СМИ за комментариями к готовящимся публикациям к представителям НПФ — членам НАПФ.

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

Готовятся и издаются ежегодные отчеты о деятельности Ассоциации.

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

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

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

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

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

РЕЗОЛЮЦИЯ

Саморегулируемая организация Национальная ассоциация негосударственных пенсионных фондов вступает в новый трехлетний этап развития (2020–2022 гг.) с четким пониманием приоритетных направлений своей деятельности на среднесрочную перспективу. Мы открыто заявляем о своих целях, принципах и ближайших задачах. Нашим приоритетом остается активная позиция в формировании современного ландшафта пенсионного обеспечения в России, создании благоприятных условий для развития негосударственных пенсионных фондов, активное взаимодействие с федеральными органами исполнительной власти и бизнес-сообществом в целях построения эффективного и клиентоориентированного бизнеса в интересах клиентов.