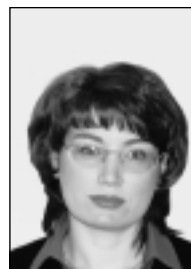


О РЕАЛИЗАЦИИ ЗАСТРАХОВАННЫМИ ЛИЦАМИ В 2004 ГОДУ ИХ ПРАВ ПРИ ФОРМИРОВАНИИ НАКОПИТЕЛЬНОЙ ЧАСТИ ТРУДОВОЙ ПЕНСИИ

В соответствии с федеральными законами от 24.07.2002 г. № 111-ФЗ «Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации» и от 07.05.1998 г. № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» застрахованные лица в 2004 году могли реализовать одно из своих прав, связанных с формированием накопительной части трудовой пенсии.

А именно: выбрать инвестиционный портфель (управляющую компанию); отказаться от формирования накопительной части трудовой пенсии через Пенсионный фонд Российской Федерации и выбрать негосударственный пенсионный фонд, осуществляющий обязательное пенсионное страхование (далее – НПФ).



Мария КРУТЛЕНКОВА

*Начальник отдела координации инвестиционных программ
Департамента организации и контроля инвестиционных процессов ПФР
Миляуша ГАЙНУЛИНА*

*Консультант отдела координации инвестиционных программ
Департамента организации и контроля инвестиционных процессов ПФР,
кандидат экономических наук*

В данной статье авторами предпринята попытка обозначить основные мероприятия, проводимые Пенсионным фондом Российской Федерации (ПФР) для обеспечения реализации застрахованными лицами их прав, осветить предварительные результаты «пенсионных выборов» этого года.

По результатам конкурса, проведенного Минфином России в 2003 году в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 08.05.2003 г. № 266, ПФР были заключены 62 договора с 55 управляющими компаниями – победителями конкурса. Пятью управляющими компаниями было заявлено несколько инвестиционных портфелей. Также ПФР был заключен договор доверительного управления средствами пенсионных накоплений с государственной

управляющей компанией, назначенной Правительством Российской Федерации.

В соответствии с приказом ФСФР России от 11.10.2004 г. № 04-674-1/пз-н Федеральной службой по финансовым рынкам был объявлен конкурс по отбору управляющих компаний для заключения с ними Пенсионным фондом Российской Федерации договора доверительного управления средствами пенсионных накоплений, который планировалось провести с 7 по 10 декабря 2004 года.

Заявки от управляющих компаний на участие в конкурсе в ФСФР России не поступали.

Таким образом, количество управляющих компаний, с которыми ПФР заключены договоры доверительного управления средствами пенсионных накоплений, не изменилось.

Уполномоченным федеральным органом исполнительной власти по состоянию на 25 октября 2004 года был зарегистрирован 81 негосударственный пенсионный фонд, допущенный к обязательному пенсионному страхованию в качестве страховщика.

1. Мероприятия, проводимые с целью создания условий для реализации застрахованными лицами их прав при формировании накопительной части трудовой пенсии

Пенсионный фонд Российской Федерации создал необходимую инфраструктуру для реализации застрахованными лицами прав по формированию накопительной части трудовой пенсии.

В целях создания необходимых условий для заключения между отделениями ПФР и региональными (филиальными) подразделениями организаций типовых соглашений о взаимном удостоверении подписей ПФР заключено 19 соглашений о сотрудничестве, из которых 18 соглашений – с крупнейшими банками, имеющими разветвленную филиальную сеть, и соглашение – с ФГУП «Почта России».

Как и в прошлом году, отделениями ПФР заключались соглашения о взаимном удостоверении подписей с организациями, через которые, наряду с территориальными органами ПФР, застрахованные лица в 2004 году могли подавать заявления:

- о выборе инвестиционного портфеля (управляющей компании) (далее – заявление о выборе ИП (УК));

- о переходе из ПФР в негосударственный пенсионный фонд, осуществляющий обязательное пенсионное страхование (далее – заявление о переходе из ПФР в НПФ).

Отделениями ПФР в целом по Российской Федерации заключено 726 соглашений о взаимном удостоверении подписей. Большая их часть – это соглашения с организациями (предприятиями–работодателями), которые принимали заявления от своих работников (58% от общего числа заключенных соглашений). Активно участвовали в

процессе приема заявлений застрахованных лиц и банки. С ними было заключено 40% соглашений от общего их количества в целом по Российской Федерации.

Территориальными органами ПФР была организована разъяснительная работа по вопросам, связанным с получением застрахованными лицами от ПФР извещений и возможностью реализации ими права выбора инвестиционного портфеля (управляющей компании) и права отказаться от формирования накопительной части трудовой пенсии через ПФР и выбрать НПФ. В территориальных органах ПФР, в организациях, с которыми заключены соглашения о взаимном удостоверении подписей, на информационных стендах размещена информация, необходимая застрахованным лицам для реализации прав, связанных с формированием накопительной части трудовой пенсии, в том числе перечни управляющих компаний, с которыми ПФР заключены договоры доверительного управления, и негосударственных пенсионных фондов, осуществляющих обязательное пенсионное страхование; образцы заполнения заявлений и др. С этой информацией можно было также ознакомиться на Интернет–сайтах ПФР и отделений ПФР.

Кроме того, во многих регионах на базе крупных организаций–работодателей отделениями ПФР были созданы консультационные пункты, где застрахованные лица могли получить информацию, необходимую для выбора инвестиционного портфеля (управляющей компании) или негосударственного пенсионного фонда.

2. Результаты реализации застрахованными лицами своих прав в цифрах и предварительные итоги «пенсионных выборов»

В целом по Российской Федерации в 2004 году застрахованными лицами подано около 376 тысяч заявлений. Из них:

- 119 тысяч заявлений о выборе ИП (УК) (31,6% от общего количества принятых заявлений в целом по Российской Федерации);

- 257 тысяч заявлений о переходе из ПФР в НПФ (68,4% от общего количества принятых за-

явлений в целом по Российской Федерации).

Основная часть заявлений была подана застрахованными лицами при личном обращении в организации, заключившие с ПФР соглашения о взаимном удостоверении подписей (86% от общего числа принятых заявлений); значительное количество застрахованных лиц обращалось и в территориальные органы ПФР (13% от общего числа принятых заявлений). Лишь 1% заявлений поступил в территориальные органы ПФР иным способом (заявления, направленные в ПФР почтовыми отправлениями, подлинность подписи застрахованных лиц на которых заверена в порядке, установленном законодательством Российской Федерации).

Около 0,2% заявлений от общего количества принятых заявлений поданы с нарушениями, в основном это заявления, поступившие в территориальные органы ПФР по почте. Наиболее часто встречающиеся нарушения:

- подлинность подписи застрахованного лица на заявлении не заверена в установленном законодательством Российской Федерации порядке;

- в заявлении не указано (не верно указано) наименование выбранной застрахованным лицом управляющей компании (не государственного пенсионного фонда);

- в заявлении указана государственная управляющая компания.

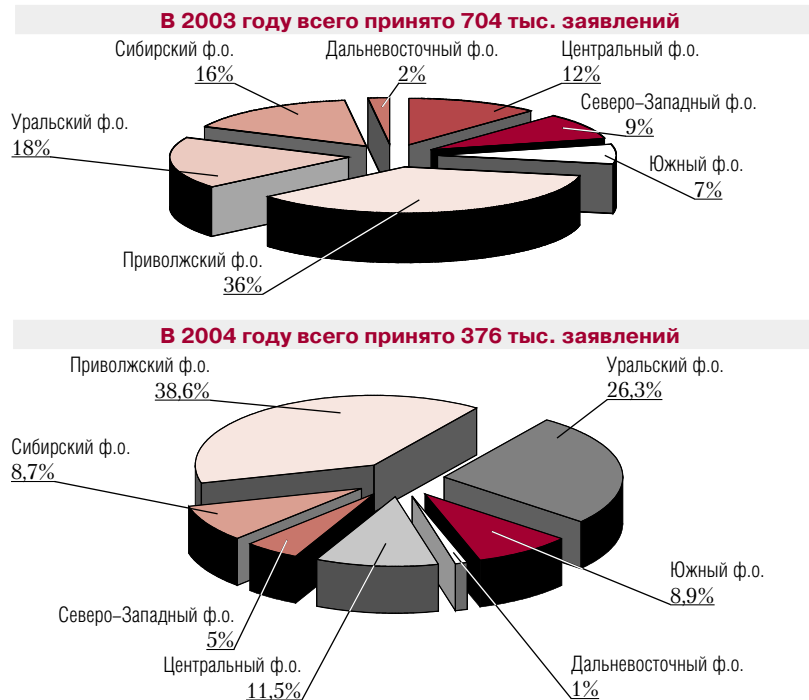
Наибольшее количество заявлений, так же как в прошлом году, было подано застрахованными лицами в Приволжском и Уральском федеральных округах (рис. 1).

Если проанализировать динамику поступления заявлений от застрахованных лиц в 2003 и 2004 годах, то видно, что основной поток заявлений поступает в ПФР в последний месяц «выборной кампании». (Рисунок 2)

Следует отметить, что законодательством Российской Федерации ограничен только срок окончания подачи заявлений в ПФР (в 2004 году – не позднее 1 октября). Направлять заявления в ПФР застрахованные лица вправе, начиная с 1 января каждого года.

Рисунок 1

Сводные данные по принятым заявлениям, поданным застрахованными лицами в ПФР, в разрезе федеральных округов



Есть ряд объяснений тому, что в текущем году застрахованными лицами было подано в ПФР такое количество заявлений, в частности:

- низкая активность управляющих компаний и негосударственных пенсионных фондов по привлечению застрахованных лиц, связанная с ожиданием внесения изменений в законодательство в отношении сроков подачи заявлений;
- отсутствие утвержденной формы уведомления негосудар-

ственным пенсионным фондом ПФР о вновь заключенных договорах об обязательном пенсионном страховании;

- первый перечень негосударственных пенсионных фондов, допущенных к обязательному пенсионному страхованию, появился только в середине июня 2004 года.

Учитывая многочисленные обращения негосударственных пенсионных фондов, а также в целях защиты интересов застрахованных лиц, 21 сентября 2004 года

ПФР направил в свои территориальные органы письмо с указанием организовать работу по приему и обработке договоров об обязательном пенсионном страховании или их нотариально удостоверенных копий, поступающих с уведомлениями, представляемыми НПФ в произвольной форме. Это позволило застрахованным лицам реализовать предоставленное им в 2004 году право отказаться от формирования накопительной части трудовой пенсии через Пенсионный фонд Российской Федерации и выбрать НПФ.

Следует отметить, что форма уведомления о вновь заключенных договорах не утверждена до сегодняшнего дня.

В отделения ПФР поступило от негосударственных пенсионных фондов 1,75 тыс. уведомлений о вновь заключенных договорах об обязательном пенсионном страховании с приложением 259 тыс. договоров или их нотариально удостоверенных копий. Большинство негосударственных пенсионных фондов представили договоры в Отделение ПФР по г. Москве и Московской области.

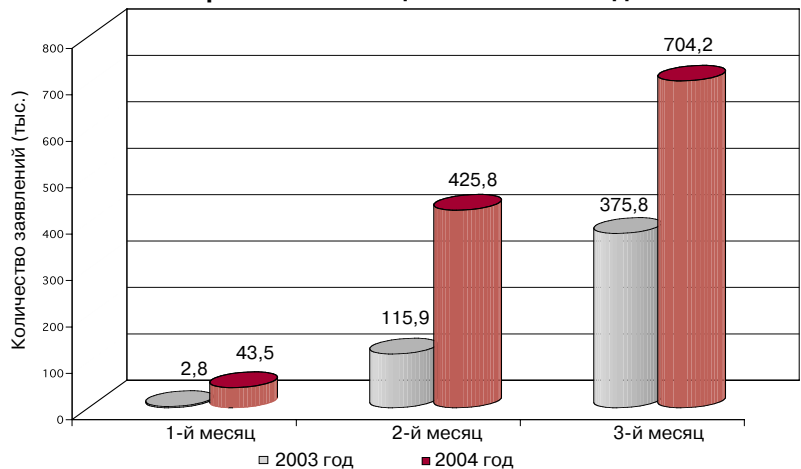
Среди федеральных округов наибольшее количество договоров поступило в Уральском, Приволжском и Центральном федеральных округах.

Предварительные итоги рассмотрения заявлений застрахованных лиц, подведенные ПФР, представлены на рисунке 3.

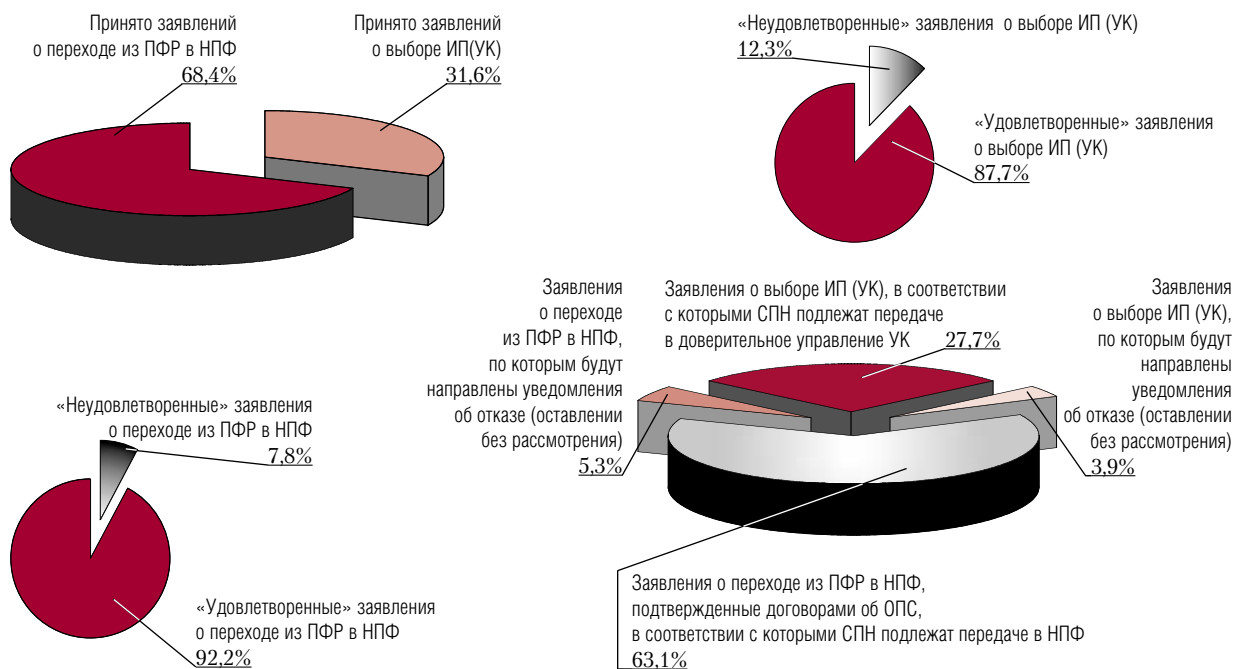
Необходимо отметить, что 252,5 тыс. заявлений (74% от общего количества удовлетворенных ПФР в 2004 году заявлений) – заявления застрахованных лиц, впервые реализовавших свои права при формировании накопительной части трудовой пенсии. Из них 60,7% выбрали НПФ и 39,3% – управляющие компании, отобранные по конкурсу. 26% от общего количества удовлетворенных ПФР в 2004 году заявлений это заявления так называемых перебежчиков, т.е. застрахованных лиц, выбравших в 2003 году управляющую компанию и изменивших в 2004 году свой выбор. Из них 94,5% распорядились перевести средства пенсионных накоплений из управляющих компаний, отобранных по конкурсу, в негосударственные пенсионные фонды, и 5,5% подали заявления

Рисунок 2

Ежемесячная динамика поступления в ПФР заявлений застрахованных лиц в 2003–2004 годах



Прием и результат обработки заявлений о выборе инвестиционного портфеля (управляющей компании) и о переходе из ПФР в НПФ, поданных застрахованными лицами в 2004 году



о переводе средства пенсионных накоплений в другую управляющую компанию.

Из общего числа принятых ПФР заявлений, поданных застрахованными лицами в 2004 году, 9,2% составили заявления, по которым застрахованным лицам будут направлены уведомления об отказе в удовлетворении (оставлении без рассмотрения) заявления, из них:

5,3% — по заявлениям о переходе из ПФР в НПФ;

3,9% — по заявлениям о выборе ИП (УК).

По результатам рассмотрения заявлений застрахованных лиц и уведомлений с договорами, поступившими от НПФ, ПФР формирует и направляет следующие виды уведомлений:

- застрахованным лицам — об отказе в удовлетворении (об оставлении без рассмотрения) заявления о выборе ИП (УК); об отказе в удовлетворении (об оставлении без рассмотрения) заявления о переходе из ПФР в НПФ; об удовлетворении заявления о переходе из ПФР в НПФ; об отказе во внесении изменений в Единый реестр застрахованных лиц;

- негосударственным пенсионным фондам, которыми были

заключены договоры с застрахованными лицами — об отказе во внесении изменений в Единый реестр застрахованных лиц.

3. Некоторые проблемы, возникшие в процессе «пенсионных выборов», и пути их решения

В процессе реализации застрахованными лицами права на переход из ПФР в НПФ выявился ряд проблем, которые необходимо разрешить в ближайшем будущем.

Процедура перехода застрахованного лица в НПФ обусловлена поступлением в ПФР ряда документов.

Застрахованное лицо заключает с выбранным НПФ договор об обязательном пенсионном страховании.

Застрахованное лицо подает в ПФР заявление о переходе из ПФР в НПФ.

НПФ направляет в ПФР уведомление о вновь заключенных договорах об обязательном пенсионном страховании с приложением к нему экземпляра договора или его нотариально удостоверенной копии.

Пенсионный фонд Российской Федерации рассматривает

заявление о переходе из ПФР в НПФ и договор об обязательном пенсионном страховании, поступивший от НПФ. По результатам рассмотрения застрахованному лицу и в НПФ направляются соответствующие уведомления.

Вполне понятно, что при такой сложной процедуре документооборота возникают определенные сложности как у застрахованных лиц, так и у ПФР и НПФ.

Возможно, что частично упростить данную процедуру позволит внесение изменений в ряд нормативных правовых актов, позволяющих НПФ направлять в ПФР уведомления о вновь заключенных договорах об обязательном пенсионном страховании в электронном виде. При этом форма уведомления о вновь заключенных договорах должна содержать информацию, необходимую ПФР для реализации права застрахованного лица на переход из ПФР в НПФ. Это позволит увеличить доход застрахованных лиц путем сокращения расходов НПФ по изготовлению и пересылке договоров, а также исключить расходы ПФР по хранению указанных договоров.