

ОБЯЗАТЕЛЬНОЕ ПЕНСИОННОЕ СТРАХОВАНИЕ: ОПЫТ, ПРОБЛЕМЫ, ПЕРСПЕКТИВЫ



Подведены первые итоги кампании по переводу накопительной части трудовой пенсии из ПФР в частные финансовые институты, в том числе – в негосударственные пенсионные фонды. Результаты можно признать удовлетворительными, учитывая ряд проблем, многие из которых фондам придется решать и в 2005 году. Кто поможет НПФ более эффективно организовать свою деятельность? Задуматься об этом необходимо уже сейчас.

Основным событием 2004 года стало участие негосударственных пенсионных фондов в кампании по обязательному пенсионному страхованию. Для НПФ работа с накопительной частью трудовой пенсии – принципиально новый вид деятельности

Константин УГРЮМОВ
Генеральный директор ООО «Пенсионный КапиталЪ»

(до прошлого года фонды занимались только дополнительным пенсионным обеспечением). Результаты работы на новом «поприще» в целом можно признать позитивными: 236 947 человек – более 70% всех застрахованных, пожелавших перевести накопительную часть своей трудовой пенсии в частные структуры, отдали предпочтение именно НПФ, еще раз подтвердив факт доверия к этому финансовому институту (для сравнения: частным управляющим компаниям, которые являются более опытными игроками этого рынка – участвуют в обязательном пенсионном страховании второй год, – в 2004 году передали в управление средства накопительной части лишь 120 000 застрахованных). Безусловно, результаты могли бы быть и более впечатляющими, если бы не ряд проблем, сопровождающих «переводную кампанию-2004»:

- отсутствие качественного информирования населения о сути и ходе пенсионной реформы;
- в марте неожиданно изменились правила игры – было введено возрастное ограничение граждан, участвующих в реформе;
- нормативная база по механизму передачи заявлений о переходе в НПФ к началу кампании не была готова, в связи с чем работа по переводу накопительной

части длилась фактически всего 3–4 недели;

- вопрос налогообложения пенсионных накоплений, передаваемых в НПФ, решился только 30 декабря;

- отсутствие четкой взаимосвязи и разделения полномочий между субъектами пенсионной реформы.

Кроме указанных, так называемых внешних, проблем для НПФ имели место проблемы внутренние – распечатка и подписание договоров, заявлений, поручений трансферагенту, а также ввод заключенных договоров в специализированные базы. Далее фондам придется также решать задачи ведения и обслуживания индивидуальных пенсионных счетов, на которых учитывается накопительная часть трудовой пенсии (поступившие взносы и начисленный годовой инвестиционный доход). Специалисты считают, что российский рынок пенсионных накоплений растет высокими темпами: к 2010 году общий объем пенсионных накоплений может достигнуть 800–900 млрд рублей, что должно соответствовать 40% рублевой денежной массы. Соответственно, число застрахованных лиц, передавших накопления в НПФ, многократно увеличится. Обработка такого количества ин-

формации однозначно потребует применения современных технологий: информационных систем, сложнейшего программного обеспечения, аренды каналов связи, мощной и надежной архивной службы. Приобретение такого оборудования, ввиду его дороговизны, доступно далеко не каждому фонду. В этой связи негосударственным пенсионным фондам, безусловно, потребуется надежный партнер, который, обладая такими возможностями, может предложить НПФ взять на себя обязанности по ведению пенсионных счетов, начислению инвестиционного дохода, общению с клиентами, информационному обеспечению, то есть все технические операции, сопутствующие деятельности фондов как по обязательному пенсионному страхованию, так и по негосударственному пенсионному обеспечению.

Таким партнером может стать администратор негосударственных пенсионных фондов. В мировой практике администраторы негосударственных пенсионных фондов – организации, основным видом деятельности которых является ведение пенсионных счетов, существуют достаточно продолжительное время, более того, в пенсионных системах некоторых стран им отведена ведущая роль. Пионером администрирования негосударственных пенсионных фондов на российском рынке пенсионного обеспечения является Компания-администратор – ООО “Пенсионный Капиталь”, ставшая в феврале этого года лауреатом премии “Российский финансовый Олимп” в номинации “Новое явление в сфере пенсионного обеспечения: Администрирование пенсионных фондов”. Учрежденная в 1995 году премия “Российский финансовый Олимп” является признанной общественно значимой трибуной для освещения финансовых успехов лауреатов и уровня их деловой репутации. Вручение премии – это одно из лучших свидетельств профессиональной компетентности лауреата в сфере банковского, страхового, инвестиционного, пенсион-

ного бизнеса, услуг рынка FOREX, лизинга, а также аудиторских услуг.

В настоящее время ООО “Пенсионный Капиталь” администрирует три фонда: “Лукойл-Гарант”, “Пенсионный капитал”, “Первый пенсионный фонд”, общий объем активов которых превышает \$800 млн. В 2004 году эти фонды приняли участие в кампании по переводу накопительной части трудовой пенсии граждан. Совокупную долю фондов, администрируемых ООО “Пенсионный Капиталь” в общем объеме средств, переданных из ПФР в НПФ в 2004 году, и количестве застрахованных иллюстрируют диаграммы, изображенные на рис. 1 и 2, что позволяет говорить об их безусловном лидерстве в “первой переводной кампании”.

С января 2004 года Компания-администратор негосударственных пенсионных фондов “Пенсионный Капиталь” начала проект по внедрению ультрасовременной информационной системы, позволяющей полностью автоматизировать деятельность НПФ, начиная с процесса заключения договоров, заканчивая осуществлением пенсионных выплат путем внедрения современных технологий ведения электронного документооборота (как внутреннего, так и внешнего). Кроме того, система обеспечивает долгосрочное хранение данных. Партнером проекта выступает лидер индустрии информационных технологий – компания IBM. Внедряемые решения на сегодняшний день не имеют анало-

Рис. 1

Объем средств по ОПС, переданных из ПФР в НПФ в 2004 году – 1 135 250 349,99 рублей

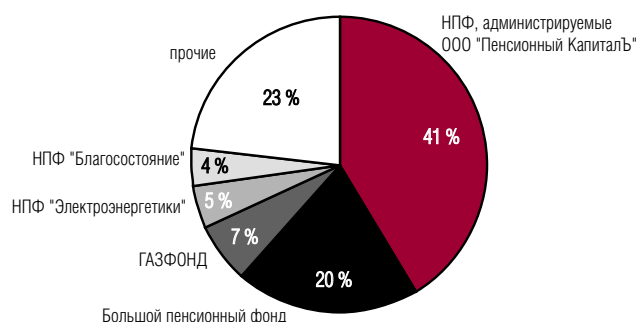
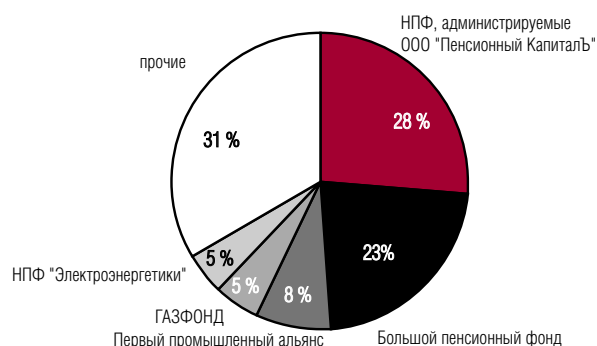


Рис. 2

Количество застрахованных, передавших средства по ОПС в НПФ в 2004 году – 236 947 человек



гов на рынке программного обеспечения.

Информационная система обеспечивает:

- соблюдение нормативно-законодательной базы деятельности Фондов;

- оптимизацию организационно-штатной структуры Фондов за счет автоматизации основной деятельности сотрудников;

- взаимодействие с различными участниками пенсионного рынка, такими как Пенсионный фонд Российской Федерации, управляющие компании, спецдепозитарии.

Ядром информационной системы Администратора является специализированный программный комплекс, обеспечивающий учет вкладчиков, участников, пенсионных взносов и выплат негосударственных пенсий, позволяющий за счет применения

современных технологий обработки данных:

- значительно снизить трудозатраты и, соответственно, стоимость обслуживания одного клиента;

- обслуживать большое число клиентов (более 3 миллионов счетов);

- повысить скорость обслуживания клиентов;

- сократить сроки разработки и продвижения пенсионных продуктов.

Комплекс состоит из следующих взаимосвязанных систем:

- Системы бухгалтерского учета негосударственного пенсионного фонда;

- Системы аналитического учета пенсионных обязательств;

- Системы управления взаимодействия с агентами в регионах.

Высокая надежность функционирования системы обеспечивается за счет использования серверных и клиентских платформ крупнейших производителей вычислительной техники IBM и HP-Compaq.

Таким образом, фонды, передавая отдельные бизнес-процессы ООО «Пенсионный КапиталЪ», приобретают в его лице надежного партнера, возможности которого помогут избавиться от «повседневной текучки», больше сил отдавать развитию, экономить на управленческих расходах и легче продвигать на рынок пенсионные продукты; а в перспективе – занять достойное место на рынке пенсионного обеспечения, решать важнейшие социальные и экономические задачи, сделать пенсионный бизнес эффективным.

НЕГОСУДАРСТВЕННЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД "ОБОРОННО – ПРОМЫШЛЕННЫЙ ФОНД"

107076, Москва, ул. Стромынка, д. 18, корп. 5Б

Лицензия № 347 от 29 сентября 2000 г.

Контактный телефон: 674-62-47

Аудитор: ЗАО "Аудиторская фирма "Скарабей", лицензия № Е 005160, выдана приказом Министерства финансов Российской Федерации № 321 от 20.10.2003 г.

Актуарий: Симонов К.А.

Данные бухгалтерского учета и отчетности НПФ ОПФ за 2004 год, подтвержденные заключением независимого аудитора:

БАЛАНС НА 01.01.2005 г. (тыс. руб.)

Актив		Пассив	
Основные средства	750	Совокупный вклад учредителей	30 000
Нематериальные активы	9	Добавочный капитал	748
Отложенный налоговый актив	38	Целевое финансирование	1480
Финансовые вложения	891 820	Нераспределенная прибыль прошлых лет	-
Запасы	69	Непокрытый убыток отчетного года	(532)
Дебиторская задолженность	177 752	Резервы покрытия пенсионных обязательств (пенсионные резервы)	1 028 234
Денежные средства	3819	Кредиторская задолженность	14327
Баланс	1 074 257	Баланс	1 074 257

Структура размещения пенсионного и страхового резервов на 01.01.2005 г.		%
Ценные бумаги Правительства Российской Федерации		-
Ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления		8,5
Банковские вклады		6
Ценные бумаги других эмитентов		85,5
Недвижимость		-
Валютные ценности		-
Другие направления инвестирования		-

Президент
Главный бухгалтер

О.В. Лапина
М. Абрамова