

ПРЕОБРАЗОВАНИЕ ОБЩЕСТВЕННЫХ ОБЪЕДИНЕНИЙ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИОННЫХ ФОНДОВ В САМОРЕГУЛИРУЕМЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ



Самостоятельным аспектом исследования негосударственного пенсионного обеспечения следует считать проблему саморегулирования этой сферы и формы организации функционирования механизмов такого саморегулирования.

Поступательное развитие негосударственных пенсионных фондов, обеспечение их достойного места среди других форм социального обеспечения и как самостоятельного сектора среди других секторов финансового рынка страны связано с созданием системы отраслевых ассоциаций. Это нашло выражение в формировании добровольных организаций негосударственных пенсионных

Игорь ГОРЮНОВ

Председатель правления Профессиональной лиги НПФ, исполнительный директор НПФ "Внешторгфонд", НПФ "Внешэкономфонд", кандидат экономических наук

фондов, которые по своей сути представляют собой отраслевые общественные объединения, отражающие и защищающие интересы данного социального института в рыночной экономике.

Первым шагом к созданию такого рода отраслевых общественных объединений стало образование в январе 1993 г. Координационного совета по развитию негосударственных пенсионных фондов, объединяющего руководителей первых негосударственных пенсионных фондов в стране.

В том же 1993 г. состоялось Первое открытое совещание руководителей НПФ, утвердившее «Декларацию участников рынка дополнительного пенсионного обеспечения», заложившую основу для формирования профессиональной этики рынка. В условиях почти полного отсутствия правовых регулирующих документов и незавершенности формирования системы государственного контроля Декларация вводила принципы, на которых должны были строить

свою деятельность НПФ, компании по управлению активами негосударственных пенсионных фондов и другие заинтересованные организации. Осознавая высокую социальную ответственность, связанную с работой на рынке негосударственного пенсионного обеспечения, организации, подписавшие Декларацию, обязались безусловно соблюдать права участников и вкладчиков НПФ, гарантировали тайну личных пенсионных счетов участников, устанавливали, что деятельность НПФ должна осуществляться строго на основе уставных документов и правил фондов, которые должны проходить независимую экспертизу. Специально оговаривалось, что учредители НПФ не в праве получать дивиденды от их деятельности. Декларировалось, что пенсионные фонды не могут в одностороннем порядке принимать решения, ухудшающие условия пенсионного обеспечения. Объявлялось, что при инвестировании активов должен соблюдаться принцип диверсификации вло-

жений и что финансовые результаты инвестиционной деятельности должны соответствовать «лучшей рыночной практике». В целом документ призвал субъектов рынка «строить свою деятельность таким образом, чтобы не допустить дискредитации нарождающейся системы дополнительного пенсионного обеспечения».

В ноябре 1993 г. произошла государственная регистрация Ассоциации развития негосударственных пенсионных фондов.

Уже в начале 1994 г. на втором открытом заседании руководителей фондов, собравшем более 400 их представителей из 50-ти субъектов Российской Федерации, было объявлено о реальности возникновения пенсионной индустрии как самостоятельного направления в экономике России.

В ноябре 1994 г. было принято решение о создании Профессиональной лиги негосударственных пенсионных фондов.

К 1998 г. в Профессиональную лигу НПФ входили 32 негосударственных пенсионных фонда, суммарная величина активов которых составляла почти 60% совокупных активов всех российских негосударственных пенсионных фондов, а число участников — свыше 35% от общей численности. Профессиональная лига НПФ поддерживает тесные связи с Европейской федерацией пенсионного обеспечения и, будучи ее корреспондентом, осуществляет с ней регулярный обмен информацией о проблемах негосударственного пенсионного обеспечения в Европе и во всем мире.

Одним из направлений деятельности этого объединения стало развитие сотрудничества с аналогичными зарубежными организациями. Первое из таких соглашений о сотрудничестве было подписано между Профессиональной лигой НПФ и Болгарской ассоциацией обществ по дополнительному пенсионному обеспечению.

Роль и значимость региональных объединений НПФ особенно велика там, где органы исполнительной власти не уделяют должного внимания развитию добровольного пенсионного

обеспечения населения. Региональные организации помимо информационного обмена берут на себя решение целого ряда важных задач. В их числе — формирование местной законодательной и нормативной базы, организация работы по независимой сертификации деятельности в сфере негосударственного пенсионного обеспечения, объединение усилий фондов по интеграции ресурсов для осуществления совместных инвестиционных проектов.

Особо значимым для развития негосударственного пенсионного обеспечения стало создание в 2000 г. в соответствии с решением конференции представителей 131 негосударственного пенсионного фонда Национальной ассоциации негосударственных пенсионных фондов (НАПФ) в форме некоммерческого партнерства.

Ее возникновение явилось закономерным результатом интеграционных процессов и осознания необходимости выработки четких стратегических целей и направлений ускорения развития данного социального института. Первоочередной стратегической задачей стала выработка консолидированной отраслевой политики по защите интересов этого института и усиление ответственности за деятельность субъектов негосударственного пенсионного обеспечения перед обществом.

Для реализации задач НАПФ была сформирована структура из пяти профильных комитетов. В их числе — правовой, по инвестиционной деятельности, по пенсионным технологиям, по учету и налогообложению и по совершенствованию пенсионной системы.

В настоящее время членами НАПФ являются 93 фонда, на которые приходится свыше 90% собственного имущества всех фондов в стране.

Основными задачами объединения являются следующие:

- представление и защита интересов членов НАПФ, их вкладчиков и участников;
- развитие и совершенствование системы негосударственного пенсионного обеспече-

ния и обязательного пенсионного страхования;

- анализ практики применения законодательства Российской Федерации о негосударственном пенсионном обеспечении и обязательном пенсионном страховании и выработка предложений по его совершенствованию;

- разработка правил, рекомендаций, типовых документов и стандартов, способствующих эффективной деятельности НПФ и формированию системы их саморегулирования;

- содействие стандартизации принципов и практики деятельности НПФ, внедрению норм профессиональной этики и обеспечению соблюдения членами объединения законодательства Российской Федерации в области негосударственного пенсионного обеспечения;

- оказание информационной, методической, технической и правовой поддержки членам объединения;

- содействие формированию общей позиции российских НПФ по важнейшим вопросам их деятельности, доведению этой позиции до органов государственной власти и общественности.

Анализ деятельности этой организации за прошедшее пятилетие показывает, что ею развернута многогранная работа по решению актуальных проблем функционирования негосударственного пенсионного обеспечения.

Одним из важнейших направлений деятельности Национальной ассоциации негосударственных пенсионных фондов стало ее непосредственное участие в формировании законодательных принципов деятельности НПФ, прилагаются все возможные усилия для принятия необходимых рынку негосударственного пенсионного обеспечения законов и подзаконных актов. В частности, она принимала непосредственное участие в принятии Федерального закона «О внесении изменений и дополнений в Федеральный закон «О негосударственных пенсионных фондах» от 10.01.2003 № 14—ФЗ, в котором был учтен весь десятилетний опыт деятельности негосударственных пенсионных фондов.

В связи с началом деятельности НПФ по осуществлению обязательного пенсионного страхования на их общественные объединения, в т.ч. НАПФ, возлагаются новые задачи.

Вместе с разработкой новых правил и стандартов деятельности и норм профессиональной этики для своих членов в связи с предстоящим их участием в системе обязательного пенсионного страхования потребуется активное участие НАПФ в разработке правовых актов, необходимых для реализации Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах», в котором даже после целого ряда изменений и дополнений содержится еще много нечетких и противоречивых положений, что требует кропотливой работы по их устранению. Это возможно при поддержке повседневного взаимодействия с целым рядом ведомств и экспертными советами при Государственной Думе и Совете Федерации.

Очевидно, что речь идет о расширении рамок профессиональной деятельности негосударственных пенсионных фондов, о возрастании их социальной ответственности в обществе и о разработке дополнительных норм и правил, призванных обеспечить взаимодействие между системой негосударственного пенсионного обеспечения и системой обязательного пенсионного страхования.

В целях повышения привлекательности для населения, гарантирования надежности помещения средств в негосударственные пенсионные фонды принципиальное значение имеют такие организационные меры, как создание объединенных гарантийных фондов, на которые могут быть возложены функции финансового гаранта в отношении НПФ – членов объединения.

Самостоятельное значение имеет проведение образовательной деятельности, призванной донести до каждого гражданина страны информацию о привлекательности и особенностях той или иной формы пенсионного обеспечения. Необходимой основой для такого рода деятельности должны стать специально разработанные стан-

дарты деятельности и отчетности, включая статистическую, финансовую и бухгалтерскую отчетность, основанную на международных правилах и нормах. Это позволило бы убедить население в финансовой и организационной устойчивости института негосударственного пенсионного обеспечения и ввести действенные инструменты контроля за его деятельностью со стороны общества.

Важным направлением деятельности объединений является совершенствование сотрудничества с Федеральной службой по финансовым рынкам, в ходе которого общественные объединения НПФ представляют интересы входящих в нее организаций.

Так, в течение минувших пяти лет НАПФ от лица своих членов осуществляла взаимодействие с действовавшим в тот период уполномоченным федеральным органом – Инспекцией негосударственных пенсионных фондов. Взаимодействие это было направлено на создание наиболее благоприятных условий для рынка негосударственного пенсионного обеспечения.

В соответствии с заключенным между Инспекцией НПФ и НАПФ соглашением от 09.04.2001 г. целью взаимодействия являлось развитие сотрудничества в трех основных областях: совершенствование законодательства, научно-техническое и информационное обеспечение.

Данным соглашением определялись следующие направления взаимодействия:

- разработка мер и создание условий, направленных на содействие развитию негосударственного пенсионного обеспечения населения как одного из важных элементов повышения уровня жизни пенсионеров – участников негосударственного пенсионного обеспечения;
- совершенствование системы мер, обеспечивающих соблюдение фондами законодательства в области негосударственного пенсионного обеспечения, контроль за исполнением которого возлагался на Инспекцию НПФ;
- обмен информацией по интересующим стороны вопро-

сам, за исключением информации, содержащейся в документах внутреннего пользования (для служебного пользования, составляющей коммерческую тайну и т.п.).

При этом НАПФ возлагала на себя:

- сбор, анализ и представление информации о применяемых в мировой практике методах организации негосударственного пенсионного обеспечения с предложениями по их адаптации к российской действительности в целях развития прогрессивных технологий в этой сфере;
- обеспечение координации деятельности соответствующих организаций по подготовке, переподготовке и переквалификации персонала НПФ, включая сдачу квалификационных экзаменов и аттестацию;
- проведение по запросам Инспекции НПФ на безвозмездной основе независимой экспертной оценки документов, необходимых для получения лицензии, а также проведение внешних аудиторских проверок, необходимых для получения лицензий;
- осуществление деятельности, связанной с проверками выполнения фондами законодательно установленных норм и правил, а также заключений по жалобам и предложениям фондов;
- подготовку предложений и рекомендаций по совершенствованию правовых и организационных основ деятельности негосударственных пенсионных фондов и других субъектов рынка негосударственного пенсионного обеспечения.

В процессе развития общественных объединений организаций показателем зрелости становится способность таких объединений к саморегулированию профессиональной деятельности своих членов в конкретной рыночной сфере.

Качественно новым этапом в развитии объединений негосударственных пенсионных фондов стало преобразование НАПФ в саморегулируемую организацию. По своему характеру такая трансформация представляла собой довольно длитель-

ный эволюционный процесс, результатом которого должны стать качественные изменения в деятельности этой организации.

В нашей стране саморегулируемые организации появились впервые в сфере оценочной деятельности, затем в других сферах, связанных с защитой инвесторов на рынке ценных бумаг.

Данная организационная форма получила свое распространение во всем мире. В большинстве стран мира саморегулируемые организации успешно функционируют в различных сферах деятельности.

Важным в этом отношении является Указ Президента Российской Федерации от 23.07.2003 г. № 824 «О мерах по проведению административной реформы в 2003–2004 гг.», определивший меры по повышению эффективности деятельности системы федеральных органов и созданию благоприятных условий для реализации субъектами предпринимательства своих прав и интересов. Среди приоритетных направлений административной реформы отмечены два крайне значимых:

– ограничение вмешательства государства в экономическую деятельность субъектов предпринимательства, в том числе прекращение избыточного государственного регулирования;

– развитие системы саморегулируемых организаций в области экономики.

По своей сущности саморегулирование, как и регулирование в целом, подразумевает систему правоустановления и правоприменения в отношении национального рынка в целом или его конкретного сегмента. Формирование и эффективное функционирование рыночных отношений не может ограничиться лишь системой надзора и контроля за деятельностью субъектов рынка. Объективно необходимым становится механизм обратных связей субъектов рынка с государственными органами.

Последнее находит свое выражение в создании институтов организованного самоуправления на национальном и отрас-

левом уровне и, прежде всего, отраслевых саморегулируемых организаций.

Развитие института саморегулируемых организаций в рыночной экономике может идти различными путями.

В странах с развитой рыночной экономикой саморегулируемые организации стихийно возникают как один из институтов рыночной инфраструктуры и являются продуктом длительного развития.

В условиях России возникновение и развитие института саморегулирования в конкретных сферах экономики – результат сложного и неоднозначного процесса рыночных преобразований. С одной стороны, это нашло свое проявление в неспособности создать в короткие сроки систему государственного регулирования экономики как в целом, так и отдельных ее отраслей и сфер. С другой, экономические субъекты ощущают необходимость осознания своих интересов, потребность разработки и применения отраслевой политики хозяйствующими субъектами, осуществляющими свою деятельность на конкретном рынке товаров или услуг, нередко страдающих от недостаточного профессионализма, практического опыта своих специалистов и отсутствия квалифицированных администраторов.

Поэтому наличие в отрасли саморегулируемой организации приобретает исключительную важность для ее членов.

В основе саморегулируемой деятельности в нашей стране должны лежать следующие основные принципы:

- подчинение специальному закону, регламентирующему деятельность саморегулируемых организаций;

- наличие специального уполномоченного государственного органа, на который возложена функция государственного регулирования развития соответствующего сектора экономики;

- формирование механизма и порядка разграничения функций государственного регулирования и саморегулирования и передачи конкретных функций государства отрасле-

вым саморегулируемым организациям.

Саморегулирование следует понимать как качественно определенную функциональную деятельность некоммерческой организации, самостоятельно взятую на себя и включающую в себя:

- непосредственное участие в подготовке проектов законодательных актов, касающихся соответствующей сферы деятельности, осуществляемой членами данной организации;

- организацию контроля за соблюдением законодательства;

- разработку и установление правил и стандартов деятельности членов ассоциации как субъектов определенного сектора национального рынка;

- организацию контроля за соблюдением отраслевых правил и стандартов деятельности каждым членом организации.

С учетом выше перечисленного правомерно рассматривать саморегулируемую организацию как отраслевую организацию, саморегулируемые функции которой должны распространяться на все юридические лица – субъекты рынка, зарегистрированные в установленном порядке, то есть исходя из целостности и единства отрасли. Получение статуса саморегулируемой организации предполагает создание отдельных подразделений в ее организационной структуре, на которые будут возложены выше перечисленные функции саморегулирования.

Поэтому саморегулирование – это качественно новая дополнительная функция общественного объединения, наделение которой не может происходить самопроизвольно, а связано с получением соответствующего статуса.

Данный статус должен приобретаться или аннулироваться в строго установленном порядке, что предусматривает контроль со стороны государства в лице уполномоченного федерального органа за соблюдением получившей статус такой организацией требований в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Для саморегулируемой организации одним из основополагающих признаков следует считать принцип достаточности представительства субъектов рынка как членов саморегулируемой организации. При этом, на наш взгляд, может быть установлена норма членства от общего количества действующих хозяйствующих субъектов. Статус саморегулируемой организации означает возложение на нее функции саморегулирования в масштабе соответствующей отрасли и соответствующего национального рынка товаров и услуг.

Немаловажным и непростым является вопрос об организации контроля над прочими субъектами рынка со стороны саморегулируемой организации с точки зрения соблюдения законодательства Российской Федерации и отраслевых правил и стандартов.

В отличие от прочих общественных объединений, которые участвуют в подготовке проектов нормативных документов добровольно, саморегулируемые организации должны привлекаться к таким работам уполномоченным органом в обязательном порядке.

В отношении основополагающих функций саморегулируемой организации, распространяемых лишь на ее членов, следует выделить обязательные функции. К их числу относится система коллективного страхования и создание объединенного гарантийного фонда.

Реализация саморегулирования в рамках отрасли может осуществляться в различных формах, среди которых наиболее приемлемыми, по нашему мнению, представляются следующие:

1. Установление законодательным путем обязательного членства всех субъектов рынка в саморегулируемой отраслевой организации.

2. При добровольном членстве в саморегулируемой организации целесообразно установление порядка их обязательного присоединения к ней в качестве аккредитованных членов, которые не платят членских взносов и не пользуются преимуществами общего членства, но на которых распространяют-

ся саморегулирующие функции контроля и надзора.

Для саморегулируемой организации в сфере негосударственного пенсионного обеспечения первостепенное значение имеет функция разработки отраслевых правил и стандартов и организация контроля и надзорных полномочий.

При этом первостепенное значение имеет порядок получения необходимой отчетности от своих членов и других субъектов рынка и порядок проведения проверок.

Федеральным законом от 10.01.2003 № 14-ФЗ «О внесении изменений и дополнений в Федеральный закон «О негосударственных пенсионных фондах», в Федеральный закон «О негосударственных пенсионных фондах» введена статья 36.26, посвященная саморегулируемым организациям в сфере деятельности негосударственных пенсионных фондов. В соответствии с этой статьей «саморегулируемой организацией фондов именуется добровольное объединение фондов, действующее в соответствии с федеральным законом и функционирующее на принципах некоммерческой организации».

Определено, что саморегулируемая организация учреждается фондами для обеспечения условий профессиональной деятельности, защиты интересов клиентов фондов, установления правил и стандартов проведения операций, обеспечивающих эффективную деятельность, и что саморегулируемая организация в соответствии с требованиями осуществления профессиональной деятельности устанавливает обязательные для своих членов правила (стандарты) осуществления профессиональной деятельности и осуществляет контроль за их соблюдением.

Саморегулируемые организации НПФ имеют право:

– представлять законные интересы своих членов в их отношениях с федеральными органами государственной власти, органами государственной власти субъектов Российской Федерации, органами местного самоуправления;

– обжаловать в судебном порядке акты и действия федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов Российской Федерации, органов местного самоуправления, нарушающие права и законные интересы любого из своих членов или группы членов;

– применять в отношении своих членов предусмотренные учредительными и иными документами меры дисциплинарной ответственности, в том числе исключение из числа членов саморегулируемой организации фондов;

– осуществлять иные полномочия, установленные законодательством Российской Федерации и учредительными документами саморегулируемой организации фондов.

Саморегулируемые организации фондов обязаны:

– разрабатывать и устанавливать обязательные для выполнения всеми своими членами правила (стандарты) деятельности и профессиональной этики;

– контролировать деятельность своих членов в части, касающейся соблюдения требований федерального закона и требований, установленных саморегулируемой организацией фондов;

– рассматривать жалобы на действия своих членов, допущенные при осуществлении ими своей деятельности;

– разрабатывать и устанавливать требования, предъявляемые к фондам, желающим вступить в саморегулируемую организацию фондов;

– осуществлять сбор, обработку и хранение информации о деятельности своих членов, раскрываемой им для саморегулируемой организации, в форме отчетов в порядке и с периодичностью, которые установлены уставом и иными документами, саморегулируемой организации;

– осуществлять ведение реестра негосударственных пенсионных фондов, являющихся ее членами, и обеспечивать свободный доступ к включаемым в указанный реестр сведениям заинтересованным в их получении лицам;

– обеспечивать формирование гарантийного фонда или имущества общества взаимного страхования для финансового обеспечения ответственности по возмещению убытков, причиненных ее членами при осуществлении ими своей деятельности.

В соответствии с предоставленным правом НАПФ включила положения о саморегулировании в свой устав и внесла соответствующее изменение в название. Теперь это «Саморегулируемая организация Некоммерческое партнерство «Национальная ассоциация негосударственных пенсионных фондов».

Развитие саморегулируемых организаций в сфере деятельности НПФ отражает, с одной стороны, тенденцию к минимизации вмешательства государства в рыночные механизмы, с другой – создание четких норм и правил для реализации социальной деятельности, выполняемой негосударственными пенсионными фондами. Такого рода минимизация направлена, в первую очередь, на снижение затрат федерального бюджета на содержание органов регулирования негосударственного пенсионного обеспечения.

Управление саморегулируемой организации строится на последовательно демократических принципах. Высшим органом ее управления является общее собрание. Средства организации образуются за счет регулярных вступительных взносов и целевых взносов, а также за счет других источников, не запрещенных законодательством Российской Федерации. К числу последних относятся добровольные имущественные взносы и пожертвования, выручка от реализации услуг по предоставлению информации, раскрытие которой осуществляется на платной основе, выручки от реализации образовательных услуг, связанных с профессиональной деятельностью, и другие доходы.

Основными задачами такой саморегулируемой организации являются:

– представление законных интересов членов в их отношении с органами государственной власти, органами местного са-

моуправления, в том числе возможность обжаловать в судебном порядке их акты или действия, нарушающие права и законные интересы членов организации;

– разработка и установление в качестве обязательных для выполнения всеми членами организации правил профессиональной деятельности и профессиональной этики;

– осуществление контроля за деятельностью членов организации в части, касающейся соблюдения требований законодательства РФ, правил и стандартов, установленных саморегулируемой организацией;

– рассмотрение жалоб на действия членов саморегулируемой организации, допущенные при осуществлении ими своей профессиональной деятельности;

– организация проведения третейских разбирательств споров между своими членами и споров с участием вкладчиков и участников НПФ – членов саморегулируемой организации;

– осуществление сбора, обработки и хранения информации о деятельности членов организации, раскрываемой для нее в форме отчетов в порядке и с периодичностью, которые установлены организацией;

– осуществление ведения реестра членов организации, обеспечение свободного доступа к включаемым в реестр сведениям;

– обеспечение формирования гарантийного фонда или имущества общества взаимного страхования для финансового обеспечения ответственности по возмещению убытков, причиненных членами организации при осуществлении своей деятельности;

– разработка в соответствии с законодательством Российской Федерации правил по обеспечению открытости информации, предоставление информации членам организации в соответствии с этими правилами;

– создание и обновление информационной базы данных в соответствии с потребностями членов организации;

– оказание информационной, методической, технической

и правовой поддержки профессиональной деятельности членов организации, в частности, по вопросам технологии деятельности фондов, бухгалтерского учета и отчетности, учета обязательств негосударственных пенсионных фондов, актуального оценивания, информационных технологий, оптимизации режима налогообложения;

– способствование формированию благоприятного общественного мнения о деятельности членов организации;

– обеспечение членов организации консультативными услугами в соответствии с предметом и целями их профессиональной деятельности;

– подготовка и выпуск учебно-методических пособий, рекламных проспектов по вопросам деятельности негосударственных пенсионных фондов;

– организация в их интересах редакционно-издательской деятельности;

– проведение конференций и семинаров;

– разработка учебных программ по повышению профессиональной квалификации работников негосударственных пенсионных фондов, организация профессиональной подготовки и переподготовки их специалистов;

– осуществление сотрудничества с международными организациями по вопросам профессиональной деятельности негосударственных пенсионных фондов.

Современный этап развертывания деятельности саморегулируемых организаций НПФ происходит в сложных условиях, которые оказывают определяющее воздействие на стратегию и направление ее развития.

Процесс административной реформы в стране привел к изменению отраслевых органов регулирования основных секторов экономики. Это касается и изменения ведомственной подчиненности органов, контролирующих и регулирующих деятельность НПФ. Ликвидация Инспекции негосударственных пенсионных фондов и переход регулирующих и контрольных функций от Министерства труда и социального обеспечения к

Федеральной службе по финансовым рынкам радикально изменили механизм государственного регулирования негосударственного пенсионного обеспечения в стране. До проведения административной реформы регулирование деятельности в сфере негосударственного пенсионного обеспечения возлагалось на Инспекцию негосударственных пенсионных фондов, созданную при Министерстве труда и социального развития Российской Федерации и осуществлявшую целый комплекс функций по отношению к однородным объектам управления — негосударственным пенсионным фондам.

В результате административной реформы создана Федеральная служба по финансовым рынкам. Этот орган призван осуществлять надзор и контроль за многочисленными и разнообразными субъектами финансового рынка, одним из видов которых являются негосударственные пенсионные фонды.

При этом каждая категория субъектов финансового рынка имеет свои специфические особенности. Что касается негосударственных пенсионных фондов, то с учетом непосредственной направленности их деятельности как составляющей социальной инфраструктуры возникает неизбежно множество специфических проблем, связанных с их взаимодействием с законодательной и исполнительной властью на всех уровнях, с потребностями в их продуктах и функционированием рынка пенсионных услуг. Вследствие этого резко возрастает роль отраслевых саморегулируемых организаций (таких, как НАПФ), которые призваны вырабатывать и реализовывать отраслевую политику не только на рынке негосударственных пенсионных услуг, но и на финансовых рынках в целом.

Однако предоставление Национальной ассоциации негосударственных пенсионных фондов статуса саморегулируемой организации связано как с иной масштабностью в деятельности, так и степенью охвата ею действующих на рынке фондов.

Для эффективного осуществления НАПФ функции саморегулирования принципиальное значение имеет установление четкого разграничения функций государственного регулирования и функций саморегулируемой организации в конкретных сферах. Здесь, прежде всего, следует конкретизировать перечень таких функций в сфере лицензирования. На саморегулируемую организацию может быть возложена значительная часть подготовительной работы, связанной с рассмотрением и оценкой основополагающих документов, предоставляемых фондами, тогда как уполномоченному государственному органу останется только принять или отклонить предложения НАПФ.

Другой важной сферой, где крайне важно такое разграничение, следует считать деятельность по подготовке и переподготовке кадров для работы в сфере негосударственного пенсионного обеспечения. При этом на саморегулируемую организацию возлагаются следующие функции:

- подготовка предложений о потребностях в специалистах с определением численности и специальностей, подлежащих подготовке через систему высших и средних учебных заведений в стране для Министерства высшего образования;
- организация работы по повышению квалификации и переподготовке работников, занятых в сфере негосударственного пенсионного обеспечения;
- подготовка программ переподготовки и повышения квалификации работников в рамках отраслевой ассоциации.

Четкому разграничению подлежат функции контроля за деятельностью негосударственных пенсионных фондов, которые связаны с организацией регулярной отчетности.

При этом, по нашему мнению, в такой переходный период именно на НАПФ может быть возложена ответственность за разработку форм отчетности, отражающей в достаточной мере результативность их деятельности как социального и как финансового института.

В связи с включением в качестве страховщика негосударственных пенсионных фондов в работу с накопительной частью трудовых пенсий и вовлечение их в профессиональные пенсионные системы неизбежно расширение такого рода отчетности. Значительную часть такого рода методологической работы может взять на себя саморегулируемая организация.

Переход к четкому распределению функций между органом государственного регулирования и саморегулируемой организацией существенно замедлен в связи с реализацией административной реформы, поскольку еще не до конца определены функции новых регулирующих органов.

Немаловажное значение имеет их структура и профессиональный состав работников, в обязанности которых будет входить контроль не только за сферой негосударственного пенсионного обеспечения, но и за деятельностью негосударственных пенсионных фондов по обязательному пенсионному страхованию. По-видимому, в этих условиях НАПФ не должна ограничиваться узким кругом штатных работников и привлеченных специалистов.

Для эффективного функционирования саморегулируемой организации негосударственных пенсионных фондов принципиальное значение имеет разграничение регулирования по отраслевому саморегулированию от деятельности, связанной с защитой своих членов в рыночной экономике и содействием в повышении эффективности их деятельности, т.е. основополагающими функциями отраслевой некоммерческой организации.

Основными направлениями деятельности НАПФ как отраслевой некоммерческой организации должно стать ее участие в создании наиболее благоприятных условий для работы негосударственных пенсионных фондов как института негосударственного пенсионного обеспечения и как участника системы обязательного пенсионного обеспечения в стране.

В современных условиях перед НАПФ стоит задача выработки долгосрочной стратегии развития профессиональной деятельности:

- изучение состояния и конъюнктуры рынка пенсионных услуг и влияние на него макроэкономических факторов;
- изучение состава потребителей и оценка потенциального спроса на услуги фондов;
- изучение структуры субъектов рынка и уровня концентрации и централизации капитала:
- оценка качества предлагаемых услуг;
- оценка вводимых государством отдельных регуляторов деятельности негосударственных пенсионных фондов и определение их влияния на конечные результаты их работы;
- проведение целевых обследований своих членов.

Это также предполагает организацию регулярных публикаций сводных аналитических обзоров и доведения их до всех членов организации, проведение анкетирования последних с целью выявления степени полезности таких материалов для профессиональной деятельности фондов.

К числу приоритетных следует отнести работу по повышению качества предлагаемых фондами пенсионных услуг. Особое значение имеет разработка конкретных мер по индивидуализации потребностей населения как участников пенсионных схем. Одним из перспективных шагов в этом направлении могут стать рекомендации по введению дополнительных правовых гарантий участникам в условиях интернационализации рынка труда. Речь идет о включении в договора дополнительных пунктов, предусматривающих для участников пенсионной программы в случае смены страны пребывания и переезда на работу в другую страну не только гарантии сохранения прав на индивидуальный пенсионный счет в негосударственном пенсионном фонде, но и возможности его перевода в аналогичную финансовую организацию другой страны.

Не менее важное направление работы НАПФ — создание информационного центра по обобщению информации о деятельности фондов, необходимого для совершенствования организации и управления профессиональной деятельностью.

Речь идет, в частности, о подготовке подробной статистической отчетности о деятельности членов организации, не нарушающей принцип неразглашения коммерческой тайны и построенной на принципах расчета усредненных показателей деятельности фондов по типам фондов и по их размерам. Это позволит руководителям каждого отдельного фонда оценить уровень своей эффективности по сравнению со средними показателями по его группе фондов за определенный период.

Целесообразно издавать годовые отчеты и доводить их до широкой общественности. Это поставит негосударственные пенсионные фонды под общественный надзор и будет способствовать повышению к ним доверия со стороны населения.

При этом представляется важным дифференцированный подход к анализу определенных групп негосударственных фондов с учетом их характера деятельности, а также размеров.

Сегодня еще слаба технологическая база негосударственного пенсионного обеспечения. Это проявляется в отсутствии мощных собственных информационных систем и интеграционных сетей. Отсутствуют научно-исследовательская база, исследовательские и информационные центры, которые могут взять на себя решение проблем отдельных субъектов рынка пенсионных услуг и рынка в целом.

Важное значение имеет такое приоритетное направление, как совершенствование методов осуществления профессиональной деятельности, внедрение прогрессивных технологий. Одной из первоочередных задач следует считать организацию подготовительной работы по переводу фондов на международные стандарты бухгалтерской и финансовой отчетности. Это позволит проводить комплексный

составительский анализ отчетности российских фондов с аналогичными фондами других стран.

К числу приоритетных направлений следует отнести работу по повышению квалификации и переподготовке кадров, которая уже сегодня занимает важное место в повседневной работе НАПФ.

Приоритетной также следует считать разработку системы мер по повышению надежности негосударственных пенсионных фондов как социального и финансового института. Хотя законодательством предусмотрено создание объединенных гарантийных фондов и обществ взаимного страхования, такие формы коллективного страхового обеспечения еще не реализованы на практике. В этой связи первостепенное значение имеет разработка НАПФ в соответствии с ее уставом методических рекомендаций по организации гарантийных фондов и обществ взаимного страхования. Данные методические рекомендации должны содержать типовые принципы их создания и деятельности, в том числе цели, формы организации, страховые риски, а также принципы их работы. Тем самым будет реализовываться крайне важная функция экономической защиты участников.

Существенное продвижение в реализации выше рассмотренных приоритетных направлений в профессиональной деятельности НАПФ будет способствовать повышению дееспособности НПФ и авторитета как социального института в обществе.

Анализ деятельности НАПФ как отраслевой саморегулируемой организации убедительно свидетельствует не только о заложенных в ней широких потенциальных возможностях, но и об ее готовности и способности взять на себя решение широкого круга проблем, связанных с реализацией пенсионной реформы в стране. На такую организацию должно быть возложено создание механизмов взаимодействия государства, рынка и человека в пенсионной системе.