

ГОСУДАРСТВЕННО- ЧАСТНОЕ ПАРТНЕРСТВО В ОБЯЗАТЕЛЬНОМ ПЕНСИОННОМ СТРАХОВАНИИ



**Доклад
на Всероссийской
конференции
«Проблемы
деятельности
негосударственных
пенсионных фондов,
их роль в современной
пенсионной системе
Российской Федерации
и перспективы
развития»
24 октября 2005 г.**

Тема конференции, безусловно, актуальна и своевременна и, на мой взгляд, вызвана всеобщей обеспокоенностью субъектов пенсионной системы замедлением темпов развития нормотворческой работы и отсутствием в настоящее время некоторых основополагающих документов, способных внести ясность в деятельность организаций, участвующих в обязательном пенсионном страховании.

Я думаю, что само название темы моего выступления: «Го-

Александр КУРТИН
Первый заместитель Председателя Правления Пенсионного фонда Российской Федерации

сударственно-частное партнерство в обязательном пенсионном страховании» уже определяет роль и место негосударственных пенсионных фондов в пенсионной системе Российской Федерации и отношение к ним Правления ПФР.

Термин «государственно-частное партнерство», широко используемый в зарубежной литературе, лаконично и достаточно четко указывает на паритеты и взаимодействие государственных и частных структур в различных отраслях экономики.

Хотелось бы подчеркнуть важность партнерства именно в области обязательного пенсионного страхования, являющегося составной частью социально-трудовых отношений общества и рынка труда, а не только в узкой области текущего коллективного инвестирования пенсионных средств, как это пытаются представить некоторые разработчики проектов нормативных правовых актов. Выбор оптимального варианта инвестирования пенсионных средств необходим, но не единственен в преумноже-

нии пенсионного капитала застрахованного в ОПС.

В еще большей степени величина его зависит:

- от выбранной тарифной политики (т.е. размера страховых взносов) и солидарного участия в формировании ее как страхователя, так и застрахованного лица;
- от уровня заработка или дохода наемного работника;
- от своевременности и полноты отчислений на индивидуальный счет застрахованного;
- от длительности и непрерывности страхового периода;
- от оптимизации управления системы «страхователь — страховщик — застрахованное лицо»;
- и ряда других важнейших факторов, которые влияют на дальнейшее успешное развитие ОПС.

Полагаю, что перечисленные факторы не являются проблемами коллективных инвесторов в кратковременном периоде текущего года, но они определяют долговременную политику страховщика в национальной

пенсионной системе, его значимость и роль в материальном содержании застрахованного лица при наступлении страхового случая (старости или инвалидности).

Совместная деятельность государственного учреждения — ПФР и негосударственных пенсионных фондов при взаимодействии с заинтересованными министерствами и ведомствами призвана решить эти насущные вопросы путем корректировки и модернизации отдельных положений пенсионной реформы.

Говоря же об особенностях реализации застрахованными лицами права на формирование накопительной части трудовой пенсии в 2005 году, следует отметить, что с изменением тарифной политики и размера ЕСН с начала этого года страхователи уплачивают страховые взносы на накопительную часть пенсии только за граждан 1967 года рождения и моложе. Величина страхового взноса осталась неизменной до 2008 года и составляет 4% от заработка или дохода наемного работника.

Граждане, за которых до 1 января 2005 года уплачивались страховые взносы на накопительную часть трудовой пенсии (так называемые двухпроцентники), по-прежнему обладают правом выбора возможных путей дальнейшего инвестирования своей НЧП.

Начиная с 2005 года застрахованное лицо, подав соответствующее заявление в ПФР, может выбрать не только УК или НПФ, но и *перейти из одного НПФ в другой НПФ*, а также *перейти из НПФ в ПФР*. В последнем случае средства пенсионных накоплений будут переданы ПФР в ГУК.

Вступивший в силу Федеральный закон от 9 мая 2005 года № 48-ФЗ «О внесении изме-

нений в федеральные законы «Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации», «О негосударственных пенсионных фондах» и «Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования» внес существенные изменения в совместную деятельность субъектов и участников ОПС и упорядочил взаимодействие партнеров с разными формами собственности, а именно:

1. Установил **сроки**, связанные с реализацией застрахованным лицом права по формированию накопительной части трудовой пенсии (НЧП).

Так, теперь:

- направление извещений о состоянии специальной части индивидуального лицевого счета застрахованного лица осуществляется до *1 сентября*;
- подача застрахованным лицом соответствующего заявления в ПФР — *не позднее 31 декабря*;
- рассмотрение ПФР этих заявлений и принятие решений по поступившим документам — *до 1 марта* следующего года;
- передача средств пенсионных накоплений в УК и НПФ и направление извещений по принятым ПФР решениям соответственно *до 31 марта*.

На наш взгляд, принятие таких сроков позволяет участникам инвестиционного процесса досконально продумать свои действия и осознанно принять решение по работе в поле обязательного пенсионного страхования.

2. Изменен **порядок информирования** застрахованных лиц о состоянии их индивидуально-го лицевого счета. Исключена обязанность ПФР осуществлять рассылку бланков заявлений застрахованных лиц и инструкций

по их заполнению. Доведение до них необходимой информации производится в соответствии с приказом Минфина № 109н от 30 августа 2005 года.

3. Изменен **порядок принятия решений** по заявлениям застрахованных лиц. ПФР будет принимать решения по последнему заявлению, поступившему от застрахованного лица. Такая мера позволит избежать возникшие ранее коллизии по пересмотру своего решения застрахованному лицу. Вместе с тем в случае поступления в один день нескольких заявлений застрахованного лица по всем таким заявлениям будет формироваться отказ.

4. На Правительство Российской Федерации возлагается определение *порядка* обращения правопреемников умерших застрахованных лиц, *порядка* расчета сумм, подлежащих выплате, срока и периодичности произведения указанных выплат.

Принятие соответствующих нормативно-правовых актов позволит производить выплаты как ПФР, так и НПФ.

К сожалению, работа по принятию необходимых документов затянулась из-за разногласий участвующих в нормотворческой деятельности. Не вдаваясь в подробности этих разногласий, хотелось бы отметить, что принято решение в ближайшее время провести согласительное совещание в Правительстве по перечисленным проблемам.

А пока до момента выхода постановления Правительства получение правопреемниками средств пенсионных накоплений умершего застрахованного лица возможно только на основании вступившего в законную силу судебного решения. ПФР на основании таких решений уже произвел более 10 выплат.

Остается нерешенным вопрос и о количестве месяцев, входящих в ожидаемый период выплат накопительной части трудовой пенсии по старости. Без этого показателя невозможно в дальнейшем ни назначить пенсию, ни рассчитать ее размер. Минэкономразвития России разработал концепцию федерального закона, регулирующего вопросы выплаты негосударственными пенсионными фондами НЧП, которая находится на согласовании с министерствами и ведомствами.

Вместе с тем имеются и положительные сдвиги в решении наших общих проблем. В частности, приказом Минфина России № 108н от 26 августа 2005 года внесены изменения в типовую форму соглашения о взаимном удостоверении подписей.

Основные изменения, вносимые в Типовую форму соглашения, расширяют сферу деятельности субъектов ОПС и оптимизируют работу с застрахованными лицами, а именно:

1. Организации, с которыми отделения Пенсионного фонда Российской Федерации заключают соглашения о взаимном удостоверении подписей, смогут принимать от застрахованных лиц *все виды* заявлений (4 вида).

2 Прием заявлений может осуществляться:

- банками и НПФ, осуществляющими ОПС, в отношении *всех* обратившихся застрахованных лиц, а также —

- организациями-работодателями — в отношении застрахованных лиц, с которыми состоят в трудовых отношениях.

Говоря о конкретной деятельности ПФР по осуществлению своих функций по реализации права застрахованных лиц на формирование НЧП, хотел бы отметить, что:

- территориальные органы ПФР обеспечены необходимыми методическими и инструктивными материалами и программным обеспечением для осуществления всего объема работ по приему и обработке документов, поступающих от застрахованных лиц и от организаций, с которыми заключены соглашения о взаимном удостоверении подписей;

- в соответствии с представленными отделениями ПФР отчетами, инфраструктура по приему и обработке документов функционирует и *по состоянию* на 01.10.2005 г.;

- заключено **516 соглашений** о взаимном удостоверении подписей, причем удельный вес новых организаций составил лишь 15% от общего их количества;

- поступил **101 901** договор об обязательном пенсионном страховании, при этом наибольшее количество договоров поступило из Приволжского федерального округа — почти 30 тысяч, далее Южного — свыше 22 тысяч, Центрального — около 20 тысяч, затем по убывающей — Уральский округ — 14 тысяч, Сибирский — 10 тысяч, Северо-Западный — чуть более 4 тысяч, и замыкает Дальневосточный округ — менее 2 тысяч договоров;

- принято **60 031** заявления застрахованных лиц. В процентном отношении в разрезе федеральных округов картина следующая: 40% приходится на Поволжье, 20% — Урал, на ЮФО — 19%, Сибирь — 8%, СЗФО — 7%, на Центральный всего — 5% и ДФО — 1%.

Интересно, что свыше 57 тысяч застрахованных лиц выразили желание перейти из ПФР в НПФ, что составляет 95% от общего количества принятых заявлений; около 2,8 тысяч заявлений, или 4,6%, приходится

на выбор инвестиционного портфеля (управляющей компании); 231 заявление было о решении застрахованного лица перейти из НПФ в ПФР и только 12 — о переходе в другой НПФ.

К изложенной информации хочу добавить, что в настоящее время в ПФР разрабатывается проект Соглашения о сотрудничестве с негосударственными пенсионными фондами, работающими в обязательном пенсионном страховании, хотя ни в одном из законов не предусмотрены договорные отношения между ПФР и НПФ. Однако необходимость такого Соглашения очевидна, т.к. положения закона 75—ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» предусматривают между ПФР и фондами обмен документами, содержащими большой объем информации и при этом в крайне сжатые сроки.

По нашему мнению, Соглашение о сотрудничестве будет являться основой для определения порядка обмена информацией между ПФР и НПФ (пункт 7 статьи 36.4 Федерального закона от 07.05.1998 № 75—ФЗ) и будет заключаться с НПФ на добровольной основе.

Мы также предполагаем продолжить обмен мнениями по вопросам дальнейшего развития накопительной составляющей обязательного пенсионного страхования с Национальной ассоциацией негосударственных пенсионных фондов. Первым шагом в этом направлении была встреча с фондами, входящими в Ассоциацию, которая состоялась 13 сентября с.г. в Учебно-методическом центре ПФР. Думается, что такие совещания должны стать регулярными. Минздравсоцразвития России и ФССР поддержали нашу инициативу и выразили желание участвовать в очередной встрече.