

О РЕАЛИЗАЦИИ ЗАСТРАХОВАННЫМИ ЛИЦАМИ ПРАВ ПРИ ФОРМИРОВАНИИ НАКОПИТЕЛЬНОЙ ЧАСТИ ТРУДОВОЙ ПЕНСИИ В 2005 ГОДУ

2005 год стал первым годом пенсионной реформы, когда застрахованные лица получили возможность реализовать в полном объеме права при формировании накопительной части трудовой пенсии, предусмотренные федеральными законами от 24.07.2002 № 111 ФЗ «Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации» и от 07.05.1998 № 75 ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах».



Миляуша ГАЙНУЛЛИНА

Начальник отдела сопровождения региональных проектов Департамента организации и контроля инвестиционных процессов ПФР, кандидат экономических наук

Игорь КАСАТКИН

Начальник отдела анализа рынков и размещения средств Департамента организации и контроля инвестиционных процессов ПФР, кандидат экономических наук

Анна МАЙОРОВА

Начальник отдела взаимодействия с субъектами инвестирования Департамента организации и контроля инвестиционных процессов ПФР

Застрахованные лица, осуществляющие формирование накопительной части трудовой пенсии через Пенсионный фонд Российской Федерации (далее — ПФР), в 2005 году могли:

— выбрать инвестиционный портфель (управляющую компанию) (далее — ИП (УК));

— отказаться от формирования накопительной части трудовой пенсии через ПФР и выбрать негосударственный пенсионный фонд, осуществляющий обязательное пенсионное страхование (далее — НПФ);

Застрахованные лица, осуществляющие формирование накопительной части трудовой пенсии через НПФ, в 2005 году могли:

– отказаться от формирования накопительной части трудовой пенсии через НПФ и перейти в ПФР;

– перейти из одного НПФ в другой НПФ.

Все указанные права могли реализовать застрахованные лица, не достигшие возраста, на пять лет меньшего, чем установленный Федеральным законом «О трудовых пенсиях в Российской Федерации» в качестве возраста, дающего право на трудовую пенсию по старости (т.е. женщины – 50 лет, мужчины – 55 лет).

Выбрать застрахованные лица могли один из 62 инвестиционных портфелей, предлагаемых 55 управляющими компаниями, с которыми ПФР заключены договоры доверительного управления средствами пенсионных накоплений по результатам конкурсов; а также из 99 НПФ, зарегистрировавших заявления о намерении осуществлять деятельность по обязательному пенсионному страхованию в качестве страховщика.

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

ПФР в 2005 году была создана необходимая инфраструктура для реализации застрахованными лицами прав при формировании накопительной части трудовой пенсии.

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 2005 году могли подавать заявления.

Отделениями ПФР в целом по Российской Федерации заключено 719 соглашений о взаимном удостоверении подписей. Большая их часть – это соглашения с организациями (предприятиями-работодателями), которые принимали заявления

от своих работников (54 % от общего числа заключенных соглашений). Активно участвовали в процессе приема заявлений застрахованных лиц и банки. С ними было заключено 42% соглашений от общего их количества в целом по Российской Федерации.

Территориальными органами ПФР проводилась разъяснительная работа, в том числе по вопросам, связанным с получением застрахованными лицами от ПФР извещений и возможностью реализации ими права выбора инвестиционного портфеля (управляющей компании) и права отказать 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, в местах (пунктах) приема застрахованных лиц 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.

В 2005 году застрахованные лица получили возможность ознакомиться с информацией, представляемой управляющими компаниями и специализированным депозитарием в соответствии с приказом Минфина России от 22.08.2005 № 107н «Об утверждении стандартов раскрытия информации об инвестировании средств пенсионных накоплений».

Данная информация размещена ПФР в местах (пунктах) приема застрахованных лиц в территориальных органах ПФР, направлена в организации, с которыми заключены соглашения о взаимном удостоверении подписей, размещена на

интернет-сайте ПФР (www.pfrf.ru) и отделений ПФР.

Результаты реализации застрахованными лицами своих прав в цифрах

В целом по Российской Федерации в 2005 году застрахованными лицами подано 841 326 заявлений, что в 2,2 раза больше, чем в 2004 году, и на 19,5% превышает результаты 2003 года.

Сводные данные по поданным заявлениям застрахованных лиц по итогам кампании 2005 года представлены на рисунке 1.

Из всех поступивших в 2005 году заявлений застрахованных лиц:

– 690 359 заявлений о переходе из ПФР в НПФ (82,06% от общего количества принятых заявлений в целом по Российской Федерации);

– 149 833 заявления о выборе ИП (УК) (17,81% от общего количества принятых заявлений в целом по Российской Федерации);

– 591 заявление о переходе из НПФ в НПФ (менее 0,07%);

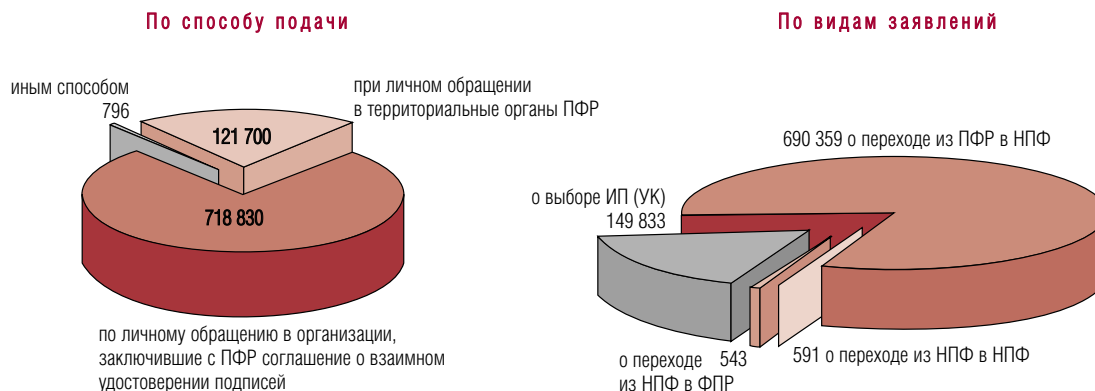
– 543 заявления о переходе из НПФ в ПФР (менее 0,06%).

Наибольшее количество заявлений было подано застрахованными лицами в Приволжском, Центральном и Уральском федеральных округах.

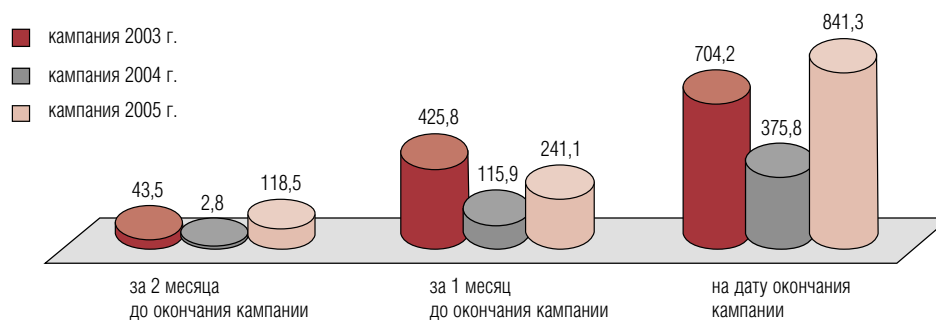
Основная часть заявлений была подана застрахованными лицами при личном обращении в организации, заключившие с ПФР соглашения о взаимном удостоверении подписей (85,44% от общего числа принятых заявлений); значительное количество застрахованных лиц обращалось и в территориальные органы ПФР (14,47% от общего числа принятых заявлений). Лишь 0,09% заявлений поступило в территориальные органы ПФР иным способом (заявления, направленные в ПФР почтовыми отправлениями).

Кроме заявлений застрахованных лиц в территориальные органы ПФР поступали также уведомления НПФ о вновь за-

Сводные данные по поданным заявлениям застрахованных лиц по итогам кампании 2005 года



Динамика поступлений заявлений (тыс. заявлений)



ключенных договорах об обязательном пенсионном страховании. В целом по Российской Федерации в отделения ПФР от 72 НПФ поступило 704 217 экземпляров договоров или их нотариально удостоверенных копий, в 2,7 раза больше, чем в 2004 году. Отделениями ПФР были возвращены в НПФ на доработку 6510 договоров. Большинство негосударственных пенсионных фондов договоры представлялись в Отделение ПФР по г. Москве и Московской области.

Среди федеральных округов наибольшее количество договоров, так же как и заявлений, поступило в Приволжском, Центральном и Уральском федеральных округах.

В соответствии с положениями действующего законодательства Российской Федерации ПФР в срок до 1 марта 2006

года были приняты решения по поступившим заявлениям и договорам об обязательном пенсионном страховании.

По результатам рассмотрения заявлений застрахованных лиц и договоров об обязательном пенсионном страховании ПФР были сформированы и направлены застрахованным лицам 866 382 уведомления следующих видов:

- об удовлетворении заявления о выборе ИП (УК);
- об отказе в удовлетворении (об оставлении без рассмотрения) заявления о выборе ИП (УК);
- о внесении изменений в единый реестр застрахованных лиц;
- об отказе во внесении изменений в единый реестр застрахованных лиц.

Количество заявлений застрахованных лиц, поданных

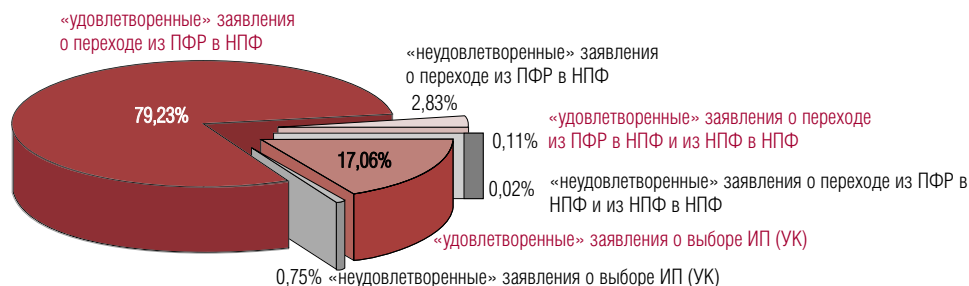
в 2005 году и удовлетворенных ПФР, составило 811 052 (96,4% от всех поступивших) (рис. 2).

Основные причины, по которым заявления не были удовлетворены (не были внесены изменения в единый реестр застрахованных лиц), следующие:

- застрахованное лицо не могло подать данный вид заявления (например, подача заявления о выборе инвестиционного портфеля (управляющей компании) застрахованным лицом, осуществляющим формирование накопительной части трудовой пенсии через НПФ) – 50,48% от числа «неудовлетворенных» заявлений.

Достаточно большой процент ошибок данного вида свидетельствует о том, что застрахованные лица не очень четко представляют процедуру реализации своих прав при формиро-

Результаты рассмотрения застрахованных лиц, поданных в 2005 году



Основные причины отказов в удовлетворении заявлений
(отказов во внесении изменений в единый реестр застрахованных лиц)



вании накопительной части трудовой пенсии;

— застрахованное лицо не зарегистрировано в ПФР (несоответствие данных о застрахованном лице, указанных в заявлении, данным о застрахованном лице, содержащимся в индивидуальном лицевом счете) — 27,2% от числа «неудовлетворенных» заявлений.

Чтобы ПФР мог рассмотреть заявление, сведения о застрахованном лице (фамилия, имя, отчество, номер страхового свидетельства обязательного пенсионного страхования) в заявлении должны строго соответствовать данным, указанным в индивидуальном лицевом счете застрахованного лица;

— в ПФР имеется заявление с более поздней датой поступления (ПФР принимает решение по заявлению с самой поздней датой поступления) — 16,67% от числа «неудовлетворенных» заявлений.

Достаточно большой процент отказов по данной причине свидетельствует о том, что в течение 2005 года ряд застрахованных

лиц изменили свой выбор и подали несколько заявлений в ПФР;

— договор не поступил в ПФР (для внесения изменений в единый реестр застрахованных лиц в случаях перехода застрахованного лица из ПФР в НПФ или из одного НПФ в другой необходимо, чтобы НПФ в установленном порядке представил в ПФР уведомление о вновь заключенном договоре об обязательном пенсионном страховании) — 2,95% от числа «неудовлетворенных» заявлений;

— другие причины — 2,7% от числа «неудовлетворенных» заявлений.

Анализ результатов реализации застрахованными лицами своих прав

Анализ результатов рассмотрения заявлений застрахованных лиц и договоров об обязательном пенсионном страховании позволяет сделать вывод о неравномерности распределения заявлений застрахованных

лиц между управляющими компаниями, а также между НПФ.

Для определения уровня концентрации заявлений застрахованных лиц можно использовать коэффициент Лоренца. Значение коэффициента Лоренца равно 0 свидетельствует о равномерном распределении поступивших заявлений по всем управляющим компаниям/НПФ. В случае если всеми застрахованными лицами поданы заявления о выборе одной управляющей компании/НПФ, то значение коэффициента Лоренца равно 100.

Анализируя предпочтения застрахованных лиц при выборе управляющей компании или НПФ, можно говорить о том, что они год от года изменялись.

Следует отметить, что перечень управляющих компаний, осуществляющих доверительное управление средствами пенсионных накоплений, с 2003 года не изменялся.

Из пятерки наиболее популярных среди застрахованных

Таблица

	Коэффициент Лоренца по заявлениям о выборе ИП (УК)	Коэффициент Лоренца по заявлениям о выборе НПФ
Кампания 2003 г.	67,7	–
Кампания 2004 г.	79,4	65,4
Кампания 2005 г.	80,7	66,3

Рисунок 3

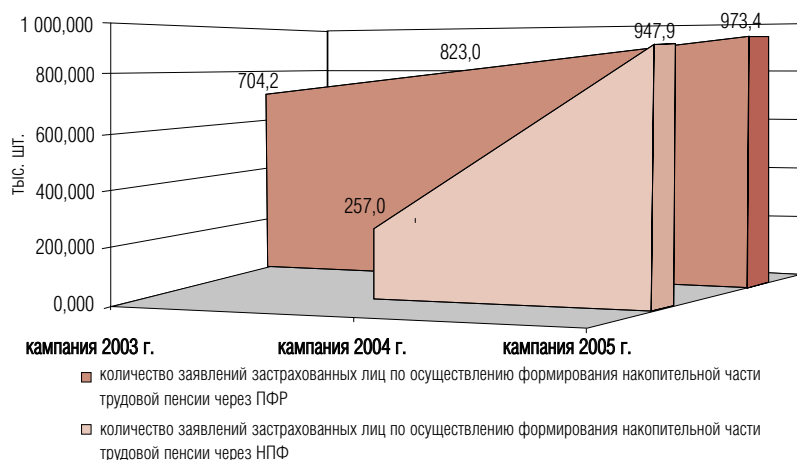
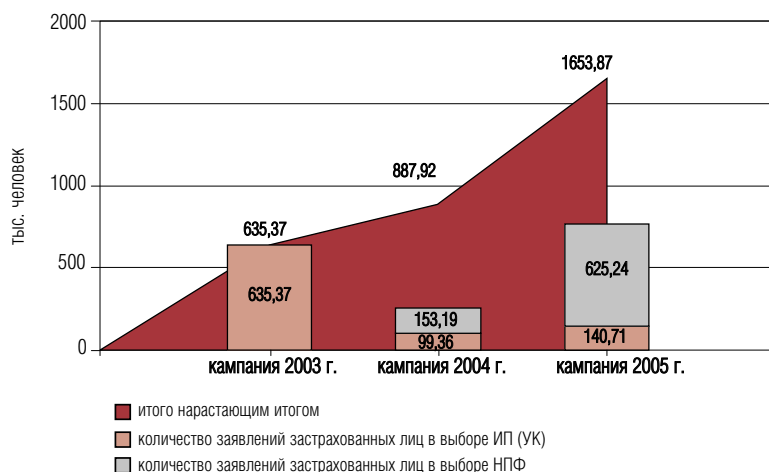


Рисунок 4



лиц управляющих компаний, в отношении которых было подано в 2003 году 62% от общего количества поданных заявлений о выборе управляющей компании, в 2004 году – 84%, в 2005 году – 87%, две управляющие компании входили в эту пятерку в период с 2003 по 2005 год.

Выбирать НПФ застрахованные лица могли начиная с 2004 года. Количество НПФ, допущенных к обязательному пенсионному страхованию, в 2004 году составляло 81, в 2005 году – 99.

Из пятерки наиболее популярных среди застрахованных лиц НПФ, в отношении которых

было подано в 2004 году 67% от общего количества поданных заявлений о выборе НПФ, в 2005 году – 62%, два НПФ входили в эту пятерку в период с 2004 по 2005 год.

Следует отметить, что увеличение в 2005 году количества НПФ, допущенных к обязательному пенсионному страхованию, практически не повлияло на предпочтения застрахованных лиц, подавших в 2005 году заявления о выборе НПФ.

По итогам кампаний по приему документов в 2003–2005 годах застрахованными лицами было подано 1 921 312 заявлений. При этом 973 410, или 51%, составили заявления застрахованных лиц по осуществлению формирования накопительной части трудовой пенсии через ПФР (заявления о выборе ИП (УК) и о переходе из НПФ в ПФР); 947 902, или 49%, заявления застрахованных лиц по осуществлению формирования накопительной части через НПФ (заявления о переходе из ПФР и НПФ и о переходе из одного НПФ в другой НПФ).

На рисунке 3 представлена динамика поступления в ПФР заявлений застрахованных лиц.

Из всех поданных в 2003–2005 годах заявлений застрахованных лиц 1 787 612, или 93%, заявлений были удовлетворены. В том числе 883 583 заявления по осуществлению формирования накопительной части трудовой пенсии через ПФР и 904 029 заявлений по осуществлению формирования накопительной части трудовой пенсии через НПФ.

По итогам кампаний по приему документов в 2003–2005 годах количество удовлетворенных заявлений, поданных застрахованными лицами, **впервые** реализовавшими право выбора, составило 1 653 868 штук, или 92,5% от общего количества удовлетворенных заявлений.

На рисунке 4 представлена динамика количества застрахованных лиц, **впервые** воспользовавшихся правом выбора, чьи заявления были удовлетворены.

Рисунок 5
Общая сумма средств пенсионных накоплений, перераспределенная в 2006 году между управляющими компаниями и НПФ

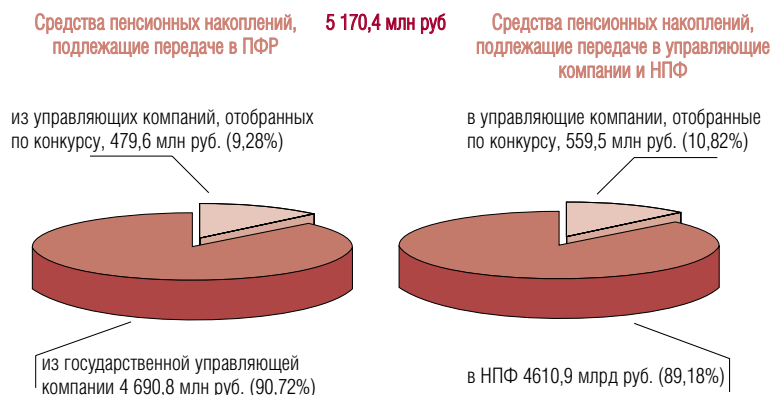
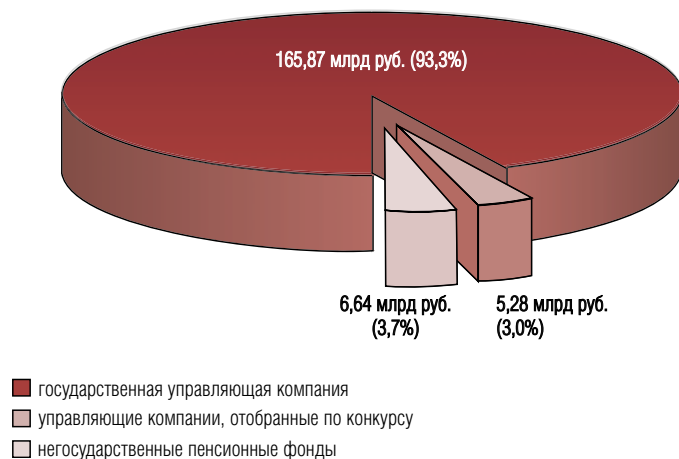


Рисунок 6



Перераспределение средств пенсионных накоплений между УК и НПФ в соответствии с принятыми ПФР решениями

Поскольку на 1 марта 2006 года — дату принятия решения по поступившим в 2005 году в ПФР документам все средства пенсионных накоплений, учтенные в специальной части индивидуальных лицевых счетов застрахованных лиц за 2002–2004 годы, уже были переданы в доверительное управление управ-

ляющим компаниям и в НПФ, то в установленные законодательством сроки ПФР необходимо было осуществить их перераспределение между управляющими компаниями и НПФ.

Перераспределение средств пенсионных накоплений осуществлялось между 56 управляющими компаниями (включая государственную управляющую компанию) и 71 НПФ, осуществляющим деятельность по обязательному пенсионному страхованию.

На основании требований ПФР управляющими компания-

ми были переданы в ПФР средства пенсионных накоплений в размере 5 170,4 млн руб. (включая доход от инвестирования в размере 486,3 млн руб.), в том числе:

- государственной управляющей компанией: 4 690,8 млн руб., (включая доход 424,2 млн руб.);
- управляющими компаниями, отобранными по конкурсу: 479,6 млн рублей (включая доход 62,1 млн рублей).

Полученные ПФР от управляющих компаний средства пенсионных накоплений переданы:

- 54 управляющим компаниям, отобранным по конкурсу: 559,5 млн рублей;
- 71 негосударственному пенсионному фонду: 4 610,9 млн рублей.

Кроме того, из 26 негосударственных пенсионных фондов в ПФР поступили средства пенсионных накоплений застрахованных лиц, подавших заявление о переходе из НПФ в ПФР, на общую сумму 2,5 млн руб. Данные средства переданы ПФР в доверительное управление государственной управляющей компании.

После перераспределения сумма средств пенсионных накоплений, переданная ПФР в доверительное управление управляющим компаниям и в негосударственные пенсионные фонды, составляет 177 779,3 млн руб.

В том числе переданная:

- государственной управляющей компании: 165 867,9 млн рублей;
- управляющим компаниям, отобранным по конкурсу: 5 275,6 млн рублей;
- негосударственным пенсионным фондам: 6 635,6 млн рублей.

Средства пенсионных накоплений застрахованных лиц, реализовавших право на переход из одного негосударственного фонда в другой, должны были быть перераспределены между 22 НПФ (без прохождения средств через счета ПФР).