НЕГОСУДАРСТВЕННЫЕ ПЕНСИОННЫЕ ФОНДЫ В ЦИФРАХ

(ПРИЛОЖЕНИЕ К ОТЧЕТУ НАЦИОНАЛЬНОЙ АССОЦИАЦИИ

НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИОННЫХ ФОНДОВ

о деятельности за период с июня 2012 года по июнь 2013 года)

В настоящем приложении приведены основные количественные показатели, характеризующие место негосударственных пенсионных фондов в пенсионной системе России.

**1. Основные данные пенсионной системы России**

По данным Госкомстата России численность экономически активного населения на конец 1 квартала 2013 года (численность населения в возрасте от 15 до 72 лет) составляла 75,3 млн. человек, в том числе в экономике занято 70,9 млн. человек.

Средняя начисленная заработная плата 27274 руб.

Структура населения в трудоспособном возрасте (от 16 до официально установленного пенсионного возраста) по видам занятости представлена на диаграмме 1

Численность пенсионеров в 2012 году превысила 40 млн чел., из них 33,4 млн человек получают трудовые пенсии по старости и свыше 2,9 млн. человек – социальные пенсии.

Данные по численности пенсионеров и средним размерам пенсии приведены в Таблице 1

Таблица 1

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Вид пенсии | Численность пенсионеров  (тыс. чел.) | Средний размер пенсии  (руб.) |
| Всего пенсионеров | 40578,1 | 9154 |
| Получатели трудовой пенсии всего | 37250,7 | 9405 |
| Получатели пенсии по старости | 33454,3 | 9760 |
| Получатели социальной пенсии | 2910,7 | 5919 |

Источник: Пенсионный фонд России

Неотъемлемой частью пенсионной системы России является накопительный компонент, включающий в себя накопительную часть трудовой пенсии по старости в рамках обязательного пенсионного страхования и пенсии по добровольному (негосударственному) пенсионному обеспечению

Задачу формирования накопительных пенсий в Российской Федерации решает Пенсионный фонд России, а также система негосударственных пенсионных фондов, которая по состоянию на 29.04.2013 г. представлена 129 фондами, имеющими лицензию на право деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию.

На начало 2013 года в накопительном компоненте аккумулированы пенсионные средства в объеме свыше 2758,9 млрд. рублей, более, половины которых 1426,8 млрд. руб. (51,7%) накоплены в негосударственных пенсионных фондах. (Диаграмма 2)

**2 Основные показатели деятельности системы негосударственных пенсионных фондов**

Система негосударственных пенсионных фондов представлена 129 фондами, имеющими лицензию на право деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию. В рамках системы создана и эффективно функционирует инфраструктура накопительного пенсионного страхования, включающая в себя управляющие компании, специализированные депозитарии, аудиторские организации, актуарные и консалтинговые компании, а также фирмы, обеспечивающие разработку программного обеспечения.

Сегодня негосударственные пенсионные фонды обслуживают свыше 25 млн. граждан России. По состоянию на начало 2013 года в негосударственных пенсионных фондах накопительную часть трудовой пенсии формируют свыше 16,5 млн. человек. Почти 6,8 млн. человек накапливают в НПФ пенсию по добровольному (негосударственному) пенсионному обеспечению. После завершения кампании по переводу средств пенсионных накоплений граждан, изменивших в 2012 году место формирования своих пенсионных накоплений, количество застрахованных лиц, формирующих в негосударственных пенсионных фондах накопительную часть трудовой пенсии, превысит 20 млн. человек. Часть из них являются одновременно клиентами НПФ и по обязательному пенсионному страхованию, и по негосударственному пенсионному обеспечению.

В негосударственных пенсионных фондах уже получают дополнительную (негосударственную) пенсию 1537,1 тыс. человек. В тех отраслях, которые охвачены негосударственным пенсионным обеспечением, удается обеспечить суммарный для всех видов пенсии коэффициент замещения, превышающий (с учетом размера заработной платы в отрасли) средний по стране на 12 – 15%.

В течение последних лет как в результате повышения требований к имуществу негосударственных пенсионных фондов, так и в результате экономического кризиса произошли существенные изменения в количестве и структуре действующих НПФ.

Общее количество фондов, имеющих лицензию, уменьшилось с начала 2008 года с 240 до 129. Число фондов, осуществляющих деятельность по обязательному пенсионному страхованию – со 125 до 103. Уменьшение числа пенсионных фондов произошло как в результате ухода с рынка небольших фондов, не сумевших обеспечить заданный размер ИОУД, так и в результате присоединения небольших фондов к более крупным.

Изменение за последние пять лет структуры НПФ в зависимости от размера их суммарных пенсионных средств (суммы пенсионных резервов и пенсионных накоплений) приведено на диаграмме 3.

Общее количество фондов уменьшилось с 240 до 134 (на начало 2013 года) В то время как количество фондов с малым размером пенсионных средств уменьшилось (на 122 фонда со средствами менее 100 млн. рублей, и на 18 фондов со средствами в диапазоне от 100 млн. рублей до 1 млрд. рублей), количество крупных фондов выросло (на 16 фондов со средствами в диапазоне от 1 до 10 млрд. рублей и на 18 фондов со средствами свыше 10 миллиардов рублей). С 79% до 89% выросла и доля в общей сумме пенсионных средств фондов, имеющих суммарные пенсионные средства свыше 10 млрд. рублей.

Итоги 2012 года показывают, что отрасль преодолела последствия кризиса и продолжает развиваться (Таблица 2).

Таблица 2

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| №№ пп | Наименование показателей | 1.01.2008 | 1.01.2009 | 1.01.2013 . |
| 1 | Количество фондов (шт.) | 240 | 209 | 134 |
| 2 | Собственное имущество фондов (млн. руб.) | 602779,4 | 579429,2 | 1550472,3 |
| 3 | Имущество для обеспечения уставной деятельности (млн. руб.) | 96431,8 | 78347,9 | 109941,7 |
| 4 | Пенсионные резервы (млн. руб.) | 472888,8 | 462897,7 | 758072,9 |
| 5 | Пенсионные накопления (млн. руб.) | 26504,6 | 35541,1 | 668690,4 |
| 6 | Количество участников фондов (тыс. чел.) | 6757,1 | 6746,3 | 6781,5 |
| 7 | Количество застрахованных лиц (тыс. чел.) | 1877,2 | 3644,3 | 16570,1[[1]](#footnote-1) |
| 8 | Количество участников, получающих негосударственную пенсию (тыс. чел.) | 1026,2 | 1131,4 | 1537,1 |
| 9 | Сумма пенсионных взносов за истекший год (млн. руб.) | 56397,2 | 55966,2 | 80585,7 |
| 10 | Сумма пенсионных выплат за истекший год (млн. руб.) | 13842,8 | 17515,3 | 36648,6 |

По итогам кампании 2012 года пенсионные средства граждан (сумма пенсионных резервов и пенсионных накоплений), аккумулированные в негосударственных пенсионных фондах, превысят 1,5 триллиона рублей и составят 1578 млрд. рублей.

По сравнению с концом докризисного 2007 года (1 января 2008 года)

* пенсионные резервы выросли на 60,3%
* пенсионные взносы выросли на 42,9%;
* фонды продолжали устойчиво наращивать выплату негосударственных пенсий:
  + число пенсионеров выросло с 1026,2 тыс. чел до 1537,1 тыс. чел.;
  + пенсионные выплаты выросли в 2,65 раза, а средний размер выплачиваемой фондами негосударственной пенсии – в 1,77 раза (с 1124 до 1987 рублей в месяц);
* число застрахованных лиц, формирующих накопительную часть пенсии в НПФ, выросло в 8,8 раза, а с учетом застрахованных лиц, перешедших по итогам 2012 года ПФР в НПФ, в 10,6 раза и превысило 20,0 млн. человек
* пенсионные накопления выросли в 25,2 раза, а с учетом средств, поступивших в феврале – мае 2013 года – более чем в 28,6 раза

Несмотря на сокращение общего количества фондов с 240 до 134 докризисный размер ИОУД восстановлен полностью и превысил суммарный размер ИОУД на 1.01.2008 года на 14%[[2]](#footnote-2).

В 2012 году продолжались мероприятия по повышению надежности негосударственных пенсионных фондов. В частности, существенно повышены требования к размеру имущества для обеспечения уставной деятельности. С 1 июля 2012 года фонды – страховщики по ОПС должны иметь величину денежной оценки имущества для обеспечения уставной деятельности фонда не менее 100 млн. рублей не только в момент подачи заявления о намерении осуществлять деятельность по обязательному пенсионному страхованию в качестве страховщика, но и в течение всего времени осуществления такой деятельности.

По состоянию на 1.01.2013 года из 100 НПФ, осуществляющих деятельность по ОПС в качестве страховщика, 8 фондов имели размер ИОУД менее 100 млн. рублей, но к 15 мая 2013 у четырех из них лицензия была аннулирована.

Негосударственные пенсионные фонды, осуществляющие деятельность исключительно по негосударственному пенсионному обеспечению, составляют по количеству около трети (26,3%) общего числа фондов. В этих фондах сосредоточено 7,0% участников и 2,2% всех пенсионных резервов.

Исключительно обязательным пенсионным страхованием занимаются 4 фонда. В них осуществляют формирование накопительной части трудовой пенсии 0,5% застрахованных лиц, выбравших НПФ.

Негосударственные пенсионные фонды расположены в 27 субъектах Российской Федерации, в том числе в Москве - 70 фондов, в Санкт-Петербурге - 12, в Республике Татарстан и Ростовской области - по 5, Московской и Самарской областях, Пермском крае и Ханты-Мансийском автономном округе – по 4.

Хотя география центральных офисов фондов существенно сузилась (в 2008 г. негосударственные пенсионные фонды были зарегистрированы в 47 субъектах Российской Федерации), выросла региональная сеть действующих фондов и теперь с учетом почти 1200 филиалов и других обособленных подразделений негосударственные пенсионные фонды действуют более чем в 450 населенных пунктах 78 регионов России. Однако, до настоящего времени не имеют возможности заключать договоры негосударственного пенсионного обеспечения и обязательного пенсионного страхования жители Калмыкии, Карачаево-Черкесской и Чеченской Республик, Еврейской автономной области и Чукотского автономного округа.

**3. Деятельность НПФ по негосударственному пенсионному обеспечению**

Динамика основных показателей деятельности НПФ по негосударственному пенсионному обеспечению с учетом итогов 2011 года представлена на диаграммах 4 - 6:

• динамика числа участников НПФ и величины пенсионных резервов - на диаграмме 4.

• динамика поступления пенсионных взносов - на диаграмме 5.

• динамика числа пенсионеров, получающих в НПФ негосударственную пенсию, и среднего размера пенсии - на диаграмме 6

Решающий вклад в развитие негосударственного пенсионного обеспечения в России вносят фонды – члены НАПФ. При относительно небольшой численности (46,3% общего числа НПФ, имеющих лицензию) участниками фондов - членов НАПФ являются 80,0% всех участников НПФ, в них сосредоточено 94,5% всех пенсионных резервов. Пенсионеры этих фондов составляют 88,7% общего числа участников, получающих в НПФ негосударственную пенсию, на их долю приходится 92,3% всех пенсионных выплат НПФ.

Участниками НПФ являются свыше 6,78 млн. человек, что составляет в среднем по России 9,6% занятого в экономике населения. При этом, например, в Ханты-Мансийском автономном округе в негосударственном пенсионном обеспечении участвует 35% занятого в экономике населения, а в ряде отраслей (нефтяная и газовая промышленность, транспорт, электроэнергетика, связь) негосударственным пенсионным обеспечением охвачено более 60% работающих.

В 2012 году полностью преодолены последствия финансового кризиса в уплате пенсионных взносов. Общая сумма взносов составила 80585,7 млн. рублей и увеличилась по сравнению с докризисным 2007 годом на 42.9%. При этом взносы физических лиц (15536,6 млн. рублей) увеличились на 59.8%. Полностью преодолен спад суммы взносов работодателей, отмечавшийся по итогам 2010 года по сравнению с 2009 годом. Сумма взносов юридических лиц (65049,1 млн. рублей) превышает взносы докризисного 2007 года на 39.4%. Изменение доли взносов физических лиц в общей сумме пенсионных взносов представлено на диаграмме 7 (диаграмма доверия)

В 12 негосударственных пенсионных фондов (НПФ «Благосостояние», НПФ «Газфонд», НПФ «Транснефть», НПФ электроэнергетики, НПФ «НЕФТЕГАРАНТ», НПФ «Телеком-Союз», НПФ «СтальФонд», НПФ Сбербанка, НПФ «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ», НПФ «Норильский никель», Ханты-Мансийский НПФ, НПФ «Алмазная осень») в течение 2012 года поступило более 1 млрд. рублей взносов. Сумма взносов этих фондов составила 85,8% от общей суммы пенсионных взносов в НПФ.

Средняя (взвешенная по величине пенсионных резервов) доходность размещения пенсионных резервов по итогам 2012 года составила 6,63%, что ненамного, но превышает уровень инфляции в 2012 году (6,6%).

Данные по доходности размещения пенсионных резервов опубликовали 19 фондов, сумма пенсионных резервов которых составляет 14,4% общей величины пенсионных резервов НПФ.

Максимальное значение начисленной на счета доходности составило 10,1% (НПФ «Образование и наука»), наименьшее 4,2% (НПФ «Социальное развитие»). Доходность ниже уровня инфляции показали 2 фонда.

Негосударственную пенсию в негосударственных пенсионных фондах получают 1537,1 тыс. человек (в среднем по России - один из 21 пенсионеров по старости). При этом, например, в Ханты-Мансийском автономном округе пенсию из НПФ получают 61,2% пенсионеров, а на большинстве предприятий указанных выше отраслей каждый работник, уходящий на пенсию, получает дополнительно к трудовой пенсии пенсию в НПФ.

Отмечается неуклонный рост средней величины выплачиваемой НПФ негосударственной пенсии (диаграмма 6), который по итогам 2012 года составил 1987 рублей. При этом у значительной части фондов (86 или 64,2%) средний размер негосударственной пенсии превышает 1000 руб. Фонды этой группы выплачивают негосударственные пенсии 1130 тыс. человек (73,5% общего числа участников, получающих негосударственную пенсию), а средний размер пенсии в этих фондах составляет 2518 рублей.

Уже сейчас в тех отраслях и организациях, которые охвачены негосударственным пенсионным обеспечением, удается, в среднем, обеспечить суммарный для всех видов пенсии коэффициент замещения (относительно размера заработной платы в отрасли), превышающий средний по стране на 12 – 15%.

Негосударственные пенсионные фонды накопили большой опыт организации выплаты негосударственной пенсии. В фондах, крупнейших по количеству участников, получающих негосударственную пенсию, (НПФ «Благосостояние» - 284,5 тыс. чел., Ханты-Мансийский НПФ – 187,2 тыс. чел., НПФ «Телеком-Союз» - 134,5 тыс. чел., НПФ «Газфонд» - 112,5 тыс. чел., НПФ электроэнергетик – 108,3 тыс. чел.) число пенсионеров сравнимо или превышает число пенсий по старости, выплачиваемых многими отделениями Пенсионного фонда России. Например, НПФ «Благосостояние» ежемесячно выплачивает негосударственных пенсий больше, чем выплачивают все виды пенсий 31 из 82 региональных отделений Пенсионного фонда России.

**4. Деятельность НПФ по обязательному пенсионному страхованию**

По данным ФСФР России на 9 февраля 2013 года заявления о намерении осуществлять деятельность в качестве страховщика по ОПС зарегистрировали 109 негосударственных пенсионных фондов, из них 61 – члены НАПФ. Реально действующие договоры об ОПС имеют 100 фондов (91,7%), из них 55 – члены НАПФ (90,2%).

Из всех, выбравших негосударственные пенсионные фонды для формирования накопительной части трудовой пенсии, 86,2% застрахованных лиц выбрали фонды-члены НАПФ, а их пенсионные накопления составляют 88,05% средств пенсионных накоплений, сосредоточенных в НПФ.

По состоянию на 1.01.2013 г. в негосударственных пенсионных фондах осуществляли формирование пенсионных накоплений 16570,1 тыс. застрахованных лиц, общая сумма пенсионные накоплений которых составляла 668690,4 млн. руб. С учетом переведенных в негосударственные пенсионные фонды по результатам кампании 2012 года застрахованных лиц их число на конец апреля составляет 20,0 млн. человек, (26,0% от 77,0 млн. граждан, у которых по данным ПФР формируются пенсионные накопления), а сумма пенсионных накоплений негосударственных пенсионных фондов превышает 760 млрд. рублей (диаграмма 8).

За два последних года число застрахованных лиц, осуществляющих формирование пенсионных накоплений в негосударственных пенсионных фондах выросло почти в два раза, а сумма их пенсионных накоплений – в 2,87 раза.

Сведения о динамике поступления заявлений о переходе из Пенсионного фонда России в негосударственный пенсионный фонд или из одного фонда в другой представлены на диаграмме 9.

В 2012 году в Пенсионный фонд России поступило 8683 тыс. заявлений о выборе УК или НПФ. Положительное решение по результатам рассмотрения поданных гражданами заявлений было принято по 6300 тыс. заявлений. Отрицательное решение было принято по 2466 тыс. заявлений, или по 28,4% от общего количества поступивших заявлений.

Из общего числа 6,3 млн. удовлетворенных заявлений по видам переходов удовлетворено (таблица 3):

Таблица 3

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Вид заявлений | Количество удовлетворенных заявлений в 2012 году  (тыс. штук) | Количество удовлетворенных заявлений в 2011 году  (тыс. штук) |
| О переходе из ПФР в НПФ | 4770 | 4500 |
| О переходе из одного НПФ в другой | 1341 | 699 |
| О переходе из НПФ в ПФР | 150 | 120 суммарно на переход в ПФР и УК |
| О выборе УК | 16 |

По итогам кампании 2012 года НЧТП формируют всего 77 млн. человек, в том числе::

* в Государственной управляющей компании - 56,5 млн. человек;
* в негосударственных пенсионных фондах - около 20 млн. человек;
* в частных управляющих компаниях - 0,499 млн. человек.

Отметим, что по итогам 2002 года - первого года осуществления выбора способа инвестирования пенсионных накоплений (в отсутствие негосударственных пенсионных фондов) частные управляющие компании выбрали 700 тыс. человек.

Из числа застрахованных лиц, выбравших в 2012 году негосударственные пенсионные фонды, 2116 тыс. человек (44,36% застрахованных лиц, перешедших из ПФР в НПФ) одновременно с заявлением о переходе в НПФ написали заявление о вступлении в программу государственного софинансирования.

Общая сумма передаваемых по итогам кампании 2012 года из ПФР в НПФ средств – 144,0 млрд. рублей. Пенсионные накопления в размере 53,7 млрд. рублей граждан, вступивших в программу государственного софинансирования, были переведены в НПФ в течение года в соответствии с положениями Федерального закона № 56-ФЗ. Остальные 90,3 млрд. рублей переведены из Пенсионного фонда России в НПФ в марте 2013 года.

За истекшие девять кампаний по «пенсионным выборам» негосударственным пенсионным фондам доверили накопительную часть своей трудовой пенсии (НЧТП) свыше 20 млн. человек (26,0% от 77,0 млн. граждан, у которых по данным ПФР формируются пенсионные накопления). Активность населения существенно отличается по регионам России. Если, например, в Республике Татарстан из общего числа застрахованных лиц, имеющих право на НЧТП, свыше 40% выбрали НПФ или частные УК, в Новосибирской области – 35%, а в Нижегородской области – 30%, то в республиках Мордовия и Калмыкия этот показатель составляет 2,6% и 0,6% соответственно.

Средняя (взвешенная по величине пенсионных накоплений) доходность инвестирования пенсионных накоплений по итогам 2012 года составила 7,59%, что почти на один процентный пункт превышает уровень инфляции в 2012 году (6,6%). При этом доходность государственной управляющей компании по расширенному портфелю составила 9,21%

Данные по доходности размещения пенсионных накоплений опубликовали 26 фонда, сумма пенсионных накоплений которых составляет 67,7% общей суммы пенсионных накоплений застрахованных лиц, формирующих накопительную часть пенсии в НПФ.

Максимальное значение начисленной на счета доходности составило 12,7% (НПФ «Согласие»), наименьшее 6,1% (НПФ «Социальное развитие»). Доходность ниже уровня инфляции показал один фонд

Средний счет застрахованного лица, осуществляющего формирование накопительной пенсии в НПФ на 1.01.2013 г. составил 40355 рублей и увеличился за год на 21,7% . Размер среднего счета по отдельным фондам изменялся в диапазоне от 17687 руб. (НПФ «Согласие») до 144105 (НПФ «Сургутнефтегаз»). Для сравнения, размер среднего счета застрахованных лиц, осуществляющих формирование НЧТП в государственной управляющей компании почти вдвое меньше среднего счета в НПФ и равен 24070 рублей.

1 июля 2012 года вступил в силу Федеральный закон от 30 ноября 2011 года № 360-ФЗ «О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений». В соответствии с ним негосударственные пенсионные фонды осуществляют, при наличии необходимых оснований, выплату средств пенсионных накоплений гражданам, у которых формируется накопительная часть трудовой пенсии.

Выплаты осуществляются в виде:

* накопительной части трудовой пенсии по старости (размер выплат рассчитывается в соответствии с ожидаемым периодом выплаты пенсии);
* срочной пенсионной выплаты (обеспечивается исключительно за счет средств пенсионных накоплений, сформированных в рамках программы государственного софинансирования и материнского (семейного) капитала);
* единовременной выплаты, которая назначается тем, у кого расчетный размер накопительной части трудовой пенсии составляет 5% и менее размера трудовой пенсии по старости. В этом случае все средства пенсионных накоплений выплачиваются человеку одной выплатой.

В 2012 году большинство назначенных выплат средств пенсионных накоплений было реализовано в виде единовременной выплаты. Это связано с выходом на пенсию (в том числе досрочно) мужчин 1953–1966 годов рождения и женщин 1957–1966 годов рождения, формирование накопительной части трудовой пенсии которых осуществлялось только в период 2002 – 2002 годов по тарифу 2%.

Пенсионным фондом России в течение второго полугодия 2012 года осуществлены выплаты 1 593,8 тыс. застрахованных лиц, 99,7% которых осуществлены в форме единовременных выплат. Средний размер единовременной выплаты составил 7397 рублей.

Негосударственные пенсионные фонды в течение второго полугодия 2012 года осуществили выплаты 125,2 тысячам человек на общую сумму 2639,8 млн. рублей, 97,5% всех выплат осуществлены в виде единовременной выплаты.

Средний размер выплат из НПФ составил:

Накопительной части трудовой пенсии 575 руб.

Срочной пенсионной выплаты 711 руб.

Единовременной выплаты 15273 руб.

Переходная кампания 2012 года поставила ряд вопросов реализации прав застрахованных лиц по выбору способа формирования накопительной части трудовой пенсии. Эти вопросы усугубляются тем обстоятельством, что по итогам кампании 2013 года может быть окончательно решен вопрос о распределении застрахованных лиц по тарифу начисления страховых взносов на накопительную часть: 6% или 2%.

Лидерами переходной кампании 2012 года по переводу пенсионных накоплений застрахованных лиц из ПФР в НПФ (количество заявлениям, по которым были приняты положительные решения) стали (Таблица 4):

Таблица 4

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | Число пришедших | Число ушедших | Баланс |
| НПФ Росгосстраха | 678698 | 57802 | 620896 |
| НПФ «КИТ Финанс» | 752435 | 136288 | 616147 |
| НПФ Сбербанка | 427837 | 34055 | 393782 |
| НПФ «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ» | 493760 | 131844 | 361916 |
| НПФ «Доверие» | 328065 | 4849 | 323216 |
| НПФ «ВТБ пенсионный фонд» | 359070 | 40641 | 318429 |
| НПФ «РЕНЕССАНС Жизнь и Пенсии» | 333344 | 72978 | 260366 |
| НПФ «Сталь – Фонд» | 355832 | 118403 | 237429 |
| НПФ «Промагрофонд» | 371263 | 150028 | 221235 |
| НПФ электроэнергетики | 291233 | 71156 | 220077 |
| НПФ «Европейский ПФ» | 153147 | 9231 | 143916 |
| НПФ «Благосостояние» | 201406 | 92252 | 109154 |
| НПФ «ГАЗФОНД» | 134759 | 36035 | 98724 |
| НПФ «СБЕРФОНД РЕСО» | 98702 | 12228 | 86474 |
| НПФ «Норильский никель» | 127405 | 141945 | -14540 |

В указанные 15 фондов перешли 83,5% всех застрахованных лиц, осуществивших в 2012 году переходы из ПФР в НПФ или из одного НПФ в другой.

Представляет определенный интерес деятельность крупнейших фондов по привлечению застрахованных лиц из других НПФ, которая характеризуется коэффициентом Кмар (доля застрахованных лиц, пришедших в фонд из других НПФ, в общем числе перешедших в фонд застрахованных лиц) (Таблица 5.

Таблица 5

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Переходы ПФР - НПФ | Переходы НПФ-НПФ | Число ушедших | Баланс переходовНПФ - НПФ | Кмар |
| НПФ Росгосстраха | 589000 | 89698 | 57802 | 31896 | 13,22% |
| НПФ «КИТ Финанс» | 575000 | 177435 | 136288 | 41147 | 23,58% |
| НПФ Сбербанка | 386000 | 41837 | 34055 | 7782 | 9,78% |
| НПФ «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ» | 353000 | 140760 | 131844 | 8916 | 28,51% |
| НПФ «Доверие» | 223000 | 105065 | 4849 | 100216 | 32,03% |
| НПФ «ВТБ пенсионный фонд» | 315000 | 44070 | 40641 | 3429 | 12,27% |
| НПФ «Ренессанс Ж и П» | 209000 | 124344 | 72978 | 51366 | 37,30% |
| НПФ «Сталь – Фонд» | 272000 | 83832 | 118403 | -34571 | 23,56% |
| НПФ «Промагрофонд» | 299000 | 72263 | 150028 | -77765 | 19,46% |
| НПФ электроэнергетики | 221000 | 70233 | 71156 | -923 | 24,12% |

Как видим, в 2012 году отдельными фондами из других НПФ было привлечено более трети всех застрахованных лиц, пришедших в фонд.

Важным направлением совместной работы НАПФ и Пенсионного фонда России явилось принятие мер по предупреждению нарушений прав застрахованных лиц при выборе места формирования пенсионных накоплений. Это в равной степени относится как ко всем случаям отказа в удовлетворении заявлений застрахованного лица при его рассмотрении Пенсионным фондом России, так и к неправомерному переводу застрахованного лица из ПФР в НПФ или из одного НПФ в другой.

Итоги кампании 2012 года показывают значительный рост числа отказов по сравнению с предыдущими годами (по итогам 2010 года среднее число отказов составило 18,24%, по итогам 2011 года – 19,1%), что свидетельствует о существенном снижении качества оформления заявлений, передаваемых негосударственными пенсионными фондами в ПФР.

Главной причиной отмеченного роста общего количества отказов является, по нашему мнению, крайняя неравномерность поступления заявлений. Из общего числа поданных заявлений о выборе способа формирования пенсионных накоплений почти 2,9 млн. заявлений (33%) поступили после 1 декабря 2012 года, из них 1,7 млн. (19,5%) – уже после 31 декабря 2012 года.

Практически одновременное поступление большого количества заявлений приводит к спешке в работе персонала Пенсионного фонда России, связанного с необходимостью исполнения законодательно установленных сроков принятия решения по поступившим заявлениям, и, соответственно, к снижению качества работы.

Решением этого вопроса явился бы переход к «непрерывному» методу рассмотрения заявлений, аналогичному порядку, предусмотренному Федеральным законом от 30 апреля 2008 г. № 56-ФЗ «О дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений».

Рост числа заявлений, по которым принято решение об отказе в их удовлетворении, даже вынудило Пенсионный фонд России специально отмежеваться от своей роли в обеспечении качества приема и рассмотрения заявлений: «Важно отметить, что более 97% заявлений и договоров ПФР получает от организаций, с которыми у Фонда заключены соглашения о взаимном удостоверении подписей, т. е. от трансферагентов, среди которых большая часть – это НПФ, осуществляющие формирование пенсионных накоплений граждан в рамках ОПС. Именно трансферагенты гарантируют ПФР достоверность заявлений и договоров ОПС, которые они направляют в ПФР».

ПФР не опубликовал по итогам 2012 года анализ по отдельным видам заявлений, как он делал в предыдущие годы, а дал только обобщенные данные по отказам, поэтому сошлемся на анализ по видам заявлений, проведенный по итогам 2010 года, который показывает иное: при среднем числе отказов - 18,24%, отказы в удовлетворении заявлений в зависимости от их вида составили (таблица 6):

Таблица 6

|  |  |
| --- | --- |
| на переход из ПФР в НПФ | 17,78% |
| на переход из одного НПФ в другой | 20,19% |
| на возврат из НПФ в ПФР | 23,25% |
| на выбор инвестиционного портфеля (УК) | 32,56%, |

Как видим, наибольший процент отказов, несмотря на их относительно небольшое количество (2,89% от общего числа заявлений), приходится именно на заявления о возврате из НПФ в ПФР и о выборе инвестиционного портфеля (УК), оформление которых осуществляют почти исключительно отделения Пенсионного фонда России.

Трансфер-агентские центры оформили практически все заявления о переходе из ПФР в НПФ (98,66%) и о переходе из одного НПФ в другой (97,96%). При этом процент отказов по этим заявлениям составил в 2010 году 17,7% и 20,2% соответственно.

Отделения Пенсионного фонда России оформляли, в основном, заявления о выборе УК (95,02%) и заявления о переходе из НПФ в ПФР (94,86%). Процент отказов по этим заявлениям составил 32,6% и 23,2% соответственно при среднем проценте отказа в удовлетворении заявлений в 2010 году 18,22%, в 2011 году – 19,1%.

Таким образом, трансфер-агентские центры не только выполняют практически всю работу по реализации прав застрахованных лиц, но и делают это качественнее, чем отделения Пенсионного фонда России.

В 2012 году наибольшее количество отказов – 1,43 млн. (58% от общего количества) – приходится на заявления, в которых неверно указан страховщик, от которого гражданин пожелал перевести свои пенсионные накопления. К примеру, в заявлении указано, что гражданин просит перевести пенсионные накопления из ПФР, в то время как его пенсионные накопления уже формируются в НПФ.

Не удовлетворены 300 тысяч заявлений (12,1%) на перевод пенсионных накоплений граждан в НПФ, которые поступили без договоров ОПС.

420 тыс. заявлений (17%) не были удовлетворены, поскольку после них от этих же граждан были поданы более поздние заявления, а также почти 30 тыс. заявлений не были удовлетворены, поскольку были поданы в один и тот же день.

Напомним, по закону гражданин в течение года может написать несколько заявлений о выборе УК или НПФ. Пенсионный фонд удовлетворяет правильно заполненное заявление, поданное в текущем году последним. По всем написанным ранее заявлениям выносится отрицательное решение.

К другим причинам отказа в переводе пенсионных накоплений относятся:

* на момент подачи заявления о переходе в фонд у него аннулирована лицензия;
* договор ОПС отозван по инициативе НПФ в связи с признанием его заключенными с признаками мошеннических действий;
* при заполнении заявления допущены ошибки (например, несоответствие СНИЛС в заявлении и договоре ОПС).

В связи с вступлением в силу Федерального закона от 30 ноября 2011 г. № 360-ФЗ «О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений» в переходной кампании 2012 года появилась новая причина отказа, когда гражданин обращается с заявлением на перевод его пенсионных накоплений другому страховщику в то время как ему уже установлена выплата накопительной части трудовой пенсии, срочная пенсионная выплата или единовременная выплата.

Сравнение причин отказов в 2012 году с предыдущими годами приведено в таблице 7.

Таблица 7

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| №№ пп | Причина отказов | Процент в общей сумме отказов | | |
| 2010 г. | 2011 г. | 2012 г. |
| 1. | Неправильно указан страховщик по ОПС | 48,63% | 67% | 58% |
| 2. | В ПФР не обнаружен договор об ОПС | 24,73% | 19,4% | 12,1% |
| 3. | Имеются заявления с более поздней датой | 20,9% | 12,7% | 17% |
| 4. | Другое | 5,74% | 0,9% | 12,9% |

Следует отметить, что опубликованная структура причин отказов существенно отличается от классификации причин, которые приводят органы Пенсионного фонда России в сообщениях об отказе в удовлетворении заявлений. В этих сообщениях приводятся следующие причины отказов:

1. Неверно указан предыдущий страховщик или в пользу застрахованного лица подано другое заявление более поздней датой;

2. Заявление в ПФР не поступало или данные ЗЛ, указанные в заявлении, не соответствуют данным в СНИЛС ПФР;

3. ЗЛ обратилось за выплатами пенсии к предыдущему страховщику;

4. С ЗЛ фондом заключены два или более договоров ОПС;

5. Данные ЗЛ, указанные в договоре, не соответствуют данным в СНИЛС ПФР;

6. Имеется информация о смерти ЗЛ.

Этот разнобой в информировании существенно затрудняет проведение анализа причин отказов и сравнение результатов, полученных Пенсионным фондом России и НПФ – страховщиками по ОПС.

Подавляющее преимущество первой из опубликованных ПФР причин отказов в удовлетворении заявлений указывает на то, что действующий вариант системы персонифицированного учета не используется в соответствии с его возможностями в интересах защиты прав застрахованных лиц.

Доступ к системе персонифицированного учета в системе обязательного пенсионного страхования должны иметь все страховщики по ОПС: и региональные отделения ПФР, и НПФ - страховщики по ОПС в пределах их роли в обязательном пенсионном страховании. К числу сведений, которые должны быть доступны НПФ-страховщикам по ОПС, относятся, прежде всего, сведения о страховщике, внесенные на момент подачи заявления в Единый реестр застрахованных лиц.

Это позволило бы исключить ошибки, допущенные в отношении 1430 тысяч застрахованных лиц, права которых были нарушены при отказе в удовлетворении заявлений.

Вызывает недоумение указание на отсутствие в Пенсионном фонде России почти 300 тысяч договоров об ОПС, подписанных застрахованными лицами и представленных НПФ – страховщиками по ОПС. Каждое заявление о выборе НПФ сопровождается заключением договора об ОПС, уведомление о заключении которого должно быть представлено (и представляется) в ПФР в установленный законом срок. При этом законом не установлена обязательность одновременной сдачи договора и заявления.

В этих условиях обязанность ПФР: организовать учет представленных в уведомлениях сведений о договорах об ОПС, исключить утрату этих сведений. Представители Пенсионного фонда России подтверждают: «У нас множество случаев, когда договоры и заявления сдаются в разные отделения ПФР в разное время, хотя было бы правильнее сдавать эти документы одновременно. Но у НПФ существует практика придерживать заявления до последних чисел декабря».

Решением этого вопроса стал бы отказ от заключения договора об ОПС в простой письменной форме и придание заявлению о выборе НПФ формы договора присоединения к условиям обязательного пенсионного страхования, изложенным в страховых правилах фонда.

Третья группа отказов – «Имеются заявления с более поздней датой» является следствием права застрахованного подавать неограниченное количество заявлений о выборе НПФ или УК. Переход к «непрерывному» методу рассмотрения Пенсионным фондом России заявлений о выборе НПФ или УК позволяет снять и эту причину отказов.

Если рассматривать причины отказов с позиций интересов застрахованного лица, то можно выработать решения, практически сводящие к нулю количество случаев, вызывающих отказы в удовлетворении заявлений застрахованных лиц. Напомним, что ***отказ в удовлетворении явно выраженного решения застрахованного лица является нарушением его прав при формировании накопительной части трудовой пенсии.***

Анализ данных по причинам отказов в удовлетворении заявлений застрахованных лиц показывает, что сложившаяся процедура реализации гражданами их прав на выбор способа формирования пенсионных накоплений неустойчива не только к целенаправленным мошенническим действиям, но и к простым ошибкам при оформлении заявлений, как застрахованных лиц, так и персонала отделений Пенсионного фонда России и НПФ – страховщиков по ОПС.

НАПФ предложила комплекс мер, направленных на повышения устойчивости и эффективности процедур выбора страховщика по ОПС, перечень которых перечислен в основной части отчета. Эти меры связаны с корректировкой действующего законодательства (167-ФЗ, 75-ФЗ и 111-ФЗ), процедур и административных регламентов, действующих в Пенсионном фонде России и в НПФ-страховщиках по ОПС, прав доступа и ответственности к информационным ресурсам индивидуального (персонифицированного) учета в системе обязательного пенсионного страхования и Единого реестра застрахованных лиц.

В печати регулярно появляются слова о поступивших в ПФР «тысячах жалоб» на неправомерный перевод, из ПФР в НПФ или из одного НПФ в другой, однако на практике их число оказывается на порядок меньше. В 2012 году в НАПФ было направлено со стороны ПФР 1033 официальные жалобы застрахованных лиц, в то время как 2011 году - 4835 жалоб при общем числе заявлений застрахованных лиц 4,5 миллиона.

Остальные «тысячи жалоб» должны рассматриваться лишь как фигура речи, чисто пропагандистская риторика со стороны ПФР.

Сведения об итогах рассмотрения негосударственными пенсионными фондами обращений граждан представлены в таблице 8.

Таблица 8.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 2011 г. | | 2012 г. | |
| Количество | %% | Количество | %% |
| Количество заявлений о переходах ПФР-НПФ и НПФ-НПФ в истекшем году (тыс. шт.) | 4669 |  | 8576,0 |  |
| Количество обращений (шт.) (% к количеству заявлений в истекшем году) | 4835 | 0,103% | 1033 | 0,012% |
| Количество урегулированных обращений (шт.) (% к числу обращений) | 2511 | 52,0% | 606 | 58,7% |
| Количество неурегулированных обращений (шт.) (% к числу обращений) | 2157 | 44,6% | 161 | 15,6% |
| Количество обращений, по которым не представлена информация (шт.) (% к числу обращений) | 164 | 3,4% | 266 | 25,7% |

НАПФ считает недопустимым каждый случай нарушения прав застрахованных лиц, а принятие мер по предупреждению этих явлений – одним из важнейших направлений повседневной деятельности фондов.

Конечно, уровень соблюдения фондом принимаемых на себя добровольных обязательств в первую очередь зависит от внутренних установок руководства фонда и его сотрудников, их готовности обеспечить действительный контроль за деятельностью агентов, и именно эта готовность является залогом предупреждения любых фальсификаций с заявлениями застрахованных лиц, однако разработанный комплекс мер, по предупреждению жалоб граждан и анализу причин их поведения, описанный в основной части отчета показал эффективность принятых мер. Существенное снижение количества жалоб застрахованных лиц (в 4,67 раза по сравнению с уровнем 2011 года) отмечено и в годовом отчете Пенсионного фонда России за 2012 год.

**5. Деятельность НПФ по реализации Федерального закона от 30 апреля 2008 г. № 56-ФЗ «О дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений»**

Важным этапом развития пенсионной системы России стало принятие Федерального закона от 30 апреля 2008 г. № 56-ФЗ «О дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений», который вступил в силу 1 октября 2008 г.

С 1 октября 2013 года заканчивается период, в течение которого граждане имеют возможность вступить в отношения по обязательному пенсионному страхованию в целях уплаты дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии (программа государственного софинансирования). После 1 октября 2013 года вступление в программу прекращается. Обязательства государства по выплате государственного софинансирования продолжаются для каждого участника в течение 10 лет после его вступления в Программу.

По данным Пенсионного фонда России в течение 2012 года в программу государственного софинансирования вступили 4,1 миллиона человек. Общее число заявлений о вступлении в программу государственного софинансирования за время действия программы составило 10,6 млн. человек (около 15% занятого в экономике населения).

В течение 2012 года 2116 тыс. человек (51,6% всех вступивших в Программу) одновременно с заявлением о переходе из Пенсионного фонда России в НПФ подали заявление о вступлении в программу государственного софинансирования. Эта цифра подтверждает вывод, что негосударственные пенсионные фонды выбирает прежде всего та часть населения, которая наиболее осознанно относится к формированию накопительной части своей трудовой пенсии.

Услугой по оформлению заявления о вступлении в Программу через портал госуслуг, предоставляемой Пенсионным фондом России, воспользовались 4895 человек.

В течение 2012 года поступило 6,2 млрд. рублей добровольных страховых взносов, из них 126,1 млн. рублей – взносы работодателей. Размер среднего взноса по сравнению с предыдущими годами резко вырос и составил 11939 рублей, против 4404 рубля в 2010 году и 5970 в 2011 году. Это означает, что из 10,6 млн. человек, вступивших в Программу, в 2012 году реально вносили взносы 519,3 тыс. человек.

Сведения о размерах среднего взноса, сумме поступивших взносов и числе плательщиков приведены на диаграммах 10 и 11.

Программа государственного софинансирования так и не нашла поддержки у работодателей (по данным ПФР России доля взносов работодателей в общей сумме взносов на ДСВ в 2012 г. не превысила 2%) прежде всего потому, что не предоставляет работодателю реальных стимулов управления кадрами.

Не получило распространения и привлечение материнского (семейного) капитала в качестве источника формирования накопительной части трудовой пенсии. Из почти 656,2 тысяч заявок от семей, определившихся в 2012 году с основным направлением расходования средств материнского капитала, только 565 женщин (0,086%) направили эти средства на формирование накопительной части трудовой пенсии.

1. В приведенных ФСФР России данных на 1.01.2013 г. не учтены все застрахованные лица, пенсионные накопления которых по итогам 2012 года переведены в НПФ в конце марта 2013 года. С учетом этих застрахованных лиц число клиентов негосударственных пенсионных фондов по ОПС на конец апреля 2013 года составляет **20,0 млн. человек,** (26,0% от 77,0 млн. граждан, у которых формируются пенсионные накопления), а сумма пенсионных накоплений негосударственных пенсионных фондов превышает 760 млрд. рублей [↑](#footnote-ref-1)
2. Напомним, что многие фонды для компенсации отрицательных результатов инвестирования в 2008 году направили часть имущества для обеспечения уставной деятельности на покрытие отрицательных результатов инвестирования, в результате чего суммарный размер ИОУД на начало 2009 года по сравнению с началом 2008 года уменьшился на 18,7%. [↑](#footnote-ref-2)