

РОССИЙСКИЙ ПЕНСИОННЫЙ РЫНОК: ДОСТИЖЕНИЯ, ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ СОВЕТА
НЕКОММЕРЧЕСКОГО
ПАРТНЕРСТВА
«НАЦИОНАЛЬНАЯ
АССОЦИАЦИЯ
НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ
ПЕНСИОННЫХ ФОНДОВ»
Константин Семенович
Угрюмов



Некоммерческое партнерство «Национальная ассоциация негосударственных пенсионных фондов» (далее – НП «НАПФ», Ассоциация) создана 21 июня 2000 года в соответствии с решением конференции представителей негосударственных пенсионных фондов (НПФ).

Учредителями НП «НАПФ» выступили крупнейшие негосударственные пенсионные фонды России: НПФ «ГАЗФОНД», НПФ «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ», НПФ «Уголь», НПФ электроэнергетики, НПФ Сбербанка, НПФ «Сургут-нефтегаз», НПФ «Семейный».

Начиная с 26 мая 2004 года НП «НАПФ» является по сути саморегулируемой организацией негосударственных пенсионных фондов и организаций, которые по договорам с фондами осуществляют ведение пенсионных счетов.

По состоянию на 1 июня 2013 года в НП «НАПФ» входит 79 организаций с действующей лицензией, из них 60 – негосударственные пенсионные фонды, 19 – управляющие компании, специализированные депозитарии и другие организации, осуществляющие деятельность в сфере негосударственного пенсионного обеспечения и обязательного пенсионного страхования (ОПС). Из числа членов НП «НАПФ» 53 НПФ осуществляют реальную деятельность по обязательному пенсионному страхованию в качестве страховщика.

В центре внимания Ассоциации с июня 2012 по июнь 2013 года были следующие вопросы:

1. Выбор способа формирования пенсионных накоплений и при этом обеспечение действительно волеизъявления граждан.
2. Формирование системы гарантирования прав застрахованных лиц при назначении накопительной части трудовой пенсии по старости, срочной пенсионной выплаты или единовременной выплаты средств пенсионных накоплений.
3. Обеспечение выплат за счет пенсионных накоплений.
4. Развитие негосударственного пенсионного обеспечения, и прежде всего корпоративных пенсионных систем.
5. Повышение эффективности инвестирования пенсионных средств.
6. Повышение надежности НПФ, в том числе развитие риск-менеджмента, решение вопросов отражения отрицательных результатов инвестирования, совершенствование организационно-правовой формы НПФ.
7. Развитие государственного регулирования и саморегулирования.

Выбор гражданами тарифа страхового взноса на формирование накопительной части пенсии – компромиссное решение главы государства, сохраняющее институт пенсионных накоплений в обязательном пенсионном страховании. Его суть состоит в том, что застрахованные лица 1967 года рождения и моложе имеют возможность с 2014 года формировать свои пенсионные накопления по тарифу 6% через негосударственный пенсионный фонд, частную или государственную управляющую компанию вне зависимости от того, у какого страховщика формируются их пенсионные накопления. Формирование накопительной части пенсии в размере 6% возможно только при наличии письменного заявления застрахованного лица. У всех граждан, не сделавших письменный выбор, накопительная часть пенсии с 1 января 2014 года обнуляется.

Ключевым вопросом, по мнению НП «НАПФ», станет реализация предложения Президента России о про-

длении на два года права выбора гражданами 6%-ной накопительной части пенсии после 2014 года и предоставлении вновь вступающим в систему гражданам пятилетнего периода для выбора 6%-ной накопительной части пенсии. Это принципиально для дальнейшего развития пенсионных накоплений.

Важное влияние на дальнейшее развитие пенсионной системы оказывает и проблема, возникающая в связи с истечением 1 октября 2013 года срока, установленного Федеральным законом от 30 апреля 2008 года №56-ФЗ «О дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений» для обращения застрахованных лиц по поводу добровольного формирования пенсионных накоплений в системе обязательного пенсионного страхования на условиях софинансирования со стороны государства. Ассоциация обратилась в Правительство Российской Федерации с просьбой рассмотреть возможность продлить действие этой программы, не дожидаясь формального истечения срока.

В 2012 году при общем числе заявлений, поступивших в Пенсионный фонд России (ПФР), равном 8,6 млн, в НП «НАПФ» со стороны ПФР было направлено 1033 официальных жалобы застрахованных лиц (в 2011 году – 4,7 млн и 4835 соответственно).

Разработка и принятие федерального закона, определяющего порядок и условия возмещения возможного дефицита средств пенсионных накоплений в сравнении с номинальной суммой взносов, является обязательным условием реализации Федерального закона от 30 ноября 2011 года №360-ФЗ «О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений».

Позитивным результатом проделанной работы является определение принципиальных положений будущего закона. Это двухуровневая система специальных гарантийных резервов, включая механизмы АСВ¹, фиксация объема гарантийного возмещения на определенную дату (назначения выплаты или смены страховщика), что открывает возможность решить наконец-то проблему так называемой безубыточности НПФ, а также реально придать пенсионным накоплениям характер долгосрочного ресурса.

НП «НАПФ» считает принципиально важным то, что проект закона распространяется на всех застрахованных лиц, в отношении которых формируется накопительная часть трудовой пенсии. Это позволяет гарантировать пенсионные права граждан независимо от места формирования ими пенсионных накоплений и последовательности выбора застрахованным лицом страховщика по ОПС на протяжении всего периода формирования пенсионных накоплений.

Негосударственное (добровольное) пенсионное обеспечение является важной составляющей накопи-

тельного компонента и неотъемлемой частью пенсионной системы России. В Стратегии долгосрочного развития пенсионной системы Российской Федерации впервые обозначены количественные ориентиры для отдельных составляющих пенсионного обеспечения. Например, среднее значение коэффициента замещения для обязательного пенсионного страхования установлено на уровне 40%, для корпоративного пенсионного обеспечения – 15%, для частных пенсий, формируемых работниками (физическими лицами), – 5%.

Важнейшим условием развития негосударственного пенсионного обеспечения является заинтересованное отношение государства, работодателей и профсоюзов к формированию корпоративных пенсионных систем, дальнейшее развитие принципов социального партнерства. Этому способствовало бы проведение регулярных консультаций по вопросам создания таких систем в рамках РТК² и других институтов социального взаимодействия.

Стратегией долгосрочного развития пенсионной системы Российской Федерации определено, что корпоративное пенсионное обеспечение должно способствовать решению следующих вопросов:

- формированию уровня пенсий, обеспечивающих приемлемый коэффициент замещения для лиц с уровнем заработной платы выше среднего;
- реформированию института досрочных пенсий;
- развитию инструментов управления персоналом в целях повышения его мотивации к качественному исполнению трудовых обязанностей и закрепления лучших работников на рабочих местах.

Для этого необходимо установить организационные, правовые и финансовые основы создания и функционирования корпоративных пенсионных систем, а также определить необходимые условия для осуществления работодателями корпоративного пенсионного обеспечения работников и основные принципы государственного контроля за деятельностью в этой сфере.

Предложения НП «НАПФ» по вопросам повышения эффективности инвестирования пенсионных средств, поддержанные Российским союзом промышленников и предпринимателей, относятся к трем основным направлениям, предусматривающим повышение надежности инвестиций, повышение доходности инвестиций и обеспечение экономики «длинными деньгами».

Для повышения надежности инвестиций предлагается: ввести требование о распространении контроля со стороны специализированного депозитария за средствами пенсионных накоплений на весь период их нахождения в НПФ (с момента перечисления средств от ПФР в НПФ); обязать НПФ открывать отдельные расчетные счета для выполнения операций с пенсионными резервами, пенсионными накоплениями и с имуществом для осуществления уставной деятельности.

¹ АСВ – Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов».

² РТК – Российская трехсторонняя комиссия при Правительстве Российской Федерации.



Для повышения доходности инвестиций при инвестировании пенсионных накоплений предполагается:

- Включить в перечень инструментов, доступных для инвестирования пенсионных накоплений, акции высоконадежных компаний, по формальным причинам не входящих в настоящий момент в котировальный список А1 (например, ОАО «Газпром», ОАО «ГМК «Норильский никель», ОАО «Сургутнефтегаз»), облигации государственных корпораций и другие финансовые инструменты.
- Внести в законодательство изменения, предоставляющие негосударственным пенсионным фондам реальную, а не «бумажную» возможность использовать производные финансовые инструменты, направленные на ограничение рисков.
- Снять ограничения на приобретение ценных бумаг эмитентов, аффилированных со специализированным депозитарием пенсионного фонда.
- Снять ограничения на суммарный размер денежных средств в рублях на счетах в кредитных организациях; депозитов в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте в кредитных организациях; иностранной валюты на счетах в кредитных организациях.

Необходимость повышения надежности негосударственных пенсионных фондов является фундаментальным выводом по результатам обсуждения стратегии развития пенсионной системы и вопросов развития финансовых и страховых рынков, создания международного финансового центра и улучшения инвестиционного климата в Российской Федерации.

В числе мероприятий по повышению надежности негосударственных пенсионных фондов отмечены:

- ужесточение требований к минимальному размеру собственных средств негосударственных пенсионных фондов и качеству составляющих их активов, а также создание многоуровневой системы гарантий сохранности, включая системы объединенных гарантийных фондов; повышение эффективности деятельности пенсионных фондов и других институтов коллективного инвестирования на основе гарантирования пенсионных накоплений, совершенствования регулирования и пруденциального надзора; увеличение прозрачности институтов, участвующих в формировании пенсионных накоплений (совершенствование порядка раскрытия информации);
- введение обязательного участия негосударственных пенсионных фондов в саморегулируемых организациях;
- совершенствование организационно-правовой формы негосударственных пенсионных фондов;
- создание современной системы управления рисками, эффективной системы контроля за инвестированием пенсионных накоплений за счет внедрения качественных характеристик и стандартов для указанной деятельности;
- расширение перечня инструментов инвестирования пенсионных накоплений.

Важным шагом в повышении надежности негосударственных пенсионных фондов, развитии процесса инвестирования стала разработка и принятие общим собранием НП «НАПФ» комплекса стандартов по риск-менеджменту. Ассоциация одной из первых среди других саморегулируемых организаций финансовых рынков ввела такие стандарты.

Основные положения стандартов управления рисками негосударственных пенсионных фондов направлены на унификацию практики риск-менеджмента на российском пенсионном рынке, повышение прозрачности негосударственных пенсионных фондов и рост доверия к ним со стороны населения, инвесторов и органов власти.

Стандарты также призваны решить задачу обеспечения специалистов и руководителей негосударственных пенсионных фондов методологическими материалами для построения системы риск-менеджмента, а также будут способствовать развитию систем риск-менеджмента как в фондах, придерживающихся принципа самостоятельного контроля рисков, так и в фондах, перекладывающих риск-менеджмент на управляющие компании.

В рамках мероприятий по созданию международного финансового центра и улучшению инвестиционного климата в Российской Федерации принято решение о создании единого регулятора банковского и финансового рынков на базе Банка России.

Закон предусматривает передачу Банку России полномочий ФСФР России по нормативно-правовому регулированию, контролю и надзору в сфере финансовых рынков, включая деятельность НПФ. Закрепление за одним регулирующим органом функций по регулированию и надзору за участниками всех секторов финансового рынка, надеемся, будет способствовать росту стабильности на финансовом рынке, повышению качества и эффективности регулирования и надзора, включая консолидированный надзор, за субъектами рынка и снижению административной нагрузки на них.

Участники рынка ожидают от единого регулятора всемерного развития саморегулирования и передачи части полномочий саморегулируемым организациям (СРО).

К функциям, которые будет осуществлять СРО в случае передачи ей надзорным органом соответствующих полномочий, относятся:

- надзор за соблюдением членами саморегулируемой организации требований стандартов профессиональной деятельности, федеральных законов, регулирующих деятельность в сфере финансовых рынков, иных нормативных правовых актов Российской Федерации о соответствующем виде деятельности, осуществляемом членами такой СРО;
- организация профессионального обучения членов саморегулируемой организации и проведение аттестации руководителей организаций – членов СРО и их работников;
- осуществление проверки документов, направляемых организациями, деятельность которых подлежит лицензированию, в орган контроля для получения лицензии;



- регулирование в форме стандартов сферы деятельности, соответствующей виду саморегулируемой организации.

Важнейшим направлением деятельности саморегулируемой организации является разработка и утверждение стандартов на основании права регулирования соответствующей сферы отношений, переданного ей органом контроля.

В случае признания НП «НАПФ» саморегулируемой организацией в соответствии с законом о СРО и передачи ей надзорным органом соответствующих полномочий существенно изменятся функции контроля и надзора за соблюдением членами Ассоциации требований стандартов профессиональной деятельности, федеральных законов, регулирующих деятельность в сфере финансовых рынков, иных нормативных правовых актов Российской Федерации о соответствующем виде деятельности. От реагирования «по факту», как это предписано сегодня для комиссии НП «НАПФ» по этике, нужно будет переходить к наблюдению за осуществлением фондами деятельности путем проведения плановых и внеплановых проверок.

При этом предусматривается, что в СРО в обязательном порядке создаются постоянно действующие:

- орган, осуществляющий наблюдение и надзор за соблюдением членами СРО требований закона о СРО, стандартов саморегулируемой организации, условий членства в саморегулируемой организации;
- орган по рассмотрению дел о применении в отношении членов СРО мер дисциплинарного воздействия.

На данный момент система гарантирования средств пенсионных накоплений, совершенствование саморегулирования и система пруденциального надзора близки к реализации.

По данным Госкомстата России, численность экономически активного населения (в возрасте от 15 до 72 лет) на конец I квартала 2013 года составляла 75,3 млн человек, в том числе в экономике занято 70,9 млн человек (рис. 1). Средняя начисленная заработная плата – 27 274 рубля.

Численность пенсионеров в 2012 году превысила 40 млн, из них 33,4 млн человек получают трудовые пенсии по старости и свыше 2,9 млн – социальные пенсии (табл. 1).

Задачу формирования накопительных пенсий в Российской Федерации решает Пенсионный фонд России, а также система негосударственных пенсионных фондов, которая по состоянию на 29 апреля 2013 года представлена 129 фондами, имеющими лицензии 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 рублей (51,7%) – накоплено в негосударственных пенсионных фондах.

Динамика основных показателей деятельности НПФ по негосударственному пенсионному обеспечению с учетом итогов 2011 года представлена на рисунках 2–4.

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 по НПО 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 80 585,7 млн рублей и увеличилась по сравнению с докризисным 2007 годом на 42,9%. При этом взносы физических лиц (15 536,6 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 (65 049,1 млн рублей) превышает взносы докризисного 2007 года на 39,4% (рис. 5).

В 12 негосударственных пенсионных фондов (НПФ «Благосостояние», НПФ «ГАЗФОНД», НПФ «Транснефть», НПФ электроэнергетики, НПФ «Нефтегарант», НПФ «Телеком-Союз», НПФ «СтальФонд», НПФ Сбербанк, 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 достигла 85,8% от общей суммы пенсионных взносов в НПФ.

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

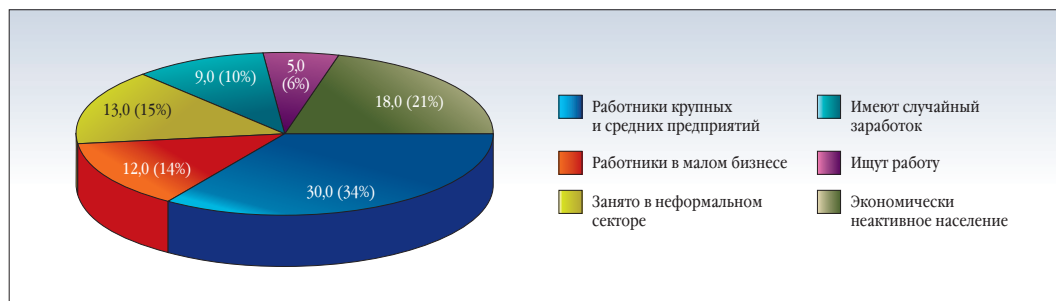
Данные о доходности размещения пенсионных резервов опубликовали 19 фондов, сумма пенсионных резервов которых составляет 14,4% общей величины пенсионных резервов НПФ.

Максимальное значение начисленной на счета доходности – 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 (то есть в среднем по России 1 на 21 пенсионера по старости). При этом, например, в Ханты-Мансийском автономном округе пенсией из НПФ обеспечены 61,2% пенсионеров, а на большинстве предприятий указанных выше отраслей каждому работнику, уходящему на пенсию, дополнительно к трудовой пенсии начисляется пенсия из НПФ.



1



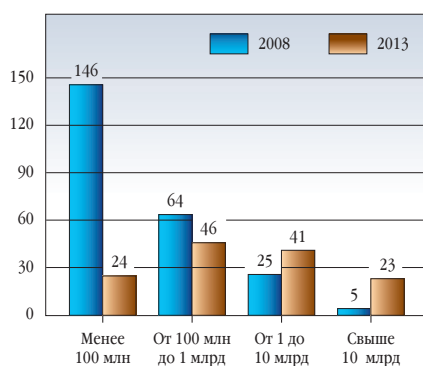
СТРУКТУРА ЗАНЯТОГО В ЭКОНОМИКЕ НАСЕЛЕНИЯ, МЛН ЧЕЛОВЕК

Таблица 1

ДАННЫЕ ПЕНСИОННОГО ФОНДА РОССИИ О ЧИСЛЕННОСТИ ПЕНСИОНЕРОВ И СРЕДНИХ РАЗМЕРАХ ПЕНСИИ

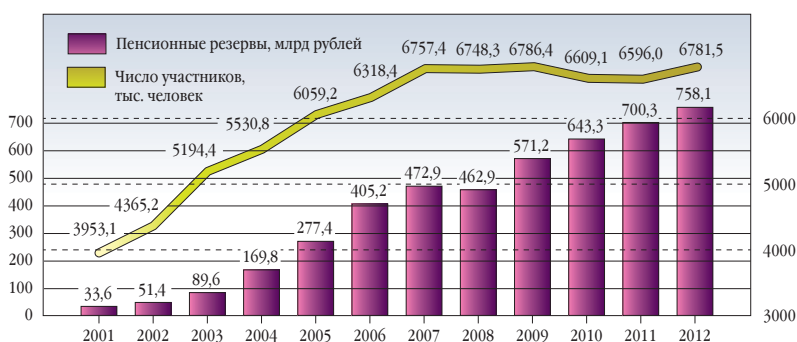
Вид пенсии	Численность пенсионеров, тыс. человек	Средний размер пенсии, рублей
Всего пенсионеров	40578,1	9154
Получатели трудовой пенсии	37250,7	9405
Получатели пенсии по старости	33454,3	9760
Получатели социальной пенсии	2910,7	5919

2



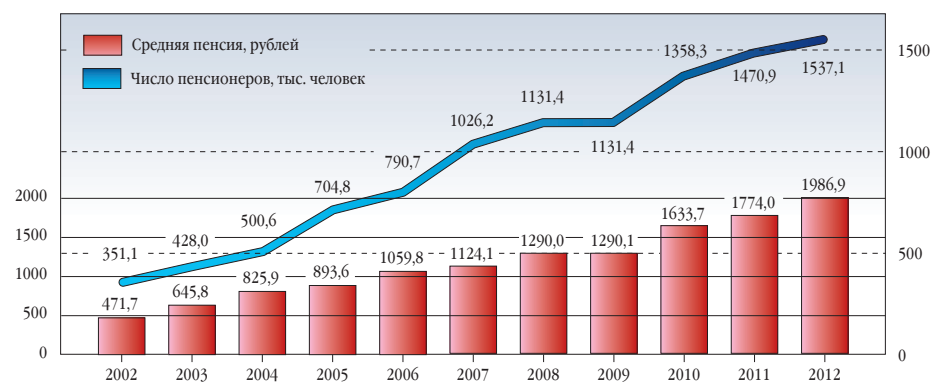
ИЗМЕНЕНИЕ КОЛИЧЕСТВА НПФ В ЗАВИСИМОСТИ ОТ ВЕЛИЧИНЫ СУММАРНЫХ ПЕНСИОННЫХ СРЕДСТВ, РУБЛЕЙ

3



ДИНАМИКА ЧИСЛА УЧАСТНИКОВ НПФ И ВЕЛИЧИНЫ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ НА 31 ДЕКАБРЯ СООТВЕТСТВУЮЩЕГО ГОДА

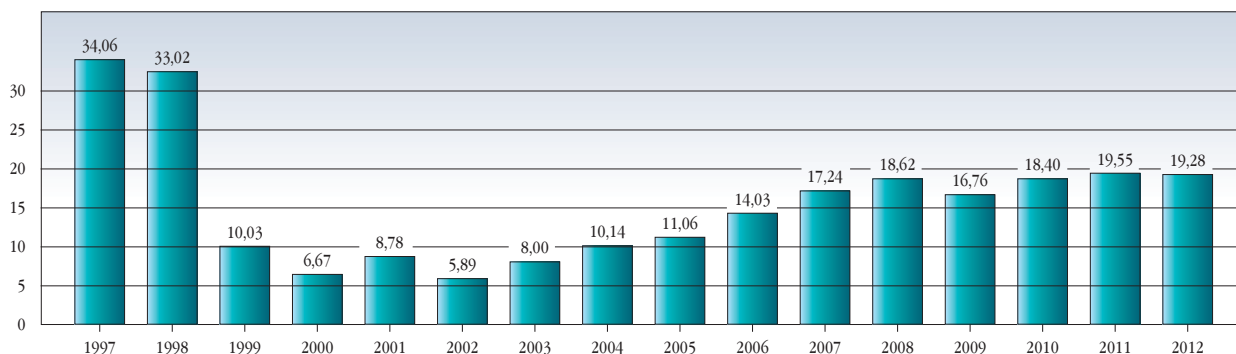
4



ДИНАМИКА ЧИСЛА ПЕНСИОНЕРОВ НПФ И ВЕЛИЧИНЫ СРЕДНЕЙ ПЕНСИИ НА 31 ДЕКАБРЯ СООТВЕТСТВУЮЩЕГО ГОДА

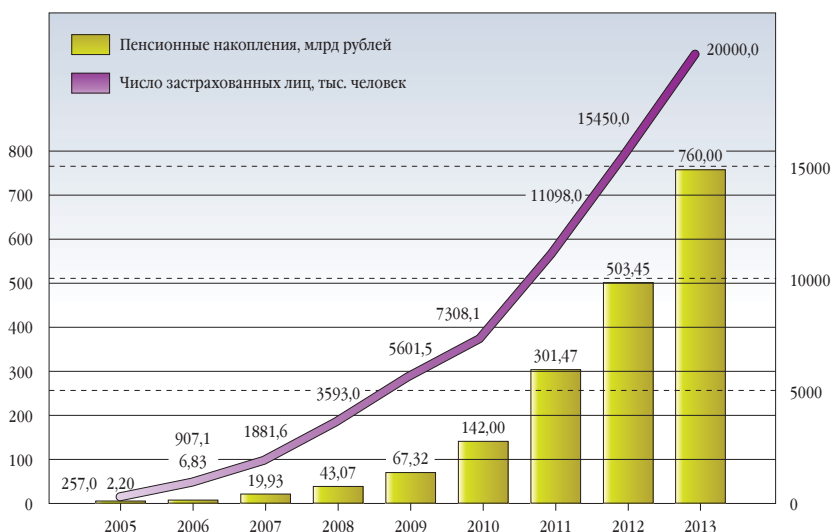


5



ДИНАМИКА ДОЛИ ВЗНОСОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В ОБЩЕЙ СУММЕ ВЗНОСОВ (ДИАГРАММА ДОВЕРИЯ), %

6



ДИНАМИКА ЧИСЛА ЗАСТРАХОВАННЫХ ЛИЦ И ВЕЛИЧИНЫ ПЕНСИОННЫХ НАКОПЛЕНИЙ НА 1 ИЮЛЯ СООТВЕТСТВУЮЩЕГО ГОДА

Отмечается неуклонный рост средней величины выплачиваемой НПФ негосударственной пенсии, которая по итогам 2012 года равнялась 1987 рублям. При этом у значительной части фондов (86, или 64,2%) средний размер негосударственной пенсии превышает 1 тыс. рублей. 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, удастся 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 крупнейших по количеству участников, получающих негосударственную пенсию, фондах (НПФ «Благосостояние» – 284,5 тыс. человек, Ханты-Мансийский НПФ – 187,2 тыс. человек, НПФ «Телеком-Союз» – 134,5 тыс. человек, НПФ «ГАЗФОНД» – 112,5 тыс. человек, НПФ электроэнергетики – 108,3 тыс. человек) число пен-

сионеров сравнимо с числом пенсий по старости, выплачиваемых многими отделениями Пенсионного фонда России, или превышает их. Например, НПФ «Благосостояние» ежемесячно выплачивает негосударственных пенсий больше, чем выплачивает все виды пенсий 31 из 82 региональных отделений Пенсионного фонда России.

По данным Федеральной службы по финансовым рынкам, 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 числа всех, кто выбрал негосударственные пенсионные фонды для формирования накопительной части трудовой пенсии (НЧТП), 86,2% выбрали фонды – члены НАПФ, а их пенсионные накопления составляют 88,05% средств пенсионных накоплений, сосредоточенных в НПФ.

По состоянию на 1 января 2013 года в негосударственных пенсионных фондах осуществляли формирование пенсионных накоплений более 20 млн застрахованных лиц, общая сумма их пенсионных накоплений 668 690,4 млн рублей.



Таблица 2

СТАТИСТИКА ПО ВИДАМ УДОВЛЕТВОРЕННЫХ ЗАЯВЛЕНИЙ

Вид заявления	Удовлетворено, тыс. штук	
	2012	2011
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	

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

В 2012 году в Пенсионный фонд России поступило 8683 тыс. заявлений о выборе управляющей компании (УК) или НПФ. Положительное решение по результатам их рассмотрения было принято в отношении 6300 тыс. заявлений (табл. 2), отрицательное – в отношении 2466 тыс. заявлений (28,4% от общего количества).

По итогам кампании 2012 года НЧТП формируют всего 77 млн человек, в том числе в государственной управляющей компании – 56,5 млн; в негосударственных пенсионных фондах – около 20 млн; в частных управляющих компаниях – 0,499 млн.

Из 700 тыс. застрахованных лиц, выбравших в 2012 году негосударственные пенсионные фонды, 2116 тыс. (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 граждан, вступивших в программу государственного софинансирования, в размере 53,7 млрд рублей были переведены в НПФ в течение года в соответствии с положениями Федерального закона №56-ФЗ. Остальные 90,3 млрд рублей переведены в марте 2013 года.

За истекшие девять кампаний по «пенсионным выборам» негосударственным пенсионным фондам довели накопительную часть своей трудовой пенсии свыше 20 млн человек (26,0% от 77,0 млн граждан, у которых, по данным ПФР, формируются пенсионные накопления) (рис. 6). 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 – 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 1 процентный пункт превышает уровень инфляции в 2012 году (6,6%).

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

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

Средний счет застрахованного лица, осуществляющего формирование накопительной пенсии в НПФ, на 1 января 2013 года составил 40 355 рублей и увеличился за год на 21,7%. Размер среднего счета по отдельным фондам изменялся в диапазоне от 17 687 рублей (НПФ «Согласие») до 144 105 (НПФ «Сургут-нефтегаз»). Для сравнения: размер среднего счета застрахованных лиц, осуществляющих формирование НЧТП в государственной управляющей компании, почти вдвое меньше среднего счета в НПФ и равен 24 070 рублям.

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 от размера трудовой пенсии по старости, то есть все средства пенсионных накоплений выплачиваются человеку одномоментно.

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 2002–2012 годов по тарифу 2%.

Пенсионным фондом России в течение второго полугодия 2012 года осуществлены выплаты 1593,8 тыс. застрахованных лиц, 99,7% которых осуществлены в форме единовременных выплат. Средний размер единовременной выплаты – 7397 рублей.

Негосударственные пенсионные фонды за этот же период осуществили выплаты 125,2 тыс. человек на общую сумму 2639,8 млн рублей, 97,5% из них осуществлены в виде единовременной выплаты.

Средний размер выплат из НПФ составил: накопительной части трудовой пенсии – 575 рублей, срочной пенсионной выплаты – 711 рублей, единовременной выплаты – 15 273 рубля.

Переходная кампания 2012 года поставила ряд вопросов в части реализации прав застрахованных лиц на выбор способа формирования накопительной части трудовой пенсии. Эти вопросы усугубляются тем обстоятельством, что по итогам кампании 2013 года окончательно решен вопрос о распределении застрахованных лиц по тарифу начисления страховых взносов на накопительную часть – 6 или 0%.

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 относится ко всем случаям отказа в удовлетворении заявлений застрахованного лица при его рассмотрении Пенсионным фондом России, равно как и к случаям неправомерного перевода 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 – 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 (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, связанной 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 №56-ФЗ.

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 доля отказов по этим заявлениям составила в 2010 году 17,7 и 20,2% соответственно.

Отделения Пенсионного фонда России оформляли в основном заявления о выборе УК (95,02%) и о переходе из НПФ в ПФР (94,86%). Доля отказов по этим заявлениям – 32,6 и 23,2% соответственно (средний процент 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 удовлетворено 300 тыс. заявлений (12,1%) на перевод пенсионных накоплений граждан в НПФ, которые поступили без договоров ОПС.

Еще 420 тыс. заявлений (17%) не было удовлетворено, поскольку позднее от этих же граждан были поданы повторные заявления, а также почти 30 тыс. заявлений не было удовлетворено в связи с тем, что они были поданы в один и тот же день.

Доступ к системе персонифицированного учета в системе обязательного пенсионного страхования должны иметь все страховщики по ОПС: и региональные отделения ПФР, и НПФ 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 тыс. застрахованных лиц, права которых были нарушены при отказе в удовлетворении заявлений.