



АНПФ

АССОЦИАЦИЯ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ
ПЕНСИОННЫХ ФОНДОВ

Утвержден решением

Общего собрания

7 декабря 2017 г.

ОТЧЕТ
о деятельности
Совета Ассоциации негосударственных
пенсионных фондов
«Альянс пенсионных фондов»
(АНПФ)

Москва, 2017 г.



Уважаемые коллеги!

Завершился первый год работы Ассоциации негосударственных пенсионных фондов в качестве саморегулирующей организации на пенсионном рынке. На сегодня АНПФ объединяет 27 фондов, или более 40% от представленных на пенсионном рынке (66), которые формируют 52 % от общего размера пенсионных накоплений НПФ и предоставляют свои услуги 53% всех застрахованных лиц, имеющих пенсионные накопления в НПФ. Клиентами членов АНПФ является более 30% всех участников корпоративных программ НПО в России.

Основными задачами Ассоциации в 2017 году стали разработка и принятие стандартов её деятельности, обеспечение контрольной работы и организация взаимодействия с Банком России, федеральными органами исполнительной власти и объединениями на финансовом рынке.

2017 год ознаменовался увеличением внимания со стороны государства и общества к отрасли, её проблемам и особенностям. Это выразилось в целом ряде значимых событий, которые во многом определяют будущее пенсионной индустрии: приглашение представителей отрасли к разработке концепции Индивидуального пенсионного капитала, возвращение к правительственному законопроекту о системе вознаграждения НПФ, отмена излишних требований и ограничений в операционной деятельности фондов, расширение доступа к государственным информационным ресурсам и многое другое.

Ассоциация стала одним из основных партнеров государства, авторитетным экспертом и защитником интересов как пенсионного рынка, так и будущих пенсионеров.

Благодарим всех наших коллег и партнеров за совместную работу по развитию современной пенсионной системы. Надеемся на продолжение сотрудничества, укрепление доверия и взаимную поддержку в деле создания новой пенсионной индустрии с прозрачными стандартами в интересах нашего государства, граждан и бизнеса!

Президент АНПФ

С.Беляков

Председатель Совета АНПФ

А.Гильченко

Доклад на Общем собрании членов АНПФ 7 декабря 2017г.

1. Принципы работы Совета

Совет Ассоциации избран Общим собранием 5 сентября 2016г. в составе 9 человек. На Общем собрании 31 января 2017г. в связи с ростом численности Ассоциации и в целях более полного и пропорционального представительства состав Совета увеличен до 12 человек.

Основными задачами Совета при его создании определены:

- разработка и продвижение инициатив по созданию благоприятной нормативной правовой базы в интересах пенсионного рынка;
- реализация функций саморегулирования и самоорганизации;
- создание позитивного имиджа пенсионной отрасли.

В целях придания системности работе Совета разработан и утвержден план на 2017 год и принят подробный регламент его деятельности.

Уставными документами определено, что заседания Совета проводятся не реже раза в квартал, но на практике Совет собирался практически ежемесячно, при оперативной необходимости несколько раз проводились заочные заседания Совета.

Все решения Совета проходят предварительную подготовку в комитетах и рабочих группах, обсуждаются с представителями членов Ассоциации и затем выносятся на рассмотрение Совета.

Подготовка предложений и экспертиза проектов нормативных актов проводится коллегиально, с участием руководителей и сотрудников всех заинтересованных фондов. Для этого решением Совета созданы следующие комитеты и рабочие группы:

- Комитет по стратегии (руководитель - Якушев Евгений Львович);
 - Комитет по нормативно-правовому регулированию деятельности НПФ (руководитель – Руднева Марина Валерьевна);
 - Комитет по развитию малых и региональных НПФ (руководитель – Морозов Алексей Александрович);
 - Комитет по развитию корпоративных программ (руководитель - генеральный директор Зибров Александр Петрович);
 - Дисциплинарный комитет (руководитель – Рудоманенко Денис Юрьевич);
 - Контрольный комитет (руководитель - Шагинян Анаит Рудольфовна).
- Кроме того, Советом сформированы рабочие группы:
- по бухгалтерскому учету (координатор – Ваганова Тамара Николаевна);
 - по риск-менеджменту (координатор – Константинов Андрей Геннадьевич);
 - по Индивидуальному пенсионному капиталу (руководитель - Якушев Евгений Львович).

В течение года руководители всех рабочих органов неоднократно докладывали на заседаниях Совета о своей работе.

2. Вопросы рынка

Основными содержательными вопросами деятельности Совета являлись следующие.

2.1. Индивидуальный Пенсионный Капитал

В мае 2017 г. Совет сформировал рабочую группу по ИПК, которая представила Совету замечания к проекту Концепции ИПК.

Предложения Совета 26 июня направлены в Минфин и Банк России.

Представители АНПФ включены в состав рабочей группы по разработке текста соответствующего законопроекта.

Первым результатом стало то, что в октябре 2017г. Банк России поддержал предложение АНПФ освободить пенсионные накопления от налогообложения НДФЛ при переводе средств пенсионных накоплений в ИПК.

Как альтернативу дорогостоящему для фондов центральному администратору, Совет предложил разработать систему распределенного реестра (блокчейн), для чего Советом:

- одобрен целевой проект,
- принято решение заключить соглашение с ВЭБ о сотрудничестве в этой сфере (заключено в июне т.г. в рамках Петербургского экономического форума),
- выделены средства на разработку прототипа.

Прототип создан, планируется его презентовать на мероприятиях ВЭБ и других смысловых площадках.

Работа над Концепцией продолжается.

2.2. Переходы застрахованных лиц

Советом была организована работа по разъяснению консолидированной позиции Ассоциации о необходимости принятия решения, обеспечивающего реальные улучшения информированности застрахованных лиц и отвечающего интересам пенсионного рынка в целом.

Аргументированная позиция Совета доведена на официальных мероприятиях в Банке России, в Государственной Думе и в Аппарате Правительства РФ, в результате которых профильный комитет Думы учел мнение Ассоциации.

Фидуциарная ответственность и «Менеджмент фи»

В результате проведенной работы позиция Ассоциации доведена до сведения руководства Центрального Банка и Государственной Думы, в том числе на совещаниях с участием профильных комитетов и учтена при работе над законопроектом.

В настоящее время законопроект прошел первое чтение и в ближайшее время будет рассмотрен во втором и третьем чтениях.

Сокращение требований к малым фондам

В феврале 2017 г. Совет Ассоциации принял решение обратиться в Федеральное Собрание, Правительство, Минфин и Центральный Банк с предложением о снижении регуляторных требований и возможности сохранения для малых НПФ организационно-правовой формы НКО.

Совет обратился к участникам пенсионного и иных секторов финансового рынка с предложением поддержать наши инициативы.

На основе консультаций с широким кругом фондов, в том числе и не входящих в АНПФ, разработана и направлена в Банк России Декларация малых фондов.

По результатам этой работы состоялось совещание в Центральном банке с участием Минфина России, на котором поддержана идея пропорционального регулирования рынка НПФ.

В настоящий момент разработанный Ассоциацией законопроект рассматривается в Минфине и Банке России.

Работа будет продолжена.

Доступ к базам данным МВД

По инициативе Ассоциации в августе т.г. НПФ получили доступ к электронному сервису «Сервисный концентратор» МВД России, который позволит фондам получать юридически значимую информацию о действительности паспортов клиентов – физических лиц, а также получать сведения о факте смерти своего клиента. Это позволит сократить потери фондов от переплаты пенсий.

Снижение излишних требований к НПФ по противодействию отмыванию доходов

В мае 2017 г. в заинтересованные органы государственной власти направлены предложения об оптимизации требований законодательства по ПОД/ФТ. В результате рассмотрения предложений на всех уровнях законодательного процесса, 22 сентября 2017 г. группа депутатов внесла в Госдуму законопроект об исключении деятельности НПФ по ОПС из-под действия Федерального закона от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Сохранение квалифицированной электронной подписи при переходах

Заинтересованными федеральными органами исполнительной власти и ПФР учтена позиция Ассоциации в отношении подготовленных Минтруда изменений в Постановление Правительства России №1352, которым планировалось разрешить переходы с помощью простой электронной подписи.

Проект данного нормативного акта снят с рассмотрения.

3. По вопросам саморегулирования основными задачами в текущем году являлись:

- разработка и принятие стандартов,
- организация контрольной работы Ассоциации,
- организация взаимодействия с регулятором.

Разработка и принятие внутренних нормативных актов.

Советом рассмотрены и утверждены внутренние документы, необходимые для саморегулирования, в том числе:

- Регламент работы Совета,
- новая редакция Внутреннего стандарта «Порядок проведения проверок соблюдения членами АНПФ требований законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов АНПФ»,
- Условия членства в Ассоциации и др.

В сентябре 2017 г. Совет Ассоциации утвердил Комитет по нормативно-правовому регулированию деятельности НПФ в качестве координатора по разработке внутренних стандартов АНПФ и предложений Центральному банку по проектам базовых стандартов.

Центральный банк предложил включить представителей Ассоциации в состав Комитета по стандартам по деятельности НПФ при Банке России. Представленные членами АНПФ предложения по кандидатурам направлены в Банк России.

Контрольная работа и повышение квалификации

Совет на своих заседаниях постоянно рассматривал вопросы деятельности Контрольного комитета.

По инициативе Совета крупные столичные фонды выделили кураторов из числа наиболее опытных сотрудников, которые оказывают помощь и консультации по наиболее сложным вопросам работникам малых и региональных НПФ.

Контрольный комитет выработал рекомендации фондам по недопущению серьёзных ошибок.

В феврале 2017г. Совет Ассоциации одобрил проект по проведению семинаров и об организации системы повышения квалификации на базе ФГБУ «НИФИ» при Минфине России.

В результате проведено 6 семинаров и круглых столов, в которых приняло участие свыше 200 сотрудников НПФ-членов АНПФ.

По решению Совета на сайте АНПФ создана внутренняя информационная система. На текущий момент зарегистрировано более 130 пользователей, активно работает 20 веток форума.

Взаимодействие с регулятором

Взаимодействие с регулятором осуществлялось по нескольким направлениям:

- предоставление в соответствии с требованиями законодательства отчётности и результатов контрольной работы;
- участие в созданных Центральным Банком рабочих и экспертных группах;
- проведение по поручению Центрального Банка экспертизы проектов нормативных правовых актов;
- подготовка и координация совместных с НАПФ действий на площадке ЦБ;
- приглашение специалистов Центрального Банка для обучения сотрудников НПФ – членов Ассоциации;
- проведение рабочих встреч ответственных сотрудников Центрального банка с членами Совета.

О результатах такого взаимодействия ранее было доложено.

Замечаний и предписаний регулятора к деятельности СРО за отчетный период не поступало.

4. Информационная политика

Информационная политика Ассоциации строилась в соответствии с Основными направлениями взаимодействия со СМИ на 2017г., утверждёнными Советом 16 декабря 2016г.

Активность Совета и его членов в медиа

По большинству приоритетных проблемных тем пенсионного рынка АНПФ безусловно лидировала по упоминаниям в СМИ. Постоянно растет количество выступлений в центральных СМИ членов Совета.

Координация усилий PR-служб и развитие сайта

Совет Ассоциации принял решение на регулярной основе проводить медиа-планирование с участием заинтересованных членов Ассоциации.

Проводится согласование тематики и спикеров на мероприятиях с участием АНПФ.

Посещаемость сайта Ассоциации за отчетный период увеличилось на 366 % (19836 визитов 6630 посетителей). В 2017 году разработан новый современный дизайн сайта.

Антикризисное реагирование

Определение тематики, форм и методов организации работы по кризисным коммуникациям осуществлялось в рамках целевого проекта по информационному сопровождению Ассоциации, реализуемого совместно с компанией КРОС.

В связи с увеличением в последнее время негативных публикаций о деятельности пенсионного рынка, Совет на своем заседании в ноябре т.г.

оперативно принял решение о проведении разъяснительной кампании с участием ведущих центральных СМИ.

5. Развитие Ассоциации

Актуализация задач

Советом Ассоциации проведен анализ условий работы пенсионной отрасли и подготовлена актуализация задач на 2018 год. Подробнее о предлагаемых направлениях работы доложит в своем выступлении Президент Ассоциации Сергей Юрьевич Беляков.

Укрепление рядов

На сегодня АНПФ объединяет 25 фондов, или 37,9 % от представленных на пенсионном рынке (66), что составляет 52 % от общего размера пенсионных накоплений НПФ и 53% от всех застрахованных лиц, формирующих пенсионные накопления в НПФ. Клиентами членов АНПФ является 30% всех участников корпоративных программ НПО в России.

В настоящее время еще 2 фонда уже начали процедуру выхода из НАПФ с целью вступления в нашу Ассоциацию, в результате чего на конец года доля АНПФ на пенсионном рынке превысит 40%.

Выводы

В части продвижения интересов членов Ассоциации:

- создана система подготовки и внесения предложений регулирующим органам;
- отработаны технологии продвижения инициатив Ассоциации;
- налажено рабочее взаимодействие с руководством и аппаратами комитетов Государственной Думы, Аппарата Правительства и федеральными органами исполнительной власти.

В части саморегулирования:

- создана нормативная база для выполнения установленных законодательством требований к саморегулирующейся организации;
- сформированы системы контрольной работы и повышения квалификации;
- построена система взаимоотношений с регулятором.

В части информационной политики:

- организована системная планомерная работа по улучшению имиджа отрасли и поддержке продвигаемых Ассоциацией инициатив;
- созданы электронные ресурсы: сайт, база знаний и система электронного взаимодействия членов Ассоциации;

- реализуется система антикризисных коммуникаций и противодействия информационным атакам на Ассоциацию и ее членов.

В целом запланированные задачи Советом Ассоциации достигнуты.

Продолжение работы в данном направлении с использованием наработанных компетенций, технологий и личных контактов позволит закрепить позиции Ассоциации как ведущего партнера регулятора, авторитетного эксперта и эффективного лоббиста пенсионного рынка.

ОТЧЕТ о деятельности Совета Ассоциации негосударственных пенсионных фондов «Альянс пенсионных фондов» (АНПФ)

Оглавление

1. Основные направления деятельности АНПФ и задачи Совета АНПФ на 2017 г.....	11
2. Вызовы пенсионной отрасли в 2017 г.....	13
3. Формирование консолидированной позиции среди членов АНПФ по приоритетным законодательным инициативам	14
3.1. Проект Концепции Индивидуального Пенсионного Капитала (ИПК)	14
3.2. Предложения АНПФ по дополнению положений проекта концепции ИПК.....	14
3.3. Предложения АНПФ по Центральному администратору ИПК.....	15
3.4. Предложения АНПФ по изменению регулирования деятельности малых и региональных НПФ 16	
3.5. Деятельность АНПФ по изменению системы вознаграждения НПФ	17
3.6. Разработка и продвижение инициатив по изменению порядка переходов застрахованных лиц 18	
3.7. Доступ к государственным электронным сервисам	19
3.8. Расширение источников формирования пенсионных накоплений.....	20
3.9. Повышение уровня трудоустройства пенсионеров.....	20
3.10. Предложения по дальнейшему совершенствованию работы.....	21
3.11. Обеспечение учёта позиций членов АНПФ по решению приоритетных для членов АНПФ задач в законодательной области	21
3.12. Раскрытие информации о деятельности НПФ на сайте	21
3.13. Изменения в 451-П «Ограничения на инвестирование СПН».....	22
3.14. Стресс-тестирование	23
3.15. Экономически обоснованный уровень доходности	23
3.16. Регулирование рейтинговой деятельности.....	23
3.17. Законодательство по ПОД/ФТ.....	24
3.18. Маркетинг и раскрытие информации.....	24
3.19. Сохранение максимальной защиты при применении электронной подписи.....	24
3.20. Оптимизация информационного взаимодействия с ПФР	25
3.21. Предложения по дальнейшему совершенствованию работы.....	25
3.22. Участие АНПФ в работе основных рыночных объединений	25
3.23. Торгово-промышленная палата.....	25
3.24. Совет финансового рынка.....	26
3.25. Участие в работе иных объединений	26
3.26. НАПФ.....	26

3.27.	Предложения по дальнейшему совершенствованию работы.....	27
3.28.	Саморегулирование, взаимодействие с Банком России	27
3.29.	Разработка и принятие внутренних документов	27
3.30.	Саморегулирование в сфере оказания фондами услуг гражданам.....	29
3.31.	Рассмотрение результатов контрольной работы	29
3.32.	Укрепление кадров АНПФ	30
3.33.	Предложения по дальнейшему совершенствованию работы.....	30
4.	Деятельность рабочих органов АНПФ (комитетов и рабочих групп).....	31
4.1.	Рассмотрение вопросов деятельности рабочих органов Советом Ассоциации	32
4.2.	Утверждение Основных направлений взаимодействия Ассоциации со СМИ.....	32
4.3.	Вопросы Комитета по развитию деятельности малых и региональных НПФ.....	32
4.4.	Вопросы Рабочей группы по риск-менеджменту.....	33
4.5.	Вопросы Комитета по нормативно-правовому регулированию деятельности НПФ	33
4.6.	Деятельность рабочих органов Ассоциации	34
4.7.	Рабочая группа по ИПК.....	35
4.7.1.	Комитет по нормативно-правовому регулированию	35
4.7.2.	Рабочая группа по риск-менеджменту	37
4.7.3.	Комитет по развитию малых и региональных НПФ	37
4.7.4.	Рабочая группа по бухгалтерскому учету	38
4.7.5.	Дисциплинарный комитет.....	39
4.8.	Предложения по дальнейшему совершенствованию работы.....	39
5.	Организация системы повышения квалификации	40
5.1.	Повышение квалификации сотрудников НПФ.....	40
5.2.	Информирование топ-менеджеров НПФ о новых трендах на финансовом рынке.....	41
5.3.	Предложения по дальнейшему совершенствованию работы.....	42
6.	Формирование коммуникативных площадок и баз лучших практик членов Ассоциации	42
6.1.	Предложения по дальнейшему совершенствованию работы.....	43
7.	Расширение членства, устойчивость Ассоциации	43
7.1.	Прием новых членов	43
7.2.	Предложения по дальнейшему совершенствованию работы.....	44
8.	Информационная политика и взаимодействие со СМИ	44
8.1.	Реализация целевого проекта по информационному сопровождению Ассоциации	45
8.2.	Выступления членов Совета в СМИ от имени Ассоциации.....	46
8.3.	Прочие вопросы информационной политики	47
9.	Предложения по дальнейшему совершенствованию работы	47

1. Основные направления деятельности АНПФ и задачи Совета АНПФ на 2017 г.

Советом АНПФ установлены следующие основные направления и показатели эффективности деятельности АНПФ на 2017 г.

№	Направление деятельности	Утвержденный показатель KPI	Значение показателя	
			План	Факт
1.	Внутренняя организация работы АНПФ			
1.1.	Разработка необходимых внутренних стандартов СРО. Принятие необходимых внутренних регламентных документов АНПФ.	Решение задачи в соответствии с утвержденным планом-графиком.	Выполнено	Выполнено
1.2.	Формирование коммуникативных площадок и баз лучших практик членов АНПФ (на сайте).	Пуск в эксплуатацию программного продукта, подключение пользователей, заполнение основных баз и справочников.	Выполнено	Выполнено
1.3.	Обеспечение требований законодательства о деятельности СРО.	Наличие нарушений в деятельности СРО по результатам проверок контролирующих органов.	0	0
2.	Саморегулирование, взаимодействие с Банком России			
2.1.	Участие в разработке базовых стандартов и работе Комитета по стандартам.	Включение в состав Комитета по стандартам представителей АНПФ.	Выполнено	Выполнено
2.2.	Реализация планов работ Контрольного комитета и других рабочих органов (комитетов и рабочих групп).	Согласование плана проверок с Банком России. Выполнение плана проверок.	Выполнено	Выполнено
2.3.	Организация системы повышения квалификации.	Количество семинаров с участием представителей уполномоченных органов государственной	Не менее 6	5 (по сост. на 19.10.2017 г.)

№	Направление деятельности	Утвержденный показатель КРІ	Значение показателя	
			План	Факт
		власти и контрольных структур на уровне не ниже начальника отдела профильного департамента.		
3.	Защита интересов членов АНПФ			
3.1.	Формирование консолидированной позиции среди членов АНПФ по законодательным инициативам.	Проведение Ассоциацией совещаний по выработке консолидированной позиции.	Выполнено	Выполнено
3.2.	Обеспечение учёта позиций членов АНПФ по решению приоритетных для членов АНПФ задач в законодательной области.	Принятие нормативных актов, необходимых для решения приоритетных задач, в приемлемой для большинства членов АНПФ редакции (по утвержденному перечню приоритетных задач).	Не менее 2/3 от приоритетных НПА	Выполняется
4.	Расширение членства, устойчивость АНПФ			
4.1.	Увеличение числа членов АНПФ.	Количество членов АНПФ.	Не менее 36% от общего количества НПФ на рынке	36,76%
5.	Информационная политика и взаимодействие со СМИ			
5.1.	Формирование благоприятного имиджа АНПФ и ее членов.	1) Увеличение количества публикаций о пенсионной тематике.	1) Выполнено	Выполнено
		2) Увеличение доли АНПФ.	2) Выполнено	Выполнено
		3) достижение доли позитивных публикаций в центральных СМИ о деятельности АНПФ.	3) Не менее 75%	Выполнено

Отчетный период стал первым годом работы новой саморегулируемой организации негосударственных пенсионных фондов – Ассоциация негосударственных пенсионных фондов «Альянс пенсионных фондов» (далее – АНПФ, Ассоциация).

Совет АНПФ наряду с вопросами защиты рынка значительное внимание уделял развитию инструментов саморегулирования, созданию внутренней

организационно-распорядительной документации, повышению квалификации работников аппарата АНПФ, организации его взаимодействия с руководителями и ответственными сотрудниками негосударственных пенсионных фондов (далее – НПФ) – членов АНПФ, а также решению организационных вопросов.

В целом, запланированные показатели эффективности деятельности АНПФ достигнуты.

Замечаний и предписаний Банка России к деятельности АНПФ за отчетный период не поступало.

2. Вызовы пенсионной отрасли в 2017 г.

В 2017 г. значительно усложнились условия деятельности пенсионной отрасли. Основными факторами такой ситуации стали:

- непоследовательность и противоречивость законодательной деятельности государства, сохраняющаяся рассогласованность позиций экономического и социального блоков Правительства РФ, в том числе в вопросах сохранения накопительного элемента, переходов застрахованных лиц, вознаграждения НПФ, инвестиционной политики;
- нежелание органов власти вести дискуссию о стратегии развития пенсионной системы РФ в предвыборный период;
- очередной этап продления моратория на формирование пенсионных накоплений, повлекший рост пессимизма в отношении будущего накопительного компонента пенсии;
- снижение доходности инструментов, разрешенных для инвестирования пенсионными фондами;
- усиление конкурентной борьбы за привлечение новых застрахованных лиц и участников корпоративных программ;
- усиление государственного регулирования и повышение требований Банка России к саморегулированию;
- сокращение номенклатуры разрешенных для инвестирования инструментов и числа возможных эмитентов;
- проведение жесткой и методологически не полностью обоснованной политики рейтингования НПФ и эмитентов ценных бумаг;
- увеличение числа и глубины проверочных мероприятий;
- увеличение объемов отчетности фондов, изменения в форматах ее предоставления и степени раскрытия информации;
- продолжающаяся консолидация пенсионной индустрии в результате ужесточения требований к малым и региональным фондам;
- новые механизмы санации финансовых организаций, предусматривающие, в том числе, усиление персональной ответственности не только бенефициаров, но и менеджмента;
- появление на рынке Банка России в качестве игрока в результате проведения санационных мероприятий;
- рост репутационных рисков пенсионной отрасли, увеличение количества негативных публикаций в прессе и в социальных сетях.

- Данные факторы оказали значительное влияние на повестку Совета АНПФ, оперативность и глубину проработки его решений.

3. Формирование консолидированной позиции среди членов АНПФ по приоритетным законодательным инициативам

3.1. Проект Концепции Индивидуального Пенсионного Капитала (ИПК)

В связи со значимостью для будущего пенсионного рынка реализации новой системы Индивидуального Пенсионного Капитала, в мае 2017 г. Совет АНПФ принял решение сформировать Рабочую группу по Индивидуальному Пенсионному Капиталу во главе с членом Совета Якушевым Е.Л.

По результатам предложений Рабочей группы по ИПК в июне 2017 г. Совет АНПФ решил поддержать инициативы Минфина и Банка России по сохранению накопительного элемента пенсионной системы и основные положения Концепции проекта Федерального закона «О внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации» (в части формирования пенсионного плана Индивидуального Пенсионного Капитала в системе негосударственного пенсионного обеспечения) с учетом замечаний АНПФ.

3.2. Предложения АНПФ по дополнению положений проекта концепции ИПК

Основные замечания АНПФ касаются выбора механизма привлечения участников и системы администрирования ИПК.

В обращениях АНПФ предложено доработать механизм публичной оферты. По мнению АНПФ, предлагаемый текущей концепцией ИПК механизм оферты неограниченному кругу лиц не позволит однозначно связать каждого отдельного клиента с конкретным НПФ, а также не обеспечит своевременного информирования о заключении договора и возникновении у фонда обязательств.

Для лиц, имеющих пенсионные накопления в управляющих компаниях, АНПФ предлагает автоподписку с годовым "периодом охлаждения", в течение которого они будут вправе перевести свои средства в распределительную пенсионную систему с утратой права на накопительную пенсию.

АНПФ также предложила детализировать процедуру распределения новых участников пропорционально удельному среднему весу каждого НПФ в общем объеме пенсионных накоплений по ОПС в НПФ. Кроме того, АНПФ считает, что при таком распределении необходимо учитывать размер пенсионных накоплений застрахованного лица и долю рынка, занимаемую фондом в соответствующем субъекте РФ.

АНПФ полагает, что нужно скорректировать предлагаемый порядок смены клиентом НПФ. Согласно данному порядку, новые взносы уплачиваются в новый НПФ с момента подачи заявления о переходе, а накопления, сформированные в

предыдущем НПФ, передаются по окончании 5 лет. Такой формат смены фонда приведет к тому, что человеку сложно будет разобраться, по каким НПФ распределены его пенсионные накопления.

Кроме того, АНПФ предложила ввести возможность использования части ИПК в трудных жизненных обстоятельствах, а также в качестве обеспечения по ограниченному кругу кредитов; внедрения пенсионных планов для страхования не только работника, но и членов его семьи. АНПФ не поддерживает предложение авторов концепции ИПК о преобразовании правового механизма "правопреемства" в "наследование", усматривая в этом ухудшение условий для застрахованных лиц.

Данная позиция неоднократно доведена до сведения Банка России, Минфина России, участников финансового рынка и СМИ в ходе многочисленных дискуссий в рабочих группах, при проведении мероприятий, в выступлениях членов Совета в СМИ.

Результаты.

26 июня 2017 г. АНПФ направила в Минфин и Банк России более 20 предложений к Концепции проекта федерального закона «О внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации» (в части формирования пенсионного плана Индивидуального Пенсионного Капитала в системе негосударственного пенсионного обеспечения). Члены АНПФ поддержали инициативы Банка России и Минфина России по сохранению накопительного элемента пенсии и совершенствованию системы негосударственного пенсионного обеспечения и предложили включить представителей АНПФ в состав рабочей группы по разработке текста соответствующего законопроекта.

Минфин России сообщил, что в рамках продолжающейся доработки Концепции ИПК предложения АНПФ будут дополнительно рассмотрены с учетом необходимости обеспечения долгосрочной сбалансированности пенсионной системы.

В октябре 2017 г. Банк России поддержал предложение АНПФ освободить пенсионные накопления от налогообложения НДФЛ при переводе средств пенсионных накоплений в ИПК.

3.3. Предложения АНПФ по Центральному администратору ИПК

АНПФ считает, что планирующийся к созданию администрирующий орган «Центральный администратор» должен обладать статусом специализированного субъекта рынка пенсионных услуг с правосубъектностью государственного учреждения.

Кроме того, Совет АНПФ пришел к консолидированному решению, что предлагаемый Минфином и Банком России вариант создания отдельного центрального администратора является дорогостоящим для фондов, требующим значительных затрат времени на создание и не обеспечивающим необходимый уровень защиты персональных данных.

Совет АНПФ предложил разработать альтернативное решение на базе технологии децентрализованно распределенной базы данных (блокчейн). По предложению члена Совета АНПФ Якушева Е.Л. Советом АНПФ в апреле 2017 г. одобрен целевой проект АНПФ по изучению возможностей и продвижению технологии «блокчейн» со следующими целями:

- изучение возможности применения технологии «блокчейн» при реализации новой системы ИПК;
- демонстрация лидерства и инновационности АНПФ профсообществу;
- организация детальной дискуссии с Банком России и Минфином России по концепции ИПК до ее финального внесения в Правительство.

Координация проекта поручена руководителю Комитета по стратегии Якушеву Е.Л.

4 апреля 2017 г. АНПФ совместно с Научно-исследовательским финансовым институтом Минфина России (НИФИ) провела семинар «Возможность применения технологии блокчейн в процессе формирования Индивидуального пенсионного капитала (ИПК)». В рамках семинара состоялось обсуждение структуры и содержания доклада АНПФ о применении технологии блокчейн при реализации концепции ИПК. Перед участниками выступили представители ведущих IT-компаний и эксперты пенсионного рынка.

В июне 2017 г. в рамках Петербургского экономического форума по решению Совета заключено соглашение АНПФ с ВЭБ о сотрудничестве в сфере развития блокчейн-технологий в деятельности НПФ при реализации новой системы ИПК.

В августе 2017 г. по инициативе членов Совета Рудоманенко Д.Ю., Ревина С.В. и Якушева Е.Л. проведено внеочередное очно-заочное заседание Совета, на котором рассмотрен вопрос о составе, бюджете и исполнителях мероприятий, направленных на продвижение инициативы. В соответствии с решением Совета за счет средств целевого взноса на реализацию специальных проектов АНПФ заключен договор на создание прототипа IT-решения по ведению распределенного реестра на базе технологий блокчейн.

Прототип создан и планируется его презентовать на открытии Коммуны ВЭБ и на других площадках в конце 2017 г. – в начале 2018 г.

3.4. Предложения АНПФ по изменению регулирования деятельности малых и региональных НПФ

В феврале 2017 г. Совет АНПФ по инициативе **Комитета по развитию малых и региональных НПФ** принял решение обратиться в Федеральное Собрание РФ, Правительство России, Минфин и Банк России с предложением рассмотреть возможность разработки и принятия законопроектов, предусматривающих:

- введение пропорционального регулирования для малых НПФ;
- снижение требований к размеру собственного капитала малых НПФ;
- сохранение для малых НПФ организационно-правовой формы НКО;
- изменение порядка акционирования малых НПФ;

- отдельный порядок регулирования деятельности малых НПФ при инвестировании ими средств пенсионных резервов и имущества для обеспечения уставной деятельности (ИОУД) в ограниченный круг активов, а также снижение требований к формированию ИОУД.

По поручению Совета Ассоциация обратилась к участникам пенсионного и иных секторов финансового рынка с просьбой поддержать предложения АНПФ по созданию условий для эффективной деятельности малых и региональных НПФ в рамках взаимодействия с органами государственной власти.

На основе консультаций с широким кругом фондов была разработана Декларация малых фондов, которая после принятия и присоединения к ней большинства малых фондов была направлена в Банк России и другие федеральные органы исполнительной власти.

В Центральном банке Российской Федерации состоялось совещание с участием членов Совета АНПФ, на котором были рассмотрены предложения АНПФ (Декларация малых фондов).

По результатам встречи, Комитету по нормативно-правовому регулированию деятельности НПФ совместно с Комитетом по малым фондам было поручено разработать проекты изменений в соответствующие нормативные правовые акты и представить на рассмотрение Совета АНПФ.

Таким образом, идея, заложенная в декларации малых фондов, была преобразована в законопроект, который был разработан и согласован с участниками рынка.

Данный законопроект направлен в Минфин и Банк России, которые в ноябре 2017 г. поддержали идею пропорционального регулирования рынка НПФ и высказались за продолжение консультаций по этому вопросу.

3.5. Деятельность АНПФ по изменению системы вознаграждения НПФ

Направлены в Минфин и Банк России предложения по внесению изменений и дополнений в проект федерального закона по вопросам регулирования деятельности НПФ, в том числе о включении положений о новой системе вознаграждения НПФ, предусматривающей постоянную и переменную части (management fee и success fee).

АНПФ продолжает поддержку принятого в первом чтении в ГД РФ решения о введении постоянной составляющей вознаграждения (management fee) с учетом снижения ее размера с 1% до 0,75% от стоимости чистых активов фондов, в отличие от НАПФ, которая выступала ранее за введение management fee, но впоследствии изменила свое мнение.

Результаты.

В мае 2017 г. Минфин России учел замечания АНПФ о недопустимости оплаты расходов НПФ на вознаграждение управляющим компаниям и

специализированному депозитарию, а также на ежегодные отчисления в РОПС, исключительно за счет собственных средств фондов.

Из законопроекта «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации по вопросам регулирования деятельности негосударственных пенсионных фондов» исключены положения, которые привели бы к снижению платежеспособности участников рынка пенсионных накоплений. В частности, из законопроекта изъят подпункт «в» пункта 2 и пункта 7 статьи 1, предполагающие внесение изменений в Федеральный закон № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах».

В Банке России сформировано мнение, что модель management fee позволяет НПФ легче переживать неблагоприятные явления на финансовом рынке.

В настоящий момент АНПФ подготовлены предложения по поправкам к проекту федерального закона № 1013586-6 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации по вопросам регулирования деятельности негосударственных пенсионных фондов».

3.6. Разработка и продвижение инициатив по изменению порядка переходов застрахованных лиц

АНПФ направила письма в Банк России, Минэкономразвития, Минфин, Минтруд России, ПФР и иные заинтересованные органы с предложениями об изменении порядка переходов застрахованных лиц к новому страховщику с приложением проекта изменений в Федеральный закон № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах». Одно из ключевых предложений АНПФ состоит в необходимости законодательного закрепления обращения застрахованного лица к своему текущему страховщику для осуществления перевода средств пенсионных накоплений. Предлагаемый порядок переходов позволит решить проблемы информирования граждан о потере инвестиционного дохода и незаконного перевода.

Служба по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг в ответном письме поблагодарила АНПФ за предложения в отношении законопроекта о переходах из одного НПФ в другой, а также из ПФР в НПФ и наоборот. В письме, подписанном руководителем Службы М.В.Мамутой, отмечено, что предложения АНПФ будут приняты во внимание при дальнейшей работе над законопроектом.

Результаты.

После проведения ряда совещаний в Государственной Думе и Банке России были направлены в Госдуму России, Банк России, Минфин России следующие предложения по регулированию порядка переходов:

- Осуществление подачи заявлений о переходах застрахованными лицами при помощи портала ЕПГУ;
- Предоставление ПФР застрахованному лицу информации об условиях досрочного перехода, в том числе, о потере накопленного дохода от инвестирования пенсионных накоплений;

- Направление информации о наличии заявления текущему страховщику;
- Предоставление застрахованному лицу права направить в ПФР уведомление об отказе (гарантия наличия «периода охлаждения»).

В ноябре 2017 г. внесена новая редакция законопроекта № 1060080-6 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в целях обеспечения права граждан на получение информации о последствиях прекращения договоров об обязательном пенсионном страховании» (в части введения механизма информирования негосударственных пенсионных фондов о вновь заключенных договорах).

Также в ноябре внесен Законопроект № 310511-7 «О внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях». Законопроектом предполагается дополнить КоАП новой ст. 15.29.1, устанавливающей административную ответственность для НПФ и их должностных лиц за нарушение установленных требований предоставления информации в ПФР, касающихся:

- суммы средств пенсионных накоплений, переданных при переходе застрахованного лица из фонда в фонд;
- результата инвестирования средств пенсионных накоплений, отраженного на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица по итогам финансового года;
- размера назначенной застрахованному лицу выплаты за счет средств пенсионных накоплений и ее периоде;
- размера осуществленных выплат;
- суммы средств пенсионных накоплений, выплаченных правопреемникам умершего застрахованного лица (п. 26 ст. 36.2 Федерального закона от 7 мая 1998 г. № 75-ФЗ "О негосударственных пенсионных фондах").

3.7. Доступ к государственным электронным сервисам

АО «НПФ «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ» при поддержке АНПФ выступило инициатором включения НПФ в реестр прав доступа к сервисам системы межведомственного электронного взаимодействия (СМЭВ).

Результаты.

22 августа 2017 г. негосударственные пенсионные фонды получили доступ к электронному сервису «Сервисный концентратор» МВД России, который позволит фондам получать юридически значимую информацию о действительности паспортов клиентов – физических лиц.

В рамках операционных процессов НПФ могут использовать наиболее актуальную информацию о статусе паспорта клиента, а также получать сведения о факте смерти.

3.8. Расширение источников формирования пенсионных накоплений

Советом АНПФ продолжалось обсуждение вопросов, связанных с различными путями совершенствования накопительного компонента пенсионной системы. Так, одобрено предложение президента АНПФ С.Ю.Белякова о целесообразности подготовки заинтересованным органам государственной власти предложений, предусматривающих использование прибыли государственных предприятий и доходов от использования государственной собственности в качестве источника формирования пенсионных накоплений граждан.

Во исполнение решения Совета сформирована межведомственная рабочая группа с участием представителей федеральных органов исполнительной власти, научных учреждений и экспертного сообщества.

В июле 2017 г. АНПФ предложила Минфину, Минэкономразвития, Банку России и ПФР направлять средства ФНБ в пенсионную систему, а доходы от управления госсобственностью – в доходную часть ПФР. Это позволит пополнять пенсионный счет каждого гражданина на 10 тыс. руб. в год.

Результаты.

Рабочей группой подготовлена концепция, которая в настоящий момент проходит экспертизу в ряде научных организаций.

3.9. Повышение уровня трудоустройства пенсионеров

В апреле 2017 г. АНПФ направила в Минэкономразвития, Минтруд, Минфин и Банк России предложения по повышению уровня трудоустройства пенсионеров.

Основная цель предложений - довести долю людей, которые продолжают трудовую деятельность в течение не менее 10 лет после наступления пенсионного возраста, с 10% до 40%.

В частности, предложено повысить административную ответственность за возрастную дискриминацию работников, в том числе ввести штрафы за публикацию объявлений, дискриминирующих по полу и возрасту, а также за необоснованные требования по возрасту и здоровью.

Кроме того, предложено ввести регрессивную шкалу страховых взносов в ПФР по начислениям на зарплату работающих пенсионеров.

Также АНПФ считает необходимым установить преимущественное право на трудоустройство пенсионеров по профессиям из определенного, специально разработанного перечня, а также ввести льготы для работодателей, принимающих на работу сотрудников "старших возрастных групп" (аналогично льготам для работодателей, трудоустраивающих инвалидов). Кроме того, предполагается разработка мер поддержки негосударственных учреждений и социальных организаций, обслуживающих пенсионеров (в том числе, освобождение от налогообложения НДС услуг домов престарелых).

3.10. Предложения по дальнейшему совершенствованию работы

Практика работы в данном направлении показала, что наиболее эффективными инструментами являются:

- наличие полноты информации о предпринимаемых каждым членом АНПФ шагах по продвижению общезначимых законопроектов;
- достижение консолидированной позиции не только всех участников пенсионного рынка, но и связанных с ним иных секторов финансового рынка в целом;
- оперативное использование возможностей конкретной ситуации, сложившейся под влиянием дискуссии в обществе по смежным вопросам, решений органов власти по аналогичным проблемам смежных секторов финансового рынка, а также учет интересов всех участников процесса;
- устойчивость и неизменность позиции;
- личные контакты и непосредственное общение;
- координация публичных позиций и планов по продвижению ключевых инициатив и тем СРО (включая проактивное информирование СМИ) с пресс-службами фондов, налаживание взаимодействия по выработке позиций.

3.11. Обеспечение учёта позиций членов АНПФ по решению приоритетных для членов АНПФ задач в законодательной области

Важным направлением деятельности Совета стало оперативное принятие решений, связанных с экспертизой проектов нормативных актов, непосредственно влияющих на деятельность фондов.

За прошедший период АНПФ подготовила и направила в органы власти, а также в ассоциации, объединяющие участников различных секторов финансового рынка, более 40 обращений и инициатив.

3.12. Раскрытие информации о деятельности НПФ на сайте

Подготовлены и направлены замечания к разработанному Банком России проекту Указания «О порядке и сроках раскрытия информации негосударственным пенсионным фондом на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», а также о требованиях к объему раскрываемой негосударственным пенсионным фондом информации о своей деятельности».

В Концепции раскрытия информации, в частности, предложено уточнить последствия для НПФ выявления технических ошибок в раскрываемой информации, включая ошибки, связанные с информацией, полученной от контрагентов, в т.ч. в автоматическом режиме.

Также внесено предложение осуществлять аннулирование лицензии у НПФ не в связи с обнаружением ошибок при раскрытии информации, а в связи с наложением двух и более взысканий (штрафов), а также закрепить порядок надзорных действий во избежание лишения лицензий НПФ за допущение ошибок не по злому умыслу в следующем формате и последовательности:

- направление предписания в НПФ с требованием уточнить, дополнить и (или) исправить информацию;
- наложение взыскания после проведения расследования и выявления вины и злого умысла НПФ;
- аннулирование у НПФ лицензии в случае невыполнения законных требований Банка России, либо частого допущения нарушений по раскрытию информации.

Кроме того, предложено установить требование к НПФ по размещению раскрываемой информации (обязательному дублированию такой информации) в специально создаваемом разделе сайта под названием «Раскрытие информации».

3.13. Изменения в 451-П «Ограничения на инвестирование СПН»

Банком России рассмотрены и частично приняты предложения АНПФ в части сокращения лимитов по инвестированию средств пенсионных накоплений, включая следующие принципиальные положения:

- Сохранить возможность инвестирования средств пенсионных накоплений (далее - «СПН») в облигации, включенные в котировальный список первого (высшего) уровня хотя бы одной из российских бирж и размещенные до вступления в силу Положения № 451-П1 (т.е. до 09.02.2015 г.), до их даты погашения.
- Сохранить возможность для НПФ по инвестированию СПН в краткосрочные депозиты (до 3-х месяцев) и денежные средства на счетах без ограничений (не включать их в состав совокупного лимита на инструменты банковского сектора), а также перенести срок установления максимального совокупного лимита для НПФ по инвестированию СПН в инструменты банковского сектора в размере 40% от инвестиционного портфеля таких средств в редакции пункта 1.3.6. Проекта Положения не менее чем на 2 года до 01.01.2019г., установив итоговый уровень обозначенного максимального совокупного лимита в размере не ниже 30% к 01.01.2021г. (установить лимит в 40,0% - с 01.01.2019г., 37,5% - с 01.07.2019г., 35,0% - с 01.01.2020г., 32,5% - с 01.07.2020г., и 30% - с 01.01.2021г.).

¹ Положения Банка России от 25.12.2014 г. № 451-П «Об установлении дополнительных ограничений на инвестирование средств пенсионных накоплений негосударственного пенсионного фонда, осуществляющего обязательное пенсионное страхование, дополнительных требований к кредитным организациям, в которых размещаются средства пенсионных накоплений и накопления для жилищного обеспечения военнослужащих, а также дополнительных требований, которые управляющие компании обязаны соблюдать в период действия договора доверительного управления средствами пенсионных накоплений»

- Сохранить для НПФ возможность инвестирования СПН в инструменты одного юридического лица (группы связанных лиц) вне зависимости от срока погашения в размере не ниже 20%.
- Перенести срок приведения активов НПФ в рамки совокупного лимита на портфель ценных бумаг с повышенным риском в 10% согласно п. 1.3.4. Проекта Положения до 01.01.2023г.
- Предусмотреть возможность инвестировать в облигации эмитентов, чьи акции одновременно входят в базу расчета Индекса ММВБ и включены в котировальный список Первого уровня одной из российских бирж, без ограничений по рейтингам и без учета лимита на рискованные активы (пп. 1.3.4).

3.14. Стресс-тестирование

Регулятором приняты предложения АНПФ по облегчению режима стресс-тестирования в части того, что отрицательной переоценке, кроме ОФЗ, не будут подвергаться депозиты и ипотечные сертификаты участия.

В связи с продолжением работы Банка России над методикой стресс-тестирования, работа по данному направлению продолжается.

3.15. Экономически обоснованный уровень доходности

По итогам обсуждения с Банком России законопроекта направлены предложения по его доработке, в том числе в части уточнения момента определения уровня ожидаемой доходности, расчета убытка и условий применения положений фидуциарной ответственности, а также пересмотра системы вознаграждения НПФ (введение «management fee»).

Результаты.

Данные спорные позиции из законопроекта удалены.

В настоящий момент АНПФ подготовлены дополнительные предложения по внесению изменений в проект федерального закона № 1013586-6 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации по вопросам регулирования деятельности негосударственных пенсионных фондов»

3.16. Регулирование рейтинговой деятельности

В апреле 2017 г. по инициативе члена Совета Якушева Е.Л. организована и проведена встреча с рейтинговыми агентствами и заинтересованными организациями по проблемным вопросам рейтингования пенсионных фондов. По результатам встречи подготовлены и направлены предложения в Банк России и Государственную Думу по регулированию национальных рейтинговых агентств.

Предложения находятся в стадии рассмотрения.

3.17. Законодательство по ПОД/ФТ

В мае 2017 г. член Совета Рудоманенко Д.Ю. предложил Совету обсудить и направить в заинтересованные органы государственной власти предложения об оптимизации требований законодательства по ПОД/ФТ. Соответствующие предложения разработаны Комитетом по нормативно-правовому регулированию деятельности НПФ, обсуждены с членами АНПФ и направлены соответствующим органам государственной власти.

Результаты.

22.09.2017 г. группа депутатов во главе с А.Аксаковым внесла в Госдуму законопроект об исключении деятельности НПФ по обязательному пенсионному страхованию из-под действия Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Предложения АНПФ приняты Банком России к сведению и будут учтены в работе с Росфинмониторингом.

3.18. Маркетинг и раскрытие информации

В мае 2017 г. по инициативе члена Совета Рудневой М.В. направлено обращение Ассоциации и организованы встречи в Банке России по вопросам исключения законодательных ограничений маркетинга в деятельности НПФ и по расширению и детализации требований к раскрытию информации на сайтах НПФ о структуре инвестиционных портфелей.

В настоящий момент НПФ не имеют маркетинговых инструментов, в то время как у банков и страховых компаний есть возможности устанавливать специальные ставки по депозитам и кредитам, специальные объемы страхового продукта, которые предлагаются в случае, если клиент покупает тот или иной финансовый продукт. Между тем, многие фонды являются частью финансовых групп, в которые входят также страховые компании и банки, и для привлечения клиентов в пенсионный фонд финансовая группа могла бы предлагать определенные специальные условия по другим своим финансовым продуктам.

Комитетом по нормативно-правовой деятельности готовятся конкретные предложения по частичной отмене маркетинговых ограничений для НПФ.

3.19. Сохранение максимальной защиты при применении электронной подписи

АНПФ обратилась к Первому заместителю Председателя Правительства Российской Федерации И.И. Шувалову с просьбой провести совещание по инициативе Минтруда России об упрощении действующего законодательства о переходе клиентов между НПФ с помощью простой электронной подписи. АНПФ и ПФР высказали единое мнение, что данные поправки могут создать предпосылки для лавинообразного роста жалоб граждан на неправомерные переводы их

пенсионных накоплений между НПФ, а также приведут к росту числа мошенничеств и махинаций со стороны недобросовестных участников рынка.

Результаты.

Проект нормативного акта снят с рассмотрения.

3.20. Оптимизация информационного взаимодействия с ПФР

В июле 2017 г. Комитет по нормативно-правовому регулированию деятельности НПФ выступил с предложением наладить электронный документооборот с ПФР с использованием системы межведомственного электронного взаимодействия (СМЭВ).

Были направлены предложения по доработке электронных сервисов ПФР для получения фондами информации, необходимой для назначения накопительной пенсии, а также обращений с заявлением о назначении накопительной пенсии, срочной пенсионной выплаты.

3.21. Предложения по дальнейшему совершенствованию работы

Первый год работы Совета продемонстрировал, что для диалога с властью по конкретным законопроектам необходимы:

- глубокая юридическая проработка текстов предлагаемых поправок, наличие экономического обоснования предложений, в том числе с применением внутренних данных, которых нет в распоряжении властных структур;
- GR-сопровождение на каждом этапе согласительных процедур;
- согласованная поддержка силами PR-служб членов АНПФ и аппарата АНПФ медийной активности по продвижению стратегических инициатив, включая вопросы рейтингования, организации электронного документооборота с ПФР, маркетинговым возможностям НПФ и иным вопросам, определенным Советом Ассоциации в качестве приоритетных на основании предложений его членов.

3.22. Участие АНПФ в работе основных рыночных объединений

Советом АНПФ продолжена работа по организации взаимодействия с основными рыночными объединениями на финансовом рынке – ТПП, НАУФОР, ПАРТАД, АРБ и др.

3.23. Торгово-промышленная палата

Совет АНПФ одобрил вступление АНПФ в члены Торгово-промышленной палаты Российской Федерации. Вопрос о вступлении АНПФ в члены Торгово-промышленной палаты Российской Федерации планируется к утверждению решением Общего собрания членов АНПФ.

3.24. Совет финансового рынка

Советом АНПФ принято решение о вхождении президента АНПФ Белякова С.Ю. в состав Совета финансового рынка при Ассоциации участников финансового рынка «Некоммерческое партнерство развития финансового рынка РТС».

Аппаратом и рабочими органами АНПФ подготовлены и представлены предложения по взаимодействию в рамках Совета финансового рынка по вопросам пенсионной тематики, в том числе способствующим развитию финансового рынка в целом.

В апреле 2017 г. Совет АНПФ согласовал текст Обращения к Совету финансового рынка и предложил включить обсуждение соответствующего вопроса в повестку очередного заседания Совета финансового рынка. Обсуждения прошли в ходе очередного заседания.

3.25. Участие в работе иных объединений

По поручению Совета Ассоциации президент АНПФ С.Ю.Беляков вошел в состав Общественного совета при Министерстве финансов Российской Федерации.

Продолжилось взаимодействие с саморегулирующими организациями по вопросам, касающимся функционирования финансового рынка в целом.

Члены Совета также принимали активное участие в деятельности рабочих органов ряда объединений, прежде всего, РСПП.

Результаты.

В июне 2017 г. Совет АНПФ поддержал предложения Национальной ассоциации участников фондового рынка (НАУФОР), выраженные в письме заместителю Министра финансов Российской Федерации А.В.Моисееву.

01.06.2017 г. в рамках Петербургского международного экономического форума-2017 состоялось подписание Соглашения о стратегическом сотрудничестве и юридической поддержке между Общероссийской общественной организацией «Ассоциация юристов России» и АНПФ. Установление надежных партнерских отношений будет способствовать совершенствованию отечественного законодательства, развитию правового государства, повышению правовой культуры граждан, а также решению важных социальных задач. В перспективе планируется организовать совместный проект по организации общественного контроля за реализацией закона об индивидуальном пенсионном капитале и дальнейшими изменениями в пенсионной системе в целом.

Реализация соглашения предполагает информационный обмен, проведение консультаций, совместную организацию тематических форумов, конференций, семинаров, круглых столов, рабочих встреч и иных мероприятий.

3.26. НАПФ

Продолжалось сотрудничество с НАПФ по вопросам развития деятельности НПФ.

Взаимодействие осуществлялось в форме подготовки и направления совместных обращений в адрес Банка России и федеральных органов исполнительной власти, а также в совместном проведении и участии в мероприятиях.

Результаты.

В сентябре 2017 г. АНПФ и НАПФ выступили с совместным обращением к Банку России о необходимости сохранения «автоподписки» и обсуждения концепции ИПК с участниками рынка.

В сентябре 2017 г. Совет АНПФ принял решение о проведении совместных мероприятий с НАПФ, посвященных 25-летней годовщине создания системы негосударственных пенсионных фондов.

3.27. Предложения по дальнейшему совершенствованию работы

Полученный опыт свидетельствует, что организация взаимодействия между рыночными объединениями является сложной задачей, требующей установления и формулирования преимуществ взаимодействия для каждого участника. Достижение желательного взаимодействия потребует достаточно долгого времени, в течение которого целесообразно:

- обеспечить участие представителей АНПФ в рабочих органах партнеров;
- осуществлять мониторинг активности основных рыночных объединений на финансовом рынке и активное предложение поддержки разумных для пенсионной отрасли инициатив таких объединений;
- организовать полноценное членство АНПФ в наиболее авторитетных объединениях, таких как ТПП России;
- включать представителей рыночных объединений в число экспертов пенсионной отрасли;
- при продвижении ключевых инициатив АНПФ в СМИ шире опираться на мнение авторитетных и независимых экспертов рыночных объединений.

3.28. Саморегулирование, взаимодействие с Банком России

10.11.2016 г. Банк России внес АНПФ в Реестр саморегулируемых организаций на финансовом рынке, присвоив ей статус СРО.

3.29. Разработка и принятие внутренних документов

На протяжении 2017 г. Совет АНПФ постоянно рассматривал вопросы, связанные с осуществлением АНПФ функций саморегулирования.

Основными задачами в текущем году являлись разработка и принятие стандартов, формирование Контрольного комитета и организация контрольной работы АНПФ.

В ноябре 2016 г. Советом утвержден Регламент работы Совета АНПФ.

В феврале 2017 г. Контрольному комитету совместно с Комитетом по малым фондам поручено разработать проект внутреннего стандарта СРО АНПФ о раскрытии информации об инвестиционной деятельности и собственниках малых фондов, и представить проект на рассмотрение Совета АНПФ. По результатам совместной работы комитетов разработка такого стандарта признана неактуальной.

В апреле 2017 г. Совет АНПФ утвердил изменения и дополнения во внутренний стандарт «О порядке проведения проверок соблюдения членами Ассоциации негосударственных пенсионных фондов «Альянс пенсионных фондов» требований законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов АНПФ».

Тогда же утверждено Положение о порядке рассмотрения обращений физических и юридических лиц АНПФ.

В апреле 2017 г. Совет АНПФ выступил с инициативой организовать разработку форм отчетов членов АНПФ и разработать проект Положения об отчетности членов Ассоциации негосударственных пенсионных фондов «Альянс пенсионных фондов». Соответствующий документ одобрен Советом АНПФ в ноябре 2017 г.

По поручению Совета Ассоциации разработано и утверждено внутреннее положение Ассоциации, регламентирующие исполнение требований Федерального закона от 27.07.2006г. № 152-ФЗ "О персональных данных».

В мае 2017 г. Советом АНПФ рассмотрена и принята новая редакция внутреннего стандарта «Порядок проведения проверок соблюдения членами АНПФ требований законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов АНПФ».

В сентябре 2017 г. Совет АНПФ провел анализ хода разработки стандартов и принял решение централизовать данную работу, утвердив Комитет по нормативно-правовому регулированию деятельности НПФ в качестве координатора по разработке внутренних стандартов АНПФ и предложений Банку России по проектам базовых стандартов. Комитетом по нормативно-правовому регулированию деятельности НПФ сформирован перечень внутренних стандартов для разработки рабочими органами АНПФ и предложения Банку России по проектам базовых стандартов.

Как результат, Центральный банк Российской Федерации направил предложение АНПФ включить представителей Ассоциации в состав Комитета по стандартам по деятельности НПФ при Банке России. По поручению Совета предложения по кандидатурам, представленным членами АНПФ, направлены в Банк России в конце сентября т.г.

Результат.

Банком России ведется работа по формированию Комитета по стандартам по деятельности НПФ. Представленные АНПФ кандидатуры от фондов находятся на рассмотрении в Банке России.

3.30. Саморегулирование в сфере оказания фондами услуг гражданам

Члены АНПФ реализуют ряд мер по контролю переходов застрахованных лиц из одного фонда в другой с целью защиты прав и интересов получателей финансовых услуг.

Так, АО НПФ «САФМАР» предложил снизить агентское вознаграждение за перевод клиента из другого фонда до 1 рубля. К этой инициативе присоединились НПФ «Согласие» и НПФ «Газфонд». АО «НПФ «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ» и АО «НПФ «БУДУЩЕЕ» также готовы поддержать предложение коллег.

Также, АО НПФ «САФМАР» в ноябре 2017 г. утвержден Стандарт организации работы фонда с агентами по обязательному пенсионному страхованию и негосударственному пенсионному обеспечению.

Также фонды активно информируют своих клиентов о потере инвестиционного дохода при досрочном переводе пенсионных накоплений.

3.31. Рассмотрение результатов контрольной работы

На заседаниях Совета Ассоциации регулярно рассматривались вопросы деятельности Контрольного комитета, анализировались результаты проверочной работы и инициировались организационные и кадровые решения.

В текущем году резко возросло количество плановых и неплановых проверок деятельности НПФ со стороны Банка России, в том числе и в отношении членов АНПФ. В этой связи, по результатам обращений АО НПФ «Ингосстрах-Пенсия» и ряда других фондов Совет АНПФ поручал внести изменения в График плановых проверок членов Ассоциации, что позволило ряду фондов оптимально распределить свои ресурсы и более качественно подготовиться к проверкам.

По инициативе членов Совета крупные столичные фонды выделили кураторов из числа наиболее опытных сотрудников, которые оказывают регулярную помощь и консультации по наиболее сложным вопросам, в первую очередь работникам малых и региональных НПФ.

На своем заседании в сентябре 2017 г. Совет АНПФ также поручил руководителям рабочих органов Ассоциации организовать обсуждение актуальных вопросов подготовки к проверкам Банка России, в соответствии с профилем их деятельности.

По результатам проверок Контрольный комитет проанализировал практику работы и выработал следующие рекомендации членам АНПФ по устранению и недопущению ошибок, относящихся, по мнению регулятора, к числу серьезных:

1. Проводить регулярную проверку соответствия положений локальных актов Фонда действующим редакциям нормативных актов, регулирующих деятельность НПФ;
2. Проверить тексты решений органов управления фонда, устранить некорректные формулировки, вызывающие двоякие толкования и затрудняющие их исполнение;

3. Избегать случаев повторного принятия решений по одному и тому же вопросу, если при этом не изменяются или отменяются предыдущие решения, в том числе по результатам деятельности Фонда за год;
4. Обратить внимание, что в решении по итогам года должно присутствовать положение о пополнении страхового резерва фонда либо отсутствие необходимости его пополнения в связи с соблюдением требуемого норматива;
5. Включать в решение по итогам года информацию по отчислению денежных средств в резервный фонд в объеме не менее 5 процентов от чистой прибыли до достижения размера, установленного уставом фонда;
6. Подписывать решения исключительно уполномоченными на то лицами;
7. Осуществлять удержание до 3 % части пенсионного взноса и его направление в собственные средства фонда после получения на р/счет, обсуживающий пенсионные резервы;
8. Проверять полноту удержания НДФЛ с выплат наследникам (правопреемникам) по негосударственному пенсионному обеспечению;
9. Обеспечить целевое использование страхового резерва (направление на пополнение РППО) только в случае, предусмотренном Положением о страховом резерве (покрытие обязательства фонда по начислению гарантированного дохода);
10. При восстановлении средств пенсионных накоплений (зачисление СПН от предыдущего страховщика) на пенсионном счете застрахованного лица в случае признания договора об ОПС недействительным, осуществлять возврат СПН из РОПС, в том числе с учетом результата инвестирования.

3.32. Укрепление кадров АНПФ

Совет АНПФ осуществляет постоянный обмен информацией со всеми членами АНПФ по вопросам качества контрольной работы, взаимодействию работников Контрольного комитета Ассоциации с сотрудниками фондов. По инициативе членов Совета принимались кадровые решения, направленные на создание профессиональной команды контролеров. По результатам оценки деятельности Контрольного комитета Советом Ассоциации в течение первого полугодия 2017 г. формировался его состав.

С 23.06.2017 г. действует обновленный состав со сроком полномочий согласно Положению о Контрольном комитете АНПФ:

- Председатель Контрольного комитета – Шагинян А.Р.
- Член Контрольного комитета – Полукаров В.А.
- Член Контрольного комитета – Куркин В.А.

3.33. Предложения по дальнейшему совершенствованию работы

Влиятельность и авторитет саморегулируемой организации в глазах Банка России напрямую связана с качеством выполнения ею своих функций,

установленных законодательством. СРО созданы в целях разгрузки надзорных органов регулятора.

Свидетельством тому стали изменения в программе проверок Банка России, который сконцентрировался на вопросах инвестирования и финансовой устойчивости.

В этой связи в предстоящий период Совету Ассоциации предстоит усилить внимание данному направлению деятельности АНПФ, в том числе:

- обеспечить тесное взаимодействие Контрольного комитета и сотрудников фондов, задействованных в проведении контрольных мероприятий;
- доработать формат предоставления информации, обеспечивающий баланс качества проверочной работы и соблюдения режима конфиденциальности;
- усилить работу Контрольного комитета в части регулярной консультационной поддержки фондов, распространения примеров лучшей практики и оперативного оповещения членов Ассоциации о появлении новых требований и интерпретаций законодательства со стороны регулятора.

4. Деятельность рабочих органов АНПФ (комитетов и рабочих групп)

Решением Совета Ассоциации созданы следующие комитеты и рабочие группы:

- Дисциплинарный комитет (руководитель – Рудоманенко Д.Ю., АО «НПФ «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ»);
- Комитет по нормативно-правовому регулированию деятельности НПФ (руководитель – Руднева М.В., АО «НПФ «БУДУЩЕЕ»);
- Комитет по стратегии (руководитель - Якушев Е.Л., АО "НПФ «САФМАР»);
- Комитет по развитию малых и региональных НПФ (руководитель – Морозов А.А., НПФ "Империя");
- Рабочая группа по бухгалтерскому учету (координатор – Ваганова Т.Н., АО "НПФ электроэнергетики");
- Рабочая группа по риск-менеджменту (координатор – Константинов А.Г., АО НПФ «САФМАР»);
- Рабочая группа по Индивидуальному пенсионному капиталу (руководитель - Якушев Е.Л., АО НПФ «САФМАР»).

Кроме того, с целью создания благоприятных условий для развития корпоративных пенсионных программ, разработки предложений по совершенствованию системы негосударственного пенсионного обеспечения и защиты интересов пенсионных фондов, реализующих программы НПО, Советом Ассоциации принято решение учредить Комитет по развитию корпоративных программ. В сентябре 2017 г. Совет избрал руководителем Комитета генерального директора НПФ АВТОВАЗ Зиброва А.П. и утвердил его состав.

В декабре 2016 г. Совет АНПФ утвердил Типовой регламент рабочих органов Совета.

Результатами деятельности рабочих органов является разработка и представление на утверждение проектов нормативных документов, обращений в

органы власти, а также проведение экспертизы документов, направляемых Банком России для замечаний и предложений в саморегулирующиеся организации. Все экспертные заключения подготовлены рабочими органами в срок.

4.1. Рассмотрение вопросов деятельности рабочих органов Советом Ассоциации

В течение года члены Совета – руководители рабочих органов регулярно докладывали на заседаниях Совета о своей работе.

4.2. Утверждение Основных направлений взаимодействия Ассоциации со СМИ

В декабре 2016 г. рассмотрен вопрос об информационной политике АНПФ. Члены Совета утвердили Основные направления взаимодействия Ассоциации со СМИ. На протяжении 2017 г. тематика и характер взаимодействия со СМИ определяются данным решением Совета.

В соответствии с решением Совета, аппаратом АНПФ организовано информирование пресс-служб членов АНПФ о проведении мероприятий, осуществляемых с поддержкой Ассоциации.

4.3. Вопросы Комитета по развитию деятельности малых и региональных НПФ

В марте 2017 г. на заседании Совета рассмотрены вопросы Комитета по развитию малых и региональных фондов. По инициативе руководителя Комитета - члена Совета А.А.Морозова принято решение поддержать Декларацию малых фондов о самоограничениях в инвестиционных правах и о дополнительном раскрытии информации (далее – Декларация) для распространения на пенсионном рынке.

Разработанный Комитетом пакет предложений направлен в Банк России и рассмотрен на совещании с участием членов Совета АНПФ. По результатам состоявшегося диалога принято решение продолжить работу в данном направлении.

В октябре 2017 г. на заседании Совета вновь рассмотрены вопросы Комитета по развитию малых и региональных фондов. Принято решение о направлении законопроекта по пропорциональному регулированию, трансформированному из предложений, входящих в декларацию малых фондов, в адрес Минфина и Банка России.

Советом поддержана идея создания комфортной среды для малых фондов в СРО АНПФ, в том числе:

- постоянная информационная поддержка в рамках проведения бесплатных круглых столов по темам, интересующим малые фонды;

- проведение курсов обучения по вопросам, сформулированным малыми фондами в качестве приоритетных;
- проработка возможности аутсорсинга для малых фондов по отдельным направлениям деятельности, таким как проверка адекватности обязательств, система межведомственного электронного взаимодействия, централизованная ИТ поддержка и др.;
- постоянная консультационная поддержка малых фондов по текущим вопросам их деятельности.

4.4. Вопросы Рабочей группы по риск-менеджменту

В мае 2017 г. на заседании Совета рассмотрены вопросы Рабочей группы по риск-менеджменту. Проконтролирован ход работ по подготовке проекта стандарта АНПФ по организации риск-менеджмента в НПФ и рассмотрены предварительные результаты проведения НПФ стресс-тестирования по методике и сценариям, подготовленным Банком России.

По результатам обсуждения в Банк России направлена согласованная позиция Ассоциации по проекту методики и сценариям для проведения стресс-тестов НПФ.

4.5. Вопросы Комитета по нормативно-правовому регулированию деятельности НПФ

В июне 2017 г. Совет АНПФ рассмотрел вопросы Комитета по нормативно-правовому регулированию деятельности НПФ (руководитель – член Совета Руднева М.В.).

По результатам обсуждения Совет значительно расширил план работы Комитета, включив в него следующие вопросы:

- пересмотр системы вознаграждения НПФ (положения фидуциарной ответственности НПФ);
- исключение ограничений маркетинга в НПФ;
- расширение налоговых льгот по НПО / ДНПО;
- совершенствование системы электронного взаимодействия (подача договора ОПС и заявления о переходе в электронном виде, изменение алгоритма обработки заявлений в ПФР);
- стресс-тестирование НПФ (экспертиза законодательных актов);
- закон о переходах из НПФ;
- требования к раскрытию информации НПФ;
- изменение минимальных требований по ИОУД и СВУ для малых некоммерческих фондов;
- изменение порядка акционирования фондов.
- внесение изменений в законодательство по ПОД/ФТ.

По инициативе членов Совета Президент Ассоциации С.Ю. Беляков от имени АНПФ организовал внесение поправок в проект Федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты РФ по вопросам регулирования

деятельности негосударственных пенсионных фондов» (в части предложений о вознаграждении НПФ), с учетом решений, принятых в ноябре – декабре 2016 г. по итогам совещаний рабочей группы с участием представителей Банка России, АНПФ и НАПФ.

Совет АНПФ поручил аппарату АНПФ организовать координацию и взаимодействие Комитета по нормативно-правовому регулированию деятельности НПФ и иных рабочих органов Ассоциации в части подготовки проектов изменений в законодательство.

4.6. Деятельность рабочих органов Ассоциации

Комитет по стратегии

Подготовлена консолидированная позиция членов Ассоциации по следующим вопросам:

- По реализации «Концепции Индивидуального пенсионного капитала» направлены предложения в Банк России;
- Направлены в Банк России замечания и предложения к Концепции раскрытия информации НПФ;
- Направлены в Банк России и ТПП России следующие инициативы Ассоциации по внесению изменений и дополнений в нормативные правовые акты в сфере регулирования деятельности НПФ:
 - сохранение обязательного характера пенсионного компонента в рамках ОПС;
 - введение фидуциарной ответственности в сочетании с изменением системы вознаграждения НПФ;
 - расширение и детализация требований к раскрытию информации НПФ;
 - оптимизация ограничений на инвестирование СПН;
 - совершенствование методики формирования и использования страхового резерва;
 - особый порядок регулирования малых и региональных НПФ;
 - организация электронного взаимодействия с клиентами НПФ, между НПФ – ПФР, НПФ – НПФ;
 - налоговое стимулирование НПО;
 - совершенствование деятельности иностранных рейтинговых агентств на территории РФ;
 - изменение порядка переходов застрахованных лиц.
- Направлены в АСВ предложения Ассоциации по изменению оценки обязательств ликвидируемых НПФ;

По инициативе Комитета по стратегии организован семинар по программам страхования ответственности Директоров (D&O/POSI) и страхования профессиональной ответственности (PI), организованный совместно с компанией «Марш – страховые брокеры».

Разработка ИТ-решения для ИПК на базе блокчейн

Подготовлен Доклад о возможности применения блокчейн-технологий в системе Индивидуального пенсионного капитала.

В рамках заключенного АНПФ и ВЭБ *Соглашения о консорциуме по развитию проекта по использованию блокчейн-технологий в деятельности НПФ при реализации системы ИПК*, разработан прототип ИТ-решения по учету операций в ИПК. По сценариям эмулируется учет переходов застрахованных лиц, смена тарифа и провайдера (НПФ) в эталонном децентрализованном реестре;

Решение планируется презентовать как альтернативное созданию центрального администратора ИПК.

4.7. Рабочая группа по ИПК

Работа над проектом Концепции Банка России по ИПК

Состоялись два заседания рабочей группы (06.06.2017 г. и 16.06.2017 г.), по итогам которых подготовлен проект письма в Минфин и Банк России с замечаниями и предложениями к концепции проекта Федерального закона «О внесении изменений в некоторые законодательные акты (в части формирования пенсионного плана Индивидуального пенсионного капитала в системе негосударственного пенсионного обеспечения)», а также таблица разногласий по положениям документа в соответствии с поступившими замечаниями от членов рабочей группы.

Направлено письмо в Банк России с комментариями по дополнительной проработке положений Концепции, а также таблицей разногласий к тексту Концепции.

По итогам обсуждения предложенного Минфином и Банком России механизма авторегистрации (взамен автоподписки) на ИПК, принято решение подготовить предложение по изменению модели авторегистрации, так как данный вариант негативно повлияет на развитие пенсионной отрасли.

Рассмотрен статус реализации «Стратегии долгосрочного развития пенсионной системы Российской Федерации», утвержденной в 2012 г. По итогам обсуждения принято решение подготовить критический анализ исполнения Стратегии.

4.7.1. Комитет по нормативно-правовому регулированию

Работа по внесению изменений в следующие нормативные правовые акты о регулировании деятельности НПФ

Подготовлены и направлены в ФОИВ предложения по внесению изменений и дополнений в следующие законодательные акты:

- проект положения Банка России № 451-П «Ограничения на инвестирование СПН»;
- проект Инструкции Банка России «О государственной регистрации НПФ»;
- проект Указания Банка России «Об обязательных условиях договора ДУ»;
- проект Постановления Правительства РФ «Об уполномоченных НПФ, осуществляющих ДНПО»;

- Указание Банка России от 01.08.2016 № 4094-У «О порядке передачи СПН для финансирования НП из одного НПФ в другой НПФ или в ПФР, порядке уведомления ЗЛ о наступлении оснований передачи СПН и разъяснения ЗЛ их прав, связанных с возникновением оснований передачи СПН»;
- проект Постановления Правительства Российской Федерации «Об уполномоченных негосударственных пенсионных фондах, осуществляющих досрочное негосударственное пенсионное обеспечение» (касаемо прекративших свою деятельность работодателей и НПФ – 9 статья 3636 Федерального закона "О негосударственных пенсионных фондах").

Подготовлены проекты изменений в законопроект «О внесении изменений в ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» и отдельные законодательные акты РФ» и в ФЗ «О внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях», включающие положения, предусматривающие изменения порядка перехода через текущего страховщика и информирование об инвестиционных потерях застрахованного лица, а также ужесточение ответственности к агентам НПФ;

Подготовлены предложения по внесению изменений и дополнений:

- к проекту Федерального закона № 1013586-6 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации по вопросам регулирования деятельности негосударственных пенсионных фондов», касательно положений о «фидуциарной ответственности» негосударственных пенсионных фондов (снижен один из показателей, участвующих в расчете размера постоянной части вознаграждения НПФ - с 1% до 0,75% от СЧА);
- в Федеральный закон № 115-ФЗ и иные нормативные акты, направленные на оптимизацию требований по ПОД/ФТ.

Подготовлены предложения, направленные на оптимизацию процессов взаимодействия между НПФ и ПФР с использованием СМЭВ в части обмена информацией, необходимой для назначения накопительной пенсии.

Подготовлены предложения о необходимости расширения состава заявлений застрахованных лиц (правопреемников застрахованных лиц), подаваемых в электронном виде.

В рамках совместной работы с *Комитетом по развитию региональных и малых НПФ* подготовлен проект по внесению изменений и дополнений в Федеральные законы № 75-ФЗ (Статья 6.1. Требования к уставному капиталу и собственным средствам фонда) и № 410-ФЗ (Статья 11) в части снижения требований к ряду норм действующего законодательства для малых фондов, в том числе к размеру уставного капитала (собственных средств) НПФ и к порядку акционирования НПФ.

Члены Комитета по нормативно-правовому регулированию осуществляют консультационную поддержку малых НПФ с использованием инструментов соответствующего форума на сайте Ассоциации.

4.7.2. Рабочая группа по риск-менеджменту

Разработка стандартов:

Разрабатывается Стандарт по организации риск-менеджмента в НПФ. С учетом расширения задач риск-менеджмента, а также в связи с усилением регулирования Банком России и изменением законодательства, разработаны для Стандарта следующие положения:

- применение положений фидуциарной ответственности;
- требования к качеству оценки рисков на основе мотивированного суждения;

Подготовлен список внутренних документов НПФ, необходимых для разработки и представления в Банк России в соответствии с Предписанием Банка России по требованиям Указания от 04.07.2016 г. № 4060-У «О требованиях к организации системы управления рисками негосударственного пенсионного фонда».

Разработка альтернативной Методики стресс-тестирования НПФ

В рамках взаимодействия с Банком России рассмотрена возможность привлечь внешних консультантов для разработки методики стресс-тестирования НПФ или ее отдельных составляющих для дальнейшего предоставления в Банк России для изменения действующего регламента;

Подготовлены требования по разработке Методики стресс-тестирования негосударственных пенсионных фондов и направлено в Oliver Wyman Техническое задание для подготовки коммерческого предложения;

По итогам рассмотрения коммерческого предложения принято решение о работе АНПФ по проекту с Oliver Wyman, утверждён план-график, создана проектная команда.

4.7.3. Комитет по развитию малых и региональных НПФ

Организационная поддержка

Организована работа по методической и консультационной поддержке малых НПФ:

- обеспечена возможность обращения специалистов НПФ в Ассоциацию по юридическим вопросам, вопросам риск-менеджмента и СВК;
- оказывается помощь в подготовке ответов для Банка России;
- проводится обмен типовыми формами документов;
- осуществляется консультационная поддержка малых фондов в процессе и по результатам проверок БР и Роскомнадзора;
- направляются запросы от имени СРО АНПФ в Банк России по вопросам, инициированным членами Комитета.

Подготовка проекта Федерального закона по малым фондам

Согласован с НПФ, имеющими организационно-правовую форму НКО и подходящих под определение «малые», подготовленный проект Федерального

закона по внесению изменений и дополнений в Федеральные законы № 75-ФЗ и № 410-ФЗ.

Совместно с Комитетом по нормативно-правовому регулированию деятельности НПФ ведется подготовка проектов изменений и дополнений в законодательство в части снижения требований к собственным средствам фондов, изменению подходов к акционированию, а также возможности совмещения сотрудниками НПФ обязанностей ответственных за ПОД/ФТ, СВК и СВА, а также риск-менеджера.

По итогам полученных комментариев о поддержке новых положений федерального законодательства, документы направлены в Минфин и Банк России, которые поддержали идею пропорционального регулирования рынка НПФ и высказались за продолжение консультаций по этому вопросу.

Проведение обучающих семинаров и курсов:

- февраль 2017 г. – семинар для малых фондов по вопросам 1 этапа ввода риск-менеджмента по 4060-У;
- октябрь 2017 г. – семинар для малых фондов по вопросам изменившейся практики акционирования фондов – НКО;
- декабрь 2017 г. – курс совместно с МФЦ по вопросам 3 этапа ввода риск-менеджмента по 4060-У.

Финансовая поддержка малых фондов:

- СРО АНПФ установила льготный режим уплаты членских для малых фондов взносов в течение 3 лет;
- комитет совместно с руководством СРО добился существенных скидок по стоимости ПО 1С для группы малых фондов;
- АНПФ предоставила скидки по совместной программе обучения риск-менеджменту совместно с МФЦ.

4.7.4. Рабочая группа по бухгалтерскому учету

Результаты работы:

- Представитель АНПФ включен в состав рабочей подгруппы № 2 «Рынок коллективных инвестиций и доверительного управления» Банка России;
- Подготовлены предложения по внесению изменений и дополнений в нормативные правовые акты по вопросам бухгалтерской, надзорной и статистической отчетности;
- Подготовлены типовые документы в соответствии с требованиями Банка России в части бухгалтерского учета для применения их всеми членами АНПФ;
- Проведена работа по рассмотрению новых документов Банка России, осуществлена подготовка предложений и комментариев к документам по ОСБУ и ЕПС;
- Организовано взаимодействие с IT-вендорами программного обеспечения по разработке «коробочного» решения для рынка (анализ технического задания, тестирование, внедрение);

- В июле 2017 г. состоялся круглый стол по теме «Актуальные вопросы подготовки к сдаче бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1-е полугодие 2». По итогам круглого стола подготовлены и направлены в Банк России дополнительные вопросы о порядке применения ОСБУ в НФО;
- С целью разъяснения отдельных вопросов по применению НПФ требований Указания № 4282-У членами рабочей группы подготовлен запрос в ДБУ Банка России;
- В рамках подготовки к переходу НПФ на сдачу отчетности в формате XBRL с 01.01.2018 г. обеспечено активное участие в рабочей группе Банка России по вопросам разработки и внедрения в Банке России электронного формата представления отчетных данных на базе спецификаций XBRL, в том числе:
 - подготовлены и направлены в Банк России замечания к проекту Указания «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности о деятельности, в том числе требованиях к отчетности по обязательному пенсионному страхованию, негосударственных пенсионных фондов»;
 - 16 октября 2017 г. проведено совместное с Банком России и НАПФ обучение по использованию XBRL.

Члены рабочей группы принимают участие в совместных заседаниях Рабочей группы НАПФ по вопросам реализации единого формата взаимодействия НПФ, СД и УК. По итогам заседаний подготовлены Методические рекомендации для использования в работе фондов.

4.7.5. Дисциплинарный комитет

Заседания не проводились в связи с отсутствием необходимости.

4.8. Предложения по дальнейшему совершенствованию работы

Советом Ассоциации выявлены основные проблемные вопросы деятельности рабочих органов:

- рабочие органы, возглавляемые членами Совета, демонстрируют большую продуктивность работы. В связи с этим целесообразно предложить, чтобы члены Совета либо возглавляли рабочие органы, либо курировали их деятельность;
- ряд сотрудников, направленных руководителями фондов в рабочие органы, не проявляют активности в работе. В этой связи предлагается организовать регулярное информирование руководителей фондов – членов АНПФ о результатах деятельности рабочих органов и предлагать поощрять направленных сотрудников за активную работу;
- целесообразно внедрить в деятельность рабочих органов элементы проектной структуры управления, позволяющей привлекать к выполнению задачи одного комитета ресурсы иных комитетов и рабочих групп в целях более тщательного и всестороннего анализа проблемы и выработки предложений по ее решению.

- информировать PR-службы НПФ о деятельности рабочих органов и о выработанной ими консолидированной позиции.

5. Организация системы повышения квалификации

Одним из приоритетных направлений деятельности Совета Ассоциации стала организация системы повышения квалификации сотрудников НПФ-членов АНПФ.

5.1. Повышение квалификации сотрудников НПФ

В феврале 2017 г. Совет АНПФ одобрил подготовленный членом Совета Якушевым Е.Л. проект по проведению семинаров для сотрудников НПФ с участием ФОИВов и установил лимит финансирования данного специального проекта в размере 500 тыс. руб.

В марте 2017 г. Совет АНПФ принял предложение Комитета по стратегии по организации системы повышения квалификации сотрудников НПФ на базе ФГБУ «Научно-исследовательский финансовый институт».

В апреле 2017 г. Совет утвердил План мероприятий по непрерывному повышению квалификации сотрудников и распространению лучшей практики работы фондов.

В результате проведено 5 семинаров и круглых столов, в которых приняло участие свыше 100 сотрудников НПФ-членов АНПФ, в том числе с участием представителей уполномоченных органов государственной власти и контрольных структур на уровне не ниже начальника отдела профильного департамента.

20.07.2017 г. в АНПФ состоялся круглый стол «Актуальные вопросы подготовки к сдаче бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2-ой квартал 2017 г.». В работе круглого стола приняли участие представители Департамента бухгалтерского учета и отчетности Банка России и Департамента обработки отчетности Банка России, которые ответили на ряд вопросов, подготовленных Рабочей группой АНПФ по бухгалтерскому учету по итогам анализа результатов сдачи фондами промежуточной (бухгалтерской) финансовой отчетности за 1-й квартал 2017 г.

Представители Банка России поддержали решение проводить подобные круглые столы семинары и круглые столы на регулярной основе.

Так, 16.10.2017 г. проведен семинар «Внедрение XBRL в НПФ», на котором представителями фондов и Банка России рассмотрены вопросы подготовки и предоставления отчетности в формате XBRL в соответствии с требованиями Банка России.

Проведенные семинары и круглые столы

№	Тема	Дата проведения	Количество участников	Ключевые спикеры
1.	Выполнение НПФ требований к организации процесса управления рискам в соответствии с Указанием от 04.07.2016 № 4060-У	7 февраля 2017 г.	20	Рабочая группа по риск-менеджменту
2.	Возможность применения технологии блокчейн в процессе формирования Индивидуального пенсионного капитала (ИПК)	4 апреля 2017 г.	50	ИТ-компании
3.	Актуальные вопросы подготовки к сдаче бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2-ой квартал 2017 г.	20 июля 2017 г.	40	ДБУ Банк России
4.	Актуальные вопросы акционирования негосударственных пенсионных фондов	4 октября 2017 г.	20	ООО «Пенсионный партнер»
5.	Внедрение XBRL в НПФ	16 октября 2017 г.	50	Банк России
6.	Вопросы 3 этапа ввода процесса управления рискам в соответствии с Указанием от 04.07.2016 № 4060-У	7-11 декабря 2017 г.	25	МФЦ, рабочая группа по риск-менеджменту

5.2. Информирование топ-менеджеров НПФ о новых трендах на финансовом рынке

31.10.2016 г. АНПФ совместно с Goldman Sachs проведен семинар по инвестициям на фондовом рынке. В ходе семинара презентован новый инвестиционный продукт для стратегических инвестиций негосударственных пенсионных фондов. В ходе дискуссии состоялось обсуждение проблемы расширения инструментов инвестирования пенсионных накоплений, доходности, а также управления рисками и инвестирования пенсионных средств в ETF.

В декабре 2016 г. состоялся семинар по программам страхования ответственности директоров (D&O/POSI) и страхования профессиональной ответственности (PI), организованный совместно с ЗАО «Марш – страховые брокеры». Обсуждены возможности разработки программ по данным видам ответственности в соответствии со спецификой деятельности негосударственных

пенсионных фондов. Актуальность встречи обусловлена обсуждением положений подготовленного Минфином России проекта Федерального закона о введении фидуциарной ответственности и применением лучших практик, сложившихся в среде публичных корпораций, размещающих свои ценные бумаги на бирже. Новый для НПФ страховой продукт призван повысить уровень риск-менеджмента компании, а также обеспечить защиту активов директоров и самого общества от присужденных убытков, расходов или выплат в соответствии с внесудебными соглашениями, расходов на защиту расследования, восстановление репутации и других расходов, за которые ответственные в НПФ лицо или сам фонд несет ответственность.

В августе 2017 г. аналитики АНПФ и консалтинговой компании «Пенсионные и Актуарные Консультации» (ПиАК) представили очередной выпуск ежегодного обзора «Пенсионные накопления России. Итоги 2016 г. и промежуточные результаты 2017 г.». Уникальной и отличительной чертой данного исследования является анализ начисленной доходности пенсионных инвесторов (НПФ, ВЭБ и ЧУК) на индивидуальные счета застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования.

В работе семинаров приняли участие руководители фондов, подразделений риск-менеджмента и управления активами.

5.3. Предложения по дальнейшему совершенствованию работы

Практика продемонстрировала, что значительной популярностью пользуются вебинары и иные дистанционные способы обучения. В этой связи предлагается:

- продолжить работу по повышению квалификации сотрудников НПФ на основе предложений фондов по наиболее актуальным темам обучения;
- рассмотреть возможность размещения материалов обучения в отдельном разделе сайта АНПФ, с предоставлением доступа широкого круга сотрудников фондов к этому разделу. Регулярно информировать руководителей фондов и всех пользователей сайта о поступлении новых учебных материалов;
- обеспечить повышение квалификации сотрудников аппарата АНПФ совместно с работниками фондов.

6. Формирование коммуникативных площадок и баз лучших практик членов Ассоциации

В 2017 г. по решению Совета Ассоциации на сайте АНПФ создана и функционирует информационная система, объединяющая в закрытом режиме специалистов фондов-членов АНПФ.

Создание системы позволило организовать оперативный обмен информацией и распространение лучшего опыта операционной работы негосударственных пенсионных фондов, актуальных знаний о технологиях

контрольной и проверочной работы, а также сведений о требованиях контролирующих структур на практике.

На базе созданной системы организовано постоянное взаимодействие членов рабочих органов Ассоциации, а также дистанционное участие в работе членов Совета и сотрудников региональных фондов.

На текущий момент в интернет-системе сайта all-pf.com, объединяющей специалистов фондов-членов АНПФ, зарегистрировано более 130 пользователей, активно работает более 20 веток форума, размещено более 70 документов.

Реализация решения Совета Ассоциации о внедрении электронного документооборота позволила организовать взаимодействие членов рабочих органов со своих рабочих мест, сократить затраты рабочего времени сотрудников фондов и повысить оперативность и качество подготовки решений Совета Ассоциации.

6.1. Предложения по дальнейшему совершенствованию работы

Техническая разработка информационного продукта завершена, и в настоящий момент стоит задача регулярного обновления и дополнения содержащейся в нем информации.

Предлагается на базе какого-либо рабочего органа Ассоциации провести пилотный проект по внедрению стимулирующих мер за пополнение информации, включающих рейтингование пользователей, голосование по определению самого ценного материала месяца и иные технологии, применяемые в практике работы некоммерческих сетевых объединений.

7. Расширение членства, устойчивость Ассоциации

В 2017 г. в результате консолидации произошли реорганизации в форме присоединения ряда фондов-членов АНПФ. Ряд фондов прекратили свою деятельность в качестве самостоятельных юридических лиц:

- Национальный НПФ «Берсил»;
- НПФ «УРАЛСИБ»;
- НПФ «Наше Будущее»;
- НПФ «Ресурс».

7.1. Прием новых членов

В то же время Совет принял решение о приеме в ассоциацию новых членов и ассоциированных членов.

В качестве членов в АНПФ вступили:

- АО НПФ «Уголь»
- АО «НПФ «Социальное развитие»;
- АО «НПФ «Внешэкономфонд»;

- АО «НПФ «АВТОВАЗ»;
- АО «НПФ «РГС».

Ассоциированными членами АНПФ стали:

- ФГ «Будущее»;
- АО «ГРУППА САФМАР»;
- АО «Открытие Холдинг»;
- АО «НСД».

В результате по состоянию на октябрь 2017 г. АНПФ объединяет 25 фондов, или 36,76 % от представленных на пенсионном рынке (68), с совокупным объемом пенсионных накоплений на 1 полугодие 2017 г. в размере 1 240 млрд руб. (52 % от общего размера пенсионных накоплений НПФ) и пенсионных резервов в объеме 120 млрд. руб. (11 % общего объема пенсионных резервов в России). Услугами членов АНПФ пользуется 18,1 млн. застрахованных лиц (53% от застрахованных лиц, формирующих пенсионные накопления в НПФ) и 1,7 млн. участников программ НПО (30% от всех участников).

7.2. Предложения по дальнейшему совершенствованию работы

Дальнейшее расширение численности сотрудников Ассоциации во многом зависит от тематики и учета потребностей ее членов. Имеется ряд направлений, по которым, в силу молодости, АНПФ только начинает свою работу, таких как:

- проблемы НПО и корпоративных программ;
- задачи актуарного оценивания;
- кросс-продажи и связанные продукты;
- досрочное НПО;
- новые информационные технологии.

Целесообразно провести обсуждение и выявить сферы, в которых члены АНПФ обладают уникальными компетенциями, которые были бы интересны новым членам.

Большое значение будет иметь также сохранение в деятельности АНПФ и ее руководящих органов четкости, оперативности и взаимного уважения к интересам организации и друг друга.

8. Информационная политика и взаимодействие со СМИ

Информационная политика Ассоциации строилась в соответствии с Основными направлениями взаимодействия со СМИ на 2017 г., утвержденными Советом Ассоциации 16.12.2016 г.

В соответствии с решением Совета, основными направлениями определены:

- информационная поддержка сохранения ОПС, развития НПО и ДНПО;
- сопровождение в СМИ позиции АНПФ по законодательным инициативам в интересах рынка пенсионных услуг;

- расширение состава спикеров, представляющих позицию Ассоциации в СМИ, их координация и информационная поддержка;
- создание информационных поводов для продвижения положительного имиджа Ассоциации и ее членов;
- популяризация услуг НПФ – членов Ассоциации в федеральных и региональных СМИ.

8.1. Реализация целевого проекта по информационному сопровождению Ассоциации

Определение тематики, форм и методов организации работы по связям с общественностью, а также медиа-планирование осуществлялось в рамках целевого проекта по информационному сопровождению Ассоциации, финансируемых за счет целевых взносов отдельных членов Ассоциации.

В феврале 2017 г. Совет АНПФ заслушал отчет президента Ассоциации о реализации целевых проектов АНПФ в 2016 г. (АО «Кросс», Московский финансовый форум) и принял решение продолжить работу по целевым проектам в 2017 г., направив на указанные цели неизрасходованный остаток целевых взносов за 2016 г. в размере 22 миллиона 310 тысяч рублей.

Всем членам АНПФ направлена информация о целевых проектах, реализованных в 2016 г. и предложено рассмотреть возможность участия в целевых проектах.

В результате проведенной работы возросло количество сообщений в СМИ, в которых упоминается позиция АНПФ в целом либо отдельных ее членов.



Основными темами являлись:

- изменение порядка вознаграждения НПФ;
- использование электронной подписи;
- проблемы внедрения ИПК и связанная с этим инициатива по применению блокчейна;
- изменение порядка переходов застрахованных лиц.

По большинству приоритетных проблемных тем АНПФ лидировала по упоминаниям в СМИ.



8.2. Выступления членов Совета в СМИ от имени Ассоциации

Совет АНПФ принял решение на регулярной основе проводить медиа-планирование с участием членов Совета и руководителей рабочих органов АНПФ, а также заинтересованных членов Ассоциации.

Признано необходимым организовать взаимодействие ответственных за реализацию информационной политики АНПФ и соответствующих служб фондов с целью согласования тематики и спикеров на мероприятиях с участием АНПФ.

За прошедший период увеличилось количество выступлений в центральных СМИ членов Совета АНПФ, организованных как PR-службами фондов, так и в рамках спецпроекта. Наиболее активно работали со СМИ члены Совета АНПФ:

- Якушев Е.Л. (1035 выступлений);
- Рудоманенко Д.Ю. (405 выступлений);
- Руднева М.В. (218 выступлений);
- Морозов А.А. (154 выступления);
- Неверов А.А. (53 выступления);
- Плотников В.А. (36 выступлений);
- Гильченко Л.В. (30 выступлений).

К сожалению, зачастую члены Совета в своих выступлениях забывают указать свою принадлежность к АНПФ.

Члены Совета принимали активное участие в работе публичных форумов, в том числе в конференции «Модернизация российской пенсионной системы» (15 декабря 2016 г.), на Гайдаровском форуме (12–14 января 2017 г.), Международном инвестиционном форуме в Сочи (27-28 февраля 2017 г.), VIII Российском Пенсионном конгрессе (16 марта), Санкт-Петербургском международном экономическом форуме (1-3 июня 2017 г.), Международном финансовом конгрессе (С.-Петербург, 12-14 июля 2017 г.), XV Форуме Ассоциации банков России (14-15 сентября 2017 г.), на различных круглых столах и конференциях, посвященных пенсионной тематике. Ряд мероприятий в рамках таких форумов организовано и проведено по инициативе и за счет членов АНПФ.

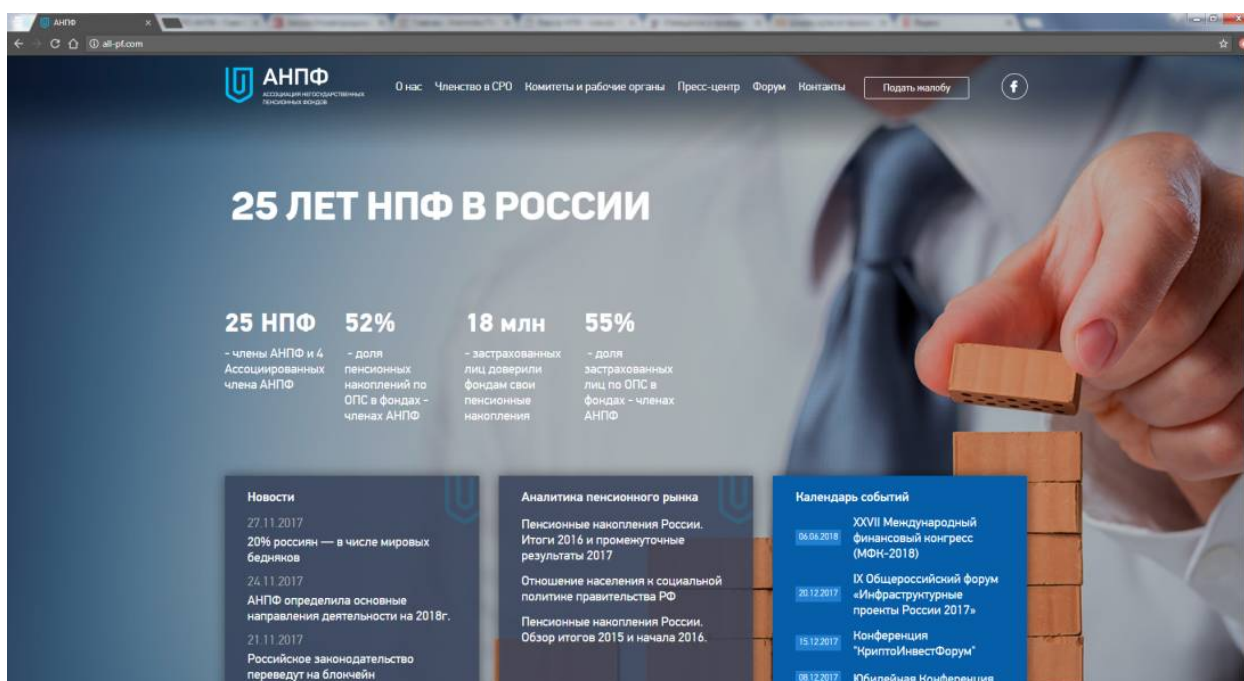
В июне 2017 г. состоялось обсуждение вопроса привлечения пенсионных инвестиций в инновационный сектор российской экономики, в быстрорастущие российские высокотехнологичные и инновационные компании. В офисе компании «Блумберг» прошел семинар по регулированию деятельности НПФ. Совместно с Московской биржей проведен круглый стол «Новые возможности для НПФ по инвестированию в инновационные компании».

8.3. Прочие вопросы информационной политики

По инициативе члена Совета М.В. Рудневой в 2017 г. проведен ребрендинг и утвержден на заседании Совета новый логотип АНПФ.

Продолжилось развитие сайта Ассоциации. Посещаемость сайта за отчетный период увеличилась на 366% и составила 19836 визитов 6630 посетителей.

В 2017 г. разработан новый современный дизайн сайта.



9. Предложения по дальнейшему совершенствованию работы

В следующем году следует ожидать периодического обострения ситуации в информационном поле в связи с ожидаемым началом обсуждения вопросов реформирования пенсионной системы. В этой связи целесообразно дополнить инструменты информационной политики Ассоциации:

- разработать планы антикризисной коммуникации и быть готовыми к их реализации в случае необходимости;
- продолжить создание системы оперативного оповещения пресс-служб фондов о наличии признаков готовящихся информационных атак;
- отработать практику взаимодействия руководителей пресс-служб членов АНПФ для решения стратегических и тактических задач управления информационным полем;

- осуществлять координацию публичных позиций и планов по продвижению ключевых инициатив и тем СРО (включая проактивное информирование СМИ и определение случаев, в которых спикеры подчеркивают принадлежность к СРО), а также взаимодействие по выработке позиций с пресс-службами фондов;
- привлекать руководителей PR-служб членов Ассоциации к разработке и совершенствованию Основных направлений взаимодействия Ассоциации со СМИ; оперативно информировать их как о проведении мероприятий, так и об иных активностях в СМИ, согласовывать планы по продвижению повестки.

Основные направления деятельности Ассоциации на 2018 г.

В 2018 году ожидается появление ряда новых факторов, оказывающих влияние на деятельность пенсионного рынка:

- повышение непредсказуемости изменений в требованиях к деятельности НПФ и различных критериях к ее оценке;
- повышение роли отраслевого регулятора на рынке пенсионных услуг в связи с приобретением в 2017 году статуса собственника крупных НПФ (т.е. отдельного игрока);
- консолидация пенсионной индустрии в результате ужесточения требований к малым и региональным фондам, а также в связи с санацией отдельных НПФ;
- исчерпание потенциала «молчунов» как источника привлечения новых клиентов с привлекательными для НПФ пенсионными средствами и усиление конкуренции между фондами;
- рост роли НПО (особенно индивидуального) в деятельности НПФ;
- снижение привлекательности рынка пенсионных услуг для текущих и потенциальных инвесторов (снижение доходности инструментов, разрешенных для инвестирования НПФ);
- существенные изменения в модели рынка пенсионных услуг под влиянием отраслевого регулятора, в т.ч. по следующим направлениям:
 - введение фидуциарной ответственности и отработка технологий мотивированного суждения и вынесения предписаний (в т.ч. в связи с развитием СВА и СВК);
 - изменение системы вознаграждения;
 - предоставление НПФ права самостоятельной деятельности по инвестированию средств пенсионных накоплений без привлечения управляющей компании;
 - раскрытие информации о структуре инвестиционных портфелей;
 - совершенствование системы риск-менеджмента и проведение обязательного стресс-тестирования;
 - введение нового формата предоставления отчетности и использованием технологии XBRL.
- подготовка законопроекта об ИПК и ускоренная разработка связанных нормативных актов, включая вопросы создания и функционирования Центрального администратора (Центрального реестра), нового порядка переходов, института правопреемства, судьбы существующих пенсионных накоплений и т.д.;
- разработка и принятие закона о санировании НПФ;
- дальнейшее повышение требований Банка России к саморегулированию;
- развитие общественного контроля над деятельностью НПФ, в т.ч. в результате окончания переходной Кампании 2017 г. и по причине расширения требований к раскрытию информации.

В 2018 году активизируются дискуссии, связанные с новыми вызовами пенсионного рынка. Работа АНПФ должна быть сосредоточена на анализе основных тенденций и выработке стратегических решений для повышения эффективности саморегулируемой деятельности и защите интересов НПФ.

1. Саморегулирование, взаимодействие с отраслевым регулятором и иными участниками финансового рынка

- Разработка и утверждение базовых стандартов деятельности НПФ и внутренних стандартов АНПФ.
- Проведение контрольной работы за соблюдением членами АНПФ требований законодательства Российской Федерации, базовых и внутренних стандартов, введение мер профилактики нарушений и лучшей практики работы фондов.
- Содействие в формировании консолидированной позиции представителей рынка пенсионных услуг при взаимодействии с отраслевым регулятором, федеральными органами исполнительной власти и другими организациями (лицами), способными оказать воздействие на развитие рынка пенсионных услуг.
- Развитие отдельных проектов по повышению эффективности пенсионной системы Российской Федерации (*«Внедрение технологии блокчейн в системе ИПК», «Использование прибыли от использования имущества, находящегося в государственной собственности для финансирования пенсионной системы», «Повышение пенсионного возраста и изменение других условий для назначения страховой и накопительной пенсий» и т.д.*).
- Взаимодействие с участниками рынка пенсионных услуг по вопросам изменения норм действующего законодательства, регулирующего деятельность НПФ.
- Координация и сотрудничество с участниками финансового рынка в целях обеспечения поддержки позиции АНПФ при взаимодействии с отраслевым регулятором и федеральными органами исполнительной власти.
- Повышение эффективности деятельности рабочих органов АНПФ, закрепление руководства и курирования рабочих органов АНПФ за членами Совета и их представителями.

2. Продвижение законодательных инициатив членов АНПФ

- 2.1. Содействие консолидации усилий сотрудников и рабочих органов АНПФ, а также других заинтересованных организаций (лиц) при разработке и обеспечении принятия наиболее значимых законопроектов, направленных на совершенствование деятельности НПФ.

2.1.1. Инициация Ассоциацией внесения изменений в действующее законодательство:

- смягчение маркетинговых ограничений при осуществлении уставной деятельности НПФ;
- изменение требований к малым и региональным фондам:
 - введение пропорционального регулирования для малых НПФ;
 - снижение требований к размеру собственного капитала малых НПФ;
 - сохранение для малых НПФ право осуществлять свою деятельность в организационно-правовой форме НКО;
 - оптимизация порядка акционирования малых НПФ;

- введение отдельного порядка регулирования деятельности малых НПФ при инвестировании ими СПР и ИОУД в ограниченный круг активов, а также снижение требований к формированию ИОУД.

2.1.2. Экспертиза законодательных изменений и подготовка предложений в сфере регулирования деятельности НПФ:

- Концепция Индивидуального пенсионного капитала:
 - введение «автоподписки» с годовым периодом «охлаждения», в течение которого застрахованные лица будут вправе перевести свои пенсионные средства в распределительную пенсионную систему с утратой права на накопительную пенсию;
 - установление процедуры распределения новых участников системы ИПК (не осуществивших выбор НПФ) пропорционально удельному среднему весу каждого из допущенных к системе ИПК фондами в общем объеме средств пенсионных накоплений по ОПС в НПФ с учетом доли рынка, занимаемой фондами в каждом субъекте Российской Федерации за установленный период времени;
 - обеспечение порядка переходов, при котором передача пенсионных средств (средств пенсионных накоплений / средств пенсионного плана ИПК) из фонда в фонд не будет вызывать чрезмерную фрагментацию пенсионных средств;
 - введение возможности досрочного использования части средств пенсионного плана ИПК в трудных жизненных обстоятельствах, а также в качестве обеспечения по ограниченному кругу расходов;
 - внедрение дополнительных стимулов по пенсионному обеспечению членов семьи участником пенсионного плана ИПК;
 - сохранение правового механизма «правопреемства» вместо «наследования»;
 - внедрение вместо Центрального администратора современного механизма ведения децентрализованного реестра по учету пенсионных прав, основанного на технологии блокчейн, в рамках Центрального реестра.
- Изменения в порядке регулирования инвестиционной деятельности НПФ, в том числе:
 - сохранение возможности инвестирования средств пенсионных накоплений в облигации, включенные в котировальный список первого (высшего) уровня хотя бы одной из российских бирж и размещенные до 09.02.2015 г., до их даты погашения;
 - исключение краткосрочных депозитов (до 3-х месяцев) и денежных средств на счетах из состава совокупного лимита на инструменты банковского сектора;
 - перенос срока установления максимального совокупного лимита для НПФ по инвестированию СПН в инструменты банковского сектора не менее чем на 2 года до 01.01.2019 года, с установлением итогового уровня обозначенного

максимального совокупного лимита в размере не ниже 30% к 01.01.2021 году;

- сохранение возможности инвестирования средств пенсионных накоплений в инструменты одного юридического лица (группы связанных лиц) вне зависимости от срока погашения в размере не ниже 20% от средств инвестиционного портфеля НПФ;
 - перенос на 01.01.2023 год срока приведения активов НПФ в рамки совокупного лимита на портфель ценных бумаг с повышенным риском в 10%;
 - предоставление возможности инвестировать в облигации эмитентов, чьи акции одновременно входят в список для расчета Индекса ММВБ и включены в котировальный список первого (высшего) уровня хотя бы одной из российских бирж, без ограничений по рейтингам и без учета лимита на рискованные активы.
- Раскрытие информации о составе инвестиционных портфелей НПФ на сайте (проект Указания):
 - уточнение последствий для НПФ выявления технических ошибок;
 - аннулирование лицензии у НПФ не в связи с обнаружением ошибок при раскрытии информации, а только вследствие наложения двух и более взысканий (штрафов);
 - установление требования к НПФ по размещению раскрываемой информации (обязательному дублированию такой информации) в специально создаваемом разделе сайта под названием «Раскрытие информации».
 - Инвестиции в инновационный сектор и зарубежные активы:
 - возможности по инвестированию части средств пенсионных накоплений в зарубежные финансовые активы;
 - Установление правила, в соответствии с которым ужесточение требований к инвестиционному портфелю НПФ не будет иметь обратной силы;
 - Изменение порядка переходов застрахованных лиц (при условии непринятия соответствующего законопроекта в 2017 г.):
 - законодательное закрепление необходимости обращения застрахованного лица к своему текущему страховщику для осуществления перевода средств пенсионных накоплений.
 - Введение дополнительных мер по повышению финансовой устойчивости НПФ и предупреждению банкротств НПФ;
 - Введение фидуциарной ответственности фондов и изменение системы вознаграждения НПФ (при условии непринятия соответствующего законопроекта в 2017 г.).
- 2.2. Расширение влияния АНПФ за счет усиления взаимодействия с объединениями предпринимателей и научными организациями, обладающими авторитетом у федеральных органов исполнительной и законодательной власти.
- 2.3. Развитие работы по линии GR («Связи с органами власти»), повышение уровня координации деятельности между АНПФ и членами АНПФ (на уровне представителей организаций, отвечающих за GR).

3. Устойчивость и внутренняя организация работы АНПФ

- Поддержание численности членов АНПФ в соответствии с требованиями законодательства, взаимодействие с НПФ в целях привлечения новых членов;
- Методическая и консультационная поддержка членов АНПФ в решении текущих вопросов деятельности фондов;
- Повышение информационного взаимодействия с членами АНПФ с использованием различных каналов:
 - проведение заседаний рабочих органов АНПФ (рабочих групп и комитетов) с целью обмена мнениями и подготовки консолидированной позиции рынка по вопросам деятельности НПФ;
 - развитие раздела «Форум» на официальном сайте АНПФ в сети Интернет для обмена информацией и документами между специалистами фондов;
 - рассылка по электронной почте мониторингов СМИ и изменения законодательства.
- Разработка аналитических материалов и обзоров рынка пенсионных услуг;
- Проведение обучающих семинаров с целью повышения квалификации работников фондов и сотрудников аппарата АНПФ, в т.ч. в формате видеоконференции;
- PR-поддержка экспертных позиций представителей АНПФ и ее членов:
 - Расширение числа спикеров АНПФ из числа членов Совета и руководителей фондов;
 - Утверждение совместно с НПФ планов по продвижению общей повестки дня рынка пенсионных услуг;
 - Создание социального имиджа представителей рынка пенсионных услуг и членов АНПФ (отрасли в целом), отражающего приоритет защиты интересов вкладчиков, участников и застрахованных лиц;
 - Развитие присутствия АНПФ в сети Интернет (социальные сети, официальный сайт и т.п.);
 - Разработка и реализация в случае необходимости планов антикризисной коммуникации (системы быстрого реагирования на информационные атаки в адрес АНПФ и каждого его члена).