

Отчет Президента о деятельности Ассоциации

Итоги 2018



АНПФ

АССОЦИАЦИЯ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ
ПЕНСИОННЫХ ФОНДОВ

Саморегулируемая организация Ассоциация негосударственных пенсионных фондов «Альянс пенсионных фондов» объединяет в качестве членов:

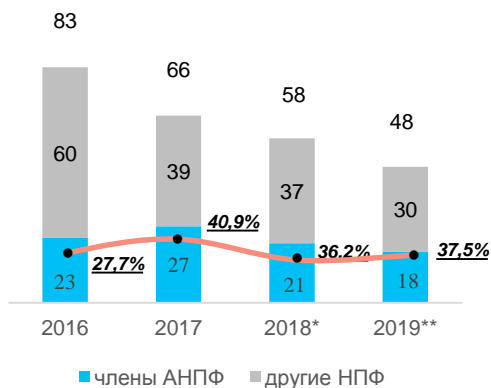
21 негосударственный пенсионный фонд

- 36,2%** российского рынка НПФ (по утвержденному плану 36%)
- 47%** доля от объема пенсионных накоплений (1,231 млрд Р) *
18 млн застрахованных лиц (50% рынка)
- 20%** доля от объема пенсионных резервов (272,6 млрд Р) *
1,3 млн участников по программам НПО (22% рынка)

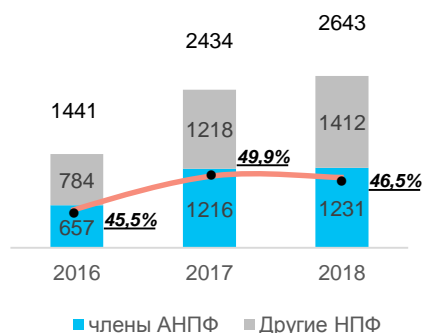
4 ассоциированных члена

- ПАО "ФГ БУДУЩЕЕ"
- АО "ГРУППА САФМАР"
- АО "Открытие Холдинг"
- АО "НСД"

Количество НПФ



Пенсионные накопления, млрд Р



Изменения в АНПФ в 2018 году количества членов:

Принят в члены АНПФ: НО «НПФ «Авиаполис»
Исключены из членов АНПФ:

- в связи с отзывом лицензии Банком России: НО «НПФ «Муниципальный», НПФ «Поддержка», НПФ «Достоинство», АО «НПФ «Социальный мир»
- в связи с реорганизацией в форме присоединения к другому НПФ: АО «НПФ электроэнергетики», АО «НПФ РГС»

Ожидается, что в 2019 году количество членов АНПФ составит 18 фондов с долей рынка 37,5%

* по состоянию на 31.08.2018

** прогноз рассчитанный по состоянию на 30.06.2018

Основная цель АНПФ – продвижение законодательных инициатив и защита интересов членов АНПФ при выработке стратегических решений развития российской пенсионной системы

Основные направления деятельности *:

1. Саморегулирование:
 - Разработка базовых и внутренних стандартов АНПФ
 - Проведение в соответствии с требованиями законодательства контрольной работы деятельности членов АНПФ
 - Взаимодействие с отраслевым регулятором и ФОИВами по вопросам развития рынка пенсионных услуг
2. Продвижение законодательных инициатив членов АНПФ:
 - Смягчение маркетинговых ограничений для НПФ
 - Изменение требований к малым фондам (снижение требований к размеру собственных средств и уставного капитала)
 - Концепция Индивидуального Пенсионного Капитала в системе НПО
 - Изменения в порядке регулирования инвестиционной деятельности НПФ
 - Раскрытие информации о составе инвестиционных портфелей на сайте НПФ
 - Инвестиции в инновационный сектор и зарубежные активы
 - Обеспечение принятия закона об изменении порядка переходов застрахованных лиц
 - Введение фидуциарной ответственности и изменение системы вознаграждения НПФ
 - Введение мер по повышению финансовой устойчивости и предупреждению банкротств НПФ
3. Устойчивость и внутренняя организация работы
 - Поддержание численности членов АНПФ
 - Методическая и консультационная поддержка членов АНПФ в решении текущих вопросов деятельности
 - Повышение информационного взаимодействия с членами АНПФ
 - Разработка аналитических материалов и обзоров рынка пенсионных услуг
 - Проведение обучающих семинаров
 - PR-поддержка экспертных позиций представителей АНПФ из числа членов Совета и руководителей фондов

Направление деятельности	Цели/Эффекты	Нормативный акт/Статус
<p>Новая система вознаграждения для НПФ и фидуциарная ответственность</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Введена новая система вознаграждения для НПФ, предусматривающая постоянную и переменную части • Внедрен механизм фидуциарной ответственности • Установлена обязанность прохождения стресс-тестирования 	<p>Принят Федеральный закон от 07.03.2018 №49-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты РФ по вопросам регулирования деятельности негосударственных пенсионных фондов» (вступил в силу 18.03.2018)</p>
<p>Изменение порядка переходов</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Заявление о смене страховщика / уведомление об отказе будут подаваться через ЕПГУ либо в ПФР • Заявление о переходе в другой фонд будет направляться к текущему страховщику • Информирование о сумме дохода не подлежащего передаче, а также о сумме убытка, не подлежащего гарантийному восполнению, в случае удовлетворения заявления о досрочном переходе 	<p>Принят Федеральный закон от 29.07.2018 № 269-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты РФ и в целях обеспечения права гражданина получение информации о последствиях прекращения договоров об обязательном пенсионном страховании» (вступит в силу с 01.01.2019)</p>
<p>Исключение деятельность по ОПС из сферы действия федерального закона по ПОД/ФТ</p>	<ul style="list-style-type: none"> • НПФ числятся в перечне в части осуществления деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению 	<p>Принят Федеральный закон от 18.04.2018 № 69-ФЗ «О внесении изменения в статью 5 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (вступил в силу 18.04.2018)</p>

Направление деятельности	Цели/Эффекты	Нормативный акт/Статус
Индивидуальный пенсионный капитал	Предложения АНПФ о развитии системы ИПК и позиция к Концепции ИПК направлены 06.06.2018 в Правительство, ГД, Совет Федерации, Общественную палату, Счетную палату, Банк России, профильные Министерства, ВУЗы, ВЭБ, ПФР, ТПП РФ. Готовиться обсуждение.	Минфин разрабатывает проект ФЗ «Об индивидуальном пенсионном капитале» (02/04/08-18/00082956). <i>Текст будет представлен для общественного обсуждения в сентябре-октябре.</i>
Пропорциональное регулирование малых фондов	Концепция Банка России о пропорциональном регулировании и риск-ориентированном надзоре за НФО обсуждалась 22.08.2018 на встрече с Банком России. Принципиально поддержаны предложения Комитета по развитию малых и региональных НПФ о применении пропорционального подхода к регулированию малых и региональных НПФ.	Предложения частично поддержаны. <i>Планируется внесение изменений в Концепцию пропорционального регулирования и риск-ориентированного надзора за небанковскими финансовыми организациями. Решение не оформлено в виде нормативного акта.</i>
Отмена маркетинговых ограничений для НПФ	Направлены 11.09.2018 в Банк России предложения по частичному снятию ограничений маркетинга для НПФ с целью развития и поддержки системы ИПК и НПО.	На рассмотрении в Банке России предложения по изменениям в ст. 36.27 № 75-ФЗ
Инвестиционная деятельность (пенсионные резервы)	Расширение перечня активов, в которые НПФ смогут самостоятельно инвестировать пенсионные резервы, без участия управляющей компании. Получение разрешения НПФ покупать акции и паи иностранных эмитентов и фондов.	Проект указаия «О требованиях по формированию состава и структуры ПР, объектах инвестирования, в которые НПФ вправе самостоятельно размещать СРП». <i>Решение принято, ожидается публикация сводной таблицы замечаний к проекту указаия.</i>
Инвестиционная деятельность (пенсионные накопления)	Снятие ограничений на инвестирование СПН в акции российских акционерных обществ в части акций, допущенных к торгам в сегменте РИИ-Прайм ММВБ. Расширение возможностей инвестирования пенсионных накоплений в акции иностранных эмитентов и ценные бумаги правительств иностранных государств.	Положение № 580-П «Об установлении дополнительных ограничений на инвестирование СПН...». <i>Решение о расширении возможностей инвестирования будет приниматься Банком России по результатам стресс-тестирования</i> Изменения в статью 24.1 № 75-ФЗ по расширению возможностей инвестирования СПН в зарубежные активы. <i>Решение о расширении возможностей инвестирования будет приниматься Банком России по результатам стресс-тестирования</i>
Изменения налогового законодательства	Федеральным законом №49-ФЗ изменен порядок оплаты услуг НПФ, а также услуг УК и СД. Необходимо приведение НК в соответствии внесенным изменениям: <ul style="list-style-type: none"> • Отнесение услуг по ОПС к операциям, не подлежащим налогообложению по НДС • Исключение пункта 48.2 статьи 270 о расходах по налогу на прибыль • Изменения в статьи 295 и 296 в части определения вновь предусмотренных по 49-ФЗ доходов и расходов 	Проект ФЗ «О внесении изменений в часть вторую НК РФ в части налогообложения деятельности негосударственных пенсионных фондов». <i>Рассматривается возможность включения предложений в текущие законопроекты.</i>
Раскрытие информации	Исключены избыточные требования к раскрытию информации	На регистрации в Минюсте России Указание Банка России от 06.04.2018 №4769-У

Созданные в АНПФ комитеты и рабочие группы являются экспертными площадками по актуальным вопросам бизнеса НПФ и объединяют специалистов, имеющих большой практический опыт в НПФ.

В соответствии с решением Совета АНПФ созданы следующие комитеты и рабочие группы:

	Название комитета (рабочей группы)	Прошедшие заседания			Итого
		2016	2017	2018	
в 2016 году					
1.	Комитет по стратегии	0	4	5	9
2.	Комитет по нормативно – правовому регулированию деятельности НПФ	0	4	0	4
3.	Комитет по развитию малых и региональных НПФ	1	15	6	22
4.	Рабочая группа по бухгалтерскому учету	1	3	3	7
5.	Рабочая группа по риск-менеджменту	1	2	3	6
в 2017 году					
6.	Рабочая группа по Индивидуальному пенсионному капиталу		2	2	4
7.	Комитет по развитию корпоративных программ			2	2
в 2018 году					
8.	Рабочая группа по разработке профессиональных стандартов отрасли			2	2

Экспертиза нормативных актов. Деятельность рабочих органов АНПФ

В рамках деятельности комитетов и рабочих групп АНПФ готовятся экспертные заключения и вырабатывается позиция к проектам нормативных правовых актов, устанавливающие требования к деятельности фондов. По результатам анализа готовятся предложения по внесению изменений и дополнений.

Название комитета (рабочей группы)	Количество запросов по результатам экспертизы нормативных актов	
	2017	2018
Комитет по стратегии	5	4
Комитет по нормативно – правовому регулированию деятельности НПФ	5	7
Комитет по развитию малых и региональных НПФ	2	5
Рабочая группа по бухгалтерскому учету	9	15
Рабочая группа по риск-менеджменту	3	2
Рабочая группа по Индивидуальному пенсионному капиталу	2	2
Комитет по развитию корпоративных программ		4

Благодаря деятельности Комитетов подготовлены предложения по развитию пенсионной системы:

- Предложения по законодательному обеспечению развития пенсионной системы (28.03.2018, ГД)
- Предложения к концепции Индивидуального пенсионного капитала (06.06.2018, Правительство, ГД, Совет Федерации, Общественная палата, Счетная палата, Банк России, профильные министерства, ВУЗы, ВЭБ, ПФР, ТПП РФ)
- Предложения по совершенствованию российской пенсионной системы (25.06.2018, Правительство, ГД, Совет Федерации, Общественная палата, Счетная палата, Банк России, профильные министерства, ВУЗы, ВЭБ, ПФР, ТПП РФ).

Плановые комплексные выездные проверки деятельности членов АНПФ

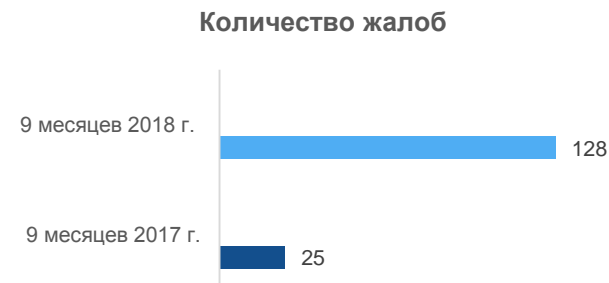
- **Проведены проверки в отношении:**
 - 4 НПФ* – июль-декабрь 2017 г.
 - 3 НПФ – февраль-август 2018 г.
- **Проводится проверка в настоящее время:**
 - 1 НПФ
- **Планируется проведение проверки в соответствии с графиком:**
 - 1 НПФ – ноябрь 2018 г.
- По результатам проверочных мероприятий Контрольным комитетом были выявлены нарушения требований федеральных законов, нормативных правовых актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России, базовых, внутренних стандартов и иных внутренних документов АНПФ и даны рекомендации по их устранению.
- В конце года по результатам обобщения практики контрольных мероприятий формируется список типовых нарушений на рынке НПО и ОПС, который выносится на обсуждение с профильными департаментами Банка России.

! Контрольным комитетом в большинстве случаев не выявлены нарушения законодательства РФ, влекущие риск аннулирования лицензии фонда

! Банком России не выявлены нарушения законодательства РФ, влекущие риск аннулирования лицензии фондов, после проведенных проверок Контрольным комитетом АНПФ

Обращения (жалобы) застрахованных лиц

- В 2017 – 2018 г.г. в АНПФ поступило 153 обращения от застрахованных лиц, преимущественно связанные с незаконным переводом пенсионных накоплений в другие НПФ
- В случае наличия признаков незаконного перевода пенсионных накоплений, Контрольный комитет рекомендует ЗЛ воспользоваться единственным предусмотренным правовым механизмом по восстановлению нарушенных прав – обращением в суд с иском о признании договора об ОПС недействительным.



* Проверка одного НПФ была приостановлена в связи с началом проведения проверки Банком России

Участие в рабочих и экспертных группах по продвижению законодательных инициатив

С целью обеспечения принятия наиболее значимых законопроектов, направленных на совершенствование деятельности НПФ, АНПФ ведет работу по ряду направлений: участие в рабочих и экспертных группах Банка России, ПФР, Государственной Думы, рабочие встречи регулятора с членами Совета, личное взаимодействие с руководством профильного блока Банка России.

Законодательная инициатива	Рабочие и экспертные группы
Изменение порядка переходов	Служба Банка России по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг: <ul style="list-style-type: none"> • участие в совещаниях по вопросам установления переходного периода до вступления в действие закона о переходах • совещание по вопросам повышения защиты прав клиентов НПФ и эффективного взаимодействия с участниками рынка ПФР: <ul style="list-style-type: none"> • совещание с Заместителем Председателя Правления Козловым Н.Б. по вопросам совершенствования накопительного компонента и переходам застрахованных лиц
Фидуциарная ответственность и изменение системы вознаграждения НПФ	Департамент коллективных инвестиций и доверительного управления Банка России <ul style="list-style-type: none"> • расширенное совещание по вопросам фидуциарной ответственности с участием фондов
Индивидуальный пенсионный капитал	Банк России <ul style="list-style-type: none"> • совещание об обсуждению проекта операционной модели Индивидуального пенсионного капитала.
Изменение требований к малым фондам	Банк России <ul style="list-style-type: none"> • встреча в Аналитическом центре «Форум» с Банком России по обсуждению Концепции пропорционального регулирования и риск-ориентированного надзора за небанковскими финансовыми организациями
Ограничения на инвестирование СПР и СПН	Комитет Государственной Думы по финансовому рынку <ul style="list-style-type: none"> • заседание Рабочей группы по законодательному обеспечению развития пенсионной системы и инвестирования средств пенсионных накоплений • заседание Экспертного совета по законодательному обеспечению развития рынка ценных бумаг и производных финансовых инструментов Банк России <ul style="list-style-type: none"> • круглый стол «Повышение эффективности инвестирования средств пенсионных накоплений» с участием начальника Управления регулирования коллективных инвестиций и доверительного управления Департамента коллективных инвестиций и доверительного управления Банка России Смирнова И.В.

Ответственной частью работы АНПФ по продвижению законодательных инициатив и защиты интересов фондов стало создание эффективного взаимодействия с Банком России, профильными ведомствами, профессиональными объединениями и другими СРО на финансовом рынке по вопросам обеспечения экспертной оценки мер регулирования пенсионной отрасли

АНПФ является членом

- Торгово-промышленной палаты Российской Федерации (март 2018 г.)
- Совета финансового рынка (март 2017 г.)

АНПФ взаимодействует в рамках заключенных соглашений о сотрудничестве с

- Ассоциацией юристов России (июнь 2017 г.)
- Внешэкономбанком (июнь 2017 г.)

АНПФ участвует в рабочих и экспертных группах в Банке России и в государственных органах

- Банк России
 - Служба по защите прав потребителей финансовых услуг и миноритарных акционеров
 - Экспертный совет по финансовой грамотности
 - Комитет по стандартам по деятельности НПФ
- Пенсионный фонд Российской Федерации
 - Рабочая группа по переходам
- Государственная Дума
 - Комитет по финансовому рынку
 - Экспертный совет по законодательному обеспечению развития рынка ценных бумаг и производных финансовых инструментов
 - Комитет по финансовому рынку
 - Рабочая группа по законодательному обеспечению развития пенсионной системы и инвестирования СПИ

Парламентские слушания Государственной Думе

При взаимодействии с Комитетом Государственной Думы по финансовому рынку проведены Парламентские слушания по ключевым вопросам индустрии:

- 13 июня 2018 на тему «Средства негосударственных пенсионных фондов, как возможный источник долгосрочных инвестиций. Роль и место в современной экономике»
- 20 февраля 2018 на тему «Формирование правовых условий финансирования и развития цифровой экономики»
- 7 декабря 2017 на тему «Вопросы соблюдения прав и интересов застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при инвестировании средств пенсионных накоплений»

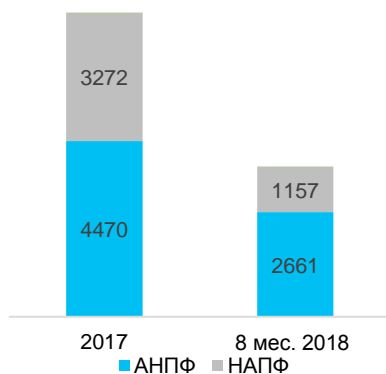
Представление интересов фондов в рамках деловых программ крупнейших форумов



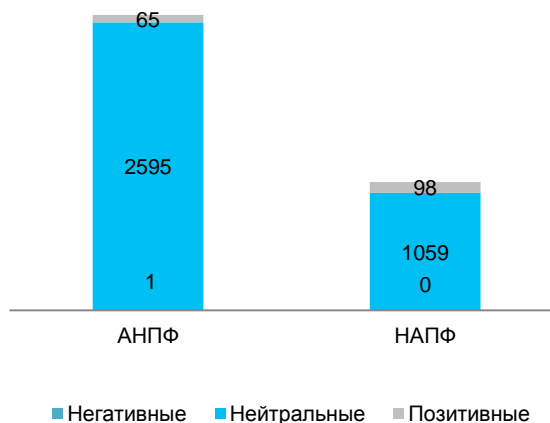
- 6-7 сентября 2018, Московский финансовый форум, Москва
- 19 июля 2018, бизнес-форум «Финансирование реального сектора экономики», Москва
 - Выступление Президента АНПФ Белякова С. на пленарном заседании «Открытый диалог с государством: финансирование региональных проектов российского бизнеса» в
- 12 июля круглый стол «Как реформировать пенсионную систему в интересах устойчивого социально-экономического развития России», Торгово-промышленная палата, Москва
 - Выступление Руководителя Рабочей группы по индивидуальному пенсионному капиталу Якушева Е.
- 6-8 июня 2018, Международный финансовый конгресс, Санкт-Петербург
 - Президент АНПФ Беляков С. принял участие в сессии «Какой должна быть пенсионная система РФ? Ключевые развилки» в качестве модератора
- 20 мая 2018, круглый стол Эксперт РА «Будущее пенсионного рынка», Москва
 - Президент АНПФ принял участие в обсуждении
- 24-26 мая 2018, Петербургский международный экономический форум, Санкт-Петербург
- 24-27 апреля 2018, Российская неделя ГЧП, Москва
 - Президент АНПФ Беляков С. принял участие в панельной дискуссии «Рынок капитала: барьеры на пути инфраструктурных инвестиций»
- 12-14 апреля 2018, Красноярский экономический форум, г. Красноярск
 - Президент АНПФ Беляков С. выступил спикером на сессии «Как привлечь инвестиции в регионы: модели работы институтов развития в регионах», а также со-модератором сессии «Эффективная корпоративная социальная ответственность сегодня»
- 30 марта 2018, Столыпинский форум, Москва
 - Президент АНПФ Беляков С. принял участие в качестве спикера в секции «Современная социальная политика»
- 15-16 февраля 2018, Российский инвестиционный форум, г. Сочи
 - Президент АНПФ Беляков С. выступил в качестве спикера на сессии «Привлечение инвестиций в инновационный сектор. Как вырастить единорога?», а также стал модератором на сессии «Серебряная экономика. Созреть для бизнеса»

Медиа-активность. Упоминания в СМИ

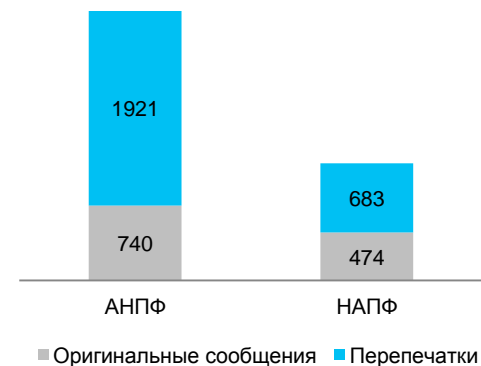
Количество упоминаний в СМИ



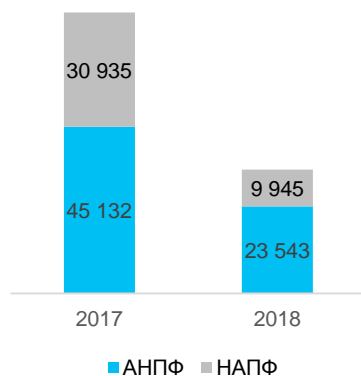
Тональность 2018



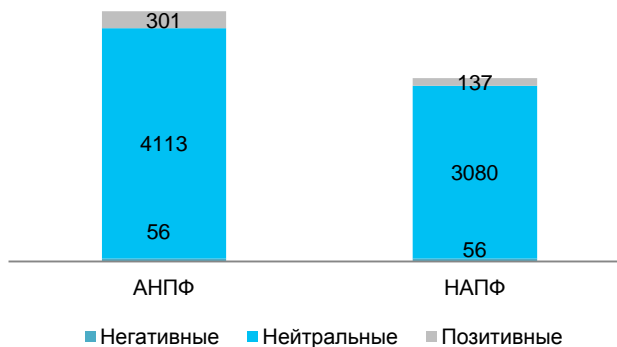
Оригинальные сообщения и перепечатки в СМИ 2018



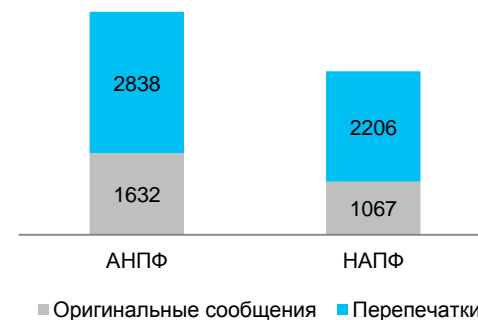
МедиаИндекс



Тональность 2017



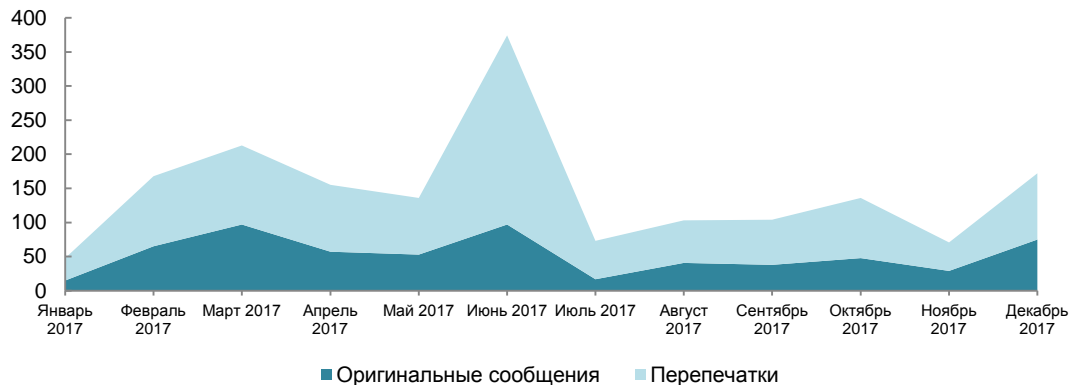
Оригинальные сообщения и перепечатки в СМИ 2017



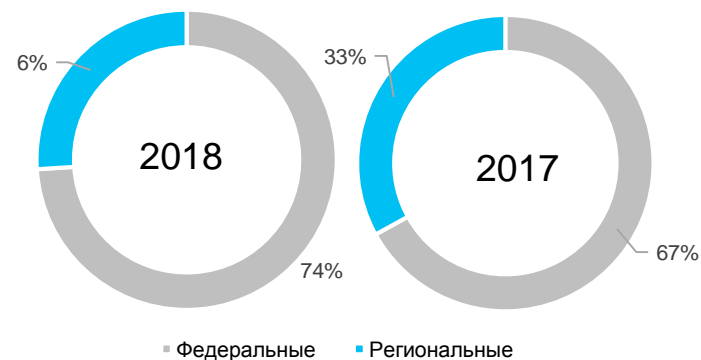
Медиа-активность Президента АНПФ



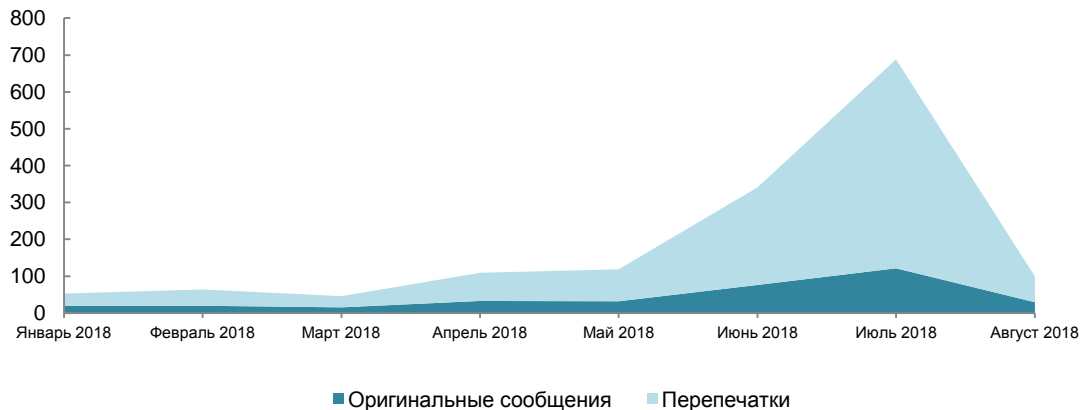
Оригинальные сообщения и перепечатки СМИ в 2017



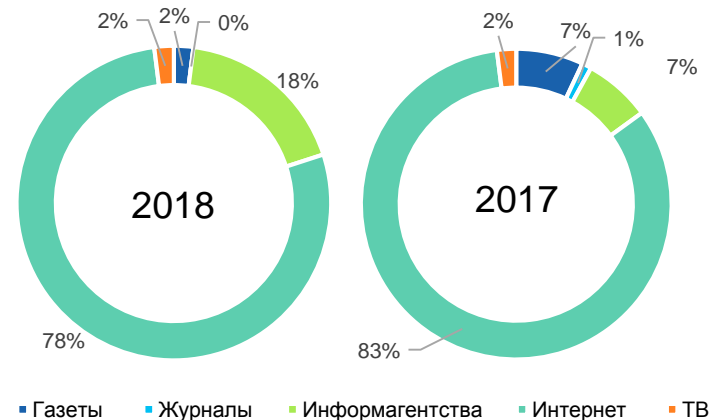
Упоминания по уровням СМИ



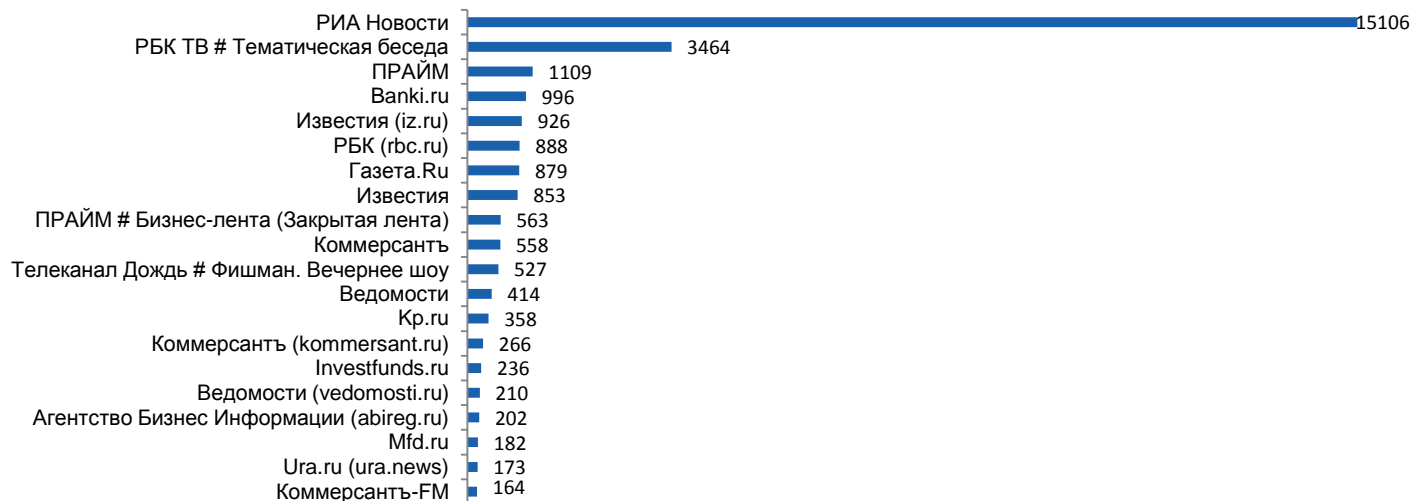
Оригинальные сообщения и перепечатки СМИ 2018



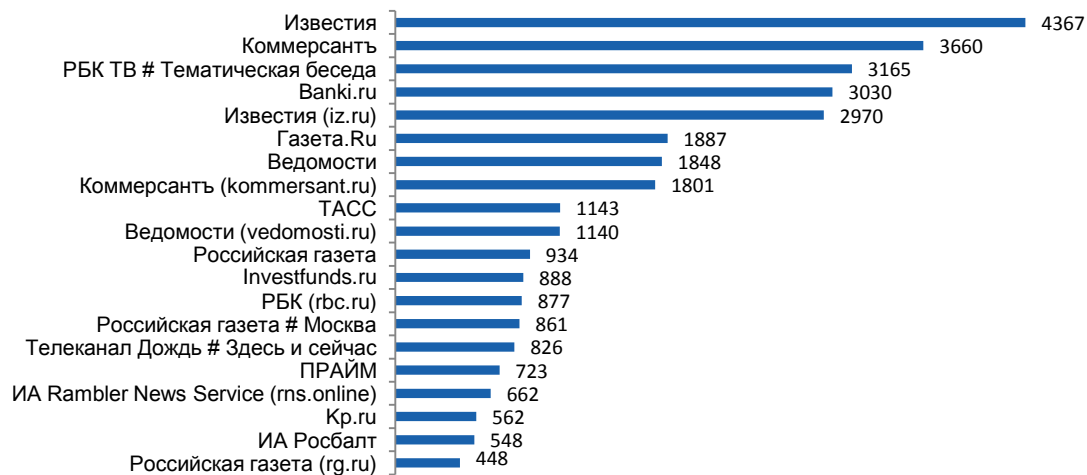
Упоминания по категориям СМИ



Наиболее активные СМИ по МедиаИндексу, 2018



Наиболее активные СМИ по МедиаИндексу, 2017



В 2017 году состоялось 2 заседания Общего собрания членов АНПФ и 14 заседаний Совета АНПФ

Советом АНПФ в 2017 году утверждены:

- Внутренний стандарт «Порядок проведения проверок соблюдения членами АНПФ требований законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов АНПФ» с изменениями и дополнениями в форме новой редакции.
- Положение о порядке рассмотрения обращений физических и юридических лиц Ассоциацией негосударственных пенсионных фондов «Альянс пенсионных фондов».
- Рассмотрен проект Положения об отчетности членов Ассоциации негосударственных пенсионных фондов «Альянс пенсионных фондов». 16.11.2017 Положение доработано и утверждено приказом Президента.

В 2018 (по сентябрь) году состоялось 1 заседание Общего собрания членов АНПФ и 9 заседаний Совета АНПФ

Советом АНПФ в 2018 году утверждены:

- График плановых проверок членов Ассоциации на 2018 г.
- 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»
- Новая редакция Положения о порядке рассмотрения обращений физических и юридических лиц Ассоциацией
- Новая редакция внутреннего стандарта «Правила профессиональной этики работников АНПФ».
- Новая редакция Положения об отчетности членов Ассоциации
- Внутренний стандарт «Организация работы негосударственных пенсионных фондов с агентами по обязательному пенсионному страхованию и негосударственному пенсионному обеспечению»

Экспертиза законодательных изменений и лоббирование интересов отрасли при разработке нормативных правовых актов

1. Проект федерального закона «Об индивидуальном пенсионном капитале» (02/04/08-18/00082956)
2. Проекты ведомственных актов, разрабатываемых Минтрудом России в целях реализации Федерального закона от 29.07.2018 № 269-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты РФ и в целях обеспечения права гражданина получение информации о последствиях прекращения договоров об обязательном пенсионном страховании»
3. МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»
4. МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

Продвижение законодательных инициатив членов АНПФ

1. Изменения налогового законодательства с целью реализации положений Федерального закона от 07.03.2018 №49-ФЗ
2. Подготовка предложений по стимулированию корпоративных пенсионных программ:
 - изменения налогового законодательства
 - размещение пенсионных резервов в проекты предприятия-вкладчика
 - система гарантирования программ НПО и софинансирования дополнительных взносов по НПО
3. Частичное снятие маркетинговых ограничений для НПФ
4. Изменение требований к малым и региональным фондам:
 - снижение требований к размеру собственных средств (не более 100 млн ₽) и размеру уставного капитала (не более 75 млн ₽)
 - сокращение ряда форм отчетности
 - совмещение функций риск-менеджера с руководителем фонда, исполнение функций контролера по совместительству, передача на аутсорсинг системы риск-менеджмента в другой НПФ
 - типовой стандарт по риск-менеджменту для малых фондов (типовая инвестиционная декларация, типовой договор ДУ и т.д.)
 - отдельный порядок регулирования при размещении СПР и ИОУД в ограниченный круг активов
5. Упрощение порядка допуска новых фондов на рынок («входной билет»)
6. Регулирование инвестиционного процесса, в том числе по вопросам инвестиций в инновационный сектор и зарубежные активы

Саморегулирование

1. Разработка внутренних стандартов АНПФ
2. Привлечение новых членов

Спасибо за внимание.



АНПФ

АССОЦИАЦИЯ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ
ПЕНСИОННЫХ ФОНДОВ