

# Отчет Президента о деятельности Ассоциации

Итоги 2017-2018



**АНПФ**

АССОЦИАЦИЯ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ  
ПЕНСИОННЫХ ФОНДОВ

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

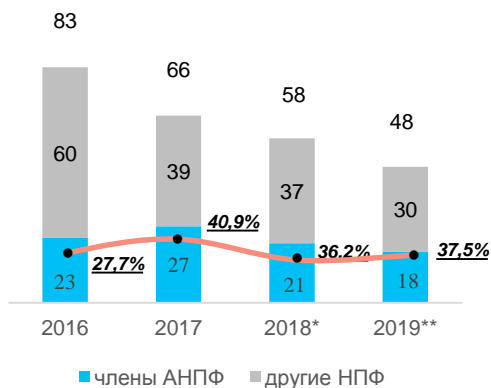
### 21 негосударственный пенсионный фонд

- 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)

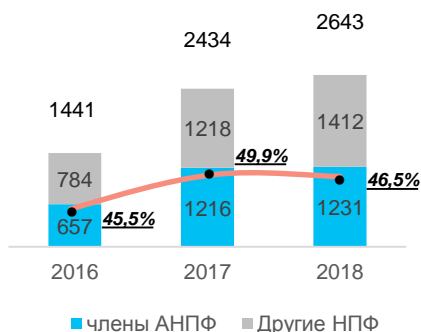
### 4 ассоциированных члена

- 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><b>Новая система вознаграждения для НПФ и фидуциарная ответственность</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Введена новая система вознаграждения для НПФ, предусматривающая постоянную и переменную части</li> <li>Внедрен механизм фидуциарной ответственности</li> <li>Установлена обязанность прохождения стресс-тестирования</li> </ul>	<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><b>Изменение порядка переходов</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Заявление о смене страховщика / уведомление об отказе будут подаваться через ЕПГУ либо в ПФР</li> <li>Заявление о переходе в другой фонд будет направляться к текущему страховщику</li> <li>Информирование о сумме дохода не подлежащего передаче, а также о сумме убытка, не подлежащего гарантийному восполнению, в случае удовлетворения заявления о досрочном переходе</li> </ul>	<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><b>Исключение деятельность по ОПС из сферы действия федерального закона по ПОД/ФТ</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>НПФ числятся в перечне в части осуществления деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению</li> </ul>	<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
<b>Индивидуальный пенсионный капитал</b>	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>
<b>Пропорциональное регулирование малых фондов</b>	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>
<b>Отмена маркетинговых ограничений для НПФ</b>	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
<b>Инвестиционная деятельность (пенсионные резервы)</b>	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 указания «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 указания.</i>
<b>Инвестиционная деятельность (пенсионные накопления)</b>	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>
<b>Изменения налогового законодательства</b>	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"> <li>• Отнесение услуг по ОПС к операциям, не подлежащим налогообложению по НДС</li> <li>• Исключение пункта 48.2 статьи 270 о расходах по налогу на прибыль</li> <li>• Изменения в статьи 295 и 296 в части определения вновь предусмотренных по 49-ФЗ доходов и расходов</li> </ul>	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>
<b>Раскрытие информации</b>	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	
<b>в 2016 году</b>					
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
<b>в 2017 году</b>					
6.	Рабочая группа по Индивидуальному пенсионному капиталу		2	2	4
7.	Комитет по развитию корпоративных программ			2	2
<b>в 2018 году</b>					
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

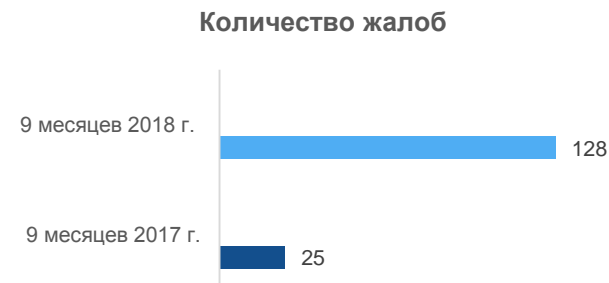
- **Проведены проверки в отношении:**
  - 4 НПФ\* – июль-декабрь 2017 г.
  - 3 НПФ – февраль-август 2018 г.
- **Проводится проверка в настоящее время:**
  - 1 НПФ
- **Планируется проведение проверки в соответствии с графиком:**
  - 1 НПФ – ноябрь 2018 г.
- По результатам проверочных мероприятий Контрольным 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
<b>Изменение порядка переходов</b>	Служба Банка России по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг: <ul style="list-style-type: none"> <li>• участие в совещаниях по вопросам установления переходного периода до вступления в действие закона о переходах</li> <li>• совещание по вопросам повышения защиты прав клиентов НПФ и эффективного взаимодействия с участниками рынка</li> </ul> ПФР: <ul style="list-style-type: none"> <li>• совещание с Заместителем Председателя Правления Козловым Н.Б. по вопросам совершенствования накопительного компонента и переходам застрахованных лиц</li> </ul>
<b>Фидуциарная ответственность и изменение системы вознаграждения НПФ</b>	Департамент коллективных инвестиций и доверительного управления Банка России <ul style="list-style-type: none"> <li>• расширенное совещание по вопросам фидуциарной ответственности с участием фондов</li> </ul>
<b>Индивидуальный пенсионный капитал</b>	Банк России <ul style="list-style-type: none"> <li>• совещание об обсуждению проекта операционной модели Индивидуального пенсионного капитала.</li> </ul>
<b>Изменение требований к малым фондам</b>	Банк России <ul style="list-style-type: none"> <li>• встреча в Аналитическом центре «Форум» с Банком России по обсуждению Концепции пропорционального регулирования и риск-ориентированного надзора за небанковскими финансовыми организациями</li> </ul>
<b>Ограничения на инвестирование СПР и СПН</b>	Комитет Государственной Думы по финансовому рынку <ul style="list-style-type: none"> <li>• заседание Рабочей группы по законодательному обеспечению развития пенсионной системы и инвестирования средств пенсионных накоплений</li> <li>• заседание Экспертного совета по законодательному обеспечению развития рынка ценных бумаг и производных финансовых инструментов</li> </ul> Банк России <ul style="list-style-type: none"> <li>• 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.</li> </ul>

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:

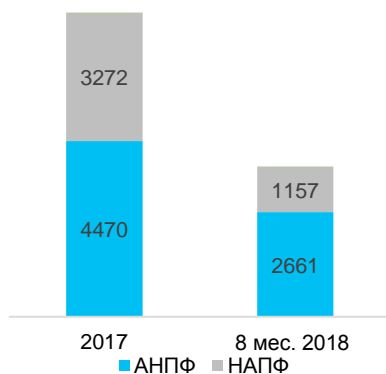
- 13 июня 2018 на тему «Средства негосударственных пенсионных фондов, как возможный источник долгосрочных инвестиций. Роль и место в современной экономике»
- 20 февраля 2018 на тему «Формирование правовых условий финансирования и развития цифровой экономики»
- 7 декабря 2017 на тему «Вопросы соблюдения 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

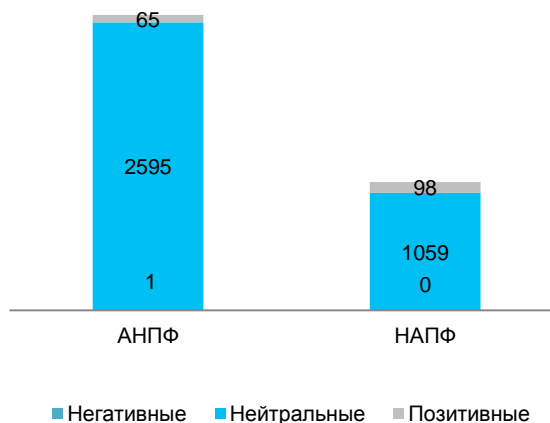


- 6-7 сентября 2018, Московский финансовый форум, Москва
- 19 июля 2018, бизнес-форум «Финансирование реального сектора экономики», Москва
  - Выступление Президента АНПФ Белякова С. на пленарном заседании «Открытый диалог с государством: финансирование региональных проектов российского бизнеса» в
- 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»

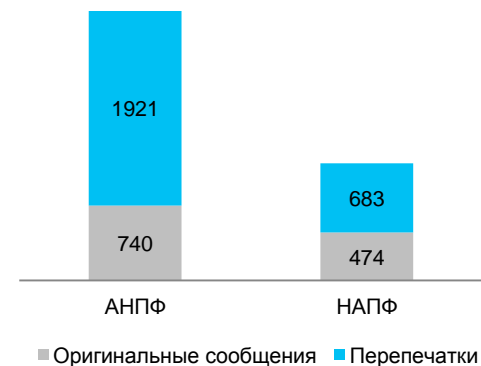
### Количество упоминаний в СМИ



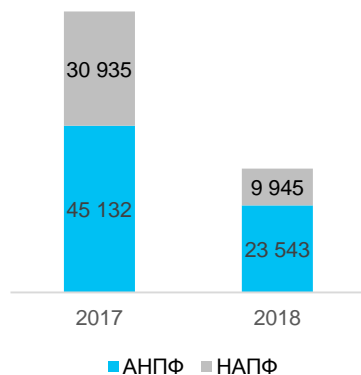
### Тональность 2018



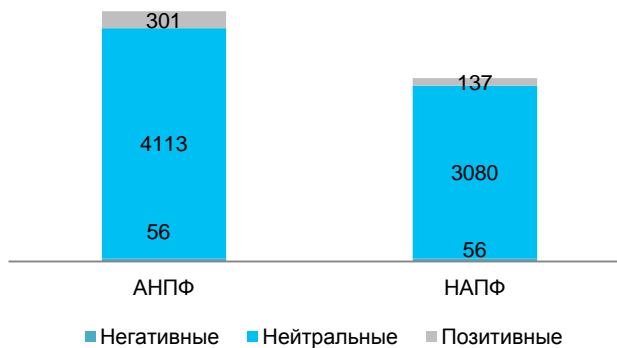
### Оригинальные сообщения и перепечатки в СМИ 2018



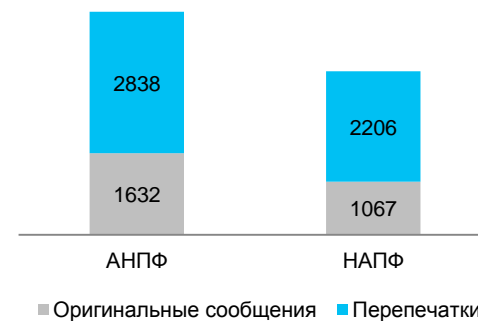
### МедиаИндекс



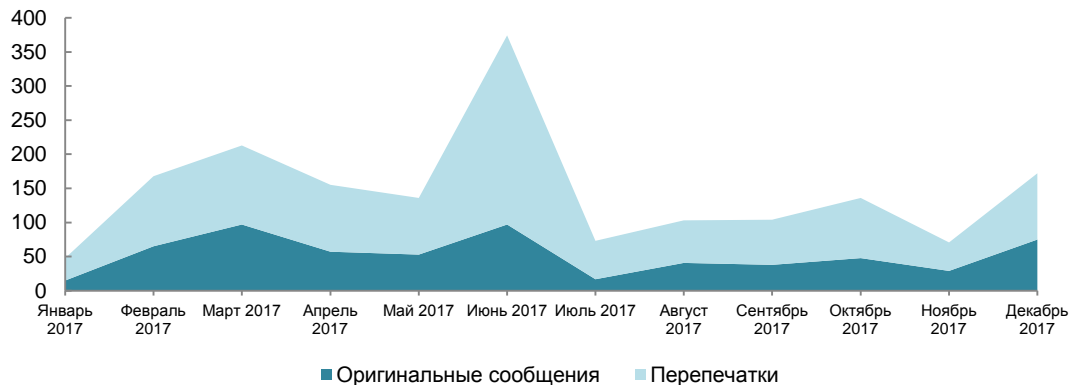
### Тональность 2017



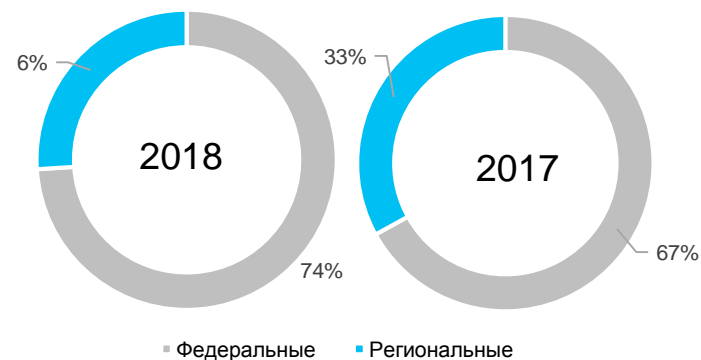
### Оригинальные сообщения и перепечатки в СМИ 2017



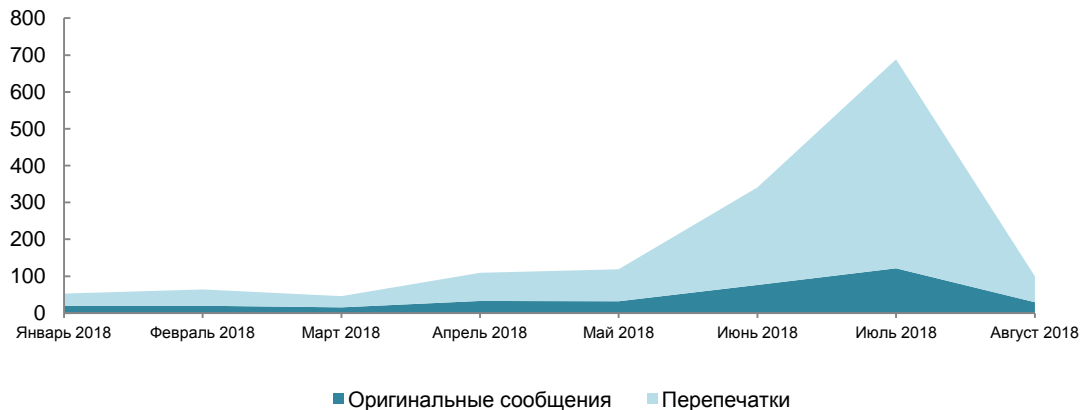
## Оригинальные сообщения и перепечатки СМИ в 2017



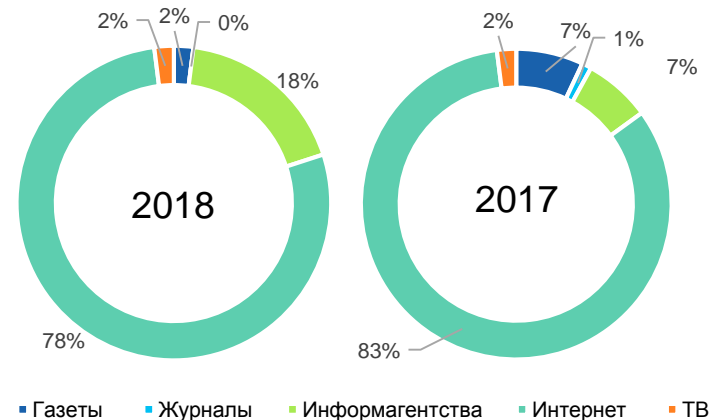
## Упоминания по уровням СМИ



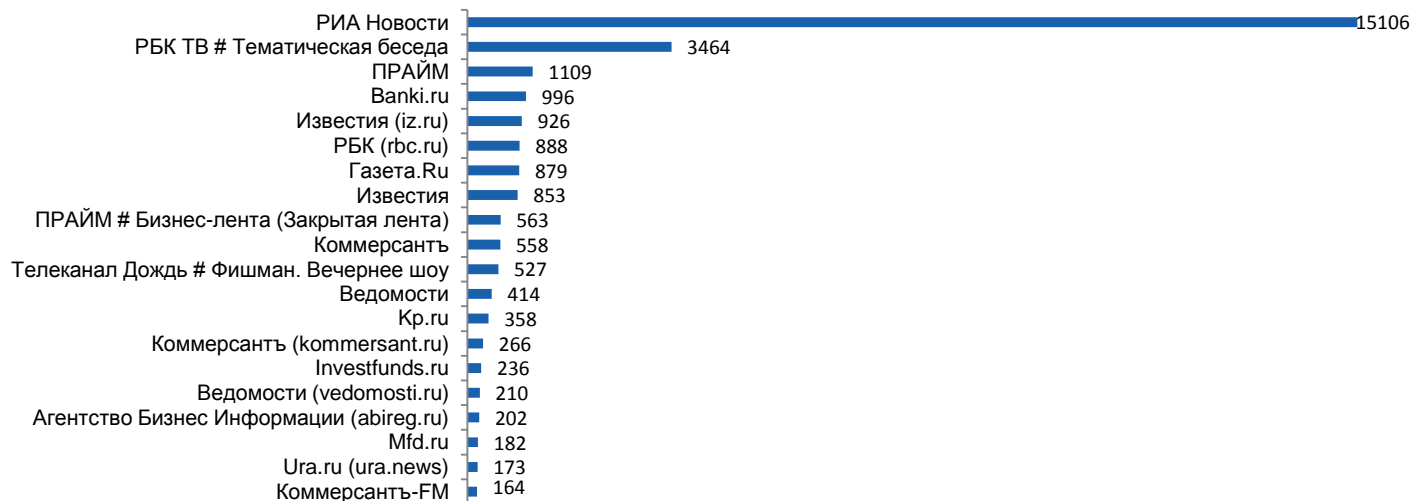
## Оригинальные сообщения и перепечатки СМИ 2018



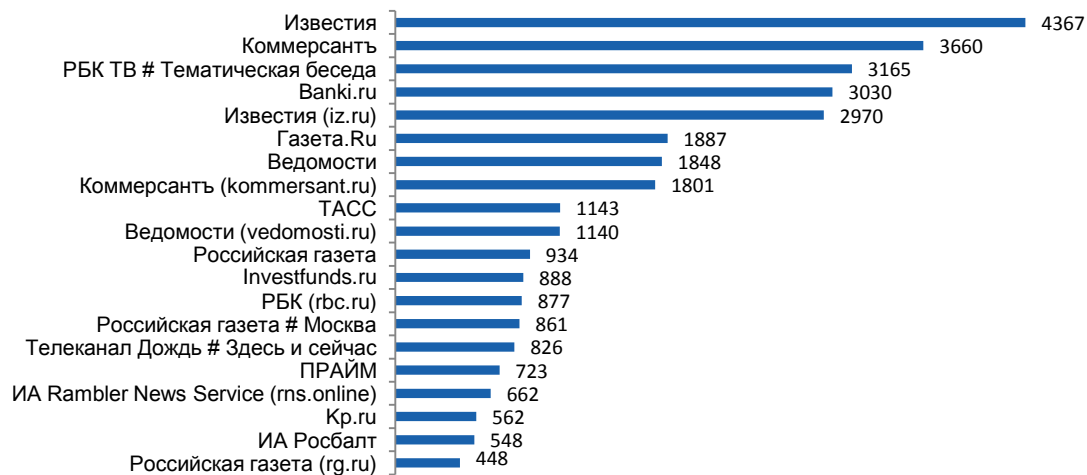
## Упоминания по категориям СМИ



## 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