

ПРОБЛЕМЫ РЕАЛИЗАЦИИ ПЕНСИОННОЙ РЕФОРМЫ И ДЕЯТЕЛЬНОСТИ НПФ



Михаил АРАНЖЕРЕВ

Заместитель начальника Управления регулирования и контроля над коллективными инвестициями Федеральной службы по финансовым рынкам

В журнале «ПФиИ» № 2-2005 была опубликована статья «Негосударственные пенсионные фонды, 2005 год: итоги, задачи, проблемы». У многих наших читателей возникли вопросы по проблемам реализации пенсионной реформы и по деятельности негосударственных пенсионных фондов. За разъяснениями редакция журнала обратилась к автору статьи, заместителю начальника управления регулирования и контроля над коллективными инвестициями Федеральной службы по финансовым рынкам Михаилу Михайловичу Аранжереву.

В своей статье Вы указываете практически на вымирание 212 фондов. Что же им делать?

Меня действительно поражает судьба 212 фондов, в их число входят 42 фонда, имеющих собственное имущество от 50–100 млн рублей, и 170 фондов с имуществом менее 50 млн рублей.

Суммарное собственное имущество вышеназванных 170 фондов составило – 2293 млн рублей, или 1,1% от имущества всех НПФ. Пенсионные резервы этих фондов составили 989 млн рублей, или 0,6% от всех пенсионных резервов. Количество участников этих фондов – 387 266 человек, или 7%. Количество участников, получающих пенсию, – 21 547 человек, или 4,4% всех получающих пенсию. Сумма пенсионных выплат у этих фондов составила – 147 млн рублей, или 3% всех выплат.

Проще говоря, более половины фондов имеют суммарные основные показатели деятельности, не превышающие 7% в общей доле основных показателей всех фондов.

Рассматривая экономическую составляющую деятельности этих фондов, очевидно, что в силу отсутствия достаточных денежных средств они ограничены в возможности получения высокого инвестиционного дохода и, как следствие, полноценного развития в условиях конкуренции с фондами-миллиардерами.

Исходя из вышеизложенного, считаем целесообразным рассмотреть вопрос об увеличении денежной оценки имущества для обеспечения уставной деятельности с 1 января 2007 года, а не с 1 июля 2009 года, и не менее 100 млн рублей, а не 50 млн рублей.

Более того, действие лицензий фондов, выданных в установленном порядке до 1 января 2003 года, должно быть прекращено 1 января 2007 года, а не 1 июля 2009 года.

По нашему мнению, эти меры послужат дальнейшим целям защиты прав участников и застрахованных лиц, побудят учредителей и вкладчиков фондов принять правильное решение о дальнейшей судьбе того или иного НПФ и послужат в целом укреплению системы негосударственного пенсионного обеспечения.

Здесь мне бы хотелось порекомендовать руководителям таких фондов об убеждении вкладчиков увеличивать накопительный период, это, в свою очередь, добавит устойчивости фонду.

После этих траурных слов мне бы хотелось внести мажорную нотку. А почему бы этим фондам не задуматься об услугах пенсионного администратора? Я не говорю, чтобы НПФ срочно заключали договоры с администратором. Дело в том, что все фонды знают, что есть администраторы, а вот с чем их едят и зачем они нужны, не понимают. По-моему мнению, сотрудничество небольших и средних фондов с пенсионными администра-

торами принесет выгоду обеим сторонам.

Не могли бы Вы дать свою оценку пенсионной реформе?

В августе текущего года исполняется 10 лет пенсионной реформе, по-моему мнению, реформа несколько отклонилась от курса, предложенного отцами-основателями реформы.

Перед реформой стояли и продолжают стоять две задачи: обеспечение достойной старости пенсионеров и уменьшение финансовой нагрузки государства. Решение обеих задач возможно в экономически развитом государстве. В связи с тем, что наше государство рыночное, предполагается, что основная ответственность за будущую пенсию должна ложиться на самого будущего пенсионера и его работодателя, т.е. работник и работодатель на паритетных началах и под патронажем профсоюзов и государства должны саккумулировать достаточно денежных средств для будущей пенсии работника.

Сложность решения этих задач упирается в недостаточность развития нашей экономики. Минимальная зарплата нашего работника значительно меньше трехсот долларов – минимальной зарплаты в развитых странах. В нашей стране тратится на зарплату и пенсию всего 25–30% ВВП, тогда как во Франции и Германии до 70% ВВП идет на решение этого вопроса.

В соответствии с Конвенцией МОТ № 102 «О минимальных нормах социального обеспечения» определено, что периодическое пособие (пенсия) по старости типичного получателя (мужчина с женой и двумя детьми) при стаже работы 30 лет не может быть менее 40% заработной платы. Европейским кодексом социального обеспечения установлено, что размер пенсии «типичного получателя» при наличии 40-летнего стажа должен составлять 50% при отсутствии иждивенцев и не менее 65% при наличии иждивенцев.

Сегодня государство не в состоянии полностью решить задачи, стоящие перед пенсионной реформой, и здесь на первый план должны выйти НПФ. Только НПФ совместно с профсоюзами в состоянии решить эту проблему. По-моему мнению, ближайшая задача НПФ – добиться, чтобы пенсии, получаемые в негосударственных пенсионных фондах, достигли уровня сред-

ней государственной пенсии. Для достижения этой цели нужно разъяснять профсоюзам необходимость включения в коллективные договоры пункта об обязательном совместном участии работника и его работодателя в системе негосударственного пенсионного обеспечения. Это будет весомым вкладом в развитие и популяризацию пенсионной реформы.

Возвращаясь к вопросу о пенсионной реформе, хочу сказать, что, по нашему мнению, она должна строиться следующим образом:

- все сегодняшние пенсионеры должны получать, как и прежде, пенсию от государства;
- мужчины и женщины от сорока лет и старше должны для себя решить, будут ли они получать пенсию от государства или же сами, совместно с работодателем, будут решать проблему своей будущей пенсии. В данном случае возрастная граница в 40 лет может быть смещена как в сторону уменьшения, так и в сторону увеличения, в зависимости от экономических возможностей государства;
- все мужчины и женщины моложе возраста, указанного в предыдущем абзаце, обязаны будут сами заботиться о своей будущей пенсии.

Позвольте привести пример расчета размера пожизненной пенсии для мужчин и женщин из последней рассматриваемой группы при следующих предположениях (см. таблицы):

Здесь мне бы хотелось еще раз подчеркнуть значимость НПФ в процессе решения задач пенсионной реформы, так как основная нагрузка придется именно на них. В этом случае учредителями и вкладчиками могут быть востребованы средние и небольшие фонды, которые будут защищать интересы определенной группы вкладчиков-участников того или иного фонда.

Надо понимать, что ни одна, даже самая богатая страна не сможет обеспечить пенсионное обеспечение всего населения за счет госбюджета.

Говоря о пенсионной реформе надо искать новые решения, почему бы не стимулировать более поздний выход на пенсию определенными доплатами.

Несколько слов об обязательном пенсионном страховании.

Как известно, уже с 1 января 2004 г. фондам предоставлено право осуществлять деятельность как в своей традиционной сфере – по негосударственному пенсионному обеспечению, так и в совершенно новом для них сегменте – обязательном пенсионном страховании.

НПФ получили право осуществлять формирование пенсионных накоплений на финансирование накопительной части трудовой пенсии, а также осуществлять выплату указанной части трудовой пенсии всем лицам, застрахованным в системе государственного обязательного пен-

Актuarная доходность	2%,3%,4%
Период накопления (лет)	30
Отчисления от зарплаты на накопительную часть	4%
Период получения пенсии (лет)	20
Прожиточный минимум на душу населения (руб.)	2 451 (4-й квартал 2004 года)
Средняя ежемесячная з/плата (руб.)	8 133 (на апрель 2005, Росстат)
Таблица смертности – общая по РФ за 1992 год	
Средняя остаточная продолжительность жизни с момента наступления пенсионного возраста (лет):	
мужчины	14 (с 60 лет)
женщины	23 (с 55 лет)

размер получаемой зарплаты (руб./месяц)	3 000,00	10 000,00	30 000,00	2 451,00	актуарная доходность
размер отчислений в накопление (руб./месяц)	120,00	400,00	1 200,00	98,04	
размер ежемесячной пенсии (руб.)	Ж 333	М 430	Ж 1 110	М 4 300	2%
	Ж 426	М 544	Ж 1 419	М 5 435	
	Ж 545	М 688	Ж 1 817	М 6 884	4%
	Ж 444	М 562	Ж 444	М 562	

сионного страхования, при условии, что эти лица выберут соответствующие фонды в качестве своего страховщика.

Фондам предоставлена возможность продолжать деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению с учетом накопленного опыта, апробированных и экономически эффективных технологий, соответствующих сложившимся на данном этапе условиям, в том числе и порядку налогообложения средств пенсионных резервов, т.е. на оправдавшую свою эффективность практики делового оборота в сфере негосударственного пенсионного обеспечения.

С принятием Федерального закона от 10 января 2003 г. № 14-ФЗ «О внесении изменений и дополнений в Федеральный закон «О негосударственных пенсионных фондах» и Федерального закона от 11 марта 2003 г. № 32-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О лицензировании отдельных видов деятельности» установлены новые важнейшие требования, определяющие условия включения фондов в процесс финансирования накопительной части трудовой пенсии.

Фонды, которые в настоящий момент предпочитают ограничивать свою деятельность только сферой негосударственного пенсионного обеспечения, могут беспрепятственно работать до 01.07.2009 г., об их судьбе после указанной даты законодательство умалчивает.

Несмотря на сложный период, когда практический опыт работы НПФ по ОПС только складывается, мы можем с уверенностью сказать, что начало положено. Прогнозы о провале не увенчались успехом. Это связано прежде всего с тем, что большинству фондов не занимать опыта работы в сложнейших условиях. Они достойно справились со многими проблемами, возникавшими и складывающимися в период формирования системы НПО.

Однако здесь следует оговориться, что некоторые негативные составляющие периода становления НПО могут повториться, конечно, в видоизмененном виде и на этапе становления ОПС. Это может быть связано с тем, что не все НПФ адекватно оценили свои возможности.

На сегодняшний день количество негосударственных пенсионных фондов, зарегистрировавших заявления о намерении осуществлять деятельность по

обязательному пенсионному страхованию в качестве страховщика, — 90 НПФ.

Из них в 2004 году приняли участие в системе ОПС — 47 НПФ.

По данным ПФР, в 2004 году всего к исполнению принято 236 947 договоров.

Общая сумма средств пенсионных накоплений, перечисленных в НПФ в 2004 г., — 1 135 250 349,99 руб.

Первый год, когда НПФ имели возможность принимать участие в системе ОПС, показал, что при определенных условиях фонды могут оказать достойную конкуренцию ПФР. Главным из этих условий является наличие достаточных денежных средств в фонде, необходимых для обслуживания счетов участников ОПС. Наиболее оптимальным является одномоментное привлечение более 50 тыс. участников системы ОПС. Хочу еще раз подчеркнуть, участие в системе ОПС — дорогое удовольствие, которое себе могут позволить далеко не все фонды, т.к. отдача от этого будет только через несколько лет при условии оптимального числа участников.

В целях совершенствования системы негосударственных пенсионных фондов при осуществлении деятельности по обязательному пенсионному страхованию требуют решения следующие проблемы:

1. Отсутствие полноценной сформированной нормативной правовой базы.

2. Упорядочение налогообложения средств негосударственного пенсионного обеспечения.

3. Отсутствие качественного информирования населения о проводимой реформе, а также об НПФ, участвующих в управлении пенсионными накоплениями.

4. Непредставление негосударственным пенсионным фондам возможности оказания услуг трансферагентов.

5. По-моему глубококому убеждению, необходимо разрешить работодателю самому определять НПФ для работы в системе обязательного пенсионного страхования, а в дальнейшем и в системе профессионального пенсионного страхования, оставив за работником право не согласиться с выбором НПФ работодателем и самостоятельно принять решение как по выбору НПФ, так и право остаться в ПФР.

6. Предоставить НПФ возможность участия в решении общегосударственных задач посредством приобретения Государственных долговременных

ценных бумаг. В этом случае предоставлять определенные налоговые преференции и возможность дополнительного вложения средств в реальную экономику своего учредителя.

Расскажите о возможном участии НПФ в системе профессионального пенсионного страхования.

Большие перспективы, в том числе и для развития НПФ, представляет находящийся на рассмотрении и «застрявший» в Государственной Думе в течение 7 лет законопроект «Об обязательных профессиональных пенсионных системах». В некоторых отраслях (электроэнергетика, атомная, угольная промышленность) уже накоплен определенный опыт по разработке и созданию отраслевых профессиональных пенсионных систем с участием НПФ, а в некоторых случаях негосударственные фонды выступили инициаторами разработки таких систем, что нашло поддержку как со стороны работников, так и работодателей.

Очевидно, что фондам отводится важная роль в функционировании системы профессионального пенсионного страхования, потенциальными участниками которой могут являться около 20% всех работающих в стране.

Принятие и реализация этого законопроекта должны способствовать решению одной из важнейших социально-экономических задач — обеспечить пенсионные выплаты при досрочном выходе на пенсию в связи с особыми условиями труда, одновременно сняв нагрузку на государственный бюджет, связанную с такими выплатами. При этом возможно установление достойной пенсии, соответствующей нормальному прожиточному минимуму. Кроме того, закон одновременно будет экономически понуждать работодателей к мероприятиям по улучшению условий труда, последовательному сокращению и упразднению рабочих мест с тяжелыми и вредными условиями труда.

В отличие от обязательного пенсионного страхования в профессиональных пенсионных системах НПФ уже в начальном периоде смогут претендовать на место основного института, формирующего профессиональные пенсии. Для этого необходимы ускоренное развитие открытых региональных НПФ, а также отмена ограничений на аффилированность НПФ и работодателя —

учредителя обязательной пенсионной схемы, что позволит прийти в этот сектор корпоративным НПФ и существенно повысит заинтересованность работодателей в создании указанных пенсионных систем.

Каково ваше отношение к отзыву лицензий у НПФ?

Это самый больной вопрос. Дело в следующем. Физическое или юридическое лицо внесли деньги в НПФ. Регулятор видит нарушения в деятельности фонда, обращает на это внимание фонда, направляет в фонд предписание, при неустранении недо-

статков лицензия у фонда приостанавливается. В настоящее время существует около десятка фондов с приостановленными лицензиями и невыполненными обязательствами. Мы ничего не можем с ними сделать, т.к. их не могут найти ни налоговые органы, ни правоохранительные органы.

Раньше Инспекция НПФ как только видела, что после приостановления лицензии положение в фонде не улучшается, т.е. НПФ не принимает мер по приведению своей деятельности в полное соответствие с действующим законодательством, лицензия у подобного фонда отзывалась.

Об этом сообщалось в прокуратуру, налоговые органы и органы местной администрации, после чего фонд становился объектом общего контроля и ему было труднее не выполнять свои обязательства. Таким образом, мы могли влиять на сохранность средств фонда и выполнение им своих обязательств перед участниками.

И это, на мой взгляд, правильно, т.к. на первом месте должны быть интересы участников, а фонд, в свою очередь, при несогласии с действиями контролирующего органа мог обращаться в суд.

НЕКОММЕРЧЕСКАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «НЕГОСУДАРСТВЕННЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД «СЕМЕЙНЫЙ»

Местонахождение: 620027, г. Екатеринбург, ул. Короленко, 5

Лицензия № А 395118 от 16 апреля 1996 г.; А № 395561, рег. № 118/2 от 26.04.2004 г.

ИНН 6659016652

Председатель Совета НПФ «Семейный» - Сергеев Геннадий Степанович (генеральный директор МУП ЕТТУ, г. Екатеринбург)

Председатель Попечительского совета - Перцев Александр Владимирович (Академик РАЕН, профессор, доктор философских наук, вице-президент

«Российского философского общества», декан философского факультета УРГУ)

Председатель ревизионной комиссии - Умрихин Борис Антонович (Председатель Профсоюзного комитета ФГУП «Комбинат «Электротримприбор», г. Лесной)

Президент - Шаманова Светлана Николаевна

Главный бухгалтер - Озарина Елена Геннадьевна

Телефон: (3432) 3700-113, 3538-421

Управляющие компании:

1. Закрытое акционерное общество «Финансово-инвестиционная компания «Урал-континент»

Местонахождение: 620027, г. Екатеринбург, ул. Короленко, 5. Свидетельство о государственной регистрации № 01967 серия I-ЖИ от 28.09.1994 г.

Генеральный директор - Чемоданов Алексей Михайлович.

2. Общество с ограниченной ответственностью «Финансово-инвестиционная компания «Урал-Континент».

Местонахождение: 620027, г. Екатеринбург, ул. Короленко, 5.

Лицензия ФКЦБ РФ № 21-000-1-00089 от 12.11.2002 г. на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами.

Директор - Дунай Валентин Сергеевич.

3. Общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания «Портфельные инвестиции».

Местонахождение: 129594, г. Москва, Суцьевский вал, 65, корп.1.

Лицензия ФКЦБ РФ № 21-000-1-00039 от 06.12.2000 г. на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами, негосударственными пенсионными фондами.

Генеральный директор - Грунин Глеб Львович.

4. ЗАО Управляющая компания «Брокеркредитсервис»

Лицензия ФКЦБ РФ № 21-000-1-00071 от 25.06.2002 г. на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами.

Генеральный директор - Бекешев Максим Геннадьевич.

Депозитарий: Открытое акционерное общество «Уральский коммерческий банк внешней торговли»

Местонахождение: 620062, г. Екатеринбург, ул. Чебышева, 4 литер В.

Лицензия: № 166-03727-000100 от 07.12.2000 г.

Президент - Попкова Татьяна Алексеевна.

Специализированный депозитарий: Закрытое акционерное общество «Объединенная депозитарная компания».

Местонахождение: 113095, г. Москва, ул. Пятницкая, 70/41.

Лицензия на осуществление депозитарной деятельности: № 000-01601-000400 от 19.06.1998 г. выдана ФКЦБ.

Лицензия на осуществление деятельности в качестве специализированного депозитария инвестиционных фондов и паевых инвестиционных фондов: № 22-000-1-00005 от 25.11.1997 г. выдана ФКЦБ.

Генеральный директор - Лауфер Михаил Анатольевич.

Аудиторская фирма: Закрытое акционерное общество «АДК-аудит»

Местонахождение: 620026, г. Екатеринбург, ул. Куйбышева, 95, офис 705.

Лицензия: № Е 001231 от 24.07.2002 г. на осуществление аудиторской деятельности МФ РФ, срок действия до 24.07.2007 г.

Генеральный директор - Дачко Юлия Климентьевна.

«Проверенная финансовая (бухгалтерская) и специальная отчетность НО НПФ «Семейный» достоверна, то есть подготовлена таким образом, чтобы обеспечить во всех существенных аспектах отражение активов и пассивов НО НПФ «Семейный» по состоянию на 1 января 2005 г. и финансовых результатов его деятельности за 2004 год».

Актуарий: Кокшарова Ирина Юрьевна, Регистрационный № 25 от 25.03.2004 г.

БАЛАНС на 1 января 2005 года

АКТИВ (тыс. руб.)		ПАССИВ (тыс. руб.)	
Основные средства	483	Совокупный вклад учредителей	32 010
Размещенное имущество, предназначенное для обеспечения уставной деятельности, в т.ч.	30 335	Добавочный капитал	500
Денежные средства на расчетном счете	1286	Нераспределенная прибыль (убыток)	(89)
Основные средства	25	Всего	32 421
Краткосрочные финансовые вложения	25 797	Пенсионные резервы	171 681
Долгосрочные финансовые вложения	2065	Страховые резервы	14 674
Дебиторская задолженность, в т.ч. векселя к получению	1162	Задолженность по выплатам	17
Размещенные средства пенсионного резерва, в т.ч.:	18 6561	Прочие	1961
Денежные средства на расчетном счете	8730	Пенсионные накопления	1364
Незавершенное строительство	21 572		
Краткосрочные финансовые вложения	90 461		
Долгосрочные финансовые вложения	35 814		
Дебиторская задолженность, в т.ч. векселя к получению	29 984		
Денежные средства на расчетном счете по депонированным пенсиям	17		
Прочие активы	4722		
БАЛАНС	222 118	БАЛАНС	222 118

Обязательства фонда, тыс. руб.	171 681
Обязательства по ОПС	1364
Число участников, чел.	20 585
Количество действующих пенсионных договоров	2998

Поступления за год	тыс. руб.	Расходы за год	тыс. руб.
Пенсионные взносы	31 415	Выплата негосударственных пенсий	6084
Доход от размещения пенсионных резервов	24 480	Выкупные суммы по расторгнутым договорам и выплаты наследникам	322
Специальные взносы	573	Расходы, связанные с обеспечением уставной деятельности фонда в пределах установленного законодательством норматива	4427
Доход от использования имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности фонда	307		
Целевое финансирование прочих предприятий	950		
ВСЕГО:	57 725	ВСЕГО:	10 833

	тыс. руб.	%
Приращение резерва покрытия пенсионных обязательств	38 222	30
Приращение страхового резерва	8058	121,8
Приращение имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности	2052	6,8

Структура размещения пенсионного и страхового резерва на 31.12.2004 г.		%
Ценные бумаги Правительства		--
Ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления		0,1
Банковские вклады		3,7
Акции и облигации предприятий и организаций		10,1
Ценные бумаги других эмитентов		46,1
Валютные ценности		-
Недвижимость		-
Другие направления инвестирования		40

Генеральная дирекция НО НПФ «Семейный»