# Введение

Как показывает практика и опыт развитых стран, рыночные отношения по мере своего развития порождают собственную противоположность - гарантированную социальную защиту нетрудоспособных категорий населения. Последствия рыночных отношений:

* нестабильность вызывает требование стабильности;
* дифференциация доходов вызывает более справедливое перераспределение доходов;
* инфляция - регулирование цен;
* безработица - социальные гарантии и т.д.

Поэтому пенсионная система является необходимым механизмом в рыночных отношениях, гарантирующим постоянную стабилизацию социальных балансов в обществе, способствующим стабильному экономическому развитию государства.

В научной литературе недостаточно уделено внимания таким понятиям, как «пенсия», «пенсионное обеспечение», «пенсионная система». Во многих случаях они приводятся как идентичные по содержанию.

Разумеется, с этим нельзя согласиться, потому что материальная поддержка в денежной форме может быть оказана любому лицу, потерявшему трудоспособность, любым другим лицом, желающим это сделать. Но это уже не пенсионное обеспечение, а разовая, гуманитарная или спонсорская материальная поддержка.

Пенсионное обеспечение - это непосредственно связанный с трудовой деятельностью индивида процесс материальной поддержки, размеры, сроки и условия которого являются производными от размера заработной платы, условий труда, стажа работы и др. Более того, пенсионное обеспечение базируется на экономических интересах разных поколений с разными уровнями доходов и разными уровнями экономического развития.

Объектом исследования курсовой работы является негосударственные пенсионные фонды. Предметом исследования – деятельность негосударственных пенсионных фондов. Цель исследования состоит в том, чтобы рассмотреть негосударственные пенсионные фонды и их роль в реализации задач пенсионного страхования в России.

В соответствии с поставленной целью, определены следующие задачи:

* определить понятие и виды пенсионных систем;
* охарактеризовать сущность негосударственных пенсионных фондов и механизм их функционирования;
* рассмотреть правовые основы функционирования пенсионной системы России;
* проанализировать развитие негосударственного пенсионного обеспечения в России;
* проанализировать роль негосударственных пенсионных фондов в реализации задач государственного пенсионного страхования;
* охарактеризовать перспективы развития в деятельности негосударственных пенсионных фондов в России.

Структурно курсовая работа состоит из введения, основной части, заключения, списка использованной литературы и приложений.

Для написания работы использовались нормативные акты Российской Федерации, научно-практические комментарии к нормативным актам, специальная литература и периодика.

# 1. Теоретические основы функционирования пенсионной системы

## Понятие и виды пенсионных систем

В «Новом энциклопедическом словаре» дается такое определение: «Пенсия - денежное обеспечение, получаемое гражданином из пенсионных и иных фондов по окончании работы, при достижении пенсионного возраста или в иных случаях, предусмотренных законом» [10, с. 893].

Это понятие неопределенное во времени и пространстве, оно не связано с трудовым началом содержания и происхождения пенсии. Оно сформулировано или, что еще хуже, механически переписано из советских источников, которые отождествляют пенсию с некоей «подачкой» государства после выхода работника по возрасту или по другим причинам на пенсию.

По нашему мнению, пенсия (от лат. pensio – «выплата») - это определенная часть заработной платы работника, которая в период его трудовой деятельности в обязательном (или добровольном) порядке отчислялась в виде страховых взносов в Пенсионный фонд для резервирования на будущие пенсионные выплаты, при наступлении нетрудоспособности по старости или другим причинам, предусмотренным законом.

Исходя из этого понятия, можно определить сущность самого понятия «пенсионная система» и «пенсионное обеспечение», которые не являются тождественными по значимости.

Фактически, когда речь идет о пенсионной системе, имеется в виду система, которая функционирует в том или ином государстве. Поэтому при определении понятия «пенсионная система» необходимо добавлять слово «государство», где функционирует такая система.

Понятие «пенсионная система государства» - это экономический механизм страхования гарантированного и стабильного уровня жизни людей пожилого возраста и лиц, потерявших трудоспособность [12, с. 46]. Основной смысл функционирования этой системы осуществляется через государственные механизмы регулирования. Поэтому было бы целесообразно, констатировать исходя из этого более правильное определение понятия «пенсионное обеспечение», которое нельзя понимать идентично понятию «пенсионная система».

Итак, пенсионное обеспечение - это государственная система правовых, экономических и организационно-административных мер по поддержке и защите лиц от материальной необеспеченности вследствие наступления старости, инвалидности или потери кормильца. Посредством этой государственной системы действительно обеспечиваются (а не устанавливаются) выплаты пенсий, условия их исчисления исходя из полученных в период трудовой деятельности реальных размеров отчислений обязательных или добровольных пенсионных взносов. А в накопительных пенсионных системах могут применяться еще и условия продолжительности страхового стажа, то есть продолжительности периода накоплений страховых взносов, которые также существенно влияют на размер пенсий [12, с. 46].

Средства пенсионного обеспечения государства в отличие от других государственных расходов обеспечиваются за счет создаваемых специальных внебюджетных фондов, которые организуют сбор и финансирование выплат пенсий. Если пенсионные фонды в зависимости от своих финансовых возможностей обеспечивают стабильное финансирование пенсионных выплат, то тогда можно говорить о внутреннем финансовом обеспечении пенсионного фонда. Если же для выплат пенсий привлекаются дополнительные источники за счет государственных средств бюджета, то речь идет о внешнем или, как иногда квалифицируют, «смешанном» финансировании пенсионных выплат.

При оценке пенсионной системы конкретного государства особую значимость имеет степень зрелости системы. В условиях преобладания численности молодых плательщиков взносов над получателями пени пенсионную систему именуют «молодой системой». При постепенном изменении пропорций этого соотношения в пользу получателей пенсии систему называют «зрелой системой». Количественным показателем, определяющим качество или уровень зрелости пенсионной системы, является коэффициент зависимости (КЗ), который отражает число пенсионеров, приходящихся на одного плательщика в процентах.

Структурная и функциональная характеристики пенсионного обеспечения государства принципиально отличаются друг от друга только источниками финансирования. В этом аспекте солидарная система, являющаяся государственной, в сущности, имеет три основных источника [12, с. 46]:

* отчисления работников;
* обязательное отчисление от фонда заработной платы;
* государственные дотации.

В накопительной системе два источника:

* обязательные или добровольные взносы работников;
* проценты от инвестиции накоплений.
* В частных накопительных пенсионных фондах:
* отчисления в виде взносов работников;
* проценты от капитализации взносов;
* переброска дополнительных средств из других социальных фондов по просьбе работников.

Принципиальный вопрос - организация выплат пенсий. В солидарной системе государство формирует и контролирует условия, размеры и сроки выплаты пенсий. В других системах выплаты пенсий их размеры, сроки и условия обслуживаются в конкретном договоре между работником и страховым агентством.

Поэтому процесс организации и управления пенсионным обеспечением является важнейшей частью социальной задачи государства. Эта задача, состоящая из сбора пенсионных взносов, аккумуляции денежных средств в руках государства или компаний и своевременного распределения этих средств пенсионерам, является основной функцией государства по перераспределению национального дохода государства, следовательно, это считается объектом экономических отношений. В экономической литературе функции пенсионного обеспечения практически не затрагиваются, хотя, это является важным элементом теоретического анализа данной категории экономических отношений людей.

В науке под функцией понимается назначение данной категории и ее роль в системе экономических отношений. В общем смысле во всех источниках пенсионное обеспечение выполняет две основные функции: распределительную и воспроизводственную. Эти две функции характеризуют общие черты пенсионного обеспечения. Но пенсионное обеспечение имеет свои внутренние, скрытые функции, которые не всегда идентично раскрываются специалистами и правильно оцениваются. Например, функции по учету продолжительности трудового стажа, которые тесно переплетаются с трудовым законодательством, учету и распределению накопительных пенсионных взносов, порядку оформления и постановке на выплату пенсий, доставке и хранению денежных средств и др. Все эти функции пенсионного обеспечения являются специфическими и присущими только пенсионному обеспечению.

Однако существует главная функция пенсионного обеспечения, которая еще недостаточно полно раскрыта в экономической литературе. Эта функция заключается, по сути, в необходимости пенсионного обеспечения в обществе и системе экономических отношений как формы разрешения противоречий между работающими и неработающими членами общества с одной стороны и с другой - между молодым и пожилым поколениями. В этом важном разделе исследования пенсионное обеспечение имеет особую функцию - согласование экономических интересов между нетрудоспособными членами общества и той частью общества, которая создает материальные блага.

Исходя из этого понимания функции пенсионного обеспечения каждое государство должно строить свою политику и принимать свои законодательные акты, которые справедливо регулировали бы всю социальную систему и пенсионное обеспечение, его организационно-экономический механизм в целях обеспечения социальной политики и экономической стабильности в государстве.

Останавливаясь на сущности пенсионного обеспечения как на экономической категории, можно его квалифицировать как обособленную часть национального дохода, которая имеет свою специфику в отличие от других разделов - тем, что оно направляется на создание нормальных жизненных условий для нетрудоспособных членов общества.

Субъектами этих отношений являются [12, с. 47]:

1. Государство

2. Пенсионеры

3. Работающие члены общества

4. Предприятия, отчисляющие пенсионные взносы.

Объектом отношений между ними является часть созданного продукта, которая выделяется из общей структуры национального дохода и направляется на покрытие нужд нетрудоспособных. На эту часть национального дохода, именуемого финансовым активом Пенсионного фонда, претендуют различные категории нетрудоспособных, которых по их трудовому вкладу можно разделить на три группы [12, с. 48]:

1. лица, которые производительно отработали требуемый трудовой стаж и благополучно дожили до пенсионного возраста;

2. лица, которые потеряли свою трудоспособность в процессе трудовой деятельности;

3. лица, не работавшие по различным причинам (инвалиды с детства, дети, потерявшие кормильцев).

Общее между ними - это то, что они все нуждаются в пенсионном обеспечении как субъекты. Различия между ними - представитель каждой группы имеет разную долю в общем объеме пенсионного обеспечения, которая предопределяется долей его участия в создании национального продукта. Это противоречие между различными группами субъектов путем дифференциации в распределении пенсионных выплат осуществляет пенсионное обеспечение. Причем каждая группа субъектов пенсионного обеспечения должна получить от общества то, что предопределяется в общем объеме средств, а именно:

Первая группа - это работники, которые плодотворно работали на протяжении всей трудовой деятельности в сфере материального (или другой) и благополучно дожили до пенсионного возраста. В материальном и духовном плане эти лица сохраняют практически все возможности полноценно жить, удовлетворяя необходимые потребности. Более того, субъекты этой группы при необходимости могут продолжить работу по прежней специальности, одновременно получая часть пенсионных выплат.

Вторая группа - представителям этой группы субъектов пенсионного обеспечения, как и субъектам первой группы, необходимо удовлетворение своих жизненных потребностей с учетом доли их участия в трудовой деятельности. Но другая специфическая сторона представителей этой группы в том, что для них существуют виновники, благодаря которым они стали инвалидами. Это предприятия и организации, которые от имени общества должны компенсировать определенную долю пенсии, чтобы инвалиды труда могли получить на эти средства лекарства, санаторное лечение, обслуживание по протезу и др.

Третья группа - это спорная группа лиц - инвалидов с детства. Субъекты этой группы пенсионного обеспечения никакого отношения к пенсионному обеспечению, как лица, не занимавшиеся трудовой деятельностью, не имеют. У них размеры пенсионных выплат определены на уровне минимальных пособий, которые регулярно меняются в зависимости от уровня изменений заработной платы и пенсии. Поэтому эти лица должны быть материально поддержаны не по системе пенсионного обеспечения, которое формируется отчислениями пенсионных взносов работающих, а по системе социального обеспечения, источником которого являются средства государственного бюджета. Только в этом случае будет правильно разрешено противоречие между потребностями субъектов, не имеющих отношения к трудовой пенсии, но получающих пенсию из пенсионных источников, и работниками, формирующими пенсионный фонд.

В условиях плановой и административной экономики организация материальной поддержки этих категорий населения имела прямой смысл, так как сама система пенсионного обеспечения полностью поддерживалась за счет дотаций государственного бюджета. Дифференциация нуждающихся по видам материальной помощи исходя из их доли трудового участия считалась неэтичной. Однако развитие рыночных отношений требует более четкого порядка организации и осуществления мер по пенсионному и социальному обеспечению нуждающихся субъектов. Рынок заставляет по-новому оценить социальный статус нуждающихся и искать новые, более совершенные формы разрешения противоречий между этими категориями населения в зависимости от экономической возможности государства.

Определяющим инструментом в распределении и перераспределении денежных средств между различными категориями населения являются разного рода фонды, которые созданы для этих целей. Фонды образуются в процессе перераспределения национального дохода как самостоятельная финансовая или общественная структура.

Другая экономическая особенность пенсионного обеспечения - она оказывает существенное влияние на процесс воспроизводства рабочей силы. Здесь мы вправе рассматривать его как экономическую категорию, влияющую как на процесс воспроизводства совокупной рабочей силы, так и на общественное воспроизводство в целом. Вполне естественный процесс, когда на смену уходящим на заслуженный отдых поколениям работников приходят молодые, обладающие новыми навыками и профессиональными качествами специалисты.

Если система пенсионного обеспечения привлекательна, то она играет роль стимулирования процесса смены поколений. Если же пенсионная система непривлекательна, то процесс смены поколений работников проходит медленно, болезненно. Эффективная и современная система пенсионного обеспечения наглядно демонстрирует, насколько прямой является связь между доходами работающих и последующими размерами пенсий. Поэтому в процессе расширенного воспроизводства пенсионное обеспечение функционирует как реальная общественная потребность. Его материальная и экономическая база постоянно возобновляется за счет роста трудовых потенциалов общества, что, в свою очередь, увеличивает возможности общества расширить условия удовлетворения материальных потребностей нетрудоспособных.

При рассмотрении теоретических аспектов пенсионного обеспечения важное место занимает вопрос о том, как распределяется пенсионное обеспечение. Здесь главенствуют два направления [18, с. 15].

Первое - это когда пенсионное обеспечение распределяется на трудовой основе, а размеры и условия пенсий полностью являются производными от заработной платы будущего пенсионера.

Второе направление - когда пенсионные обеспечения строятся на потребности нетрудоспособных.

В этом проявляется двойственность характера пенсионного обеспечения, которая состоит в том, что наряду со свойствами продукта, распределяемого в соответствии с количеством и качеством прошлого труда, оно обладает и свойствами продукта, распределяемого в соответствии с потребностями трудоспособных. Поэтому пенсионное обеспечение, базируясь на законе о труде, несет в себе характер распределения по затратам за прошлый труд.

Что касается пенсии по инвалидности, то она носит, скорее всего, характер страхования возможных потерь и должна исходить из того, сколько мог бы получать работник, если бы он не потерял трудоспособности. И эту часть страховой возможности должно платить не общество, а конкретный виновный (предприятие или лицо, виновные в этом).

Пенсии для лиц, не имеющих трудового стажа, являются той частью общественного продукта, которая имеет характер обеспечения минимальных потребностей, и они должны расти по мере роста экономических возможностей государства.

Исходя из двойственного характера пенсионного обеспечения, можно сделать вывод, что есть отличия пенсий от других выплат социального характера.

Во-первых, пенсии предусматриваются исключительно для нетрудоспособных и устанавливаются строго при наступлении условий, дающих право получать пенсию.

Во-вторых, пенсия базируется на трудовом вкладе будущего пенсионера и строго регламентируется исходя объема и качества этого вклада.

В-третьих, пенсии назначаются только в денежной форме, что подтверждает мнение о том, что пенсия - это часть отложенной заработанной платы.

В-четвертых, пенсии выплачиваются для индивидуальных целей конкретному пенсионеру.

В-пятых, пенсия выплачивается пожизненно и носит постоянный характер. Она может пересматриваться только в тех случаях, когда появляются основания или дополнительные сведения об участии или неучастии в трудовой деятельности пенсионера.

Подводя итоги данному разделу исследования, можно сделать вывод о том, что пенсионное обеспечение как экономическая категория - это совокупность экономических отношений по поводу производства и распределения в денежной форме части вновь созданного продукта, необходимого для удовлетворения потребностей нетрудоспособных категорий населения общества.

##

## 1.2 Сущность негосударственных пенсионных фондов и механизм их функционирования

Одной из составляющих комплекса проводимых в настоящее время экономических реформ является пенсионная реформа. В настоящее время пенсионная реформа направлена на изменение распределительной системы начисления пенсий, дополняя ее накопительной частью и персонифицированным учетом страховых обязательств государства перед каждым гражданином. Основной задачей реформы является достижение долгосрочной финансовой сбалансированности пенсионной системы, повышение уровня пенсионного обеспечения граждан и формирование стабильного источника для дополнительных доходов в социальную систему.

Цель реформы заключается в коренном изменении взаимоотношений между работником и работодателем: в повышении ответственности работников за обеспечение своей старости, а также в повышении ответственности работодателя за уплату страховых взносов за каждого работника. Существовавшая ранее система назначения пенсий не давала работнику возможности заработать нормальную пенсию, она лишь перераспределяла средства между группами с различным уровнем доходов и из одних регионов в другие. Новая пенсионная модель в значительно большей мере является страховой и учитывает пенсионные права граждан в зависимости от размеров их зарплат и уплачиваемых пенсионных взносов.

Одной из основных задач, которую должна решить данная реформа – обеспечить прозрачность пенсионной системы. Первые его результаты россияне смогли оценить уже в 2003 году. Год от года застрахованные смогут отслеживать и результаты накопительного финансирования пенсий - точнее, объемы дополнительных доходов пенсионной системы.

С 2002 года, когда был дан старт пенсионной реформе, каждый может решить, куда направить накопительную часть – в частную или государственную управляющую компанию. Для тех, кто не знает о выборе или не решается его сделать, принимает решение государство, т.е. автоматически отправляет деньги в государственную компанию Внешэкономбанк. Однако в Федеральном законе «Об обязательном пенсионном страховании» указано, что страхователем может выступать не только государственный Пенсионный фонд, но и частные финансовые институты, поэтому любой гражданин России, может перевести свою накопительную часть по собственному желанию из Внешэкономбанка в любой негосударственный пенсионный фонд и частную управляющую компанию, независимо от их местоположения. Для этого необходимо заключить договор об обязательном пенсионном страховании с НПФ и подать в пенсионный фонд заявление о переходе.

Негосударственный пенсионный фонд – некоммерческая финансовая организация социального обеспечения, действующая по сберегательно-накопительной схеме, когда размер пенсии пропорционален накопленной сумме, либо по принципу фиксированной выплаты пенсии по достижению гражданином пенсионного возраста. Деятельность Негосударственного пенсионного фонда очень похожа на деятельность пенсионного фонда. Также как и пенсионный фонд НПФ аккумулирует средства пенсионных накоплений, организует их инвестирование, учет, назначение и выплату накопительной части трудовой пенсии. Целью создания НПФ являются:

* повышение качества обслуживания застрахованных лиц и пенсионеров;
* повышение эффективности пенсионной системы.

На основании принятых законов НПФ могут заниматься исключительно пенсионной деятельностью – сбор пенсионных взносов при дальнейшем распоряжении этими средствами и выплата пенсий. Взносы, которые поступают в НПФ, в целях их преумножения, вкладываются в различные ценные бумаги. Безусловно, размер увеличенной пенсии будет зависеть от суммы перечисляемых взносов и от НПФ услугами которого, воспользуется будущий пенсионер. Деятельность НПФ жестко регулируется государством, кроме того, у фондов существуют свои контролирующие органы, которые заботятся об интересах нынешних и будущих пенсионерах. НПФ запрещено совершать рискованные финансовые операции, каждый год проводится независимая аудиторская проверка их работы.

Вопросы пенсионного обеспечения касается каждого человека. Но, в настоящее время, подавляющее большинство населения до сих пор не имеют четкого представления о негосударственных пенсионных фондах, не знают об их существовании и тех услугах, которые они предлагают. И это несмотря на то, что НПФ существуют уже более 10 лет.

Рынок услуг по негосударственному пенсионному обеспечению определяется наличием спроса и предложения при осуществлении негосударственного пенсионного обеспечения в аспекте взаимодействия негосударственного пенсионного фонда с вкладчиками (юридическими и физическими лицами) по заключению пенсионных договоров и перечисления пенсионных взносов.

В соответствии с Федеральным законом № 128-ФЗ от 08.08.2001г. «О лицензировании отдельных видов деятельности (статья 17 п.89,90,91), так же Положения о лицензировании деятельности негосударственных пенсионных фондов по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию, утвержденного постановлением Правительства Российской Федерации № 432 от 14.07.2006г. осуществление деятельности негосударственных пенсионных фондов по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию подлежит лицензированию, которое осуществляется Федеральной службой по финансовым рынкам.

Под деятельностью негосударственного пенсионного фонда понимается некоммерческая деятельность по формированию активов, путем привлечения добровольных целевых денежных взносов юридических и физических лиц, передаче этих средств компании по управлению активами негосударственных пенсионных фондов, осуществлению пожизненно или в течение длительного периода регулярных выплат гражданам в денежной форме, а также других действий по выполнению обязательств перед гражданами.

Устанавливая принадлежность рассматриваемой услуги к классификационной группе определили, что услуги негосударственных пенсионных фондов по пенсионному обеспечению, согласно Общероссийского классификатора видов экономической деятельности (ОКВЭД, постановление Госстандарта РФ от 06.11.2001 № 454-ст) определены разделом J «Финансовая деятельность» и классифицируется как«негосударственное пенсионное обеспечение» - код 66.02; «деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению» - код 66.02.1.

По своему функциональному назначению и потребительским свойствам данные услуги не имеют заменителей и могут быть оказаны при наличии соответствующей инфраструктуры. Продуктовыми границами финансового рынка являются: услуги по негосударственному пенсионному обеспечению.

Негосударственный пенсионный фонд и негосударственная частная управляющая компания привлекают накопительные части пенсии населения, но цели у этих структур разные: ЧУК созданы для доверительного управления активами, а НПФ осуществляют выплату пенсий. На основании вышеизложенного установили, что продавцом на исследуемом рынке являются только негосударственные пенсионные фонды. Потребителем услуг негосударственных пенсионных фондов являются вкладчики в лице физических и юридических лиц.

В большинстве развитых стран доля государственной пенсии в совокупном пенсионном обеспечении граждан составляет не более 40 - 50%. Остальные 50 - 60% обеспечиваются частными пенсионными системами. Развитие в России негосударственной пенсионной инфраструктуры могло бы помочь решить задачу повышения явно недостаточного значения коэффициента замещения заработной платы пенсией, составляющего на сегодняшний день около 25%. Согласно же рекомендации Международной организации труда пособия по старости должны возмещать типичному получателю не менее 40% общей суммы утраченных общих доходов.

По данным Федеральной службы по финансовым рынкам, в настоящее время в России зарегистрировано 247 негосударственных пенсионных фондов (далее – НПФ), причем лишь 218 фондов реально осуществляют деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению. Только 187 фондов имеют численность участников, превышающую 1000 чел. 127 фондов зарегистрировали заявления о намерении осуществлять деятельность по обязательному пенсионному страхованию в качестве страховщика и в соответствии с заявительным порядком вправе осуществлять эту деятельность. Однако реально функции страховщиков по обязательному пенсионному страхованию, т.е. заключение соответствующих договоров, аккумулирование и инвестирование средств пенсионных накоплений, ведение пенсионных счетов накопительной части трудовой пенсии и т.п., выполняют лишь 106 фондов, причем только у 72 из них численность застрахованных лиц превышает 1000 чел [25].

Общая численность участников по негосударственному пенсионному обеспечению составляет в настоящее время 6,6 млн чел., застрахованных лиц по обязательному пенсионному страхованию, формирующих пенсионные накопления в НПФ, - 3,6 млн чел.

Объем собственных средств, которыми располагает система НПФ, составляет 628,5 млрд руб., причем средства имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности фондов, составляют 96,1 млрд руб., средства пенсионных резервов - 484,9 млрд руб., средства пенсионных накоплений - 42,6 млрд руб. Объемы этих средств в сравнении с показателями бюджета Пенсионного фонда РФ, только доходная часть которого в 2008г. предполагалась в размере 2,6 трлн руб., представляются явно недостаточными. Очевидно, что говорить о паритетном формировании пенсии граждан из государственных и частных источников пока еще рано [25].

Большая часть фондов (115 НПФ) осуществляет деятельность на основании лицензий, действие которых в соответствии с п. 4 ст. 7 Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах» прекратится 1 июля 2009г. Для получения новой лицензии НПФ должны будут соответствовать ряду новых формальных требований, в частности совокупный вклад учредителей каждого фонда должен составлять не менее 30 млн руб., а величина денежной оценки имущества для обеспечения уставной деятельности фонда должна составлять не менее 50 млн руб.

Такие требования к финансовым показателям фондов установлены в декабре 2007г. и, в числе прочих мер, направлены на повышение финансовой устойчивости системы НПФ. Действительно, государство в лице органов законодательной и исполнительной власти не может оставить без внимания вопрос надежности этой части пенсионной системы страны, поскольку невозможность исполнения фондами принятых обязательств по пенсионному обеспечению в случае возникновения способна вызвать большую социальную напряженность.

Таким образом, законодательство изначально устанавливает чрезвычайно высокий уровень средств фонда для обеспечения уставной деятельности и рассматривает наличие этих средств как дополнительную гарантию надежности исполнения НПФ принимаемых пенсионных обязательств. Согласно Федеральному закону «О негосударственных пенсионных фондах» - «фонд отвечает по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом», в том числе образованным за счет учредительских вкладов. При этом, конечно, использование фондом для исполнения пенсионных обязательств имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности, может рассматриваться как крайняя мера, применимая лишь в условиях полной невозможности исполнения обязательств за счет каких-либо иных собственных ресурсов НПФ.

В зарубежной практике обычно учредитель пенсионного фонда берет на себя роль гаранта его экономической устойчивости и при необходимости вносит средства для покрытия возникшего дефицита в случае, если результаты деятельности фонда окажутся хуже первоначально предполагавшихся. Однако в нашей стране ни для какой организации, даже крупной, нельзя гарантировать, что она будет способна осуществлять финансовую поддержку учрежденного ей НПФ в течение периода, сравнимого по продолжительности с периодом действия пенсионных договоров. Таким образом, гарантийные средства должны быть внесены единовременно при учреждении пенсионного фонда.

Однако новации могут иметь и негативные последствия. Из числа НПФ, действие лицензий которых прекращается в 2009г., указанным требованиям в настоящее время не соответствует 91 фонд. Общая численность участников этих фондов составляет 755,9 тыс.чел., застрахованных лиц по обязательному пенсионному страхованию - 79,6 тыс.чел., совокупный объем пенсионных резервов равен 7,5 млрд руб., пенсионных накоплений - 1,5 млрд руб. Хотя доля этих фондов в суммарных показателях системы НПФ не так велика, тем не менее приостановление их работы негативно отразится на пенсионных перспективах сотен тысяч граждан [25].

Кроме того, важно понимать, что значительная часть этих фондов - местного значения и прекращение их деятельности надолго сделает затруднительным осуществление негосударственного пенсионного обеспечения в регионах, где крупные НПФ начнут работать еще не скоро. Остается надеяться, что за оставшееся до срока прекращения действия лицензий время такие фонды в основном еще смогут увеличить ресурсную базу до необходимых объемов, хотя здесь следует отметить, что в совокупности им необходимо привлечь свыше 1,5 млрд руб. учредительских вкладов и нарастить размеры имущества для осуществления уставной деятельности более чем на 3,1 млрд руб., а также то, что 54 НПФ необходимо будет увеличить совокупный вклад учредителей более чем в два раза, 57 фондам - увеличить размер имущества для осуществления уставной деятельности более чем в два раза. Очевидная невозможность такого резкого наращивания средств для осуществления уставной деятельности фондов приведет к применению соответствующих правовых санкций, нарушению прав и интересов сотен тысяч застрахованных лиц, возможно - к утрате системой НПФ общественного доверия.

Чрезмерность установленных требований к финансовым показателям пенсионных фондов наиболее очевидна при сравнении названных требований с аналогичными, предъявляемыми к организациям, наиболее тесно взаимодействующим с НПФ в процессе работы последних со средствами пенсионных резервов и пенсионных накоплений, т.е. управляющих компаний и конкретно тех из них, которые в силу специфики осуществляемой деятельности так и называются – «управляющие компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов». Для указанных организаций даже не законом, а подзаконным актом - письмом Федеральной службы по финансовым рынкам - на сегодняшний день установлен норматив достаточности собственных средств (аналог имущества для осуществления уставной деятельности НПФ) в размере 30 млн руб., а с 1 января 2009г. - в размере 40 млн руб. пенсионный фонд негосударственный обеспечение

Несоответствие требований к НПФ и их управляющим компаниям очевидно. Необходимо помнить, что фонды не наделены правом самостоятельного инвестирования средств пенсионных накоплений и существенно ограничены в праве самостоятельного размещения средств пенсионных резервов. Таким образом, процесс инвестирования пенсионных ресурсов как таковой фактически выведен из-под контроля НПФ, которые, таким образом, ограничены в возможности противодействия инвестиционным рискам - наиболее существенному виду рисков, присущих пенсионной сфере. В отношении НПФ можно говорить лишь о риске злоупотреблений при перемещении средств, составляющих пенсионные ресурсы. Для предотвращения указанных злоупотреблений вполне достаточной представляется существующая схема управления пенсионными ресурсами под контролем специализированного депозитария и регулирующих органов. Риски же инвестиционного характера присутствуют в деятельности управляющих компаний и должны страховаться комплексом мер в отношении этих организаций, тем более что каждая из управляющих компаний может работать со средствами неограниченного числа НПФ.

Проблематичность увеличения вкладов учредителей в НПФ связана еще и с тем обстоятельством, что в соответствии с законом эти вклады передаются в НПФ без права отзыва и без возможности их компенсирования учредителям в какой-либо иной форме (в отличие от управляющих компаний, которые являются коммерческими организациями и в качестве таковых учреждаются именно с целью извлечения прибыли).

Неразрешимость этой проблемы при создании новых и усилении ресурсной базы действующих фондов настолько очевидна и значима, что в связи с ее существованием в среде специалистов пенсионной сферы возникло мнение о допустимости коммерциализации деятельности НПФ, необходимости изменения организационно-правовой формы организаций пенсионного обеспечения и страхования и т.д. Эта позиция, безусловно, отражает интересы юридических лиц - учредителей фондов, и реализация этих идей могла бы способствовать дальнейшему развитию негосударственной пенсионной системы, но в совершенно ином качестве. С учетом изначально социальной направленности создания и деятельности НПФ вопрос об их коммерциализации является чрезвычайно спорным. Гораздо более целесообразным представлялось бы применение более гибкого подхода при предъявлении формальных требований к финансовым показателям фондов, введение различных уровней этих требований к НПФ различного назначения, усиление устойчивости негосударственной пенсионной системы в большей мере за счет повышения надежности управляющих компаний и т.д.

Таблица 1.2.1 Размеры собственного имущества негосударственных пенсионных фондов в период 2004 - 2008 гг.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Год | 2004г. | 2005г. | 2006г. | 2007г. | 2008г. |
| Число НПФ, представивших отчетность | 257 | 270 | 261 | 256 | 240 |
| Суммарные размеры имущества для осуществления уставной деятельности НПФ (млрд руб.) | 31,5 | 42,5 | 59,6 | 91,4 | 96,5 |
| Суммарные размеры пенсионных резервов НПФ (млрд руб.) | 89,6 | 169,8 | 277,4 | 405,2 | 472,9 |
| Суммарные размеры средств пенсионных накоплений НПФ (млрд руб.) | - | - | 2,0 | 10,0 | 26,8 |
| Суммарные размеры собственного имущества НПФ (млрд руб.) | 125,6 | 215,8 | 344,3 | 514,8 | 603,1 |

Некоторой чрезмерностью формальных требований к финансовым показателям фондов отчасти объясняется недостаточность темпов развития системы НПФ в предшествующем периоде. В таблице 1.2.1 приведены значения некоторых характеристик системы за 2004 - 2008гг. по данным Инспекции негосударственных пенсионных фондов и Федеральной службы по финансовым рынкам. Из этих данных видно, что размеры привлеченных в систему пенсионных ресурсов растут опережающими темпами по отношению к размерам имущества для осуществления уставной деятельности НПФ. Число же самих фондов за этот период не только не увеличилось, а даже уменьшилось. Очевидно, что законодательные новации декабря 2007г. еще более затормозят развитие системы.

И, наконец, нельзя не отметить, что наращивать ресурсную базу системе НПФ приходится в условиях мирового финансового кризиса. В связи с экспортной ориентацией российской экономики и недостаточной развитостью ее финансовых рынков состояние экономик ведущих государств мира не могло не оказать сильного влияния на Россию.

##

## 1.3 Правовые основы функционирования пенсионной системы России

С 1 января 2002г. в Российской Федерации проводится пенсионная реформа, суть которой заключается в переходе на страховые принципы пенсионного обеспечения. Право на трудовую пенсию и размер пенсии зависят от уплаты страховых взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации за конкретного работника, который является застрахованным лицом.

Принципы пенсионного страхования закреплены в ряде принятых в декабре 2001г. и вступивших в законную силу Федеральных законах.

Федеральным законом от 15.12.2001 N 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации» в системе пенсионного обеспечения Российской Федерации были закреплены страховые принципы, которые гарантируют застрахованному лицу при наступлении страхового случая выплату пенсионного обеспечения в размере, зависящем от размера уплаченных за него страхователем страховых взносов [3].

Федеральным законом от 15.12.2001 N 166-ФЗ «О государственном пенсионном обеспечении в Российской Федерации» установлены основания возникновения права на пенсию по государственному пенсионному обеспечению. Финансирование пенсий по государственному пенсионному обеспечению осуществляется за счет средств федерального бюджета [4].

Федеральный закон от 17.12.2001 N 173-ФЗ «О трудовых пенсиях в Российской Федерации» установил, что размер трудовой пенсии состоит из трех частей [5]: базовой, страховой, накопительной.

При этом базовая часть финансируется за счет средств федерального бюджета, страховая часть - за счет сумм страховых взносов, уплачиваемых страхователем за застрахованных лиц на финансирование страховой части трудовой пенсии, накопительная - за счет сумм страховых взносов, уплачиваемых страхователями за застрахованных лиц на накопительную часть трудовой пенсии, и дохода от их инвестирования.

Инвестирование средств пенсионных накоплений и передачи этих средств в негосударственные пенсионные фонды регулируется Федеральными законами от 24.07.2002 N 111-ФЗ «Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации» и от 07.05.1998 N 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах».

Федеральным законом от 22.08.2004 N 122-ФЗ «О внесении изменений в законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу некоторых законодательных актов Российской Федерации в связи с принятием Федеральных законов «О внесении изменений и дополнений в Федеральный закон «Об общих принципах организации законодательных (представительных) и исполнительных органов государственной власти субъектов Российской Федерации» и «Об общих принципах организации местного самоуправления в Российской Федерации» изменен порядок предоставления льгот гражданам, имеющим на них право, путем их предоставления в денежном выражении. Выплату ежемесячных денежных выплат осуществляют территориальные органы Пенсионного фонда РФ.

В целях поддержки лиц, работающих и проживающих в районах Крайнего Севера и местностях, приравненных к ним, принято Постановление Правительства РФ от 01.04.2005 N 176 «Об утверждении Правил компенсации расходов на оплату стоимости проезда пенсионерам, являющимся получателями трудовых пенсий по старости и по инвалидности и проживающим в районах Крайнего Севера и приравненных к ним местностях, к месту отдыха на территории Российской Федерации и обратно», оно принято в соответствии со ст. 34 Закона РФ от 19.02.1993 N 4520-1 «О государственных гарантиях и компенсациях для лиц, работающих и проживающих в районах Крайнего Севера и приравненных к ним местностях».

В следующей главе работы проанализируем действующую практику функционирования негосударственных пенсионных фондов.

# 2. Анализ действующей практики функционирования негосударственных пенсионных фондов

##

## 2.1 Анализ развития негосударственного пенсионного обеспечения в России

Проходящая в РФ пенсионная реформа послужила стимулом для развития негосударственных пенсионных фондов, чья деятельность сопряжена с рисками, сходными с рисками компаний страхования жизни. В рамках обязательного пенсионного страхования НПФ реализуют программы управления накопительной частью трудовой пенсии. Дополнительное пенсионное обеспечение предполагает пенсионные программы с установленными взносами и выплатами, срочные и пожизненные, с полной или частичной капитализацией.

Негосударственные пенсионные фонды стали в неотъемлемой составляющей пенсионной системы России, сегодня без их участия невозможно представить внедрение накопительных принципов в формирование пенсий, дальнейшее развитие как добровольного, так и обязательного пенсионного страхования.

Система негосударственных пенсионных фондов, действующая в Российской Федерации в настоящее время, представлена 253 фондами, имеющими лицензию на право деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию.

Сформирована и успешно действует система государственного контроля за деятельностью фондов, включающая в себя их лицензирование, обязательные ежегодные аудиторскую проверку и актуарное оценивание фондов, а также отчетность пенсионных фондов перед Уполномоченным федеральным органом (ФСФР России).

Эффективно функционирует инфраструктура негосударственного пенсионного обеспечения, включающая в себя организации, которые специализируются на работе с пенсионными фондами, в том числе управляющие компании, специализированные депозитарии, аудиторские организации, актуарные и консалтинговые компании, а также фирмы, обеспечивающие разработку программного обеспечения. В пенсионной индустрии появляются организации, осуществляющие по договорам с НПФ ведение пенсионных счетов

Наряду с Национальной ассоциацией негосударственных пенсионных фондов действует сеть региональных общественных объединений фондов.

На постоянной основе в фондах работает свыше пяти тысяч специалистов.

Негосударственные пенсионные фонды расположены в 47 субъектах Российской Федерации, в том числе в Москве - 127 фондов, в Санкт-Петербурге - 22, в Свердловской области – 8, Самарской области и Республике Татарстан, Нижегородской, Пермской, Ростовской, Самарской областях и Ханты-Мансийском автономном округе – по 6.

С учетом филиальной сети негосударственные пенсионные фонды действуют в 61 регионе России,

В то же время в 23 регионах России до настоящего времени отсутствуют филиалы и представительства НПФ, хотя участники фондов проживают более чем в 80 субъектах Российской Федерации.

##

## 2.2 Анализ роли негосударственных пенсионных фондов в реализации задач государственного пенсионного страхования

Негосударственные пенсионные фонды заняли пока сравнительно скромное, но важное место, как в пенсионной системе РФ, так и на ее финансовом рынке. Основные показатели деятельности НПФ по негосударственному пенсионному обеспечению по итогам 2008 года представлены в Приложении 1.

Участниками НПФ являются свыше 6,75 млн. человек, что составляет 9,6% занятого в экономике России населения. Распределение участников в зависимости от размера организаций крайне неравномерно. Точные данные отсутствуют, но можно с уверенностью говорить, что в организациях, относящихся к субъектам малого предпринимательства (а в них по данным Госкомстата работает 47,7% занятых), негосударственное пенсионное обеспечение отсутствует. С учетом этого обстоятельства уровень охвата негосударственным пенсионным обеспечением работников организаций, которые не относятся к субъектам малого предпринимательства, в среднем по России составляет 18%.

Еще выше охват работников таких организаций и предприятий на отдельных территориях и в отраслях хозяйства. В Республике Татарстан, например, в негосударственном пенсионном обеспечении участвует 50,7%. В таких отраслях как нефтяная и газовая промышленность, транспорт и электроэнергетика негосударственным пенсионным обеспечением охвачено более 60% работающих.

В 2008 году в негосударственные пенсионные фонды поступили пенсионные взносы на общую сумму 56397,2 млн. рублей. Из них 46676,5 млн. рублей – от юридических лиц (82,8%) и 9720,7 млн. рублей – от физических лиц (17,2%). Фонды – члены НАПФ аккумулировали 48544,4 млн. рублей (86,1% от общего числа фондов). При этом в фонды-члены НАПФ поступило 40630,2 млн. рублей взносов от юридических лиц и 7914,2 млн. рублей взносов от физических лиц (85,7% и 16,3% соответственно).

Приведенные показатели свидетельствуют о росте заинтересованности граждан в формировании своей пенсии. Существенную роль в этом росте сыграло широкое распространение пенсионных схем с совместным финансированием. В 2002 году (год начала пенсионной реформы) доля взносов физических лиц составляла только 5,9%, а к 2008 году она достигла 16,7%. При этом если по сравнению с 2002 годом общая сумма взносов в НПФ выросла в 4,88 раза, то сумма взносов физических лиц – в 14,3 раза.

Важнейшей задачей деятельности негосударственных пенсионных фондов является сохранение пенсионных сбережений граждан – то есть обеспечение дохода, превышающего уровень инфляции.

Несмотря на возникавшие в 2008 году неблагоприятные процессы на финансовых рынках большинство негосударственных пенсионных фондов вновь продемонстрировали свою способность обеспечивать сохранность пенсионных накоплений граждан.

Средний процент начислений на счета негосударственного пенсионного обеспечения (взвешенный по величине пенсионных резервов фонда) составил по итогам 2008 года – 12,55%. При этом процент начислений в различных фондах находился в диапазоне от 7,25% до 17,0%. Официальный уровень инфляции в 2008 году составил 10,9% Дополнительную пенсию в негосударственных пенсионных фондах получают 1026,2 тыс. человек (в среднем по России это каждый 30 пенсионер, получающий трудовую пенсию по старости).

Действенность накопительных принципов формирования пенсии, реализуемых негосударственными пенсионными фондами, может быть в наибольшей степени продемонстрирована при длительных сроках накопления, но уже сейчас в тех отраслях, которые охвачены негосударственным пенсионным обеспечением, удается обеспечить с учетом всех видов пенсий средний коэффициент замещения, превышающий 40%, в то время как только трудовая пенсия обеспечивает (в среднем по стране) коэффициент замещения менее 28%.

Негосударственные пенсионные фонды участвуют в обязательном пенсионном страховании в качестве страховщиков с 1 января 2004 года.

По состоянию на 31 марта 2008 года намерение осуществлять указанную деятельность высказали 126 фондов, из них 62 – члены НАПФ. В 2008 году договоры по ОПС заключали 101 фонд. Действующие договоры по ОПС имеют 106 фондов (79,1% имеющих право на эту деятельность), из них 55 – члены НАПФ (88,7%).

20 из 126 фондов, зарегистрировавших свое намерение осуществлять деятельность по ОПС в качестве страховщика, не имеют ни одного договора об ОПС, при этом 15 из них получили право участвовать в ОПС уже более 2 лет назад.

В соответствии с новыми требованиями по лицензированию, внесенными в Федеральный закон «О негосударственных пенсионных фондах» Федеральным законом от 6.12.2007 г. № 334-ФЗ, отсутствие деятельности по одному из видов пенсионного страхования в течение полутора лет является основанием для аннулирования лицензии. У отмеченных выше 15 фондов велика вероятность аннулирования лицензии по этой причине.

По состоянию на 1.01.2009г. деятельность по ОПС характеризовалась следующими данными (таблица 2.2.1):

Таблица 2.2.1 Деятельность НПФ по ОПС по состоянию на 01.01.2009г.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| №№ п/п | Наименование показателей | По фондам в целом | По фондам – членам НАПФ |
| 1 | Пенсионные накопления на 1.01.09 г. (млн. руб.) | 26504,6 | 23400,6 |
| 2 | Количество застрахованных лиц на 1.01.09 г. (тыс. чел.) | 1877,6 | 1631,7 |
| 3. | Количество застрахованных лиц, выбравших НПФ в 2008 году (тыс. чел.) | 1739,0 | 1539,8 |
| 4 | Сумма пенсионных накоплений, перечисленных по вновь заключенным договорам ОПС (млн. руб.)  | 16550,2 | 14681,1 |

По итогам 2008 года средний размер пенсионного счета застрахованного лица по всем фондам составляет 9517 руб., при этом максимальное значение среднего по фонду счета составило 55430 руб., а минимальное значение - 1554 руб.

Уменьшение средней величины пенсионного счета застрахованных лиц, выбравших НПФ в 2008 году, по сравнению с трендом достаточно хорошо объясняется увеличением доли застрахованных лиц «среднего возраста» (мужчины 52-66 г.р., женщины 57 – 66 г.р.). Сравнение среднего счета, поступившего в НПФ, с расчетным значением среднего счета застрахованных лиц показывает, что свыше 75% застрахованных лиц, заключивших в 2008 году договоры с НПФ, были лица «среднего возраста». Это положение соответствует тому благоприятному для них информационному фону, который сложился в 2008 году в связи с инициативами Президента Российской Федерации и прохождением законопроекта о дополнительных страховых взносах. Они перестали ощущать себя забытым поколением.

Степень концентрации деятельности по ОПС несколько ниже концентрации по негосударственному пенсионному обеспечению: в 25 фондах (23,5% от числа фондов, имеющих договоры) сосредоточено 90% всех застрахованных лиц. 90% пенсионных накоплений сосредоточено в 26 фондах (24,5%).

Для сравнения: 90% участников по НПО сосредоточено в 34 фондах (13,9% фондов, занимающихся негосударственным пенсионным обеспечением); а 90% пенсионных резервов накоплено в 5 НПФ (2,1% фондов).

Не следует считать такие уровни концентрации особенностью пенсионной системы. Данные по другим отраслям хозяйства (например, по распределению капитала в банковской сфере, по поступлению средств в ПФР от отдельных предприятий, поступлению налогов от отдельных предприятий) говорят о том, что и в этих отраслях существует примерно такой же уровень концентрации – то есть это в определенной степени универсальная характеристика нынешнего «народного хозяйства» России.

Таким образом, несмотря на неблагоприятные процессы на фондовом рынке, происходившие в 2008 году, негосударственные пенсионные фонды подтвердили свою способность обеспечивать сохранность пенсионных накоплений граждан.

Средний процент начислений на счета обязательного пенсионного страхования (взвешенный по величине пенсионных накоплений фонда) составил по итогам 2008 года - 10,67%.

Процент начислений на счета ОПС в отдельных фондах находился в диапазоне от 5,42% до 16,15%, что во всех случаях, кроме трех фондов, превышает уровень доходности, полученной Государственной управляющей компанией (5,98%). Хотя средний процент начислений на счета ОПС по итогам 2008 года ниже официального уровня инфляции в 2008 году (10,9%), на большом промежутке времени суммарный доход, начисленный на счета застрахованных лиц, превысил суммарную инфляцию за это же время.

##

## 2.3 Перспективы развития деятельности негосударственных пенсионных фондов в России

В настоящее время в России действует одна саморегулируемая организация НПФ – Некоммерческое партнерство «Национальная ассоциация негосударственных пенсионных фондов».

Членами НАПФ являются 77 негосударственных пенсионных фондов (действительные члены НАПФ) и 33 организации, представляющие инфраструктуру, обеспечивающую деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и обязательному пенсионному страхованию (ассоциированные члены).

При относительно небольшой численности (30,4% общего числа НПФ, имеющих лицензию) негосударственные пенсионные фонды – члены НАПФ реально представляют систему НПФ России. Участниками фондов-членов Партнерства являются 74% всех участников НПФ, в них сосредоточено 91,3% всех пенсионных резервов. Пенсионеры фондов-членов НАПФ составляют 85,1% общего числа участников, получающих в НПФ негосударственную пенсию, на их долю приходится 84,4% всех пенсионных выплат НПФ.

87% всех застрахованных лиц, доверивших свои пенсионные накопления негосударственным пенсионным фондам, выбрали НПФ – члены НАПФ. Их пенсионные накопления составляют 88,2% от общей суммы пенсионных накоплений, размещенных в НПФ.

За истекший между Общими собраниями период произошли изменения в составе НАПФ:

Были приняты в состав действительных членов Ассоциации 4 НПФ: «Первый Русский Пенсионный Фонд», «Газпромбанк-Фонд», «КИТ-Финанс» и НПФ «Доверие» (Оренбург).

Приняты в ассоциированные члены НАПФ – Издательский дом «Пенсионные деньги», ООО «Управляющая компания Росбанка».

За систематическую неуплату членских взносов исключены из членов НАПФ НПФ «Капитан», «Московский городской пенсионный фонд» и НПФ «Объединенный профсоюзный».

За истекший между собраниями период проведены 12 заседаний Совета НАПФ, на которых были рассмотрены различные вопросы деятельности Партнерства, в том числе

* определения направлений деятельности Ассоциации на ближайшие годы;
* подготовки нормативно-правовых документов, регулирующих деятельность негосударственных пенсионных фондов,
* вопросы саморегулирования (построение системы стандартов, вопросы присвоения рейтингов членам НАПФ, контроль деятельности членов Ассоциации),
* формирования и реализации концепции информационной политики НАПФ;
* состав и планы работы комитетов НАПФ,
* организационные вопросы, в том числе прием новых членов и исключение из Ассоциации, проведение награждения;
* финансовые вопросы функционирования Ассоциации.

Были внесены изменения в структуру комитетов Ассоциации: вместо деления основных комитетов по направлениям деятельности (комитет по НПО и комитет по ОПС) были образованы Комитет по развитию НПО и ОПС, на который возложена подготовка предложений в законодательные и другие нормативно-правовые акты и разработка основных направлений деятельности Ассоциации и Технологический комитет, определяющий вопросы реализации фондами законодательных и нормативно-правовых требований, в том числе и вопросы стандартизации в деятельности фондов.

В 2008 году при активном участии Ассоциации был принят ряд законодательных и других нормативных актов, оказавших существенное влияние на деятельность негосударственных пенсионных фондов, в том числе:

* внесены изменения в Налоговый кодекс Российской Федерации, установившие социальный налоговый вычет для физических лиц, уплачивающих пенсионные взносы в НПФ;
* внесены изменения в Федеральный закон «О негосударственных пенсионных фондах», обеспечивающие существенное повышение надежности, открытости и прозрачности деятельности НПФ
* приняты Федеральные законы от 30.04.2008 г. № 56-ФЗ и № 55-ФЗ, установившие порядок внесения застрахованными лицами дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии и государственной поддержки формирования пенсионных накоплений;
* внесены изменения в Правила размещения средств пенсионных резервов негосударственных пенсионных фондов и контроля за их размещением, утвержденные постановление Правительства Российской Федерации от 1.02.2007 г. № 63,
* утверждено приказом ФСФР России «Положение о страховом резерве негосударственного пенсионного фонда»
* и другие.

Принятые Национальной ассоциацией негосударственных пенсионных фондов решения и планы направлены на внедрение в практику негосударственных фондов следующих задач и принципов саморегулирования:

* разработка и внедрение обязательных для выполнения всеми членами НАПФ правил (стандартов) деятельности и профессиональной этики;
* контроль деятельности своих членов в части, касающейся соблюдения требований законодательства и требований, установленных саморегулируемой организацией фондов;
* рассмотрение жалоб на действия членов НАПФ, допущенных ими в процессе своей деятельности;
* осуществление сбора, обработки и хранения информации о деятельности членов НАПФ, раскрываемой ими для саморегулируемой организации, в форме отчетов в порядке и с периодичностью, которые установлены уставом и иными документами саморегулируемой организации;
* обеспечение формирования гарантийного фонда или имущества общества взаимного страхования для финансового обеспечения ответственности по возмещению убытков, причиненных членами НАПФ при осуществлении ими своей деятельности;
* создание системы оценки качества работы членов НАПФ (построение рейтингов надежности НПФ), позволяющей осуществлять контроль за соблюдением фондами – членами НАПФ установленных в организации требований и стандартов;
* ведение активной инициативной нормотворческой работы и методологическое обеспечение деятельности НПФ;
* представление интересов НПФ и активное и постоянное взаимодействие с органами законодательной и исполнительной власти, общественными объединениями и организациями, с партнерскими организациями, саморегулируемыми организациями на рынке ценных бумаг по вопросам, относящимся к деятельности фондов.

В соответствии с принятыми ФСФР России нормативными документами представители НАПФ как саморегулируемой организации НПФ стал принимать участие в проверках фондов – членов НАПФ, проводимых центральным и региональными отделениями ФСФР России.

# Выводы и предложения

Понятие «пенсионная система государства» - это экономический механизм страхования гарантированного и стабильного уровня жизни людей пожилого возраста и лиц, потерявших трудоспособность]. Основной смысл функционирования этой системы осуществляется через государственные механизмы регулирования.

Процесс организации и управления пенсионным обеспечением является важнейшей частью социальной задачи государства. Эта задача, состоящая из сбора пенсионных взносов, аккумуляции денежных средств в руках государства или компаний и своевременного распределения этих средств пенсионерам, является основной функцией государства по перераспределению национального дохода государства, следовательно, это считается объектом экономических отношений.

Одной из составляющих комплекса проводимых в настоящее время экономических реформ является пенсионная реформа. В настоящее время пенсионная реформа направлена на изменение распределительной системы начисления пенсий, дополняя ее накопительной частью и персонифицированным учетом страховых обязательств государства перед каждым гражданином. Основной задачей реформы является достижение долгосрочной финансовой сбалансированности пенсионной системы, повышение уровня пенсионного обеспечения граждан и формирование стабильного источника для дополнительных доходов в социальную систему.

Негосударственный пенсионный фонд – некоммерческая финансовая организация социального обеспечения, действующая по сберегательно-накопительной схеме, когда размер пенсии пропорционален накопленной сумме, либо по принципу фиксированной выплаты пенсии по достижению гражданином пенсионного возраста. Деятельность Негосударственного пенсионного фонда очень похожа на деятельность пенсионного фонда. Также как и пенсионный фонд НПФ аккумулирует средства пенсионных накоплений, организует их инвестирование, учет, назначение и выплату накопительной части трудовой пенсии.

Вопросы пенсионного обеспечения касается каждого человека. Но, в настоящее время, подавляющее большинство населения до сих пор не имеют четкого представления о негосударственных пенсионных фондах, не знают об их существовании и тех услугах, которые они предлагают. И это несмотря на то, что НПФ существуют уже более 10 лет.

Рынок услуг по негосударственному пенсионному обеспечению определяется наличием спроса и предложения при осуществлении негосударственного пенсионного обеспечения в аспекте взаимодействия негосударственного пенсионного фонда с вкладчиками (юридическими и физическими лицами) по заключению пенсионных договоров и перечисления пенсионных взносов.

Размеры привлеченных в систему пенсионных ресурсов растут опережающими темпами по отношению к размерам имущества для осуществления уставной деятельности НПФ. Число же самих фондов за этот период не только не увеличилось, а даже уменьшилось. Очевидно, что законодательные новации декабря 2007г. еще более затормозят развитие системы.

И, наконец, нельзя не отметить, что наращивать ресурсную базу системе НПФ приходится в условиях мирового финансового кризиса. В связи с экспортной ориентацией российской экономики и недостаточной развитостью ее финансовых рынков состояние экономик ведущих государств мира не могло не оказать сильного влияния на Россию.

# Список использованной литературы

I. Нормативно-правовые материалы:

1. Конституция Российской Федерации. – СПС «Гарант», 2009.
2. Бюджетный Кодекс Российской Федерации. – СПС «Гарант», 2009.
3. Федеральный закон от 15.12.2001 N 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации» – СПС «Гарант», 2009.
4. Федеральный закон от 15.12.2001 N 166-ФЗ «О государственном пенсионном обеспечении в Российской Федерации» – СПС «Гарант», 2009.
5. Федеральный закон от 17.12.2001 N 173-ФЗ «О трудовых пенсиях в Российской Федерации» – СПС «Гарант», 2009.
6. Федеральный закон от 31.12.2001 N 198-ФЗ «О внесении дополнений и изменений в Налоговый кодекс Российской Федерации и некоторые законодательные акты Российской Федерации о налогах и сборах» – СПС «Гарант», 2009.
7. Федеральный закон от 04.03.2002 N 21-ФЗ «О дополнительном ежемесячном материальном обеспечении граждан Российской Федерации за выдающиеся достижения и особые заслуги перед Российской Федерацией» – СПС «Гарант», 2009.
8. Федеральный закон от 24.07.2002 N 111-ФЗ «Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации» – СПС «Гарант», 2009.
9. Федеральный закон от 31.12.2002 N 198-ФЗ «О внесении изменений и дополнений в Федеральный закон «Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе государственного пенсионного страхования» – СПС «Гарант», 2009.
10. Федеральный закон от 10.01.2003 N 14-ФЗ «О внесении изменений и дополнений в Федеральный закон «О негосударственных пенсионных фондах» – СПС «Гарант», 2009.

II. Специальная литература:

1. Барчук В.В. Реализация программы пенсионной реформы в Российской Федерации // Пенсия, 2006. № 7, с.7 - 10
2. Булгакова Н.С., Попкова Т.А. О некоторых итогах реализации Федерального закона «О порядке исчисления и увеличения государственных пенсий» // Пенсия, 2007. № 5, с.12 - 13
3. Бюджетная система Российской Федерации: Учебник / М.В.Романовский и др.; Под. ред. М.В.Романовского, О.В.Врублевской.-М.: Юрайт, 2005. 621 с.
4. Дмитриев М.Э. О программе пенсионной реформы в Российской Федерации // Пенсия, 2006. № 5,с. 4 - 5
5. Карагодин В.Р. О реализации положений программы пенсионной реформы в части профессионального пенсионного обеспечения// Страховое ревю, 2005. № 3, с.35 - 38
6. Куртин А.В. О бюджетной политике Пенсионного фонда России // Вестник ПФР, 2008. №1, с.9 - 15
7. Соловьев А.К. Система пенсионного обеспечения сегодня// Финансы, 2007. №8, с.11 - 16
8. Соловьев А.К. Основные проблемы и принципы формирования бюджета Пенсионного фонда Российской Федерации на 2008 год // Пенсия, 2007. №2, с. 30 - 35
9. Тучкова Е.С. Формирование российской системы пенсионного обеспечения, её современное состояние и перспективы развития// Страховое ревю, 2006. №3, с.32 - 37
10. Финансы. Денежное обращение. Кредит: Учебник для вузов/ под. ред. проф. Л.А. Дробозиной – М.: Финансы, Юнити, 2007. 479 с.
11. Финансы Учебное пособие/ Под. ред. проф. А.М. Ковалевой – М.: Финансы и статистика, 2006. 336 с.
12. Финансы: Учебник/ В.М. Родионова, Ю.Я Вавилов./ под. ред. В.М. Родионовой – М.: Финансы и статистика – 2005.
13. Четыркин Принципы финансирования систем пенсионного обеспечения // МЭ и МО, 2005. №6, с.19
14. Якушев Л.П. О мировом опыте и национальных особенностях российской пенсионной системы // Пенсия, 2008. № 3, с.20
15. www.pfr.ru