



Стратегическая сессия
Ориентиры политики в области
регулирования финансового рынка

Предложения рабочей группы НПФ по подготовке КПЭ для регулятора финансового рынка

Константин Угрюмов

Президент Национальной ассоциации
негосударственных пенсионных фондов

Рабочая группа по созданию МФЦ

Предложения рабочей группы НПФ затрагивают следующие направления деятельности регулятора:

1. Регулирование и надзор за участниками рынка обязательного пенсионного страхования (ОПС) и негосударственного пенсионного обеспечения (НПО)
2. Развитие рынка обязательного пенсионного страхования и негосударственного пенсионного обеспечения
3. Защита прав застрахованных лиц по ОПС и участников по НПО
4. Вопросы глобализации рынка финансовых услуг российских компаний

Регулирование и надзор за участниками рынка

1.1. Регулирование

Оценка
значимости

- | | | |
|--------|--|----|
| 1.1.1. | Прозрачность требований, достаточность и завершенность нормативно-правовой базы Доля зарегистрированных Минюстом России нормативных актов из плана работ по разработке нормативных актов, регламентирующих отношения в сфере деятельности негосударственных пенсионных фондов | 10 |
| 1.1.2. | Формирование показателей отчетности НПФ и мониторинга рынков ОПС и НПО. Синхронизация отчетности со сроками сдачи бухгалтерской отчетности. Обеспечение в применяемых программных комплексах рационального интерфейса, возможностей автоматизированного экспорта и импорта данных, генерации печатных форм. Проведение пилотного тестирования обмена данными | 10 |
| 1.1.3. | Соблюдение установленных процедур и сроков исполнения нормативных актов | 8 |

Регулирование и надзор за участниками рынка

1.2. Надзор

- | | Оценка значимости |
|--|-------------------|
| 1.2.1. Подготовка и ежегодная публикация обзоров результатов проверок негосударственных пенсионных фондов с указанием типичных замечаний и общих для НПФ рекомендаций | 8 |
| 1.2.2. Подготовка и ежеквартальная публикация обзоров результатов анализа поступившей от фондов отчетности с указанием типичных замечаний и общих для НПФ рекомендаций | 8 |
| 1.2.3. Строгое соблюдение законодательства при применении мер воздействия к субъектам рынка. Доля отмененных в судебном порядке предписаний регулятора рынка. | 10 |

Показатели развития рынка ОПС и НПО

| | Оценка значимости |
|---|-------------------|
| 2.1. Разработка комплекта нормативных документов и внедрение риск-ориентированного (пруденциального) надзора. Выполнение плана по дорожной карте | 10 |
| 2.4. Реализация пилотного проекта по внедрению процедур риск-ориентированного надзора (учет и отчетность, обмен данными с ЦБ и др.) | 8 |
| 2.5. Количество НПФ и управляющих компаний (%% от числа НПФ и УК), внедривших процедуры риск-менеджмента | 6 |

Защита прав застрахованных лиц и участников - 1

| | Оценка значимости |
|--|----------------------|
| 3.1. Формирование и внедрение системы гарантирования прав застрахованных лиц при смене страховщика по ОПС, назначении накопительной части трудовой пенсии, срочных и единовременных выплат Соблюдение утвержденного план-графика формирования и внедрения системы гарантирования прав | 10 |
| 3.2. Оптимизация порядка осуществления выбора застрахованным лицом негосударственного пенсионного фонда. Ограничение комплекта документов, определяющих выбор, подачей одного заявления, а срока принятия решения по заявлению - один месяц | 10 |
| 3.3. Внедрение механизмов электронной подачи документов клиентами НПФ с использованием электронной цифровой подписи | 8 |

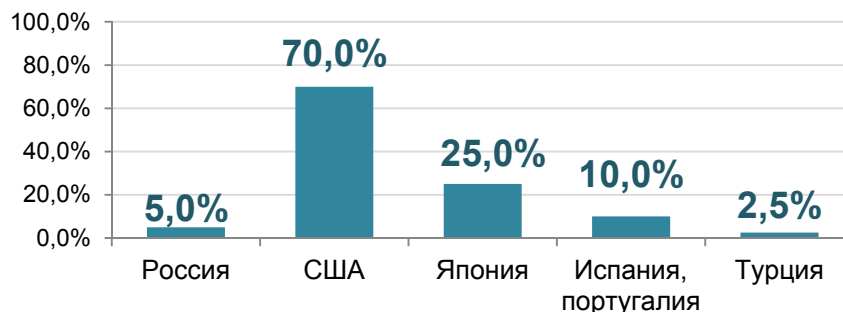
Защита прав застрахованных лиц и участников - 2

| | Оценка значимости |
|---|----------------------|
| 3.4. Разработка требований для интернет-сайтов НПФ по составу и порядку реализации услуги «Личный кабинет» для застрахованных лиц по ОПС и участников по НПО | 7 |
| 3.5. Процент рынка ОПС (от числа застрахованных лиц), обслуживаемый с использованием услуги «Личный кабинет», (от общего числа застрахованных лиц, выбравших НПФ) | 7 |

Вопросы глобализации рынка финансовых услуг российских компаний

- 4.1. Соотношение общей суммы пенсионных накоплений (по ОПС и НПО) и ВВП России **6%**
- 4.2. Доля национальных НПФ в капитализации национальных компаний **1%**

Справочно Пенсионный капитал Российской Федерации составлял **5%** от ВВП (3,07 трлн. руб. при ВВП около 64 трлн. руб.)
На конец 2012 г.



*Доля национальных НПФ в капитализации национальных компаний составляла **0,3%***



Предложения рабочей группы НПФ по подготовке КПЭ для регулятора финансового рынка

Константин Угрюмов

Президент Национальной ассоциации
негосударственных пенсионных фондов