

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации.

ФИЛИАЛ ФЕДЕРАЛЬНОГО ГОСУДАРСТВЕННОГО БЮДЖЕТНОГО.
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО УЧРЕЖДЕНИЯ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ.
«БАЙКАЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ» в г. Братске.
(Филиал ФГБОУ ВО «БГУ» в г. Братске).
Кафедра экономики.

Учебная практика (ознакомительная).

ОТЧЕТ ПО ПРАКТИЧЕСКОЙ ПОДГОТОВКЕ.

обучающегося бакалавриата группы ФКусв-21.

Комарица. А. Г.
Фамилия И.О.

Руководитель (-и)
по практической подготовке от филиала

к. э. н., доцент Грохотова Н. В.
ученое звание, должность, Фамилия И. О

Братск, 2023 г.

Учебная практика (ознакомительная)

РАБОЧИЙ ГРАФИК (ПЛАН)

обучающегося бакалавриата группы ФКусв-21

Комарица А. Г.

Фамилия И. О.

Время проведения практики с «10» июня 2023 г. по «24» июня 2023 г.

№	Этапы проведения практики	Сроки (с «10» <u>июня</u> по «24» <u>июня</u>)	Форма отчетности
1.	Подготовительный этап	С 10.06 по 10.06	Устный отчет
2.	Основной этап	С 11.06 по 20.06	Разделы отчета
3.	Заключительный этап	С 21.06 по 24.06	Предоставленный отчет

Составили:

Руководитель(-и)
по практической подготовке
от филиала

подпись

к.э.н., доцент Грохотова Н. В.
ученое звание, должность, Фамилия И. О.

С рабочим графиком (планом) проведения практики ознакомлен

обучающийся группы ФКусв-21

подпись

Комарица А. Г.

Фамилия И. О.

Учебная практика (ознакомительная)

ИНДИВИДУАЛЬНОЕ ЗАДАНИЕ, ВЫПОЛНЯЕМОЕ В ПЕРИОД ПРОВЕДЕНИЯ ПРАКТИКИ

обучающегося бакалавриата группы ФКусв-21

Комарица А. Г.
Фамилия И. О.

Время проведения практики с «10» июня 2023 г. по «24» июня 2023 г.

№	Виды работ, связанные с будущей профессиональной деятельностью при прохождении практики	Планируемые сроки выполнения (с «10» <u>июня</u> по «24» <u>июня</u>)	Отметка руководителя(-лей) по практической подготовке о выполнении
1.	Подготовительный этап: проведение организационного собрания, получение индивидуального задания	С 10.06 по 10.06	
2.	Сбор информационного материала по учебной практике	С 11.06 по 15.06	
3.	Систематизация, анализ и итоговое обобщение собранного материала по учебной практике	С 16.06 по 20.06	
4.	Подготовка письменного отчета по учебной практике	С 21.06 по 24.06	

Задание выдал:

Руководитель(-и)
по практической подготовке
от филиала

подпись

к.э.н., доцент Грохотова Н. В.
ученое звание, должность, Фамилия И. О.

Задание получил:

обучающийся группы ФКусв-21

подпись

Комарица А. Г.
Фамилия И. О.

Инструктаж по ознакомлению с требованиями охраны труда, техники безопасности, пожарной безопасности, а также правилами внутреннего трудового распорядка проведен.

Руководитель(-и)
по практической подготовке
от филиала

подпись

к.э.н., доцент Грохотова Н. В.
ученое звание, должность, Фамилия И. О.

С инструктажем ознакомлен
обучающийся группы ФКусв-21

подпись

Комарица А. Г.
Фамилия И. О.

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	5
1 ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИОННЫХ ФОНДОВ.....	6
1.1 История развития негосударственного пенсионного обеспечения в РФ....	6
1.2 Особенности развития негосударственного пенсионного страхования в зарубежных странах.....	12
2 СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ СИСТЕМЫ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИОННЫХ ФОНДОВ.....	20
2.1 Общая характеристика крупнейших российских негосударственных пенсионных фондов.....	20
2.2 Перспективы развития негосударственных пенсионных фондов.....	28
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	32
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ.....	33

ВВЕДЕНИЕ

Целью практики является развитие общекультурных, общепрофессиональных и профессиональных компетенций, которые предполагают: закрепление и углубление теоретических знаний, полученных в процессе обучения, ознакомление с институтами финансовой системы РФ.

Целью исследования является комплексный анализ функционирования негосударственных пенсионных фондов в Российской Федерации.

Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие задачи:

- изучить историю развития негосударственного пенсионного обеспечения в РФ;
- рассмотреть особенности развития негосударственного пенсионного страхования в зарубежных странах;
- дать общую характеристику крупнейших российских негосударственных пенсионных фондов;
- проанализировать перспективы развития негосударственных пенсионных фондов.

Объект исследования – негосударственные пенсионные фонды.

Предмет исследования – особенности развития негосударственных пенсионных фондов в Российской Федерации.

В процессе исследования были применены такие методы научного познания, как анализ, синтез, обобщение, сравнение, моделирование, аппроксимация, а также использованы методы и процедуры эмпирического исследования: экономико-статистические, экономико-математические и сравнительные методы.

Информационно - теоретическую базу данного исследования составляют статистические данные Банка России, нормативно - правовые акты РФ, монографии, статьи из периодических изданий, материалы научно - практических конференций, отчеты рейтинговых агентств, ресурсы глобальной сети Интернет.

1 ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИОННЫХ ФОНДОВ

1.1 История развития негосударственного пенсионного обеспечения в РФ

Период существования института НПФ в России насчитывает более 30 лет. Исторически считается, что основы института НПФ были заложены в 1990 году Постановлением Совета министров СССР № 1235 «О создании страхового общества «Наука» и страхового пенсионного фонда работников науки»¹. Активы данного пенсионного фонда формировались за счет добровольных взносов граждан и организаций, а также части прибыли непосредственно страхового общества «Наука». Можно сказать, что страховое общество «Наука» являлось основателем пенсионного фонда работников, занятых в научной сфере. Целями создания этого фонда были «повышение уровня социальной, экономической и правовой защищенности научных коллективов, ученых и специалистов в условиях регулируемых рыночных отношений, а также наиболее полное использование возможностей инвестиционной деятельности в научно-технической сфере».

Первым нормативным документом, официально закрепившим деятельность НПФ как института, стал принятый в 1992 году указ Президента РФ № 1077 «О негосударственных пенсионных фондах»². Указ «ОНПФ» содержал базовые принципы организации деятельности НПФ в Российской Федерации, а именно:

– учредителями негосударственного пенсионного фонда могли стать не только организации (предприятия, учреждения, банки), но и коллективы граждан, а также общественные объединения;

– негосударственный пенсионный фонд учреждался в форме юридического лица и был независим от системы обязательного государственного пенсионного страхования (ОПС);

¹ О создании страхового общества «Наука» и Страхового пенсионного фонда работников науки [Электронный ресурс] : постановление Совмина СССР от 8 декабря 1990 г. № 1235 // «Консультант Плюс»: справочная правовая система. – Электрон. дан. – М., 1990. – URL: <http://www.consultant.ru>

² О негосударственных пенсионных фондах [Электронный ресурс] указ Президента РСФСР от 16 сентября 1992 г. № 1077 (ред. от 12 апреля 1999) // «Консультант Плюс» : справочная правовая система. – Электрон. дан. – М., 1999. – URL: <http://www.consultant.ru/>

- был наложен запрет на ведение коммерческой деятельности негосударственными пенсионными фондами;
- отношения между фондом и его клиентами выстраивались на договорной основе с использованием утвержденного примерного договора;
- управление активами фонда осуществлялось специализированными компаниями, взаимоотношения с которыми имели договорный характер (отдельно уточнялось, что данные компании несут ответственность за сохранность активов фонда и обеспечения минимального уровня рентабельности).

Помимо регламентирования принципов деятельности негосударственных пенсионных фондов, Указ также заложил основы государственного надзора за деятельностью НПФ. В частности, в документе было объявлено о создании Инспекции НПФ с целью содействия развитию НПФ и осуществления контроля за их деятельностью, а также Межведомственной комиссии по оценке рисков инвестиций НПФ с целью недопущения потери пенсионных накоплений граждан³.

Инспекция НПФ была учреждена в июне 1994 года при Министерстве социальной защиты населения Российской Федерации. Основной целью деятельности Инспекции было «осуществление государственного регулирования деятельности в области негосударственного пенсионного обеспечения населения и контроля за указанной деятельностью»⁴. В функционал Инспекции были включены такие полномочия, как регистрация и лицензирование деятельности НПФ, установление нормативных размеров пенсионных и страховых резервов фондов, проверка деятельности фондов на предмет выявления возможных нарушений, приостановление действия лицензий фондов в случае не устранения выявленных нарушений, разработка

³ Колобаев О.М. Развитие негосударственных пенсионных фондов [Электронный ресурс] // Пенсионное обозрение. – 2017. – № 1 (29). – С. 22-32. – Электрон. версия печат. публ. – URL: <http://pensionobserver.ru/obs-article-961>

⁴ Об утверждении Положения об Инспекции негосударственных пенсионных фондов при Министерстве труда и социального развития Российской Федерации [Электронный ресурс] : постановление Правительства РФ от 5 октября 1999 г. № 1117 // «Консультант Плюс»: справочная правовая система. – Электрон. дан. – М., 1999. – URL: <http://www.consultant.ru/>

нормативных правовых актов и методических документов по вопросам деятельности фондов.

Разработка первого Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах» началась в июле 1994 года. С 1996 по 1998 гг. в ходе неоднократных обсуждений законопроект был несколько раз отклонен Государственной Думой и Советом Федерации. Тем не менее, в мае 1998 года Федеральный закон был принят, что ознаменовало переход к новому этапу развития негосударственного пенсионного обеспечения и начало формирования полноценной нормативной правовой базы, а также системы контроля и регулирования деятельности негосударственных пенсионных фондов.

Помимо Федерального закона, в мае 1998 года Постановлением Правительства РФ № 463 также была утверждена Программа пенсионной реформы в Российской Федерации⁵, в которой были обозначены основные направления дальнейшего развития пенсионной системы:

- внедрение накопительных механизмов в систему ОПС;
- конкретизация подходов к реформированию льготных пенсий с применением накопительных механизмов;
- создание системы эффективных стимулов для добровольного более позднего выхода на пенсию;
- необходимость создания комплекса мер по дальнейшему развитию ДПО, включая стимулирование пенсионных накоплений через налоговые льготы и повышение действительности гарантий их сохранения и др.

Основным краткосрочным последствием дефолта в деятельности НПФ стал рост задолженности по выплатам пенсий в третьем квартале 1998 года. В целом, несмотря на последствия финансового кризиса, рынок НПФ сохранил тренд на развитие: в 1999 году у фондов было отозвано всего лишь 2 лицензии, в 2000 году – 5 лицензий. Влияние дефолта практически полностью нивелировалось в 2004 году с погашением последних облигаций ОФЗ-ФД.

⁵ О Программе пенсионной реформы в Российской Федерации [Электронный ресурс]: постановление Правительства РФ от 20 мая 1998 г. № 463 : (с изм. от 17 сентября 1999 г.) // «Консультант Плюс»: справочная правовая система. – Электрон. дан. – М., 1998. – URL: <http://www.consultant.ru/>

В 2000 году значимым для дальнейшего развития рынка НПФ событием стало создание Национальной ассоциации негосударственных пенсионных фондов⁶. НАПФ была учреждена «в целях обеспечения благоприятных условий деятельности членов НАПФ, защиты интересов членов НАПФ, вкладчиков, участников и застрахованных лиц, установления правил и стандартов деятельности, обеспечивающих эффективность работы членов НАПФ».

В соответствии с соглашением между Инспекцией НПФ и НАПФ, заключенным в 2001 году, НАПФ является саморегулируемой организацией, исполняющей функции координатора деятельности негосударственных пенсионных фондов, разработчика предложений по усовершенствованию законодательства в области регулирования деятельности НПФ. В 2016 году Банк России включил НАПФ в единый реестр саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, закрепив на законодательном уровне обязательную аккредитацию и членство фондов в СРО.

Следующий этап развития системы негосударственного пенсионного обеспечения связан с изменениями и дополнениями законодательства в части включения негосударственных пенсионных фондов в систему ОПС.

Первым нормативным документом, в котором было законодательно закреплено право перехода из Пенсионного фонда РФ в негосударственный пенсионный фонд, стал принятый в 2001 году Федеральный закон № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в РФ»⁷. Согласно данному закону, застрахованное лицо имеет право передать свои накопления, учтенные в специальной части индивидуального лицевого счета, из Пенсионного фонда России в один из НПФ.

В этот же период были осуществлены изменения в отношении системы государственного надзора за деятельностью НПФ. В соответствии с Указом Президента РФ № 314⁸ была упразднена Федеральная комиссия по рынку

⁶ Об Ассоциации [Электронный ресурс] // Саморегулируемая организация Национальная ассоциация негосударственных пенсионных фондов (НАПФ). – Электрон. дан. – М., 2022. – URL: <http://napf.ru/association>

⁷ Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации [Электронный ресурс] : федер. закон РФ от 15 декабря 2001 г. № 167-ФЗ : (ред. от 11 июня 2021 г.) // «Консультант Плюс»: справочная правовая система. – Электрон. дан. – М., 2021. – URL: <http://www.consultant.ru/>

⁸ О системе и структуре федеральных органов исполнительной власти [Электронный ресурс] : указ Президента РФ от 9 марта 2004 г. № 314 : (ред. от 20 ноября 2020 г.) // «Консультант Плюс»: справочная правовая система.

ценных бумаг, ранее исполнявшая функции контроля и надзора в сфере формирования и инвестирования средств пенсионных накоплений; преемником стала Федеральная служба по финансовым рынкам. Постановление Правительства РФ № 206⁹ включило в функционал ФСФР контроль и надзор за НПФ. В октябре 2004 года Указом Президента РФ № 1320 [10] была упразднена Инспекция НПФ.

К 2008 году в НПФ перевели пенсионные накопления более 3,9 млн. человек. Однако дальнейшее развитие системы негосударственного пенсионного обеспечения приостановил мировой кризис 2008 года. Последствия кризиса в виде значительных провалов на рынке ценных бумаг, входящих в состав пенсионных портфелей, существенно ухудшили финансовый результат негосударственных пенсионных фондов. Отрицательные результаты инвестиционной деятельности НПФ спровоцировали отток пенсионных накоплений обратно в Пенсионный фонд РФ; кроме того, снижение стоимости инвестиционных портфелей привело к убыткам, отразившимся на стоимости пенсионных активов. При этом фактически способов защиты пенсионных активов не было, поскольку к данному периоду не было создано практически никаких гарантий, кроме внутреннего страхового резерва по НПО. После событий 2008 года часть НПФ прекратили свою деятельность – к началу 2012 года в стране функционировало около 140 фондов. Впоследствии тенденция сокращения числа НПФ на рынке продолжилась.

Начиная с 2013 года, начался новый этап масштабного реформирования системы НПО: в сентябре 2013 года на основании Указа Президента РФ № 645¹⁰ Федеральная служба по финансовым рынкам была упразднена, ее функционал был передан Банку России как мега регулятору финансового

– Электрон. дан. – М., 2020. – URL: <http://www.consultant.ru/>

⁹ Вопросы Федеральной службы по финансовым рынкам [Электронный ресурс] : постановление Правительства РФ от 9 апр. 2004 г. № 206 (ред. от 29 августа 2011 г.) // «Консультант Плюс»: справочная правовая система. – Электрон. дан. – М., 2011. – URL: <http://www.consultant.ru/>

¹⁰ Об упразднении Федеральной службы по финансовым рынкам, изменении и признании утратившими силу некоторых актов Президента Российской Федерации [Электронный ресурс] : указ Президента РФ от 25 июля 2013 г. № 645 : (ред. от 15 мая 2018 г.) // «Консультант Плюс»: справочная правовая система. – Электрон. дан. – М., 2018. – URL: <http://www.consultant.ru/>

рынка. Следствием этого стало ужесточение требований к НПФ, их уставному капиталу, собственным средствам, должностным лицам, а также введение двухуровневой системы гарантирования прав застрахованных лиц: помимо резервов, создаваемых фондами самостоятельно, появился общенациональный фонд гарантирования пенсионных накоплений под управлением Агентства по страхованию вкладов [3]. Целью создания данной системы являлось обеспечение сохранности пенсионных накоплений, сформированных в рамках системы ОПС.

Кроме того, в 2013 году было принято решение свернуть ОПС и ввести «мораторий» на накопительную часть. Федеральным законом № 351-ФЗ [1] было установлено направление всего тарифа страхового взноса на финансирование страховой части трудовой пенсии. Мораторий на накопительную часть продолжил действовать и в 2014-2021 гг. Федеральным законом № 429-ФЗ [2] действие моратория было продлено до 2024 года.

Введение моратория повлекло за собой длительную череду обсуждений возможных вариантов дальнейшего развития рынка НПФ в части обязательного пенсионного страхования [60].

В 2016 году Банком России была представлена концепция индивидуального пенсионного капитала [32]. Предполагалось, что ИПК будет формироваться за счет добровольных взносов граждан в НПФ и дополняться за счет государственных средств в виде налогового вычета. Кроме того, в новой концепции также содержалась возможность участия в формировании пенсионных накоплений граждан для работодателей, которым полагались определенные льготы. Основной идеей нового вида капитала была передача формирования стратегии накопления непосредственно гражданину, а также создание возможности для использования сформированных накоплений до наступления пенсионного возраста. Работа над ИПК продолжалась до 2019 года, однако ввиду немалого количества разногласий между Банком России и министерствами новая концепция так и не была доведена до общественного обсуждения.

Осенью 2019 года концепция индивидуального пенсионного капитала была трансформирована в гарантированный пенсионный план. ГПП также предусматривал добровольность участия, гарантию сохранности пенсионных накоплений, налоговые вычеты для граждан и льготы для работодателей-участников ГПП. Законопроект о ГПП был опубликован для общественного обсуждения, но не прошел дальше этой стадии.

В результате проработки гарантированного пенсионного плана в 2020 году появилась новая концепция инструмента, позволяющего гражданам самостоятельно формировать свою будущую пенсию, - индивидуальный инвестиционный счет третьего типа. ИИС-3 представляет собой брокерский счет, аналогичный ИИС-1 и ИИС-2, но рассчитанный на более долгосрочные инвестиции с горизонтом планирования от 10 лет. По такому счету предполагаются ограничения на снятие и возможность воспользоваться льготами только спустя определенный срок. В целом, по своей концепции ИИС-3 схож с государственным пенсионным планом.

В конце сентября 2021 года стало известно о законопроекте реформы накопительных пенсий под названием «План Б», который предполагается принять в 2022 году. Основной целью данной концепции является трансформация ранее замороженной накопительной части в добровольную систему негосударственного пенсионного обеспечения.

Таким образом, вопрос о трансформации накопительных пенсий и в настоящее время остается открытым.

1.2 Особенности развития негосударственного пенсионного страхования в зарубежных странах

В условиях современной рыночной экономики только сбалансированная структура системы обязательного и добровольного страхования может обеспечить высокую степень социальной защиты граждан пенсионного возраста в любой стране. В связи с этим государство должно быть крайне заинтересовано в развитии негосударственного пенсионного страхования.

Обратимся к опыту развития негосударственного пенсионного страхования развитых стран. Негосударственная пенсионная система в зарубежных опирается на коллективное и индивидуальное инвестирование. Разработанные программы приспособлены к требованиям клиентов и отличаются организационно-юридическими и налоговыми аспектами, а также по схемам инвестирования.

Негосударственные пенсионные фонды зарекомендовали себя в качестве основополагающего элемента социальной защиты населения многих стран мирового сообщества.

За рубежом существует достаточно обширный спектр услуг в области добровольного пенсионного страхования. Данный вид страхования получил широкое развитие в странах Западной Европы и США.

В настоящее время большая часть пенсионных систем находится в поиске: необходимо выработать алгоритмы, которые позволили бы разрешить коренное противоречие между справедливостью, эффективностью и экономичностью, учесть интересы различных социальных групп и найти решение, которое удовлетворило бы в целом все категории граждан пожилого возраста и позволило бы им иметь тот образ жизни, который они предпочитают¹¹.

Решение отдельных проблем пенсионного страхования возможно с учетом зарубежного опыта пенсионного обеспечения, базирующегося на различных моделях страхового обеспечения.

В таблице 1 приведем межстрановые различия пенсионных систем. Рассмотрев представленные модели пенсионного страхования разных стран, можно сделать вывод о том, что во всех государствах применяется универсальный подход к формированию пенсий, присутствует страховая и накопительно-распределительная государственная модель формирования фонда пенсионных выплат либо за счет самих работников, либо солидарно с

¹¹ Вульфович Р.М. Актуальные тенденции развития пенсионной системы федеративной республики Германии // Политическая экспертиза: ПОЛИТЭКС. 2020. Т. 16. № 1. С. 22-39.

работодателями. Ряд стран предоставляют возможность досрочного выхода на пенсию (Германия, Швеция, Финляндия, Япония, Россия).

Таблица 1

Особенности моделей пенсионного страхования в странах мира¹²

Страна	Особенности пенсионного страхования
США	Страховые взносы – равные доли работника и работодателя. Страховой стаж – 10 лет
Чили	Страховые взносы в НПФ в обязательном порядке – 10% от заработной платы. Налоговые льготы. Отсутствуют требования к страховому стажу
Германия	Страховые взносы могут поступать по трем уровням: обязательное, добровольное пенсионное страхование и частные пенсионные фонды. При трудовом стаже 35 лет возможен досрочный выход на пенсию (на 2 года)
Швеция	Солидарно-накопительная модель формирования страховых пенсий. Возможность выхода на пенсию на 5 лет ранее установленного возраста с выплатой в размере 70% от стандартной пенсии
Великобритания	Трехкомпонентная пенсионная система, базирующаяся на государственных (по старости, по выслуге лет) и частных пенсиях. Диапазон коэффициента замещения зависит от уровня дохода и может варьировать от 21% до 87%
Финляндия	Предусмотрены разновидности пенсий: гарантированная пенсия (при достижении минимального пенсионного возраста) и зависящая от трудового стажа
Франция	Распределительная пенсионная система, равное участие работников и работодателей в формировании пенсии. Выплата пенсии при трудовом стаже не менее 40 лет или при наступлении 65 лет
Япония	Пенсия включает различные компоненты: базовая (по старости), профессиональная и государственная пенсии. Допускается досрочный выход на пенсию при сокращении уровня выплат на 25%
Китай	Самостоятельное формирование пенсии каждым работающим, дифференцированные размеры пенсии: в городах – 20%, в сельской местности – 10% от утраченной заработной платы
Россия	Обязательное государственное и добровольное негосударственное пенсионное страхование, накопительно-распределительная модель. Возможность досрочного выхода на пенсию при невозможности трудоустройства на 2 года ранее установленного пенсионного возраста. Пенсия включает: базовую величину (фиксированную выплату) и страховую пенсию согласно накопленным пенсионным баллам. Количество пенсионных баллов, формируемых за один год, ограничено

¹² Аксютин С.В., Советова Н.П., Неспанова И.В. Актуальные вопросы пенсионного страхования в Российской Федерации // Экономика, предпринимательство и право. 2020. Т. 10. № 4. С. 1247-1252.

Как и во многих других странах, в Германии действует трехступенчатая немецкая пенсионная система, которая подразделяется на различные типы немецких пенсий.

В своей основе пенсионная система Германии является страховой, при этом она зиждется на трех «столпах» — обязательном государственном пенсионном страховании (каждый занятый обязан отчислять взносы в пенсионную кассу, начиная с определенного минимума заработной платы), пенсионном страховании на предприятиях (предусматривается трудовым договором) и частном пенсионном страховании (осуществляется занятыми добровольно с целью повышения общего дохода после завершения трудовой деятельности).

Обязательная государственная пенсия-известная как государственное пенсионное страхование или *gesetzliche Rentenversicherung (GRV)* в Германии. Участие в государственной пенсии является обязательным и оплачивается работниками (через взносы в немецкое социальное обеспечение, где выплачивается процент от заработной платы), работниками и государственными субсидиями. Взносы перераспределяются в пользу существующих пенсионеров, а не сберегаются или инвестируются. Компания или профессиональные пенсии-известный как *betriebliche Altersvorsorge (bAV)*, это частные добровольные пенсионные схемы, предлагаемые работодателями, которые позволяют сотрудникам укрепить свои немецкие пенсионные взносы для выхода на пенсию. Частные пенсии - это индивидуальные пенсионные инвестиционные планы, созданные через банки и страховые компании, чтобы увеличить общее право на пенсию в Германии, когда человек достигнет пенсионного возраста.

Пенсионная система США считается одной из самых сбалансированных и стабильных в мире. Размер пенсий в США выше, чем во многих других странах Запада. Пенсионная система США носит единый характер. Пенсионеры получают материальное пособие из Фонда социального обеспечения, уровень финансирования осуществляется за счет отчислений из заработной платы

работающих граждан США. Как правило, для большинства американцев пенсионного возраста, государственная пенсия составляет около 40% от ежемесячного дохода. Еще одним источником дохода в старости являются страховые фонды, как частные, так и общественные. Часть дохода, полученного в виде заработной платы, может быть перечислена американцем на счет в одном из таких фондов. В этом случае можно получить доступ к накопленной сумме в любое время.

Накопительные счета работают по депозитному принципу, поэтому они все равно растут на определенную сумму. Как правило, ставка по депозиту выше, чем по аналогичному банковскому продукту¹³.

В настоящее время пенсионная система Франции включается в себя три алгоритма начисления пенсии это пенсия, финансируемая за счет взносов работодателя и работника. Отметим тот факт, что пенсионный возраст во Франции это 60 лет - единый возраст для всех, но также предусмотрено минимальная пенсия для лиц старше 65 лет, при этом с низким уровнем дохода. Финансирование исходит из общих налогов граждан. Добровольные и профессиональные пенсии, они полностью зависят от работника организации.

Третий уровень включаются индивидуальные добровольные пенсионные взносы. Для наемных работников частного работодателя пенсия первого уровня состоит из двух частей: базовой и дополнительной. Базовая пенсия рассчитывается как часть средней заработной платы за годы трудовой деятельности. В целом, во Франции одна из наиболее сложных систем пенсионного страхования в Европе. Пенсионный Фонд во Франции возник раньше, чем в России, поэтому французская пенсионная система более развита, чем в России. Пенсионные выплаты в России делятся на: основную, страховую и накопительную, во Франции действует принцип минимальной и максимальной государственной пенсии¹⁴.

¹³ Вульфович Р.М. Актуальные тенденции развития пенсионной системы федеративной республики Германии // Политическая экспертиза: ПОЛИТЭКС. 2020. Т. 16. № 1. С. 22-39.

¹⁴ Хайруллина Д.И., Старцева С.В. Сравнительный анализ: пенсионное обеспечение в Российской Федерации и Европе // Modern Science. 2019. № 11-1. С. 139-143.

Пенсионная система в Швеции представляет собой еще более многоуровневую сложную систему, в которую входит как минимальная гарантия социального обеспечения, так и множество надбавок. Система пенсионных отчислений в Швеции состоит из следующих частей: общая государственная или базовая пенсия; пенсия за выслугу лет; накопления в фондах частного пенсионного страхования. Гарантированная пенсия в Швеции выплачивается при условии проживания гражданина на ее территории в течение не менее 40 лет, вне зависимости от стажа работы. Доходная часть пенсии рассчитывается на основании общего объема налоговых выплат, выплаченных гражданином в течение всей жизни. Премияльная часть пенсии связана со средствами, перечислявшими гражданином в пенсионный фонд. Особенность пенсионной системы в Швеции состоит в том, что гражданин сам решает в ценные бумаги каких фирм и компаний он желает вложить свои перечисленные средства. За годы до достижения пенсионного возраста акции могут, как вырастить, так и упасть, от данного решения во многом зависит размер премиальных выплат в будущем.

В последние годы пенсионная система Японии претерпела различные реформы в области государственного и профессионального пенсионного обеспечения. Нынешняя система состоит из национальной пенсионной системы с фиксированной ставкой и пенсий, связанных с занятостью работников государственного и частного секторов; эти два элемента в совокупности образуют компонент государственной пенсии. Работодатели могут создавать пенсионные фонды работников, которые функционируют в качестве профессиональных пенсий, но которые заменяют пособия из части государственных пенсий, связанной с доходами, и могут предоставлять дополнительные пособия. Кроме того, работники, работодатели которых не предоставляют трудовые пенсии, и само занятые могут открыть счета с установленными взносами в Национальной ассоциации Пенсионного фонда. В 2001 году были введены корпоративные пенсионные планы с установленными

выплатами и взносами. Добровольные частные пенсионные планы могут принимать различные формы в Японии.

В Японии добровольные профессиональные пенсии бывают различных форм. Традиционно профессиональная пенсионная система состояла из двух схем: пенсионных фондов для работников и пенсионных планов с налоговой квалификацией. Поскольку эти два плана не считались ни устойчивыми, ни достаточными для обеспечения пенсионного дохода, в 2001 и 2002 годах были введены планы с установленными взносами и планами с установленными выплатами. Существует также Национальная ассоциация Пенсионного фонда, которая открыта для само занятых и для работников, работодатели которых не управляют пенсионной системой компании. Помимо этих схем работодатели также используют механизмы книжного резерва. Кроме того, правительство разработало планы взаимопомощи по выплате пенсий малым предприятиям специально для малого бизнеса¹⁵.

Если обратиться к опыту зарубежных стран, то можно заметить, что накопительный метод в странах ЕС используется в корпоративных и отраслевых пенсионных системах. Специалисты отмечают, что государственные пенсионные системы, построенные на принципах социального страхования, еще не исчерпали своего потенциала. Развитие накопительных механизмов они видят в сфере добровольного дополнительного пенсионного страхования.

Наиболее устойчивые пенсионные системы — это системы с обязательными (в случае с Данием, Швецией и Нидерландами — квазиобязательными) негосударственными схемами, охватывающими все или практически все население. Для успешного функционирования таких схем необходимо создание эффективной правовой базы, прочной институциональной и финансовой рыночной инфраструктуры, а также надежной системы регулирования и надзора за пенсионным обеспечением. Однако не все страны способны обеспечить эти условия, поэтому не

¹⁵ Ширяева Н.М. Трансформация зарубежного опыта в сфере негосударственного пенсионного обеспечения России // Учет и статистика. 2018. № 1 (49). С. 86-91.

существует универсальной эффективной модели пенсионной системы, которая соответствовала бы национальной специфике и уровню социально-экономического развития каждой страны¹⁶.

Добровольное пенсионное страхование очень развито за рубежом и пенсионеры там хорошо себя чувствуют. В основном европейские пенсии состоят из трех и более частей: это базовая, профессиональная и добровольно-накопительная. Государственная пенсия может быть там и больше, чем в России, но этого недостаточно для нормального проживания.

За рубежом обязательная пенсия играет роль гарантируемого минимума, который дает незначительный доход гражданам, но её нельзя назвать идеальной для спокойной жизни в старости. Поэтому каждый выбирает дополнительное пенсионное страхование, благодаря которому ты сам решаешь какую пенсию, хочешь в старости.

Изучение опыта развитых стран свидетельствует, что достойную старость невозможно обеспечить без личных пенсионных накоплений.

¹⁶ Васильева Е.В. Подходы к построению пенсионной системы: международный и российский опыт // Государственное управление. Электронный вестник. 2020. № 79. С. 5-24

2 СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ СИСТЕМЫ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИОННЫХ ФОНДОВ

2.1 Общая характеристика крупнейших российских негосударственных пенсионных фондов

Конкурентную ситуацию на российском рынке НПФ можно назвать олигополистической. По данным Банка России, 93% пенсионных накоплений аккумулируются семью крупнейшими фондами. Соотношение доли пенсионных накоплений среди крупных и прочих НПФ представлено на Рисунке 1.



Рис. 2.1. Соотношение доли аккумулируемых НПФ пенсионных накоплений по состоянию на 30.09.2021, %

Таким образом, далее будут рассмотрены следующие фонды:

- 1) негосударственный пенсионный фонд Сбербанка;
- 2) негосударственный пенсионный фонд «ГАЗФОНД пенсионные накопления» (существует с 2014 года);
- 3) негосударственный пенсионный фонд «Открытие» (до 2018 г. - негосударственный пенсионный фонд «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ»);
- 4) негосударственный пенсионный фонд ВТБ Пенсионный фонд;
- 5) негосударственный пенсионный фонд «БУДУЩЕЕ» (до 2015 г. - негосударственный пенсионный фонд «БЛАГОСОСТОЯНИЕ»);

б) негосударственный пенсионный фонд «Достойное БУДУЩЕЕ» (до 2015 г. - негосударственный пенсионный фонд «Райффайзен»; до 2021 г. - негосударственный пенсионный фонд «САФМАР»);

7) негосударственный пенсионный фонд «Эволюция» (до 2019 г. - негосударственный пенсионный фонд «Нефтегарант»).

Негосударственный пенсионный фонд Сбербанка был основан в 1995 году и функционирует на основании лицензии на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию № 41/2, выданной Банком России в 2009 году¹⁷. На сегодняшний день фонд является крупнейшим по величине аккумулируемых пенсионных накоплений (690 910 329,09 тыс. руб. по состоянию на конец III квартала 2021 года). Фонд придерживается консервативной инвестиционной стратегии, тем самым снижая риски зависимости от внешних событий и волатильности рынков. Структура пенсионных накоплений НПФ Сбербанка по состоянию на конец III квартала 2021 года представлена на Рисунке 2.

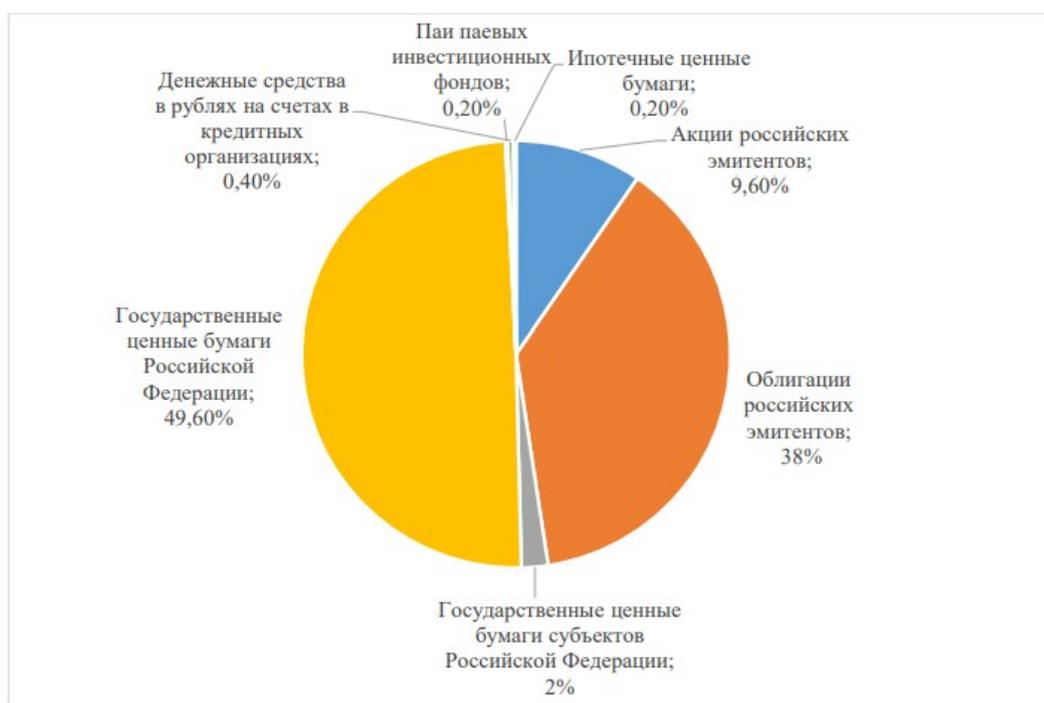


Рис. 2. Структура пенсионных накоплений НПФ Сбербанка по состоянию на 30.09.2021, %

¹⁷ АО «НПФ Сбербанка» [Электронный ресурс] // Банк России. – Электрон. дан. – М., 2022. – URL: <https://www.cbr.ru/finorg/foinfo/?ogrn=1147799009160>

Негосударственный пенсионный фонд «ГАЗФОНД пенсионные накопления» был основан в 2014 году и функционирует на основании лицензии на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию № 430, выданной Банком России в 2014 году¹⁸. В настоящее время фонд считается одним из самых надежных и финансово устойчивых НПФ на рынке. Миссия фонда состоит в эффективном предоставлении социально значимых услуг в сегменте формирования пенсионного капитала каждому заинтересованному лицу, приумножении доверенных средств в интересах клиентов и обеспечении качества жизни в долгосрочной перспективе. Структура пенсионных накоплений НПФ «ГАЗФОНД пенсионные накопления» по состоянию на конец III квартала 2021 года представлена на Рисунке 3.

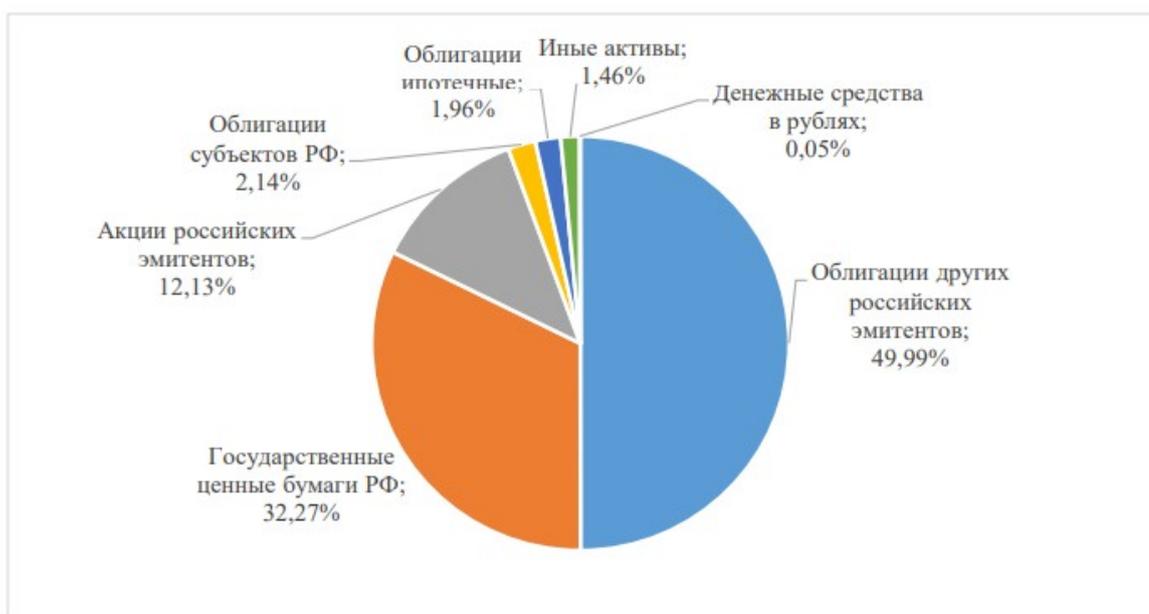


Рис. 3. Структура пенсионных накоплений НПФ «ГАЗФОНД пенсионные накопления» по состоянию на 30.09.2021, %

Негосударственный пенсионный фонд «Открытие» был образован в августе 2018 года в результате объединения трех крупных негосударственных фондов: к АО «НПФ «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ» присоединились АО «НПФ электроэнергетики» и АО «НПФ РГС». НПФ «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ» принял на себя все обязательства НПФ электроэнергетики и НПФ РГС по договорам об обязательном пенсионном страховании/негосударственного пенсионного

¹⁸ АО «НПФ ГАЗФОНД пенсионные накопления» [Электронный ресурс] // Банк России. – Электрон. дан. – М., 2022. – URL: <https://www.cbr.ru/finorg/foinfo/?ogrn=1147799009203>

обеспечения. В декабре 2018 года НПФ «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ» переименован в НПФ «Открытие». НПФ «Открытие» функционирует на основании лицензии осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию № 432, выданной Банком России в 2014 году¹⁹. Основной вектор развития НПФ «Открытие» – сохранение и усиление позиций на рынке негосударственных пенсионных услуг для частных и корпоративных клиентов. Приоритетом фонда остается высокое качество клиентского опыта, в том числе благодаря широкому применению онлайн-технологий в работе с клиентами. Структура пенсионных накоплений НПФ «Открытие» по состоянию на конец III квартала 2021 года представлена на Рисунке 4.

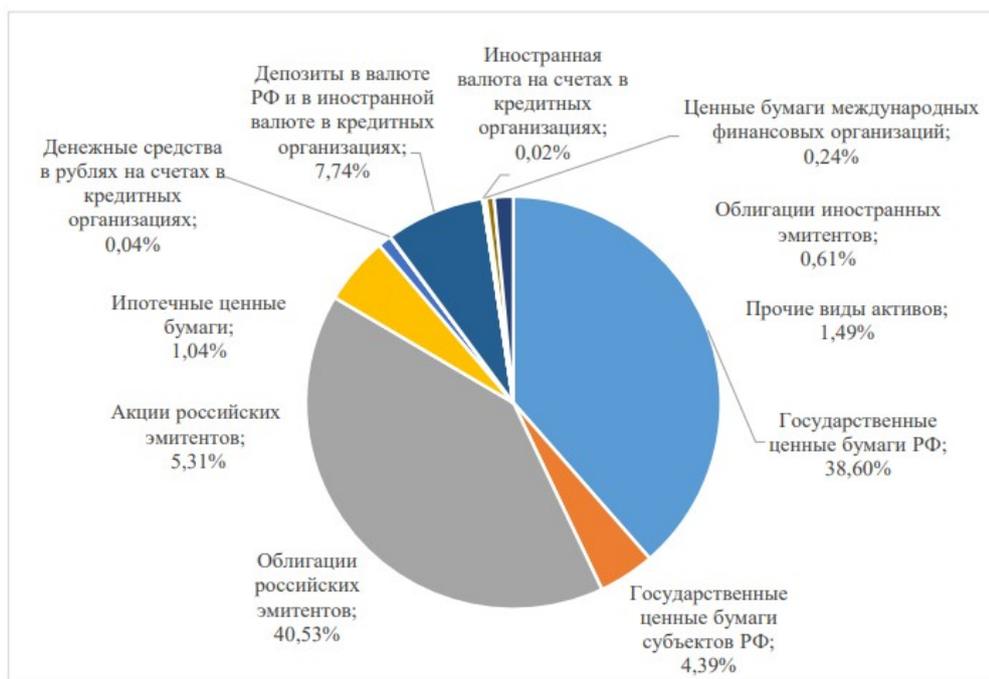


Рис. 4. Структура пенсионных накоплений НПФ «Открытие» по состоянию на 30.09.2021, %

Инвестиционная политика АО «НПФ «Открытие» направлена на обеспечение стабильного инвестиционного прироста портфелей путем получения достаточной доходности инвестирования при ограниченном уровне риска. Долгосрочная стратегия Фонда по инвестированию нацелена на реальное приумножение капитала, то есть рост активов выше уровня инфляции. Фонд инвестирует средства пенсионных накоплений исключительно в целях их

¹⁹ АО «НПФ «Открытие» [Электронный ресурс] // Банк России. – Электрон. дан. – М., 2022. – URL: <https://www.cbr.ru/finorg/foinfo/?ogrn=1147799009104>

сохранения и прироста, основываясь на принципах надежности, сохранности, ликвидности и доходности. При инвестировании активов Фонд также придерживается принципов разумности и добросовестности, прозрачности процесса инвестирования, информационной открытости и профессионального подхода к управлению.

Негосударственный пенсионный фонд ВТБ Пенсионный фонд был основан в 1994 году и функционирует на основании лицензии на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию № 269/2, выданной Банком России в 2007 году²⁰. Ключевыми приоритетами инвестиционной политики фонда являются обеспечение максимальной сохранности средств клиентов фонда, обеспечение стабильного высокого уровня доходности и минимизация возможных рисков инвестиций, информационная открытость, прозрачность и понятность инвестиционной деятельности фонда. Структура пенсионных накоплений НПФ ВТБ Пенсионный фонд по состоянию на конец III квартала 2021 года представлена на Рисунке 5.



Рис. 5. Структура пенсионных накоплений НПФ ВТБ Пенсионный фонд по состоянию на 30.09.2021, %

Негосударственный пенсионный фонд «БУДУЩЕЕ» был образован в 2015 году на основе ведущих негосударственных фондов — НПФ

²⁰ АО НПФ ВТБ Пенсионный фонд [Электронный ресурс] // Банк России. – Электрон. дан. – М., 2022. – URL: <http://cbr.ru/finorg/foinfo/?ogrn=1147799014692>

«БЛАГОСОСТОЯНИЕ ОПС» и НПФ «СтальФонд». В декабре 2016 года завершилось присоединение ещё двух крупных негосударственных пенсионных фондов — НПФ «Уралсиб» и НПФ «Наше Будущее». Фонд функционирует на основании лицензии на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию № 431, выданной Банком России в 2014 году²¹. Задача НПФ «БУДУЩЕЕ» — эффективное управление средствами будущих пенсионеров, инвестирование в надежные инструменты для получения и ежегодного начисления на личные счета инвестиционного дохода. Принципы инвестиционной политики фонда включают сохранность средств клиентов, стабильную доходность инвестиционных портфелей и учет надежности ценных бумаг, прозрачность инвестиционного процесса для Банка России и других контролирующих органов, профессиональное управление инвестициями. Структура пенсионных накоплений НПФ «БУДУЩЕЕ» по состоянию на конец III квартала 2021 года представлена на Рисунке 6.

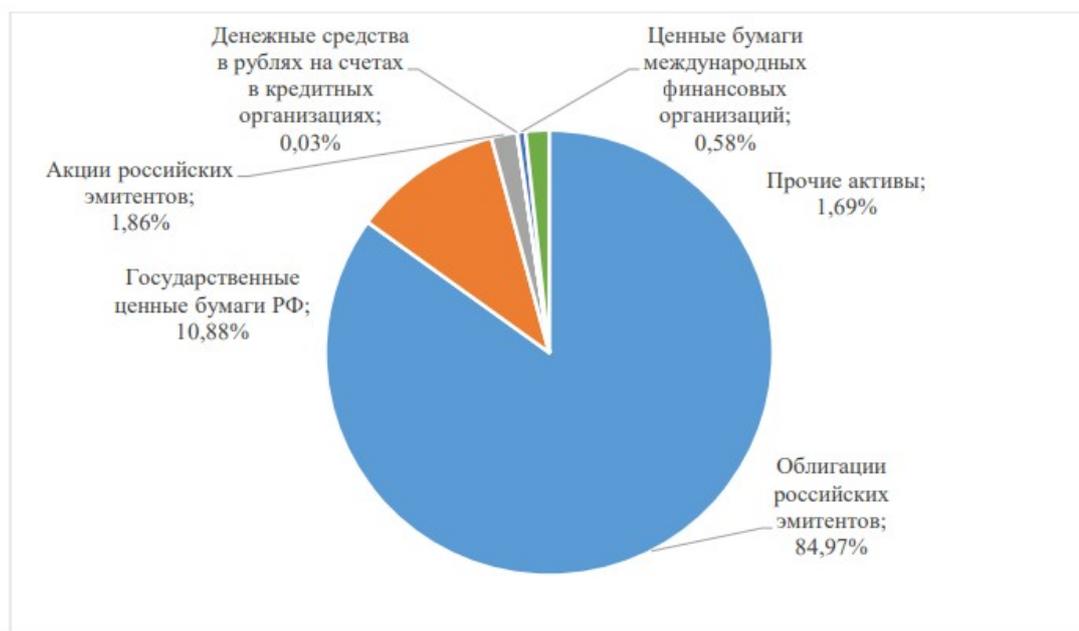


Рис. 6. Структура пенсионных накоплений НПФ «БУДУЩЕЕ» по состоянию на 30.09.2021, %

Негосударственный пенсионный фонд «Достойное БУДУЩЕЕ» был создан в 1994 году и изначально работал в рамках группы «Интеррос» под брендом «Доброе дело». В начале 2004 года контроль над фондом перешел к

²¹ АО «НПФ «БУДУЩЕЕ» [Электронный ресурс] // Банк России. – Электрон. дан. – М., 2022. – URL: <http://cbr.ru/finorg/foinfo/?ogrn=1147799009115>

Райффайзенбанку, и фонд стал осуществлять деятельность под названием НПФ «Райффайзен». В 2015 году владельцами НПФ «Райффайзен» стали акционеры промышленно-финансовой группы «САФМАР», фонд был переименован в АО НПФ «САФМАР». В 2016 году к АО НПФ «САФМАР» были присоединены АО «НПФ «Образование и наука», НПФ «Европейский пенсионный фонд» (АО) и НПФ «РЕГИОНФОНД» (АО). В 2019 году к АО НПФ «САФМАР» был присоединен НПФ «Доверие». В 2021 году инвестиционная компания «Ленинградское адажио», входящая в ГК «Регион», приобрела 100% акций НПФ «САФМАР», фонд был переименован АО НПФ «Достойное БУДУЩЕЕ» [74]. Фонд функционирует на основании лицензии на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию № 67/2, выданной Банком России в 2004 году²². Структура пенсионных накоплений НПФ «Достойное БУДУЩЕЕ» по состоянию на конец III квартала 2021 года представлена на Рисунке 7.

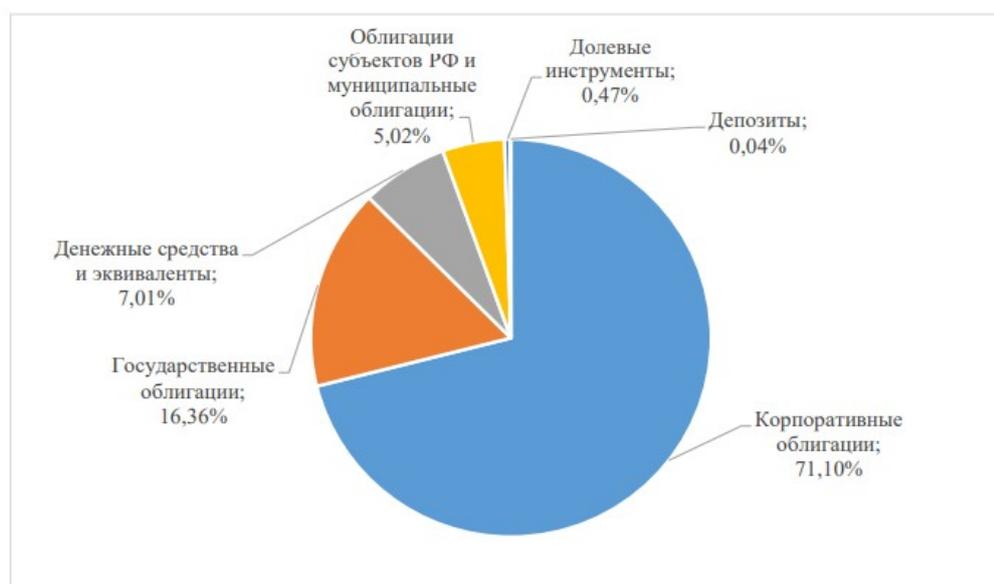


Рис. 7. Структура пенсионных накоплений НПФ «Достойное БУДУЩЕЕ» по состоянию на 30.09.2021, %

Основные принципы инвестирования НПФ «Достойное БУДУЩЕЕ» включают сохранность средств, получение стабильной доходности, профессионализм управляющих, ликвидность и диверсификацию

²² АО «НПФ «Достойное БУДУЩЕЕ» [Электронный ресурс] // Банк России. – Электрон. дан. – М., 2022. – URL: <https://www.cbr.ru/finorg/foinfo/?ogrn=1147799011634>

инвестиционного портфеля, информационную прозрачность, управление рисками и оценка эффективности инвестиций.

Негосударственный пенсионный фонд «Эволюция» был учрежден в 2000 году ОАО «Нефтяная компания «Роснефть» и ООО «Страховая компания «Нефтеполис» как НПФ «Нефтегарант». В 2014 году в результате реорганизации учреждается АО «НПФ «Нефтегарант» с переходом прав и обязанностей по обязательному пенсионному страхованию от НПФ «Нефтегарант». В конце 2018 года завершена реорганизация фонда в форме присоединения к нему АО «НПФ «Нефтегарант-НПО» и АО «НПФ Согласие-ОПС». В августе 2019 года фонд изменил свое название с АО «НПФ «Нефтегарант» на АО «НПФ Эволюция». В 2020 году завершена реорганизация фонда в форме присоединения к нему трех фондов: АО «НПФ Согласие», АО «НПФ «Образование» и АО «НПФ «Социальное развитие» [66]. Фонд функционирует на основании лицензии на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию № 436, выданной Банком России в 2014 году²³.

Цель фонда — создать открытую систему пенсионного обеспечения, которая позволит каждому жителю страны быть финансово независимым после выхода на заслуженный отдых. Основные принципы инвестирования НПФ «Эволюция» включают эффективное управление пенсионными накоплениями, высокий уровень организации риск менеджмента, устойчивую рыночную позицию, высокую деловую репутацию, высокий уровень качества услуг, прозрачное партнерство, высокий уровень сервиса, надежность, ликвидность, высокую доходность.

Структура пенсионных накоплений НПФ «Эволюция» по состоянию на конец III квартала 2021 года представлена на Рисунке 8.

²³ АО «НПФ Эволюция» [Электронный ресурс] // Банк России. – Электрон. дан. – М., 2022. – URL: <https://cbr.ru/finorg/foinfo/?ogrn=1147799016529>

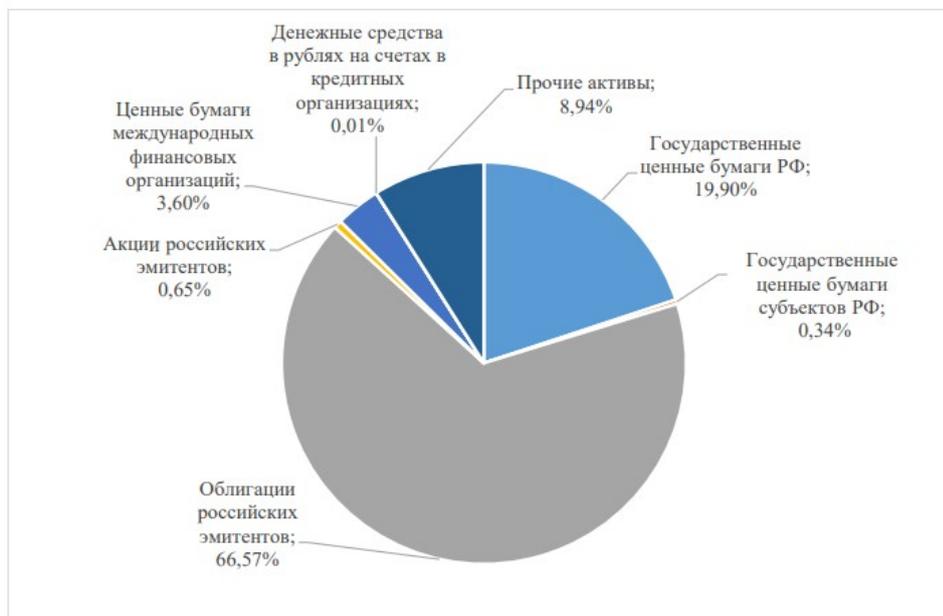


Рис. 8. Структура пенсионных накоплений НПФ «Эволюция» по состоянию на 30.09.2021, %

Таким образом, конкурентную ситуацию на российском рынке НПФ можно назвать олигополистической. По данным Банка России, 93% пенсионных накоплений аккумулируются семью крупнейшими фондами, среди которых АО «НПФ Сбербанк», АО «НПФ ГАЗФОНД пенсионные накопления», АО «НПФ «Открытие», АО НПФ ВТБ Пенсионный фонд, АО «НПФ «БУДУЩЕЕ», АО «НПФ «Достойное БУДУЩЕЕ» и АО «НПФ Эволюция».

2.2 Перспективы развития негосударственных пенсионных фондов

При анализе деятельности крупнейших негосударственных пенсионных фондов следует обратить внимание на количество застрахованных граждан. Крупнейшим НПФ по количеству застрахованных лиц является НПФ Сбербанк (АО). Так, в 2019 году данный показатель составлял 8 724 926 человек, а в 2021 году уже 8 718 962 человека. НПФ ВТБ Пенсионный фонд (АО) занимает последнюю позицию в рейтинге крупнейших Негосударственных пенсионных фондов. Так, количество застрахованных в 2019 году составляло 2 655 045 человека, а в 2021 году данный показатель равнялся 2 949 308 человек. Несмотря на то что НПФ ВТБ Пенсионный фонд (АО) занимает заключительную строчку в рейтинге крупнейших НПФ,

количество застрахованных граждан в его структуре за анализируемый период увеличивается, в отличие от остальных анализируемых. Причиной роста клиентской базы могли послужить сниженные пороги входа по Негосударственному пенсионному обеспечению в конце 2019 года.

Таким образом, потенциально негосударственные пенсионные фонды могли бы стать стратегическими инвесторами экономики России.

Считаем, что для увеличения заинтересованности со стороны населения, а также сохранение конкурентоспособности отрасли следует предпринять следующие меры:

1. Сохранение дореформенного (2018 года) пенсионного возраста.

В целях повышения заинтересованности со стороны населения стоит понизить возраст для получения пенсионных накоплений из негосударственного пенсионного фонда (60 лет для мужчин и 55 лет для женщин). Данная мера, по нашему мнению, достаточно позитивно воспримется населением, ведь большинство крайне негативно отзывалось о пенсионной реформе, проведенной в 2018 году.

2. Гарантирование получения пенсионных накоплений со стороны государства.

Бесспорно, в России доверие населения к негосударственным пенсионным фондам крайне невелико. Участие государства как гаранта получения взносов даст больше уверенности гражданам в формировании пенсионных накоплений, так как негосударственное пенсионное обеспечение - это долгосрочные взаимоотношения с клиентом, где к концу периода может сосредоточиться достаточно внушительная сумма. Ведь конкурировать НПФ с банковским вкладом, который застрахован в агентстве по страхованию вкладов, крайне тяжело и практически невозможно.

3. Осуществление со финансирования негосударственных пенсионных взносов государством и работодателем.

Так как на данный момент прослеживается резкое сокращение уровня доходов населения, то и перспективы их участия в негосударственном

пенсионном страховании крайне малы. Следовательно, стоит рассматривать паритетную систему пенсионного обеспечения, в противном случае эффективность негосударственных пенсионных фондов сводится к минимуму.

4. Налоговое стимулирование.

Стимулирование может быть выражено отказом от налогообложения тех сумм, которые граждане направляют на свое пенсионное обеспечение. То есть сумму, которую уплачивает на свой пенсионный счет гражданин, вычитать из суммы полученного налогооблагаемого дохода, и, следовательно, налог на доходы физических лиц будет исчисляться с их разницы. В свою очередь, сумма, которая была направлена на счет, будет поступать в полном объеме. Государство не будет считать пенсионные нужды как доход гражданина, оно будет освобождать его от этой обязанности. Размер отчисления также следует сделать строго регламентированным, чтобы не провоцировать уход от уплаты налога с доходов.

5. Популяризация и мероприятия по информированию населения о возможностях НПФ.

Помимо всех вышеописанных мероприятий, необходимо проводить меры для освещения всех преимуществ негосударственных пенсионных фондов как в период накоплений текущих взносов, так и на этапе будущих их выплат: гарантии по сохранности средств, минимизации рисков, а также дифференцирование собственных накоплений. Помимо прочего требуется переосмысление культуры корпоративных пенсионных программ вне зависимости от масштабов бизнеса, которые в настоящее время представлены в основном в крупных компаниях. Например, одним из таких способов может послужить обязательное внесение в трудовой договор условий корпоративных пенсионных программ работодателем. В реальности это поможет существенно повысить осведомленность новых и вновь устраивающихся работников в области корпоративного пенсионного обеспечения, а также системы негосударственных пенсионных фондов.

6. Внедрение принципов «однооконности» в деятельность НПФ.

Однополярное предоставление услуг НПФ «взносы - пенсия» исключает возможность для клиентов получения многокомпонентных услуг по принципу «все в одном окне». НПФ в развитых странах, например в Великобритании, не только осуществляют НПО, но и еще выступают провайдерами страховых услуг, а также услуг здравоохранения. Наделение НПФ расширенными полномочиями в осуществлении деятельности повысит его конкурентоспособность, а также позволит предоставлять клиентам более структурированные и детализированные пакеты услуг, для более точного удовлетворения спроса населения, что, в свою очередь, приведет к повышению заинтересованности со стороны населения.

7. Формирование адресности при составлении планов НПО.

При формировании индивидуальных планов негосударственного пенсионного обеспечения следует учитывать характер деятельности работника, а также отраслевую сферу. Выделять определенные категории работников, которым необходима государственная поддержка.

8. Цифровая трансформация предоставления услуг и взаимоотношений с клиентами НПФ.

Существующие цифровые и информационные технологии требуют от современной системы предоставления услуг существенных изменений: уменьшения времени для обработки поступающих вопросов, упрощения взаимоотношений с клиентами, а также формирования интуитивно понятных продуктов для простоты функционирования сервисов. Все представленные мероприятия, несомненно, повысят заинтересованность со стороны населения, а также окажут положительный эффект на действующую пенсионную систему, снизят нагрузку на бюджет Пенсионного фонда России, но это не окажет должного эффекта в долгосрочной перспективе. Эти мероприятия не учитывают деятельности финансовых эконо- системных гигантов, которые диктуют правила игры. В данном формате следует рассматривать трансформацию негосударственного пенсионного фонда с применением эконо- системных проектов.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Современные российские негосударственные пенсионные фонды в недостаточной мере раскрывают свой потенциал. Значительные их возможности остаются невостребованными. Предлагаемые в научной литературе механизмы совершенствования деятельности НПФ существенно различаются. В отечественной пенсионной системе сегодня отсутствуют оптимальные финансовые механизмы. Это обуславливает необходимость дальнейших научных исследований в направлении совершенствования пенсионного обеспечения в России. Актуальной является задача развития негосударственных пенсионных фондов в аспекте формирования экосистемы как метода оптимизации пенсионной системы Российской Федерации. Предложенные направления могут иметь как прикладную, так и теоретическую сферу применения в области пенсионного обеспечения.

С учетом того, что в распоряжении НПФ находится лишь два продукта (обязательное пенсионное страхование, а также негосударственное пенсионное обеспечение), в целях обеспечения конкурентоспособности, полноценного функционирования и вливания в цифровую экономику и полноценного функционирования как участника финансового рынка необходимо трансформировать бизнес-модели и перейти к формированию финансовой экосистемы.

Развитие негосударственных пенсионных фондов является одним из приоритетных направлений модернизации пенсионной системы на формирование будущих пенсионных накоплений, позволяющих осуществлять план целевых показателей по коэффициенту замещения и увеличение материального состояния будущих пенсионеров. Все вышеописанные модели и мероприятия при транспонировании на современную Россию требуют неотъемлемого участия государства в популяризации НПФ, а также стимулирования населения к формированию будущих пенсионных накоплений.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации [Электронный ресурс] : федер. закон РФ от 15 декабря 2001 г. № 167-ФЗ : (ред. от 11 июня 2021 г.) // «Консультант Плюс»: справочная правовая система. – Электрон. дан. – М., 2021. – URL: <http://www.consultant.ru/>
2. Вопросы Федеральной службы по финансовым рынкам [Электронный ресурс] : постановление Правительства РФ от 9 апр. 2004 г. № 206 (ред. от 29 августа 2011 г.) // «Консультант Плюс»: справочная правовая система. – Электрон. дан. – М., 2011. – URL: <http://www.consultant.ru/>
3. О Программе пенсионной реформы в Российской Федерации [Электронный ресурс]: постановление Правительства РФ от 20 мая 1998 г. № 463 : (с изм. от 17 сентября 1999 г.) // «Консультант Плюс»: справочная правовая система. – Электрон. дан. – М., 1998. – URL: <http://www.consultant.ru/>
4. О системе и структуре федеральных органов исполнительной власти [Электронный ресурс] : указ Президента РФ от 9 марта 2004 г. № 314 : (ред. от 20 ноября 2020 г.) // «Консультант Плюс»: справочная правовая система. – Электрон. дан. – М., 2020. – URL: <http://www.consultant.ru/>
5. Об упразднении Федеральной службы по финансовым рынкам, изменении и признании утратившими силу некоторых актов Президента Российской Федерации [Электронный ресурс] : указ Президента РФ от 25 июля 2013 г. № 645 : (ред. от 15 мая 2018 г.) // «Консультант Плюс»: справочная правовая система. – Электрон. дан. – М., 2018. – URL: <http://www.consultant.ru/>
6. Аксютина С.В., Советова Н.П., Неспанова И.В. Актуальные вопросы пенсионного страхования в Российской Федерации // Экономика, предпринимательство и право. 2020. Т. 10. № 4. С. 1247-1252.
7. АО «НПФ «БУДУЩЕЕ» [Электронный ресурс] // Банк России. – Электрон. дан. – М., 2022. – URL: <http://cbr.ru/finorg/foinfo/?ogrn=1147799009115>

8. АО «НПФ «Достойное БУДУЩЕЕ» [Электронный ресурс] // Банк России. – Электрон. дан. – М., 2022. – URL: <https://www.cbr.ru/finorg/foinfo/?ogrn=1147799011634>
9. АО «НПФ «Открытие» [Электронный ресурс] // Банк России. – Электрон. дан. – М., 2022. – URL: <https://www.cbr.ru/finorg/foinfo/?ogrn=1147799009104>
10. АО «НПФ ГАЗФОНД пенсионные накопления» [Электронный ресурс] // Банк России. – Электрон. дан. – М., 2022. – URL: <https://www.cbr.ru/finorg/foinfo/?ogrn=1147799009203>
11. АО «НПФ Сбербанка» [Электронный ресурс] // Банк России. – Электрон. дан. – М., 2022. – URL: <https://www.cbr.ru/finorg/foinfo/?ogrn=1147799009160>
12. АО «НПФ Эволюция» [Электронный ресурс] // Банк России. – Электрон. дан. – М., 2022. – URL: <https://cbr.ru/finorg/foinfo/?ogrn=1147799016529>
13. АО НПФ ВТБ Пенсионный фонд [Электронный ресурс] // Банк России. – Электрон. дан. – М., 2022. – URL: <http://cbr.ru/finorg/foinfo/?ogrn=1147799014692>
14. Васильева Е.В. Подходы к построению пенсионной системы: международный и российский опыт // Государственное управление. Электронный вестник. 2020. № 79. С. 5-24
15. Вульфович Р.М. Актуальные тенденции развития пенсионной системы федеративной республики Германии // Политическая экспертиза: ПОЛИТЭКС. 2020. Т. 16. № 1. С. 22-39.
16. Колобаев О.М. Развитие негосударственных пенсионных фондов [Электронный ресурс] // Пенсионное обозрение. – 2017. – № 1 (29). – С. 22-32. – Электрон. версия печат. публ. – URL: <http://pensionobserver.ru/obs-article-961>
17. О негосударственных пенсионных фондах [Электронный ресурс] : указ Президента РСФСР от 16 сентября 1992 г. № 1077 (ред. от 12 апреля

1999) // «Консультант Плюс»: справочная правовая система. – Электрон. дан. – М., 1999. – URL: <http://www.consultant.ru/>

18. О создании страхового общества «Наука» и Страхового пенсионного фонда работников науки [Электронный ресурс] : постановление Совмина СССР от 8 декабря 1990 г. № 1235 // «Консультант Плюс»: справочная правовая система. – Электрон. дан. – М., 1990. – URL: <http://www.consultant.ru>

19. Об Ассоциации [Электронный ресурс] // Саморегулируемая организация Национальная ассоциация негосударственных пенсионных фондов (НАПФ). – Электрон. дан. – М., 2022. – URL: <http://napf.ru/association>

20. Об утверждении Положения об Инспекции негосударственных пенсионных фондов при Министерстве труда и социального развития Российской Федерации [Электронный ресурс] : постановление Правительства РФ от 5 октября 1999 г. № 1117 // «Консультант Плюс»: справочная правовая система. – Электрон. дан. – М., 1999. – URL: <http://www.consultant.ru/>

21. Хайруллина Д.И., Старцева С.В. Сравнительный анализ: пенсионное обеспечение в Российской федерации и Европе // Modern Science. 2019. № 11-1. С. 139-143.

22. Ширяева Н.М. Трансформация зарубежного опыта в сфере негосударственного пенсионного обеспечения России // Учет и статистика. 2018. № 1 (49). С. 86-91.

