

РОЛЬ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИОННЫХ ФОНДОВ В СИСТЕМЕ ПЕНСИОННОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ

Н. В. Ломова, студентка III курса направления «Экономика» Саранского кооперативного института (филиала) автономной некоммерческой образовательной организации высшего образования Центросоюза Российской Федерации «Российский университет кооперации»

Научный руководитель: **Р. А. Захаркина**, кандидат экономических наук, доцент, заведующий кафедрой финансов Саранского кооперативного института (филиала) автономной некоммерческой образовательной организации высшего образования Центросоюза Российской Федерации «Российский университет кооперации»

Рассматриваются проблемы и роль негосударственных пенсионных фондов в системе пенсионного обеспечения.

Ключевые слова: пенсионная система, негосударственные пенсионные фонды.

Пенсионная система любой страны – один из важнейших элементов социальной защиты лиц наемного труда. В России пенсионные фонды в конце XX века претерпели изменение. В настоящее время происходит дальнейший процесс реформирования системы, и это происходит с большими трудностями. Появление первых негосударственных пенсионных фондов связано с изданием Указа Президента Российской Федерации от 16 сентября 1992 г. № 1077 «О негосударственных пенсионных фондах». К 1994 году в России насчитывалось около 350 предприятий, имеющих в названии аббревиатуру НПФ. Количество НПФ держалось примерно на одном уровне до 2007 года, однако впоследствии оно резко сократилось в связи с ужесточением законодательства.

Негосударственный пенсионный фонд (НПФ) – особая организационно-правовая форма некоммерческой организации социального обеспечения, исключительными видами деятельности которой являются:

1. *Негосударственное пенсионное обеспечение (НПО).* Этот вид деятельности подразумевает, что пенсионный фонд собирает пенсионные

средства вкладчиков, размещает пенсионные резервы и выплачивает пенсии. Организации и частные лица, являющиеся вкладчиками НПФ, по договору о НПО уплачивают в пользу фонда пенсионные взносы. Пенсионный фонд, в свою очередь, инвестирует средства с целью получения дохода, а при наступлении оснований для выплаты вкладчику пенсии, выплачивает ему дополнительные пенсионные средства.

2. *Обязательное пенсионное страхование (ОПС)*. Негосударственные пенсионные фонды являются страховщиками по ОПС, данная деятельность ведется на основании договора, который заключается застрахованным лицом и НПФ. Страховая деятельность НПФ заключается в том, что фонд аккумулирует средства вкладчиков, инвестирует их в определенные законом активы и выплачивает дополнительные пенсии при наступлении соответствующих обстоятельств.

3. *Профессиональное пенсионное страхование (ППС)*. В России предполагается внедрение специальной пенсионной системы для граждан, занятых на вредных производствах. На многих предприятиях уже создаются специальные программы для этой категории работников.

Данные 3 направления деятельности не пересекаются между собой и ведутся обособленно друг от друга. Средства, аккумулируемые по трем направлениям, учитываются отдельно и не смешиваются. Это гарантирует прозрачную финансовую систему НПФ.

Работа негосударственных пенсионных фондов строится на 3 основных принципах:

1. *НПФ* — организация некоммерческая, а это гарантирует, что учредители фонда ни при каких обстоятельствах не могут получать финансовые дивиденды от деятельности пенсионного фонда.

2. *Безопасное инвестирование*: это означает, что все средства, которые НПФ инвестирует, вернутся обратно и принесут дополнительный доход. По закону НПФ не имеют права кредитовать другие организации. Зато

им разрешается инвестировать активы в акции и облигации на фондовых рынках.

3. *Защита пенсионных сбережений*: этот принцип подразумевает, что никакие третьи лица, в том числе государство, не вправе ни при каких обстоятельствах присвоить себе пенсионные накопления НПФ. Негосударственные пенсионные фонды обладают правом собственности на средства вкладчиков фонда, и их прямой обязанностью является обеспечение выплаты пенсионных средств своим клиентам. Таким образом, никакие третьи лица даже в судебном порядке не могут посягнуть на сбережения, аккумулируемые в НПФ.

Деятельность НПФ регулируется многими федеральными законами, каждый год на них проводится независимая аудиторская проверка. Также фонды подлежат ежегодному независимому оцениванию актуарием. Каждый из видов деятельности фонда лицензируется. Лицензии фонду выдаются уполномоченным федеральным органом, осуществляющим надзор и контроль над негосударственными пенсионными фондами – Федеральной службой по финансовым рынкам Российской Федерации (ФСФР РФ)

Роль НПФ в системе социальной защиты многообразна. Имея двойственную природу социально-финансовых институтов, они играют двоякую роль. Как социальные институты, они способствуют более полному удовлетворению потребностей пенсионеров, снижению социальной напряженности в обществе. Как финансовые институты, они играют важную макроэкономическую роль, способствуя увеличению доли фонда накопления в национальном доходе, формируют мощный внебюджетный лоток инвестиций в национальную экономику. На основании этого было дано определение негосударственным пенсионным фондам как экономической категории.

Среди основных преимуществ НПФ можно выделить следующие:

1. Негосударственный пенсионный фонд гарантирует надежность и сохранность вложений, поскольку он несет ответственность за все производимые отчисления. Если его доход уйдет в минус, согласно

действующему законодательству, клиенту будут возмещены все убытки за счет страховых резервов.

2. Возможность корректировки инвестиционной программы, в зависимости от тенденций и изменений на финансовом рынке.

3. Сумма выплат рассчитывается, исходя не только из ежемесячных отчислений, но также из начислений, которые формируются после инвестирования резервов. Вкладывать деньги в Негосударственный фонд – процедура, подобная обычному банковскому вкладу, при открытии которого можно вложить средства на длительный срок под высокую процентную ставку.

Недостатки у НПФ также присутствуют:

1. Уровень доходности НПФ не гарантирован.
2. Налогообложение дохода.
3. Перспектива неблагоприятных изменений в законодательстве.

Многие эксперты отмечают следующие негосударственные пенсионные фонды, по рейтингу превосходящие всех остальных: Лукойл-Гарант, АО НПФ «Сургутнефтегаз», НПФ Европейский. НПФ «Промагрофонд».

Как стать клиентом негосударственного пенсионного фонда? Для этого с НПФ заключается договор. Но перед его заключением клиент должен будет выбрать схему не только выплат, но и внесения денежных средств на счет. В обязательном порядке надо определиться с правилами расторжения договора, внесения изменений, выплатой самой государственной пенсии, типом выплат, пенсионной схемой и ее составляющими, количеством денег, временем их внесения на счет. На вкладчика открывают именной счет, когда договор становится действительным. Счет солидарного назначения открывается, если договор заключил работодатель. Для заключения договора нужен совсем небольшой пакет документов: пенсионное удостоверение, страховое свидетельство, паспорт.

По данным ПФ РФ в 2015 г. в России 7,58 млн. человек перевело свои пенсионные накопления в НПФ, что на 3,5 млн. меньше, чем в 2014 г. Общее количество граждан, состоящих в НПФ, не утоняется. Но все же, россияне с

недоверием относятся к этим фондам. Потеряв в 90-ые года 20 в. по разным причинам свои накопления, сталкиваясь с недобросовестными коммерческими организациями, люди боятся потерять свою пенсию. Также немногие знают о строгом контроле государством НПФ, либо не видят разницы и выгоды перевода пенсионных накоплений.

В целом, работа негосударственного пенсионного фонда в соответствии с российским законодательством аналогична работе Пенсионного фонда РФ. Негосударственный пенсионный фонд так же, как ПФР аккумулирует средства пенсионных накоплений, организует их инвестирование, учет, назначение и выплату накопительной части трудовой пенсии. Вместе с тем, это перспективный социально-финансовый институт, и по мере создания нормальных условий для его функционирования его роль в экономической и социальной сферах будет возрастать.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Федеральный закон от 15.12. 2001 года № 166-ФЗ «О государственном пенсионном обеспечении в Российской Федерации»
2. <http://yurface.ru/finansy/luchshih-npf-rejting-negosudarstvennyh-pensionnyh-fondov/> Статья «Топ-5 лучших НПФ: Рейтинг негосударственных пенсионных фондов в 2016 году»
3. <http://wealthchase.com/dolgosrochnye-investicii/pensiya/pensionnaya-reforma-vygodno-li-perevodit-dengi-v-npf.html> Статья «Пенсионная реформа. Выгодно ли переводить деньги в НПФ?»