

*Министерство финансов опубликовало на своем сайте проект закона «О деятельности финансовых организаций по формированию и реализации стандартных пенсионных схем в РФ». Документом предусматривается внесение изменений в ряд нормативных актов, в том числе в закон «Об организации страхового дела в России».*

В частности, авторы законопроекта предлагают предоставить возможность страховым компаниям (за исключением обществ взаимного страхования) работать на рынке пенсионного обеспечения на условиях, сопоставимых с теми, в которых действуют негосударственные пенсионные фонды (НПФ). Для этого страховые компании, имеющие лицензию на осуществление подобной деятельности, получают статус финансовой организации. После этого они смогут формировать и реализовывать стандартные пенсионные схемы, включающие аккумулирование денежных средств физических и юридических лиц, инвестирование их и осуществление за счет указанных средств пенсионных выплат физическим лицам.

Законопроектом установлен заявительный принцип участия в данной деятельности. Так, если финансовые организации намерены осуществлять работу на пенсионном рынке, они должны на основе типовых договоров и правил разработать документы для конкретной стандартной пенсионной схемы и зарегистрировать эту схему в ЦБ. Стандартные пенсионные схемы, прошедшие регистрацию, включаются в реестр пенсионных схем.

Как говорится в пояснительной записке к законопроекту, его разработка связана с необходимостью повышения уровня пенсионного обеспечения и страхования при условии обеспечения защиты прав физических лиц на пенсионные выплаты, путем предложения стандартных пенсионных схем с одновременной унификацией требований к финансовым организациям, их осуществляющим.

Принятие и реализация законопроекта позволит обеспечить переход на новый качественный уровень функционирования пенсионного рынка, ставящего на первое место защиту прав граждан на устойчивое и достаточное финансирование пенсионных выплат и обеспечивающего понятный, прозрачный, контролируемый механизм

формирования и реализации пенсионных прав через стандартные схемы, отмечается в пояснительной записке. При этом подготовка к новым условиям формирования пенсионного обеспечения и страхования потребует определенного переходного периода, полагают авторы законопроекта. В этой связи вступить в силу изменения должны с 1 января 2014 года.

Такие изменения законодательства связаны с необходимостью более скорого развития пенсионной сферы, развития сектора страховых услуг, просьбами страховых компаний, объясняет ведущий инвестиционный консультант УК «Солид Менеджмент» Сергей Звенигородский. Пенсионная система будет развиваться быстрее, приход новых участников должен повысить качество работы, ПФР сможет «избавиться» от еще большего количества обслуживаемых счетов граждан и улучшить свою работу.

Закон лоббировался страховщиками (АСЖ и ВСС), и с его принятием рынок пенсионного обеспечения помимо действующих игроков – ПФР и НПФ – пополнится новыми участниками – страховыми компаниями, говорит управляющий активами TNO Capital Александра Лозовая. По идее это должно способствовать росту конкуренции и повышению качества услуг. Но требования к страховщикам установлены довольно жесткие – это и специальные лицензии, и обособленный учет пенсионных средств в управлении, и повышенные требования по надзору и отчетности в отношении этих средств. «Полагаю, – говорит эксперт, – принятие закона положительно скажется на рынке в средне- и долгосрочной перспективе, поскольку способствует развитию и такого важного направления, как страхование жизни. Данная услуга очень мало распространена в России (около 5% населения пользуются данным видом страхования, в отличие от почти 50% в странах с развитыми экономиками)».

Теоретически это интересная возможность для расширения рынка пенсионного страхования, соглашается директор аналитического департамента Московского фондового центра Елена Чернолецкая. Включение страховщиков в обслуживание пенсионных счетов давало бы гражданам более широкий выбор схем формирования пенсионного обеспечения и одновременно частично снимало бы нагрузку с государственных структур.

Однако, указывает она, остается ряд проблем, аналогичных тем, которые связаны и с присутствием банков на рынке пенсионных услуг. У правительства были идеи расширить работу банковских организаций в данной отрасли. Например, предоставить гражданам возможность делать пенсионные вклады, но не в рамках 1–3 лет (такую услугу уже сейчас предлагают некоторые банки), а полноценные пенсионные взносы на сроки от 10

до 40 лет. Причем вклады должны были бы быть безотзывными до наступления пенсионного возраста. Это могло бы позволить наиболее экономически активным гражданам заранее самостоятельно откладывать себе на пенсию, а государство увеличивало бы данные вклады или могло бы обеспечить дополнительные взносы. При этом остро встает вопрос о гарантиях данных вкладов, как и со страховщиками. Под столь долгосрочные проекты АСВ может не сработать. Страховые компании вообще не имеют общей системы гарантий. И до создания такой системы, имеющей четкую поддержку государства, вопрос о присутствии страховщиков на рынке имеет очень спорный характер.

Поэтому цель, поставленная авторами законопроекта, в результате может быть и не достигнута, заключает председатель президиума Ассоциации молодых предпринимателей России Роман Терехин. Вероятность банкротства страховых компаний очень высока, что показал экономический кризис 2008–2009 годов. И даже при условии введения отдельного учета обязательств страховых компаний по обеспечению пенсиями и страховыми возмещениями страховщик вполне рискует закрыться при наличии трудностей в работе. В таких случаях никто не сможет гарантировать пенсионеру высокий уровень пенсионного возмещения.

К тому же пока неизвестно, чем принципы управления страховых компаний отличаются от принципов НПФ. У граждан просто будет больше выбора из частных структур, не более. Также стоит помнить, что фактически у многих страховых компаний есть аффилированные пенсионные фонды. Например, у РГС и ЖАСО. Поэтому юридически нововведение позволит страховым холдингам установить правовое поле для более свободного функционирования страховщиков в качестве НПФ.

**Источник:** [Expert Online](#) , 15.04.13

**Автор:** [Королева А.](#)