

АНАЛИЗ

итогов кампании 2010 года по реализации застрахованными лицами прав при формировании накопительной части трудовой пенсии

14 апреля Пенсионный фонд России опубликовал статистику причин отказов в принятии заявлений на перевод пенсионных накоплений в УК и НПФ. Какие выводы можно сделать, анализируя совместно опубликованные материалы и представленные ранее итоги кампании 2010 года по реализации застрахованными лицами прав при формировании накопительной части трудовой пенсии.

1. Как уже было неоднократно отмечено, существенно (в 1,78 раза) выросло число поданных гражданами заявлений по реализации их прав.

2. Число удовлетворенных заявлений выросло при этом в 1,81 раза, число отказов в процентном отношении уменьшилось по сравнению с 2009 годом с 19,40% до 18,22%.

3. В зависимости от вида заявлений отказы в их удовлетворении заявлений составили: ПФР-НПФ – 17,78%; НПФ-НПФ - 20,19%; НПФ-ПФР – 23,25%; выбор УК – 32,56%. Таким образом, наиболее качественно оформляется процедура перехода из Пенсионного фонда России в негосударственный пенсионный фонд.

4. Отказы в удовлетворении заявлений о переходе из Пенсионного фонда России в негосударственный пенсионный фонд (всего 732 тыс. отказов) имеют следующую структуру:

№№	Причина отказа	Количество (тыс. штук)	%%
1	Застрахованное лицо уже в НПФ	356	48,63%
2	В ПФР не обнаружен договор об ОПС	181	24,73%
3	Имеются заявления с более поздней датой	153	20,90%
4	Остальное	42	5,74%

При переходе из одного НПФ в другой основной причиной отказов указано отсутствие в ПФР соответствующего договора об ОПС.

Основной причиной отказов при выборе УК названо наличие заявления с более поздней датой.

Таким образом, почти половина отказов при переходе из ПФР в НПФ связана с незнанием застрахованным лицом места формирования им своих пенсионных накоплений. Конечно, с одной стороны, положение не катастрофично (менее 7,5% от числа подавших заявление) однако эта цифра (48,63%) показывает, по какому направлению в первую очередь следует поменять работу при оформлении заявлений.

Большая доля отказов по второй причине должна заставить задуматься, прежде всего, органы Пенсионного фонда России. Как правило, договор об ОПС и заявление о переходе оформляются одновременно, поэтому отсутствие договора не может быть объяснено тем, что его забыли оформить. Очевидно, что причина лежит в различных путях прохождения в ПФР уведомления о заключенных договорах и сведений о поданных заявлениях о переходе. Со своей стороны, негосударственные пенсионные фонды должны в этих условиях разработать процедуры проверки факта наличия в ПФР соответствующего договора об ОПС после подачи застрахованным лицом заявления о переходе в фонд.

До публикации сводных данных о причинах отказов считалось, что третья причина (наличие заявления застрахованного лица с более поздней датой) является

подавляющей в причинах отказов. Появлялись даже предложения о переходе к удовлетворению первого заявления застрахованного лица.

Опубликованные данные внесли определенную ясность в эту проблему. Если прибавить к этим отказам все отказы о выборе УК (для них эта причина названа основной), то лишь 3,4% застрахованных лиц, реально принявших участие в кампании 2010 года, воспользовались правом подачи второго заявления. Такая доля не позволяет ставить вопрос о лишении застрахованного лица права повторного выбора.

Попутно можно также отметить, что частные управляющие компании все в большей степени утрачивают свою привлекательность как место формирования накопительной части трудовой пенсии. Это подтверждается не только уменьшением почти на 20% числа поданных заявлений о выборе УК, но и тем, что большая часть отказов по таким заявлениям произошла по причине наличия заявления с более поздним сроком, то есть тем, что именно застрахованные лица, выбравшие УК, в последующем изменили свое первоначальное решение.

5. Опубликованные данные позволяют также сделать определенную сравнительную оценку качества работы трансферагентских центров, которыми в большинстве своем являются негосударственные пенсионные фонды, и отделений Пенсионного фонда России, используя в качестве критерия оценки процент отказов в удовлетворении различных видов заявлений.

Трансферагентские центры оформили большинство заявлений о переходе из ПФР в НПФ (98,66%) и заявлений о переходе из одного НПФ в другой (97,96%). При этом процент отказов по этим заявлениям составил 17,7% и 20,2% соответственно.

Отделения Пенсионного фонда России оформляли прежде всего заявления о выборе УК (95,02%) и заявления о переходе из НПФ в ПФР (94,86%). Процент отказов по этим заявлениям составил 32,6% и 23,2% соответственно.

Напомним, что средний процент отказа в удовлетворении заявлений составил в 2010 году 18,22%.