



Конференция:
«РАЗВИТИЕ ПЕНСИОННОЙ СИСТЕМЫ РОССИИ»

СИСТЕМА СТАНДАРТИЗАЦИИ НАПФ

О.М. Колобаев – эксперт НАПФ

*г. Москва. Центр Международной торговли
11 – 12 октября 2007 г.*



- Введение
- Основные цели и принципы стандартизации в НАПФ
- Документы Системы стандартизации НАПФ и общие требования к ним
- Разработка и утверждение стандартов НАПФ
- Контроль за соблюдением требований документов Системы стандартизации НАПФ
- Применение стандартов НАПФ



Наличие системы стандартов является одним из отличительных признаков саморегулируемой организации

Система стандартизации НАПФ представляет собой совокупность организационно-технических мер, направленных на разработку и применение документов в области стандартизации с целью содействия развитию негосударственных пенсионных фондов, достижения оптимальной степени упорядочения и координации их деятельности в сферах организации и осуществления негосударственного пенсионного обеспечения, обязательного пенсионного страхования и профессионального пенсионного страхования.

В системе стандартов формулируются добровольно принятые на себя членам НАПФ обязательства и ограничения, направленные на повышение качества предоставляемых фондами услуг, обеспечение единства и сопоставимости технологических операций фондов, информационной открытости фондов, методического единства оценки обязательств фондов и сопоставимости публикуемых фондами сведений о своей работе.

Стандарты НАПФ устанавливают требования и регулируют процессы, отличительной особенностью которых является их многократная повторяемость в деятельности фондов.

***Система стандартизации НАПФ направлена
на практическую реализацию тезиса:
«Принадлежность к НАПФ – знак качества НПФ»***



Цели стандартизации:

- содействие развитию фондов, осуществление координации их деятельности в сферах негосударственного пенсионного обеспечения, обязательного пенсионного страхования и профессионального пенсионного страхования;
- повышение конкурентоспособности фондов – членов НАПФ;
- содействие выполнению требований законодательных и нормативных правовых актов при организации всех видов деятельности фондов;
- минимизация рисков нанесения ущерба вкладчикам, участникам, застрахованным лицам, фондам, иным заинтересованным лицам и государству при осуществлении фондами их деятельности;
- обеспечение контроля за соблюдением требований законодательных и нормативных документов и документов в области стандартизации НАПФ;
- обеспечение технической и информационной совместимости деятельности НПФ, а также защиты информации;
- обеспечение прозрачности и открытости деятельности фондов, сопоставимости результатов оценки их деятельности;
- стимулирование научно-технического прогресса в деятельности фондов – членов НАПФ.



Принципы стандартизации:

- обязательность выполнения требований стандартов НАПФ всеми фондами - членами НАПФ, если иное не установлено в конкретном стандарте

В разделе «Область применения» стандарта может указываться, какие положения документа являются обязательными требованиями, а какие – рекомендуемыми;

- максимальный учет при разработке документов Системы стандартизации НАПФ интересов фондов – членов НАПФ;
- открытость разработки документов Системы стандартизации НАПФ для участия всех членов НАПФ и заинтересованных сторонних организаций;
- доступность документов Системы стандартизации НАПФ, в том числе их проектов, а также информации о них;
- обеспечение условий для единообразного применения документов Системы стандартизации НАПФ.



К документам Системы стандартизации НАПФ относятся:

- **стандарты НАПФ в форме стандартов организации – СТО НАПФ;**
- **рекомендации НАПФ - Р НАПФ;**
- **информационный указатель документов Системы стандартизации НАПФ**



Типы стандартов НАПФ

- стандарты на термины и определения;
- стандарты на услуги (требования к пенсионным схемам, к порядку назначения и выплаты пенсий и т.п.);
- стандарты основополагающие (требования к фондам, требования к персоналу, кодекс поведения, требования к программному обеспечению фондов);
- стандарты раскрытия информации;
- стандарты организационно-методические (стандарты актуарных расчетов, стандарты внутреннего и внешнего документооборота и отчетности, стандарты хранения информации);
- стандарты на порядок и методы контроля (состав и порядок анализа отчетности фондов, порядок проведения проверок фондов).



Общее руководство деятельностью Системы стандартизации НАПФ осуществляет Совет НАПФ

Участниками Системы стандартизации НАПФ являются:

- **служба стандартизации НАПФ;**
- **комитеты и комиссии НАПФ, ответственные за стандартизацию по направлениям деятельности в соответствии с утвержденными Положениями;**
- **исполнители работ по стандартизации;**
- **ответственные по стандартизации в фондах - членах НАПФ.**



Участники системы стандартизации НАПФ. Функции участников

Служба стандартизации НАПФ:

- координация работ по стандартизации и организационно-методического руководства работами по стандартизации в НАПФ;
- планирование работ по стандартизации;
- разработка (участие в разработке) документов в области стандартизации;
- актуализация (замена, внесение изменений, изъятие отменённых) документов в области стандартизации, находящихся в НАПФ;
- организация внедрения и применения документов в области стандартизации в фондах – членах НАПФ;
- контроль за соблюдением требований документов в области стандартизации в фондах – членах НАПФ.

Служба стандартизации НАПФ - специально назначенное лицо или группа лиц в аппарате НАПФ, обеспечивающее организацию и проведение работ по стандартизации в соответствии со стандартами НАПФ.

Служба стандартизации НАПФ создается приказом Генерального директора НАПФ



Комитеты (комиссии) НАПФ :

- **курирование работ по стандартизации в закрепленных за ними направлениях деятельности;**
- **подготовка предложений по разработке документов Системы стандартизации НАПФ;**
- **подготовка предложений по внесению изменений, пересмотру и отмене документов Системы стандартизации НАПФ;**
- **исполнение от имени НАПФ функций заказчика в соответствии с настоящим стандартом при разработке стандарта по закрепленному направлению деятельности;**
- **согласование проектов документов Системы стандартизации НАПФ;**
- **подготовка, оформление и согласование проектов решения Общего собрания членов НАПФ об утверждении и введении в действие стандартов НАПФ по закрепленным за ними направлениям деятельности.**



Исполнитель работ по стандартизации :

- разработка проектов документов Системы стандартизации НАПФ по закрепленной тематике;
- подготовка предложений по разработке, пересмотру, изменению или отмене документов Системы стандартизации НАПФ и представление этих предложений в комитет (комиссию) НАПФ в соответствии с закрепленным за ним направлением деятельности.

Исполнителями работ по стандартизации могут быть:

- аппарат НАПФ,
- комитеты (комиссии) НАПФ,
- сторонние организации и исполнители.

Выбор исполнителей работ по стандартизации осуществляется в установленном в НАПФ порядке



Ответственные по стандартизации в фондах - членах НАПФ.

- организация и координации работ по стандартизации в фонде;
- участие в разработке и согласовании стандартов НАПФ и других документов в области стандартизации;
- подготовка предложений по разработке новых и пересмотру или изменению действующих документов в области стандартизации;
- участие в организации и проведении проверок соблюдения требований документов в области стандартизации;
- учет, приобретение, комплектование, хранение и выдача для пользования в фонде документов в области стандартизации, составляющих фонд нормативных документов НПФ;
- актуализация (замена, внесение изменений, изъятие отменённых) документов в области стандартизации, находящихся в НПФ.



Стадии разработки стандарта НАПФ:

- 1-я стадия – организация разработки стандарта;
- 2-я стадия – подготовка разработчиком проекта стандарта и представление его заказчику;
- 4-я стадия – рассмотрение, утверждение и регистрация стандарта;
- 5-я стадия – публикация стандарта.

Допускается совмещение стадий или выделение отдельных этапов в составе стадии, например, разработка макета (основных положений) стандарта, предварительное обсуждение и др.



Техническое задание на разработку стандарта

В техническом задании должны быть указаны:

- основные цели и задачи разработки,
- этапы работы и сроки их выполнения,
- организация (физическое лицо) -разработчик,
- организации – соисполнители,
- необходимость проведения экспертизы проекта стандарта,
- комитеты и комиссии НАПФ, которым документ направляется на согласование.



Дополнительные согласования и экспертизы

Кроме согласования с указанными в ТЗ комитетами и комиссиями НАПФ в случаях, предусмотренных нормативными правовыми актами Российской Федерации, стандарт подлежит согласованию с уполномоченными федеральными органами исполнительной власти.

В тех случаях, когда по соответствующему направлению стандартизации (нормирования) национальным органом Российской Федерации по стандартизации создан технический комитет по стандартизации (ТК), в техническом задании по решению заказчика может предусматриваться представление проекта стандарта в ТК на экспертизу.

По решению заказчика разработчик организует проведение экспертизы проекта стандарта на соответствие законодательству Российской Федерации и национальным стандартам.

Необходимость проведения таких видов экспертизы оговаривается в техническом задании.



Меры по обеспечению качества стандарта и открытости его разработки

- Техническое задание на разработку стандарта на объект стандартизации, относящийся к деятельности двух и более комитетов (комиссий) НАПФ, должно быть согласовано с каждым из них.
- Информация о начале разработки стандарта (после заключения соответствующих договоров) публикуется на сайте НАПФ.
- На основе этой публикации заинтересованные члены НАПФ, а также заинтересованные сторонние организации, которым проект стандарта не направляется на отзыв в соответствии с требованиями ТЗ, представляют разработчику заявки о направлении проекта стандарта им на отзыв.
- На отзыв направляется подготовленный разработчиком проект стандарта и пояснительная записка к нему.
- Стандарт представляется заказчику с учётом полученных замечаний. При наличии разногласий по проекту стандарта разработчик должен провести согласительное совещание с представителями заинтересованных организаций для рассмотрения замечаний и предложений по проекту стандарта. Решения совещания оформляются протоколом и отражаются в сводке отзывов.



Утверждение и публикация стандарта НАПФ

- По результатам рассмотрения проекта стандарта заказчик согласовывает:
 - проект стандарта;
 - проект решения Общего собрания НАПФ об утверждении и введении в действие стандарта, отмене (изменении) действующих документов Системы стандартизации НАПФ;
 - проект плана мероприятий по внедрению стандарта (при наличии).
- Согласованный проект стандарта представляется заказчиком Совету НАПФ для принятия решения **о проведении обсуждения проекта членами НАПФ и представлении его для утверждения Общему собранию членов НАПФ.**
- После принятия решения Общего собрания членов НАПФ об утверждении и введении в действие стандарта НАПФ стандарт публикуется на сайте НАПФ и в периодически издаваемых НАПФ выпусках экспресс-информации о введении в действие, изменении, поправках и отмене документов в области стандартизации НАПФ.



- **Стандарты НАПФ применяют в пределах установленной каждым стандартом области применения.**
- **Отсутствие в договорах, в которых член НАПФ выступает исполнителем, ссылок на стандарты НАПФ не освобождает исполнителя – члена НАПФ от их соблюдения.**
- **В договорах, заключенных членами НАПФ, исполнителем которых являются сторонние организации, необходимость соблюдения стандартов НАПФ, может быть оговорена путём прямых ссылок на необходимые стандарты НАПФ в тексте договора, либо изложением необходимых требований стандартов НАПФ в приложении к договору. Отсутствие в таких договорах ссылок на стандарты НАПФ, либо перечня необходимых требований освобождает исполнителя от обязательности их соблюдения.**
- **Рекомендуемые положения стандартов НАПФ применяют по усмотрению исполнителя или по требованию заказчика.**
- **Рекомендуемые положения становятся обязательными для применения, если в договоре предусмотрены соответствующие указания со ссылкой на эти положения стандартов.**



1. Основополагающие стандарты

- СТО НАПФ 1.0-2007 Система стандартизации НАПФ. Основные положения
- СТО НАПФ 1.1-2007 Система стандартизации НАПФ. Термины и определения

2. Стандарты требований

- СТО НАПФ 2.1- Система стандартизации НАПФ. Требования к негосударственным пенсионным фондам
- СТО НАПФ 2.2- Система стандартизации НАПФ. Негосударственные пенсионные фонды - кодекс поведения
- СТО НАПФ 2.3- Система стандартизации НАПФ. Требования к программному обеспечению негосударственных пенсионных фондов

3. Стандарты раскрытия информации

- СТО НАПФ 3.1- Система стандартизации НАПФ. Требования к раскрытию информации
- Р НАПФ 3.2- Система стандартизации НАПФ. Рекомендации по составлению публикации в СМИ



4. Стандарты актуарных расчетов

- СТО НАПФ 4.0- Система стандартизации НАПФ. Актуарные расчеты. Общие положения
- СТО НАПФ 4.1- Система стандартизации НАПФ. Актуарные расчеты. Актуарное оценивание негосударственного пенсионного фонда.
- СТО НАПФ 4.2- Система стандартизации НАПФ. Актуарные расчеты. Актуарное оценивание пенсионной программы предприятия с учетом требований МСФО
- СТО НАПФ 4.3- Система стандартизации НАПФ. Актуарные расчеты. Методики расчета пенсионных обязательств негосударственных пенсионных фондов.
- Р НАПФ 4.4- Система стандартизации НАПФ. Актуарные расчеты. Методики актуарных расчетов.

5. Организационно – методические стандарты

- СТО НАПФ 5.1- Система стандартизации НАПФ. Делопроизводство в негосударственном пенсионном фонде.
- СТО НАПФ 5.2- Система стандартизации НАПФ. Внешний документооборот негосударственного пенсионного фонда.
- СТО НАПФ 5.3- Система стандартизации НАПФ. Хранение информации



Предварительный список стандартов НАПФ (продолжение)

6. Подготовка и сертификация персонала

- СТО НАПФ 6.0- Система стандартизации НАПФ. Подготовка и сертификация персонала негосударственных пенсионных фондов. Общие положения.
- СТО НАПФ 6.1- Система стандартизации НАПФ. Подготовка и сертификация персонала негосударственных пенсионных фондов. Требования к персоналу негосударственного пенсионного фонда.
- СТО НАПФ 6.2- Система стандартизации НАПФ. Подготовка и сертификация персонала негосударственных пенсионных фондов. Порядок контроля за соблюдением требований по сертификации персонала
- СТО НАПФ 6.3- Система стандартизации НАПФ. Подготовка и сертификация персонала негосударственных пенсионных фондов. Квалификационные требования к **(должностная категория)**
- СТО НАПФ 6.4- Система стандартизации НАПФ. Подготовка и сертификация персонала негосударственных пенсионных фондов. Квалификационные требования к **(должностная категория)**

7. Порядок и методы контроля

- СТО НАПФ 7.1- Система стандартизации НАПФ. Порядок и методы контроля. Отчетность негосударственных пенсионных фондов.
- СТО НАПФ 7.2- Система стандартизации НАПФ. Порядок и методы контроля. Анализ отчетности и публикация сводных данных.
- СТО НАПФ 7.3- Система стандартизации НАПФ. Порядок и методы контроля. Положение о проверке негосударственного пенсионного фонда.



Колобаев Олег Михайлович - *эксперт Национальной ассоциации негосударственных пенсионных фондов*

Тел. 235-00-73

E-mail: o-kolobaev@yandex.ru