

Европейский Пенсионный Фонд

Разработка стандарта НАПФ

о системе риск-менеджмента в НПФ

13.11.2014

Константинов А.Г. - Руководитель Службы риск-менеджмента НПФ «Европейский пенсионный фонд» (ЗАО)

Содержание

1	Состав рабочей группы по разработке стандарта	3
2	Цели стандарта	4
3	Структура и наполнение стандарта	5-7
4	Проблематика	8
5	Мероприятия	9
6	Вопросы	10

- Решением Национальной Ассоциации НПФ создана рабочая группа для разработки стандарта риск-менеджмента в НПФ под руководством Е.Л. Якушева.

Состав рабочей группы по разработке стандарта

№	ФОНД	ФИО
1	НПФ "Социум"	Алтухов И.А.
2	НПФ "НЕФТЕГАРАНТ"	Бакаева Н.Н.
3	НПФ "Первый Русский Пенсионный Фонд"	Зайцев С.В. / Алеева И.А.
4	НПФ "Участие"	Зыцарь С.Ю.
5	НПФ "ГАЗФОНД"	Игнатенко Д.А.
6	НПФ "Пенсионный Фонд Промышленно-строительного банка"	Ключева Е.В.
7	НПФ электроэнергетики	Кобзаренко Г.О.
8	НПФ "Европейский пенсионный фонд"	Константинов А.Г.
9	НПФ "Атомгарант"	Костенко Л.Н.
10	НПФ "УРАЛСИБ"	Лебедев И.В.
11	НПФ "Ренессанс Жизнь и Пенсии"	Люльев Г.В.
12	Кит Финанс НПФ	Мишуков Ю.В.
13	НПФ "ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ"	Никишина В.А.
14	НПФ "Наследие"	Ногин Ю.Б.
15	ОАО Спецдеп "ИНФИНИТУМ"	Платонов Ю.А.
16	НПФ "БЛАГОСОСТОЯНИЕ"	Плоскова А.Б.
17	НПФ "Доверие"	Сивачев Д.А.
18	НПФ электроэнергетики	Сметанин А.Ю.
19	НПФ "Телеком-Союз"	Ташилин В.Ф. / Хасанов Р.В.
20	НПФ "Социальное развитие"	Чернышова О.Н.
21	УК Паллада Эссет Менеджмент	Баранов А.

- Стандарт соответствует требованиям законодательства РФ и международным стандартам в области управления рисками, а также учитывает рекомендации национальной ассоциации НПФ.
- Предусмотрена возможность заключения договора аутсорсинга на управление рисками (части рисков) НПФ с третьими лицами при условии соблюдения требований НПФ и стандарта НАПФ

Цели стандарта

- Основные цели стандарта:
 - унификация практик и формирование единой терминологии, подходов, принципов риск-менеджмента в негосударственных пенсионных фондах в соответствии с современными требованиями по управлению рисками;
 - предоставление методических рекомендаций и требований к организации системы управления рисками в НПФ;
 - развитие корпоративной культуры управления рисками НПФ;
 - повышение прозрачности негосударственных пенсионных фондов и пенсионного рынка в целом для населения, инвесторов и регулятора.

- *Предварительная структура проекта стандарта НАПФ включает общие положения и отдельные разделы по каждому виду риска.*

Структура и наполнение стандарта (1/3)

Общие положения

- **Назначение стандарта, термины и определения;**
- **Цели, задачи и основные принципы управления рисками;**
- **Система / структура управления рисками, функции и роли участников:**
 - Совет Директоров Фонда;
 - Коллегиальные органы Фонда;
 - Единоличный исполнительный орган;
 - Риск-менеджмент;
 - другие подразделения Фонда.
- **Квалификационные требования к руководителю риск-менеджмента (*обязательное требование*);**

- *Стандарт НАПФ включает как обязательные требования (например, к обновлению информации, внутренним документам, квалификации руководителя риск-менеджмента), так и рекомендованные параметры на усмотрение НПФ.*
- *Рекомендованный список остается открытым.*

Структура и наполнение стандарта (2/3)

- **Виды рисков, подлежащих управлению НПФ:**
 - операционный риск;
 - кредитный риск;
 - рыночный риск;
 - риск ликвидности;
 - актуарные риски.
- **Процесс управления рисками;**
- **Мониторинг;**
- **Отчетность;**
- **Раскрытие информации.**

- Структура разделов по каждому виду риска является типовой.

Структура и наполнение стандарта (3/3)

- Типовая структура разделов по каждому виду риска:
 - определение риска;
 - источники риска;
 - идентификация риска;
 - оценка риска;
 - методы управления риском;
 - мониторинг риска;
 - отчетность;
 - рекомендуемые внутренние документы.

- *Проблематика подготовки и согласования стандарта заключается как в отсутствии четких регуляторных требований, так и в разнице подходов и уровне управления рисками в каждом НПФ.*

Проблематика

Следует выделить следующие проблемы:

- отсутствие регуляторных документов по управлению рисками НПФ, включая границы ответственности риск-менеджмента НПФ;
- дублирование функций по управлению рисками между УК и НПФ;
- различный уровень и глубина управления рисками Фондами;
- дополнительные расходы НПФ по внедрению и соблюдению требований и рекомендаций стандарта;
- отсутствие на рынке непосредственно для НПФ готовых специалистов по управлению рисками.

- *Проект стандарта НАПФ по организации риск-менеджмента в НПФ (версия 5.0.) направлен руководителям НПФ с целью получения комментариев и дальнейшей доработки документа.*

Мероприятия

Дальнейшие мероприятия включают:

- анализ реакции пенсионного рынка и предоставленных комментариев;
- направление проекта стандарта ЦБ РФ и анализ предложений и рекомендаций ЦБ РФ;
- согласование и утверждение НАПФ доработанного документа;
- подготовка плана мероприятий с указанием сроков по внедрению требований и рекомендаций НАПФ Фондами.

Вопросы