**КОНЦЕПЦИЯ
СИСТЕМЫ ГАРАНТИРОВАНИЯ ПРАВ УЧАСТНИКОВ НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ**

**(СГП НПО)**

1. **Предпосылки** **введения СГП НПО**

Основной целью деятельности негосударственных пенсионных фондов (далее – НПФ) в Российской Федерации является формирование пенсионных сбережений граждан и выплата им пенсии после прекращения трудовой деятельности.

НПФ являются важным элементом пенсионной системы Российской Федерации, позволяющим, в том числе, обеспечить функционирование добровольного накопительного компонента пенсионной системы и таким образом повысить уровень пенсионного обеспечения населения за счет участия граждан и работодателей в программах негосударственного пенсионного обеспечения (далее – НПО).

По состоянию на 1 июля 2019 года 6,2 млн граждан доверили НПФ формирование своих пенсионных сбережений по программам НПО, общий объем пенсионных резервов на эту дату составил 1,3 трлн рублей. Выплаты негосударственной пенсии за 6 месяцев 2019 года составили 34,7 млрд рублей, а число получателей таких пенсий достигает 1,6 млн граждан.

Таким образом, деятельность НПФ по НПО (с учетом ее целей, функций и масштаба) обладает особой социальной значимостью и требует обеспечения высокого уровня защиты прав граждан-клиентов НПФ и их пенсионных сбережений.

Кроме того, с учетом демографических тенденций в развитых и развивающихся странах, а также с учетом целей и задач развития пенсионной системы, установленных Стратегией долгосрочного развития пенсионной системы Российской Федерации[[1]](#footnote-1), для государства все более актуальным становится вопрос о стимулировании активного участия граждан и работодателей в добровольных пенсионных программах, предоставляющих возможность самостоятельно сберегать средства на будущую пенсию и обеспечить достойный уровень дохода после выхода на пенсию.

С учетом вышеизложенного, представляется, что достижению указанных целей будет способствовать внедрение системы гарантирования прав участников негосударственного пенсионного обеспечения (далее – СГП НПО) на основании механизмов, используемых сегодня в системе гарантирования пенсионных накоплений.

1. **Цели и принципы СГП НПО**

**Целями** введения СГП НПО являются:

* защита прав и законных интересов участников НПО;
* повышение уровня пенсионного обеспечения граждан за счет стимулирования участия граждан и работодателей в программах НПО;
* укрепление доверия к пенсионной системе Российской Федерации и развитие в Российской Федерации трехуровневой пенсионной системы;
* усиление роли пенсионных резервов как источника длинных денег для экономики страны за счет формирования дополнительных пенсионных сбережений по программам НПО;
* повышение уровня конкуренции на рынке НПФ.

Основными **принципами** построения предлагаемой СГП НПО являются:

* обязательность участия НПФ, осуществляющих деятельность по НПО с применением пенсионных схем, предусматривающих учет пенсионных взносов на именных счетах участников, в СГП НПО;
* универсальный характер СГП НПО: охват всех существующих пенсионных схем НПО, предусматривающих учет пенсионных взносов на именных счетах участников, независимо от условий таких пенсионных схем;
* ограничение предельного размера гарантий, обеспечивающее сбалансированность и устойчивость СГП НПО;
* покрытие гарантией большей части пенсионных сбережений в НПО;
* прозрачность СГП НПО;
* накопительный характер формирования фонда гарантирования НПО за счет регулярных гарантийных взносов НПФ.
1. **Основные планируемые параметры СГП НПО**
	1. ***Гарантийный случай***

Гарантийным случаем признается **аннулирование лицензии НПФ** и (или) **признание НПФ банкротом** и открытие в отношении него конкурсного производства.

* 1. ***Объем гарантии***

С учетом различий в целях использования пенсионных резервов на этапе их накопления (инвестиционный период) и на этапе выплаты пенсии, объем гарантии в СГП НПО предлагается также установить различным на этапах накопления и выплаты пенсии, установив при этом на каждом этапе предельный объем гарантии:

* **на этапе накопления** предлагается гарантировать полный размер взносов, фактически поступивших в НПФ и учтенных на именном пенсионном счете участника на дату наступления гарантийного случая, но не более 1,4 млн рублей;
* **на этапе выплаты** **пенсии** предлагается гарантировать выплату назначенной полностью фондируемой негосударственной пенсии участника в размере, установленном на дату наступления гарантийного случая, но не более двух размеров социальной пенсии по старости[[2]](#footnote-2).

*Результаты проведенного исследования существующих пенсионных сбережений в НПО:*

*В настоящее время ограничение гарантируемого размера взносов величиной 1,4 млн рублей на этапе накопления позволит обеспечить гарантией в полном объеме взносы 99,6% участников НПФ. При этом доля взносов, обеспеченных гарантией, составит 89,7% от общего объема взносов по НПО или 70,0% от общей суммы остатков на именных пенсионных счетах участников на этапе накоплений.*

*На этапе выплат ограничение гарантируемого размера пенсии удвоенным размером социальной пенсии по старости позволит обеспечить гарантией в полном объеме выплату негосударственной пенсии 92,5% сегодняшних получателей такой пенсии. При этом доля выплат пенсий, обеспеченных гарантией, составит 78,2% от общего объема выплат уже назначенных негосударственных пенсий.*

Одновременно введение гарантирования взносов на этапе накопления в целях обеспечения сбалансированности системы гарантирования и обращения к ней только в ситуации невозможности выполнения самим НПФ своих обязательств потребует введения на законодательном уровне симметричной обязанности НПФ компенсировать участникам полученные в ходе размещения пенсионных резервов убытки в пределах, достаточных для обеспечения номинальной безубыточности взносов, учтенных на именном пенсионном счете участника.

* 1. ***Выплата гарантийного возмещения***

Механизм выплаты гарантийного возмещения в СГП НПО предлагается также установить различным на этапах накопления и выплат, с учетом различий в объеме гарантии.

**На этапе накопления**, с учетом особенностей корпоративных пенсионных программ и индивидуальных пенсионных планов, предлагается установить следующий порядок выплаты гарантийного возмещения:

1. В случае, если в договоре НПО указано лицо, уполномоченное на принятие решения о выплате гарантийного возмещения в другой НПФ (к примеру, работодатель участника в случае корпоративной пенсионной программы), такое уполномоченное лицо вправе в течение 6 месяцев с даты наступления гарантийного случая заключить новый договор НПО с новым НПФ в пользу участника и подать в АСВ заявление о выплате гарантийного возмещения в новый НПФ в качестве взноса по такому новому заключенному договору. АСВ в течение месяца рассматривает заявление и осуществляет выплату гарантийного возмещения в новый НПФ.
2. В случае, если в договоре НПО не указано лицо, уполномоченное на принятие решения о выплате гарантийного возмещения в другой НПФ (например, в случае индивидуального пенсионного плана), или такое уполномоченное лицо в течение 6 месяцев с даты наступления гарантийного случая не заключило новый договор НПО или не подало заявление в АСВ, выплата гарантийного возмещения осуществляется АСВ на банковский счет самого участника в течении месяца с даты подачи участником в АСВ заявления о выплате гарантийного возмещения.

**На этапе выплаты пенсии** предлагается установить, что выплата гарантийного возмещения в объеме, достаточном для продолжения выплаты назначенной негосударственной пенсии в пределах гарантируемого объема, осуществляется путем перечисления АСВ гарантийного возмещения в другой НПФ, определённый АСВ на конкурсной основе, без заявления участника.

При этом после выплаты гарантийного возмещения АСВ становится кредитором первой очереди НПФ, в отношении которого произошел гарантийный случай, по аналогии с системой гарантирования прав застрахованных лиц в системе ОПС.

* 1. ***Фонд гарантирования НПО***

По аналогии с системой гарантирования прав застрахованных лиц в системе ОПС гарантийное возмещение в СГП НПО выплачивается за счет фонда гарантирования НПО, администрируемого АСВ и формируемого из ежегодных гарантийных взносов НПФ-участников СГП НПО.

Размер гарантийного взноса каждого НПФ в фонд гарантирования НПО определяется как произведение индивидуальной ставки гарантийного взноса НПФ и расчетной базы, равной величине обязательств НПФ по договорам НПО, определенной по результатам ежегодного актуарного оценивания.

Индивидуальная ставка гарантийного взноса каждого НПФ ежегодно определяется в зависимости от базовой ставки гарантийных взносов, качества активов, в которые размещены средства пенсионных резервов НПФ, и финансовой устойчивости НПФ. При этом предлагается установить, что размер индивидуальной ставки гарантийного взноса не может быть меньше половины размера базовой ставки и больше двух размеров базовой ставки. Порядок определения индивидуальной ставки гарантийных взносов предлагается установить в нормативном акте Банка России. Для защиты конкуренции и деловой репутации НПФ сведения о размерах индивидуальных ставок НПФ не будут подлежать раскрытию, по аналогии с повышенными ставками в системе гарантирования вкладов.

Базовая ставка гарантийных взносов не может быть выше 0,1% и не может быть ниже 0,0125%. При этом базовая ставка не может превышать 0,0125% после того, как объем фонда гарантирования НПО достигнет 5% от совокупных обязательств НПФ по договорам НПО. Величину базовой ставки или порядок ее определения предлагается установить в нормативном акте Банка России.

Источником уплаты гарантийных взносов НПФ-участников СГП НПО в фонд гарантирования НПО являются собственные средства НПФ. При этом НПФ вправе за счет средств пенсионных резервов возмещать величину гарантийного взноса, определенного по индивидуальной ставке гарантийных взносов НПФ, если индивидуальная ставка ниже базовой ставки, или по базовой ставке[[3]](#footnote-3).

Средства фонда гарантирования НПО направляются АСВ на выплату гарантийного возмещения в СГП НПО, а также на финансирование расходов, связанных с обеспечением функционирования СГП НПО.

Финансовая устойчивость СГП НПО обеспечивается по аналогии с порядком и условиями, которые установлены для системы гарантирования прав застрахованных лиц в системе ОПС.

* 1. ***Вступление НПФ в СГП НПО и переходные положения***

НПФ, осуществляющие деятельность по НПО с применением пенсионных схем, предусматривающих учет пенсионных взносов на именных счетах участников, обязаны вступить в СГП НПО или прекратить осуществление такой деятельности до 31.12.2026.

Условиями вступления НПФ в СГП НПО являются:

* соответствие деятельности НПФ требованиям законодательства Российской Федерации, в том числе в части прохождения стресс-тестирования и размещения средств пенсионных резервов;
* проведение проверки Банком России деятельности НПФ по НПО.

Невступление НПФ, осуществляющего деятельность по НПО с применением пенсионных схем, предусматривающих учет пенсионных взносов на именных счетах участников, в СГП НПО до 31.12.2026 является основанием для аннулирования лицензии НПФ.

НПФ, не являющиеся участниками СГП НПО, не вправе заключать договора НПО с применением пенсионных схем, предусматривающих учет пенсионных взносов на именных счетах участников, после 31.12.2026.

С целью реализации порядка выплаты гарантийного возмещения с участием лица, уполномоченного договором НПО на принятие решения о выплате гарантийного возмещения в другой НПФ (к примеру, работодателя участника в случае корпоративной пенсионной программы), вкладчик, внесший более половины взносов по договору НПО, заключенному до вступления в силу закона о введении СГП НПО, вправе до 31.12.2026 в одностороннем порядке внести изменения в договор НПО в части указания такого уполномоченного лица.

1. **Реализация в законодательстве**

Регулирование отношений по созданию и функционированию СГП НПО предлагается установить в отдельном федеральном законе или в Федеральном законе от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», дополнив его соответствующей главой.

Кроме того, введение СГП НПО потребует внесения изменений в Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (в части банкротства НПФ) и Налоговый кодекс Российской Федерации (в части налогообложения взносов НПФ в фонд гарантирования НПО), а также принятия ряда нормативных актов Банка России (в частности, устанавливающих порядок определения ставки взносов в фонд гарантирования НПО).

1. Утверждена распоряжением Правительства Российской Федерации от 25.12.2012 № 2524-р. [↑](#footnote-ref-1)
2. С 1 апреля 2019 года размер социальной пенсии по старости составляет 5 283,84 рубля. [↑](#footnote-ref-2)
3. То есть, если индивидуальная ставка гарантийных взносов НПФ не превышает базовую ставку, НПФ вправе в полном объеме компенсировать расходы на выплату гарантийного взноса за счёт пенсионных резервов. При этом если индивидуальная ставка гарантийных взносов НПФ превышает базовую ставку НПФ вправе компенсировать расходы на выплату гарантийного взноса за счёт пенсионных резервов в объеме не большем, чем величина произведения базовой ставки гарантийных взносов и величины обязательств НПФ по договорам НПО. [↑](#footnote-ref-3)