

Пояснительная записка к проекту Положения РСПП  
«Об инициативах по развитию пенсионного рынка»

1. Трансформация пенсионных накоплений граждан, сформированных в рамках ОПС, в стандартную схему НПО.

В настоящее время накопительные компоненты пенсионной системы РФ стагнируют.

Необходимо поддержать развитие негосударственной компоненты системы пенсионного обеспечения без дополнительной нагрузки на работодателя. Предлагается провести трансформацию накопительной части обязательного пенсионного страхования (далее - ОПС) в новый пенсионный продукт на базе негосударственного пенсионного обеспечения (далее - НПО).

Поддерживаются предложения на следующих существенных условиях:

- Трансформация 100% накоплений по ОПС в стандартную схему НПО. Передача в собственность граждан 100% накоплений по ОПС, как стартовый пенсионный капитал;

- Формирование стартового пенсионного капитала для молодежи, не имеющей накоплений по ОПС (например, единовременный взнос 10 тыс руб.);

- Введение государственной системы гарантирования для стандартной схемы НПО;

- Возможность для граждан пополнения счета стандартной схемы НПО с предоставлением отдельного налогового стимула (например, в размере 6% от дохода работников);

- Введение софинансирования накоплений со стороны государства.

2. Введение системы гарантирования для НПО.

В настоящее время система НПО нуждается в дополнительных стимулах развития, в первую очередь, посредством повышения доверия со стороны населения.

Предлагается создать систему гарантирования прав участников в системе НПО, защитив личные пенсионные взносы граждан, в пределах максимально установленной законом суммы. Гарантирование прав в системе НПО предлагается осуществлять по аналогии с системой гарантирования прав застрахованных лиц в системе ОПС, то есть посредством создания фонда гарантирования пенсионных резервов под управлением АСВ, формирующегося за счет гарантийных взносов НПФ-участников системы. Создание системы гарантирования прав участников НПО значительно повысит надежность НПО как пенсионного продукта и станет существенным фактором повышения уровня доверия клиентов к негосударственным

пенсионным фондам (далее – НПФ), как к финансовым институтам, увеличения интереса граждан к системе НПО и охвата услугами НПФ в целом.

Поддерживаются следующие базовые принципы гарантирования НПО:

- Распространение гарантий на весь остаток по именному пенсионному счету, включая пенсионные взносы и инвестиционный доход, в размере не более чем 1,4 млн. руб. с индексацией указанного размера одновременно с последующей индексацией в банковской системе гарантирования.

- Использование средств пенсионных резервов, включая средства страхового резерва, в качестве источника уплаты гарантийных взносов в АСВ.

- Увеличение горизонта безубыточности для клиентов до пяти лет.

### 3. Расширение возможностей использования средств страхового резерва.

Нормативный размер страхового резерва в размере 5% от пенсионных резервов был установлен в 2004 году и действует по настоящее время. При этом, развитие пенсионного законодательства и внедрение новых механизмов защиты прав клиентов и требований к финансовой устойчивости НПФ сводят к минимуму вероятность использования резерва по назначению.

Предлагается снизить нормативный размер страхового резерва до 1% от пенсионных резервов и расширить возможности его использования для точечного покрытия убытков от отдельных активов, в которые размещены средства пенсионных резервов, внутри/или по итогам года.

Предлагаемый порядок позволит увеличить доходность, разносимую по клиентским счетам по итогам года и, как следствие, увеличит привлекательность НПО.

Поддерживаются следующие направления использования страхового резерва:

- для восстановления резерва покрытия пенсионных обязательств в случае уменьшения средств пенсионных резервов в результате их размещения;

- для уплаты обязательных взносов и платежей, в случае если это прямо установлено соответствующим федеральным законом;

- для покрытия убытков от управления активами, в которые размещены средства пенсионных резервов, в течение года;

- для пополнения резерва покрытия пенсионных обязательств по рекомендациям актуария, изложенным в актуарном заключении в части корректировки актуарных предположений, использованных фондом, а также в целях обеспечения соответствия резерва покрытия пенсионных обязательств обязательствам фонда по выплате пенсий и выкупных сумм участникам и в соответствии с решением органов управления фонда при превышении размера страхового резерва установленного минимального размера с учетом рекомендаций актуария.

#### 4. Повышение налоговых стимулов с целью мотивации участия граждан и работодателей в программах НПО.

4.1. В настоящее время для определения налоговой базы по НДФЛ не учитываются суммы негосударственных пенсий, сформированных исключительно за счет взносов физических лиц, уплаченных в свою пользу. Таким образом, негосударственные пенсии, сформированные за счет взносов третьих лиц (в том числе работодателя), попадают под обложение НДФЛ.

Предлагается дополнить НК РФ положениями, согласно которым указанные суммы негосударственных пенсий не будут учитываться при определении налоговой базы для взимания налога на НДФЛ.

4.2. В соответствии с НК РФ, налогоплательщики имеют право на получение социального налогового вычета в сумме фактически произведенных расходов, но в совокупности не более 120 000 рублей в налоговом периоде. Указанная максимальная сумма была установлена в 2008 году. В данную сумму включаются также расходы на обучение в образовательных учреждениях, медицинские услуги и дополнительные взносы на накопительную часть трудовой пенсии. Таким образом, долгосрочные накопления на пенсию отодвигаются на последний план, поскольку социальный налоговый вычет включает в себя расходы на медицину, образование и т.п., являющиеся более приоритетными в молодом и среднем возрасте.

Предлагается выделить социальный налоговый вычет по пенсионному обеспечению в отдельную статью НК РФ.

4.3. Согласно НК РФ, взносы работодателей по договорам НПО учитываются в составе расходов для целей налогообложения прибыли при условии наличия в качестве пенсионного основания наступлении у участника общеустановленного пенсионного возраста. В то же время начиная с 2020 года НПФ имеют право назначать пенсию на 5 лет ранее общеустановленного пенсионного возраста - в 60 и 55 лет мужчинам и женщинам соответственно.

Предлагается внести изменения в НК РФ, корреспондирующие с нормами законодательства об НПФ, в части возникновения у участников права на назначения негосударственной пенсии в возрасте 55/60, предоставив работодателю возможность включать данные взносы в расходы на оплату труда.

#### 5. Повышение маржинальности НПО.

В целях повышения доходности, получаемой НПФ в части деятельности по НПО, предлагается поддержать внесение изменений, предполагающих предоставление НПФ возможности установления периода восполнения средств на именных пенсионных счетах по договорам НПО сроком до 5 лет и права взимания вознаграждения за управление средствами пенсионных резервов.

## 6. Отмена исключительности видов деятельности.

В настоящее время НПФ имеют право осуществлять деятельность только по НПО и ОПС. Такая модель не позволяет удовлетворять современные потребности клиентов и объединять их с сопутствующими услугами.

Предлагается предоставить НПФ возможность осуществления дополнительных видов деятельности (страхование, медицина, патронаж, гериатрия, надомные сервисы по уходу и т.п.). Представляется, что данная мера позволит облегчить процесс взаимодействия НПФ, работников и работодателей, так как при ее реализации НПФ будет восприниматься в качестве «единого окна».

## 7. Касательно практики рассмотрения имущественных требований потребителей финансовых услуг к финансовым организациям.

В соответствии с Федеральным законом от 07.05.1998 г. № 75-ФЗ, пенсионными основаниями в пенсионных договорах являются основания приобретения участником права на получение негосударственной пенсии, установленные указанными договорами в соответствии с настоящим Федеральным законом. Пенсионными договорами могут быть установлены дополнительные основания для приобретения участником права на получение негосударственной пенсии. Как правило, это определённые условия перехода пенсионных накоплений, сформированных работодателем в рамках корпоративных пенсионных программ (далее – КПП), в распоряжение работника.

КПП используются работодателем в целях эффективной реализации кадровой политики, которая подразумевает не только социальную поддержку работников в соответствии с коллективными договорами с профсоюзами, но также и меры, направленные на стимулирование и сохранение ценных кадров в организации, а также имеющие своей целью своевременный выход определенных категорий работников на пенсию. Лишение работодателя такого инструмента кадровой политики повлечет за собой потерю работодателями интереса к созданию и (или) сохранению КПП.

По мнению РСПП, формирование новой позиции Финансового уполномоченного по обозначенному вопросу не может иметь обратной силы и распространяться на ранее возникшие правоотношения по НПО, поскольку это может повлечь за собой правовые и финансово-экономические последствия для существующих КПП.