

# ТЕХНОЛОГИЧЕСКИЙ КОМИТЕТ НАПФ

**Федеральный закон от 30.04.2008 г. № 56-ФЗ  
«О дополнительных страховых взносах  
на накопительную часть трудовой пенсии  
и государственной поддержке  
формирования пенсионных накоплений»**

*Колобаев О.М. – председатель  
Технологического комитета НАПФ*

Москва  
24 сентября 2008 г.

# Структура презентации

- Вступление в правоотношения по ДСВ
- Уплата дополнительных страховых взносов
- Государственное софинансирование и взносы работодателя
- Инвестирование средств по ДСВ
- Временный характер ДСВ. Что дальше?

# Схема государственной поддержки добровольных страховых взносов граждан на обязательное пенсионное страхование



# Вступление в правоотношения по ДСВ

- ❑ **Правоотношения** по обязательному пенсионному страхованию в целях уплаты дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии (правоотношения по ДСВ) **возникают на основании поданного лицом заявления.**
- ❑ Право на получение накопительной части трудовой пенсии, сформированной за счет дополнительных страховых взносов, взносов работодателя и взносов на софинансирование, реализуется при соблюдении условий, установленных Федеральным законом «О трудовых пенсиях в Российской Федерации» .
- ❑ **Форма заявления и инструкция по его заполнению утверждены постановлением Правления Пенсионного фонда России от 28.07.2008 г. № 225п**
- ❑ Заявление может подаваться лично гражданином в территориальный орган Пенсионного фонда России по месту жительства, через своего работодателя, а также через организацию-трансферагента, которая должна установить личность и проверить подлинность подписи гражданина.

# Вступление в правоотношения по ДСВ различных групп застрахованных лиц

- ❑ В отношении по ДСВ могут вступить любые физические лица, независимо от пола, возраста и гражданства.
- ❑ Если физическое лицо является застрахованным лицом по ОПС, **имеющим специальную часть индивидуального лицевого счета**, то его ДСВ, средства государственной поддержки и взносы работодателя присоединяются к его пенсионным накоплениям.
- ❑ Если физическое лицо является застрахованным лицом по ОПС, но **не имеет специальную часть индивидуального лицевого счета**, то после поступления первого взноса ему открывается специальная часть индивидуального лицевого счета, где учитываются его ДСВ, средства государственной поддержки и взносы работодателя.
- ❑ Если физическое лицо **не имеет индивидуального лицевого счета**, то при подаче заявления о вступлении в отношения по ДСВ он представляет необходимые сведения, на основании которых он регистрируется в качестве застрахованного лица

# Подача заявления через работодателя

- ❑ Работодатель в срок, ***не превышающий трех рабочих дней со дня получения заявления***, направляет его в территориальный орган Пенсионного фонда России по месту своей регистрации в качестве страхователя по ОПС.
- ❑ Работодатели, среднесписочная численность работников которых за предшествующий календарный год превышает 100 человек, представляют полученные заявления в территориальный орган ПФР в электронной форме.  
Формат представления ***утвержден постановлением Правления Пенсионного фонда России от 28.07.2008 г. № 225п***

# Рассмотрение заявления в ПФР

- ❑ Территориальный орган ПФР обязан уведомить застрахованное лицо **о получении заявления, результатах рассмотрения и дате вступления в правоотношения** не позднее 10 рабочих дней со дня получения заявления.
- ❑ Гражданин, на которого не открыт индивидуальный лицевой счет, одновременно с подачей заявления представляет лично либо через организацию-трансферагента сведения, необходимые при начальной регистрации и регистрируется в качестве застрахованного лица.
- ❑ ПФР не имеет права отказать в приеме заявления о вступлении в отношения по ДСВ. В случае, если в заявлении отсутствуют необходимые сведения, территориальный орган ПФР должен дать гражданину соответствующие разъяснения.

# Дополнительные обязанности субъектов отношений по ДСВ

## ***Пенсионного фонда России (НПФ – страховщиков):***

- ПФР не имеет права отказать в приеме заявления о вступлении в отношения по ДСВ. Если в заявлении отсутствуют необходимые данные, территориальный орган ПФР обязан дать заявителю необходимые разъяснения;
- страховщик обязан ежегодно одновременно с информацией о состоянии ИЛС направлять информацию о праве застрахованных лиц вступить в отношения по ДСВ.

## ***Работодателя:***

### **Работодатель обязан:**

- обеспечить реализацию прав застрахованных лиц, вступивших в отношения по ДСВ;
- своевременно и в полном объеме перечислять ДСВ своих работников;
- вести учет, связанный с исчислением, удержанием и перечислением ДСВ и взносов работодателя в пользу работников;
- в расчетном листке по заработной плате предоставлять информацию о сумме исчисленных, удержанных и перечисленных в пользу работника ДСВ и взносов работодателя

# Вступление в отношения по ДСВ

Субъект отношений	Заинтересованность	Возможность привлечения
Государство	<b>Высокая</b>	<b>О</b> тсутствует
ПФР России	<b>О</b> тсутствует	Невысокая
Работодатель	<b>О</b> тсутствует	<b>Высокая</b>
НПФ	<b>Высокая</b>	<b>О</b> посредованно (через привлечение в ОПС)

# Самостоятельная уплата ДСВ

- ❑ Размер уплачиваемого дополнительного страхового взноса ***определяется застрахованным лицом самостоятельно.***
- ❑ Самостоятельная уплата ДСВ осуществляется путем перечисления денежных средств в бюджет ПФР через кредитную организацию.
- ❑ При самостоятельной уплате ДСВ застрахованное лицо не позднее 20 дней со дня окончания квартала должно лично либо через организацию - трансферагента представлять в территориальный орган ПФР копии платежных документов за истекший квартал (с отметками кредитной организации об исполнении).
- ❑ Прием копий платежных документов и их передача в электронной форме в ПФР осуществляются в порядке, определяемом соглашением о взаимном удостоверении подписей.
- ❑ Дополнительные страховые взносы застрахованного лица включаются в состав его пенсионных накоплений.

# Уплата взносов через работодателя

- ❑ Дополнительные страховые взносы на накопительную часть трудовой пенсии ежемесячно исчисляются работодателем отдельно в отношении каждого застрахованного лица **на основании заявления о величине взноса (об изменении размера взноса)**.
- ❑ Исчисление, удержание и перечисление ДСВ, а также прекращение либо возобновление уплаты осуществляется работодателем начиная с 1-го числа месяца, следующего за месяцем получения соответствующего заявления.
- ❑ Дополнительные страховые взносы и взносы работодателя перечисляются работодателем в бюджет ПФР в порядке и сроки, которые установлены законодательством в отношении уплаты страховых взносов на ОПС.

# Взносы работодателя

- ❑ Решение работодателя об уплате взносов в пользу застрахованных лиц оформляется отдельным приказом **или путем включения соответствующих положений в коллективный или трудовой договор.**
- ❑ Размер взносов работодателя определяется ежемесячно в отношении каждого застрахованного лица.
- ❑ Уплата взносов работодателя прекращается со дня прекращения трудовых отношений (отношений по гражданско-правовым договорам).
- ❑ Взносы на софинансирование формирования пенсионных накоплений включаются в состав пенсионных накоплений застрахованного лица.
- ❑ Для работника взносы работодателя в размере **не более 12000 руб. в год** не включаются в базу по НДФЛ.
- ❑ Взносы работодателя **в расчете не более 12000 руб. на одного работника в год** не облагаются ЕСН и включаются в сумму расходов по оплате труда (не облагаются налогом на прибыль).

# Порядок перечисления взносов работодателем

- ❑ Дополнительные страховые взносы и взносы работодателя перечисляются работодателем в бюджет ПФР в порядке и сроки, которые установлены Федеральным законом "Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации» в отношении уплаты страховых взносов на ОПС.
- ❑ Перечисление ДСВ и взносов работодателя осуществляется работодателем единым платежом и оформляется отдельным платежным поручением.
- ❑ Работодатель одновременно с перечислением ДСВ формирует реестр застрахованных лиц. В реестре должны содержаться необходимые для идентификации застрахованных лиц и уплаченных ими сумм взносов.
- ❑ Работодатели, среднесписочная численность работников которых за предшествующий календарный год превышает 100 человек, представляют полученные заявления в территориальный орган ПФР в электронной форме.
- ❑ Сведения об общей сумме перечисленных средств заверяются кредитной организацией.

# Инвестирование ДСВ и взносов работодателя

- Суммы дополнительных страховых взносов и взносов работодателя **до их отражения в специальной части индивидуального лицевого счета застрахованного лица** временно инвестируются ПФР в порядке, установленном для инвестирования страховых взносов на финансирование накопительной части трудовой пенсии.
- Дополнительные страховые взносы, взносы работодателя, **а также доход от их инвестирования** отражаются ПФР в специальной части индивидуального лицевого счета застрахованного лица и передаются управляющим компаниям и негосударственным пенсионным фондам.
- Указанные средства должны быть отражены в специальной части индивидуального лицевого счета застрахованного лица **и переданы управляющим компаниям и негосударственным пенсионным фондам**, в срок, **не превышающий три месяца** со дня получения территориальным органом ПФР реестров застрахованных лиц за истекший квартал (копий платежных документов за истекший квартал в случае самостоятельной уплаты ДСВ застрахованным лицом).

# Перевод средств в НПФ (выбор инвестиционного портфеля)

- ❑ Застрахованные лица вправе перевести средства пенсионных накоплений в негосударственный пенсионный фонд (или выбрать инвестиционный портфель) в обычном порядке, установленном для этого законодательством.
- ❑ Лица, в пользу которых ранее не уплачивались страховые взносы на накопительную часть трудовой пенсии и которые впервые вступают в правоотношения по ДСВ, а также лица, ранее не реализовавшие свое право на перевод средств пенсионных накоплений в негосударственный пенсионный фонд (выбор инвестиционного портфеля), вправе **при подаче заявления о вступлении в правоотношения по ДСВ подать заявление о переходе в НПФ** (при условии заключения с НПФ договора об ОПС), либо о выборе инвестиционного портфеля.
- ❑ Заявления этих лиц, Пенсионный фонд России рассматривает в порядке, определенном законодательством, и осуществляет перевод соответствующих средств в срок, **который не может превышать три месяца со дня получения соответствующего заявления.**

## Перевод средств в НПФ (выбор инвестиционного портфеля) - продолжение

- ❑ Сумма ДСВ, и взносов работодателя, уплачиваемых в пользу застрахованного лица, ранее реализовавшего право на перевод средств пенсионных накоплений в НПФ (выбор инвестиционного портфеля), после их учета в специальной части индивидуального лицевого счета застрахованного лица передаются негосударственному пенсионному фонду (управляющей компании) **в соответствии с ранее сделанным выбором застрахованного лица.**
- ❑ Такое застрахованное лицо сохраняет все права на все виды выбора, предусмотренные законодательством, (перевод средств пенсионных накоплений в иной НПФ или выбор инвестиционного портфеля).
- ❑ Мужчины 1953 - 1966 года рождения и женщины 1957 - 1966 года рождения, в пользу которых страховые взносы на накопительную часть трудовой пенсии уплачивались в период с 2002 по 2004 год включительно, могут также переводить средства пенсионных накоплений в НПФ (осуществлять выбор инвестиционного портфеля).

# Государственная поддержка - условия

- ❑ Право на получение государственной поддержки имеют застрахованные лица, ***вступившие в правоотношения по ДСВ в период с 1 октября 2008 года по 1 октября 2013 года.***
- ❑ Государственная поддержка осуществляется ***в течение 10 лет*** начиная с года, следующего за годом уплаты застрахованным лицом ДСВ.
- ❑ Право на получение государственной поддержки в текущем календарном году предоставляется лицам, ***уплатившим в предыдущем календарном году ДСВ в сумме не менее 2000 руб.***

# Государственная поддержка - размеры

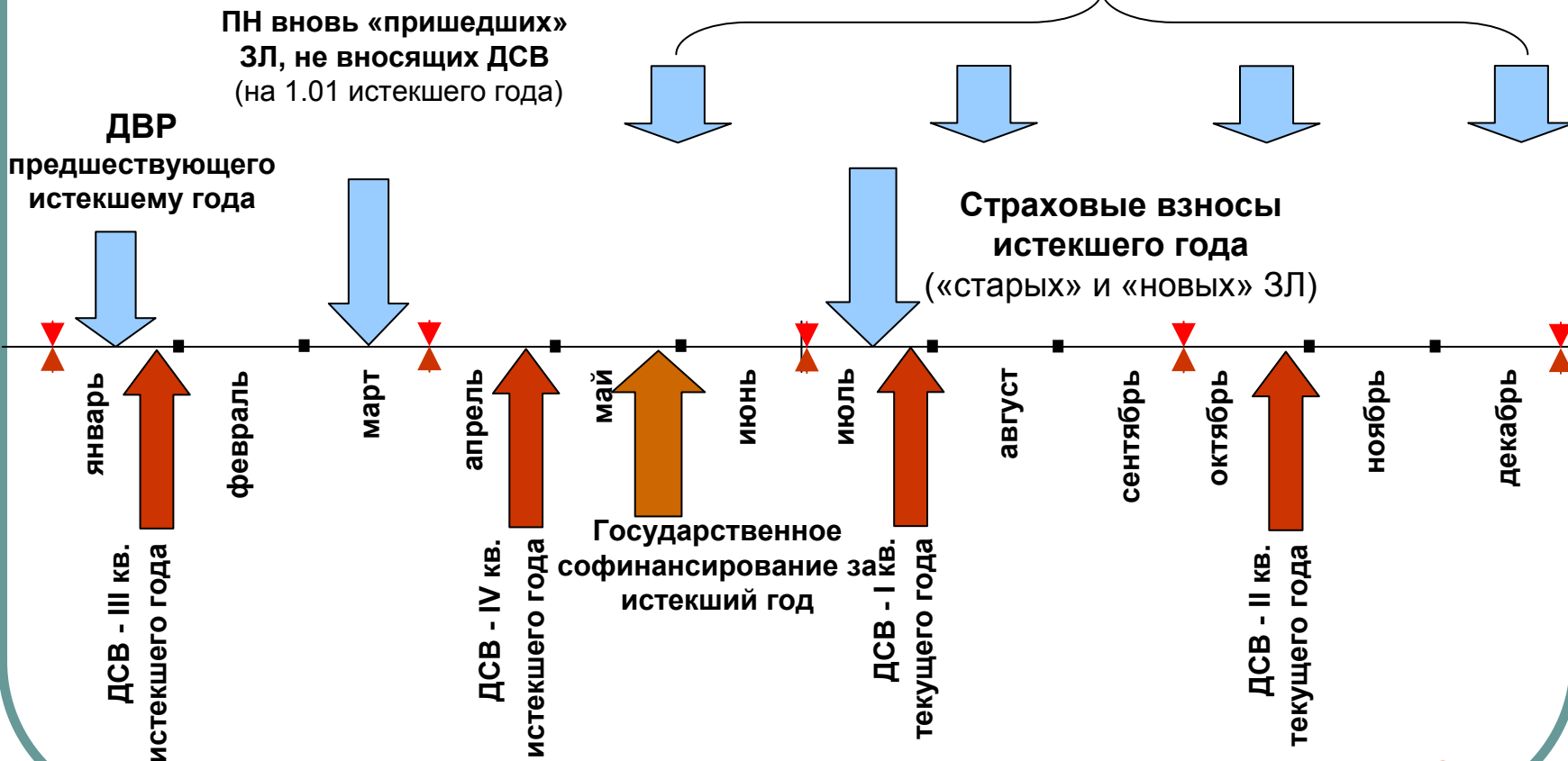
- ❑ Размер государственной поддержки (взноса на софинансирование формирования пенсионных накоплений) равен сумме ДСВ, уплаченной за истекший календарный год, но **не может быть больше 12000 рублей в год**.
- ❑ Для застрахованных лиц, **достигших установленного пенсионного возраста и не обратившихся за установлением ни одной из частей трудовой пенсии** размер взноса на софинансирование формирования пенсионных накоплений **равен увеличенной в четыре раза сумме ДСВ**, уплаченной за истекший календарный год, но не может быть больше **48000 рублей** в год.
- ❑ Размер взноса на софинансирование формирования пенсионных накоплений рассчитывается Пенсионным фондом России на основании данных персонифицированного учета.
- ❑ Взносы на софинансирование формирования пенсионных накоплений включаются в состав пенсионных накоплений застрахованного лица.

# Государственная поддержка - сроки

- ❑ Пенсионный фонд России **до 20 апреля года**, следующего за годом уплаты ДСВ, направляет заявку на перевод из федерального бюджета необходимой суммы для софинансирования формирования пенсионных накоплений
- ❑ Средства федерального бюджета, направленные на софинансирование формирования пенсионных накоплений передаются управляющим компаниям и НПФ **не позднее 15 мая** года получения средств для софинансирования формирования пенсионных накоплений.

# Поступление средств по ОПС и ДСВ

## Поступления по ОПС



**Поступления по ДСВ**

# Основные положения, внесенные в другие законы

1. В отношении прав застрахованного лица (в законе об ОПС):
  - Введена обязанность работодателя обеспечить реализацию прав застрахованных лиц
  - Введена обязанность работодателя выдавать расчетный листок с указанием размера перечисленных взносов работника и работодателя
2. В законе «О негосударственных пенсионных фондах»
  - одновременно с введением закона сняты ограничения на переход из ПФР в НПФ лиц, которым осталось до выхода на пенсию менее пяти лет
3. Налоговые последствия (введено в Налоговый кодекс):
  - ❑ Для застрахованного лица:
    - Освобождаются от налогообложения НДФЛ, взносы работодателя (до **12 000** руб.) и государственное софинансирование;
    - Сумма ДСВ работника включена в налоговый вычет, а размер вычета увеличен до **120 000** руб.
  - ❑ Для работодателя:
    - Не подлежат обложению ЕСН взносы в расчете не больше **12 000** на человека, эти же взносы (в пределах общих 12% ФОТ) включаются в льготы по налогу на прибыль

# Временный характер государственного софинансирования



# Временный характер государственного софинансирования – что дальше?

По истечении 10 лет прекращается государственное софинансирование, ***однако может продолжаться внесение ДСВ и взносов работодателя.***

С точки зрения налогообложения на настоящий момент ДСВ для работодателя наиболее выгодная форма организации пенсионного обеспечения сотрудников.

Однако, эта форма организации пенсионного обеспечения полностью лишает его всех преимуществ использования пенсионной программы как инструмента управления кадрами.

# Временный характер государственного финансирования – что дальше?

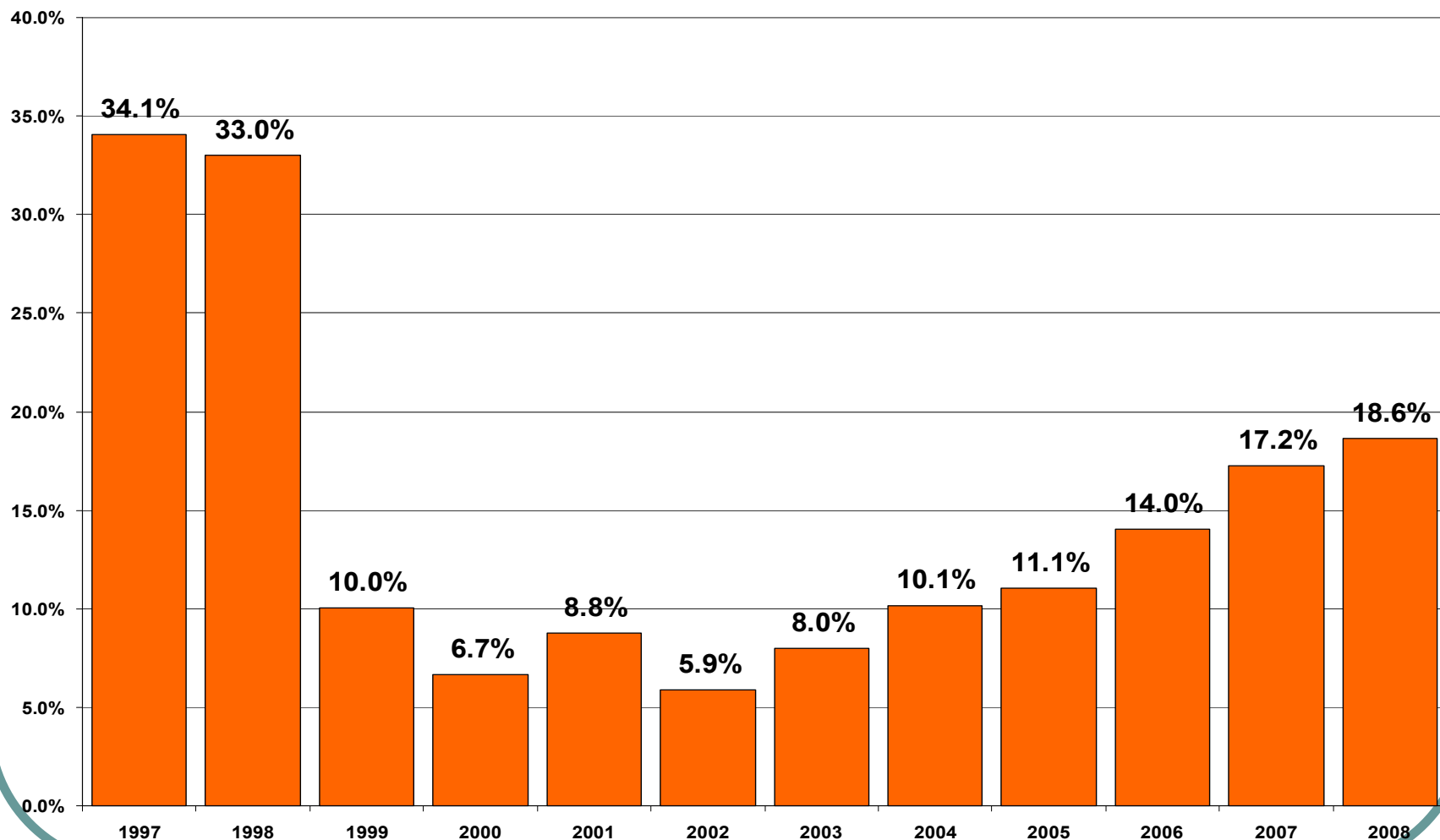
***Необходимо шире развивать корпоративные пенсионные программы в нынешних формах.***

Действующие корпоративные пенсионные программы, охватывающие около 10% экономически активного населения России, позволяют уже сейчас решить для работников этих предприятий задачу обеспечения достойного уровня пенсии.

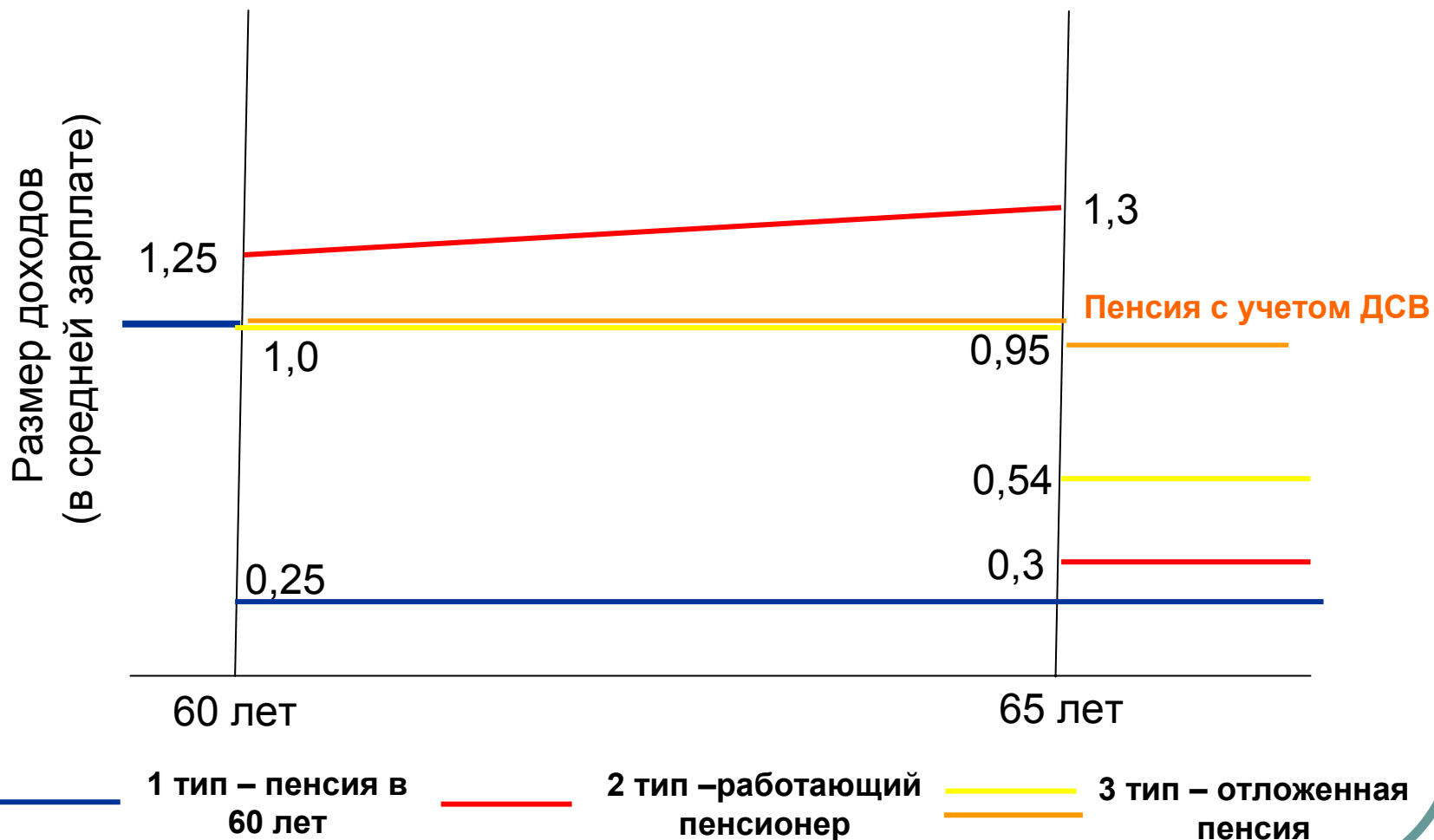
Начиная с 2002 года, в таких программах широко применяется совместное финансирование за счет взносов работодателя и работников. Это позволило существенно повысить уровень участия граждан в формировании своей пенсии. По сравнению с 2002 годом общая сумма пенсионных взносов в эти программы выросла в 4,88 раза, а сумма взносов физических лиц (работников) - в 13,8 раза.

***Корпоративные программы – наиболее эффективная форма привлечения граждан к формированию своей пенсии***

# «Диаграмма доверия» (доля взносов физических лиц в общей сумме пенсионных взносов)



# Три типа пенсионного поведения человека (мужчина)



# Контакты

**Колобаев Олег Михайлович**

Тел. 235-00-73

E-mail: *[o-kolobaev@yandex.ru](mailto:o-kolobaev@yandex.ru)*