

**КОНЦЕПЦИЯ
ЗАКОНОПРОЕКТОВ О ДОСРОЧНОМ
НЕГОСУДАРСТВЕННОМ
ПЕНСИОННОМ ОБЕСПЕЧЕНИИ**

Основная идея, цель и предмет законопроектов

Стратегией долгосрочного развития пенсионной системы предусмотрена поэтапная трансформация института досрочных пенсий, а также создание условий по предоставлению работникам гарантий и компенсаций в соответствии с их интересами в рамках трудовых и (или) коллективных договоров

Основная идея - регламентация осуществления досрочных пенсионных выплат работников, занятых в особых условиях труда, до достижения общеустановленного пенсионного возраста на базе НПО.

Цель - создание системы ответственности и стимулов для всех субъектов системы досрочного пенсионного обеспечения лиц, работающих в особых условиях труда.

Предмет регулирования - деятельность НПФ по досрочному НПО.

Положения законодательства, вступающие в силу с 1 января 2017 года

Основные требования к системе ДНПО:

- ✓ ДНПО осуществляется работодателем;
- ✓ В случае создания системы ДНПО работодатель не освобождается от уплаты страховых взносов по дополнительным тарифам в ПФР;
- ✓ Досрочная негосударственная пенсия не заменяет досрочную трудовую пенсию по старости;
- ✓ Согласие работника на осуществление в его пользу ДНПО выражается путем включения соответствующего условия в трудовой договор, а также заключения с работником отдельного соглашения;
- ✓ Пенсионная программа утверждается в порядке, предусмотренном для заключения коллективного договора;
- ✓ Работодатель уплачивает взносы не менее:
 - 2 % за Список № 2 и «малые» списки;
 - 4 % за Список № 1;
- ✓ Пенсионной программой работодателя может устанавливаться добровольная уплата работниками дополнительных взносов в систему ДНПО;
- ✓ Предусмотрена возможность государственной поддержки формирования средств по пенсионным договорам ДНПО.

Проблемы действующего правового регулирования досрочных пенсий

Введение с 1 января 2013 года дополнительного тарифа страховых взносов за лиц, занятых в особых условиях труда, не решило проблему источников финансирования досрочных пенсий, увеличив при этом финансовую нагрузку на крупных работодателей.

Крупными социально-ответственными работодателями в настоящее время уплачиваются существенные суммы страховых взносов, которые направляются в солидарную систему.

Сложившаяся система несправедлива, не направлена на дифференциацию условий и размера пенсионного обеспечения в зависимости от продолжительности стажа работников, занятых в особых условиях труда. Пенсионные средства не наследуются.

Нормы законодательства, вступающие в силу с 1 января 2017 года, не создают стимулов для работодателей к созданию систем ДНПО, т.к. не предусматривают освобождение от уплаты взносов в ПФР по дополнительным тарифам.

Отсутствие самостоятельных выделенных источников финансирования досрочных пенсий, а также отдельной системы пенсионного обеспечения препятствует повышению общего уровня пенсионного обеспечения.

Основные положения разрабатываемых законопроектов: I этап (с 1 января 2015 года)

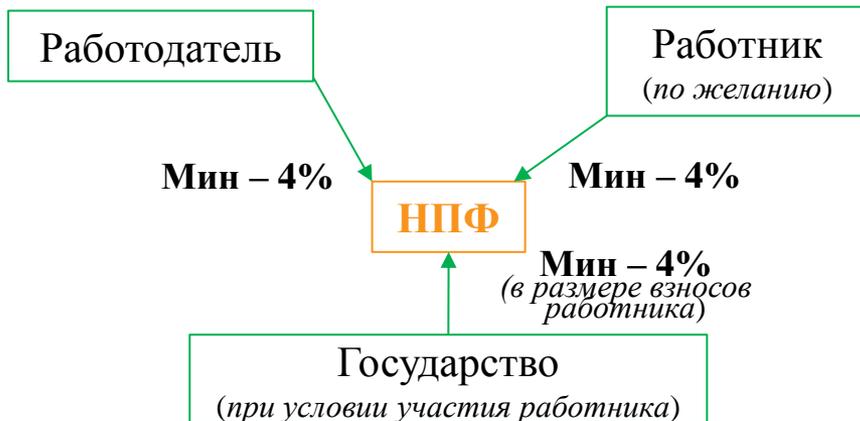
Круг лиц, на которых распространяется действие законов:

- ✓ Лица, выработавшие полный специальный стаж для назначения досрочной трудовой пенсии по старости.

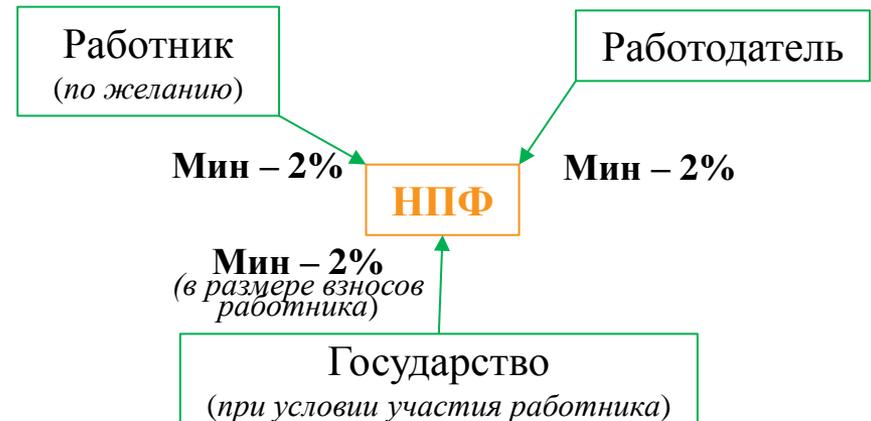
Работодателю предоставляется право создания системы ДНПО с одновременным освобождением от уплаты за них доп.взносов в ПФР. Включение работников в систему и уплата ими взносов осуществляется добровольно.

Источники финансирования досрочных негосударственных пенсий:

Для Списка №1:



Для Списка №2 и иных списков:



Суммарный тариф составит **12% и 6%** для Списка №1 и Списка №2 соответственно (в случае добровольной уплаты взносов работниками).

Преимущества для работников:

- ✓ Досрочная трудовая пенсия по старости назначается в полном размере;
- ✓ Дополнительная досрочная негосударственная пенсия;
- ✓ Наследование пенсионных средств на этапе накопления и выплаты.

Оценка возможного участия в системе ДНПО: примеры расчета пенсии*

Мужчина:

- ✓ выработал общий специальный стаж 12,5 лет в системе ПФР**;
- ✓ заработная плата – 100% от средней по стране.

ПЕРЕХОДИТ В СИСТЕМУ ДНПО

НЕ ПЕРЕХОДИТ В СИСТЕМУ ДНПО

ПЕРИОД НАКОПЛЕНИЯ

5 лет

ДОСРОЧНАЯ НЕГОСУДАРСТВЕННАЯ ПЕНСИЯ

+ 5.3% ОТ ЗАРПЛАТЫ

ПЕРИОД НАКОПЛЕНИЯ

10 лет

ДОСРОЧНАЯ НЕГОСУДАРСТВЕННАЯ ПЕНСИЯ

+ 9.9% ОТ ЗАРПЛАТЫ



ДОСРОЧНАЯ ТРУДОВАЯ ПЕНСИЯ

33,1% ОТ ЗАРПЛАТЫ

**Итого:
до 43%**
от зарплаты

Мужчина:

- ✓ выработал общий специальный стаж 12,5 лет в системе ПФР**;
- ✓ заработная плата – 200% от средней по стране.

НЕ ПЕРЕХОДИТ В СИСТЕМУ ДНПО

ПЕРЕХОДИТ В СИСТЕМУ ДНПО

ПЕРИОД НАКОПЛЕНИЯ

5 лет

ДОСРОЧНАЯ НЕГОСУДАРСТВЕННАЯ ПЕНСИЯ

+ 5.3% ОТ ЗАРПЛАТЫ

ПЕРИОД НАКОПЛЕНИЯ

10 лет

ДОСРОЧНАЯ НЕГОСУДАРСТВЕННАЯ ПЕНСИЯ

+ 9.9% ОТ ЗАРПЛАТЫ



ДОСРОЧНАЯ ТРУДОВАЯ ПЕНСИЯ

27,3% ОТ ЗАРПЛАТЫ

**Итого:
до 37,3%**
от зарплаты

Суммарный коэффициент замещения пенсией утраченного заработка у работника, перешедшего в систему ДНПО после выработки полного специального стажа, и работающего 5 и 10 лет составит:

- ✓ для лица, получающего среднюю заработную плату по стране – **38,4% и 43%** соответственно;
- ✓ для лица, получающего заработную плату в 2 раза превышающую среднюю по стране – **32,6% и 37,3%** соответственно.

* - источник: модельные расчеты.

** - размер досрочной трудовой пенсии по старости, выплачиваемой из ПФР, не зависит от продолжительности специального стажа.

Основные положения разрабатываемых законопроектов: II этап (с 1 января 2016 года)

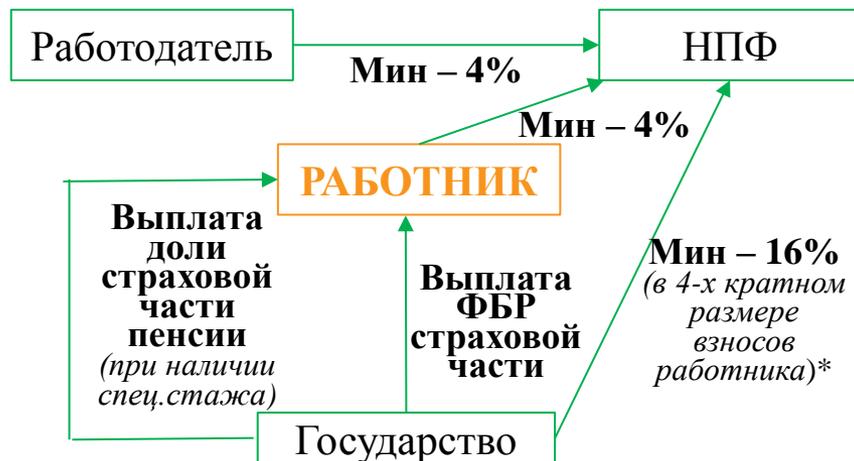
Круг лиц, на которых распространяется действие законов:

✓ Все застрахованные лица, занятые на работах с особыми условиями труда.

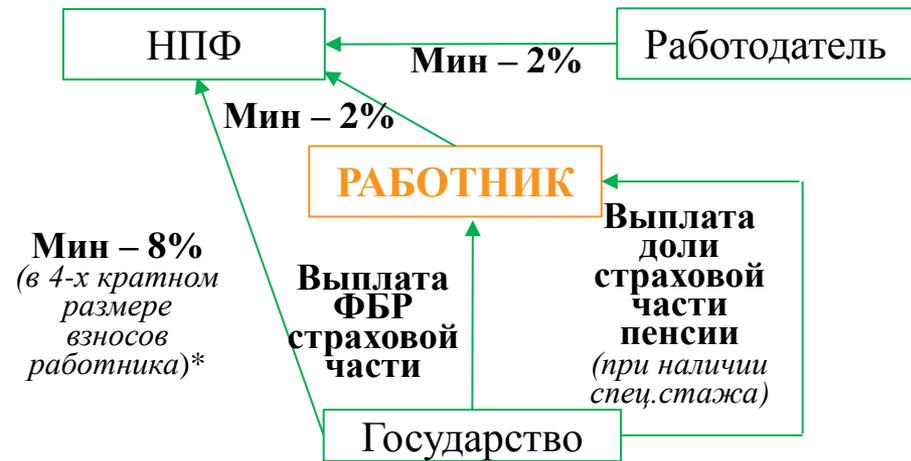
Работодателю предоставляется право создания системы ДНПО с одновременным освобождением от уплаты за них доп.взносов в ПФР. Включение работников в систему - добровольно, уплата ими взносов – обязательна.

Источники финансирования досрочных пенсий:

Для Списка №1:



Для Списка №2 и иных списков:



Суммарный тариф составит **24%** и **12%** для Списка №1 и Списка №2 соответственно.

Преимущества для работников:

- ✓ Обеспечение целевого суммарного коэффициента замещения на уровне досрочной трудовой пенсии;
- ✓ Наследование пенсионных средств на этапе накопления и выплаты;
- ✓ Назначение пропорциональной доли страховой части трудовой пенсии при наличии спец.стажа, в течение которого за работника уплачивались взносы по доп.тарифам в ПФР, и спец.стажа до 2013 г.

* - софинансирование в 4-х кратном размере взносов работника осуществляется до выработки работником полного специального стажа, после чего оно осуществляется в размере равном взносам работника.

Оценка возможного участия в системе ДНПО:

примеры расчета пенсии*

Мужчина:

- ✓ выработал специальный стаж 6 лет и 3 месяца в системе ПФР (половину специального стажа);
- ✓ заработная плата – 100% от средней по стране.

ПЕРЕХОДИТ В СИСТЕМУ ДНПО И РАБОТАЕТ 6 ЛЕТ И 3 МЕСЯЦА (всего 1 стаж)

ДОСРОЧНАЯ ПЕНСИЯ

35,4%

ОТ ЗАРПЛАТЫ

(из них: 13% - пенсия по ДНПО; 22,4% - доля досрочной трудовой пенсии)

НЕ ПЕРЕХОДИТ В СИСТЕМУ ДНПО

ДОСРОЧНАЯ ТРУДОВАЯ ПЕНСИЯ

33,1%

ОТ ЗАРПЛАТЫ



ПЕРЕХОДИТ В СИСТЕМУ ДНПО И РАБОТАЕТ 11 ЛЕТ И 3 МЕСЯЦА (всего 1 стаж + 5 лет)

ДОСРОЧНАЯ ПЕНСИЯ

39,1%

ОТ ЗАРПЛАТЫ

(из них: 16,8% - пенсия по ДНПО; 22,4% - доля досрочной трудовой пенсии)

ПЕРЕХОДИТ В СИСТЕМУ ДНПО И РАБОТАЕТ 16 ЛЕТ И 3 МЕСЯЦА (всего 1 стаж + 10 лет)

ДОСРОЧНАЯ ПЕНСИЯ

42,5%

ОТ ЗАРПЛАТЫ

(из них: 20,1% - пенсия по ДНПО; 22,4% - доля досрочной трудовой пенсии)

Мужчина:

- ✓ выработал общий специальный стаж 6 лет и 3 месяца в системе ПФР;
- ✓ заработная плата – 200% от средней по стране.

НЕ ПЕРЕХОДИТ В СИСТЕМУ ДНПО

ДОСРОЧНАЯ ТРУДОВАЯ ПЕНСИЯ

27,3%

ОТ ЗАРПЛАТЫ



ПЕРЕХОДИТ В СИСТЕМУ ДНПО И РАБОТАЕТ 16 ЛЕТ И 3 МЕСЯЦА (всего 1 стаж + 10 лет)

ДОСРОЧНАЯ ПЕНСИЯ

36,7%

ОТ ЗАРПЛАТЫ

(из них: 20,1% - пенсия по ДНПО; 16,6% - доля досрочной трудовой пенсии)

ПЕРЕХОДИТ В СИСТЕМУ ДНПО И РАБОТАЕТ 6 ЛЕТ И 3 МЕСЯЦА (всего 1 стаж)

ДОСРОЧНАЯ ПЕНСИЯ

29,6%

ОТ ЗАРПЛАТЫ

(из них: 13% - пенсия по ДНПО; 16,6% - доля досрочной трудовой пенсии)

ПЕРЕХОДИТ В СИСТЕМУ ДНПО И РАБОТАЕТ 11 ЛЕТ И 3 МЕСЯЦА (всего 1 стаж + 5 лет)

ДОСРОЧНАЯ ПЕНСИЯ

33,3%

ОТ ЗАРПЛАТЫ

(из них: 16,7% - пенсия по ДНПО; 16,6% - доля досрочной трудовой пенсии)

* - источник: модельные расчеты.

Внесение изменений в законодательство о налогах и страховых взносах

Необходимые законодательные изменения:

- ✓ В случае создания системы ДНПО работодатель **освобождается** от уплаты страховых взносов по дополнительным тарифам в ПФР;
- ✓ Взносы работодателя в пользу работников в систему ДНПО относятся на расходы на оплату труда в целях определения налоговой базы по налогу на прибыль организаций **вне зависимости от срока выплаты пенсии;**
- ✓ Для взносов работодателей в систему ДНПО вводится **повышающий коэффициент (например, 1,5-2)** при отнесении данных взносов к расходам на оплату труда в целях определения налоговой базы по налогу на прибыль организаций;
- ✓ Досрочные негосударственные пенсии освобождаются от налога на доходы физических лиц **в полном объеме вне зависимости от источника их формирования.**

Последствия принятия федеральных законов для работодателей: возможности и риски

Потенциальные плюсы создания системы ДНПО:

Снижение финансовых затрат за счет более низких тарифов взносов, уплачиваемых в систему ДНПО.

«Прозрачность» финансирования досрочных пенсий, финансирование досрочных пенсий исключительно своих работников.

Возможность создания более «гибкой» системы, учитывающей интересы конкретного работодателя, настроенной на повышение уровня лояльности работников.

Риски создания системы ДНПО:

Сложность обеспечения сопоставимости размеров досрочных негосударственных пенсий и трудовых пенсий на поздних этапах реализации программы, связанные с этим потенциальные претензии работников.

Увеличение трудозатрат кадровых и бухгалтерских служб на сопровождение системы ДНПО.

Последствия принятия федеральных законов для работников: возможности и риски

Потенциальные плюсы участия в системе ДНПО:

Государственная поддержка формирования досрочных негосударственных пенсий – **софинансирование** уплачиваемых работниками взносов.

Для работников, полностью выработавших специальный стаж, необходимый для назначения досрочной трудовой пенсии, к моменту вступления в систему ДНПО – осязаемое **повышение общего уровня пенсионного обеспечения**.

Учет средств на **именных пенсионных счетах**, возможность получения информации о состоянии счета в любой момент времени.

Наследование пенсионных средств на этапах накопления и выплаты.

Риски участия в системе ДНПО:

Сложность обеспечения сопоставимости размеров досрочных негосударственных пенсий и трудовых пенсий.

Рыночные риски при размещении средств пенсионных резервов.

Последствия принятия федеральных законов для государства: возможности и риски

Потенциальные плюсы создания системы ДНПО:

Последовательная трансформация института досрочных пенсий, финансируемых за счет средств бюджета, и передача ответственности за их выплату работодателю.

Повышение «прозрачности» финансирования досрочных пенсий.

Совершенствование системы персонифицированного учета.

Развитие системы НПО в части корпоративных пенсионных систем как стратегическая задача совершенствования пенсионной системы.

Риски создания системы ДНПО:

Увеличение финансовых затрат государства в первые годы после введения новой системы.

Последствия принятия федеральных законов для НПФ: возможности и риски

Потенциальные плюсы создания системы ДНПО:

Развитие института НПФ в рамках нового подвида деятельности по НПО.

Повышение финансовой устойчивости НПФ и негосударственной пенсионной системы за счет источников финансирования.

Возможности по созданию/усилению **позитивного имиджа** НПФ.

Риски создания системы ДНПО:

Рыночные риски при размещении средств пенсионных резервов

Существенное увеличение операционных затрат НПФ на реализацию ДНПО.

Устойчивость системы ДНПО

Устойчивость системы ДНПО обеспечивается за счет:

Параметров системы ДНПО

- ✓ Предусмотрено создание системы с установленными взносами (исчисление пенсий исключительно из накопленных средств);
- ✓ Предусмотрено полное фондирование (нет рисков недостаточности средств);
- ✓ Выплата пенсии в течении определенного срока (период выплаты досрочной негосударственной пенсии будет определен в момент ее назначения).

Системы контроля за НПФ

- ✓ Наличие системы государственного, независимого, общественного и рыночного контроля (ЦБ, Минтруд, ПФР, Росфинмониторинг, спецдепозитарий, независимые актуарий и аудитор, попечительский совет НПФ);
- ✓ Наличие дополнительных требований к НПФ для участия в системе ДНПО (опыт ведения не менее 20 тысяч счетов; опыт выплаты негосударственных пенсий не менее 500 пенсионерам в течение не менее 5 лет).

Дальнейшие действия

?

Обсуждение концепции ДНПО с заинтересованными сторонами.

?

Утверждение окончательной редакции концепции ДНПО, разработка и утверждение «дорожной карты».

?

Разработка пакета проектов федеральных законов о ДНПО.

?

Обсуждение законопроектов в РТК и Правительстве РФ.

Осенняя сессия
2014 года

Внесение законопроектов в Государственную Думу.