

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к проекту федерального закона
«О внесении изменений в некоторые законодательные акты по вопросам
негосударственного пенсионного обеспечения»

Проект федерального закона «О внесении изменений в некоторые законодательные акты по вопросам негосударственного пенсионного обеспечения» (далее – законопроект) подготовлен в целях обеспечения гражданам возможности формирования за счет личных взносов дополнительных источников финансирования пенсионного дохода в системе негосударственного пенсионного обеспечения при стимулирующей поддержке государства и усилении механизмов защиты и гарантирования пенсионных прав, что позволит повысить уровень их доходов после наступления пенсионных оснований.

Данная цель законопроекта соответствует цели Стратегии долгосрочного развития пенсионной системы Российской Федерации, утвержденной распоряжением Правительства Российской Федерации от 25 декабря 2012 г. № 2524-р и направленной на совершенствование пенсионной системы, которая должна быть адекватной современному экономическому развитию Российской Федерации и соответствовать международным стандартам.

Законопроект предусматривает внесение изменений в Федеральные законы:

от 7 мая 1998 г. № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах»;

от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации»;

от 24 июля 2002 г. № 111-ФЗ «Об инвестировании средств для финансирования накопительной пенсии в Российской Федерации»;

от 28 декабря 2013 г. № 422-ФЗ «О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений».

Федеральный закон от 7 мая 1998 г. № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» дополняется положениями о новом виде пенсионной схемы негосударственного пенсионного обеспечения – гарантированном пенсионном плане. Гражданам предоставляется возможность заключить с негосударственными пенсионными фондами (далее – НПФ) пенсионный договор гарантированного пенсионного плана.

Законопроект устанавливает особенности осуществления НПФ деятельности по гарантированным пенсионным планам. В частности, законопроект устанавливает, что НПФ вправе осуществлять деятельность по гарантированным пенсионным планам в случае внесения его в реестр негосударственных пенсионных фондов – участников системы гарантирования прав застрахованных лиц. Пенсионные резервы гарантированного пенсионного плана подлежат обособлению от иных пенсионных резервов НПФ.

Положениями законопроекта предусмотрено:

- регулирование отношений, связанных с аккумулированием НПФ денежных средств физических лиц, инвестированием данных средств, а также финансированием и осуществлением пенсионных выплат физическим лицам при наступлении пенсионных оснований;

- определение новых понятий (гарантированный пенсионный план, пенсионный договор гарантированного пенсионного плана, выплаты по гарантированному пенсионному плану, пенсионный оператор);

- определение особенностей формирования и функционирования гарантированного пенсионного плана.

Законопроектом устанавливаются условия и вводятся механизмы, позволяющие обеспечить стандартность и защищенность гарантированного пенсионного плана:

- пенсионный оператор, обеспечивающий ведение единого реестра участников гарантированного пенсионного плана и администрирование пенсионных и иных взносов по указанному плану;

- единообразии условий формирования и реализации пенсионных прав граждан по гарантированному пенсионному плану;

- предельный размер расходов на ведение деятельности в рамках гарантированного пенсионного плана (постоянная и переменная части вознаграждения НПФ).

Предусматривается широкий спектр прав участников гарантированного пенсионного плана включая:

- право в любой момент выбрать НПФ из НПФ, осуществляющих деятельность по гарантированным пенсионным планам;

- право «пробного периода», в течение которого участник вправе принять решение об отказе от уплаты последующих взносов и получить возврат уплаченных за этот период взносов в гарантированный пенсионный план;

- право самостоятельно определить размер уплачиваемых взносов;

- право приостановить уплату взносов (механизм «каникул» на срок 5 лет) в любой момент с возможностью продления «каникул» неограниченное количество раз;

- право возобновить уплату взносов в любой момент периода «каникул» (определить иной размер (ставку) уплаты взносов);

- право выбрать НПФ при обращении за назначением выплат за счет средств пенсионных резервов гарантированного пенсионного плана.

Финансовой основой гарантированного пенсионного плана будут являться взносы участников такого плана. При этом уплата взносов может осуществляться участником самостоятельно либо через работодателя.

В рамках гарантированного пенсионного плана предусматривается базовый вариант:

- пенсионная выплата, назначаемая на 15 лет;

- наследование на этапе накопления и после назначения выплаты.

Участнику гарантированного пенсионного плана предоставляется право выбора иных вариантов, отличных от базовых.

Также предусматривается возможность включить в средства пенсионных резервов гарантированного пенсионного плана пенсионные накопления, сформированные в накопительной составляющей обязательного пенсионного страхования, а также взносы работодателя.

Ведение реестра участников гарантированного пенсионного плана и администрирование пенсионных взносов и иных взносов по гарантированному пенсионному плану обеспечивает специальная организация – пенсионный оператор. Деятельность пенсионного оператора вправе осуществлять лицо, которому присвоен статус центрального депозитария в соответствии с Федеральным законом от 7 декабря 2011 г. № 414-ФЗ «О центральном депозитарии». Регулирование и надзор за пенсионным оператором осуществляет Банк России.

В целях совершенствования требований к размещению пенсионных резервов, в том числе пенсионных резервов гарантированного пенсионного плана, вводятся требования о предотвращении, выявлении конфликтов интересов, управлении такими конфликтами и раскрытии информации о них НПФ. Ранее закон устанавливал такие требования только для НПФ, осуществляющих деятельность по обязательному пенсионному страхованию.

Законопроектом предусматривается, что деятельность по гарантированным пенсионным планам могут осуществлять только НПФ, внесенные в реестр негосударственных пенсионных фондов – участников системы гарантирования прав застрахованных лиц.

Кроме того, законопроектом предусматривается, что НПФ гарантирует сохранность взносов участников гарантированной пенсионного плана и доходность один раз в пять лет.

Регулирование деятельности по гарантированному пенсионному плану, надзор и контроль за указанной деятельностью возлагается на Банк России.

Переходными положениями законопроекта предусмотрено, что застрахованные лица, которые осуществляют формирование своих пенсионных накоплений в Пенсионном фонде Российской Федерации или в НПФ и зарегистрированные в реестре участников гарантированного пенсионного плана, вправе, передать средства пенсионных накоплений, отраженные соответственно в специальной части индивидуального лицевого счета застрахованного лица или на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица, сформированные за счет поступивших страховых взносов на финансирование накопительной пенсии, а также результата от их инвестирования, дополнительных страховых взносов на накопительную пенсию, взносов работодателя, уплаченных в пользу застрахованного лица, взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений, а также результата от их инвестирования в размере на дату такой передачи, в качестве пенсионного взноса по пенсионному договору гарантированного пенсионного плана путем направления соответствующего заявления пенсионному оператору.

Указанные средства пенсионных накоплений переводятся в НПФ, внесенный в реестр негосударственных пенсионных фондов – участников системы гарантирования прав застрахованных лиц не позднее 31 марта года, следующего за годом:

в котором истекает пятилетний срок заключения договора об обязательном пенсионном страховании, включающий год подачи застрахованным лицом соответствующего заявления;

в котором истекает очередные пять лет с даты, по состоянию на которую были отражены средства пенсионных накоплений в соответствии с Федеральным законом от 7 мая 1998 г. № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» и Федеральным законом от 24 июля 2002 г. № 111-ФЗ «Об инвестировании средств для финансирования накопительной пенсии в Российской Федерации», включающий год подачи застрахованным лицом соответствующего заявления.

Указанные средства пенсионных накоплений передаются в НПФ, внесенный в реестр негосударственных пенсионных фондов – участников системы гарантирования прав застрахованных лиц по истечении срока, когда физическое лицо может требовать возврата уплаченных сумм пенсионных взносов по гарантированному пенсионному плану.

Переход к новым условиям формирования негосударственного пенсионного обеспечения потребует подготовки. В этой связи предполагается установить срок вступления в силу законопроекта с 1 января 2021 года.

Реализация законопроекта позволит обеспечить прозрачное формирование средств для финансирования пенсий за счет личных взносов граждан в защищенном режиме и на стандартных условиях.

Кроме того принятие законопроекта будет способствовать привлечению дополнительных инвестиционных средств в экономику Российской Федерации.

Также разработаны проекты федеральных законов «О внесении изменений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона «О внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации по вопросам негосударственного пенсионного обеспечения»» предусматривающий меры налогового

стимулирования граждан и работодателей участия в гарантированном пенсионном плане и «О внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях в связи с принятием Федерального закона «О внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации по вопросам негосударственного пенсионного обеспечения».

Законопроект не противоречит положениям Договора о Евразийском экономическом союзе, а также положениям иных международных договоров Российской Федерации.