

Позиция РСПП «Об инициативах по развитию пенсионного рынка»

24 февраля 2022

1. РСПП поддерживает предложения по созданию и развитию различных систем добровольных пенсионных накоплений, предусматривающих наличие государственного софинансирования, гарантий и налоговых стимулов.

1.1 Трансформация пенсионных накоплений граждан, сформированных в рамках обязательного пенсионного страхования (далее - ОПС), в стандартную схему негосударственного пенсионного обеспечения (далее - НПО).

РСПП считает, что в рамках реализации политики социально ответственного работодателя необходимо признать одной из наиболее важных задач повышение уровня пенсионного обеспечения работников без увеличения дополнительной нагрузки как на государство, так и на бизнес, для чего требуется поддержать развитие негосударственной компоненты системы пенсионного обеспечения в Российской Федерации и трансформацию ОПС.

РСПП поддерживает предложения по трансформации накопительной компоненты ОПС в стандартную схему НПО 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;
- Введение государственной системы гарантирования для стандартной схемы НПО;
- Возможность для граждан пополнения счета стандартной схемы НПО;
- Формирование стартового пенсионного капитала для молодежи, не имеющей накоплений по ОПС: государство пополняет «нулевые» счета гражданам, которые не успели накопить, до 10 тысяч рублей;
- Предоставление отдельного налогового стимула для отчислений в стандартную схему НПО в размере 6% от дохода работников;
- Введение софинансирования накоплений со стороны государства.

1.2 Введение системы гарантирования для НПО.

РСПП считает, что при формировании системы гарантирования в НПО необходимо признать одной из наиболее важных задач повышение сохранности средств клиентов негосударственных пенсионных фондов (далее - НПФ) без увеличения дополнительной нагрузки на средства клиентов и собственные средства НПФ в целях сохранения привлекательности системы НПО и финансовой устойчивости НПФ.

РСПП поддерживает следующие базовые принципы системы гарантирования в НПО:

- Распространение гарантий АСВ на 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.

1.3 Расширение случаев использования средств страхового резерва для покрытия убытков по отдельным инвестициям внутри года и пополнения резерва покрытия пенсионных обязательств по итогам года.

РСПП предлагает ввести понятие «минимального» норматива по страховому резерву без дополнительного ограничения по максимальному размеру и установить его в размере 1% от резерва покрытия пенсионных обязательств.

Принимая во внимание, что некоторые фонды исторически имеют страховой резерв существенно выше нормативного минимума, считаем правильным предоставить фондам право использовать данные средства как в целом для пополнения резерва покрытия пенсионных обязательств в соответствии с внутренними нормативными документами по решению органов управления фонда, так и в частности для точечного покрытия убытков от отдельных активов, в которые размещены средства пенсионных резервов, внутри/или по итогам года. В случае, когда по внешним объективным причинам меняется стоимость актива внутри портфеля, фонд имеет возможность оперативно реагировать на это изменение и действовать в интересах клиентов, пополняя резерв покрытия пенсионных обязательств за счет страхового резерва, без нарушения финансовой устойчивости фонда.

РСПП считает, что предлагаемый порядок позволит увеличить доходность, разносимую по клиентским счетам по итогам года и, как следствие, увеличит привлекательность НПО.

РСПП поддерживает следующие направления использования страхового резерва:

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

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

РСПП предлагает в рамках реализации Стратегии долгосрочного развития пенсионной системы Российской Федерации признать крайне значимым развитие системы НПО в РФ, в том числе с помощью стимулирования граждан по формированию негосударственной пенсии.

РСПП поддерживает предложение по внесению изменений в НК РФ, корреспондирующих с нормами Федерального закона от 18.05.2020 г. № 61-ФЗ в части возникновения у участников права на назначения негосударственной пенсии в возрасте 55/60.

По мнению РСПП, необходимо поддержать внесение изменений в пенсионное законодательство, направленных на установление налоговых стимулов для участников программ НПО на выплаты пенсий по договорам, заключенным физическими лицами с имеющими соответствующую лицензию российскими НПФ в пользу членов семьи и (или) близких родственников в соответствии с Семейным кодексом Российской Федерации.

РСПП обращает внимание на перспективность выделения отдельного налогового вычета для участников программ с долгосрочными накопительными продуктами и распространения данного вычета на все программы НПО, а также на возможность освобождения от взимания НДФЛ суммы пенсий, выплачиваемых по договорам НПО, сформированных за счет взносов работодателей, что позволит увеличить размеры выплачиваемых негосударственных пенсий, а также послужит дополнительным стимулом для работников к вступлению в корпоративные пенсионные программы.

РСПП также считает, что в рамках совершенствования НПО необходимо обеспечить финансовое стимулирование работодателей к созданию программ досрочного НПО. Представляется целесообразным освободить работодателей, уплачивающих взносы в систему досрочного НПО, от уплаты страховых взносов по дополнительным тарифам в Пенсионный фонд Российской Федерации за тех же работников и на те же цели.

2. РСПП считает необходимым придать качественный импульс для развития негосударственного пенсионного рынка путём обеспечения гибкости в формировании пенсионного продукта под нужды клиента и повышении внутренней конкуренции за клиента.

По мнению РСПП, отмена исключительности видов деятельности НПФ приведёт к повышению конкурентоспособности НПФ на рынке накоплений и заинтересованности граждан к участию в программах НПО, что обеспечит рост доли россиян, формирующих негосударственную пенсию и среднего коэффициента замещения пенсией утраченного заработка граждан.

2.1 Повышение маржинальности бизнеса НПФ.

РСПП отмечает, что в рамках реализации Стратегии долгосрочного развития пенсионной системы Российской Федерации следует эффективно стимулировать развитие НПО.

РСПП обращает внимание на необходимость принятия мер для повышения маржинальности бизнеса НПФ и полагает своевременным поддержать внесение изменений в Федеральный закон «О негосударственных пенсионных фондах» о предоставлении для НПФ возможности установления периода восполнения средств на именных пенсионных счетах по договорам НПО сроком до 5 лет и взимания постоянного вознаграждения за управление средствами пенсионных резервов.

2.2 Отмена исключительности видов деятельности НПФ.

РСПП предлагает расширить разрешённые виды деятельности для НПФ. По мнению РСПП, отмена исключительности видов деятельности по программам НПО, досрочного НПО и ОПС предоставит больше возможностей для участников и работодателей-вкладчиков по конфигурированию предложений в рамках корпоративных пенсионных программ, а также повысит конкуренцию на рынке НПФ.

РСПП полагает, что данная мера облегчит и удешевит процесс взаимодействия НПФ, участников по НПО и работодателей, так как при ее реализации НПФ будет восприниматься в качестве «единого окна» для предоставления пенсионных и комплементарных услуг, что повысит удовлетворенность клиентов.

3. РСПП обращает внимание на складывающуюся практику рассмотрения Финансовым уполномоченным обращений получателей финансовых услуг относительно наличия в пенсионных договорах дополнительных пенсионных оснований и на возможные правовые последствия этой практики.

По мнению Финансового уполномоченного, дополнительные основания для приобретения права на получение негосударственной пенсии (такие как увольнение из организации-вкладчика), не могут ухудшать основания приобретения права на пенсию, установленные статьей 10 Федерального закона 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.

Изменение правоприменительной практики на основании решений Финансового уполномоченного может повлечь пересмотр решений о назначении негосударственной пенсии в рамках корпоративных пенсионных программ (далее - КПП). Это приведет к дополнительным выплатам за счет средств пенсионных резервов по данной пенсионной программе (поскольку использование средств пенсионных резервов по иным пенсионным программам и иным пенсионным счетам полагаем неправомерным) и

приведет к перераспределению пенсионных резервов от участников, находящихся на этапе накопления к участникам-пенсионерам или потребует дофинансирования пенсионной программы вкладчиком. В ситуации финансового кризиса, вызванного пандемией новой коронавирусной инфекции, наиболее вероятно решение вкладчика о перераспределении пенсионных резервов и прекращении финансирования пенсионной программы.

РСПП отмечает, что НПО выступает в качестве элемента социальной и кадровой политики работодателя. В этой связи Положение о НПО или иной внутренний нормативный документ работодателя является документом, регулирующим трудовые отношения между работодателем и работником. Рассмотрение вопросов, касающихся трудовых правоотношений, возникающих между работником и работодателем, выходит за рамки рассмотрения имущественных требований потребителей финансовых услуг к финансовым организациям.

Установление дополнительных пенсионных оснований для назначения участнику негосударственной пенсии, таких как наличие стажа работы определенной продолжительности и (или) увольнение из организации – вкладчика, являются классическими условиями многих КПП, функционирующих более 10 лет. Их правомерность была неоднократно подтверждена судебной практикой.

Исходя из системного толкования норм Федерального закона от 07.05.1998 г. № 75-ФЗ и положений гражданского законодательства Российской Федерации, а также основываясь на сложившейся многолетней правоприменительной практике, в правоотношениях по НПО существует три основных документа, регулирующие отношения сторон в рамках указанных правоотношений – Пенсионные правила, Договор НПО и Положение о НПО, и существенные условия пенсионного договора могут содержаться как непосредственно в тексте самого пенсионного договора, так и в Пенсионных правилах и (или) Положении о НПО работодателя.

РСПП подчёркивает, что в качестве вероятных эффектов может последовать отказ от создания новых и закрытие действующих КПП крупных работодателей в связи с утратой возможности достижения целей кадровой политики, что в свою очередь повлечет за собой фактическое свертывание второго столпа пенсионной системы – корпоративного пенсионного обеспечения, основанного на накопительных принципах.