



**МИНИСТЕРСТВО
ТРУДА И СОЦИАЛЬНОЙ ЗАЩИТЫ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(МИНТРУД РОССИИ)**

**СТАТС-СЕКРЕТАРЬ –
ЗАМЕСТИТЕЛЬ МИНИСТРА**

улица Ильинка, 21, Москва, ГСП-4, 127994
тел.: 8 (495) 606-00-60, факс: 8 (495) 606-18-76

Минтруд России
На № **21-3/10/П-6214**
04.09.2018



0119027898108

Президенту
Саморегулируемой организации
Национальной ассоциации
негосударственных
пенсионных фондов

К.С. Угрюмову

ул. 2-я Звенигородская,
д. 13, стр. 42,
г. Москва, 123022

Уважаемый Константин Семенович!

Министерство труда совместно с Министерством финансов Российской Федерации, Центральным банком Российской Федерации и Пенсионным фондом Российской Федерации в соответствии с поручением Заместителя Председателя Правительства Российской Федерации Т.А. Голиковой от 13.07.2018 № ТГ-П12-4314 рассмотрело поступившие предложения Саморегулируемой организации Национальной ассоциации негосударственных пенсионных фондов (далее - НАПФ) от 09.07.2018 № 207 по развитию пенсионной системы России и сообщает следующее.

Предложение НАПФ о возможности повышения общеустановленного пенсионного возраста в качестве одного из факторов балансировки распределительного компонента пенсионной системы нашло отражение в проекте федерального закона № 489161-7 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации по вопросам назначения и выплаты пенсий», принятом Государственной Думой Федерального Собрания Российской Федерации в первом чтении 19 июля 2018 года.

Позиция НАПФ о необходимости формирования в России трехуровневой пенсионной системы, поддерживается, поскольку создание такой полноценной системы является одной из задач Стратегии долгосрочного развития пенсионной системы, утвержденной распоряжением Правительства Российской Федерации от 25.12.2012 № 2524-р. При этом, в рамках реформирования института накопительной составляющей пенсионной системы, которое предусмотрено указанной Стратегией как одно из направлений ее реализации, целесообразен перевод накопительного компонента из системы обязательного пенсионного страхования в систему добровольного пенсионного страхования. Такой перевод будет способствовать развитию негосударственного пенсионного обеспечения и не создаст препятствий для

ВХ № 442
от 14.09.2018

формирования гражданами средств пенсионных накоплений (корпоративных и частных пенсий) в негосударственных пенсионных фондах.

Среди задач по участию в развитии пенсионной системы Российской Федерации и ее элементов, поставленных НАФП на 2018 год и на период до 2020 года, упоминается изменение тарифов страховых взносов на обязательное пенсионное страхование, что повлияет на уровень нагрузки работодателей и/или работников и может повлечь за собой решение о корректировке размеров пенсионных взносов работодателя и работника, уплачиваемых в рамках договоров корпоративного негосударственного пенсионного обеспечения.

Сообщаем, что 3 августа 2018 г. принят Федеральный закон № 306-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации» и статью 20 Федерального закона «Об основах обязательного социального страхования», которым, в частности, предлагается с 1 января 2019 г. установить основной тариф страховых взносов на обязательное пенсионное страхование в размере 22% с сумм выплат физическим лицам, не превышающих предельную величину базы для исчисления страховых взносов, и 10% сверх установленной предельной величины базы для исчисления страховых взносов на обязательное пенсионное страхование.

Таким образом, установленная Налоговым кодексом Российской Федерации (далее - Кодекс) в настоящее время фискальная нагрузка по страховым взносам для работодателей будет стабилизирована и зафиксирована на приемлемом уровне.

При этом снижение трансферта на компенсацию выпадающих доходов в связи с установлением пониженных тарифов страховых взносов между тарифом 26% с сумм выплат физическим лицам, не превышающих предельную величину базы для исчисления страховых взносов, и предлагаемым тарифом страховых взносов на обязательное пенсионное страхование с учетом субсидиарной ответственности государства по обязательствам Пенсионного фонда Российской Федерации перед застрахованными лицами, приведет к одновременному увеличению трансферта на обязательное пенсионное страхование.

Кроме того отмечается, что в соответствии с подпунктом 5 пункта 1 статьи 422 Кодекса суммы пенсионных взносов работодателя по договорам негосударственного пенсионного обеспечения освобождены от обложения страховыми взносами.

Учитывая изложенное, изменение тарифов страховых взносов не поддерживается.

В разделе «Развитие перспективных форм пенсионного обеспечения и новых видов деятельности негосударственных пенсионных фондов» предлагается внести изменения в Кодекс и Федеральный закон от 15.12.2001 № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании Российской Федерации» (далее - Федеральный закон № 167-ФЗ) в части освобождения страхователей от уплаты страховых взносов на обязательное пенсионное страхование по дополнительным тарифам в случае уплаты пенсионных взносов по пенсионным договорам досрочного негосударственного пенсионного обеспечения.

Отмечается, что с 2017 года вступили в силу положения Федерального закона от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» (далее -

Федеральный закон № 75-ФЗ) о формировании досрочного негосударственного пенсионного обеспечения (ДНПО).

Предполагается, что ДНПО должно стать основой для решения таких задач, как:

построение полномасштабной и сбалансированной модели пенсионной системы с участием граждан в добровольном формировании будущей пенсии за счет собственных средств;

развитие института корпоративных пенсий, формирование у работодателей культуры участия в дополнительном пенсионном обеспечении своих работников;

создание новых источников долгосрочных инвестиционных ресурсов в экономике за счет участия нескольких сторон;

формирование уровня пенсий, обеспечивающих приемлемый коэффициент замещения (дополнительно к государственной и накопительной частям 10-15%).

В то же время нормами Федерального закона № 75-ФЗ о ДНПО не предусмотрено механизма, стимулирующего работодателей формировать системы ДНПО, а также мер, мотивирующих работников участвовать в таких пенсионных системах.

В этой связи, по мнению Минтруда России, для успешного запуска пенсионных систем досрочного негосударственного пенсионного обеспечения требуется нормативное закрепление механизма стимулирования работников и работодателей к созданию и участию в указанных системах.

Вместе с тем, Минфином России отмечается, что отмена обязанности работодателей по уплате страховых взносов по дополнительным тарифам на обязательное пенсионное страхование в отношении работников, занятых на опасных и вредных видах работ, должна рассматриваться в увязке с одновременным определением источников формирования страховых пенсий указанных лиц. В связи с этим указанное предложение Минфином России не поддерживается.

В части налога на доходы физических лиц предлагается: увеличение размера налогового вычета для определения налоговой базы по налогу на доходы физических лиц, уплачивающих взносы в негосударственный пенсионный фонд в рамках корпоративных и (или) 3 индивидуальных пенсионных программ до размера налогового вычета предоставляемого по индивидуальным инвестиционным счетам; освобождение от налогообложения выплат негосударственных пенсий, сформированных в рамках корпоративных пенсионных программ за счет средств работодателя в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Необходимо отметить, что налог на доходы физических лиц является федеральным налогом, при этом поступления указанного налога подлежат зачислению в бюджеты субъектов Российской Федерации и муниципальных образований (в подавляющем большинстве субъектов Российской Федерации указанный налог занимает первое место по объему поступлений).

Соответствующий статус налога и установление налоговых вычетов на федеральном уровне во многом обусловлено социальной составляющей указанного налога в связи с такими социально важными расходами граждан, как: расходы на лечение, обучение, благотворительность. Так, согласно подпункту 4 пункта 1 статьи 219 Кодекса при определении размера налоговой базы по налогу на доходы

физических лиц налогоплательщик имеет право на получение социального налогового вычета в сумме уплаченных им в налоговом периоде пенсионных взносов по договору (договорам) негосударственного пенсионного обеспечения, заключенному (заключенным) налогоплательщиком с негосударственным пенсионным фондом в свою пользу и (или) в пользу членов семьи и (или) близких родственников в соответствии с Семейным кодексом Российской Федерации (супругов, родителей и детей, в том числе усыновителей и усыновленных, дедушки, бабушки и внуков, полнородных и неполнородных (имеющих общих отца или мать) братьев и сестер), детей-инвалидов, находящихся под опекой (попечительством). При этом социальный налоговый вычет предоставляется в размере фактически произведенных расходов, но в совокупности не более 120 000 рублей в налоговом периоде (пункт 2 статьи 219 Кодекса).

Таким образом, предназначение налоговых вычетов представляет собой своеобразную форму участия государства в софинансировании социально значимых расходов физических лиц, имеющих, прежде всего, социальный характер. При этом необходимо учитывать, что увеличение налоговых вычетов по налогу на доходы физических лиц повлечет соответствующий рост выпадающих доходов региональных, муниципальных (городских) бюджетов бюджетной системы Российской Федерации в связи с необходимостью возврата налога на доходы физических лиц. При этом большинство субъектов Российской Федерации являются дотационными.

Кроме того, как отмечает Минфин России, при увеличении размеров налоговых вычетов должны приниматься во внимание, в частности, финансовые возможности государства, а также совокупность всех видов установленных действующим законодательством Российской Федерации, законодательными актами субъектов Российской Федерации адресных социальных выплат.

В отношении предложения об освобождении от налогообложения выплат негосударственных пенсий, сформированных в рамках корпоративных пенсионных программ за счет средств работодателя, необходимо отметить следующее.

С учетом положений статьи 211 Кодекса оплата работодателем пенсионных взносов в рамках корпоративных пенсионных программ за своих работников приводит к возникновению у таких работников дохода в натуральной форме, облагаемого налогом на доходы физических лиц. Таким образом, в общем случае у налогоплательщика могли бы возникать обязательства по уплате налога на доходы физических лиц как в момент оплаты работодателем пенсионных взносов за налогоплательщика, так и в момент выплаты самих пенсий.

Вместе с тем, согласно абзацу шестому пункта 1 статьи 213¹ Кодекса при определении налоговой базы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, заключаемым с негосударственными пенсионными фондами, не учитываются суммы пенсионных взносов по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, заключенным организациями и иными работодателями с имеющими соответствующую лицензию российскими негосударственными пенсионными фондами.

В этой связи действующие нормы Кодекса исключают возможность повторного обложения налогом на доходы физических лиц, по своей сути, одних и тех же доходов налогоплательщика. Доход, полученный налогоплательщиком от иных лиц, подлежит налогообложению только при фактической выплате негосударственной пенсии, что соответствует концептуальным подходам, предусмотренным Кодексом.

Одновременно сообщается, что суммы пенсий, выплачиваемых по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, заключенным физическими лицами с имеющими соответствующую лицензию российскими негосударственными пенсионными фондами в свою пользу, не подлежат налогообложению на основании абзаца четвертого пункта 1 статьи 213¹ Кодекса.

Таким образом, предложения размера налогового вычета для определения базы по налогу на доходы физических лиц, освобождения от налогообложения выплат негосударственных пенсий, сформированных в рамках корпоративных пенсионных программ, Минфином России не поддерживается.

В качестве одной из мер по развитию корпоративных пенсионных систем через негосударственные пенсионные фонды предлагается отнесение на фонд оплаты труда (далее - ФОТ) взносов работодателей в рамках корпоративных пенсионных программ в размере до 6 процентов от ФОТ.

В действующей редакции статьи 255 Кодекса уже предусмотрена норма, позволяющая относить к расходам на оплату труда суммы платежей (взносов) работодателей по договорам добровольного страхования (договорам негосударственного пенсионного обеспечения), заключенным в пользу работников со страховыми организациями (негосударственными пенсионными фондами), имеющими лицензии, выданные в соответствии с законодательством Российской Федерации. В этой связи указанное предложение не поддерживается.

Вместе с тем, Минфином России отмечено, что в целях формирования условий для повышения уровня пенсионного обеспечения в настоящее время продолжается проработка предложений по модернизации накопительной составляющей обязательного пенсионного страхования и формированию системы Индивидуального Пенсионного Капитала (далее – ИПК) с учетом необходимости обеспечения долгосрочной сбалансированности пенсионной системы. В рамках указанной работы предложения НАПФ будут рассмотрены дополнительно.

По мнению Минтруда России и ПФР, внедрение системы ИПК и развитие корпоративных пенсионных программ в системе негосударственного пенсионного обеспечения при добровольном участии граждан и работодателей и с созданием системы стимулирования (налоговые льготы, программы софинансирования) позволит реализовать права граждан на формирование средств для финансирования пенсионных выплат за счет личных взносов в негосударственные пенсионные фонды.

Банк России поддерживает предложение НАПФ о возможности выбора участником негосударственный пенсионный фонд, в котором будет формироваться его индивидуальный пенсионный капитал (далее – ИПК).

Вместе с тем, предложение принимать пенсионные взносы по корпоративным пенсионным программам в качестве вычета по отношению к взносам на формирование ИПК, по мнению Банка России, требует дополнительного обоснования. Предоставлению такой возможности могут препятствовать различия между пенсионной схемой ИПК и системой корпоративного пенсионного обеспечения. При этом Банк России допускает, что работодатели могут содействовать повышению уровня пенсионного обеспечения работников путем уплаты дополнительных взносов на формирование ИПК за свой счет.

Вместе с тем, предложение НАПФ освободить работающих граждан от обязанности формировать пенсионные сбережения в рамках системы ИПК при условии уплаты пенсионных взносов по корпоративной пенсионной программе не

может быть признано целесообразным в связи с тем, что концепция ИПК предусматривает возможность отказаться от участия в формировании ИПК и не предполагает установление обязанности по формированию пенсионных сбережений.

Предложение закрепить возможность конвертировать пенсионные резервы по НПО в средства ИПК требует дополнительного обсуждения. Так, в настоящее время участники пенсионных схем НПО вправе требовать от фонда выплаты выкупных сумм или их перевода в другой фонд в соответствии с законодательством, правилами фонда и условиями пенсионного договора (п. 3 ст. 13 Федерального закона от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах»). В этой связи Банк России допускает, что участники могут направлять выкупные суммы на формирование своего ИПК. В то же время основной целью введения ИПК является совершенствование накопительного компонента обязательного пенсионного страхования и трансформация его из государственной в частную систему пенсионного обеспечения. По этой причине введение на законодательном уровне права конвертировать пенсионные резервы в средства ИПК в случаях, не предусмотренных правилами фонда и условиями пенсионного договора, по мнению Банка России, нецелесообразно.

В отношении предложения НАПФ о либерализации законодательства в части размещения средств пенсионных резервов и инвестирования пенсионных накоплений и которая должна сопровождаться полноценным внедрением системы управления рисками в негосударственном пенсионном фонде, необходимо отметить, что требования к организации системы управления рисками в негосударственном пенсионном фонде уже предусмотрены в нормативном акте Банка России указание Банка России от 04.07.2016 № 4060-У «О требованиях к организации системы управления рисками негосударственного пенсионного фонда» и в настоящее время осуществляется внедрение указанных требований.

Предложение по расширению перечня лицензируемых услуг, предоставляемых негосударственным пенсионным фондом за счет страхования жизни и добровольного личного страхования, Банком России как уполномоченным органом будет рассмотрено отдельно. Вместе с тем, следует отметить, что сближение перечня финансовых услуг, предлагаемых негосударственными пенсионными фондами и страховыми компаниями, требует глубокой проработки и может осуществляться только при унификации требований к деятельности этих финансовых организаций (в частности, требований к организации процессов инвестирования и управления рисками, размеру вознаграждения).

В части предложения о введении моратория в отношении новых форм бухгалтерской и надзорной отчетности, Банк России сообщает, что в период внедрения формата XBRL не планируется установление новых форм отчетности для негосударственных пенсионных фондов.

Предложение по разработке единой системы обмена информацией между участниками пенсионной системы в целом поддерживается.

Однако, Банк России считает целесообразным обеспечивать в рамках системы ИПК централизованный обмен информацией с использованием единого портала государственных и муниципальных услуг (далее - ЕПГУ) в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2010 № 210-ФЗ «Об организации предоставления государственных и муниципальных услуг».

Целесообразность создания альтернативной системы обмена информацией при наличии существующей системы, обеспечивающей предоставление государственных и муниципальных услуг, требует дополнительного обоснования.

Кроме того, сообщаем, что в целях формирования условий для повышения уровня пенсионного обеспечения в настоящее время продолжается проработка предложений по модернизации накопительной составляющей обязательного пенсионного страхования, в том числе рассматриваются варианты и о создании оператора единой системы информации в виде субъекта с преимущественным государственным участием, однако, по мнению Банка России, предлагаемый вариант может повлечь существенные расходы федерального бюджета.

Также информируем, что в настоящее время продолжается проработка предложений по формированию системы ИПК с учетом необходимости обеспечения долгосрочной сбалансированности пенсионной системы. В рамках указанной работы предложения НАПФ будут рассмотрены Банком России и Минфином России дополнительно.

С уважением,



А.Н. Пудов