

С 1 января 2014 года вступил в силу Федеральный закон, создающий в стране систему гарантирования средств пенсионных накоплений россиян.

28 декабря Президентом РФ подписан Федеральный закон № 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".

Система гарантирования прав застрахованных лиц должна обеспечить покрытие возможного дефицита средств пенсионных накоплений по сравнению с номинальным размером взносов на накопительную часть трудовой пенсии, поступивших за застрахованное лицо, при смене страховщика (пенсионного фонда или управляющей компании) и при установлении лицу выплаты за счет средств пенсионных накоплений, а также гарантировать стабильное получение накопительной пенсии.

Система гарантирования должна состоять из двух уровней. Первый уровень – резервы по обязательному пенсионному страхованию создаваемые каждым страховщиком (НПФ) в отдельности. Второй уровень – единый фонд гарантирования пенсионных накоплений, объединяющий всех, кто будет «работать» с пенсионными накоплениями граждан.

Финансовой основой системы гарантирования должны стать гарантийные взносы – денежные средства, уплачиваемые в фонд гарантирования пенсионных накоплений. Гарантийный фонд будет создан за счет взносов пенсионных фондов (как ПФР, так и НПФ). Законом устанавливается единый для всех тариф – 0, 0125%. Расчетной базой является сумма средств пенсионных накоплений сформированных у страховщика и переданных в доверительное управление по состоянию на 31 декабря отчетного года. Источники уплаты гарантийных взносов (ст. 15) являются:

- ☛ доходы от инвестирования средств пенсионных накоплений;
- ☛ собственные средства фонда – участника (при недостаточности или отсутствии дохода);
- ☛ средства пенсионных накоплений, не полученные правопреемниками умерших застрахованных лиц.

Аккумулировать взносы и контролировать их поступление в «резервный» фонд будет Агентство по страхованию вкладов (АСВ), а Банк России будет вести реестр фондов – участников системы гарантирования пенсионных накоплений граждан. Уплата гарантийных взносов осуществляется не позднее 15 апреля года, следующего за отчетным годом, на счет Агентства в Банке России. Кстати, за несвоевременную или неполную уплату гарантийных взносов фонд-участник должен будет уплатить пени. Пени уплачиваются фондом-участником за счет собственных средств или иных источников, не запрещенных законодательством Российской Федерации.

Федеральный закон вступил в силу с 1 января 2014 года, однако гарантийный фонд должен «заработать» с 1 января 2015 год, в то время как в 2014 году негосударственные пенсионные фонды (НПФ) должны предпринять определенные меры по созданию системы гарантирования пенсионных накоплений застрахованных лиц. Для того, чтобы иметь возможность и дальше работать со средствами пенсионных накоплений граждан, НПФ должны пройти процедуру акционирования, то есть стать акционерным обществом (сейчас они являются некоммерческими организациями или объединениями – НКО) и получить положительное заключение от Банка России о соответствии всем установленным Законом требованиям, то есть «лицензию» на продолжение деятельности в рамках обязательного пенсионного страхования.

Кстати, Закон запрещает участие в акционировании НПФ оффшорным компаниям. При этом минимальный размер собственных средств фонда должен составлять не менее 150 миллионов рублей, а минимальный размер уставного капитала фонда – не менее 120 миллионов рублей.

Закон устанавливает требования не только к самому пенсионному фонду, но и к его руководителю: руководитель НПФ должен иметь соответствующий опыт работы, высшее юридическое или финансово-экономическое образование и соответствовать всем остальным квалификационным требованиям Банка России. При этом Банк России может запрашивать информацию о финансовом положении и деловой репутации лица, намеренного приобрести более 10% акций фонда, что должно оградить НПФ от различных финансовых махинаций. Для тех фондов, кто не успеет пройти необходимые процедуры до конца 2014 года, есть ещё весь 2015 год, хотя ПФР уже с 2015 года начнет перечислять средства пенсионных накоплений граждан тем НПФ, кто получит соответствующее разрешение.

На период, когда негосударственные пенсионные фонды будут проходить предусмотренные законодательством процедуры, средства пенсионных накоплений граждан за 2014 год будут направлены в ПФР в полном объеме (22% тарифа).

Они будут поступать на страховую часть трудовой пенсии граждан, и отражаться на их индивидуальных лицевых счетах в системе обязательного пенсионного страхования. Этот капитал подлежит ежегодной индексации исходя из уровня инфляции и доходов Пенсионного фонда России. Как показывает практика, такой механизм позволяет сохранять и приумножать уплаченные страховые взносы на более высоком уровне, чем показывает сегодня инвестирование средств пенсионных накоплений, так что ни о каком ущемлении прав или нанесении «ущерба» пенсионным накоплениям граждан речь не идет. Все пенсионные права граждан в денежном выражении будут учтены на лицевых счетах.

Право работать с пенсионными накоплениями граждан получают только те НПФ, кто войдет в систему гарантирования. Если негосударственный пенсионный фонд не получит такую «лицензию», то пенсионные накопления граждан, доверивших ему свои накопления, будут переданы в ПФР, а фонд прекращает заключать с гражданами новые договоры обязательного пенсионного страхования. В дальнейшем застрахованное лицо может принять решение: либо оставить эти средства в государственной управляющей компании, либо перевести в другой НПФ, получивший разрешение от Банка России и вступивший в систему гарантирования.

Система гарантирования будет обеспечивать (и компенсировать при финансовых неудачах) номинал пенсионных накоплений, находившихся в НПФ. Напомним, что в действовавшей ранее системе все финансовые риски возлагались на государство, ПФР и само застрахованное лицо, что порождало ситуации, когда пенсионные накопления гражданина могли «уйти в минус», НПФ не могли исполнить свои обязательства перед своим «вкладчиком»\*. Новая система гарантирования пенсионных накоплений сделает такую ситуацию невозможной: при банкротстве НПФ или его неудачных действиях на финансовом рынке, «потерянные» средства будут компенсироваться за счет гарантийного фонда (либо первого, либо при его недостаточности второго уровня). При этом при более удачных действиях застрахованное лицо, конечно же, вправе рассчитывать не только на номинал, но и на инвестиционный доход, который, собственно, и является целью инвестиционной деятельности фонда.

\* По данным Пенсионного фонда России с 1 июля 2012 г. было назначено более 1 200 выплат за счет средств пенсионных накоплений с учетом отрицательного дохода, то есть с убытком. Начиная с 2012 года, когда начались выплаты, НПФ с аннулированной лицензией в ПФР возвращено меньше трети средств пенсионных накоплений. В результате размер невозвращенных в ПФР средств составил 440 млн. рублей. За указанный период пострадало почти 25 тысяч человек, доверивших свои пенсионные накопления негосударственным пенсионным фондам, из них более тысячи человек достигли пенсионного возраста. Компенсировать их убытки придется Пенсионному фонду Российской Федерации. При этом прироста своих пенсионных накоплений большинство лиц, застрахованных в этих НПФ, не получит. Поэтому пенсионные накопления граждан требуют более серьезного подхода к вопросу сохранности средств. Именно с этой целью и разработана система гарантирования сохранности средств пенсионных накоплений.

