

# НЕ ВЕРЬ, НЕ БОЙСЯ И КОПИ

РОССИЯН НАУЧАТ КОПИТЬ СЕБЕ НА ПЕНСИЮ

В следующем году начнется очередной этап пенсионной реформы: в системе пенсионного обеспечения появится новая часть — индивидуальный пенсионный капитал (ИПК). Итогового законопроекта еще нет, однако общие черты реформы уже известны: ключевым новшеством станет добровольная обязанность граждан самостоятельно копить себе на пенсию, делая отчисления из зарплаты.



**В** 2020 году в нашей пенсионной системе может появиться совершенно новая часть — индивидуальный пенсионный капитал. Этот инструмент может прийти на смену системе с накопительной частью пенсии. Напомним, что ранее по закону все пенсионные отчисления работодателей в размере 22% от зарплаты делились на две части — страховую (16%) и накопительную (6%). С 2014 года все 22% отчислений прямым ходом идут только на страховую часть пенсии и учитываются в баллах. А вес балла зависит в том числе от количества пенсионеров — чем их больше, тем меньше будущая государственная пенсия.

## Продолжение реформы

Теперь же гражданам предложат самостоятельно копить на пенсию, направляя часть зарплаты на ИПК в негосударственный пенсионный фонд. Предполагается, что внедрение ИПК позволит окончательно закрыть вопрос с накопительной пенсией. Не вполне понятна в этом случае судьба накоплений «молчунов» — граждан, которые не писали никаких заявлений о переводе своей накопительной части пенсии. Их накопления могут перевести в страховую часть пенсии (и тогда они там превратятся в баллы), либо реформаторы создадут квазинезависимый пенсионный фонд (НПФ), придав этот статус ВЭБу (управляет накоплениями «молчунов»). И тогда накопления «молчунов» станут стартом для их индивидуального пенсионного капитала.

Почему речь идет исключительно в сослагательном наклонении? Несмотря на то что ЦБ и Минфин занимаются разработкой ИПК начиная с 2016 года, окончательной версии законопроекта об ИПК до сих пор нет, так же как и решений по его содержанию не принято. Представленная ранее концепция ИПК позволяет сделать определенные выводы о том, как эта система будет работать.

## Пенсионные знаки

Концепция ИПК, которую совместно разрабатывали Минфин и ЦБ РФ, предполагает, что работник будет ежемесячно отчислять часть зарплаты в негосударственные пенсионные фонды. По предварительным данным, речь идет о ставке от нуля до 6%, которую работник должен будет выбрать самостоятельно. Однако, возможно, если человек захочет откладывать себе на пенсию больше, в ИПК он сможет это сделать.

Если же человек не сделает никакого выбора по ставке, то в первый год действия ИПК ему автоматически установят нулевую ставку отчислений. После чего она будет ежегодно увеличиваться на 1 процентный пункт и таким образом достигнет 6% (то есть фактически НДФЛ этого человека вырастет до 19%).

Чтобы избежать столь существенного повышения налоговой нагрузки, концепция ИПК подразумевает, что гражданам будет предложена система налоговых вычетов. То есть, если ты участвуешь в системе ИПК и копишь себе на пенсию, сможешь вернуть себе часть уплаченных взносов в виде налоговых вычетов.

Чтобы стимулировать работодателей делать взносы на ИПК, им также обещают систему налоговых льгот. Об этом, в частности, заявляла глава ЦБ Эльвира Набиуллина в ходе слушаний по основным направлениям развития финансовых рынков в Госдуме.

Разумеется, если дать волю гражданам, большинство решит не участвовать в ИПК. В этой связи наверняка будет продумана система стимулирования граждан.

Самый простой вариант — поднять ставку НДФЛ тем, кто решит отказаться от накоплений, и снизить ее тем, кто решит копить. Именно такая идея обсуждалась

ВИКТОР КРУЧИНИН

в 2017 году Минэкономки, судя по утверждению газеты «Ведомости». По данным издания, для того, чтобы стимулировать россиян самих копить себе на пенсию, Минэкономки обсуждало возможность повышать или снижать ставку НДФЛ в зависимости от взносов в систему ИПК. Суть предложений сводилась к принципу: чем большую часть зарплаты человек будет откладывать на ИПК, тем ниже у него будет ставка НДФЛ, и наоборот. Для тех же граждан, кто откажется от участия в ИПК, будет установлена повышенная ставка НДФЛ в размере 15%. Те, кто будет направлять на накопления 10% зарплаты, НДФЛ будут платить по ставке 10%. А ставка 13% НДФЛ останется у тех, кто откладывает на пенсию 4% зарплаты.

Если правительство примет решение принять подобную систему налогового стимулирования, вполне может решиться вопрос участия граждан в системе ИПК. Пока непонятно, каким образом будет происходить подключение граждан к новой системе: по автоподписке (нарушает законодательство, конституционные права граждан) или по письменному заявлению работника. Последнее труднее реализовать, поскольку исторический опыт показывает, что по своей воле большинство наших граждан не станут откладывать деньги на будущую пенсию (достаточно вспомнить провал программы софинансирования