

# Новые гарантии долгосрочных сбережений граждан

## New Guarantees for Citizens' Long-Term Savings

УДК 336.722.14

DOI: 10.12737/1998-0701-2024-10-3-3-7

**Е.Е. Смирнов**, парламентский корреспондент  
**e-mail:** ilya.smirnov@nm.ru

**Е.Е. Smirnov**, Parliamentary Correspondent  
**e-mail:** ilya.smirnov@nm.ru

**Аннотация.** 1 января текущего года в России вступил в силу Федеральный закон № 632-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», содержащий весьма серьезные правовые гарантии для долгосрочных сбережений граждан.

**Ключевые слова:** долгосрочные сбережения граждан, договор долгосрочных сбережений, средства пенсионных накоплений, дополнительные стимулирующие взносы, негосударственный пенсионный фонд, администратор софинансирования.

**Abstract.** On January 1 of this year, Federal Law No. 632-FZ "On Amendments to Certain Legislative Acts of the Russian Federation" came into force in Russia, containing very serious legal guarantees for long-term savings of citizens.

**Keywords:** long-term savings of citizens, long-term savings agreement, pension savings funds, additional incentive contributions, non-state pension fund, co-financing administrator.

**П**отребность в Федеральном законе от 25.12.2023 № 632-ФЗ (далее — Закон № 632-ФЗ) была вызвана необходимостью оптимизации только набирающего силу процесса формирования долгосрочных сбережений граждан и необходимостью повышения интереса к нему со стороны населения.

### Аргументы инициаторов Закона № 632-ФЗ

Закон № 632-ФЗ был инициирован депутатами Государственной думы А.Г. Аксаковым, К.М. Бахаревым, О.В. Савченко, О.Д. Димовым, В.Б. Сениным, В.С. Макаровым, А.В. Терентьевым, а также сенаторами Российской Федерации Н.А. Журавлевым и Е.А. Перминовой.

В проекте закона, внесенном ими в Государственную думу, предлагалось дополнить уже принятый Федеральный закон от 10.07.2023 № 299-ФЗ<sup>1</sup> новыми правовыми положениями, обеспечивающими оптимизацию процесса формирования долгосрочных сбережений граждан и повышающими гарантии для граждан, участвующих в этом процессе.

В связи с этим что же представляет собой Федеральный закон № 299-ФЗ?

Прежде всего, этим законом предусматривается возможность заключения нового вида договора — договора долгосрочных сбережений между гражданином и негосударственным пенсионным фондом (далее — договор). В соответствии с этим договором гражданин обязуется уплачивать сберегательные взносы в негосударственный пенсионный фонд, а фонд обязуется осуществлять выплаты при наступлении оснований для назначения таких выплат.

В законе, о котором идет речь, прописаны основания и порядок выплаты долгосрочных сбережений, в том числе правопреемникам, в случае смерти участника программы, а также порядок передачи сформированных долгосрочных сбережений из одного негосударственного пенсионного фонда в другой негосударственный пенсионный фонд.

Согласно закону, формирование гражданами добровольных долгосрочных сбережений позволит им получать дополнительный доход только после 15 лет участия в программе долгосрочных сбережений или при достижении определенного возраста. При этом гражданам, имеющим средства пенсионных накоплений, зафиксированные на пенсионном счете накопительной пенсии, разрешается направить их на формирование средств по договору долгосрочных сбережений путем подачи со-

<sup>1</sup> Федеральным законом № 299-ФЗ были внесены существенные изменения в действующий Федеральный закон от 01.04.1996 № 27-ФЗ «Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системах обязательного пенсионного страхования и обязательного социального страхования».

ответствующего заявления в негосударственный пенсионный фонд или с использованием единого портала государственных и муниципальных услуг.

В целях стимулирования формирования долгосрочных сбережений граждан предусматривается софинансирование из федерального бюджета средств по договору долгосрочных сбережений в течение трех лет начиная с года, следующего за годом уплаты физическим лицом сберегательных взносов по договору долгосрочных сбережений. При этом законом сохраняется возможность продления срока осуществления такой государственной поддержки по решению Правительства РФ.

Теперь о том, какие именно изменения предлагалось внести в Федеральный закон № 299-ФЗ. Согласно анализу, проведенному в Комитете Государственной думы по финансовому рынку, авторами законопроекта предлагалось следующее.

1. Включить во взаимоотношения по формированию долгосрочных сбережений граждан уполномоченного по правам потребителей финансовых услуг, наделив его полномочиями по рассмотрению обращений в отношении договоров долгосрочных сбережений в целях досудебного урегулирования споров, затрагивающих интересы потребителей финансовых услуг.

2. В целях совершенствования порядка перевода средств пенсионных накоплений в состав средств пенсионных резервов в качестве единовременного взноса по договору долгосрочных сбережений (в том числе в части информирования застрахованных лиц о статусе поданного заявления о единовременном взносе) дополнить закон исчерпывающим перечнем необходимых действий участников данного процесса и сроков их осуществления.

3. Включить в процесс осуществления государственной поддержки формирования долгосрочных сбережений граждан (софинансирование) администратора софинансирования, который будет осуществлять расчет размеров дополнительных стимулирующих взносов.

Предполагалось, что деятельность администратора будет осуществлять лицо, которому присвоен статус центрального депозитария в соответствии с Федеральным законом от 07.12.2011 № 414-ФЗ «О центральном депозитарии», или юридическое лицо, все акции

(доли) которого принадлежат центральному депозитарию.

Комитет Государственной думы по финансовому рынку, поддержав концепцию законопроекта, вместе с тем посчитал целесообразным при подготовке его ко второму чтению учесть следующее:

- необходимость доработки в части расширения механизмов распространения продукта долгосрочных сбережений граждан и обеспечения его реализации на аналогичных условиях, в том числе через страховые организации. Указанная доработка будет способствовать исключению регуляторного арбитража между представителями финансового рынка, повышению доступности продукта для потребителей финансовых услуг, обеспечению удобства его использования и сможет существенно увеличить масштаб вовлеченности граждан в систему долгосрочных сбережений;

- участие юридических лиц в софинансировании взносов по договорам долгосрочных сбережений;

- возможность для гражданина подавать заявление о переходе из Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации в негосударственный пенсионный фонд в год, следующий за годом фиксации инвестиционного дохода на счете гражданина, с возможностью подачи такого заявления в любой год действия пенсионного договора и подписанием его усиленной неквалифицированной электронной подписью с использованием мобильного приложения «ГосКлюч». Это будет способствовать ускорению вовлечения граждан в программу долгосрочных сбережений при сохранении ими накопленного в рамках обязательного пенсионного страхования инвестиционного дохода.

По понятным причинам внесение в федеральное законодательство предложенных норм потребовало большого труда и сопровождалось полемикой, ибо отношение к положениям законопроекта было неоднозначным, что отразилось и на результатах голосования по поводу концепции законопроекта.

В первом чтении концепцию поддержал 301 человек, т.е. 66,9% от состава палаты. Против голосовало 3 человека. Воздержался 21 человек. Не голосовало 125 человек.

И хотя концепция закона была принята весьма солидным большинством депутатов



Государственной думы, нельзя оставить без внимания аргументы оппонентов.

Вот что сказал по поводу концепции закона депутат М.Г. Делягин: «У нас есть проблемы системные в экономике, в социально-экономической сфере, в финансовой сфере. Пока мы вместо системных проблем занимаемся улучшением деталей, мы ситуацию не улучшим. И отношение к себе мы, кстати говоря, не улучшим тоже. Мы воздержимся по поводу этого законопроекта именно потому, что он урегулирует тщательно, хорошо и замечательно вопрос, который практического значения, существенного на мой взгляд, не имеет».

А вот мнение по поводу законопроекта депутата О.Г. Дмитриевой: «Вся совокупность законов по переходу к долгосрочным сбережениям граждан связана с тем, что реформа 2002 года о введении обязательного накопительного элемента полностью провалилась. Но при этом граждане, в основном 1967 года рождения и младше (потому что те, кто родился с 1958-го по 1966-й, только два года копили), с 2002 года по 2014 год отчисляли на накопительную часть пенсии 6% из 22. В итоге у негосударственных пенсионных фондов и ВЭБа скопилось около 5 триллионов рублей. Поскольку вся реформа доказала свою абсолютную неэффективность, возникает вопрос: что делать с этими средствами?

По-хорошему, если бы действительно был принцип добровольности, гражданам надо было бы предоставить право: либо вы дальше играете в игры с накопительной пенсионной системой, добровольно оставляете эти средства как накопительный элемент, либо вы их переводите в страховую часть, и ваши деньги, соответственно, переводятся в пенсионный фонд, дальше вам их переиндексируют, потому что доходность этих 6%, которые были в накопительной части, меньше, чем индексация, которая была по страховому пенсионному капиталу. Вот это добровольность! А весь этот туман с многочисленными законами и поправками, которые мы сейчас принимаем (то мы уполномоченного введем, то мы информацию дадим, то мы гражданам будем разъяснять, что все это добровольно), — это только для того, чтобы эти 5 триллионов не отнимать у финансового сектора. Добровольно их вытащить оттуда нельзя».

В процессе работы над законопроектом при подготовке его ко второму чтению правовые нормы, предлагавшиеся его авторами, были внесены в 14 ныне действующих законодательных актов Российской Федерации.

### Основные положения Закона № 632-ФЗ

Согласно мнению сенаторов РФ из Комитета СФ по бюджету и финансовым рынкам, рекомендовавших Совету Федерации одобрить закон, о котором идет речь, данный правовой акт содержит следующие основные положения:

- определение порядка допуска негосударственных пенсионных фондов к деятельности по формированию долгосрочных сбережений граждан;
- определение порядка перевода средств пенсионных накоплений в состав средств пенсионных резервов в качестве единовременного взноса по договору долгосрочных сбережений;
- введение информирования Фондом пенсионного и социального страхования Российской Федерации застрахованных лиц о статусе поданного заявления о единовременном взносе по договору долгосрочных сбережений;
- учреждение нового субъекта правоотношений при осуществлении государственной поддержки формирования долгосрочных сбережений — администратора софинансирования. Под администратором софинансирования подразумевается лицо, осуществляющее расчет размера дополнительного стимулирующего взноса по договору долгосрочных сбережений. Деятельность администратора осуществляется лицо, которому присвоен статус центрального депозитария в соответствии с Федеральным законом «О центральном депозитарии»;
- наделение Банка России полномочием по установлению требований к порядку расчета актуарного дефицита негосударственного пенсионного фонда;
- обязательное информирование клиентов негосударственного пенсионного фонда о невозможности осуществления выплат в организациях, расположенных за пределами территории Российской Федерации, с указанием возможности выбора иного способа их получения, в частности путем открытия счета в кредитной организации, расположенной на территории Российской Федерации;

■ предоставление уполномоченному по правам потребителей финансовых услуг права по рассмотрению обращений в отношении договоров долгосрочных сбережений в целях досудебного урегулирования споров потребителей финансовых услуг.

Комитет Совета Федерации по бюджету и финансовым рынкам полагает, что эти правовые положения, внесенные в отечественное законодательство, положительно скажутся на оптимизации процесса формирования долгосрочных сбережений граждан.

Говоря о новациях, внесенных Законом № 632-ФЗ в отечественное законодательство, есть смысл особо остановиться на правовых нормах, касающихся администратора софинансирования, а именно на статьях 36.45–36.50, внесенных в Федеральный закон от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах».

Согласно внесенным изменениям, администратор софинансирования осуществляет свою деятельность на основании Федерального закона № 75-ФЗ, принятых в соответствии с ним нормативных правовых актов Российской Федерации, договора об оказании услуг администратора софинансирования.

Заключение договора об оказании услуг администратора софинансирования осуществляется путем присоединения негосударственного пенсионного фонда (далее — фонда)<sup>2</sup> к указанному договору, условия которого определены правилами осуществления деятельности администратора софинансирования. Фонд обязан заключить с администратором софинансирования договор об оказании услуг администратора софинансирования не позднее 15 января года, следующего за календарным годом, в котором был заключен первый договор долгосрочных сбережений.

Обязанности администратора софинансирования достаточно подробно прописаны в ст. 36.46 Федерального закона № 75-ФЗ, со-

гласно которой при осуществлении своей деятельности администратор софинансирования обязан:

1) осуществлять расчет размера дополнительных стимулирующих взносов по договорам долгосрочных сбережений в соответствии с Федеральным законом № 75-ФЗ и правилами осуществления деятельности администратора софинансирования на основании информации об уплаченных вкладчиками — физическими лицами сберегательных взносах по договорам долгосрочных сбережений, предоставленной фондами, и информации о среднемесячных доходах указанных лиц, предоставляемой федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным по контролю и надзору в области налогов и сборов;

2) предоставлять федеральному органу исполнительной власти, осуществляющему функции по регулированию деятельности фондов по формированию долгосрочных сбережений, агрегированную по фондам информацию об объеме дополнительных стимулирующих взносов;

3) предоставлять фонду информацию о размерах дополнительных стимулирующих взносов по договорам долгосрочных сбережений, подлежащих отражению на счетах долгосрочных сбережений участников фонда;

4) информировать вкладчиков — физических лиц, уплативших сберегательные взносы по договорам долгосрочных сбережений, с использованием единого портала государственных и муниципальных услуг об отражении дополнительных стимулирующих взносов на счетах долгосрочных сбережений в соответствии с предоставленной фондами информацией и о порядке расчета дополнительных стимулирующих взносов;

5) обеспечивать целостность и сохранность получаемых в соответствии с Федеральным законом № 75-ФЗ сведений, их защиту от искажений и несанкционированного доступа.

Согласно той же ст. 36.46 Федерального закона № 75-ФЗ, администратор софинансирования вправе:

1) осуществлять сбор, обработку и хранение информации, необходимой для осуществления своей деятельности;

2) получать от федерального органа исполнительной власти, уполномоченного по кон-

<sup>2</sup> Согласно п. 1 ст. 2 Федерального закона № 75-ФЗ, негосударственный пенсионный фонд (далее — фонд) — организация, осуществляющая деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению, в том числе досрочному негосударственному пенсионному обеспечению, формированию долгосрочных сбережений, и (или) обязательному пенсионному страхованию. Такая деятельность осуществляется фондом на основании лицензии на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию.



тролю и надзору в области налогов и сборов, информацию о среднемесячных доходах вкладчиков — физических лиц в объеме, необходимом для расчета размера дополнительных стимулирующих взносов по договорам долгосрочных сбережений;

3) страховать риск ответственности за нарушение условий договора об оказании услуг администратора софинансирования и др.

Правила осуществления деятельности администратора прописаны в ст. 36.48 Федерального закона № 75-ФЗ, в частности они должны содержать следующее:

1) порядок заключения и расторжения договора об оказании услуг администратора софинансирования;

2) порядок принятия и обработки информации, получаемой от фондов и федерального органа исполнительной власти, уполномоченного по контролю и надзору в области налогов и сборов;

3) порядок расчета размера дополнительных стимулирующих взносов по договорам долгосрочных сбережений;

4) порядок сбора и предоставления информации в отношении дополнительных стимулирующих взносов, отраженных на счетах долгосрочных сбережений;

5) порядок информирования вкладчиков — физических лиц, уплативших сберегательные взносы по договорам долгосрочных сбережений, с использованием единого портала государственных и муниципальных услуг об отражении дополнительных стимулирующих взносов на счетах долгосрочных сбережений и о порядке расчета дополнительных стимулирующих взносов, отраженных на счетах долгосрочных сбережений;

6) порядок взаимодействия, в том числе требования к форматам электронных документов, используемых администратором софинансирования.

В статье 36.50 Федерального закона № 75-ФЗ «Взаимодействие с администратором софинансирования» зафиксированы следующие нормы:

- в целях осуществления деятельности администратор софинансирования осуществлять получение и предоставление информации только в электронной форме в порядке, определенном Правительством Российской Федерации;

- информирование администратором софинансирования вкладчиков — физических лиц, уплативших сберегательные взносы по договорам долгосрочных сбережений, об отражении дополнительных стимулирующих взносов на счетах долгосрочных сбережений в соответствии с информацией, предоставленной фондами, и о порядке расчета дополнительных стимулирующих взносов, отраженных на счетах долгосрочных сбережений, осуществляется с использованием единого портала государственных и муниципальных услуг;

- вкладчики — физические лица, уплатившие сберегательные взносы по договорам долгосрочных сбережений, за получением информации об отражении дополнительных стимулирующих взносов на счетах долгосрочных сбережений, их размере и (или) о порядке расчета обращаются в фонд, с которым заключен договор долгосрочных сбережений;

- администратор софинансирования предоставляет информацию по обращению вкладчика — физического лица, уплатившего сберегательные взносы по договору долгосрочных сбережений, по запросу фонда в срок не позднее пяти рабочих дней с даты получения от фонда запроса о предоставлении информации по обращению вкладчика — физического лица.

В Парламенте России убеждены, что Федеральный закон № 632-ФЗ будет способствовать не только оптимизации, но и активизации процесса формирования долгосрочных сбережений граждан. Более того, некоторые парламентарии, в том числе сенаторы из Комитета Совета Федерации по бюджету и финансовым рынкам, считают, что в перспективе к деятельности по формированию долгосрочных сбережений граждан на аналогичных условиях следует привлечь страховые организации и профессиональных участников рынка ценных бумаг.