

Беларускі прафесійны саюз
работнікаў аховы здароўя



ВІЦЕБСКАЯ
АБЛАСНАЯ АРГАНІЗАЦЫЯ
АБЛАСНЫ КАМІТЭТ

вул. Калініна, 4, 210015, г. Віцебск
тэлефакс 8 (0212) 33 19 05, 33 19 00
эл. пошта: vitprofmed@tut.by
р/р BY57BLBB30150300176897001001
у Дырэкцыі ААТ «Белінвестбанк»
па Віцебскай вобл., БИК: BLBBVY2X,
УНП 300176897, АКПА 02614261

08.11.2022 № 07-18/700
На № _____ от _____

Белорусский профессиональный союз
работников здравоохранения

ВИТЕБСКАЯ
ОБЛАСТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ
ОБЛАСТНОЙ КОМИТЕТ

ул. Калинина, 4, 210015, г. Витебск
телефакс 8 (0212) 33 19 05, 33 19 00
эл. почта: vitprofmed@tut.by
р/с BY57BLBB30150300176897001001
в Дирекции ОАО «Белинвестбанк»
по Витебской обл., БИК: BLBBVY2X,
УНП 300176897, ОКПО 02614261

Председателю _____ первичной
профсоюзной организации

О добровольном страховании
дополнительной накопительной
пенсии

Направляем для сведения и руководства в работе материал о
механизме добровольного страхования дополнительной накопительной
пенсии, опубликованный в журнале «Бюллетень Минтруда и соцзащиты»
№ 10 за 2022 год.

Приложение: на 6 л. в 1 экз.

Председатель
областного комитета

 В.Т.Плыткевич

Смирнова 33 19 07
Королева 33 19 06

МЕХАНИЗМ ДОБРОВОЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ НАКОПИТЕЛЬНОЙ ПЕНСИИ: как это работает?

С 1 октября стало возможным заключать договоры дополнительного накопительного пенсионного страхования – в соответствии с Указом Президента Республики Беларусь от 27 сентября 2021 г. № 367 «О добровольном страховании дополнительной накопительной пенсии». Этим законодательным актом определены порядок и условия добровольного страхования дополнительной накопительной пенсии. При этом осуществление дополнительного накопительного пенсионного страхования возложено на республиканское унитарное страховое предприятие «Стравита».

Как работает внедренный механизм добровольного страхования? Как осуществляется взаимодействие страховщика и работодателя в рамках программы добровольного страхования? Какие возможности эта программа открывает перед страхователями (работниками)? Ответы на вопросы, возникшие к настоящему времени, дают представители республиканского унитарного страхового предприятия «Стравита». И кстати, «Стравита» совместно с органами по труду, занятости и социальной защите в рамках информационно-разъяснительной работы на постоянной основе проводят встречи с трудовыми коллективами предприятий на тему страхования дополнительной накопительной пенсии с финансовой поддержкой государства. И если организации и ее трудовому коллективу необходима такая информационная поддержка, они ее получают, оперативно и бесплатно...

Как работает механизм добровольного страхования?

Суть добровольного страхования заключается в софинансировании работодателем пенсионных накоплений работающего гражданина на сумму, равную его платежам по договору дополнительного накопительного пенсионного страхования, но не более 3 % от заработной платы (дохода) работника. По желанию работника, размер его самостоятельных взносов может быть увеличен до 10 % от его заработной платы (дохода). При этом под работающим гражданином согласно определению, содержащемуся в приложении к Указу № 367, понимаются гражданин Республики Беларусь, иностранный гражданин и лицо без гражданства, работающие по трудовым договорам и (или) гражданско-правовым договорам, предметом которых являются выполнение работ, оказание услуг и создание объектов интеллектуальной собственности (далее – гражданско-правовой договор), а также на основе членства (участия) в юридических лицах любых организационно-правовых форм, физическое лицо, являющееся собственником имущества (участником, членом, учредителем) юридического лица и выполняющее функции его руководителя.

Сумма (размер) взноса, таким образом будет формироваться в системе страхования, как это показано ниже, в таблице:

Взнос работника, %	Взнос нанимателя, %	Итого размер взноса, %
1	1	2
2	2	4
3	3	6
4	3	7
5	3	8
6	3	9
7	3	10
8	3	11
9	3	12
10	3	13

Взносы начисляются и накапливаются на именном лицевом счете, в отличие от Фонда социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты Республики Беларусь. Впоследствии данные средства размещаются на рыночных условиях в депозиты, ценные бумаги. Такие меры позволяют защитить денежные средства граждан от инфляции.

Норма доходности по договору дополнительного накопительного пенсионного страхования

устанавливается в размере ставки рефинансирования Национального банка Республики Беларусь, действующей в соответствующем периоде срока страхования. Порядок начисления и распределения дополнительной доходности (страхового бонуса) устанавливается страховщиком по согласованию с Министерством финансов Республики Беларусь.

Что нужно сделать для вступления в программу добровольного страхования дополнительной накопительной пенсии?

Для вступления в программу добровольного страхования дополнительной накопительной пенсии необходимо заключить договор дополнительного накопительного пенсионного страхования. Возможность вступления в программу предоставлена работающим гражданам, которым на дату начала срока страхования до достижения пенсионного возраста остается не менее 3 лет и за которого уплачиваются обязательные страховые взносы в Фонд социальной защиты населения. При этом работодатель такого гражданина не должен находиться в стадии ликвидации или банкротства.

С 1 октября 2022 г. договор страхования можно заключить в личном кабинете онлайн или в офисе республиканского унитарного страхового предприятия «Стравита» (далее – *предприятие «Стравита», предприятие*). Для заключения договора необходимо указать:

- размер собственных отчислений: от 1 до 10 % от заработной платы;
- срок выплаты (получения) дополнительной пенсии: в течение 5 или 10 лет;
- информацию о работодателе.

После заключения договора дополнительного накопительного пенсионного страхования необходимо представить копию этого документа работодателю (в случае заключения договора в офисе – и оригинал), а также написать заявление работодателю об удержании страхового взноса из заработной платы.

В дальнейшем вся ответственность за расчеты и перечисления в рамках программы добровольного страхования ложится на работодателя. Уплата производится путем удержания работодателем из заработной платы страхователя (работающего гражданина) и перечисления на счет предприятия «Стравита» определенного в договоре дополни-

тельного накопительного пенсионного страхования процента ежемесячно.

Что понимается под механизмом государственного софинансирования в программе добровольного страхования?

В настоящее время в соответствии с законодательством работодатель каждый месяц направляет в Фонд социальной защиты населения сумму в размере 28 % от заработной платы работника. Со вступлением Указа № 367 в силу в случаях заключения работником договора дополнительного накопительного пенсионного страхования (например, с уплатой 3 % от суммы своей заработной платы), работодатель будет направлять в Фонд социальной защиты населения 25 % причитающихся к перечислению денежных средств, а 3 % (соразмерно взносу работника) будут направляться на именной счет работника в страховой компании.

Как видно, у государства появляются выпадающие доходы, которые будут возмещаться (в зависимости от потребности) за счет республиканского бюджета, когда работник, за которого работодатель часть взносов направляет на его именной лицевой счет, оформит себе обычную пенсию в пенсионной системе. При этом размер пенсионного обеспечения будет рассчитываться по тем же нормам, что и всем остальным пенсионерам. В этом и заключается механизм государственного софинансирования.

В каких случаях «Стравита» может отказать в заключении договора дополнительного накопительного пенсионного страхования по новой программе?

В программе добровольного страхования не могут участвовать:

- индивидуальные предприниматели и самозанятые;
- работники, у которых работодатель находится в процессе ликвидации или банкротства;
- неработающие граждане;
- граждане, которым на дату начала срока страхования до достижения общеустановленного пенсионного возраста остается менее трех лет;
- граждане, за которых не уплачиваются взносы в Фонд социальной защиты населения.

Может ли работодатель отказаться перечислять взносы в рамках программы добровольного страхования?

Работодатель обязан осуществлять уплату взносов и не имеет права отказать работнику в перечислении взносов в его пользу.

Как осуществляется взаимодействие между работодателем и предприятием «Стравита»?

Между работодателем, предприятием «Стравита» и Фондом социальной защиты населения осуществляется постоянное информационное взаимодействие посредством общегосударственной автоматизированной информационной системы. Для этих целей на Едином портале электронных услуг с 1 октября 2022 г. доступна новая электронная услуга ОАИС 3.64.01 «Дополнительное накопительное пенсионное страхование». Услуга предназначена для юридических лиц (работодателей), работники которых являются участниками программы добровольного страхования. В рамках услуги, оказываемой посредством Единого портала электронных услуг, работодатель может проверить наличие и получить информацию о договоре дополнительного накопительного пенсионного страхования, заключенного в электронном виде, в отношении работника, получить общую информацию о направленных списках, а также их статус, загрузить списки различного типа и направить их в предприятие «Стравита». Услуга доступна со строгой аутентификацией (с использованием электронной цифровой подписи, ЭЦП) на основании публичного договора на безвозмездной основе.

На сайте предприятия «Стравита» (вместе с иными документами, регулирующими порядок взаимодействия) размещено *Руководство пользователя программного обеспечения электронных сервисов услуги 3.64.01 «Дополнительное накопительное пенсионное страхование»*.

Для получения услуги руководителю организации (работодателю) необходимо:

1) авторизоваться на Едином портале электронных услуг с использованием ЭЦП, активировав тем самым свой личный кабинет физического лица;

2) активировать личный кабинет организации (автоматически или (в случае отсутствия

организации в ЕГР) на основании Инструкции (см. на сайте предприятия «Стравита»);

3) добавить в личный кабинет организации сотрудников организации из числа физических лиц, авторизованных на Едином портале электронных услуг с использованием ЭЦП;

Услуга 3.64.01 доступна к получению в разделе «Доступные услуги» в соответствии с Руководством пользователя услуги ОАИС 3.64.01.

По вопросам, связанным с работой Единого портала электронных услуг, в том числе услуги 3.64.01, можно обращаться в Национальный центр электронных услуг.

Организации, финансируемые за счет средств республиканского и (или) местных бюджетов, производят отражение расходов на страховые взносы по договору добровольного накопительного пенсионного страхования по экономической классификации расходов бюджета в следующем порядке:

– по подстатье 1 10 01 00 «Заработная плата рабочих и служащих» отражаются расходы по заявлению об удержании страхового взноса, который подлежит уплате за счет средств работника;

– по вводимому элементу расходов 1 10 02 06 «Страховые взносы по договору дополнительного накопительного пенсионного страхования» отражаются расходы по страховому взносу, уплачиваемому за счет средств работодателя.

Реквизиты для перечисления страховых взносов:

Республиканское унитарное страховое предприятие «Стравита» УНП 806000046.

Расчетный счет

BY59MMBN30110000050100989869

в ОАО «Банк Дабрабыт», БИК MMBNBY22.

Назначение платежа: 43801 Перечисление страховых взносов за работников по договору дополнительного накопительного пенсионного страхования.

Возможно ли вносить изменения в условия договора дополнительного накопительного пенсионного страхования?

В период накопления участник программы добровольного страхования раз в год страхования может изменять процент своих отчислений.

Например, работник может вступить в программу добровольного страхования по форму-

ле «3 + 3», когда 3 % от своей заработной платы «перечисляет» он сам, а еще 3 % – его работодатель. Но на каком-то этапе программы он может обратиться в страховую компанию с просьбой об увеличении размера отчислений. И наоборот, если работником изначально выбран высокий тариф, то, например, в случае снижения уровня его доходов работник сможет уменьшить размер собственных отчислений.

Может ли работник получать заработную плату в белорусских рублях, а накапливать дополнительную пенсию, например, в долларах США?

Накопления на «вторую пенсию» и соответственно выплаты по программе добровольного страхования производятся в белорусских рублях.

Какие налоговые преимущества получают работник и работодатель, участвующие в программе добровольного страхования?

Помимо снижения обязательного взноса в ФСЗН на сумму страхового взноса по договору дополнительного накопительного пенсионного страхования для юридических лиц, предусмотрены следующие льготы:

- страховые взносы включаются в состав затрат по производству и реализации продукции, товаров (работ, услуг), учитываемых при налогообложении;
- страховые платежи по договорам страхования в пользу работников не отражаются в составе фонда заработной платы.

Работники, то есть физические лица, заключившие договоры дополнительного накопительного пенсионного страхования, вправе получить социальный налоговый вычет на сумму уплаченных страховых взносов.

Какие гарантии предоставляются по возврату накопленных средств?

Государство регламентирует размещение денежных средств страховщика в государственных банках и ценных бумагах Министерства финансов Республики Беларусь и Банка развития Республики Беларусь; гарантирует страховые выплаты, если договоры дополнительного нако-

пительного пенсионного страхования заключены с государственными страховыми организациями.

Для защиты интересов граждан на случай невыполнения своих обязательств страховые организации создают гарантийные фонды, средства которых перечисляют в республиканский бюджет. Эти средства имеют целевое назначение и выделяются страховщику по решению Президента Республики Беларусь, если страховщик не может выполнить свои обязательства.

При прекращении договора дополнительного накопительного пенсионного страхования в случае смерти или инвалидности страхователя выплачивается выкупная сумма в размере суммы фактически уплаченных страховых взносов за вычетом расходов на ведение дела, увеличенная на величину дохода (норма доходности и страховой бонус).

Предусмотрено ли наследование накопительной пенсии?

В случае, если страхователь не дожил до пенсионного возраста, его наследникам выплачивается накопленная сумма, включая доходность и бонус, за вычетом расходов страховщика.

Накопления по страхованию дополнительной пенсии наследуются по закону. Кроме этого, страхователь может оформить завещание с указанием того, кто будет вправе получить накопленные средства в случае его смерти.

Также, если гражданин, участвовавший в программе добровольного страхования, вышел на пенсию, но через какое-то время умер, все денежные средства, причитающиеся ему по договору дополнительного накопительного пенсионного страхования, будут выплачены наследникам.

Можно ли прервать договор дополнительного накопительного пенсионного страхования и забрать деньги раньше наступления пенсионного возраста?

При прекращении уплаты страхового взноса, накопленная к этому времени сумма денежных средств замораживается. На нее продолжает начисляться доходность и бонус, тем не менее получить ее можно будет только при достиже-

нии общеустановленного пенсионного возраста или при наступлении неблагоприятных событий (например, в случае установления инвалидности I или II группы).

Сможет ли гражданин воспользоваться накоплениями в случае досрочного выхода на пенсию?

Выплата производится только после достижения гражданином общеустановленного пенсионного возраста.

Что делать со взносами, если участник программы добровольного страхования остался без работы?

Если гражданин, заключивший договор дополнительного накопительного пенсионного страхования, по каким-то причинам стал безработным, уплата страховых взносов приостанавливается. Когда ситуация с трудоустройством разрешится, следует написать заявление о возобновлении уплаты страховых взносов.

Как быть, если уровень оплаты труда гражданина снизился, и ему не хватает средств для уплаты взносов по договору дополнительного накопительного пенсионного страхования?

В такой ситуации следует подать письменное заявление страховщику и выбрать другой страховой тариф, иными словами, пересмотреть размер страховых взносов. Но сделать это можно только один раз в год страхования.

Также в любой момент можно как прекратить уплату взносов, так и возобновить — по письменному заявлению участника программы добровольного страхования.

Как поступить с договором дополнительного накопительного пенсионного страхования в случае смены гражданином места работы?

Если страхователь поменял работу, ему достаточно уведомить предприятие «Стравита» о смене работодателя. Также необходимо предъявить новому работодателю свой договор дополнительного накопительного пенсионного страхования.

В дальнейшем отчисления на лицевой счет страхователя будет осуществлять действующий работодатель.

Какие возможности по дополнительному накопительному пенсионному страхованию есть у категорий граждан, которые не могут участвовать в новых программах, например, у индивидуальных предпринимателей, самозанятых?

Они могут обратиться в предприятие «Стравита» и заключить договор дополнительного накопительного пенсионного страхования по действующим программам накопления на «вторую» пенсию без участия государства и работодателя.

Требуется ли контроль за тем, как работодатель перечисляет денежные средства в рамках программы добровольного страхования? Следует ли страхователю собирать подтверждения о выплатах для страховщика?

После передачи договора дополнительного накопительного пенсионного страхования работодателю собирать подтверждающие справки не требуется. Предприятие «Стравита» само проверяет работодателя. Но для смены тарифа или приостановки уплаты взносов необходимо обращаться в страховую компанию и впоследствии уведомить об этом работодателя.

Можно ли накапливать дополнительную пенсию не себе, а родственникам?

Заключить договор дополнительного накопительного пенсионного страхования в отношении родственников нельзя.

Согласно установленным правилам добровольного страхования работник может выбрать процент отчислений от своей заработной платы, а работодатель обязан перечислять столько же, но не более 3 %.

А если работодатель не согласен? Можно ли обязать работодателя осуществлять платежи, и в чьей компетенции находятся эти вопросы?

Согласно Указу № 367 работодатель не вправе отказаться от участия в программе добровольного страхования.

Как и как часто страховая компания начисляет дополнительный доход на накопления работников?

Порядок начисления и распределения дополнительной доходности (страхового бонуса) устанавливается страховщиком по согласованию с Министерством финансов Республики Беларусь.

Начисляется ли дополнительный доход на накопления работника в те месяцы, когда он приостанавливает отчисления?

На взносы начисляются гарантированная доходность в размере ставки рефинансирования, а также дополнительный доход — страховой бонус. Порядок начисления и распределения дополнительной доходности (страхового бонуса) устанавливается страховщиком по согласованию с Министерством финансов Республики Беларусь.

На какой максимальный и минимальный срок работник может прекратить отчисления?

Законодательством не установлено ограничений в этой части.

Если работник вышел на пенсию, но продолжает работать, может ли он получать выплаты по программе добровольного страхования?

Сроком (моментом) окончания договора дополнительного накопительного пенсионного страхования является достижение гражданином общеустановленного возраста. Поэтому по достижении общеустановленного пенсионного возраста страхователь будет получать накопленную дополнительную пенсию ежемесячно в течение 5 или 10 лет (по его выбору).

Индексируются ли выплаты дополнительной пенсии в случае, когда страхователь выходит на пенсию, но продолжает работать?

По достижении общеустановленного пенсионного возраста страхователь будет получать

накопленную дополнительную пенсию ежемесячно в течение 5 или 10 лет (по его выбору). Если он продолжает работать после достижения общеустановленного пенсионного возраста, это не влияет на размер дополнительной накопительной пенсии: ее страхователь получает в полном объеме в соответствии с договором дополнительного накопительного пенсионного страхования.

Выплаты дополнительной пенсии производятся по достижении общеустановленного пенсионного возраста.

Каким образом они производятся в тех случаях, когда человек выходит на пенсию раньше (например, в отношении военнослужащих, работников милиции и пр.)?

Заклучить договор дополнительного накопительного пенсионного страхования может работающий гражданин, которому до достижения общеустановленного пенсионного возраста остается не менее 3 лет на дату начала срока страхования и за которого уплачиваются взносы в Фонд социальной защиты населения. В случае с военнослужащими и работниками милиции такие взносы не уплачиваются, следовательно, они не могут принять участие в данной программе, но могут воспользоваться иными действующими программами страхования и накапливать самостоятельно без участия работодателя и государства.

Могут ли накапливать «вторую» пенсию многодетные матери?

Заклучить договор дополнительного накопительного пенсионного страхования может работающий гражданин, которому до достижения пенсионного возраста остается не менее 3 лет на дату начала срока страхования и за которого уплачиваются взносы в Фонд социальной защиты населения. Во время нахождения многодетных матерей в отпуске по уходу за детьми такие взносы не уплачиваются, следовательно, в этот период они не могут принять участие в данной программе, но могут воспользоваться действующими программами страхования и накапливать самостоятельно без участия работодателя и государства.