

# Национальный банк информирует, разъясняет, комментирует

Нурбуби Наурызбаева, глава АО «ЕНПФ»:

## По принципу социальной справедливости

Формирование своего собственного пенсионного капитала – это важнейшая задача для каждого казахстанца.

2018 год знаменателен многими событиями. Отмечается 25-летие национальной валюты – тенге, накопительная пенсионная система Казахстана празднует свое 20-летие, 5 лет исполнилось Единому накопительному пенсионному фонду. Считается, что для того, чтобы дать всестороннюю оценку накопительной пенсионной системе, необходим анализ ее деятельности на протяжении 35–40 лет. В среднем столько составляет время трудовой жизни человека, в течение которого он формирует свой пенсионный капитал, осуществляя пенсионные взносы. Этот период считается достаточным, чтобы система «созрела» и принесла свои плоды. Тем не менее уже пройден внушительный путь длиной в 20 лет. Значит, можно подводить промежуточные итоги и задумываться о перспективах. Именно об этом в интервью «Казахстанской правде» рассказывает председатель правления АО «ЕНПФ» Нурбуби Наурызбаева.

**– Нурбуби Серекхажиевна, как Вы оцениваете состояние накопительной пенсионной системы в Казахстане по результатам двух десятилетий существования?**

– Для анализа накопительной пенсионной системы требуется долгосрочный горизонт как социальный, так и инвестиционный – в этом ее специфика. Человек, выходя на работу, открывает индивидуальный пенсионный счет и в течение всей трудовой деятельности делает пенсионные взносы. Они инвестируются, зарабатываются инвестиционный доход и таким образом формируются пенсионные накопления. Сейчас, спустя 20 лет после введения накопительной пенсионной системы, на счетах у тех, кто регулярно делает пенсионные взносы, скопились значительные суммы. Часто любят приводить аргументы, что за 20 лет люди не успели достаточно накопить. Действительно, если взять среднюю сумму накоплений по обязательным пенсионным взносам, то она меньше 1 миллиона тенге. Но это именно средняя сумма, которая выведена из всех счетов: и тех, кто имеет 20-летний стаж участия в системе, и тех, кто только в нее вошел, тех, кто регулярно на протяжении всего периода делает взносы, и тех, кто до сих пор не показывает свою официальную заработную плату. Накопления вкладчиков предпенсионного возраста, которые делают регулярные (не менее 9 раз в год) взносы, составившие свыше 3 миллионов тенге у мужчин и 2 миллионов – у женщин. И эти цифры растут пропорционально количеству и суммам взносов.

То, что система работает, свидетельствует и тот факт, что стабильно осуществляются выплаты из ЕНПФ. Как известно, с 2018 года выплаты производятся на ежемесячной основе, став частью совокупной пенсии, которую человек, достигнув соответствующего возраста, получает от государства, – за трудовой стаж до 1998 года (солидарный компонент), трудовой стаж и период участия в накопительной пенсионной системе (базовая выплата) – и со своего счета в ЕНПФ. Анализ показывает, что сейчас 80–85% совокупной пенсии люди получают из государственного бюджета. Из ЕНПФ большинство оформивших пенсионные выплаты в 2018 году пока получают суммы от 15 тысяч до 40 тысяч тенге. Но есть и те, чьи выплаты только из ЕНПФ больше 100 тысяч тенге. Сейчас таких получателей немного, но их пример ярко свидетельствует о том, что, регулярно перечисляя взносы, можно накопить на хорошую пенсию.

**– Можно ли нашу казахстанскую накопительную пенсион-**



**ную систему назвать кризисоустойчивой?**

– Наша пенсионная система пережила 2 крупных мировых финансовых кризиса. Пик первого пришел на конец 90-х годов XX века. Вторым финансовый кризис был в 2007–2008 годах, и он был отмечен снижением инвестиционного дохода на счетах вкладчиков. Но это не сказалось на накоплениях вкладчиков, поскольку в отношении тех, кто получил право на выплаты, был применен механизм государственной сохранности пенсионных накоплений, и люди стали получать разницу между суммой накопленной доходности и инфляцией.

Развитие накопительной пенсионной системы, ее успешность в значительной степени зависят от экономической ситуации в стране: рост реального сектора экономики способствует росту производительности труда и доходов населения. Снижение инфляции, стабильность цен оказывают прямое влияние на реальную стоимость пенсионных накоплений. Увеличение занятости позволит населению производить регулярные отчисления от своих доходов в счет накоплений на будущее. Регулярность поступления взносов сказывается и на инвестиционном доходе, поскольку чем больше суммы инвестируются, тем выше прибыль. В целом за весь период действия накопительной пенсионной системы уровень накопленной доходности составил 481,1%, что превышает уровень накопленной инфляции (474,2%). Накопленная доходность по пенсионным активам ЕНПФ за период с апреля 2014 года (когда завершилась консолидация пенсионных активов в ЕНПФ) составляет 49,40% при инфляции за данный период в размере 41,78%. На 1 ноября 2018 года сумма пенсионных накоплений составляет 9 триллионов тенге, из них 3,5 триллиона (или более 38%) – чистый инвестиционный доход, начисленный на счета вкладчиков.

Если же на реальной стоимости накоплений все-таки скажется ситуация на финансовых рынках в тот или иной период, то в любом случае будет обеспечена доходность не ниже уровня инфляции. В очередной раз напомним, что в соответствии со статьей 5 Закона Республики Казахстан «О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан» государство гарантирует получателям сохранность обязательных пенсионных взносов и обязательных профессиональных пенсионных взносов в ЕНПФ в размере фактически внесенных взносов с учетом уровня инфляции на момент получения права на пенсионные выплаты. Иными словами, когда человек выходит на пенсию, производится расчет доходности на его индивидуальный пенсионном счете в соотношении с уровнем инфляции за весь период нахождения в накопительной пенсионной системе. Эта система работает – люди, выходя на пенсию, помимо своих выплат, получают суммы по государственной гарантии, поскольку сказывается снижение доходности в отдельные периоды. К примеру, за прошлый год было выплачено около 13 миллиардов тенге. Все это свидетельствует о том, что система работает стабильно и накопления вкладчиков защищены.

**– Но сейчас некоторые эксперты пугают население тем,**

**что в скором времени, через 5–10 лет, деньги в ЕНПФ закончатся и выплачивать пенсии будет нечем. Насколько это правда?**

– Начну с главного аргумента, опровергающего подобные предположения. Сравнение выплат и входящих потоков в накопительной пенсионной системе неправильно по своей сути. В мировой практике применяются 2 модели пенсионного обеспечения: распределительная пенсионная система и накопительная. Во многих странах используются многочисленные комбинации данных систем с определенными особенностями, но все же только 2. И в первом, и во втором случае отчисления производят работающее население. Только при распределительной системе отчисления работающих граждан в виде налогов используются для выплаты пенсий текущим пенсионерам. Отсюда и название системы – распределительная, то есть деньги перераспределяются между ее участниками. Другое название системы – солидарная – говорит о солидарности поколений: трудоспособное население платит пенсионерам. Тогда как накопительная система предполагает, что отчисления осуществляются работающими гражданами на свои персональные счета в течение всей трудовой деятельности. Когда у конкретного вкладчика наступает право на получение выплат, они производятся с его индивидуального пенсионного счета до исчерпания, а не за счет других участников системы. Таким образом, при распределительной системе соотношение притоков и оттоков играет ключевую роль, поскольку на это соотношение существенно влияют демографические и социально-экономические факторы. В свое время именно нарушение этого баланса и привело к необходимости пенсионной реформы и введения накопительного компонента. В накопительной пенсионной системе, которая действует в Казахстане с 1998 года, каждый получает пенсионные выплаты исходя из своих индивидуальных пенсионных накоплений, которые осуществлялись в течение трудовой деятельности. Никакого влияния соотношение поступлений и выплат в накопительную пенсионную систему на выплаты конкретного гражданина не оказывает. На сумму получаемых пенсионных выплат влияют только частота, регулярность и размеры собственных пенсионных взносов и начисляемый на них инвестиционный доход. Таким образом, сравнение притоков и оттоков в накопительную пенсионную систему методологически является ошибочным.

Если обратиться к цифрам, то можно увидеть, что соотношение притоков и оттоков меняется из года в год в зависимости от количества получателей, заработанного инвестиционного дохода, объемов поступлений. В последние несколько лет наблюдается соотношение входящих потоков и исходящих на уровне 4 к 1. По актуарным расчетам ЕНПФ такое соотношение сохраняется и в дальнейшем, то есть входящие потоки по-прежнему будут превышать выплаты. К примеру, прогнозируется, что за период с 2019-го по 2023 год суммарный объем взносов составит порядка 5 триллионов тенге при суммарном объеме выплат 1,3 триллиона тенге. В результате, по прогнозам, сумма накоплений с учетом инвестиционного дохо-

да на конец 2023 года составит порядка 15,3 триллиона тенге. То есть высказывания о том, что ЕНПФ грозит кассовые разрывы, по меньшей мере несостоятельны.

**– Возвращаясь к многокомпонентности казахстанской пенсионной системы: пройдет еще 20 лет, и пенсионного возраста достигнут те, кто не имеет стажа до 1998 года. Они на солидарную пенсию рассчитывать не смогут. Означает ли это, что государство сокращает свои обязательства по пенсионному обеспечению?**

– Государство по-прежнему будет принимать участие в пенсионном обеспечении граждан. Выплата солидарного компонента действительно будет с каждым годом снижаться, но продолжит выплачиваться базовая государственная пенсия. С 2018 года размер этой пенсии зависит от трудового стажа и периода участия в накопительной пенсионной системе. То есть все идет к тому, что люди должны официально трудиться или оказывать работы и услуги по договорам гражданско-правового характера и своевременно осуществлять обязательные пенсионные взносы на индивидуальный пенсионный счет в ЕНПФ, периодически контролировать, делает ли работодатель отчисления по обязательным пенсионным взносам, сверяя данные, полученные от него, с выпиской со счета.

Дальнейшее развитие пенсионной системы происходит в соответствии с Концепцией модернизации пенсионной системы до 2030 года, принятой в 2014 году. Сейчас мы реализуем задачи, запланированные на первый этап модернизации (это 2016–2020 годы). Именно сейчас закладываются правовые основы и обеспечивается выполнение первоочередных мер преобразования системы. За прошедшие почти 3 года уже многое сделано. Например, проведено реформирование пенсионного обеспечения сотрудников силовых структур, с 2016 года они переведены на полное государственное пенсионное обеспечение. Это в вопросе об участии государства.

Для повышения совокупного размера пенсии, то есть пенсии из государственного бюджета и из ЕНПФ, с 1 января 2018 года введен ежемесечный график получения выплат за счет пенсионных накоплений. Одна из задач этого этапа – расширение охвата населения услугами пенсионной системы. Эту задачу мы сейчас решаем совместно с Министерством труда и социальной защиты населения, органами государственных доходов, акиматами.

С 1 января 2020 года планируется ввести в действие условно-накопительный компонент, предусматривающий обязательные пенсионные взносы работодателя (ОПВР) в размере 5% от заработной платы в пользу работника. В ЕНПФ будут открыты условные пенсионные счета на каждого работника, на которые работодатель за счет собственных средств будет перечислять ОПВР в размере 5% от ежемесячного дохода работника. Первые выплаты будут осуществляться с 2025 года получателям, достигшим пенсионного возраста, а также людям, имеющим инвалидность I и II группы, если инвалидность установлена бесспорно. Обязательным условием выплаты является перечисление на счет ОПВР за период не менее 60 последовательных календарных месяцев.

На втором этапе (2020–2030 годы) будут приняты меры по повышению эффективности пенсионной системы и дальнейшему совершенствованию системы минимальных гарантий пенсионного обеспечения. Здесь предусмотрен переход от базовой пенсионной выплаты к минимальной гарантированной пенсии от государства. Также предполагается переход на пожизненные выплаты из накопительной пенсионной системы посредством пенсионных аннуитетов.

Целью реализации концепции

являются соответствие пенсионных выплат ранее получаемым доходам и растущему уровню жизни в стране, обеспечению коэффициента замещения утраченного заработка в связи с выходом на пенсию на уровне не менее 40% за счет пенсионных выплат, а также расширение охвата населения накопительной пенсионной системой.

**– Одной из задач модернизации пенсионной системы является вовлечение в нее населения. Какие шаги предпринимаются в этом направлении?**

– Прежде всего каждый из нас должен четко осознать, что пенсионные накопления – это не налог, не принудительное взимание денег неизвестно для каких целей, а формирование своего капитала для обеспечения жизни после окончания трудовой деятельности, в основе которого принцип социальной справедливости: сколько заработал, столько и будешь получать. ЕНПФ проводит широкую информационно-разъяснительную работу среди населения о необходимости участия каждого гражданина в накопительной системе. Причем, помимо взрослого населения, мы начали работать с подрастающим поколением – студентами и старшекурсниками. И надо отметить, что у них мы встречаем понимание и интерес, которые, надеемся, будут со временем подкреплены ответственным отношением к своему будущему. С февраля нынешнего года большую работу мы ведем с самозанятым населением – с каждым вкладчиком, на чьи счета в течение нескольких лет не поступают пенсионные взносы. Уже установлены контакты с более 496 тысячами человек, из которых почти 96 тысяч стали делать пенсионные отчисления. На их счета в совокупности за 9 месяцев уже поступило около 1,5 миллиарда тенге.

Кроме разъяснительной работы на государственном уровне принимаются и другие стимулирующие меры. К примеру, с 1 января 2019 года планируется введение единого совокупного платежа для самозанятых. Большая часть из них остаются вне систем пенсионного, социального, медицинского обеспечения. Поэтому Министерство труда и социальной защиты населения выступило с инициативой ввода единого совокупного платежа (ЕСП). Соответствующий законопроект по вопросам ЕСП находится на рассмотрении в Мажилесе Парламента РК. Размер ЕСП предлагается установить по минимуму – 1 МРП для городского населения и 0,5 МРП для сельского. При оплате этой суммы в месяц гражданином будет производиться отчисления сразу по 4 направлениям – индивидуальный подоходный налог, пенсионные отчисления в ЕНПФ, отчисления в госфонд социального страхования и в Фонд обязательного медицинского страхования. Уплата ЕСП позволит человеку стать участником системы обязательного медицинского страхования, исполнить свои обязательства по налогам и пусть минимально, но пополнить свой пенсионный капитал и таким образом участвовать в накопительной пенсионной системе. Это важно для подтверждения стажа участия в НПС и увеличения размера базовой пенсии.

**– Какова роль ЕНПФ в рамках выполнения предстоящих задач и развития пенсионной системы?**

– Прежде всего в рамках Концепции модернизации пенсионной системы ЕНПФ обеспе-

чивает бесперебойную работу, прозрачность накопительной пенсионной системы, доступность и качество пенсионных услуг, расширение охвата населения как обязательным, так и добровольным компонентом. Вместе с Национальным банком Республики Казахстан ведется работа по повышению прозрачности инвестиционного управления пенсионными активами, а в перспективе и постепенное вовлечение вкладчиков в инвестирование своих пенсионных активов через управляющие компании.

В прошлом году была принята Корпоративная стратегия развития ЕНПФ до 2021 года. Одна из главных задач, поставленных в стратегии, – это обеспечение равного доступа к пенсионным услугам независимо от того, где живет человек, и качественное оказание услуг в соответствии со стандартами лучших мировых практик. Для этого ЕНПФ уже обеспечил все возможные каналы как для прямого, так и дистанционного получения пенсионных услуг. Специалисты фонда разработали и внедрили полноценную линейку цифровых сервисов, с помощью которых вкладчики, не выходя из дома или офиса, имея доступ в Интернет и электронную цифровую подпись, могут открывать индивидуальный пенсионный счет, просматривать свою выписку, вносить изменения в реквизиты, делать прогнозный расчет своей пенсии. Если у человека нет ЭЦП, то достаточно один раз посетить офис ЕНПФ и заключив дополнительное соглашение, получить доступ в личный кабинет на сайте ЕНПФ. Предусмотрены различные каналы консультирования, начиная от колл-центра, заканчивая современными мессенджерами. Для отдаленных населенных пунктов, где есть еще проблемы с Интернетом, предусмотрен выезд мобильного офиса, оснащенного всей техникой, в том числе спутниковой антенной, чтобы жители могли получить все пенсионные услуги в полном объеме. Уже заключен меморандум с АО «Казпочта», чтобы население небольших поселков, где нет отделений ЕНПФ, могло также получить весь спектр услуг ЕНПФ.

Ряд задач предстоит решить фонду в рамках дальнейшего законодательного развития и совершенствования пенсионной системы, к примеру, подготовить техническую базу для внедрения условно-накопительного компонента.

Не менее важно повышение уровня финансовой грамотности населения в сфере пенсионного обеспечения. Понимание того, как работает пенсионная система, должно стать основой доверия к ней населения. А на основе достоверной информации мы вместе с вкладчиками будем создавать культуру построения персональных пенсионных планов, в том числе с учетом развития добровольных пенсионных продуктов.

Казахстанская накопительная пенсионная система работает 20 лет и имеет большой потенциал для развития. А ЕНПФ на сегодня является и останется в дальнейшем единым оператором и администратором ее финансовых и информационных потоков. Сотрудники фонда стремятся стать надежным советником и помощником каждому гражданину страны в правильном формировании своего пенсионного капитала.

*Полосу подготовил Михаил Максимов*

