

Предприниматель на пенсии становится бедным

В России зарегистрировано более 3 млн индивидуальных предпринимателей. В Тверской области чуть более 30 тыс. И пока это самые незащищенные в части пенсионного обеспечения граждане нашей страны

Предприниматели относятся к категории самозанятого населения и самостоятельно формируют свои пенсионные права. Как и официально трудоустроенные граждане, они имеют право на получение от ПФР трудовой пенсии. Однако расчет пенсии для ИП имеет свой порядок.

Размер пенсионных отчислений предпринимателей за самих себя ежегодно увеличивается вместе с ростом МРОТ. Последние изменения также в разы увеличили нагрузку на ИП в части пенсионных отчислений — они выросли до 23 400 рублей. Всего же обязательный платеж составляет 27 990, из которых 4 590 уходят на медицинскую страховку и при расчете пенсии не учитываются.

На какую же пенсию предприниматели могут рассчитывать?

До последней пенсионной реформы, вступившей в силу в 2015 году, чиновники из ПФР произвели расчеты и вы-

яснили, что отчислений, которые производят ИП, не хватит даже на то, чтобы платить им минимальную пенсию. Даже те ИП, которые добросовестно уплачивали взносы в период с 2002 по 2013 годы, могли рассчитывать только на 3807 рублей ежемесячно. Эта сумма оказалась меньше гарантированного государством на тот момент минимума, который могли бы получить безработные и не имеющие достаточного трудового стажа люди. Тогда как в 2013 году все ИП должны были заплатить сумму фиксированных взносов более 35 тыс. рублей, а безработные не производят никаких взносов. Сами бизнесмены подсчитали, что если бы они не перечисляли взносы в ПФР, а ежегодно откладывали данную сумму на свой банковский счет (не говоря о более выгодных способах инвестирования денежных средств), то это могло бы обеспечить им безбедное существование в старости. Полученная сумма в разы превосходила гарантированные им государством выплаты.

Теперь же пенсия ИПшникам рассчитывается, исходя из базовой, страховой и накопительной части. Но на определенных условиях: предприниматель должен не только ежегодно вносить



фиксированные платежи за себя, но и достигнуть пенсионного возраста (55 лет для женщин и 60 — для мужчин), иметь страховой стаж не менее семи лет (к 2024 году уже не менее 15 лет), его ИПК (или индивидуальный пенсионный коэффициент) должен быть не менее девяти (к 2025 году — не менее 30).

Предприниматель платит отчисления на свое пенсионное страхование по особым правилам. Взносы в ПФР состоят из фиксированной части (определяется на основании МРОТ, установленного федеральным правительством на начало года). Тарифы для начисления взносов

для ИП установлены повышенные. Они составляют 26% от МРОТ (а не 20-22% как для наемных сотрудников). По новым правилам в формировании пенсии участвует не только сумма по МРОТ, которая уплачивается ИП, но и их отчисления от выручки свыше 300 тыс. рублей в размере 1%.

Приведем пример расчета взносов на пенсионное страхование для ИП с выручкой 2 млн рублей. В Пенсионный фонд нужно перечислить в 2017 году: 23 400 рублей по МРОТ на начало 2017 года (7500 руб. * 26% * 12); дополнительный платеж в размере 17 тыс. рублей с суммы свыше 300 тыс. рублей (200

000-300 000) * 1%. Также ИП должен платить взносы в ФФОМС на медицинское страхование, но они не участвуют в формировании его пенсионных прав.

Какую же предприниматель будет получать пенсию? Если этот предприниматель проработал 10 лет, имел среднемесячный доход 166 тыс. рублей, то, согласно подсчетам, она будет равна около 23 тыс. рублей (базовая плюс страховая, даже без учета накопительной).

Однако для тверского региона такой доход имеют единицы предпринимателей. Для сравнения: средний годовой доход в Москве составляет у ИПшника около 4 млн руб-

лей, а Москва — самый успешный регион в стране по работе с ИП. Средний доход наших ИПшников никто не считал. Предположим, он составляет 25 тыс. рублей в месяц, 300 тыс. рублей в год. Тогда, следуя расчетам, предприниматель может за 10 лет непрерывного предпринимательского стажа получить пенсию около 8 тыс. рублей. При этом, по данным 2015 года, средняя пенсия по России составила 12 400 рублей, в Тверской области — 12 280 рублей, минимальная — 7 119. То есть предприниматель за годы своей самозанятости может рассчитывать на пенсию, приближенную к минимальной. Кроме этого, декретные получают только женщины, отпуск не положен, больничный только при условии добровольного страхования в ФСС. На фоне таких «преференций» довольно странно выглядят разговоры о выводе граждан из теневой экономики. Самозанятые и так понимают, что пенсию они свою получают, но только социальную. А пока пойдут и займутся чем-нибудь. И, кстати, число открывшихся ИП только в Москве превышает число закрытых, что тоже косвенно свидетельствует о том, что ИПшники покидают ряды официальной экономики.

Виктория ТЮЛЬПАНОВА

СТРАТЕГИЯ ЛИДЕРА

ВТБ наращивает финансирование регионального бизнеса

Руководитель дирекции ВТБ по Тверской области Николай КУДРЯВЦЕВ о перспективах кредитования в регионе, экономических трендах и планах на ближайшее будущее

— Есть ли у банка приоритеты в отношении кредитования бизнеса?

— Мы работаем со всеми сегментами бизнеса, и все же стоит отметить, что кредитный портфель ВТБ в Тверской области почти на 60% формируют предприятия промышленности. Но в целом мы работаем со всеми отраслями экономики региона — торговлей, предприятиями АПК...

ВТБ активно работает по программам льготного кредитования малого и среднего предпринимательства — это «Программа 6.5» (совместно с «Корпорацией МСП») и программа льготного кредитования аграриев (в начале этого года банк ВТБ подписал соглашение о совместной работе с Минсельхозом РФ, войдя в число уполномоченных банков).

— Какой сегодня средний уровень ставок в ВТБ по кредитам?

— С каждым нашим клиентом ставки обсуждаются инди-



видуально — здесь нет никакого массового подхода. Мы всегда пытаемся найти конструктивное решение в рыночных условиях в соответствии с пожеланиями клиента. Кроме того, по программам льготного кредитования, о которых я говорил, предприятия могут получить финансирование по ставкам, уровень которых значительно ниже текущих рыночных ставок.

— Стабильным спросом у предпринимателей пользуется услуга предоставления банковских гарантий. Каковы лимиты по банковским гарантиям в ВТБ?

— Как таковые лимиты на банковские гарантии отсутствуют. Суммы гарантий определяются возможностями клиента. Но заемщикам важно понимать, что банк не должен работать в режиме скорой помощи. Мы настраиваем клиентов на планомерную, стабильную работу. Ключевое в этой работе — понимание экономики клиента, его возможностей, оценка рисков.

— Спрос на корпоративные услуги ВТБ увеличивается. С чем это связано?

— Действительно, об этом говорят итоги прошлого года. В 2016 году десятки предприятий Тверской области доверили

обслуживание своего бизнеса банку ВТБ. Думаю, в первую очередь это связано с надежностью, которая в новой экономической ситуации стала главным фактором при выборе финансового партнера. Банк с господдержкой соответствует этому условию. Мы стремимся к долгосрочным отношениям с каждым клиентом, обеспечивая финансовую безопасность по всем направлениям.

— Стал ли риск-менеджмент банка более жестким? Увеличилось ли количество проблемных клиентов?

— Давайте все-таки называть клиентов не проблемными, а сложными. Да, такие клиенты есть. Работаем с ними индивидуально. Если клиент не закрывается, не готов терять свой бизнес, мы идем навстречу — пытаемся таких клиентов сопровождать, намечаем пути оздоровления, предлагаем новые графики погашения, реструктуризацию задолженности и другие имеющиеся механизмы. Риск-профиль за прошедший год практически не поменялся.

— Как вы оцениваете потенциал регионального рынка?

— В нашем регионе сложился благоприятный инвестиционный климат, есть свои точки ро-

ста. В том числе можно назвать перспективными проекты финансирования регионального бизнеса — сельского хозяйства, среднего и малого предпринимательства. Мы стремимся стать опорным банком для бизнеса в Тверской области, используя для этого все инструменты поддержки.

— Банковский рынок в регионе отличается серьезной конкуренцией. В чем вы видите преимущества ВТБ, убедительные для потенциальных и состоявшихся клиентов банка?

— Мы — большой банк, поэтому и возможности у нас большие. Это, наверное, и есть основное наше конкурентное преимущество. У нас высокое качество обслуживания, хорошая продуктовая линейка, сильная команда — коллектив профессионалов с глубоким пониманием рынка. Об этом в рекламных целях могут сказать, наверное, многие банки. Но я в эти слова вкладываю особенный смысл и говорю совершенно искренне. У нас есть клиенты и сотрудники, которые работают с ВТБ с 2005 года, то есть с момента открытия офиса банка в Тверской области. А это многое значит, когда человек отдает такую большую часть своей жизни одной компании...