

**Администрированное управление
в пенсионной системе.
Опыт Хорватии: можно ли считать REGOS
моделью будущего?**



**Презентация к
Международной конференции по вопросам пенсионного
обеспечения в постсоциалистических странах
Киев, Украина
21-23 октября 2003 г.**

Пенсионная реформа в Хорватии

- Реформа солидарной системы в 1998 г.
- Законодательное закрепление фондируемых уровней в 1999 г.
- Введение 2-го уровня в 2002 г.
- Как разработать и внедрить административное управление во 2-м уровне пенсионного обеспечения с учетом существующей системы администрирования в системах социального страхования и налогообложения?

Административное управление во 2-м уровне: требования (1)

- Ежемесячная уплата взносов на индивидуальные счета и ежемесячная отчетность
- Минимизация времени перевода уплаченных работодателями взносов на индивидуальные счета
- Круглосуточный доступ граждан к данным об уплаченных взносах и остатках на индивидуальных счетах







Административное управление во 2-м уровне: требования (2)

- Свобода выбора: работники имеют право выбирать фонды и переходить из одного фонда в другой
- Оперативное разрешение споров и принятие мер, направленные на обеспечение соблюдения требований закона

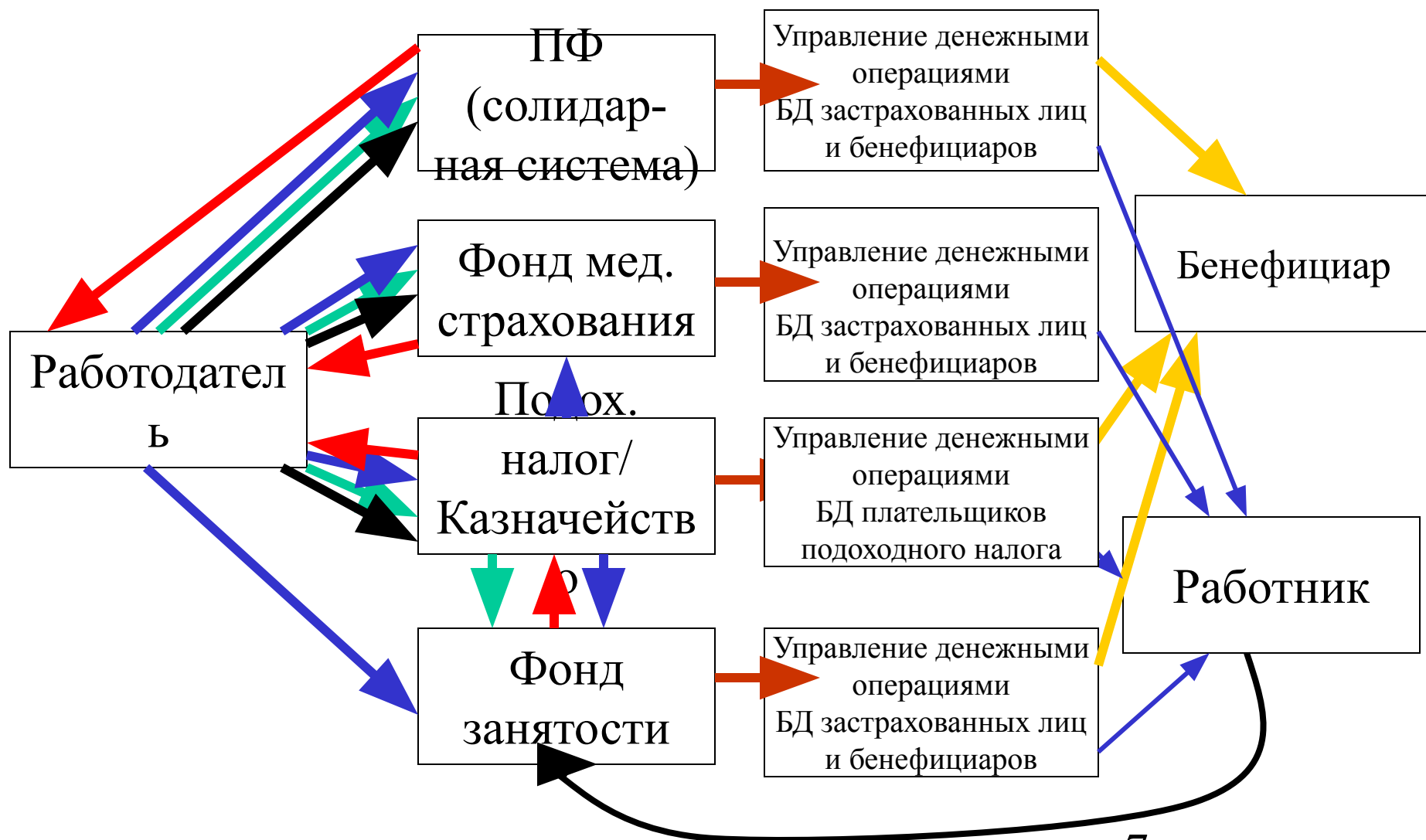
Среда административного управления во 2-м уровне

- Ни одно из существующих учреждений не смогло приспособить свою систему для удовлетворения требований к предоставлению услуг 2-му уровню
- Если придется создавать новое учреждение, эта задача должна выполняться совместными усилиями всех вовлеченных сторон. Все стороны должны также остаться в выигрыше в результате снижения административных расходов, улучшения платежной дисциплины плательщиков взносов/налогов и ускорения передачи данных

Основные потоки в системе

- Регистрация застрахованных лиц 
- Сбор взносов 
- Предоставление отчетных данных 
- Управление/контроль 
- Ведение учета 
- Выплаты 

Административное управление до 2000 г.



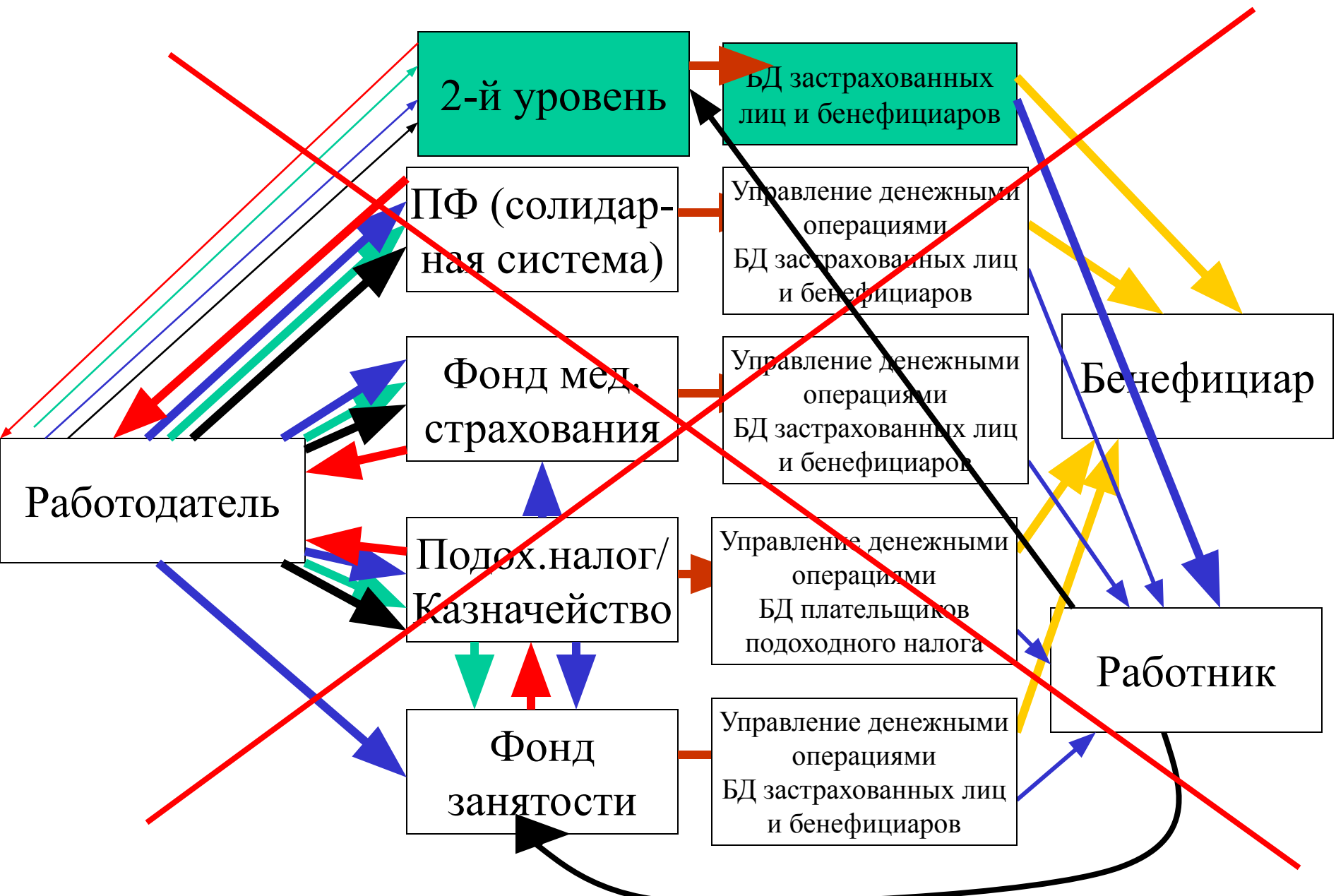
Недостатки существующей системы

- Тяжелое бремя для работодателей: дублирование отчетности, существование параллельных процедур уплаты налогов/взносов, многократные проверки
- Обременительный и фрагментированный бюрократический аппарат: несколько органов с многочисленным штатом инспекторов, отвечающих за сбор налогов и взносов; существующие параллельно базы данных и процедуры обработки данных
- Большой соблазн избежать уплаты некоторых взносов

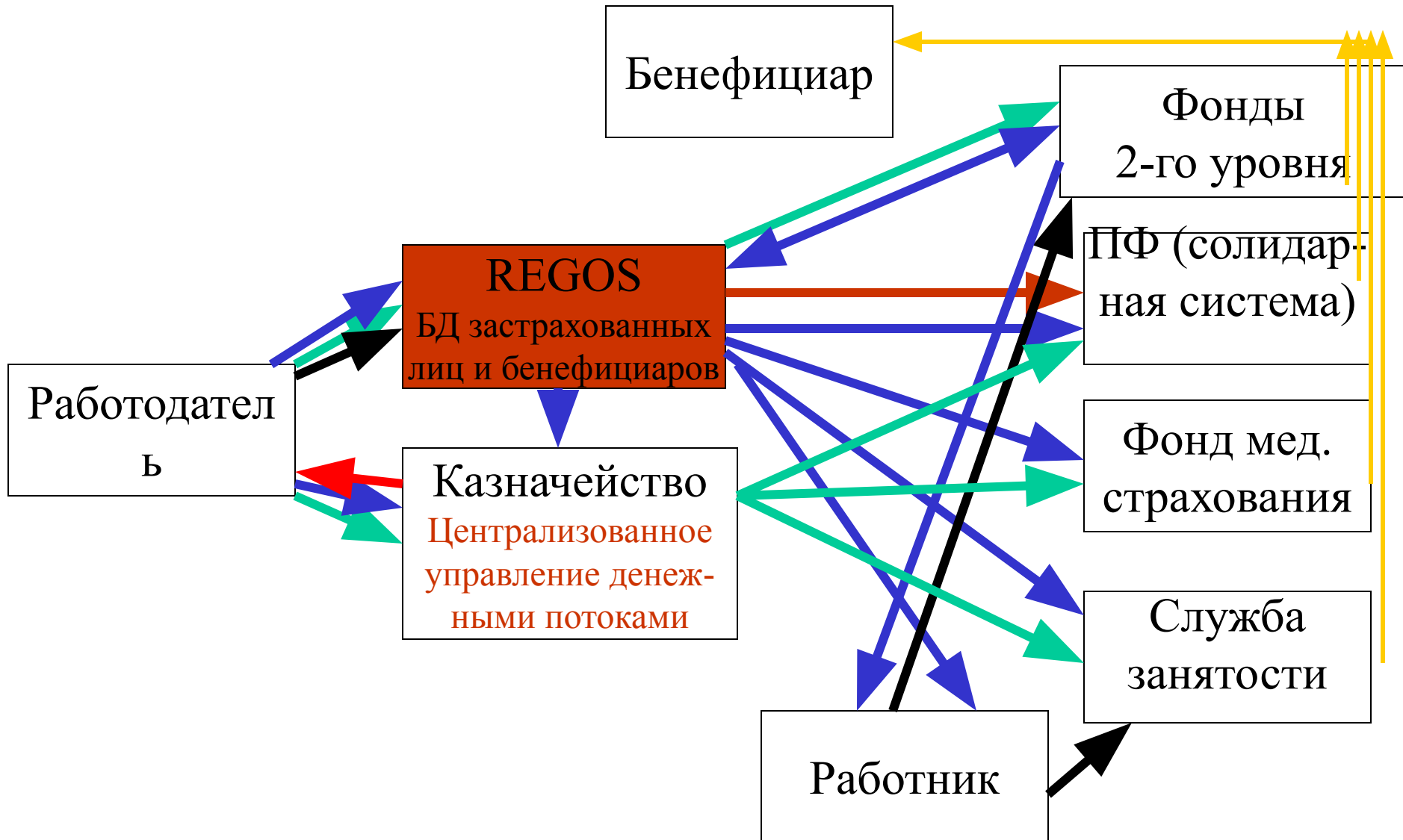
Недостатки существующей системы

- Недостаточно оперативное выявление злостных неплательщиков (+ ежегодная отчетность)
- Неэффективный контроль и сбор взносов по причине разобщенности денежных потоков и потоков данных
- Сложная процедура доступа работодателей к данным и ограниченные возможности контролирования работодателей
- Децентрализованная и затратная процедура регулирования денежных операций (райские условия для коммерческих банков)

Введение 2-го уровня в рамках существующей структуры?



Интегрирование денежных потоков и потоков данных



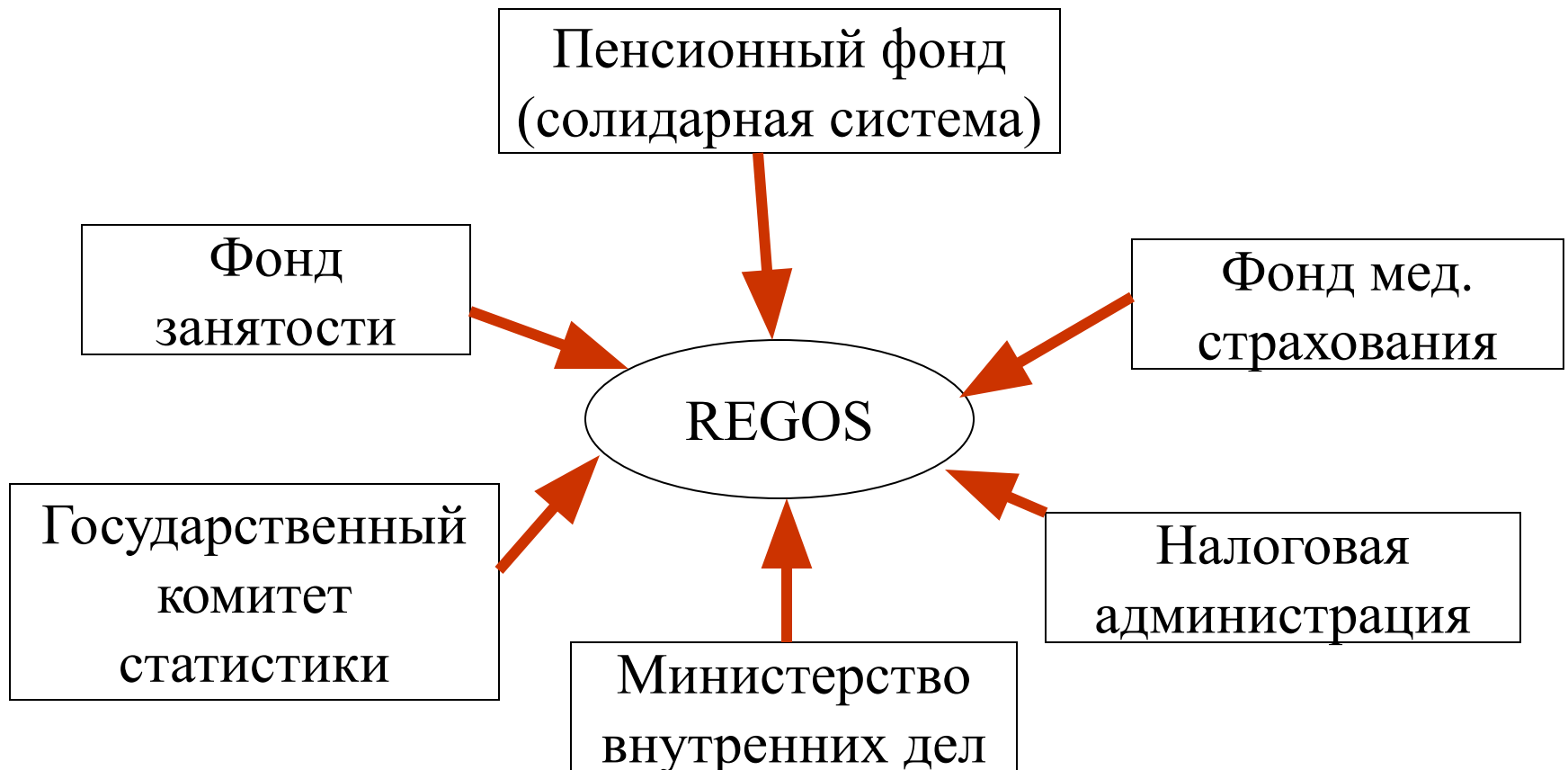
Задачи REGOS (1)

- Создание и сопровождение центральной БД всех лиц, застрахованных в системе социального страхования, и физических лиц -- плательщиков подоходного налога
- Первоначальное определение участников 2-го уровня
- Ежемесячный сбор отчетных данных
- Перечисление уплаченных во второй уровень взносов на счета участников в фондах
- Ежемесячный сбор взносов во 2-й уровень

Задачи REGOS (2)

- Подготовка данных, необходимых для осуществления централизованного контроля за уплатой взносов и налогов
- Инициация мероприятий по обеспечению уплаты взносов во 2-й уровень
- Ведение учета данных об индивидуальных счетах
- Исполнение распоряжений участников ПФ (вступление в ПФ и переход в другой ПФ). Контроль за перечисление активов участников при переходе в другой ПФ
- Предоставление отчетов пенсионным фондам и их участникам и т.п.

Создание базы данных застрахованных лиц



Выгоды от создания интегрированной системы

- Работодатели подают один отчет
- Единое (централизованное) управление денежными потоками
- Единая база данных застрахованных лиц, плательщиков налогов (физических лиц) и бенефициаров
- Оперативное выявление неплательщиков и «избирательных плательщиков»

Выгоды от создания интегрированной системы

- Оперативное проведение проверок и применение санкций к неплательщикам
- Предоставление гражданам доступа к индивидуальным данным
- Оптимизация административного управления: устранение дублирования различных операций, высвобождение ресурсов, необходимых для выполнения основных функций, сокращение административных расходов
- Сокращение времени на передачу данных улучшает прозрачность системы и уменьшает теневой сектор

Результаты, достигнутые к 2003 году

2-й уровень функционирует успешно:

- Уровень сбора взносов -- 97%
- Быстрое перечисление уплаченных взносов на индивидуальные счета участников
- Полное информирование участников о состоянии их счетов и уплаченных в их пользу взносов

Интеграция уплаты взносов/налогов и потоков данных:

- Сокращение времени на выплату пенсий
- Эффективный контроль за денежными операциями со стороны Казначейства позволяет увеличить доходность на 2-3 процента
- Получение данные об обязательствах по уплате налогов и взносов в течении 15 дней, а не 3 месяцев

Результаты, достигнутые к 2003 году

- Улучшен сбор всех видов взносов. В 2002 г. поступления от уплаты взносов на все виды социального страхования увеличились на 11%, заработная возросла на 6%, уровень занятости повысился на 2%
- Расходы, связанные с введением 2-го уровня, сократились наполовину

Планы на будущее:

- Переход к единой форме отчетности в 2004 г.
- Реструктуризация пенсионного фонда, фонда медицинского страхования и фонда занятости с целью передачи несвойственных им функций другим органам

SPECIFIKACIJA PO OSIGURANICIMA O OBRAČUNATIM I NAPLAĆENIM OBVEZNIIM DOPRINOSIMA,
POREZU NA DOHODAK I PRIREZU NA POREZ NA DOHODAK

I. OSNOVNI PODACI														
1. IDENTIFIKATOR OBRASCA										0	0	1	2	
2. PODACI ZA:	Miesec	0	1	Godinu	2	0	0	2	3. VRSTA UPLATE		0	1		
4. Broj osiguranika za koje se podnosi obrazac R-S										0	0	0	0	5
5. Broj stranica B koje se prilažu stranici A										0	0	0	0	1

II. PODACI O OBVEZNIKU UPLATE														
1. MB OBVEZNIKA	ILI	0	0	0	0	0	0	1	9		--	--	--	--
2. JMBG OBVEZNIKA		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
3. NAZIV/PREZIME I IME OBVEZNIKA		OBRTNIK NN												
4. ADRESA OBVEZNIKA		Ilica 1030, 10000 Zagreb												
5. VRSTA OBVEZNIKA UPLATE		0	1											

/Iznosi u kunama s lipama/

III. KONTROLNI PODACI PO OBVEZNIKU														
1. Obračunati mjesečni iznos (primitak/dohodak/naknada)		=	3	6	7	1	4	,	9	8				
2. Dio iznosa iz III.1. za koji se vrši uplata		=	3	6	7	1	4	,	9	8				
3a. Mjesečna obveza doprinosa za I. stup mirovinskog osiguranja		=	5	3	3	3	,	6	7					
3b. Uplata doprinosa za I. stup mirovinskog osiguranja		=	5	3	3	3	,	6	7					
4a. Mjesečna obveza doprinosa za II. stup mirovinskog osiguranja		=	1	4	3	5	,	7	5					
4b. Uplata doprinosa za II. stup mirovinskog osiguranja		=	1	4	3	5	,	7	5					
5a. Mjesečna obveza doprinosa za zdravstveno osiguranje		=	5	5	5	4	,	4	0					
5b. Uplata doprinosa za zdravstveno osiguranje		=	5	5	5	4	,	4	0					
6a. Mjesečna obveza doprinosa za zapošljavanje		=	6	2	4	,	1	5						
6b. Uplata doprinosa za zapošljavanje		=	6	2	4	,	1	5						
7a. Mjesečna obveza poreza na dohodak		=	3	5	1	3	,	8	2					
7b. Uplata poreza na dohodak		=	3	5	1	3	,	8	2					
8a. Mjesečna obveza prireza na porez na dohodak		=	5	3	2	,	9	3						
8b. Uplata prireza na porez na dohodak		=	5	3	2	,	9	3						
9. Neto isplata (primitak/dohodak/naknada)		=	2	5	1	0	4	,	9	4				

-	-	-											
---	---	---	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

(POTPIS OVLAŠTENE OSOBE OBVEZNIKA UPLATE)

POPUNJAVA REGOS

Datum zaprimanja _____

Potpis i ovjera službene osobe _____

M.P.

/Iznosi u kunama s lipama/

V. PODACI PO OSIGURANICIMA

Red broj	2.JMBG osiguranika	3.Šifra općine/ grada	4.Osnova obračuna				5.Razdoblje s istom osnovom obračuna		6.Obračunati mjesečni iznos (primitak/dohodak /naknada)		Uplata obveznih doprinosa za :		12.Premije osiguranja	14.Uplata poreza na dohodak	16.Neto isplata (primitak/ dohodak/ naknada)				
									8.mirovinsko osiguranje I. stup	10.zdravstveno osiguranje	9.mirovinsko osiguranje II. stup	11.zapošljavanje							
1.a) Prezime i ime osiguranika			OO	I	B	Z	SSS	od	do	7.Dio iznosa iz IV.6. za koji se vrši uplata			13.Osobni odbitak	15.Uplata prireza na porez					
1.	0101970330014Z		1	0	0	0	0	8	0	0	1	3	1	9.314,98	1.350,67	1.490,40	---	1.286,00	5.903,73
Perić Pero										9.314,98	465,75	158,35	1.250,00	205,84					
2.	0103940330046Z		5	0	0	0	0	8	0	0	1	0	7	2.000,00	---	---	---	---	---
Ivić Ivo										2.000,00	---	---	---	---					
	0103940330046Z		1	0	0	0	0	8	0	8	3	1		6.000,00	1.170,00	960,00	---	628,50	5.622,74
Ivić Ivo										6.000,00	---	102,00	1.250,00	100,56					
3.	0202963335451S		1	0	0	0	0	8	0	0	1	3	1	5.000,00	725,00	800,00	---	183,00	3.787,00
Marković Maria										5.000,00	250,00	85,00	2.750,00	---					
4.	0203963300451Z		1	0	0	0	0	8	0	0	1	3	1	4.000,00	580,00	640,00	---	288,90	2.840,88
Tomić Tomislav										4.000,00	200,00	68,00	1.250,00	46,22					
5.	3006954335044Z		1	0	0	0	0	8	0	0	1	3	1	10.400,00	1.508,00	1.664,00	---	1.126,70	6.950,40
Anić Ana										10.400,00	520,00	176,80	2.750,00	180,30					