

УДК 346.62

Е.Д. Митяй

Институт экономики и права (филиал)

Образовательного учреждения профсоюзов

высшего образования «Академия труда и

социальных отношений» в г. Севастополе

ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО СТРАХОВАНИЯ КАК ФИНАНСОВОЙ УСЛУГИ В ПРАВЕ СТРАН ЕС И РОССИИ: СРАВНИТЕЛЬНО-ПРАВОВОЙ АНАЛИЗ

В настоящей статье представлены результаты исследования особенностей правового регулирования негосударственного пенсионного страхования как финансовой услуги. Анализ положений нормативно-правовых актов стран-членов ЕС, регулирующих вопросы организации и осуществления программ пенсионного обеспечения позволил выявить основные требования, предъявляемые к специализированным участникам рынка пенсионного страхования.

В свою очередь сравнительно-правовой анализ законодательства отдельных стран-членов ЕС и законодательства Российской Федерации позволил установить особенности правового регулирования вложения денежных средств в программы добровольного пенсионного страхования, обеспечивающие самостоятельное накопление финансовых резервов по достижению пенсионного возраста.

Проведенное исследование позволило сформулировать выводы, направленные на развитие российского законодательства, регулирующего формирование добровольных пенсионных накоплений как внутригосударственных источников финансирования.

Современное государство в соответствии с международными стандартами и собственными обязательствами формирует механизмы,

обеспечивающие гражданам возможность реализации основных прав и свобод. Одними из видов прав являются права на социальное обеспечение в связи с достижением пенсионного возраста. Однако если ранее вопросы финансового обеспечения возможности проведения выплат в связи с достижением пенсионного возраста находились исключительно в ведении государства, то в современных условиях большинство государств создает условия для участия самих граждан в накоплении финансовых ресурсов, позволяющих производить пенсионные выплаты. При этом одним из основных вопросов социального обеспечения является вопрос обеспечения достойного уровня жизни лицам, достигшим пенсионного возраста и прекратившим выполнение трудовых обязанностей в качестве наемных работников и самозанятых лиц.

С целью повышения личной заинтересованности граждан в размерах пенсионного обеспечения в большинстве стран Европы была проведена реформа пенсионного обеспечения, направленная на формирование трехуровневой системы формирования пенсии. Первый уровень составляет государственная обязательная система социальной безопасности граждан, пополняемая за счет отчислений работодателей, и обеспечивающая гарантированный государством уровень пенсионного обеспечения. Специализированным документом составляющим необходимую основу для работы программ пенсионного обеспечения за счет предприятий и устанавливающим правила, касающиеся надзора за деятельностью учреждений, которые предлагают программы пенсионного обеспечения за счет предприятия, является Директива 2003/41/ЕС Европейского парламента и Совета о деятельности и надзоре за учреждениями для обеспечения профессиональной пенсии от 3 июня 2003 г. [1] (далее по тексту – Директива 2003/41/ЕС).

Членство работодателей в программах, устанавливаемых Директивой 2003/41/ЕС, является обязательным, финансируется за счет предприятий и рассматривается как: «Договоренность в форме коллективного соглашения, на основании которого в конкретном секторе создается дополнительная программа пенсионного обеспечения, которая будет управляться пенсионным фондом, и присоединение к которой государственные власти могут сделать обязательным...»[2]. При этом денежные средства, передаваемые работодателем пенсионному фонду, частично размещаются как в виде инвестиций в сами предприятия и иные организации отрасли, а также размещаются в виде вкладов в банках и подлежат дополнительному страхованию в страховых компаниях.

В качестве второго уровня выступает система обязательных индивидуальных, персонифицированных пенсионных накоплений работников, аккумулирующаяся на персональных счетах. Такие

денежные средства инвестируются в различные программы с целью сохранения и приумножения и выплачиваются в виде пенсии.

Наконец, третий уровень составляют добровольные частные пенсионные накопления в негосударственных пенсионных фондах. Так, Регламентом ЕС № 988/2009 Европейского парламента и Совета от 16 сентября 2009 вносящим изменения в Регламент ЕС № 883/2004 о координации систем социального обеспечения и определения содержания его Приложений [3] установлено, что государства – члены ЕС обязаны обеспечить гражданам государств-членов ЕС, лицам без гражданства и беженцам, проживающим в государстве-члене ЕС, которые подпадают или подпадали под действие законодательства одного или более государств-членов ЕС, а равно к членам их семей и их наследникам одинаковые условия выплаты предпенсионных пособий и пособий по старости, включая добровольное страхование или факультативное страхование.

Практика развития экономик таких государств, как Австрия [4], Федеративная Республика Германия [5], Великобритания [6], свидетельствует об активном и устойчивом развитии финансового сектора со стабильно работающими страховыми компаниями, имеющими качественное финансовое состояние и работающими на соответствующем рынке продолжительное время, что стимулирует экономический рост [7].

Следует также отметить, что во всех перечисленных странах реформирование пенсионной системы, также, как и в Российской Федерации, предусматривало открытие и ведение персонифицированных счетов для аккумулирования обязательных отчислений для выплаты базовой пенсии. И только при формировании такого специального резерва, обеспечивающего получение гарантированного государством социального минимума пенсионного обеспечения, возможно участие работодателей и работников в формировании специальных страховых фондов за счет дополнительных отчислений от заработной платы, что позволяет дополнительно заинтересовывать работников в результатах деятельности предприятия с одной стороны, и формировать специальные резервы для выплаты дополнительных пенсионных средств в виде разовой выплаты или ежемесячного платежа, по выбору самого пенсионера.

В свою очередь в Российской Федерации в соответствии с положениями Федерального закона «Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования» от 01 апреля 1996 г. № 27-ФЗ [8] (далее – Закон № 27-ФЗ) данные об отчислениях от заработной платы работника подлежат учету

на индивидуальном лицевом счете, открываемом для каждого физлица с 1 января 1997 года в Пенсионном фонде РФ.

Тогда как деятельность негосударственных пенсионных фондов регламентирована Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах» от 7 мая 1998 г. № 75-ФЗ [9], согласно которому размещение средств пенсионных резервов и инвестирование средств пенсионных накоплений осуществляется на принципах обеспечения сохранности указанных средств, доходности, диверсификации и ликвидности инвестиционных портфелей, исключительно в целях сохранения и прироста средств пенсионных резервов в интересах участников [10].

К сожалению в отличие от аналогичных структур в ЕС отечественные негосударственные пенсионные фонды в целях сбережения и прироста соответствующих денежных средств передают средства пенсионных накоплений, предназначенные для исполнения обязательств по договорам обязательного пенсионного страхования, и средства пенсионных резервов, предназначенные для исполнения обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, управляющей компании [11, с. 48]. Тогда как большинство управляющих компаний, осуществляющих управление средствами негосударственных пенсионных фондов, обычно не имеют собственного капитала, соответствующего объему денежных средств, полученных ими в доверительное управление [12]. А в соответствии с абз.2 п.5 Указания Банка России «О требованиях к собственным средствам управляющих компаний инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов и соискателей лицензии управляющей компании» от 19 июля 2016 г. № 4075-У [13] минимальный размер уставного фонда, именуемого в отношении управляющих компаний – собственные средства, составляет в настоящее время 20 000 000 (двадцать миллионов) рублей, а в случае если в управлении компании будут находиться денежные средства на сумму от 3 миллиардов, то суммарно объем собственных денежных средств должен составлять 80 миллионов рублей.

Однако, как представляется, при таком соотношении возникает вопрос о способности управляющей компании возместить клиентам негосударственных пенсионных фондов причиненные убытки из собственных денежных средств в случае наступления негативных последствий декомпетентной деятельности управляющей компании.

Для сравнения Закон Австрии о договорах страхования [14] устанавливает, что страховые компании должны иметь не менее 100% денежных средств, необходимых для погашения требований клиентов по договорам страхования в объеме вложенных денежных средств и

процентов, подлежащих уплате по договорам. При этом аудиторская проверка страховых компаний и негосударственных пенсионных фондов, осуществляющих обслуживание пенсионного страхования жизни на основании лицензии, осуществляется независимыми аудиторскими компаниями 4 (четыре) раза в год.

Следует также отметить, что страховые компании и негосударственные пенсионные фонды в странах – членов ЕС имеют право размещать денежные средства, формирующиеся на счете пенсионного страхования, в недвижимость и покупку государственных ценных бумаг с гарантированным процентом.

Думается, что вложение денежных средств в строительство недвижимости может решить для Российской Федерации две задачи: с одной стороны, для строительства новых объектов недвижимости строительным компаниям необходим стартовый капитал для начального финансирования объектов недвижимости. А вложение денежных средств негосударственных пенсионных фондов в финансирование развития таких отраслей экономики как электроэнергетика, включая внедрение возобновляемых источников электроэнергии (солнечная, ветровая), развитие газификации государства, вложение в аффинажную промышленность и сельское хозяйство позволит не только обеспечить постоянный стабильный доход по пенсионным вложениям, но и может стать тем самым источником дополнительного финансирования, которого в период экономического кризиса так не хватает государству для реализации основных проектов.

Список использованных источников

1 Директива 2003/41/ЕС Европейского парламента и Совета от 3 июня 2003 года о деятельности и надзоре за учреждениями для обеспечения профессиональной пенсии (Directive 2003/41/EC of the European Parliament and of the Council of 3 June 2003 on the activities and supervision of institutions for occupational retirement provision) // OJ L 235, 23.9.2003, p. 10–21.

2 Решение Европейского суда от 21 сентября 1999 г. (дело Judgment of the Court of 21 September 1999. Albany International BV v Stichting Bedrijfspensioenfonds Textielindustrie. Reference for a preliminary ruling: Kantongerecht Arnhem - Netherlands. Compulsory affiliation to a sectoral pension scheme - Compatibility with competition rules - Classification of a sectoral pension fund as an undertaking. Case C-67/96) / European Court Reports 1999 I-05751 / [Электронный ресурс] Сайт EUR-Lex Access to European Union law: <http://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/?uri=CELEX%3A61996CJ0067>

3 Регламент (ЕС) № 988/2009 Европейского парламента и Совета от 16 сентября 2009 вносящий изменения в Регламент (ЕС) № 883/2004 о координации систем социального обеспечения и определения содержания его Приложений (Regulation (EC) No 988/2009 of the European Parliament and of the Council of 16 September 2009 amending Regulation (EC) No 883/2004 on the coordination of social security systems, and determining the content of its Annexes (Text with relevance for the EEA and for Switzerland) // OJ L 284, 30.10.2009, p. 43–72

4 Bundesgesetz vom 9. September 1955 über die Allgemeine Sozialversicherung (Allgemeines Sozialversicherungsgesetz - ASVG.) StF: BGBl. Nr. 189/1955 (NR: GP VII RV 599 AB 613 S. 79. BR: S. 108.)

5 Закон о реформировании пенсионной системы и содействии накопительным пенсионным активам (Закон Возрастных активов - AVmG) от 26 июня 2001 г. (Gesetz zur Reform der gesetzlichen Rentenversicherung und zur Förderung eines kapitalgedeckten Altersvorsorgevermögens (Altersvermögensgesetz – AvmG) Vom 26. Juni 2001) // Bundesgesetzblatt Teil I 2001 Nr.31 29.06.2001 S. 1310

6 Social Welfare and Pensions Act of 26th July 2007. №. 8 / [Электронный ресурс] Сайт Национального архива Правительства Великобритании. URL: <http://www.legislation.gov.uk/ukpga/2007/22/introduction/enacted>

7 Building Inclusive Financial Sectors for Development. United Nations Publications, 2006 [Электронный ресурс] // Фонд капитального развития ООН (United Nations Capital Development Fund) : сайт. URL: http://www.unCDF.org/english/microfinance/pubs/bluebook/pub/Building_Inclusive_Financial_Sectors_The_Blue_Book.pdf

8 Федеральный закон «Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования» от 1 апреля 1996 года № 27-ФЗ (ред. от 28.12.2016) // СЗ РФ. – 1996. – № 14. – Ст. 1401; – 2011. – № 49. – Ст. 7061; – 2017. – № 1 (Часть I). – Ст. 12.

9 Федеральный закон «О негосударственных пенсионных фондах» от 7 мая 1998 г. № 75-ФЗ (ред. от 03.07.2016) // СЗ РФ. – 1998. – № 19. – Ст. 2071; – 2016. – № 1. – Ст. 41; – № 27 (Часть I). – Ст. 4225.

10 Черешева Е.А., Карташова Ю.А., Шашкова О.В. Комментарий к Федеральному закону от 7 мая 1998 г. № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» (постатейный) / Е.А. Черешева, Ю.А. Карташова, О.В. Шашкова / [Электронный ресурс] Специально для системы ГАРАНТ, 2012 г.

11 См. напр.: Сергеев А.А. Защита средств негосударственных пенсионных фондов: правовые механизмы и проблемы их совершенствования // Социальное и пенсионное право. – 2013. – № 3. – С. 48.

12 Мюррей В. Вопросы регулирования жизни и пенсий / Тасис Консультационные услуги в области страхования II. / В. Мюррей, М. Тодорович, Д. Флудас. – ТАСИС, 2003; [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.ins-union.ru/U_FILE/MS_DOC/Recomendations%20with%20EU%20standards_rus1.doc

13 Указание Банка России «О требованиях к собственным средствам управляющих компаний инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов и соискателей лицензии управляющей компании» от 19 июля 2016 г.

№ 4075-У // Вестник Банка России. – 2016. – № 78. – 1 сент.

14 Закон Австрии о страховом договоре от 23 ноября 2007 г. с изм. от 23 декабря 2016 г. Gesetz über den Versicherungsvertragsgesetz vom 23. November 2007 (BGBl. I S. 2631), das zuletzt durch Artikel 20 Absatz 3 des Gesetzes vom 23. Dezember 2016 (BGBl. I S. 3234)// BGBl. 2007. I. Стр. 2631. BGBl. I. стр. 3234.

This article presents the results of a study of the specifics of the legal regulation of non-state pension insurance as a financial service. An analysis of the provisions of the regulatory legal acts of the EU member states that regulate the organization and implementation of pension schemes has made it possible to identify the basic requirements for specialized participants in the pension insurance market. In turn, a comparative legal analysis of the legislation of individual EU member states and the legislation of the Russian Federation made it possible to establish the specific features of the legal regulation of investing money in voluntary pension insurance programs, which ensure the independent accumulation of financial reserves to achieve the retirement age.

The study made it possible to formulate conclusions aimed at the development of Russian legislation regulating the formation of voluntary pension savings as domestic sources of financing.