

«Квази»-добровольная система частного пенсионного обеспечения в странах ОЭСР

*А.А. Коваль,
А.Д. Левашенко*

УДК 364.35
ББК 65.272
К-563

Пенсионные взносы достигают объема 5,2% от национального дохода стран ОЭСР, что составляет 15,8% от общего объема государственных доходов¹, полученных от налогов и других взносов в бюджет. Эффективно функционирующая система пенсионного обеспечения оказывает существенное воздействие на экономику страны, обеспечивая стабильность и гарантируя устойчивое развитие.

В зависимости от организации, которая формирует и выплачивает денежные накопления лицам, имеющим право на получение пенсии, существуют две системы пенсионного обеспечения: государственная и частная. На протяжении долгих лет ведущую роль в пенсионном обеспечении граждан по всему миру играла система государственного пенсионного обеспечения. Это связано с тем, что государство создает условия для реализации принципа социальной справедливости и выступает гарантом сохранности пенсионных накоплений.

С другой стороны, в ситуации сокращения числа работающих граждан по отношению к лицам пенсионного возраста государства не справляются с финансовой нагрузкой на бюджет и уже не могут формировать пенсионные накопления в рамках распределительной системы. Этот фактор предопределяет стремительное развитие частных пенсионных систем, которые позволяют формировать будущие пенсионные накопления за счет отчислений в негосударственные пенсионные фонды, т.е. формировать гражданам собственный пенсионный капитал путем перечисления денежных средств, получаемых в ходе осуществления трудовой деятельности, в системы частного пенсионного обеспечения. Основным минусом функционирования частных систем пенсионного обеспечения является недоверие к этому институту населения в виду ненадежности деятельности негосударственных пенсионных фондов, отсутствия должного правового регулирования их деятельности и контроля со сторо-

¹ URL: <http://www.oecd.org/pensions/public-pensions/OECDPensionsAtAGlance2013.pdf> (дата обращения 23.06.2014)

ны государства или низкой финансовой грамотности населения. Согласно данным исследования ОЭСР по измерению финансовой грамотности, ни в одной из стран, принимавшей участие в проекте, не зафиксировано высокого уровня финансовых знаний, в частности респонденты не смогли правильно ответить на 70% предложенных вопросов по аспектам функционирования финансовых институтов².

В свою очередь ключевым достоинством системы частного пенсионного обеспечения для будущего пенсионера является размер инвестиционного дохода, а для государства – оптимизация расходов бюджета и стимулирование развития пенсионных фондов как институциональных инвесторов.

На сегодняшний день самые высокие показатели участия населения в частном пенсионном обеспечении достигнуты в тех странах, где оно носит обязательный характер. Частные пенсионные системы Австралии, Чили, Эстонии, Финляндии, Исландии, Израиля, Швеции и Швейцарии имеют показатели охвата участия населения трудоспособного возраста – 70% (и выше). Лидером является Исландия – 85,5% населения трудоспособного возраста участвует в программах частного пенсионного обеспечения. В странах, где участие в системах частного пенсионного обеспечения не является обязательным, этот показатель существенно ниже.

Однако не все страны готовы придавать обязательный характер системам частного пенсионного обеспечения, так как они обеспокоены тем, что обязательный характер взносов в частные пенсионные фонды будет расцениваться населением как введение новых налогов. В случае если государство не считает для себя возможным придание институту частного пенсионного обеспечения обязательного характера, существует альтернатива – внедрение «квази»-добровольной системы, механизмом работы которой является автоматическая запись в программы частного пенсионного обеспечения, оставляющая возможность выписаться в течение установленного времени – «самозапись». Первый опыт внедрения данного инструмента оказался весьма удачным: общенациональная программа пенсионных накоплений KiwiSaver, введенная в Новой Зеландии в 2007 г., дала очень хорошие результаты по обеспечению высокого процента участия среди новых работников, у которых процент выхода из программы был всего лишь 20%³. В 2011 году охват участия населения в возрасте от 15 до 64 лет в системе частного пенсионного обеспечения составил 64 % – самый высокий показатель среди стран ОЭСР, где частные пенсионные системы не являются обязательными⁴.

² URL: http://www.oecd-ilibrary.org/finance-and-investment/measuring-financial-literacy_5k9csfs90fr4-en (дата обращения 23.06.2014)

³ URL: <http://www.oecd.org/els/public-pensions/oecd-pensions-outlook-2012.htm> (дата обращения 23.06.2014)

⁴ URL: http://www.oecd.org/els/public-pensions/New%20Zealand_eng_final.pdf (дата обращения 23.06.2014)



Суть программы заключается в том, что граждане, которые достигли 18-летнего возраста и приступают к работе по трудовому договору, автоматически привлекаются к участию в ней, а на выход из программы законом дается 8 недель.⁵ Работнику представляется возможным выбрать схему формирования пенсионных накоплений, наиболее оптимальную для него. Работодатели вносят вклад в финансирование пенсионных планов работников KiwiSaver в размере 4% от заработной платы. Размер взносов для работников определяется в 3, 4 или 8%. В целях поощрения участия в программе каждый работник получает субсидию в размере 1000 новозеландских долларов, в также право на налоговый кредит. По данным на 1 марта 2014 года, участниками программы является 2299700 человек, общая сумма взносов которых за год составила 3,2 миллиарда долларов США⁶.

В свою очередь одной из ключевых проблем России в сфере пенсионного обеспечения, как отмечает ОЭСР, является низкий уровень прибыльности частных пенсионных активов. Именно в целях решения данной проблемы в декабре 2012 года были внесены изменения в национальное пенсионное законодательство, предусматривающие уменьшение размера взносов в накопительную часть пенсионной системы с 6% до 2% для физических лиц, чьи активы находятся в управлении государством.

Однако значение частных пенсионных сбережений в системе социального обеспечения до сих пор не достаточно велико. Правительству необходимо делать более решительные шаги для усиления роли негосударственных пенсионных фондов в системе российского пенсионного обеспечения. Для достижения этой цели необходимо применение комплексного подхода. В частности, важно повышать информированность населения о назначении и преимуществах частных пенсионных систем путем более активного освещения деятельности негосударственных пенсионных фондов на интернет-сайте Пенсионного фонда России и в других информационных ресурсах, а также информировать граждан о работе частных пенсионных систем и результатах их деятельности на телевидении и в средствах массовой информации.

России еще предстоит совершенствовать надзор за негосударственными пенсионными фондами, функции по осуществлению которого были переданы Банку России, с учетом международных стандартов и рекомендаций ОЭСР. Положительным образом на эффективности пенсионного надзора и, как следствие, повышении доверия населения к частным пенсионным системам, должно сказаться вступле-

⁵ URL: <http://www.oecd.org/finance/private-pensions/42574991.pdf> (дата обращения 23.06.2014)

⁶ URL: <http://www.kiwisaver.govt.nz/statistics/ks-annual-statistics.html> (дата обращения 23.06.2014)

ние России в Международную организацию надзора в сфере пенсионного обеспечения (IOPS) и внедрение лучшей практики ее членов в национальную систему пенсионного обеспечения.

Помимо усиления международного взаимодействия по вопросам частного пенсионного обеспечения, важным шагом в достижении устойчивости российской пенсионной системы может стать внедрение передовых практик зарубежных стран – в частности, аналога новозеландской программы KiwiSaver, продемонстрировавшей прекрасные результаты увеличения охвата участия населения в системе частного пенсионного обеспечения.

Оценить плюсы и минусы «квази»-добровольной системы частного пенсионного обеспечения можно будет путем проведения пилотного проекта в одном из субъектов России. Постановление Правительства субъекта федерации должно содержать порядок внедрения механизма «самозаписи», предусматривать назначение ответственного органа за определение участвующих в программе негосударственных пенсионных фондов и механизмы их контроля, устанавливать процентные ставки участия работников и работодателей в формировании пенсионных накоплений и правила выхода из системы частного пенсионного обеспечения. Оптимальным для реализации проекта представляется срок 3-5 лет. По его истечению можно будет сделать выводы об эффективности функционирования «квази»-добровольной частной пенсионной системы на территории России.

В случае если опыт функционирования «квази»-добровольной системы в России будет признан удачным (увеличится охват участия населения в системах частного пенсионного обеспечения и возрастет объем пенсионных накоплений в негосударственных пенсионных фондах), такую систему можно будет внедрять на общефедеральном уровне путем внесения изменений в Федеральный закон «О негосударственных пенсионных фондах».

Однако уже сегодня на основании анализа новозеландского опыта можно утверждать, что внедрение подобной системы позволит решить сразу несколько задач в сфере пенсионного обеспечения. Во-первых, гарантировать социально приемлемый уровень пенсионного обеспечения за счет вовлечения населения в участие в частных пенсионных системах, а именно достигнуть приемлемого размера пенсии и обеспечить коэффициент замещения трудовой пенсией по старости выше 40% утраченного заработка, тем самым решив проблему бедности среди лиц пенсионного возраста. А, во-вторых, создать в России сбалансированную, финансово устойчивую пенсионную систему, в рамках которой негосударственные фонды будут выступать в качестве институциональных инвесторов, гарантируя устойчивое развитие всей пенсионной системы, функционируя на конкурентной основе.



БИБЛИОГРАФИЯ:

1. Распоряжение Правительства РФ от 17.11.2008 N 1662-р «О Концепции долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2020 года» // Собрание законодательства РФ. 24.11.2008. N 47. ст. 5489 (Rasporjazhenie Pravitel'stva RF ot 17.11.2008 N 1662-g «O koncepcii dolgosrochnogo social'no-jekonomicheskogo razvitija Rossijskoj Federacii na period do 2020 goda» // Sobranie zakonodatel'stva RF. 24.11.2008. N 47. st. 5489)
2. Распоряжение Правительства РФ от 25.12.2012 N 2524-р «О Стратегии долгосрочного развития пенсионной системы Российской Федерации» // Собрание законодательства РФ. 31.12.2012 г. N 53. ст. 8029 (Rasporjazhenie Pravitel'stva RF ot 25.12.2012 N 2524-g «O Strategii dolgosrochnogo razvitija pensionnoj sistemy Rossijskoj Federacii» // Sobranie zakonodatel'stva RF. 31.12.2012 g. N 53. st. 8029)
3. Рекомендация Совета ОЭСР по добросовестной практике в области финансового образования в отношении негосударственного пенсионного обеспечения С(2008)23. URL: <http://acts.oecd.org/Instruments/ShowInstrumentView.aspx?InstrumentID=70&InstrumentPID=67&Lang=en&Book=False><http://acts.oecd.org/Instruments/ShowInstrumentView.aspx?InstrumentID=107&InstrumentPID=104&Lang=en&Book=False> (дата обращения 20.06.2014) (Rekomendacija Soveta OJeSR po dobrosovestnoj praktike v oblasti finansovogo obrazovanija v otnoshenii negosudarstvennogo pensionnogo obespechenija S(2008)23)
4. Рекомендация Совета ОЭСР по основным принципам управления пенсионными фондами С(2005)46. URL: <http://www.oecd.org/legal/oecdlegalinstruments-theacts.htm> (дата обращения 20.06.2014) (Rekomendacija Soveta OJeSR po osnovnym principam upravlenija pensionnymi fondami C(2005)46)
5. URL: <http://www.oecd.org/pensions/public-pensions/OECDPensionsAtAGlance2013.pdf> (дата обращения 23.06.2014)
6. URL: http://www.oecd-ilibrary.org/finance-and-investment/measuring-financial-literacy_5k9csfs90fr4-en (дата обращения 23.06.2014)
7. URL: <http://www.oecd.org/els/public-pensions/oecd-pensions-outlook-2012.htm> (дата обращения 23.06.2014)
8. URL: http://www.oecd.org/els/public-pensions/New%20Zealand_eng_final.pdf (дата обращения 23.06.2014)
9. URL: <http://www.oecd.org/finance/private-pensions/42574991.pdf> (дата обращения 23.06.2014)

