



УДК 368
ББК 65.272
С - 467

Особенности негосударственного пенсионного страхования в России и за рубежом*

А.В. Скурова

Сейчас вся сумма взносов в НПФ облагается единым социальным налогом (ЕСН, 26%). Налогообложению подлежит и доход, полученный от инвестирования средств (20%). Кроме того, согласно действующему законодательству, участник НПФ уплачивает подоходный налог в размере 13% при получении пенсии. Участники пенсионного рынка несколько лет пытались восстановить норму, согласно которой взносы в пользу застрахованных лиц не облагаются налогом (предприятия имели льготы при финансировании пенсионных программ до 2001 года). Весной 2009 года эту инициативу поддержала Федеральная служба по финансовым рынкам (ФСФР), предложив перейти к системе налогообложения по так называемому принципу ЕЕТ²⁴. По этой модели от налогообложения освобождаются взносы в НПФ и доход, полученный от их инвестирования на фондовом рынке, а налог взимается только при выплате пенсий. Однако тогда эту идею отверг Минфин.

В целом следует отметить, что последние задачи, которые правительство ставило перед социальными ведомствами, выполнены. С 2010 года минимальная пенсия в стране (с учетом социальной доплаты) не может быть меньше прожиточного минимума в регионе, что дает основания говорить о том, что проблема бедности среди пенсионеров решена полностью.²⁵ Благодаря валоризации средняя трудовая пенсия по старости в стране выросла сразу более чем на тысячу рублей - почти до 7,7 тыс. руб.

Кроме того, Минздравсоцразвития добились отмены соцналога и возвращения к прямому социальному страхованию. Еще один, принципиально важный момент - решение об увеличении социального страхового тарифа - с

2011 года отчисления на обязательное пенсионное страхование выросли с 20 до 26%. В то же время в пенсионной системе накопилось немало проблем. Главная из них - увеличивающийся дефицит собственных средств Пенсионного фонда, который покрывается сегодня из федерального бюджета. Не случайно министр финансов не раз заявлял, что пенсионные вливания слишком тяжелы для бюджета, и в качестве лекарства предлагал повысить возраст выхода на пенсию.

Действительно, пенсионные проблемы представляют собой сегодня запутанный клубок, и за какую ниточку не потянешь - сразу же возникает угроза затянуть узлы еще туже. В частности, сегодня каждый третий человек, выходящий на пенсию или уже ее получающий, - "досрочник", не достигший пенсионного возраста. Дополнительные взносы за работающих во вредных условиях работодатели не платят, поэтому досрочные пенсии для них перераспределяются из общего "котла", увеличивая нагрузку на пенсионную систему примерно на четверть. Второй момент - не за горами сроки, когда должны начаться первые выплаты накопительных пенсий. Но до сих пор для них не урегулированы многие правовые и экономические моменты. Да и сама накопительная схема малозффективна и фактически приводит к девальвации пенсионных прав ее участников.

Третья проблема - тарифная политика. Если страховой принцип работает на сто процентов, то тариф пенсионных отчислений должен быть достаточным, чтобы ПФ выполнял свои обязательства полностью. Сегодня страхователи-работодатели платят неполный тариф, а государство из бюджета возмещает застрахованным "выпадающую" часть пенсионных выплат.

* Окончание статьи. Начало см. в № 4 за 2011 год.



Такой экономический компромисс, конечно, возможен, но приходится постоянно “баланси́ровать” между интересами участников системы.²⁶

Сознание того, что добровольное дополнительное пенсионное страхование необходимо, если действительно заботиться о достойном уровне пенсионного возмещения, надо еще долго внедрять в умы граждан. Не случайно большинство их клиентов - корпоративные, то есть работников страховали их работодатели. А программа государственного софинансирования, в рамках которой государство в течение 10 лет удваивает индивидуальные перечисления гражданина, пока собрала только 3,5 миллиона участников. В этой связи, очевидно, что изменить систему необходимо. «В отличие от экономически развитых стран активное внедрение накопительной составляющей трудовой пенсии в России было начато без создания полноценной правовой базы, - подчеркнула Т. Голикова. - Законодательство писалось главным образом с учетом экономических интересов частных страховщиков в ущерб застрахованным гражданам. В нынешнем правовом поле не обеспечена экономически пожизненная выплата накоплений, нет гарантий их сохранности, не говоря уже об ответственности негосударственного страховщика за минимальный уровень доходности. Следовательно, существует угроза, что, если эти риски не будут учтены, вся полнота ответственности за выплаты накопительных пенсий также ляжет на федеральный бюджет».²⁷

Как видно из принимаемых документов, пенсионная реформа в целом, построение системы негосударственных пенсионных фондов в частности, далеко не закончена. До сих пор не воплощены задачи Программы пенсионной реформы 1998 года, например, в отношении снижения налогового бремени для НПФ. Не решены и многие другие вопросы. Как определено в Стратегия развития финансового рынка Российской Федерации на 2006 - 2008 годы, «основным направлением развития негосударственного пенсионного обеспечения должно стать совершенствование регулирования деятельности негосударственных пенсионных фондов. Относительно низкий уровень развития отрасли добровольного пенсионного обеспечения посредством негосударственных пенсионных фондов в значительной степени обуслов-

лен отсутствием требований к стандартизации пенсионных продуктов, направленных на обеспечение их понятности для потребителей, а также недостаточной информационной прозрачностью фондов.

По нашему мнению, необходимо установить унифицированные требования к пенсионным продуктам негосударственных пенсионных фондов, обеспечивающие их понятность для потребителей. Представляется необходимым законодательно обеспечить раскрытие информации, как о структуре вложений негосударственных пенсионных фондов, так и о структуре обязательств, структуре владения и бенефициарах. Отсутствие такого регулирования зачастую используется сегодня для сокрытия реальных собственников акций и получения контроля над компаниями».

Начиная с 2005 года, негосударственные пенсионные фонды в законодательном порядке получили статус страховщика по обязательному пенсионному страхованию в отношении накопительной части трудовой пенсии – наравне с Пенсионным фондом Российской Федерации (ПФР).²⁸ За истекший период почти 11 миллионов застрахованных лиц воспользовались правом выбора и перевели свои пенсионные накопления из государственного в негосударственные пенсионные фонды, что составляет 23% тех работающих граждан, на пенсионные счета которых в настоящее время зачисляются накопительные взносы. При этом следует подчеркнуть устойчивую тенденцию к росту их численности, в том числе и в кризисные годы.

Такое положение можно объяснить тем, что подавляющее большинство негосударственных пенсионных фондов получили совокупную доходность от инвестирования средств пенсионных накоплений за 2005-2010 годы в среднем составляющую 103,8%, что значительно выше накопленного уровня инфляции за тот же период - 81,4%.²⁹

Это становится привлекательным мотивом для граждан при выборе страховщика для формирования накопительной части пенсии и, в целом, решает важнейшую государственную задачу – создание накоплений для обеспечения достойной пенсии молодых поколений российских граждан, а также мощного инвестиционного потенциала, который можно и должно использовать для модернизации экономики страны.



Однако этот позитивный процесс сопровождается целым рядом ограничений, неравенством и нарушением пенсионных прав граждан в виду отсутствия надлежащего государственного регулирования, либо необоснованного, различного подхода к регулированию прав граждан, относящихся к одной и той же категории – застрахованных по обязательному пенсионному страхованию.

Среди этих проблем целесообразно обратить внимание на следующее.

1. Имеется практическая необходимость в безотлагательном законодательном определении порядка финансирования и выплаты накопительной части пенсии за счет средств пенсионных накоплений.

Дело в том, что государство, собирая накопительные взносы, до сих пор не решает обязательную исходную задачу – не устанавливает условия и правила выплаты этой части пенсии. Накопительные средства сформированы, а как их расходовать никто не знает: ни граждане, у которых уже реально возникли права на их получение, ни ПФР, ни негосударственные пенсионные фонды. Законопроект по этому вопросу уже многие годы ходит по министерскому кругу согласований.

Отсутствие необходимого закона – это, в первую очередь, нарушение прав и материальных интересов граждан, об обеспечении защиты которых так много говорят представители министерств, ответственных за государственное регулирование пенсионной сферы.

2. Особое значение при формировании пенсионных накоплений имеет обеспечение их сохранности. В действующем законодательстве это декларируется в общей форме в качестве одного из ключевых принципов организации инвестирования пенсионных накоплений. Однако ни понятийного аппарата (что необходимо сохранять, в каком объеме, на протяжении какого периода и др.), ни механизмов обеспечения их сохранности не предусмотрено.

В отсутствие необходимой нормативной базы уполномоченный федеральный орган (ФСФР России) демонстрирует разный подход к оценке результатов инвестирования пенсионных накоплений и их отражения на пенсионных счетах застрахованных лиц. В частности, отрицательный инвестиционный результат по итогам кризисного 2008 года, полученный государственной управляющей компанией (ВЭБ) и ча-

стными управляющими компаниями, выбранными ФСФР России по конкурсу, был разнесен в виде убытков Пенсионным фондом России на счета тех застрахованных лиц, кто перешел из ПФР в негосударственные фонды. В аналогичных случаях с негосударственными фондами регулятор предписал им возместить отрицательный финансовый результат, полученный по итогам 2008 года, за счет собственных средств, не установив при этом никаких правил и процедур, в том числе касающихся бухгалтерского учета и порядка передачи таких средств.

Следствием такого правового режима явилось очевидное неравенство прав граждан в зависимости от места формирования пенсионных накоплений – в государственном или негосударственном пенсионном фонде.

Регламентация подобных ситуаций должна быть одинаковой как для Пенсионного фонда России, так и для негосударственных пенсионных фондов. Это требует принятия необходимых нормативно-правовых решений. В зависимости от их содержания могут и, на наш взгляд, должны быть определены механизмы обеспечения гарантий сохранности пенсионных накоплений, под которой, скорее всего, следует понимать соответствие объема пенсионных накоплений объему пенсионных прав гражданина, оцениваемое ко времени его обращения за накопительной частью пенсии.

3. Речь идет о налогообложении правопреемников застрахованного лица, которым в случае его смерти переходят пенсионные накопления.

С 1 января 2009 года они в законодательном порядке освобождаются от подоходного налога только в том случае, если накопления умершего формировались в Пенсионном фонде России. Если же умерший формировал пенсионные накопления в негосударственном пенсионном фонде, его правопреемники обязаны уплачивать налог на доходы физических лиц. Очевидно, что здесь также присутствует не поддающееся разумному объяснению противоречие в правовом регулировании.

С возникновением этого неравенства прав граждан участники рынка неоднократно ставили перед регулирующими министерствами вопрос о едином подходе в таких случаях, о принятии закона, освобождающего от подоходного налога и правопреемников застрахованного



лица из негосударственного пенсионного фонда. Однако до сих пор положение не меняется. Подготовленный по этому вопросу законопроект проходит длительные согласования, и перспективы его принятия не понятны.

Это далеко не полный перечень недостатков правового регулирования, касающегося обеспечения пенсионных прав граждан, которые формируют свои пенсионные накопления в системе негосударственных пенсионных фондов. Возникновение таких проблем связано частично с тем, что в отсутствие единого центра на федеральном уровне, который мог бы регулировать деятельность негосударственных пенсионных фондов в комплексе, проблемы «тонут» в ведомственных разногласиях.

Нерешенность острых вопросов, затрагивающих права граждан на обязательные пенсионные накопления, вызывает социальную напряженность в обществе, а также создает благоприятную почву для разного рода мошенников и проходимцев, использующих в личных корыстных целях противоречия в нормативно-правовом регулировании деятельности по обязательному пенсионному страхованию для дискредитации как отдельных негосударственных пенсионных фондов, так и, в целом, государственной политики в сфере пенсионного обеспечения.

Решение этих первоочередных проблем развития негосударственного пенсионного страхования позволит коренным образом изменить положение дел к лучшему.

Примечания:

²⁴ См. «Ъ» от 9 апреля 2009 года.

²⁵ Напомним, именно величина прожиточного минимума, выраженная в рублях и копейках, служит в нашей стране официальным порогом, отделяющим категорию бедных или малообеспеченных от всех остальных

²⁶ Три проблемы пенсионной системы: пенсионный возраст, накопительная часть пенсии и страховые тарифы. Татьяна Голикова готова обсуждать повышение пенсионного возраста, но в будущем// http://pensport.ru/news/page_pp0025.html

²⁷ Там же

²⁸ Теоретические проблемы и практика правового регулирования деятельности негосударственных

пенсионных фондов: Учебное пособие // Авторский коллектив Allpravo.Ru - 2006.// <http://www.allpravo.ru/library/doc543p/instrum5537/item5540.html>

²⁹ Пенсионные фонды обратились к Медведеву // <http://www.sz.aif.ru/money/article/19857>

Библиография:

Грачев А. Дед Гаврош, или Почему реформа пенсионной системы во Франции вывела на улицы даже подростков, которым она пока ничем не грозит <http://www.novayagazeta.ru/data/2010/117/20.html>// 20.10.2010

Долгожитель, АиФ выпуск 10 (22) от 22 мая 2003 г. Адрес статьи: http://gazeta.aif.ru/online/longliver/22/18_01?print

Ерошенков С. Пенсионная реформа: мировой опыт// <http://is.park.ru/doc.jsp?url=2652122>

Институциональные инвесторы в российской экономике: негосударственные пенсионные фонды// http://www.libertarium.ru/l_crtmk_investor

Комментарий к пенсионному законодательству РФ // Под ред. М.Ю. Зурабова. - «Норма», 2007 г.

Лазаревский А.А. «Велика Британия пенсионной системой» /http://www.prostobank.ua/finansovyy_gid/pensiya/stati/velika_britaniya_pensionnoy_sistemoy

На пенсии американским пенсионерам не хватает 30 млрд долл.// <http://fua.org.ua/view/1901.html>

Непп А. «Что немцу хорошо», «Эксперт Урал», №37 (117), 06 октября — 13 октября 2003, опубликовано <http://www.expert.ru/printissues/ural/2003/37/37ur-ueco2/>

Пенсионное обеспечение в зарубежных странах// <http://www.mabico.ru/lib/1372.html>

Проблемы пенсионного обеспечения в РФ// http://biuss.ru/student_new.php?thema

Теоретические проблемы и практика правового регулирования деятельности негосударственных пенсионных фондов: Учебное пособие // Авторский коллектив Allpravo.Ru - 2006.// <http://www.allpravo.ru/library/doc543p/instrum5537/item5540.html>

Пенсионные Фонды обратились к Медведеву//<http://www.aif.ru/money/article/42782>

Страховой рынок США// <http://www.strahuemvseh.ru/index.php?page=content&subpage=s&r=10&p=34&s=80>

http://dalrado.narod.ru/NPF_uch_posobie.htm



Три проблемы пенсионной системы: пенсионный возраст, накопительная часть пенсии и страховые тарифы. Татьяна Голикова готова обсуждать повышение пенсионного возраста, но в будущем//

http://pensport.ru/news/page_pp0025.html

http://www.ng.ru/world/2010-02-17/8_france.html#

<http://www.fundshub.ru/> The French Economy/ Theory and Policy. London: Westview Press, 1995

Old-age in Europe. Luxemburg, 2001

Кузнецова Е. «Независимая газета», 26. 11. 2007 года, <http://www.demoscope.ru/weekly/2007/0311/gazeta034.php>

http://chemodan.com.ua/france/france_4.html

<http://www.bishelp.ru/nalogi/fizlica/0309ndfl.php>

http://www.promagrofond.ru/main/news/news/2009?news_id=272

Торгпредства Армении и России смогут открывать филиалы в различных регионах

Армянский парламент ратифицировал в четверг соглашение о взаимном учреждении торговых представительств России и Армении, которое предусматривает возможность открытия филиалов торгпредств в различных регионах двух стран.

Межправительственное соглашение об учреждении торгпредств было подписано 30 сентября 1992 года, а 20-го августа 2010 года, по итогам переговоров в Ереване президентов России и Армении Д. Медведева и С. Саргсяна документ был пересмотрен и дополнен. Торговое представительство Российской Федерации в Республике Армения, являясь государственной организацией, действует на основе двустороннего межправительственного соглашения и представляет торгово-экономические интересы России в Армении.

«Инициативу по подписанию нового соглашения проявила российская сторона, вопрос был обсужден в рамках межправительственной комиссии и подписан в ходе визита президента РФ в Армению», - сказал, представляя соглашение, заместитель министра экономики Армении Гарегин Мелконян.

По его словам, в соглашение добавлены некоторые новые положения, в частности, предусмотрена возможность открытия подразделений представительств, оказание госсодействия в вопросах выделения соответствующих территорий, предоставление права на установление на зданиях торгпредства государственного флага, а также предусматриваются основные функции представительства.

Мелконян отметил, что в декабре 2010 года российская сторона официально уведомила о всех необходимых проделанных шагах, и Москва ожидает ратификации соглашения с армянской стороны для его вступления в силу.

С принятием нового соглашения предыдущее соглашение потеряет силу за исключением статьи об учреждении торгпредств, а все остальные вопросы будут определяться новым документом.

«Ни армянским, ни российским законодательством обязательного требования о наличии подобного соглашения нет, однако по инициативе российской стороны оно было подписано в 1992 году и обновлено в 2010-м, что позволит России быть более представленным в Армении», - сказал Мелконян.

Согласно статданным, внешнеторговый оборот Армении с Россией за 2010 год увеличился на 10,6% по сравнению с 2009 годом и составил 995,1 млн долл. При этом объем экспорта из Армении в Россию в 2010 году вырос на 49,7%, до порядка 160,8 млн долл., а импорта – на 5,3%, до 834,4 млн долл.

Соб. инф.