

УДК 36:331.101.264.4(06)

ПЕНСИОННАЯ РЕФОРМА И НЕГОСУДАРСТВЕННЫЕ ПЕНСИОННЫЕ ФОНДЫ

© 2012 г. А. В. Харченко

Отделение Пенсионного фонда России по Ростовской области, г. Ростов-на-Дону

В статье рассматриваются основные цели, задачи пенсионной реформы, а также тенденции развития негосударственных пенсионных фондов.

Ключевые слова: *пенсионная реформа; фонды; зарубежный опыт; государство.*

The article deals with the basic goals and objectives of pension reform, as well as with development trends of private pension funds.

Key words: *pension reform; foundations; international experience; the state.*

Пенсионная реформа направлена на изменение существующей распределительной системы начисления пенсий, дополняя ее накопительной частью и персонифицированным учетом страховых обязательств государства перед каждым гражданином. Основной задачей реформы является достижение долгосрочной финансовой сбалансированности пенсионной системы, повышение уровня пенсионного обеспечения граждан и формирование стабильного источника для дополнительных доходов в социальную систему. Суть реформы заключается в коренном изменении взаимоотношений между работником и работодателем: в повышении ответственности работников за обеспечение своей старости, а также в повышении ответственности работодателя за уплату страховых взносов за каждого работника. Существовавшая ранее система назначения пенсий не давала работнику возможности заработать нормальную пенсию, она лишь перераспределяла средства между группами с различным уровнем доходов и из одних регионов в другие. Тогда как новая пенсионная модель в значительно большей мере является страховой и учитывает пенсионные права граждан в зависимости от размеров их зарплат и уплачиваемых пенсионных взносов. Согласно новой пенсионной модели, взносы в Пенсионный фонд РФ, которые составляют в совокупности 28%, разделены на три части: 14% направляются

в федеральный бюджет и используются для выплаты базовой государственной пенсии; при этом, установлен гарантированный минимум базовой пенсии; 8–12% от оплаты труда являются страховой частью трудовой пенсии и перечисляются в Пенсионный фонд РФ; от 2 до 6% направляются в фонд для формирования «накопительной составляющей трудовой пенсии». Накопительная составляющая будет формироваться за счет части единого социального налога (ЕСН), уплачиваемого работодателем, а ее размер привязан к заработной плате и, соответственно, к объему накопленных на индивидуальном счете гражданина средств.

Размер пенсии в новой пенсионной модели определяется, прежде всего, не стажем работника, а его реальным заработком и размером отчислений в Пенсионный фонд, производимых работодателем. Это должно стимулировать работников, а следом за ними и работодателей, к отказу от разного рода «серых» зарплатных схем и вывести скрытые части зарплат из тени, тем самым, увеличив поступления средств для выплаты пенсий сегодняшним пенсионерам. Размер базовой и страховой части пенсии предполагается индексировать ежегодно с учетом темпов инфляции. По закону «Об обязательном пенсионном страховании» государство несет полную ответственность за выплату пенсий гражданам, в том числе субсидиарную от-

ветственность за деятельность Пенсионного фонда России и отвечает по его обязательствам перед застрахованными лицами.

По словам руководителя портала пенсионной индустрии FundsHub.ru Вадима Логинова, государство может выплачивать достойные пенсии своим гражданам только в том случае, если его пенсионная система стоит на «трех китах»: государственном обеспечении, обязательной накопительной системе и добровольных индивидуальных накоплениях. «Во всех странах они комбинируются по-разному, и от этого зависит эффективность пенсионной системы. Но даже самый низкий по Европе коэффициент замещения, то есть отношение пенсии к последней зарплате, составляет 77% (в Германии). А самый высокий — 108% (в Ирландии)», — рассказывает Вадим Логинов [1].

В некоторых странах, например в Италии и Франции, активно используется распределительная система — в этом случае до 60% средств от общего объема пенсии выплачивает государство. Однако эта система балансируется сложно. Государству приходится либо повышать возрастную планку выхода на пенсию, либо увеличивать размер пенсионных взносов.

Некоторые страны пришли к выводу, что гражданин в обязательном порядке должен самостоятельно накапливать деньги. Система, когда работник отчисляет определенную сумму заработка на накопительный счет, была введена четыре года назад в Швеции, три года назад в Польше и два года назад в России.

Добровольные накопления — третий столп пенсионной системы. Их могут делать и предприятия, которые, перечисляя средства в пенсионные фонды для своих сотрудников, получают налоговые льготы, и граждане, чьи взносы для обеспечения будущей пенсии не облагаются налогом. Эта модель распространена в США.

Услугами негосударственных пенсионных фондов (НПФ) в России пользуется приблизительно 6 млн. трудоспособного населения, да и то в основном по инициативе работодателя. Количество тех, кто копит деньги на пенсию с помощью НПФ, страховой компании или банка, пока исчисляется тысячами.

В период реформирования пенсионной

системы на первом плане изначально оказался вопрос об участии в реформе негосударственных пенсионных фондов (НПФ).

По своему типу негосударственные пенсионные фонды разделяются на три основные группы. Во-первых, это корпоративные и отраслевые пенсионные фонды, обеспечивающие профессиональное или дополнительное добровольное пенсионное страхование работникам крупных корпораций или отраслей с особыми условиями работы или более высокой экономической динамикой. Во-вторых, коллективные или общественные пенсионные фонды, образованные по типу паевых инвестиционных фондов (ПИФ) и действующие на финансовых и инвестиционных рынках подобно им. И наконец в-третьих — частные пенсионные фонды, созданные по образу и подобию других частных предприятий и действующие с той же целью, что и любое другое частное предприятие: обеспечивать владельцам или менеджменту прибыль на уровне не ниже средней ее нормы.

Зарубежный опыт показывает, что частные пенсионные фонды оказываются далеко не на ведущих позициях, говоря о реальном весе всех этих типов НПФ в пенсионном обеспечении. Главенствующую роль в большинстве государств играют коллективные или общественные фонды, на второй позиции — корпоративные или отраслевые, частные же остаются в хвосте рейтинга. И при этом всюду — поистине тотальный контроль за всеми операциями со средствами, предназначенными для финансирования будущих пенсий.

Когда речь заходит о денежных средствах, предназначенных для финансирования накопительной части трудовой пенсии, то здесь упрощенные и поспешные приватизационные подходы никак не допустимы.

Согласно федеральному законодательству средства системы пенсионного обеспечения, включая и те, которые предназначены для финансирования накопительной части трудовой пенсии, являются федеральной собственностью. В ходе обсуждения концепции пенсионной реформы рассматривалось предложение о придании этим средствам статуса частной собственности граждан с момента их зачисления на специальную, то есть на-

копительную, часть лицевого пенсионного счета. Однако в итоге это предложение было отвергнуто из-за отсутствия в гражданском и финансовом праве нормативных оснований для проведения с накопительными отчислениями такой метаморфозы их правового статуса. Эти средства по своему юридическому положению были и остаются федеральной собственностью. А частной собственностью граждан они начнут становиться только после их выхода на пенсию и в размере ежемесячных пенсионных выплат (гражданин по закону не имеет права авансом забрать все свои пенсионные накопления).

Относительно порядка передачи пенсионных накоплений для финансирования накопительной части трудовой пенсии из одного НПФ в другой НПФ или из НПФ в Пенсионный фонд РФ хотелось бы остановиться на следующем. НПФ передает пенсионные накопления в другой НПФ в случае прекращения договора об обязательном пенсионном страховании между НПФ и застрахованным лицом в связи с заключением застрахованным лицом нового договора. Пенсионные накопления, учтенные на пенсионном счете накопительной части трудовой пенсии застрахованного лица, передаются до 31 декабря года, в котором заключен новый договор, или не позднее трех месяцев с даты принятия судом решения об удовлетворении жалобы застрахованного лица в отношении фонда. Основанием для передачи является уведомление о внесении изменений в единый реестр застрахованных лиц, направляемое Пенсионным фондом РФ до 31 декабря текущего года в другой НПФ, с которым застрахованным лицом заключен новый договор. Аналогично передаются пенсионные накопления из НПФ в Пенсионный фонд РФ в связи с прекращением договора в связи с удовлетворением заявления застрахованного лица о передаче пенсионных накоплений в Пенсионный фонд РФ.

Передаче в Пенсионный фонд РФ или в другой НПФ подлежат начисленный фон-

дом по итогам предшествующего финансового года и с начала нового финансового года до момента передачи инвестиционный доход и полученные фондом пенсионные накопления, отраженные на пенсионном счете.

При передаче пенсионных накоплений в другой НПФ или в Пенсионный фонд РФ фонд обязан выдать (отправить по почте) застрахованному лицу заверенную подписью должностного лица и печатью выписку о состоянии его пенсионного счета с указанием подлежащей переводу суммы. Застрахованное лицо имеет право получать в НПФ, Пенсионном фонде РФ и Министерстве труда и социального развития РФ необходимые разъяснения по вопросам передачи пенсионных накоплений и определения их стоимости.

Когда государство возьмет на себя значительную часть ответственности за работу с пенсионными накоплениями граждан, ему предстоит и взять под свой контроль реорганизацию системы пенсионных фондов, поддерживая укрепление и развитие тех их типов, которые по мировому опыту обеспечивают нарастание и усиление позитивных тенденций, связанных с инвестированием пенсионных накоплений. Скорее всего, объектами его внимания и поддержки должны стать немногочисленные еще коллективные или общественные фонды, а также фонды отраслевые. Они, как свидетельствует опыт зарубежных государств, как правило, обладают более высоким уровнем социальной ответственности, более прозрачны и подвержены общественному контролю, а главное — обеспечивают те изменения в структуре собственности, которые и должна обеспечить в России пенсионная реформа.

Литература

1. Три кита пенсионной реформы [Электронный ресурс] / Официальный сайт пенсионной реформы в РФ. — Режим доступа: <http://www.pensia-reforma.ru/comments/120.html>, свободный. — Загл. с экрана.



Андрей Владимирович Харченко — управляющий Отделением Пенсионного Фонда России по Ростовской области, заместитель Председателя комитета по социальной политике Законодательного собрания Ростовской области.

Andrey Vladimirovich Kharchenko — head the Pension Fund of Russia Rostov Regional Office, the Deputy Chairman of Rostov Region Legislative Assembly's Social Policy Committee.

344010, г. Ростов-на-Дону, ул. Варфоломеева, д. 259
259 Varfolomeyeva st., 344010, Rostov-na-Donu, Rostov reg., Russia
Тел.: +7 (863) 290-41-03; факс: +7 (863) 290-41-21; e-mail: opfr@071.pfr.ru



МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ЮЖНО-РОССИЙСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ
(НОВОЧЕРКАССКИЙ ПОЛИТЕХНИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ)

Южно-Российский государственный технический университет
(Новочеркасский политехнический институт),
Институт Международного Образования
Кафедра «Иностранные языки в профессиональной коммуникации»,
Донская ассоциация преподавателей английского языка (DELTA)

Уважаемые коллеги!

Приглашаем Вас принять участие в работе
Первой Всероссийской научной конференции
преподавателей, аспирантов, магистров, студентов вузов

«НАУКА. ОБРАЗОВАНИЕ. КУЛЬТУРА.
ВКЛАД МОЛОДЫХ ИССЛЕДОВАТЕЛЕЙ»

которая состоится в
Южно-Российском государственном техническом университете
(Новочеркасском политехническом институте)

24–25 мая 2012 года

Председатель оргкомитета :
директор ИМО, зав. каф. ИЯПК, д. филос. н., профессор Елена Владимировна Сусименко.

Адрес оргкомитета: 346428, г. Новочеркасск, ул. Просвещения, 132, ауд. 414
Тел.: +7 (8635) 25-59-81;
E-mail: conference2012.imo@yandex.ru