

## Секция «8. Проблемы правового регулирования в сфере финансов»

### Правовой режим пенсионных накоплений

*Казакова Валерия Олеговна*

*Студент*

*Тамбовский государственный университет имени Г.Р. Державина, Юридический факультет, Тамбов, Россия*

*E-mail: valeria.kazakova@yandex.ru*

На протяжении последних 10 лет одной из основных задач бюджетной политики России в условиях реализации бюджетной реформы было и остается обеспечение долгосрочной сбалансированности и устойчивости бюджетной системы РФ[1], сбалансированности и устойчивости бюджетной системы РФ. Прошедшее в 2005 г. снижение ставки единого социального налога, а, также, последовавший за этим в 2008 г. мировой финансовый кризис, существенно подорвали финансовую устойчивость системы обязательного пенсионного страхования России: по итогам 2010–2011 гг. дотации (прямые и косвенные) бюджету Пенсионного фонда России стали преобладающей статьёй расходов федерального бюджета[2]. О том, что в настоящий момент долгосрочная финансовая устойчивость и сбалансированность бюджета Пенсионного фонда Российской Федерации все еще не достигнуты, упоминается и в опубликованном 1 октября 2012 г. Проекте Стратегии долгосрочного развития пенсионной системы.

Проблема потери автономии функционирования пенсионной системы далеко не нова. В свое время, в целях повышения долгосрочной финансовой устойчивости пенсионной системы Постановлением Правительства РФ от 20.05.1998 № 463 уже была принята Программа пенсионной реформы в Российской Федерации, в которой, среди прочего, одной из стратегических задач отечественной пенсионной реформы было провозглашено развитие добровольного пенсионного страхования. Связано это было, прежде всего, с тем, что в развитых странах мира негосударственное пенсионное обеспечение (НПО) уже достаточно давно является неременным элементом системы социальной защиты. Его доля в национальной пенсионной системе уникальна для каждой страны и может достигать шестидесяти и более процентов[3], тогда как в нашей стране потенциал НПО до сих пор в полной мере не реализован. Стратегия долгосрочного развития пенсионной системы так же не обходит стороной сферу негосударственного пенсионного обеспечения: одной из задач развития пенсионной системы согласно Стратегии является развитие трехуровневой пенсионной системы для групп с разными доходами (для средне- и высокодоходных категорий, с опорой на добровольное пенсионное страхование и НПО).

Реформирование системы пенсионного обеспечения в России идет уже достаточно долго, но результаты мероприятий, которые реализует государство, не снимают остроту проблемы. Уровень доходов пенсионеров трудно сопоставим с прожиточным минимумом, тем более с уровнем доходов работающего населения.

Система пенсионного обеспечения, которую сформировало нормативными правовыми актами государство, предполагает, что ее эффективность может проявиться только по прошествии достаточно длительного времени.

В соответствии с Федеральным законом от 17 декабря 2001 г. № 173-ФЗ «О трудовых пенсиях в РФ» трудовая пенсия по старости может состоять из трех частей: базовой,

страховой и накопительной. Размер базовой части трудовой пенсии устанавливается Правительством РФ и индексируется в соответствии с уровнем инфляции. Страховая часть пенсии формируется за счет соответствующей части взносов, поступивших за застрахованное лицо в бюджет Пенсионного фонда РФ (ПФ РФ), на основании данных индивидуального (персонифицированного) учета. Указанные страховые взносы включаются в расчетный пенсионный капитал, который также подлежит индексации в соответствии с Федеральным законом от 17 декабря 2001 г. № 173-ФЗ «О трудовых пенсиях в РФ».

Объектом инвестирования являются только страховые взносы на финансирование накопительной части трудовой пенсии. Единственным способом увеличения трудовой пенсии, если не рассматривать возможность дополнительных пенсионных взносов, является прирост ее накопительной части за счет эффективного инвестирования соответствующей составляющей страховых взносов. Субъектами отношений по формированию и инвестированию средств пенсионных накоплений являются ПФ РФ, специализированный депозитарий, управляющие компании, застрахованные лица, страхователи. Участниками отношений по формированию и инвестированию средств пенсионных накоплений являются брокеры, кредитные организации, НПО, осуществляющие деятельность по обязательному пенсионному страхованию, а также другие организации, вовлеченные в процесс формирования и инвестирования средств пенсионных накоплений. Функция защиты прав и законных интересов застрахованных лиц по обязательному пенсионному страхованию, вкладчиков и участников негосударственного пенсионного фонда по негосударственному пенсионному обеспечению согласно ст. 4 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ (ред. от 23.07.2013) «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» реализуется Банком России.

В настоящее время застрахованное лицо может реализовать один из двух вариантов распоряжения своими пенсионными накоплениями: выбрать управляющую компанию (УК) из числа тех, которые имеют договоры доверительного управления средствами пенсионных накоплений с ПФ РФ; отказаться от формирования накопительной части трудовой пенсии через ПФ РФ и выбрать негосударственный пенсионный фонд (НПФ). Если застрахованное лицо не воспользовалось своим правом на выбор управляющей компании или НПФ, то ПФ РФ перечисляет его пенсионные накопления государственной управляющей компании, с которой у него заключен договор доверительного управления.

НПФ непосредственно не занимаются инвестированием средств пенсионных накоплений, а только организуют их инвестирование, т. е. также заключают договоры доверительного управления с УК. НПФ являются дополнительным промежуточным звеном при движении средств пенсионных накоплений к УК, которая непосредственно занимается их инвестированием. Возникает закономерный вопрос: насколько оправдано участие НПФ в такой схеме? Каждый дополнительный посредник предполагает дополнительные издержки, связанные с оплатой его услуг. Источником финансирования деятельности НПФ в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию являются средства пенсионных накоплений. Доход, полученный от инвестирования средств пенсионных накоплений, направляется не только на их пополнение, но также на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности НПФ. На это может быть направлено до 15% полученного дохода, за вычетом возна-

гражданина управляющих компаний и специализированного депозитария. Участие НПФ в инвестировании средств пенсионных накоплений может быть экономически оправдано только, если они обеспечивают более высокую доходность, которая компенсирует дополнительные затраты.

19 ноября 2013 года Госдума приняла в первом чтении правительственный законопроект «О страховых пенсиях». Документ предусматривает введение новой пенсионной формулы для назначения трудовой пенсии по старости. За документ проголосовали 239 депутатов, 144 высказались против. Пенсионной реформе подверглись законы «О страховых пенсиях», «О накопительных пенсиях», были внесены поправки в законодательство о негосударственных пенсионных фондах.

Согласно законопроектам право на страховую пенсию получают мужчины с 60 лет и женщины с 55 лет при наличии страхового стажа не менее 15 лет, а также при наличии величины индивидуального пенсионного коэффициента не менее 30. Как пояснил зам. министра труда и социального развития Андрей Пудов, гражданин может заработать 30 баллов при условии, если работодатель отчислял страховые взносы 15 лет с зарплаты не меньше двух МРОТ, или в течение 30 лет – с одного МРОТ. К страховой пенсии будет устанавливаться фиксированная выплата по аналогии с нынешним базовым размером (сегодня – 3610 руб.). Если человек не набрал пенсионного стажа 15 лет, то у него сохраняется право на социальную пенсию[4].

Проектом вводится понятие «пенсионный коэффициент». Индивидуальный пенсионный коэффициент равен соотношению сумм страховых взносов от зарплаты работника, с которой в этом году уплачивает взносы в пенсионную систему, и сумм взносов от максимальной зарплаты, с которой работодатель уплачивает страховые взносы. По новым правилам в расчеты пенсии включены социально значимые периоды: срочная служба в армии, уход за ребенком, уход за ребенком-инвалидом или за гражданином старше 80 лет. По новой формуле выгодно выходить на пенсию позже. Например, если гражданин обратился с назначением пенсии на пять лет позже, его фиксированная выплата вырастет на 36%, а страховая пенсия вырастет на 45%. Для иностранцев, которые могут обратиться за социальной пенсией в России (мужчина в 65 лет и женщина в 60 лет), предлагается ввести порог проживания в России 15 лет. Кроме того, законопроекты вводят обязательные гарантии пенсионных накоплений в НПФ.

В полной мере пенсионная реформа коснется людей, которые начнут свою трудовую деятельность с 1 января 2015 года. Все пенсионные права, заработанные до этой даты по действующему законодательству, сохранятся и будут конвертированы, то есть пересчитаны в баллы[5].

Таким образом, законодательство в сфере пенсионных накоплений находится в состоянии постоянного совершенствования. Выбор системы пенсионного обеспечения индивидуален. Негосударственное обеспечение, скорее, будет актуально для самозанятых лиц.

Качественные изменения в пенсионной системе внесли хаос в сознание населения. Достаточно сложно не имея экономического или юридического образования самостоятельно изучить данный вопрос. Поэтому представляется необходимой организация комплекса мероприятий, направленных на разъяснение населению действующего пенсионного законодательства, обоснование политики государства в сфере проводимых преобразований пенсионной системы, поскольку информационная составляющая является

неотъемлемым элементом обеспечения конституционных прав граждан, в том числе и прав на пенсионное обеспечение.

[1] Файберг Т.В. Бюджет пенсионного фонда РФ в условиях реализации бюджетной реформы / Т.В. Файберг // Известия Иркутской государственной экономической академии. 2012 . № 5. С. 34.

[2] Быков С. С. Налогообложение операций по негосударственному пенсионному обеспечению: планы, реальность, перспективы. – Известия Иркутской государственной экономической академии. – 2012 . – № 5. [Электронный ресурс]. – URL: <http://eizvestia.isea.ru/>

[3] Федотов Д.Ю. Развитие финансов пенсионного страхования России / Д.Ю. Федотов. – Иркутск: Изд-во БГУЭП, 2007. С.203.

[4] Московские новости URL: [http://pda.mn.ru/business\\_economy/20131119/363019009.html](http://pda.mn.ru/business_economy/20131119/363019009.html) (дата обращения – 23.11.2013).

[5] Решетникова Л. Г. Эффективность участия негосударственных пенсионных фондов в системе инвестирования средств пенсионных накоплений // Вестник Омского университета. Серия «Экономика». 2011. № 1. С. 47.

### Литература

1. Быков С. С. Налогообложение операций по негосударственному пенсионному обеспечению: планы, реальность, перспективы // Известия Иркутской государственной экономической академии. 2012. № 5. [Электронный ресурс]. – URL: <http://eizvestia.isea.ru/reader/article.aspx?id=16803>.
2. Московские новости. – URL: [http://pda.mn.ru/business\\_economy/20131119/363019009.html](http://pda.mn.ru/business_economy/20131119/363019009.html) (дата обращения – 23.11.2013).
3. Решетникова Л. Г. Эффективность участия негосударственных пенсионных фондов в системе инвестирования средств пенсионных накоплений // Вестник Омского университета. Серия «Экономика». 2011. № 1. С. 47.
4. Файберг Т.В. Бюджет пенсионного фонда РФ в условиях реализации бюджетной реформы // Известия Иркутской государственной экономической академии. 2012 . № 5. С. 34–35.
5. Федотов Д.Ю. Развитие финансов пенсионного страхования России / Д.Ю. Федотов. Иркутск: Изд-во БГУЭП, 2007. С.203.

### Слова благодарности

Выражаю благодарность за помощь в написании научной статьи моему научному руководителю и преподавателю финансового права Калининой Ирине Анатольевне