



*Электронное научное издание
«Ученые заметки ТОГУ»
2017, Том 8, № 4, С. 312 – 317*

*Свидетельство
Эл № ФС 77-39676 от 05.05.2010
[http://pnu.edu.ru/ru/ejournal/about/
ejournal@pnu.edu.ru](http://pnu.edu.ru/ru/ejournal/about/ejournal@pnu.edu.ru)*

УДК 364.35:316

© 2017 г. **И. А. Гареева**, д-р социол. наук,
Ю. К. Малеванова

(Тихоокеанский государственный университет, Хабаровск)

РОЛЬ НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО СТРАХОВАНИЯ В ПЕНСИОННОЙ СИСТЕМЕ РОССИИ

В статье рассматриваются проблемы пенсионного обеспечения и страхования в современной России, особенности, преимущества, виды и перспективы дальнейшего развития в Российской Федерации. Как альтернативной формой государственного пенсионного обеспечения и страхования рассматривают негосударственное пенсионное обеспечение и страхование, которые являются одной из надежных форм пенсионного обеспечения, в современных условиях.

Ключевые слова: негосударственное пенсионное страхование, накопительная пенсия, пенсионное обеспечение, пенсионная система.

I. A. Gareva, Y. K. Malevanova

THE ROLE OF NON-STATE PENSION INSURANCE IN THE PENSION SYSTEM OF RUSSIA

The article examines the problems of pension provision and insurance in modern Russia, features, advantages, types and prospects for further development in the Russian Federation. As an alternative form of state pension provision and insurance, non-state pension provision and insurance are considered, which are one of the most reliable forms of pension provision in modern conditions.

Keywords: non-state pension insurance, funded pension, pensions, pension system.

Роль пенсионного обеспечения велика в системе социальной защиты населения, так как приемлемый и адекватный уровень пенсионных выплат служит достаточным индикатором социально-экономического развития страны, а вместе с тем характеризует благополучие общества и благосостояние нации любого государства, независимо от его государственного устройства. Специфической особенностью российской пенсионной системы является абсолютное доминирование государственной пенсионной системы в сфере формирования пенсий. В государственном пенсионной системе действует накопительно-распределительный механизм. Такое доминирующее положение распределительной системы формируется за счёт представления, что пенсия-это тот вид социальной защиты населения, за которое несет ответственность государство.

В условиях рыночных отношений большинство граждан, выходящие на пенсию, сталкиваются с тем, что размер пенсии существенно ниже их прежнего дохода. При такой ситуации государство ориентирует граждан откладывать денежные средства на пенсию, тем самым повышая уровень предстоящей жизни на пенсии. Государством созданы условия для функционирования организаций, берущих на себя функции страхования будущих пенсионеров, с целью накопления пенсионных средств. Предназначение негосударственных пенсионных фондов состоит в том, что предоставляет возможность для удовлетворения инициатив работодателей, работников, неработающих граждан, и государства в процессе формирования ресурсов для пенсионного обеспечения. Негосударственное пенсионное страхование базируется на принципах добровольного взаимодействия работодателей и физических лиц в создании пенсионных накоплений с возможностью последующего получения застрахованными лицами пенсионных выплат, которые предусмотрены в порядке и на условиях Федерального закона от 07.05.1998 N 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах».

Формирование негосударственных пенсионных фондов в России связано с выходом Указа Президента РФ от 16 сентября 1992г. №1077 «О негосударственных пенсионных фондах». Указом были установлены основные принципы создания и деятельности негосударственных пенсионных фондов и определено, что данный институт функционирует обособленно от самой системы пенсионного обеспечения и осуществляет выплаты наряду с государственными пенсиями. Федеральным законом от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» закреплено определение негосударственного пенсионного фонда, направления его деятельности, связанной с организацией негосударственного пенсионного обеспечения и страхования.

На сегодняшний день в России существует три вида пенсионного обеспечения:

- обязательное (государственное) пенсионное страхование. Оно подразумевает собой систему правовых, экономических и организационных мер, которые направлены на компенсацию гражданам заработка, при помощи которой государство формирует источник финансирования пенсий граждан, а граждане в свою очередь, являются застрахованными лицами. В рамках обязательного (государственного) страхования выплата назначается при наступлении страхового случая. В форме обязательного пенсионного страхования назначаются и выплачиваются такие виды пенсионного обеспечения, как страховые пенсии (по старости, по инвалидности, по случаю потери кормильца) и накопительные пенсии;

- государственное пенсионное обеспечение;

- негосударственное пенсионное обеспечение, которое представляет систему правовых, экономических и организационных мер, направленных на компенсацию гражданам заработка, которое основывается на соглашении между негосударственным пенсионным фондом и вкладчиком фонда (пенсии по старости, по инвалидности, по случаю потери кормильца, по иным основаниям, предусмотренными законодательством РФ или

пенсионным договором) [1].

В настоящее время пенсионное страхование базируется на двух основных типах пенсий, таких как обязательная государственная пенсия и необязательная, именуемая как добровольная (негосударственная пенсия). Под обязательное пенсионное страхование попадают все граждане, поэтому они считаются уже застрахованными и выплаты пенсий предусмотрены для всех лиц пенсионного возраста.

Функционирование негосударственного пенсионного обеспечения в России берет начало с 2004 года, которое осуществляется через негосударственные пенсионные фонды, в связи с появлением возможности для негосударственных пенсионных фондов участвовать в системе обязательного пенсионного страхования. Так согласно Федеральному закону от 10.01.2003 №14-ФЗ «О внесении изменений и дополнений в Федеральный закон «О негосударственных пенсионных фондах», с 1 июля 2004 года негосударственные пенсионные фонды были признаны страховщиками по обязательному пенсионному страхованию наряду с Пенсионным фондом России. У застрахованного лица появилось право перевести свою накопительную часть пенсии из Пенсионного фонда РФ в негосударственный пенсионный фонд. Благодаря деятельности негосударственных пенсионных фондов пенсионеры России получили возможность выбора, доверять свои деньги частной компании, которая прошла строгий конкурс, или по традиции государству. Однако помимо негосударственного обеспечения и обязательного пенсионного страхования в пенсионной системе РФ появилась третья составляющая, характерная для современной пенсионной системы, которую можно охарактеризовать как дополнительное пенсионное страхование. В соответствии с Федеральным законом от 30.04.2008 №56-ФЗ «О дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии и государственной поддержке» у граждан появилась возможность осуществлять добровольные взносы на накопительную часть пенсии и увеличить её размер в том числе, посредством софинансирования со стороны государства.

Добровольное пенсионное страхование является дополнительным видом пенсионного страхования и представляется различными негосударственными фондами. Данное пенсионное страхование инициируется либо работодателем, при корпоративном страховании, либо самим гражданином, при индивидуальном страховании.

Отличительной чертой добровольного (негосударственного) пенсионного страхования является тот факт, что для заключения договора о негосударственном пенсионном страховании человеку необязательно иметь трудовой стаж.

На современном этапе развития добровольного (негосударственного) пенсионного страхования в российской пенсионной системе рассматривается как дополнительное, по отношению к государственному и осуществляется в двух формах:

- во-первых, профессиональные пенсионные системы отдельных организаций;
- во-вторых, в форме личного пенсионного страхования граждан, которые производят накопление средств на свое пенсионное обеспечение в страховых компаниях и негосударственных пенсионных фондах.

Существует большое количество пенсионных страховых программ, которые значительно отличаются условиями, страхование предоставляют возможность гражданам сделать выбор в пользу той или иной программы и подобрать для себя наиболее приемлемый вариант.

Выделяя общие и особенные признаки государственного и негосударственного страхования, выявлены определенные факторы устойчивости, как для государственного страхования, так и для негосударственного обеспечения и страхования. Так, максимальная надежность Пенсионного фонда России обусловлена тем, что он является крупнейшей федеральной системой России в сфере оказания услуг социального обеспе-

чения граждан. Пенсионный фонд России не может стать банкротом или потерять лицензию Центробанка, так как государство берет на себя ответственность поддерживать его функционирование. Негосударственный пенсионный фонд, напротив, не может отвечать принципу абсолютной надежности. Однако структура неkomмерческого страхования и высокий уровень доходности обеспечивают продуктивное функционирование негосударственных пенсионных фондов. Основной целью негосударственных пенсионных фондов является выгодное инвестирование пенсионных накоплений граждан. Негосударственные пенсионные фонды гарантируют доходность не менее 10% в год, Пенсионный фонд России предлагает доходность 7 % в год (по данным Центрального Банка России). Негосударственный пенсионный фонд является одним из инструментов накопления пенсии, так как с помощью негосударственных пенсионных фондов можно откладывать средства на старость постепенно, как при наступлении трудоспособности, так и при отсутствии постоянной работы. Внося взносы в негосударственный пенсионный фонд, гражданин может постепенно, небольшими суммами и в течении длительного времени откладывать средства. [2].

В качестве недостатков деятельности негосударственных пенсионных фондов выделяют:

- в случае банкротства, отзыва лицензии, закрытия фонда вкладчик получает лишь номинальную сумму накоплений без индексации, начисления процентов;
- при нерациональном вложении фондом полученных средств велик риск убытка финансовых средств и потери начисленных процентов.

Однако, на фоне невыгодных исходов по деятельности негосударственного пенсионного фонда, этот механизм остается лучшим способом увеличения пенсионных выплат. Современное состояние российской пенсионной системы актуализирует стимулирование участия самих граждан, работодателей в системе негосударственного пенсионного обеспечения и стимулирует более широкое привлечение негосударственных пенсионных фондов к участию в обязательном пенсионном страховании.

Преимуществом негосударственных пенсионных фондов в сравнении с другими вариантами инвестирования пенсионных накоплений является гибкость пенсионных систем негосударственного пенсионного фонда, которая базируются на договорной основе.

Сравнивая функционирование государственного и негосударственного пенсионного фонда необходимо отметить, что одним из важных отличий являются максимальная надежность и отсутствие налогового обременения, характерные для государственного пенсионного фонда. А для негосударственного пенсионного обеспечения характерным преимуществом является доступность, на такое пенсионное обеспечение может претендовать гражданин даже при отсутствии трудового стажа. Государство, в рамках негосударственного пенсионного обеспечения, сегодня гарантирует лицам, не имеющим достаточного трудового стажа, только «социальную пенсию» или базовую часть пенсии, размер которой составляет 4 805 рублей 11 копеек. Таким образом, увеличить размер будущей пенсии гражданин сможет посредством взносов в негосударственный пенсионный фонд. Такой механизм является хорошим дополнительным средством в социальной защите населения. Еще одним преимуществом негосударственного пенсионного фонда является то, что он работает с каждым застрахованным лицом индивидуально, то есть исполняет обязанности по ведению пенсионного счета, так же извещает о его состоянии, оказывает консультации по всем пенсионным вопросам. Исполнение представленных обязательств является гарантированным правом застрахованного лица, однако негосударственный пенсионный фонд в интересах сохранить каждого клиента и повысить уровень доверия населения в отношении своей деятельности, поэтому ведёт работу с

каждым клиентом на высшем уровне. Одним из достоинств негосударственного пенсионного фонда является то, что негосударственный пенсионный фонд может выбирать для управления своими средствами несколько управляющих компаний, тем самым снижая финансовые риски. Этот механизм управления повышает надежность управления средствами. Ещё одним достоинством негосударственного пенсионного фонда является контролируемость пенсионных средств и дивидендов застрахованными лицами. Значительное преимущество состоит в том, что накопительную часть пенсии можно унаследовать или передать в наследство, в государственном пенсионном фонде на страховую часть пенсии наследственное право не распространяется[3].

Подтверждением преимущества негосударственного пенсионного страхования является изучение рейтинга крупнейших негосударственных фондов России и стоимости совокупных капиталов негосударственных пенсионных фондов РФ на 2016 год. На выявленном сокращении количества негосударственных пенсионных фондов за 2016 год, отмечено, что по итогам 2016 года число людей, которые выбрали негосударственные пенсионные фонды для размещения своей обязательной накопительной пенсии, достигло 29,8 миллионов человек на конец 2016 года (рост на 12% в сравнении с 2015 годом). На 1 января 2016 года таких граждан насчитывалось 26 миллионов, а годом ранее на 1 января 2015 года их насчитывалось 22 миллиона[4]. Относительно денежного выражения роста капиталов показатели еще выше, так как наряду с привлечением новых клиентов и их вложений некоммерческие пенсионные фонды приумножили накопления уже имеющихся клиентов. Согласно данным наблюдается повышение уровня доверенности населения пенсионной системе негосударственных пенсионных фондов.

Таким образом, функционирование негосударственных пенсионных фондов в системе пенсионного обеспечения граждан России способствовало созданию системы и механизма положительного воздействия на экономику страны и процессы социальной защиты населения. Негосударственные пенсионные фонды заняли устойчивое положение в пенсионной системе России и ведут активное развитие своей деятельности. Это подтверждается развитием законодательной базы, регламентирующей деятельность и функционирование негосударственных пенсионных фондов на территории страны. Совместно с активным развитием наблюдается повышение роли негосударственного пенсионного обеспечения в повышении уровня благосостояния и жизни населения, а также согласно данным, отмечается уровень доверия граждан России к системе негосударственного пенсионного страхования. Население приходит к пониманию того, что негосударственные пенсионные фонды это реально действующий инструмент повышения пенсионных выплат накопительной части пенсии. Для дальнейшего развития негосударственных пенсионных фондов в России предполагаются следующие направления и перспективы развития:

- разработка комплекса мероприятий по информированию граждан о развитии негосударственного пенсионного обеспечения;
- негосударственные пенсионные фонды будут занимать место наиболее стабильных и надежных институтов в рыночной экономике, создание механизмов защиты вкладов на основе использования существующего международного опыта разграничения полномочий различных поставщиков услуг негосударственных пенсионных фондов и доступа к информации об их деятельности (с помощью системы отчетности и раскрытия информации);
- стимулирование со стороны государства развития негосударственных пенсионных фондов в системе обязательного пенсионного страхования.

Список литературы

- [1] Ермаков Д. Совершенствование деятельности отечественных негосударственных пенсионных фондов / Д. Ермаков // Человек и труд. – 2012. - № 2. – С. 25.
- [2] Официальный сайт Центрального Банка России. Режим доступа: www.cbr.ru –(дата обращения 25.11.2017)
- [3] Сидоров Н. И. Негосударственное пенсионное обеспечение и обязательное пенсионное страхование: монография / Н. И. Сидоров, И. Ю. Горюнов, В. Ю. Михальчук и др. – М.: Государственный университет управления, 2011.
- [4] Крупнейшие негосударственные пенсионные фонды - итоги 2016 года. - Режим доступа: http://riarating.ru/investment_companies/20170503/630062138.html (дата обращения 25.11.2017)

E-mail:

Гареева И. А. – gar_ia@mail.ru

Малеванова Ю. К. – malevanova-yulya@mail.ru