

Правовой статус негосударственных пенсионных фондов

Legal status of private pension funds

О.В. Андрейчук

Ключевые слова:

пенсионная система, негосударственное пенсионное обеспечение, негосударственные пенсионные фонды.

Key words:

pension system, private pension provision, private pension funds.

Постановка проблемы. На сегодняшний день отрицательной чертой государственной политики является недостаточное внимание проблемам пенсионного обеспечения. Говоря о недостатках пенсионного обеспечения, граждане все же не хотят задуматься о своем пенсионном будущем и попытаться решить эту проблему уже сейчас. Однако они должны понимать, что в условиях нынешней демографической ситуации и тяжелого экономического положения нашего государства такая ситуация будет иметь тенденцию к ухудшению. Через некоторый период времени на одного работающего гражданина будет приходиться более одного пенсионера. При этом проблема социальной защиты населения касается не только Украины, но и многих стран мира. Для ее решения такие страны уже давно уделили значительное внимание развитию и функционированию дополнительного пенсионного обеспечения, одним из основных субъектов которого являются негосударственные пенсионные фонды. Кроме того, создание эффективного механизма функционирования негосударственных пенсионных фондов позволит поднять уровень пенсионного обеспечения до международных социальных стандартов и вместе с этим через аккумуляцию инвестиционных ресурсов увеличить экономические показатели государства.

Анализ последних исследований и публикаций. Именно с этой целью специалисты из разных отраслей права, среди которых Ю.В. Ветка, О.И. Ткач, Ю.С. Коноплина, В.В. Гордиенко, Н.А. Змиенко, Б.О. Зайчук, В.И. Кравченко, С.Н. Прилипко, О.Н. Ярошенко и др., посвящают свои работы указанной проблеме. Однако для ускорения развития негосударственных пенсионных фондов считаем нужным более подробно рассмотреть правовой статус данных субъектов.

Изложение основного материала. С момента провозглашения независимости Украины первые негосударственные пенсионные фонды были созданы еще в 90-е гг. XX в. Основой для их создания был принятый в 1991 г. Закон Украины «О хозяйственных обществах». Они были основаны в форме акционерного общества и общества с ограниченной ответственностью. Стоит обратить внимание на то, что тогда негосударственные пенсионные фонды создавались как одноуровневые финансовые учреждения. Только Законом Украины «О негосударственном пенсионном обеспечении» было предусмотрено создание многоуровневой структуры негосударственных пенсионных фондов. Данным Законом также определено понятие негосударственных пенсионных фондов, так как к тому времени толкование данного понятия можно было найти лишь в трудах, посвященных экономической теме.

Таким образом, исходя из норм указанного выше Закона, стоит обратить внимание на законодательное определение понятия негосударственных пенсионных фондов. Согласно ст. 1 данного Закона, негосударственный пенсионный фонд – «это юридическое лицо, созданное в соответствии с настоящим Законом, которое имеет статус неприбыльной организации (непредпринимательского общества), функционирует и осуществляет деятельность исключительно с целью накопления пенсионных взносов в пользу участников пенсионного фонда с последующим управлением пенсионными активами, а также осуществляет пенсионные выплаты участникам указанного фонда в определенном настоящим Законом порядке¹.

¹ Про недержавне пенсійне забезпечення : Закон України від 09 липня 2003 р. № 1057-IV // Відомості Верховної Ради України. – 2003. – № 47–48. – Ст. 372.

В связи с тем, что среди ученых существуют собственные определения понятия негосударственного пенсионного фонда, считаем нужным уделить внимание некоторым из них. По мнению Ю.В. Ветки, негосударственный пенсионный фонд следует рассматривать как юридическое лицо, созданное в организационно-правовой форме непредпринимательского общества исключительно с целью накопления пенсионных активов и осуществления участникам пенсионных выплат по основаниям и в порядке, установленных законом, и обязанное обеспечивать администрирование, управление пенсионными активами и обслуживание пенсионных активов хранителем². В данном определении автор раскрыл главные задачи негосударственных пенсионных фондов, установленных Законом Украины «О негосударственном пенсионном обеспечении», а именно: администрирование пенсионных взносов, управление активами и их обслуживание хранителем. Однако, по нашему мнению, данное понятие должно быть дополнено тем, что пенсионные выплаты участникам осуществляются не только на основании и в порядке установленных законом, а еще и определенных пенсионным контрактом.

Обоснованным является определение И.М. Боярка, который отмечает, что негосударственный пенсионный фонд – это фонд, основанный для создания за счет регулярных взносов совокупности активов с целью инвестирования их для получения долгосрочной прибыли и финансирования пенсионного обеспечения застрахованных лиц³. Если же обращать внимание на экономическую составляющую данного понятия, то, на наш взгляд, справедливым будет отметить определение негосударственного пенсионного фонда, которое приведено в экономическом словаре, а именно: это особая организационно-правовая форма некоммерческой организации социального обеспечения, исключительным видом деятельности которой является негосударственное пенсионное обеспечение участников фонда на основании договоров о негосударственном пенсионном обеспечении населения с вкладчиками фонда в пользу участников фонда⁴.

Более точным и содержательным, по нашему мнению, является определение А.В. Михайлова, который трактует негосударственный пенсионный фонд как юридическое лицо, имеющее статус организации социального обеспечения, которое создается и функционирует исключительно с целью накопления пенсионных взносов участников фонда (с последующим управлением и размещением пенсионных активов через доверенных лиц в интересах получения инвестиционного дохода), а также осуществляет выплаты участникам фонда при возникновении у них пенсионных оснований на условиях и в размерах, определенных пенсионным контрактом⁵. Такое понятие включает главные признаки, цели и задачи негосударственных пенсионных фондов. Целью негосударственных пенсионных фондов является предоставление возможности каждому человеку получать дополнительную пенсию к общеобязательной государственной; задачей – сбор и инвестирование пенсионных активов для их дальнейшей выплаты участникам фонда.

Итак, суммируя различные взгляды ученых на определение понятия негосударственного пенсионного фонда, делаем вывод, что толкование его достаточно широкое. Такие определения ученых дают уточнения и дополнения к законодательному понятию, и мы не можем не согласиться с ними. И все же считаем нужным изложить собственное определение. Негосударственные пенсионные фонды – это юридические учреждения, ведущие некоммерческую деятельность с целью формирования и накопления пенсионных активов для обеспечения удачного инвестирования с целью дальнейшей выплаты пенсионных взносов, осуществляемых на основании пенсионных контрактов и регулируемых законодательством. Исходя из приведенного выше, можем констатировать, что негосударственные пенсионные фонды становятся действенным рычагом на пути совершенствования пенсионного обеспечения страны. Именно с их помощью можно обеспечить достойный уровень пенсионного обеспечения. Если государство не может самостоятельно обеспечить высокие размеры пенсий своим пенсионерам, тогда оно должно приложить максимум усилий для развития и гарантийного функционирования такого субъекта негосударственного пенсионного обеспечения, как негосударственный пенсионный фонд.

Согласно Закона Украины «О негосударственном пенсионном обеспечении», негосударственные пенсионные фонды делятся на три вида. Ю.В. Ветка⁶ в своей работе отмечает, что единственным критери-

² Ветка Ю.В. Недержавні пенсійні фонди: особливості цивільно-правового статусу : [монографія] / Ю.В. Ветка. – К. : Експрес-Поліграф, 2010. – 216 с.

³ Тлумачний словник з інвестування пенсійних коштів / за ред. І.М. Боярко. – К. : USAID, 2010. – 22 с.

⁴ Экономический словарь / под ред. А.Н. Азрилияна. – 2-е изд. – М. : Институт новой экономики, 2008. – 1152 с.

⁵ Михайлов А.В. Недержавні пенсійні фонди: сьогоднішній погляд у майбутнє / А.В. Михайлов, О.Й. Ткач. – К. : СПД Савчина, 2001. – 244 с.

⁶ Ветка Ю.В. Недержавні пенсійні фонди: теоретичні та практичні аспекти / Ю.В. Ветка // Наукові записки Національного університету «Києво-Могилянська академія». Серія «Юридичні науки». – 2005. – Т. 38. – С. 18–22.

ем, по которому можно провести распределение негосударственных пенсионных фондов по законодательству Украины, является природа участия в них. Согласно данному критерию, негосударственные пенсионные фонды делятся на открытые, корпоративные и профессиональные и различаются по категориям учредителей, участников и вкладчиков.

Так, открытый пенсионный фонд – это негосударственный пенсионный фонд, участниками которого могут быть любые физические лица независимо от места и характера их работы (ст. 1)⁷. С.А. Кропельницкая отмечает главные различия открытых негосударственных фондов от корпоративного и профессионального фонда: а) предоставление возможности большей гибкости, которая касается размера пенсионных взносов; б) участие любого физического лица в качестве вкладчика в свою пользу или в пользу своих родственников; в) участие в негосударственном пенсионном обеспечении только части коллектива работодателя, в отличие от корпоративного фонда, где работодатель обязан перечислять средства в пользу всех без исключения своих работников; г) возможность остаться участником фонда после прекращения трудовых отношений с работодателем⁸. На наш взгляд, данный вид является самым доступным как для юридических, так и физических лиц относительно участия в нем как вкладчика. Еще одним плюсом открытого негосударственного фонда является то, что участники могут оставаться в таком фонде и после прекращения уплаты взносов в их пользу. Именно поэтому он является самым приемлемым для всех.

Корпоративный пенсионный фонд – негосударственный пенсионный фонд, учредителем которого являются юридическое лицо-работодатель или несколько юридических лиц-работодателей и к которому могут присоединяться работодатели-плательщики (ст. 1)⁹. Такие работодатели-плательщики не являются учредителями корпоративного пенсионного фонда, но пользуются многими правами и обязанностями по отношению к обслуживанию своих работников в таком негосударственном пенсионном фонде. Такой работодатель должен заключить договор об участии в корпоративном пенсионном фонде с советом данного фонда. Стоит обратить внимание, что юридическое лицо может быть одновременно учредителем не более одного корпоративного негосударственного фонда.

По мнению А.Б. Каминского, негосударственные пенсионные фонды являются активным субъектом мирового рынка капитала, поскольку, трансформируя свободные средства домохозяйств и предприятий в инвестиции, они выступают источником долгосрочных инвестиционных ресурсов для развития экономики, и, как показывает опыт многих стран, это способствует экономическому росту. Социальная функция негосударственных пенсионных фондов проявляется в том, что такие финансовые институты имеют возможность формирования персонифицированного материального обеспечения индивида в старости как по его собственной инициативе, так и по инициативе заинтересованных в этом лиц (работодателей, профессиональных объединений). Для корпоративного сектора негосударственные пенсионные фонды предоставляют инструментарию управления трудовыми ресурсами, что позволяет поощрять и стимулировать квалифицированные кадры¹⁰. Действительно, создание предприятием пенсионного фонда корпоративного вида наиболее благоприятное для его деятельности, ведь участие в таком фонде закрепляет работника на предприятии. При увольнении с предприятия работник выходит и с самого пенсионного фонда.

Профессиональный пенсионный фонд – пенсионный фонд, учредителем (учредителями) которого могут быть организации работодателей, их объединения, объединения граждан, профессиональные союзы, их объединения или физические лица, связанные по роду их профессиональной деятельности (занятий), определенной в уставе фонда. Участниками такого фонда могут быть исключительно физические лица, связанные по роду их профессиональной деятельности (занятий), определенной в уставе фонда, а также физические лица, являющиеся работниками организаций работодателей, их объединений, членами или работниками профессиональных союзов, их объединений, которые создали такой фонд (ст. 1)¹¹.

⁷ Про недержавне пенсійне забезпечення : Закон України від 09 липня 2003 р. № 1057-IV // Відомості Верховної Ради України. – 2003. – № 47–48. – Ст. 372.

⁸ Кропельницька С.О. Соціальне страхування : [навчальний посібник] / С.О. Кропельницька. – К. : Центр навчальної літератури, 2013. – 336 с.

⁹ Про недержавне пенсійне забезпечення : Закон України від 09 липня 2003 р. № 1057-IV // Відомості Верховної Ради України. – 2003. – № 47–48. – Ст. 372.

¹⁰ Камінський А.Б. Розкриття інформації в системі недержавного пенсійного забезпечення: обґрунтування доцільності та практика реалізації / А.Б. Камінський, Д.А. Леонов // Фінанси України. – 2011. – № 6. – С. 62–72.

¹¹ Про недержавне пенсійне забезпечення : Закон України від 09 липня 2003 р. № 1057-IV // Відомості Верховної Ради України. – 2003. – № 47–48. – Ст. 372.

Участие в профессиональном негосударственном фонде имеет свои преимущества. Такие участники могут оставаться в профессиональном фонде при смене места работы, но при условии, если занимаются только тем видом деятельности, который установлен уставом фонда. Уплата взносов профессиональному негосударственному пенсионному фонду для его учредителей не является обязательной, но в случае принятия ими решения об уплате взносов действуют принципы, аналогичные корпоративному негосударственному пенсионному фонду.

Согласно ст. 11 Закона Украины «О негосударственном пенсионном обеспечении», пенсионный фонд приобретает статус юридического лица и право на осуществление деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению с момента его регистрации в Государственной комиссии по регулированию рынков финансовых услуг Украины и получения соответствующего свидетельства¹². Анализ статистики деятельности и развития негосударственных пенсионных фондов Украины выявляет, что количество открытых негосударственных пенсионных фондов на конец 2014 г. составило 65, что объясняется их большей доступностью для широких слоев населения, тогда как участниками профессиональных или корпоративных негосударственных пенсионных фондов могут быть только физические лица, связанные по роду их профессиональной деятельности или находящиеся в трудовых отношениях с работодателями-учредителями или работодателями-плательщиками. В свою очередь, количество корпоративных фондов составляет 9, профессиональных – 7.

Согласно Государственного реестра финансовых учреждений, по состоянию на 30.06.2014 в Украине зарегистрировано 80 негосударственных пенсионных фондов, пенсионные контракты заключены с 48,7 тысячами вкладчиков, общее количество участников негосударственных пенсионных фондов составила 837 7 тыс. человек. Наименьшую долю в количестве участников негосударственных пенсионных фондов занимает население в возрасте до 25 лет. Общая стоимость активов, сформированных негосударственными пенсионными фондами, по состоянию на 30.06.2014 составила 2 381 300 000 грн¹³. По состоянию на I квартал 2014 г. количество экономически активного населения Украины в возрасте 15–70 лет составляет 21 млн. 284,5 тыс. человек. При этом экономически активное население трудоспособного возраста составило 20 млн. 237,4 тыс.¹⁴, то есть участниками негосударственных пенсионных фондов является 3,94% от общего количества экономически активного населения Украины. Учитывая указанные данные, делаем вывод, что в нашем государстве до сих пор слишком малы показатели количества как участников, так и пенсионных активов, сформированных негосударственными пенсионными фондами.

Итак, негосударственные пенсионные фонды составляют основу системы негосударственного пенсионного обеспечения. Их функционирование важно как для государства, так и для отдельного гражданина нашей страны. Именно поэтому государство должно быть ответственным за их организацию, эффективное и надежное функционирование. Однако, несмотря на значимость негосударственных пенсионных фондов для развития системы добровольного накопления, спрос на услуги, которые они предлагают, слишком мал. Государством не осуществлены все возможные действия для того, чтобы заинтересовать и привлечь все большее количество населения к участию в системе негосударственного пенсионного обеспечения. Сегодняшний уровень тех, кто стал участником негосударственных пенсионных фондов, слишком мал, по сравнению с другими странами, в которых функционирует добровольное накопление. Объемы активов негосударственных пенсионных фондов незначительны. Такие показатели гарантируют как неудовлетворительное материальное обеспечение наших пенсионеров, так и потерю ценного рычага для улучшения экономического положения нашего государства.

Выводы и перспективы дальнейших исследований. Исходя из этого, государство должно приложить больше усилий для развития популярности негосударственных пенсионных фондов, чтобы практически каждый желал стать участником таких фондов. Для осуществления этого, в первую очередь, государство должно предоставлять гарантии функционирования негосударственных пенсионных фондов. К сожалению, на сегодняшний день государство только осуществляет надзор за функционированием финансовых учреждений, имеющих право осуществлять негосударственное пенсионное обеспечение. Однако граждане нуждаются в большем вмешательстве со стороны государства, поскольку именно в нашей стране очень низкий уровень доверия населения к негосударственной системе. Проведение информаци-

¹² Про недержавне пенсійне забезпечення: Закон України від 09 липня 2003 р. № 1057-IV // Відомості Верховної Ради України. – 2003. – № 47–48. – Ст. 372.

¹³ Офіційний сайт Державної комісії регулювання ринків фінансових послуг [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://nfp.gov.ua>.

¹⁴ Офіційний сайт Державної служби статистики України [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://ukrstat.org>.

онно-разъяснительной работы с населением по вопросам деятельности негосударственных пенсионных фондов также важно. По этому поводу должны предоставляться государственные программы проведения информационно-разъяснительной работы для широких слоев населения Украины. Население в большинстве является неосведомленным о главных принципах пенсионной реформы Украины и значении в ней системы негосударственного пенсионного обеспечения, что тормозит дальнейшее ее развитие. Также важным является формирование популярности негосударственных пенсионных фондов, возможно, с помощью освещения результатов их деятельности через средства массовой информации. Поощрение работодателей к участию в системе негосударственного пенсионного обеспечения с помощью создания собственных корпоративных пенсионных фондов или присоединения к уже существующим также будет способствовать развитию негосударственного пенсионного обеспечения.

Аннотація

В статье исследовано понятие и особенности деятельности негосударственных пенсионных фондов, раскрыты их виды, а также на основании статистических данных определены уровни их развития на сегодняшний день.

Summary

In the article the concept and features of non-state pension funds to disclose their views, as well as on the basis of statistical data the levels of their development to date.

Использованная литература:

1. Про недержавне пенсійне забезпечення : Закон України від 09 липня 2003 р. № 1057-IV // Відомості Верховної Ради України. – 2003. – № 47–48. – Ст. 372.
2. Вітка Ю.В. Недержавні пенсійні фонди: особливості цивільно-правового статусу : [монографія] / Ю.В. Вітка. – К. : Експрес-Поліграф, 2010. – 216 с.
3. Тлумачний словник з інвестування пенсійних коштів / за ред. І.М. Боярко. – К. : USAID, 2010. – 22 с.
4. Экономический словарь / под ред. А.Н. Азрилияна. – 2-е изд. – М. : Институт новой экономики, 2008. – 1152 с.
5. Михайлов А.В. Недержавні пенсійні фонди: сьогоднішній погляд у майбутнє / А.В. Михайлов, О.Й. Ткач. – К. : СПД Савчина, 2001. – 244 с.
6. Вітка Ю.В. Недержавні пенсійні фонди: теоретичні та практичні аспекти / Ю.В. Вітка // Наукові записки Національного університету «Києво-Могилянська академія». Серія «Юридичні науки». – 2005. – Т. 38. – С. 18–22.
7. Кропельницька С.О. Соціальне страхування : [навчальний посібник] / С.О. Кропельницька. – К. : Центр навчальної літератури, 2013. – 336 с.
8. Камінський А.Б. Розкриття інформації в системі недержавного пенсійного забезпечення: обґрунтування доцільності та практика реалізації / А.Б. Камінський, Д.А. Леонов // Фінанси України. – 2011. – № 6. – С. 62–72.
9. Офіційний сайт Державної комісії регулювання ринків фінансових послуг [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://nfp.gov.ua>.
10. Офіційний сайт Державної служби статистики України [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://ukrstat.org>.

О.В. Андрейчук,

аспирант кафедри трудового права и права социального обеспечения
Киевского национального университета имени Тараса Шевченко