

*А.П. Чёрный (Artem Chernyi)
Магистрант
Института цифровой экономики Югорского государственного
университета
Россия, Ханты-Мансийск*

**НАПРАВЛЕНИЯ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ
НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ
В РОССИИ
(AREAS OF IMPROVEMENT
NON-STATE PENSION PROVISION IN RUSSIA)**

Актуальность совершенствования негосударственного пенсионного обеспечения в России обуславливается относительно низким уровнем вовлечения граждан в использование такого института пенсионного обеспечения, как негосударственные пенсионные фонды. В странах северной Европы, таких как Норвегия, Финляндия, Дания и Швеция национальные негосударственные пенсионные фонды играют значимую роль в достижении достаточного уровня пенсионного обеспечения лиц пенсионного возраста. В статье предложены следующие направления совершенствования негосударственного пенсионного обеспечения в России. Во-первых, усиление значимости и вовлечения негосударственных пенсионных фондов в систему пенсионного обеспечения России, путем их популяризации. Во-вторых, отмена «пенсионного рабства», или запрета на переход из одного пенсионного фонда в другой с утратой инвестиционного дохода, при переходе ранее истечения пяти лет нахождения в одном фонде. В-третьих, расширение разрешенных видов деятельности негосударственных пенсионных фондов (страхование, медицина/телемедицина, патронаж и пр.) путем замены части денежных выплат определенными услугами по желанию участников. В-четвертых, снятие запретов на предложение выгод при рекламе негосударственными пенсионными фондами своих продуктов в системе обязательного пенсионного обеспечения.

(The relevance of improving non-state pension provision in Russia is due to the relatively low level of involvement of citizens in the use of such an institution of pension provision as non-state pension funds. In the Nordic countries, such as Norway, Finland, Denmark and Sweden, national non-State pension funds play a significant role in achieving a sufficient level of pension provision for persons

of retirement age. The article suggests the following areas of improvement of non-state pension provision in Russia. First, strengthening the importance and involvement of non-state pension funds in the pension system of Russia, through their popularization. Secondly, the abolition of "pension slavery", or the ban on the transition from one pension fund to another with the loss of investment income, if the transition is earlier than the expiration of five years of being in the same fund. Third, the expansion of the permitted activities of non-state pension funds (insurance, medicine/telemedicine, patronage, etc.) by replacing part of the cash payments with certain services at the request of the participants. Fourth, the removal of prohibitions on the offer of benefits when advertising non-state pension funds of their products in the mandatory pension system).

Ключевые слова: пенсионная система, опыт северных европейских стран, совершенствование пенсионного обеспечения, негосударственное пенсионное обеспечение, негосударственные пенсионные фонды.

(Keywords: pension system, experience of the Northern European countries, improvement of pension provision, non-state pension provision, non-state pension funds).

Негосударственные пенсионные фонды (далее – НПФ) в Российской Федерации являются необходимым инструментом финансового рынка. Поскольку действующая система Пенсионного фонда России не способна удовлетворить потребности населения в достойном пенсионном обеспечении, актуальным вопросом становится развитие НПФ, которые могут, и должны стать оптимальным вариантом решения существующей проблемы.

Важная роль фондов в развитии экономики заключается не только в предоставлении услуг в сфере дополнительного пенсионного обеспечения, но и в обеспечении инвестиционных потребностей реального сектора

экономики путем перераспределения свободных финансовых ресурсов субъектов хозяйствования и населения.

В связи с постоянной модернизацией российской пенсионной системы необходим пересмотр значительного числа существующих положений, касающихся ее функционирования. Часть из них непосредственно связана с деятельностью фондов. Среди таких положений: стимулирование участия самих граждан, а также работодателей в системе негосударственного пенсионного обеспечения (далее – НПО), более широкое привлечение фондов к участию в обязательном пенсионном страховании.

Накопительная пенсия является видом пенсионного обеспечения в системе обязательного пенсионного страхования, это ежемесячная денежная выплата застрахованным в системе обязательного пенсионного страхования лицам из средств пенсионных накоплений.

Ее выплачивают по достижению пенсионного возраста тем, кто имеет право на страховую пенсию.

Накопительная пенсия формируется по желанию будущего пенсионера. Накопительная пенсия формируется по желанию будущего пенсионера. В 2014 и 2015 годах каждый гражданин 1967 года рождения и моложе имел возможность выбрать для себя вариант пенсионного обеспечения: направить всю сумму страховых взносов работодателя на финансирование только страховой пенсии или распределить эту сумму на финансирование накопительной и страховой пенсий. Указанные граждане, сделавшие до 31.12.2015 года выбор в пользу формирования страховой и накопительной пенсии в системе обязательного пенсионного страхования, могут в любой момент отказаться от формирования накопительной пенсии и направить 6% страховых взносов на формирование только страховой пенсии.

По данным ПФР на 31.12.2015 выплаты из средств пенсионных накоплений получали 1,3 млн человек.

По состоянию на май 2021 года размер страхового взноса в обязательную пенсионную систему составляет 22 % от фонда оплаты труда работника. Из них на формирование пенсионных накоплений направляется 6 %, а 16 % направляется на формирование страховой пенсии.

Пенсионные накопления по выбору застрахованного лица можно инвестировать через государственную управляющую компанию (с 2003 года эта функция поручена Внешэкономбанку) либо через частные организации: управляющие компании или НПФ. Управляющие компании и НПФ ежегодно отчитываются о доходности инвестирования средств своих клиентов.

Формирование пенсионных накоплений для лиц этой возрастной категории может происходить только за счет добровольных взносов в рамках программы государственного софинансирования пенсионных накоплений, а также за счет направления средств материнского (семейного) капитала на накопительную пенсию.

По данным Пенсионного фонда России на 31.12.2020 в России пенсионные накопления формируются у более чем 32 млн. человек.

В контексте общеэкономических, мировых и страновых особенностей вопрос пенсионного обеспечения граждан стоит достаточно остро. С учетом состояния постоянного реформирования пенсионной системы России, НПФ являются рыночными с точки зрения бизнеса, конкурируют между собой, борются за клиентов, и дорожат своей репутацией.

Основой новой формации накоплений самими гражданами своей будущей пенсии были призваны стать НПФ, к сожалению, безвременная заморозка накопительных пенсий купировала эти намерения, и одновременно привела к сужению этого рынка в России: в 2011 году

количество НПФ составляло 146 шт., в 2021 году количество НПФ составляет 43 шт.

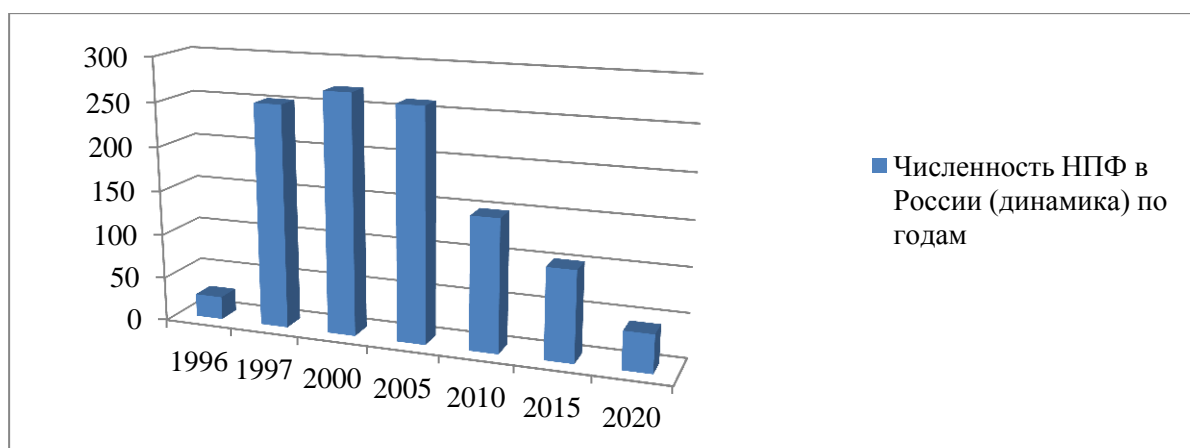
При досрочном переходе из одного НПФ в другой, участник теряет весь инвестиционный доход за время нахождения в предыдущем НПФ или Пенсионном фонде России, если период нахождения в таком фонде составил менее пяти лет. Такой законодательный штраф граждан сдерживает рыночную конкуренцию между НПФ, что, на мой взгляд отрицательно влияет на развитие самих НПФ, их стремление к созданию новых, более современных сервисов и инструментов в процессе своей операционной деятельности, и при взаимодействии с клиентами (например назначение пенсий он-лайн, или кэшбэк при пополнении счета).

Стоит отметить законодательный запрет предложений любых видов выгод, направленных на заключение или удержание застрахованных лиц в НПФ, касающихся обязательного пенсионного обеспечения. Что, по моему мнению, также тормозит развитие НПФ в России.

Деятельность НПФ подлежит обязательному лицензированию в целях защиты прав и интересов вкладчиков и участников. Получение лицензии возможно только в том случае, если фонд соответствует ряду жестких условий, в том числе к размеру имущества фонда и к профессиональной компетентности руководства фонда.¹

График № 1. Динамика количества НПФ в России, шт.

¹ Федеральный закон "О негосударственных пенсионных фондах" от 07.05.1998 N 75-ФЗ.



По состоянию на VI кв. 2020 года количество НПФ сократилось до 43, и 3 из них находятся в стадии реорганизации (либо ликвидации).

Анализ опыта северных европейских стран показывает, что основные направления дальнейшего развития системы пенсионного обеспечения должны опираться на следующие принципы: учет природно-климатических, географических, экологических и других особенностей конкретных регионов проживания и работы населения пенсионного возраста; сочетание государственного и НПО; дифференциация пенсионного обеспечения по видам занятости и условиям труда.

За рубежом используются различные модели пенсионных систем, которые включают в себя разнообразные институты социальной защиты - государственное социальное обеспечение, обязательное социальное страхование, личное пенсионное страхование и др. Пенсионная система большинства стран состоит из трех уровней, рассмотрим их на примере северных стран Европы (таблица 1).

Таблица 1 – уровни пенсионных систем Северных европейских стран

Страна	Первый уровень	Второй уровень	Третий уровень
Россия	обязательное пенсионное страхование (обеспечивает частичную компенсацию утраченного заработка)	государственное пенсионное обеспечение (назначается нетрудоспособным гражданам, «чернобыльцам» и др. категориям)	негосударственное (добровольное) пенсионное обеспечение (формируется добровольно из личных отчислений)
Норвегия	обязательные государственные доходо-	квазиобязательные корпоративные	добровольные спонсируемые

	ориентированные планы	пенсионные планы с установленными взносами	работодателями пенсионных планов, индивидуальные пенсионные планы (IPAs) и программы по страхованию жизни
Дания	социальная пенсия нулевого уровня накопительный компонент обязательной государственной пенсионной программы первого уровня	квазиобязательные корпоративные пенсионные планы	Добровольные корпоративные и индивидуальные пенсионные схемы
Швеция	общая государственная (базовая) пенсия	пенсия за выслугу лет	собственные пенсионные сбережения
Финляндия	социальная пенсия	доходо-ориентированные государственные планы	добровольные корпоративные и индивидуальные пенсионные планы

НПФ формируют средства пенсионных накоплений по обязательному пенсионному страхованию, а также предоставляют услуги по НПО, формируя дополнительную пенсию из добровольных взносов. Пенсионные взносы инвестируются в интересах клиента, увеличиваясь за счет инвестиционного дохода.

Негосударственные пенсии выплачивают по достижении пенсионного возраста на основании договоров с физическими и юридическими лицами в рамках индивидуальных и корпоративных пенсионных программ, когда взносы на НПО своих работников делает работодатель.

Величина взносов, размер и порядок получения негосударственной пенсии определяются договором НПО с фондом, пенсионными правилами, а также действующим законодательством.

Показатели доходности инвестиционной деятельности НПФ отражают рейтинги и рэнкинги, которые находятся в открытом доступе, например, на сайте рейтингового агентства «Эксперт РА», «РИА Рейтинг», Investfunds.ru. Рейтинги доходности инвестирования средств пенсионных накоплений публикует Пенсионный фонд России.²

² Широ́в, А. А. Потапенко В.В. Прогноз развития пенсионной системы России на период до 2030 г // ЭКО. 2011. №3 (441).

В рамках системы гарантирования пенсионных накоплений создан специальный фонд, куда все участники отчисляют ежегодные взносы. Из средств этого фонда возмещаются средства пенсионных накоплений застрахованным лицам в случае аннулирования лицензии НПФ или недостаточности средств у страховщика. Система гарантирования пенсионных накоплений действует с 1 января 2015 года.

Практика участия граждан в НПО в России нуждается в совершенствовании. Правительство России может инициировать ряд реформ направленных на внедрение лучших практик функционирования НПФ зарубежных стран. Большую роль в этом процессе должны играть прозрачность, информационная открытость и осведомленность граждан.

График № 3. Объемы выплат пенсий НПФ, млрд рублей

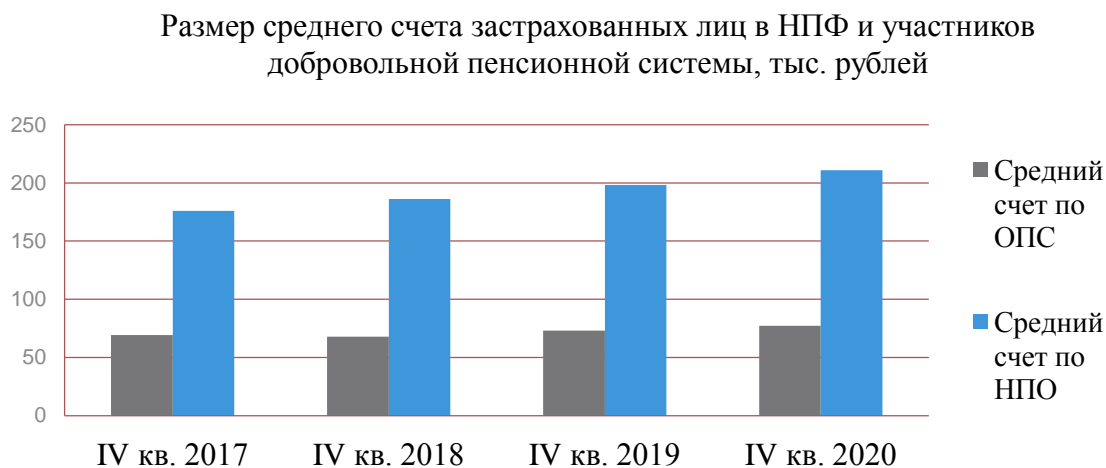


Объем выплат пенсий (млрд рублей)	IV кв. 2017	IV кв. 2018	IV кв. 2019	IV кв. 2020
По обязательному пенсионному страхованию	2,3	2,5	3,9	3,9
По НПО	15,2	14,5	17,5	18,5

Услуги НПФ более чем востребованы в нашем обществе, все большее количество граждан предпочитает в качестве «оператора» своей страховой пенсии именно НПФ. Объемы выплат пенсий по НПО тоже нельзя назвать мелкими, так по итогам 2020 года объем выплат составил 18,5 млрд рублей.

Интересными также являются данные о среднем счете застрахованных лиц в НПФ.

График № 4. Размер среднего счета застрахованных лиц в НПФ и участников добровольной пенсионной системы, тыс. рублей.



	IV кв. 2017	IV кв. 2018	IV кв. 2019	IV кв. 2020
Средний счет по ОПС	69,2	68	73	77,2
Средний счет по НПО	176,1	186,1	198,4	211,0

Таблица демонстрирует неизменный тренд на увеличение среднего счета застрахованного лица / участника, при том, что как было указано выше количество НПФ в России существенно сократилось за последние 20 лет.

К разрешенным Федеральным Законом № 75-ФЗ видам деятельности НПФ относится осуществление деятельности по НПО, в том числе по досрочному НПО, и деятельности по обязательному пенсионному страхованию. Осуществлять иные, не предусмотренные статьей 1 Закона № 75-ФЗ виды деятельности запрещено. НПФ могут инвестировать только средства пенсионных накоплений застрахованных лиц, и только через Управляющие компании.

Размещать собственные средства и средства пенсионных резервов (для целей извлечения выгоды) НПФ может только, в рамках разрешенных видов деятельности.

Если расширить разрешенные виды деятельности НПФ, то к новым видам деятельности НПФ надлежит отнести страхование, медицину, патронаж, гериатрию, надомные сервисы по уходу и т.п. с возможностью включения вознаграждения в тариф.

Одноканальная бизнес-модель взносы - пенсия исключает возможность для клиентов получить все услуги в «одном окне». Вместе с тем, в ряде стран успешно функционирует модель, в рамках которой пенсионные фонды имеют право заниматься различными видами страхования наряду со страховыми компаниями, реализовывать социальные услуги и быть провайдером услуг здравоохранения.³

Предлагается предоставить НПФ возможность замены части денежных выплат определенными услугами по желанию участников через коллективный договор, что снизит затраты участников по сравнению с покупкой аналогичных услуг самостоятельно и стандартизирует качество услуг, выведя их из «серой» зоны.

Это и есть реализации возможности получения услуг по принципу одного окна. Следует отметить, что некоторые государства уже используют такую возможность оказывать пенсионерам социальные услуги посредством НПФ.⁴

При условной стоимости таких услуг в 500 руб./мес. для одного пользователя, и подключению к услуге, например 10% от числа клиентов НПФ (на примере АО «Ханты-Мансийский НПФ»), это позволит привлечь денежные средства в размере 80 715 000,00 рублей ежегодно. Расчет по формуле: $(Уч * N\%) * (Цу * Мес)$, где:

- Уч – количество участников НПФ (клиентов);
- N% - количество пользователей новой услуги;

³ Пожилые люди в современном российском обществе: препринт / А.А. Шабунова, В.Н. Барсуков, О.Н. Калачикова, М.В. Морев. - Вологда: ИСЭРТ РАН. 2015. 111 с.)

⁴ Манзарова, Э. Д. Пенсионное страхование: содержание, роль и влияние демографических факторов / Э. Д. Манзарова // Финансы : теория и практика. — 2015. — № 4 (88). — С. 139 — 148

- Цу – цена услуги в месяц для одного клиента;
- Мес – количество месяцев пользования услугой.

$(134\ 525 * 10\%)*(500 * 12) = 80\ 715\ 000,00$ рублей.

Из указанной суммы необходимо вычесть затраты фонда на внедрение этого проекта работу организации:

1) затраты на рекламу именно этого проекта (продвижение в Интернет, Яндекс.Директ, SEO-продвижение, социальные сети, рассылка сообщений (E-mail, Voice, SMS, MMS, Viber сообщений)), ориентировочно составят 2 000 000,00 рублей;

2) затраты на наем на работу новых сотрудников (в составе нового подразделения), либо на заключение договора на оказание услуг (аутсорсинг). При приеме на работу 15 новых сотрудников, и средних затратах компании на оплату труда одного сотрудника в год в размере 1 000 000 рублей, затраты на оплату труда составят 15-ти сотрудников, соответственно составят 15 000 000 рублей в год;

3) затраты на оплату услуг в рамках заключенных договоров со службами такси, клининговыми организациями, частными медицинскими учреждениями и пр., в год могут составить до 20 000 000 рублей в год;

4) затраты на командировочные расходы, расходы на проживание сотрудников, выезжающих в другие населенные пункты составят не более 3 000 000 рублей в год. Итого, затраты составят 40 000 000 рублей.

Таким образом, после вычета расходной составляющей, финансовый результат может составить 40 715 000 рублей в год. Полученная сумма, может быть направлена на увеличение охвата оказания услуг клиентам фонда, что благотворно отразится на репутации компании, узнаваемости бренда и, как следствие, увеличению всех основных финансово-экономических показателей фонда. Это позволит повысить размер собственных средств Фонда, что положительно отразится на его финансово-экономических показателях, а также позволит выплатить

поощрение сотрудникам проекта, для повышения мотивации и демонстрации значимости их работы в новом проекте компании.

В результате реализации инициативы НПФ смогут предложить клиентам комплексные услуги в рамках концепции жизненной ситуации клиента, объединяющие пенсионные услуги с продуктами, которые необходимы человеку в течение накопительного периода и пенсионного возраста (страхование, медицина/телемедицина, патронаж, гериатрия, домашние сервисы по уходу и т.п.), повысится заинтересованность граждан в участии в программах НПО, и, как следствие, возрастет охват населения программами НПО, увеличится уровень и качество жизни пенсионеров, а также повысится устойчивость самих НПФ.

Россия характеризуется значительной дифференциацией природно-климатических условий жизни населения, и этот фактор частично учитывается современным законодательством о пенсионном обеспечении путем установления надбавок к пенсионным выплатам, более ранних сроков выхода на пенсию и др. Однако, как показывает практика, этого не достаточно. В северных европейских странах эта задача решается широким кругом инструментов. Обобщение теории и практики позволило обосновать меры по дальнейшему совершенствованию пенсионного обеспечения населения России, которые представлены в виде четырех основных направлений: усиление значимости и вовлечения негосударственных пенсионных фондов в систему пенсионного обеспечения России, путем их популяризации; снятие запрета на переход из одного пенсионного фонда в другой с утратой инвестиционного дохода, при переходе ранее истечения пяти лет нахождения в одном фонде; расширение разрешенных видов деятельности НПФ, а именно: страхование, медицина/телемедицина, патронаж и пр., путем замены части денежных выплат определенными услугами по желанию участников; снятие запретов на предложение выгод при рекламе негосударственными

пенсионными фондами своих продуктов в системе обязательного пенсионного обеспечения.

Реализация предложенных направлений совершенствования способствует повышению благосостояния населения пенсионного возраста в России.

Литература

- 1. Хижрый Э.К. Государственная система социальной защиты граждан в странах Западной Европы: монография РАН ИНИОН; Центр науч.-информ. исслед. глобальных и региональных проблем. Отдел стран Западной Европы и Америки / Отв. ред. В.Г. Былов. М.: РАН ИНИОН, 2005. 272 с. URL: https://www.elibrary.ru/download/elibrary_15549737_33449990.pdf.*
- 2. Шестакова Е.Е. Модернизация пенсионных систем: рубежи и проблемы // Мир перемен. 2010. № 1. С. 136–150.*
- 3. Смирнова В.В., Казакова Д.С., Невежин В.П. Проблемы пенсионной системы Российской Федерации и зарубежных стран // Хроноэкономика. 2018. № 5 (13). С. 48–57.*
- 4. Агбалян М.Р., Агбалян Н.Р., Агбалян К.К., Старостина Е.С. Зарубежный опыт негосударственного пенсионного страхования / В сборнике: Молодежь и системная модернизация страны // Сборник научных статей 2-й Международной научной конференции студентов и молодых ученых: в 2-х томах. Т. 1. Курск: Юго-зап. гос. ун-т, 2017. С. 9–12.*
- 5. Гареева И.А., Часовая Л.С. Система пенсионного обеспечения скандинавских стран // Ученые заметки ТОГУ. 2016, Т. 7, № 4-1, С. 301–304.*
- 6. Федеральный закон "О негосударственных пенсионных фондах" от 07.05.1998 N 75-ФЗ*

7. Шабунова А.А., Барсуков В.Н., Калачикова О.Н., Морев М.В. / *Пожилые люди в современном российском обществе: препринт* / А.А. Шабунова, В.Н. Барсуков, О.Н. Калачикова, М.В. Морев. - Вологда: ИСЭРТ РАН. 2015. 111 с.
8. Манзарова, Э. Д. *Пенсионное страхование: содержание, роль и влияние демографических факторов* / Э. Д. Манзарова // *Финансы : теория и практика*. — 2015. — № 4 (88). — С. 139 — 148.
9. Широв, А. А. *Потапенко В.В. Прогноз развития пенсионной системы России на период до 2030 г* // *ЭКО*. 2011. №3 (441).