

О ГОСУДАРСТВЕННЫХ ГАРАНТИЯХ СОХРАННОСТИ ПЕНСИОННЫХ НАКОПЛЕНИЙ ГРАЖДАН

Сотрудники негосударственных пенсионных фондов, занимающиеся привлечением в НПФ лиц, имеющих право на перевод накопительной части трудовой пенсии, зачастую сталкиваются с устоявшимся мнением агитируемых граждан о том, что в этом случае они теряют государственные гарантии сохранности пенсионных накоплений. Во многом такая точка зрения формируется под влиянием выступлений в СМИ ряда представителей Пенсионного фонда Российской Федерации и управляющих компаний, которые утверждают, что средства, оставленные в ПФР или переданные в УК, имеют более высокую степень защищенности, так как их сохранность гарантирована государством, а накопления, переданные в НПФ, обеспечиваются только собственным имуществом самого негосударственного пенсионного фонда.

Действительно, на первый взгляд, указанная позиция имеет под собой основания, если брать во внимание следующие документы:

1. В соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации (статья 120) собственник имущества создаваемого им учреждения несет субсидиарную ответственность по его обязательствам.

2. Статья 5 Федерального закона от 24 июля 2002 г.



Евгений ПОЛЫНЦЕВ

Президент НПФ «Благоденствие», г. Иркутск

Михаил ВОЛКОВ

Начальник юридического отдела НПФ «Благоденствие»

№ 111-ФЗ «Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации» (далее – Закон об инвестировании) определяет, что средства пенсионных накоплений являются *собственностью* Российской Федерации.

3. Более того, статья 5 Федерального закона от 15 декабря 2001 г. № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации» (далее – Закон об ОПС) прямо устанавливает *субсидиарную ответственность* государства по обязательствам Пенсионного фонда Российской Федерации перед застрахованными лицами.

4. Поскольку в соответствии со статьей 1012 ГК РФ передача имущества в доверительное управление не влечет перехода права собственности на него к доверительному

управляющему, на средства пенсионных накоплений, переданные в государственную или частные управляющие компании, сохраняются гарантии, установленные вышеперечисленными документами.

5. При передаче пенсионных накоплений в негосударственный пенсионный фонд они (пенсионные накопления) становятся собственностью фонда согласно статье 16 Федерального закона от 7 мая 1998 г. № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» (далее – Закон об НПФ). П. 3 статьи 4 указанного Закона устанавливает, что фонд отвечает по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом.

Если ограничиться только перечисленными положениями законодательства, в самом деле напрашивается вывод, что ответственность за формирование

и выплату переданной в НПФ накопительной части трудовой пенсии переключается с государства на такие фонды. Попробуем разобраться, так ли это на самом деле.

Для этого необходимо ответить на два вопроса:

Каково содержание обязательств Пенсионного фонда Российской Федерации как страховщика по обязательному пенсионному страхованию и когда наступает субсидиарная ответственность государства, установленная вышеприведенными правовыми нормами?

Распространяется ли ответственность государства на застрахованных лиц, отказавшихся от формирования накопительной части трудовой пенсии через Пенсионный фонд Российской Федерации и переведших накопления в негосударственные пенсионные фонды?

Начнем с того, что в соответствии с общегражданскими нормами, установленными статьей 401 Гражданского кодекса Российской Федерации, основанием наступления ответственности является неисполнение либо ненадлежащее исполнение обязательств должником при наличии его вины, то есть лицо признается виновным, если оно не проявило необходимой степени заботливости и осмотрительности и не предприняло всех мер для надлежащего исполнения обязательства.

Обязательства или обязанности Пенсионного фонда Российской Федерации как страховщика по обязательному пенсионному страхованию перед застрахованными лицами по управлению средствами пенсионных накоплений выражены в статьях 10 Закона об инвестировании и 13 Закона об ОПС. В целом они сводятся к трем основным — это обязанности по

управлению пенсионными накоплениями, их учету и выплате. За нарушение таких обязанностей страховщик и несет ответственность, установленную законодательством Российской Федерации согласно пункту 3 статьи 13 Закона об ОПС.

Согласно статье 9 Закона об ОПС, финансирование выплат накопительной части трудовой пенсии осуществляется за счет сумм пенсионных накоплений, *учтенных в специальной части индивидуального лицевого счета застрахованного лица*. Однако, какие суммы должны учитываться, Закон не конкретизирует. Вместе с тем нет и правовых норм, гарантирующих сохранность средств пенсионных накоплений в денежном выражении (хотя бы на уровне сумм, поступивших страховщику пенсионных взносов от страхователя). То есть обязательства страховщика не имеют твердо выраженной денежной оценки и могут меняться в зависимости от того, какие средства будут отражены в специальной части индивидуального лицевого счета застрахованного лица. А здесь возможны варианты. Во-первых, работодатель может начислить, но не перечислить установленный взнос на формирование накопительной части трудовой пенсии (недавно в похожей ситуации разбирался Конституционный Суд Российской Федерации¹, но там была возможность установить размер выплат, поскольку величина базовой и страховой пенсии индексируется государством и нет инвестиционных рисков). Естественно, эти взносы не будут отражены на счете. Во-вторых, частная или государственная управляющая компания по окончании срока действия договора доверительного управления могут сработать в минус и вернуть в ПФР средства в объеме

даже меньшем, чем было передано. Но именно в этом объеме и будут отражены обязательства ПФР перед застрахованным. В конце концов, нельзя исключить и вариант банкротства УК, когда ей и возвращать будет нечего. Соответственно и ПФР будет нечего отражать на счетах застрахованных. В перечисленных случаях ни Пенсионный фонд Российской Федерации, ни государство как носитель субсидиарной ответственности не будут отвечать за такого рода уменьшение размера пенсионных накоплений. Ведь ПФР не нарушал никаких обязательств перед застрахованным лицом, выраженных в нормах действующего законодательства, и, следовательно, его вины в полученном отрицательном финансовом результате нет.

В чем же тогда заключается ответственность Пенсионного фонда Российской Федерации и субсидиарная ответственность государства относительно пенсионных накоплений? Просматривается несколько вариантов наступления ответственности:

Во-первых, в случае, если Пенсионным фондом Российской Федерации переданы пенсионные накопления с нарушениями действующих норм законодательства (например, переданы в УК, не имеющие права на управление пенсионными накоплениями).

Во-вторых, в случае, когда пенсионные накопления отражены в специальной части индивидуального лицевого счета, а средств на выплату пенсионных накоплений попросту нет.

Таким образом, можно сделать вывод, что Пенсионный фонд Российской Федерации как страховщик по обязательному пенсионному страхованию несет ответственность за соблюдение процедур, установленных

¹ Постановление Конституционного Суда Российской Федерации от 10 июля 2007 г. № 9-П по делу о проверке конституционности пункта 1 статьи 10 и пункта 2 статьи 13 Федерального закона «О трудовых пенсиях в Российской Федерации» и абзаца третьего пункта 7 правил учета страховых взносов, включаемых в расчетный пенсионный капитал, в связи с запросами Верховного Суда Российской Федерации и Учалинского районного суда Республики Башкортостан и жалобами граждан А.В. Докукина, А.С. Муратова, Т.В. Шестаковой.

законодательством, а не за материальную (денежную составляющую) пенсионных накоплений, граждан – застрахованных лиц. Следовательно, и субсидиарная ответственность государства наступит лишь в случае, если Пенсионным фондом Российской Федерации будут совершены какие-либо нарушения законодательства об обязательном пенсионном обеспечении, приведшие к нарушению прав граждан, либо просто при дефиците Пенсионного фонда Российской Федерации. Данный вывод справедлив вне зависимости от того, кто занимался управлением пенсионных накоплений застрахованного лица, частная управляющая компания, выбранная застрахованным лицом, или государственная УК.

Рассмотрим второй вопрос: распространяется ли ответственность государства на застрахованных лиц, отказавшихся от формирования накопительной части трудовой пенсии через Пенсионный фонд Российской Федерации и переведших накопления в негосударственные пенсионные фонды?

Согласно статье 4 Федерального закона от 16 июля 1999 г. № 165-ФЗ «Об основах обязательного социального страхования» (далее – Закон об ООСС), государственная гарантия соблюдения прав застрахованных лиц на защиту от социальных страховых рисков и исполнение обязательств по обязательному социальному страхованию независимо от финансового положения страховщика является основным принципом осуществления обязательного социального страхования. Заметим, что речь идет о страховщике, которого указанный закон определяет как некоммерческую организацию, созданную в соответствии с федеральными законами о конкретных видах обязательного социального страхования для обеспечения прав застрахованных лиц по обязательному социальному страхованию

при наступлении страховых случаев (статья 16 Закона). Специальным законом в данной ситуации является Закон об ОПС, в котором указано, что страховщиками по обязательному пенсионному страхованию наряду с Пенсионным фондом Российской Федерации могут являться негосударственные пенсионные фонды в случаях и порядке, которые предусмотрены федеральным законом, то есть Федеральным законом от 07 мая 1998 г. № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах».

Таким образом, застрахованные лица, отказавшиеся от формирования накопительной части трудовой пенсии через ПФР, вправе, так же как и лица, формирующие пенсию через ПФР, рассчитывать на государственные гарантии, в том числе и на гарантии, установленные статьей 24 Закона об ООСС, а именно: «В случае нехватки в финансовой системе обязательного социального страхования денежных средств для обеспечения выплат пенсий и иных установленных федеральными законами расходов Правительство Российской Федерации при разработке проекта федерального закона о федеральном бюджете на очередной финансовый год предусматривает дотации финансовой системе обязательного социального страхования в размерах, позволяющих обеспечить установленные федеральными законами о конкретных видах обязательного социального страхования выплаты по обязательному социальному страхованию».

На основании всего вышеизложенного можно сделать два вывода:

В современной системе обязательного пенсионного страхования *государственные гарантии* сохранности пенсионных накоплений граждан в виде твердо установленных денежных обязательств отсутствуют. Другими словами, риски, связанные с инвестированием пенсионных на-

коплений, несут сами застрахованные лица, вне зависимости от выбора управляющей компании и страховщика.

Ответственность государства, предусмотренная нормами действующего законодательства об обязательном пенсионном страховании, за неисполнение либо ненадлежащее исполнение обязательств страховщиком наступит вне зависимости от того, кто будет им являться – Пенсионный фонд Российской Федерации или негосударственный пенсионный фонд. В этом смысле, передавая накопительную часть трудовой пенсии в негосударственный пенсионный фонд, застрахованные лица не несут дополнительных рисков, связанных с утратой государственных гарантий при неудовлетворительном финансовом состоянии страховщика.

Полагаем, что сложившаяся ситуация противоречит основным принципам обязательного социального страхования. Получается, что государство, понуждая работодателей вносить обязательные взносы, а ПФР и граждан – принимать решение об инвестировании внесенных средств, в результате не несет ответственности за размер выплачиваемой накопительной части трудовой пенсии. Де-юре есть неплохие гарантии, независящие от финансового положения страховщика, а де-факто можно ничего и не получить. Здесь и Конституционный суд не поможет. Считаем, что исполнительным и законодательным органам власти необходимо предпринять незамедлительные меры по установлению четких обязательств государства по размерам выплат накопительной части трудовой пенсии, сформированной за счет взносов работодателей и деятельности управляющих компаний. Без этого граждане (здесь и «молчуны» – не исключение) подвергаются неоправданным рискам, что дискредитирует саму идею пенсионной реформы. ■