

УДК 342.734

DOI 10.34076/2658_512X_2021_3_29

Воробьев Кирилл Сергеевич (kirill.vorobev09@gmail.com)Студент Института Прокуратуры
Уральского Государственного Юридического Университета**Kirill S. Vorobev**Ural State Law University
Institute of the Prosecutor's Office, Student

Научный руководитель:

Григорьев Иван ВладимировичДоцент кафедры трудового права
Уральского государственного юридического университета

Кандидат юридических наук

Academic Supervisor:

Ivan V. Grigoriev

Assistant Professor of the Labor Law Department

Ural State Law University

Candidate of Juridical Sciences

**Проблемы функционирования негосударственных пенсионных фондов
в условиях информационного общества****Non-state pension funds functioning issues in the informal society**

Для цитирования: Воробьев К. С. Проблемы функционирования негосударственных пенсионных фондов в условиях информационного общества // Уральский журнал правовых исследований. 2021. № 3. С. 29–34. DOI 10.34076/2658_512X_2021_3_29.

For citation: K. S. Vorobev 'Non-state pension funds functioning issues in the informal society', Ural Journal of Legal Research, 2021, No. 3. pp. 29–34. DOI 10.34076/2658_512X_2021_3_29.

Аннотация: В данной научной работе исследуется и анализируется предпосылки формирования негосударственных пенсионных фондов в РФ, их функционирование в условиях информационного общества а также возможное их влияние на незащищенные категории населения. В данной работе автором предполагается что процесс формирования позитивного отношения к Негосударственным Пенсионным Фондам является трудоемким и финансово затратным процессом, но не является невозможным. Формирование позитивного отношения исходя из точки зрения автора, должно происходить не только через ужесточение требований к организации и функционированию Негосударственных Пенсионных Фондов а через повышение правовой и финансовой грамотности среди населения. При этом развитие информационного общества дало преимущество для выстраивания коммуникационной политики с клиентами. Но для недобросовестных НПФ функционирование в информационном обществе возможно только через создание ложного (искаженного) своего образа в окружающей действительности. Гражданам необходимо разделять добросовестные и недобросовестные Негосударственные Пенсионные Фонды. Но введение в заблуждение граждан в качестве оказываемых НПФ финансовых услуг, не является единственной проблемой. Недобросовестные Негосударственные Пенсионные Фонды могут использовать средства граждан не для

обязательного пенсионного страхования или негосударственного обеспечения граждан а для личного обогащения руководителей конкретного Негосударственного Пенсионного Фонда. В настоящее время незаконный вывод финансовых активов вкладчиков НПФ является актуальной проблемой, нуждающейся в государственном урегулировании. Необходимо обеспечить такое социально ориентированное финансовое пространство, что бы вклад Негосударственный Пенсионных Фонд был таким же безопасным и выгодным для клиентов, как в коммерческие банки (которые находятся под защитой Агентства по страхованию вкладов).

Ключевые слова: Негосударственные Пенсионные Фонды, незащищенные категории граждан, информационное общество;

Abstract: This scientific work examines and analyzes the prerequisites for the formation of non-state pension funds in the Russian Federation, their functioning in the conditions of the information society, as well as their possible impact on unprotected categories of the population. In this paper, the author assumes that the process of forming a positive attitude to Non-state Pension Funds is a time-consuming and financially costly process, but it is not impossible. The formation of a positive attitude based on the author's point of view should occur not only through tightening the requirements for the organization and functioning of Non-state Pension Funds, but also through increasing legal and financial literacy among the population. At the same time, the development of the information society has given an advantage for building a communication policy with customers. But for unscrupulous NPFs, functioning in the information society is possible only through the creation of a false (distorted) image of themselves in the surrounding reality. Citizens need to separate conscientious and unscrupulous Non-state Pension Funds. But misleading citizens about the quality of financial services provided by NPFs is not the only problem. Unscrupulous Non-State Pension Funds can use citizens' funds not for mandatory pension insurance or non-state provision of citizens, but for personal enrichment of the heads of a particular Non-State Pension Fund. Currently, the illegal withdrawal of financial assets of NPF depositors is an urgent problem that needs state regulation. It is necessary to ensure such a socially oriented financial space, so that the contribution of Non-State Pension Funds would be as safe and profitable for customers as in commercial banks (which are protected by the Deposit Insurance Agency).

Keywords: Non-state pension funds, vulnerable categories of citizens, information society;

Для анализа заданной проблематики необходимо обозначить важность негосударственных пенсионных фондов, определить понятийный аппарат использующийся в законодательной и правоприменительной практике а также необходимо выяснить каким образом негосударственные пенсионные фонды регламентируются в Российской Федерации в эпоху информационного общества. При этом необходимо выявить какие негативные последствия возможны при функционировании данных организаций в цифровой среде и какие существуют направления для решения данных проблем.

Негосударственные пенсионные фонды занимают особое место как в социальной так и в экономических сферах жизни общества. Это обусловлено следующим: во-первых коммерческой направленностью данных организаций несмотря на их социальную направленность, во-вторых, учреждение данных фондов обусловлено необходимостью решения финансовых проблем государства а именно проблематику ускоряющегося расхода федерального бюджета, в-третьих, одной дополнительных обязанностей у негосударственных пенсионных фондов является формирование страховой культуры среди населения РФ (в ходе анализа влияния Негосударственных Пенсионных Фондов на формирование страховой культуры в условиях информационного общества, автором обозначается позиция в необходимости приоритета в

формировании и получении специальных знаний о функционировании страховой системы среди незащищенных слоев населения).

Начало учреждению негосударственных пенсионных фондов в современной России послужил Указ Президента РФ от 16.09.1992 г. № 1077 «О негосударственных пенсионных фондах»¹. В данном нормативно-правовом акте были обозначены следующие цели нового финансового института: улучшение пенсионного обеспечения граждан и защита от инфляции их сбережений. Несмотря на отсутствие регламентирующей данную деятельность документации, процесс их создания начался сразу с момента данного акта. Уже к концу первого года в России функционировало несколько десятков таких фондов. При этом механизм государственного правового регулирования данных организаций деятельности формировался медленно и являлся трудоемким процессом. Первый специальный закон, регулирующий деятельность данных фондов был принят только через 6 лет после начала их фактического функционирования².

Негосударственные пенсионные фонды (в дальнейшем НПФ) – это особая некоммерческая организация социального обеспечения, специально созданная для пенсионного обеспечения населения. Законодательное понятие предполагает, что фонд может заниматься исключительно управлением средств населения в рамках обязательного пенсионного страхования или негосударственного обеспечения граждан (при условии наличия специальной лицензии). Никакого другого вида экономической деятельности фондов законодатель не допускает. Средства могут вкладываться в реализацию различных проектов, ценные бумаги и облигации и т. д. Результаты такого инвестирования, расходуются на вознаграждение самой управляющей организации (в чем усматривается возможность злоупотребления), а также направляются на увеличение будущего пособия вкладчиков фонда. Негосударственный пенсионный фонд – некоммерческая финансовая организация социального обеспечения, действующая по сберегательно-накопительной финансовой схеме.

Анализируя финансовые ресурсы таких фондов и оценивая эффективность их деятельности, исключительно важно различать две составляющие основы их финансового благополучия: пенсионные резервы и пенсионные накопления. Первые формируются за счет пенсионных взносов, уплачиваемых вкладчиком в пользу участника в соответствии с заключенным пенсионным договором. Вторые могут формироваться за счет части взносов на обязательное пенсионное страхование, материнского капитала и дополнительных страховых взносов на накопительную пенсию. Среди источников финансовых ресурсов пенсионные накопления занимают значительный процент³. Что свидетельствует об исключительной важности пенсионных накоплений для финансового функционирования данных организаций, что обозначает необходимость в их сохранении и переводе некоторой части финансовых ресурсов в пенсионные резервы [3, с. 122].

Деятельность Негосударственных Пенсионных Фондов очень похожа на деятельность пенсионного фонда. Также как и пенсионный фонд, они аккумулирует средства пенсионных накоплений, организует их инвестирование, учет, назначение и выплату накопительной части пенсионного обеспечения. Об эффективности деятельности НПФ в первую очередь свидетельствует доходность, получаемая ими по пенсионным накоплениям и пенсионным резервам, скорректированная на инфляцию. Конечно данные фонды не являются рациональным

1 О негосударственных пенсионных фондах: Указ Президента Рос. Федер. от 16.09.1992 г. № 1077 (ред. от 12.04.1999 г.) // Собрание актов Президента и Правительства Российской Федерации, 1992, № 12, ст. 925.

2 О негосударственных пенсионных фондах: федер. закон Рос. Федер. от 07 мая 1998 г. № 75-ФЗ (ред. от 30.12.2020 г.) // «Собрание законодательства РФ», № 12, 2020 г., ст. 1653.

3 Так, у находящегося на первом месте по размеру пенсионных накоплений, НПФ Сбербанка пенсионные накопления почти в 23 раза превышают пенсионные резервы. У фонда «Лукойл-Гарант», занимающего первое место по размеру пенсионных резервов, пенсионные накопления превышают пенсионные резервы в 10 раз.

средством достижения существенной прибыли, но они позволяют сохранить накопления для будущего комфортного существования граждан, в этом и выражается их социальная сущность.

Данная деятельность жестко регулируется государством, кроме того, у фондов существуют свои контролирующие органы, которые должны заботиться об интересах нынешних и будущих пенсионерах. Так, Негосударственным Пенсионным Фондам запрещено совершать рискованные финансовые операции, каждый год проводится независимая аудиторская проверка их работы. В современных условиях негосударственные пенсионные фонды приобретают все большую актуальность как в экономическом так и в социальном плане. Целью развития рынков данных организаций является повышение качества жизни граждан, обеспечение устойчивости пенсионной системы Российской Федерации, созданной на принципах страхования и накопления, а также усиление их роли как институционального инвестора, что позволит им выступать в роли держателя денежных средств и осуществлять их вложение в ценные бумаги (которые подразумевают наиболее высокую ликвидность).

Акционирование фондов приведет, с одной стороны, к более серьезным затратам, но, с другой – сделает их структуру прозрачной для всех участников обязательного пенсионного страхования. В результате укрупнения НПФ смогут экономить на масштабе, проводить более долгосрочное инвестирование активов. Добровольное пенсионное обеспечение уже сейчас осуществляется в весьма разнообразных формах. К формам его реализации относятся как пенсионные системы отдельных организаций, отраслей экономики и территорий, созданные на базе существующих негосударственных пенсионных фондов, так и личное пенсионное обеспечение каждого гражданина.

В этом многообразии форм добровольного пенсионного обеспечения заключается его способность удовлетворить различные потребности в пенсиях в зависимости от уровня заработной платы, стажа и опыта работы. В результате пенсионер получает возможность иметь совместно с обязательными видами пенсионного обеспечения ту пенсию, которую он пожелает и будет в состоянии заработать. В свете этого важно создание условий и предпосылок для развития институтов и инфраструктуры пенсионного самообеспечения граждан на основе стимулирования социального партнерства и индивидуальной инициативы.

Негосударственные пенсионные фонды должны сохранить и увеличить страховые взносы своих вкладчиков – это их основная задача. Все НПФ должны работать исключительно в интересах своих клиентов, а именно – действовать в рамках⁴. Сложность в финансовой аналитике усугубляется, если счет гражданина имел несколько потерь. Определить и выявить, виновен ли человек осуществляющий торговлю и инвестирование, или это политика настоящего финансового трейдинга (торговли акциями или ценными бумагами), является труднодостижимой или даже практически неосуществимой. Возникает вопрос при финансовой анализе функционирования Негосударственных Пенсионных Фондов, вправду ли данный фонд действовал в интересах своих вкладчиков? Данная ситуация лишь расширяет возможности для внедрения мошеннических схем целью которых является обогащение руководства а не интересы вкладчиков.

Чтобы привлекать деньги населения, довольно часто НПФ обращаются к услугам агентов (финансовых посредников между будущими вкладчиками и Негосударственными Пенсионными Фондами). Агент продает услуги данных фондов за вознаграждение — это может быть человек или компания. Например, НПФ может договориться с банком который ассоциируется у граждан с надежностью и вызывающий доверие, чтобы тот продавал своим клиентам услуги этого фонда. За каждый оформленный контракт НПФ платит банку вознаграждение. Одной из распространенных ситуация является неправомерное оформление

4 О негосударственных пенсионных фондах: федер. закон Рос. Федер. от 07.05.1998 г. № 75-ФЗ // СПС «КонсультантПлюс».

перевода в данный фонд без уведомления клиента, иногда гражданин даже не подозревает о своем переходе в другой фонд: главное – получить от него личные персональные данные необходимые для оформления (Паспортные данные и Страховой номер индивидуального лицевого счёта). Так же в современных реалиях существует существенная условия проведения масштабной информационной политики через интернет сервисы с возможностью формирования искаженного представления. Невиданные ранее технологические условия как среда обитания активно воздействуют на сознание человека, изменяя его ментальную характеристику.

При этом в условиях информационного общества когда экономические и социальные функции капитала переходят в информацию, недобросовестные финансовые посредники между гражданами и НПФ создавая негативное отношение к НПФ через совершение неправомерных действий для привлечения различных слоев населения в НПФ. Данные действия в условиях нынешних реалиях (когда закрепился приоритет информации в экономической и социальных сферах жизни общества) способны отрицательно повлиять на положение данных фондов. При этом одним из направлений деятельности НПФ в информационного общества является правовое регулирование разных видов информации, в частности одним из видов информации нуждающимся в особенном правовом регулировании – персональные данные граждан (вкладчиков в НПФ).

Есть слишком много случаев незаконного вывода финансовых активов вкладчиков в Негосударственные Пенсионные Фонды. Так Центробанк Российской Федерации обнаружил в 2019 г. две офшорные компании в манипуляцию с акциями у двух офшорных компаний. Эксперты Центробанка предполагают, что через торговлю ценных бумаг негосударственные пенсионные фонды выводили за границу пенсионные накопления россиян. Негосударственные пенсионные фонды осуществляли торговлю акциями, повышая их стоимость до уровня который не соответствует действительности их стоимость. Негосударственные Пенсионные Фонды, подозреваемые в этом не обозначены в рамках опубликованного расследования. Данная ситуация лишь усугубляет положение данных фондов в сознании граждан, когда при доступности информации и ее необъятности, мы сталкиваемся с ситуацией доминирования негативной информации.

В качестве заключения необходимо обозначить следующие: приоритетом развития системы негосударственного пенсионного страхования в информационном обществе должна стать социальная и правовая защита граждан (в частности социально-незащищенных категорий населения). В существующих условиях население несомненно предпочтет вклады в коммерческие банки, находящиеся, как известно, под защитой Агентства по страхованию вкладов.

В ближайшие годы вряд ли можно рассчитывать на массовое привлечение граждан в Негосударственные Пенсионные фонды, даже в том случае, если будет создана эффективная система обеспечения их надежности. Положительную роль в привлечении средств населения в НПФ можно гарантировать при активном разъяснении гражданам достоинств добровольного формирования своего пенсионного капитала, хотя на это может уйти не один год. Условия, на которых предполагается осуществлять дополнительное пенсионное страхование, действительно очень привлекательны для граждан. Однако задача, которую оно призвано решить, не ограничивается только лишь повышением уровня жизни будущих пенсионеров но и повышения уровня финансовой и правового самосознания граждан в современных условиях.

Не меньшее значение имеет приобщение граждан к использованию добровольных форм пенсионного страхования и обеспечения, воспитание в обществе информационной культуры. Данный вывод может произвести из анализа граждан подверженных к мошенническим схемам

со стороны данных негосударственных фондов. Процесс формирования страховой культуры у незащищенных категорий населения (затрудняет тот факт что данный термин не имеет официального определения) должен быть направлен на долгосрочную перспективу и направлен на повышение эффективности и безопасности будущих вкладчиков в Негосударственные Пенсионные Фонды.

Библиографический список

1. Андросова Л. Д. Негосударственные пенсионные фонды в современной финансовой системе России // Инновационная наука. 2017. №3-1.
2. Полякова Т. А., Минбалеев А. В. Обзор круглого стола «Глобальное информационное общество в условиях цифровизации и новых вызовов: правовые проблемы и исследования» // Труды Института государства и права РАН / Proceedings of the Institute of State and Law of the RAS. 2020. Т. 15. № 2. С.199–210. DOI: 10.35427/2073-4522-2020-15-2-polyakova-minbaleev.
3. Доходность НПФ за 2020 год // Центральный банк России [Электронный ресурс] cbr.ru (дата обращения 22.05.2021г.).
4. Раскрыта схема вывода пенсионных накоплений россиян за границу // Статья от 01.05.2019 г. [Электронный ресурс] «URA.ru». И. Шестак. (дата обращения: 12.03.2020)

References

1. Androsova L. D. Non-state pension funds in the modern financial system of Russia. 2017. №3-1.
2. Polyakova T. A., Minbaleev A.V. Review of the round table “Global Information society in the conditions of digitalization and new challenges: legal problems and research” // Proceedings of the Institute of State and Law of the Russian Academy of Sciences / Proceedings of the Institute of State and Law of the RAS. 2020. Vol. 15. no. 2. pp. 199-210. DOI: 10.35427/2073-4522-2020-15-2-polyakova-minbaleev
3. NPF profitability for 2020 // Central Bank of Russia [Electronic resource] cbr.ru (accessed 22.05.2021)
4. The scheme of withdrawal of pension savings of Russians abroad is disclosed // Article of 01.05.2019 [Electronic resource] “URA.ru”. I. Shestak. (accessed 12.03.2020)