

ОРГАНИЗАЦИЯ НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО СТРАХОВАНИЯ НА ПРЕДПРИЯТИЯХ ТЕКСТИЛЬНОЙ ОТРАСЛИ

О.Ю. ГУРЬЕВА, О.В. МЕЛЬНИКОВА

(Ивановский государственный университет,
Ивановский филиал АНО ВПО ЦС РФ «Российского университета кооперации»)

Одним из перспективных направлений улучшения пенсионной проблемы в стране может стать организация корпоративных (негосударственных) пенсионных фондов. Альтернативным выходом из сложившейся ситуации является организация корпоративных пенсионных фондов на самом предприятии (в том числе текстильном).

Корпоративная пенсия – фактор долгосрочной мотивации для наиболее ценных сотрудников предприятия. Такая пенсия, помимо оплаты профобучения, предоставления льготных ссуд, оплаты турпутевок, должна стать важнейшим элементом общего соцпакета.

Негосударственный пенсионный фонд (НПФ) – особая организационно-правовая форма некоммерческой организации социального обеспечения, основным видом деятельности которой является негосударственное пенсионное обеспечение участников Фонда на основании договоров о негосударственном пенсионном обеспечении. НПФ осуществляют деятельность на основании Федерального закона N75-ФЗ от 07.05.1998 "О негосударственных пенсионных фондах".

Деятельность НПФ по негосударственному пенсионному обеспечению включает аккумуляцию пенсионных взносов, размещение пенсионных резервов в соответствии с действующим законодательством, распределение полученного дохода, оформление и выплата негосударственных пенсий. Рассмотрим эти функции подробнее.

На основании Пенсионного договора вкладчик перечисляет в НПФ пенсионные взносы. При заключении договора необходимо будет выбрать пенсионную схему – некую спецификацию договора. Схемы

бывают трех видов: сберегательные, страховые и смешанные.

Сберегательная схема, как правило, предполагает выплату пенсий в течение определенного срока, а в случае смерти участника пенсионной программы – наследование или правопреемство. Страховая схема, как правило, подразумевает пожизненные выплаты пенсий, но наследование при этом не предусмотрено. Смешанная схема представляет собой комбинированный вариант страховой и сберегательной схем.

В качестве Вкладчика могут выступать предприятие, перечисляющее пенсионные взносы в пользу своих работников, или физическое лицо, перечисляющее пенсионные взносы в свою пользу. В первом случае речь будет идти о солидарной схеме, а во втором – об именной. Таким образом, фонд осуществляет учет поступивших пенсионных взносов на солидарном или именном пенсионном счете Вкладчика и формирует пенсионные резервы.

В дальнейшем эти резервы будут инвестированы в высоконадежные активы с целью получения дохода. Полученный доход будет увеличивать сумму будущей пенсии. Однако часть дохода будет направляться на вознаграждение управляющего, на пополнение страхового резерва и на оплату расходов по обслуживанию фонда.

При наступлении пенсионных оснований (выход на пенсию) у Участника определяется размер негосударственной пенсии и порядок ее получения исходя из накопленной суммы.

Для того, чтобы выбрать негосударственный пенсионный фонд, частному лицу необходимо, прежде всего, сформулировать свои требования и ожидания.

В общем случае к критериям надежности негосударственного пенсионного фонда можно отнести следующие показатели:

- опыт работы в области негосударственного пенсионного обеспечения,
- состав учредителей,
- размер пенсионного и страхового резервов,
- размер имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности,
- количество участников, а также объем пенсионных взносов и выплаченных пенсий.

В соответствии с действующим законодательством негосударственные пенсионные фонды вправе размещать свои пенсионные резервы самостоятельно или через управляющие компании. НПФ вправе самостоятельно размещать средства в государственные и муниципальные ценные бумаги, ценные бумаги субъектов РФ, на банковский депозит или в объекты недвижимости.

Взаимоотношения НПФ и управляющей компании строятся на основании договоров доверительного управления и иных договоров, в зависимости от схемы работы пенсионного фонда на финансовом рынке. В свою очередь управляющие компании обязаны иметь лицензию на те виды деятельности, по которым они осуществляют операции со средствами пенсионных фондов.

Размещение пенсионных резервов Фонда должно удовлетворять следующим требованиям к их составу:

- стоимость пенсионных резервов, размещенных в один объект, не может превышать 10% общей стоимости пенсионных резервов;
- общая стоимость пенсионных резервов, размещенных в ценные бумаги, не имеющих признаваемых котировок, не должна превышать 20% стоимости пенсионных резервов;
- общая стоимость пенсионных резервов, размещенных в ценные бумаги, выпущенные учредителями и вкладчиками фонда, не должна превышать 30% стоимости пенсионных резервов, за исключением

случаев, когда указанные ценные бумаги включены в Котировальный лист РТС первого уровня;

- в федеральные государственные ценные бумаги допускается размещать суммарно не более 50% стоимости пенсионных резервов, за исключением случаев их приобретения в результате проведения новации;
- в государственные ценные бумаги субъектов Российской Федерации и муниципальные ценные бумаги допускается размещать суммарно не более 50% стоимости пенсионных резервов;
- в акции и облигации предприятий и организаций допускается размещать суммарно не более 50% стоимости размещенных пенсионных резервов;
- в векселя допускается размещать не более 50% стоимости размещенных пенсионных резервов;
- в банковские вклады и недвижимость допускается размещать суммарно не более 50% стоимости размещенных пенсионных резервов.

Существуют отступления от требования по обязательной диверсификации вложений НПФ.

Так, например:

- если общая стоимость размещенных пенсионных резервов фонда не превышает 1,5 миллиона рублей, процентные ограничения на размещение пенсионных резервов в федеральные государственные ценные бумаги и (или) банковские вклады (депозиты) банков, не накладываются;
- если приобретаются паи паевых инвестиционных фондов, правилами и инвестиционной декларацией которых предусмотрено выполнение правил и требований, предъявляемых к НПФ, процентные ограничения на стоимость пенсионных резервов, размещенных в паи этих паевых инвестиционных фондов, не накладываются.

Рекомендована кафедрой экономики и бухгалтерского учета Российского университета кооперации (Ивановский филиал). Поступила 30.05.07.