

ТРУДНОСТИ ВНЕДРЕНИЯ ОСНОВНЫХ ИНСТИТУЦИОНАЛЬНЫХ ИНСТРУМЕНТОВ ПЕНСИОННОЙ СИСТЕМЫ В РК: ПРОБЛЕМЫ И ИХ РЕШЕНИЕ

Суйменбаева Акмарал, Курманбаева Дамира

„Степень ответственности нации перед гражданами во многом определяется заинтересованностью государства в организации разветвленной системы социального обеспечения населения. Международный опыт свидетельствует, что чем более развита страна в экономическом отношении, тем шире охват населения и тем более разносторонние методы она применяет в рамках совершенствования собственной пенсионной системы. Построение пенсионной системы всегда требует от общества выбора между эффективностью и справедливостью функционирования экономической системы в целом, между благосостоянием нынешних и будущих пенсионеров, в частности. Постиндустриальное общество предъявляет все более высокие требования к уровню предоставляемых населению социальных благ. В первую очередь это касается системы пенсионного обеспечения. На разных этапах развитые страны сталкивались с трудностями пенсионного обеспечения граждан. К настоящему времени многие из них уже выработали собственные подходы к оптимизации пенсионных систем. Все они имеют свои достоинства и недостатки, учитывают разнообразные традиции, свойственные пенсионному финансированию данного государства. Такой опыт может быть очень полезен при современном реформировании пенсионной системы Казахстана.“¹

„Сама проведенная пенсионная реформа не решает главной задачи – счастья и благополучия пенсионеров.“² По мнению автора А.В.Власова „незвизая на то, что источником пенсии является предстоящее поколение, в стране пенсии никак не связаны с числом детей, воспитанных гражданином. Дискуссия по проблемным вопросам пенсионной системы ведется основным образом через призму уровня пенсионного обеспечения сегодняшних пенсионеров и финансовой стабильности самой системы в целом. Масштабы роста пенсии является проблемой

¹ Геронина Н.Р. //Современные методы повышения устойчивости пенсионной системы Российской Федерации// монография, Москва, 2015, с. 13.

² Соловьев А. Пенсионное обеспечение: альтернативные модели и перспективы. <http://www.dmitrieva.org/id192>

только государственной пере распределительной системы пенсионного обеспечения. Размер пенсии зависит от заинтересованности людей, сколько можно „вытребовать“ в этом направлении. Поскольку как пенсионная система установлена по принципу индивидуальных накоплений проблемы не должно быть. Пенсия человека зависит от его индивидуальных накоплений.

В Казахстане одной из проблем в пенсионной системе является низкий уровень пенсии. Для характеристики относительной величины пенсии обычно используют так называемый коэффициент замещения, т.е. отношение средней пенсии к средней заработной плате. Причиной низкой пенсии населения в Казахстане также является сравнение с прожиточным минимумом. Это главным образом является определением минимальных затрат потребностей. Потребности людей безграничны, и определения минимального уровня будет всегда субъективным. Невозможно обосновать минимальный уровень потребностей. Кроме этого, непонятно почему именно минимальный уровень (или отношение к нему) должно быть ориентиром. Важным также является то, что в данном подходе не учитываются потребности, и уровень доходов остальной части общества. Единственным способом определения относительного уровня пенсионного обеспечения является сравнение денежных доходов пенсионера и денежных доходов работающего человека с учетом численности его семьи.³

Накопительный пенсионный фонд является основой, важнейшим субъектом накопительной системы пенсионного обеспечения граждан, его взаимодействие с иными участниками системы определяет ее жизнеспособность. Накопительный пенсионный фонд – это юридическое лицо, создаваемое в форме акционерного общества, осуществляющее следующие виды деятельности:

- по привлечению пенсионных взносов;
- по осуществлению пенсионных выплат;
- деятельность по инвестиционному управлению пенсионными активами.

Правовое обеспечение деятельности фондов осуществляется достаточно обширным нормативным правовым материалом, большинство актов его составляющих носит подзаконный характер. Особое место в регламентации требований, устанавливаемых к осуществлению своих функций фондами, отводится актам Национального банка Республики Казахстан, который не только определяет условия для начала деятельности фондов, но и проверяет в установленном им порядке осуществление фондами своих полномочий, контролирует процесс их реорганизации и ликвидации.

Все накопительные фонды делятся на два вида: единый накопительный пенсионный фонд и добровольные накопительные пенсионные фонды.

Единый накопительный пенсионный фонд осуществляет привлечение обязательных пенсионных взносов, обязательных профессиональных пенсионных взносов, добровольных пенсионных взносов и выплат пенсионных накоплений. Иным лицам запрещается заключение договоров о пенсионном обеспечении за счет обязательных пенсионных взносов, обязательных профессиональных пенсионных взносов. ЕНПФ создается в форме акционерного общества, является

³ А.В.Власов // Реформа пенсионной системы и демографическая проблема. 23.10.2012 г.

некоммерческой организацией. Единственным акционером единого накопительного пенсионного фонда является Правительство Республики Казахстан. Доверительное управление акциями единого накопительного пенсионного фонда, принадлежащими Правительству Республики Казахстан, осуществляется Национальным Банком Республики Казахстан.

Добровольный накопительный пенсионный фонд создается в форме акционерного общества. Добровольный накопительный пенсионный фонд осуществляет деятельность на основании лицензии на управление инвестиционным портфелем с правом привлечения добровольных пенсионных взносов, выданной уполномоченным органом, и привлекает добровольные пенсионные взносы в порядке и на условиях, установленных нормативным правовым актом уполномоченного органа и договором о пенсионном обеспечении за счет добровольных пенсионных взносов. Учредителями и (или) акционерами ДНПФ могут быть физические лица-резиденты Республики Казахстан, юридические лица. Наименование добровольного накопительного пенсионного фонда должно содержать слова „добровольный накопительный пенсионный фонд“.

Единому накопительному пенсионному фонду, добровольному накопительному пенсионному фонду запрещается реклама деятельности, соответствующая действительности на день ее опубликования. Информация о доходности по пенсионным активам может предоставляться только с указанием периода, в течение которого получен соответствующий инвестиционный доход.

Пенсионные активы единого накопительного пенсионного фонда и добровольного накопительного фонда формируются за счет пенсионных взносов, инвестиционного дохода, средств, поступивших в качестве пени и возмещения убытков, за минусом комиссионного вознаграждения. Пенсионные активы единого накопительного пенсионного фонда, добровольного накопительного пенсионного фонда могут быть использованы исключительно на следующие цели:

1) размещение в финансовые инструменты, перечень которых определяется уполномоченными органами инвестиционной декларацией;

2) осуществление пенсионных выплат в соответствии с законодательством Республики Казахстан;

3) перевод пенсионных накоплений в страховую организацию по договору пенсионного аннуитета в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан;

4) перевод пенсионных накоплений за счет добровольных пенсионных взносов из единого накопительного пенсионного фонда в добровольный накопительный пенсионный фонд, из добровольного накопительного пенсионного фонда в единый накопительный пенсионный фонд, а также из одного добровольного накопительного пенсионного фонда в другой добровольный накопительный пенсионный фонд;

5) возврат ошибочно зачисленных пенсионных взносов и иных ошибочно зачисленных денег;

6) выплата комиссионного вознаграждения единому накопительному пенсионному фонду, добровольному накопительному пенсионному фонду в случаях и размере, установленных законодательством. Так, предельная величина комис-

сионного вознаграждения единого накопительного пенсионного фонда устанавливается в пределах не выше: 7,5 процента от инвестиционного дохода; 0,025 процента в месяц от пенсионных активов.

Предельная величина комиссионного вознаграждения добровольного накопительного пенсионного фонда устанавливается в пределах не выше: 15 процентов от инвестиционного дохода; 0,05 процента в месяц от пенсионных активов.

Единый накопительный пенсионный фонд и добровольный накопительный пенсионный фонд ведут бухгалтерский учет и представляют финансовую отчетность и первичные статистические данные отдельно по собственным средствам и пенсионным активам в уполномоченный орган в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан. Ежегодный аудиторский отчет по пенсионным активам единого накопительного пенсионного фонда или добровольного накопительного пенсионного фонда включает проверку порядка ведения бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности в отношении пенсионных активов единого накопительного пенсионного фонда или добровольного накопительного пенсионного фонда на предмет соответствия требованиям, установленным законодательством Республики Казахстан.

Единый накопительный пенсионный фонд, добровольный накопительный пенсионный фонд в обязательном порядке создают службу внутреннего аудита и формируют следующие коллегиальные органы: совет директоров – орган управления; правление – исполнительный орган.

Руководящим работником единого накопительного пенсионного фонда не может быть назначено (избрано) также лицо, совершившее коррупционное преступление либо привлекавшееся в течение трех лет до даты назначения (избрания) к дисциплинарной ответственности за совершение коррупционного правонарушения.

В случаях обнаружения уполномоченным органом нарушений законодательства Республики Казахстан, выявления неправомерных действий или бездействия должностных лиц и работников единого накопительного пенсионного фонда, добровольного накопительного пенсионного фонда, а также невыполнения иных требований уполномоченного органа, предусмотренных законодательством, уполномоченный орган вправе применить к единому накопительному пенсионному фонду, добровольному накопительному пенсионному фонду одну из следующих ограниченных мер воздействия:

- 1) давать обязательное для исполнения письменное предписание;
- 2) ставить вопрос перед акционерами об отстранении от выполнения служебных обязанностей руководящих работников единого накопительного пенсионного фонда, добровольного накопительного пенсионного фонда;
- 3) направить требование о представлении письма-обязательства. Письмо-обязательство единого накопительного пенсионного фонда или добровольного накопительного фонда должно содержать факт признания имеющихся нарушений законодательства Республики Казахстан, а также гарантию руководства единого накопительного пенсионного фонда, добровольного накопительного пенсионного фонда по их устранению в строго определенные сроки и (или) недопущению

впредь подобных нарушений законодательства Республики Казахстан с указанием перечня запланированных мероприятий;

4) составить письменное соглашение, которое подлежит обязательному подписанию. Письменное соглашение заключается между единым накопительным пенсионным фондом, добровольным накопительным пенсионным фондом и уполномоченным органом о необходимости устранения выявленных нарушений законодательства Республики Казахстан и утверждения первоочередных мер по устранению этих нарушений.

В качестве санкций уполномоченный орган вправе применить следующие меры: налагать и взыскивать штрафы в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан; приостанавливать действие либо лишать лицензии добровольных накопительных пенсионных фондов; отстранять от выполнения служебных обязанностей руководящих работников фондов, на основании достаточных данных для признания действий указанного руководящего работника (работников) единого накопительного пенсионного фонда, добровольного накопительного пенсионного фонда не соответствующими требованиям законодательства Республики Казахстан с одновременным отзывом согласия на назначение (избрание) на должность руководящего работника (работников) единого накопительного пенсионного фонда.

Уполномоченный орган вправе приостановить действие лицензии на управление инвестиционным портфелем с правом привлечения добровольных пенсионных взносов на срок до шести месяцев по любому из таких оснований, как, например, систематическое (три и более случая в течение двенадцати последовательных календарных месяцев) невыполнение и ненадлежащее выполнение добровольным накопительным пенсионным фондом обязательств по договорам о пенсионном обеспечении за счет добровольных пенсионных взносов; задержка начала деятельности добровольного накопительного пенсионного фонда более года с момента выдачи лицензии; задержка начала деятельности добровольного накопительного пенсионного фонда более года с момента выдачи лицензии и др.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ:

1. Геронина Н.Р. //Современные методы повышения устойчивости пенсионной системы Российской Федерации// монография, Москва, 2015, с. 13.
2. Соловьев А. Пенсионное обеспечение: альтернативные модели и перспективы. <http://www.dmitrieva.org/id192>
3. А.В.Власов // Реформа пенсионной системы и демографическая проблема. 23.10.2012 г.

**ТРУДНОСТИ ВНЕДРЕНИЯ ОСНОВНЫХ
ИНСТИТУЦИОНАЛЬНЫХ ИНСТРУМЕНТОВ ПЕНСИОННОЙ
СИСТЕМЫ В РК: ПРОБЛЕМЫ И ИХ РЕШЕНИЕ**

Суйменбаева Акмарал, Курманбаева Дамира

Аннотация: В статье анализируются *правовое* обеспечение деятельности фондов, которые осуществляются достаточно обширным нормативным правовым материалом, большинство актов его составляющих носит подзаконный характер.

Ключевые слова: Социальное обеспечение; Права человека; Пенсионная система; Пенсионная выплата; Пенсионный фонд; Единым накопительным пенсионный фонд; Добровольным накопительным пенсионный фонд.

**DIFFICULTIES IN INTRODUCING THE MAIN INSTITUTIONAL
INSTRUMENTS OF THE PENSION SYSTEM IN THE REPUBLIC
OF KAZAKHSTAN: PROBLEMS AND THEIR SOLUTIONS**

Suimenbayeva Akmaral, Kurmanbayeva Damira

Abstract: The article analyzes the legal support of the activities of foundations, which are carried out by a fairly extensive regulatory legal material, most of the acts of its components are of a subordinate nature.

Keywords: Social security; Human rights; Pension system; Pension payment; Pension Fund; Unified accumulative pension Fund; Voluntary funded pension fund.