

---

## НЕГОСУДАРСТВЕННОЕ ПЕНСИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ КАК МОДЕЛЬ ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ ИНДИВИДА, ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ, ГОСУДАРСТВА И ГРАЖДАНСКОГО ОБЩЕСТВА В ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКИХ ОТНОШЕНИЯХ

© 2014 Пашков Андрей Викторович  
кандидат юридических наук, доцент  
Самарский государственный университет  
443011, г. Самара, ул. Академика Павлова, д. 1  
E-mail: lvls@mail.ru

Статья посвящена анализу системы негосударственного пенсионного обеспечения как модели организации предпринимательских отношений, в которой представлены все субъекты предпринимательского права: индивид, предприниматель, государство и гражданское общество. Элементом, объединяющим эти отношения, является интерес самосохранения, преследуемый всеми участниками предпринимательских отношений. Предлагается сравнительный анализ с системой обязательного пенсионного обеспечения.

*Ключевые слова:* индивид, предприниматель, государство и гражданское общество, предпринимательские отношения, интерес самосохранения.

Несмотря на явно неудачное время для выдвижения предположения о том, что негосударственное пенсионное обеспечение является моделью взаимодействия индивида, предпринимателя, государства и гражданского общества в предпринимательских отношениях, тем не менее действия, осуществляемые в настоящее время различными органами государственной власти Российской Федерации по дискредитации этого предположения, являются всего лишь одним из примеров реального присутствия и частоты принятия ошибочных решений должностными лицами, наполняющими государственные аппараты организации систематической власти в предпринимательских отношениях<sup>1</sup>.

Сама идея пенсионного обеспечения родилась достаточно давно и реализуется уже многие столетия. Но идея массового пенсионного обеспечения появилась сравнительно недавно и является следствием и одним из символов формирования современных социальных рыночных государств. В любом случае по своей технологии и целям система отношений по пенсионному обеспечению максимально приближена к ситуации, в которой существование этих отношений становится для индивида единственной возможностью простого физического выживания (самосохранения). Подобный тип отношений возникает в условиях, когда индивид лишен или серьезно

ограничен в собственных возможностях выжить в окружающем социальном мире.

В данной связи встает вопрос: относятся ли указанные отношения к числу предпринимательских? Если следовать логике, заложенной законом использованием категории “прибыль” (ст. 2 Гражданского кодекса РФ) в легальном определении предпринимательской деятельности, то неизбежен вывод о том, что в лучшем случае лишь часть этих отношений может быть отнесена к числу предпринимательских. По данному критерию, несомненно, такими отношениями являются отношения, связанные с деятельностью, например, пенсионных фондов, направленной на получение прибыли, по поводу услуг, предоставляемых ими участникам пенсионных отношений.

Однако, с нашей точки зрения, предпринимательский характер отношений определяется более широкой целью, по отношению к которой прибыль всего лишь один из способов ее достижения. Такой целью является осознанная и реализуемая участником предпринимательских отношений необходимость восполнения недостающих условий для нормальной жизнедеятельности. С нашей точки зрения, это интерес самосохранения, в основе которого лежит высшее человеческое благо - жизнь.

Самосохранение может быть представлено в различных вариантах - от простого физическо-

го самосохранения до самосохранения социального, экономического, юридического. Лежащее в основе самосохранения благо-жизнь настолько универсально, что предоставляет нам возможность за любым человеческим действием рассмотреть ее очертания. Как пишет Джон Финнис, “признание, преследование и осуществление этой основной человеческой цели... бесконечно многообразны: отчаянная борьба и молитва человека, оказавшегося за бортом и старающегося удержаться на плаву, пока его корабль не вернется за ним; слаженная работа хирургов и многочисленный подчиненный персонал, целая сеть вспомогательных служб, медицинских школ и т.д.; законы и программы безопасности движения; отправка продовольствия в помощь голодающим; земледелие, животноводство, рыболовство; торговля продуктами питания; возвращение к жизни самоубийц; наблюдение за тем, чтобы никто не заступал на проезжую часть дороги...”<sup>22</sup>.

Если с физическим выживанием, как формой самосохранения, все достаточно понятно, то в случае социального самосохранения мы можем говорить об осознанной необходимости восполнения условий, обеспечивающих самопорождение рыночного порядка, а также его основу - стихийный характер рыночного порядка.

Лица, обладающие различными формами рыночного экономического интереса, в основе которого интерес самосохранения, являются субъектами предпринимательского права - это индивид, предприниматель, государство и гражданское общество. Так, индивид на протяжении всей истории своего существования находится в процессе обеспечения простого физического выживания, которое, однако, невозможно без фроммовского трансвыживания. Размышляя об условиях человеческого существования, Фромм обращает внимание на “проблему человеческой гибкости”. Он пишет: “Если человек может есть мясо или овощи или то и другое, то он и жить может то как раб, то как свободный человек, в скудности или в изобилии, в обществе, где ценят любовь, или в обществе, где ценят разрушение”<sup>23</sup>. Вместе с тем Фромм говорит: “...история человека показывает, что можно сделать с человеком и вместе с этим - что сделать с ним *нельзя*. Если бы человек был бесконечно податлив, не было бы революций; не было бы перемен, потому что культура смогла бы с успехом покорить его без всякого сопротивления своим образцам.

Но человек, будучи только *относительно* податливым, всегда выражал протест против дисбаланса между общественным порядком и его человеческими потребностями...”<sup>24</sup>. В основе такой гибкости, по мнению Фромма, именно человеческие потребности, среди которых главные - потребности выживания и так называемого трансвыживания, создающие фундаментальный конфликт человеческой экзистенции.

Если рассматривать человеческое существование исключительно как процесс физического выживания, то вполне естественно было бы и усомниться в необходимости существования всего того, что выходило бы за рамки этого процесса. В данной связи существование всего того, что непосредственно к физическому выживанию не относится, доказывает существование сферы пограничной, но не перекрываемой названной. Это сфера реализации “сознания, воображения и потенциальной свободы”<sup>25</sup>. И именно в этой сфере рождаются предприниматель, государство и гражданское общество.

Следовательно, субъект предпринимательского права - результат персонификации рыночного экономического (предпринимательского) интереса, возникший в процессе эволюции стихийного самопорождающегося экономического рыночного порядка. Персонификация предпринимательского интереса является итогом взаимодействия сложного набора факторов, среди которых можно обнаружить субъективные и объективные. Первые связаны с осознанием субъектом права собственных экономических целей и интересов, а также с определением им способов достижения соответствующих целей и реализации интересов. К объективным факторам относится непреднамеренное для каждого из участников формирование стихийного (объективного) порядка в процессе непосредственного участия лица в реализации собственных экономических целей и интересов.

Предпринимательское право как система норм в рассматриваемой ситуации предстает как система, описывающая правовой механизм согласования рыночных экономических интересов уже возникших (персонифицировавшихся) участников предпринимательских отношений.

Если мы все предпринимательские отношения будем рассматривать через призму обеспечения самосохранения их участников, то, несомненно, увидим, что все элементы отношений по пенсионному обеспечению являются предприни-

матерскими. Это предпринимательские отношения, поскольку они включают, как было уже сказано, отношения: связанные с осуществлением деятельности предпринимателями, в частности инвестиционной деятельности; связанные с осуществлением деятельности государства по координации предпринимательских отношений; связанные с обеспечением самосохранения индивидов; связанные с участием гражданского общества в контроле за деятельностью государства и предпринимателей в указанной сфере. Каждая из названных разновидностей отношений и в целом вся система этих отношений обеспечивают самосохранение их участника. Так, если данные отношения обеспечивают самосохранение индивида, то не в меньшей степени они направлены и на самосохранение государства, которое, реализуя функции социального государства, создает условия для стабильного существования всей системы в целом. Однако точно так же направлена на самосохранение и деятельность предпринимателя, у которого прибыль является лишь способом его обеспечения.

В связи с вышеизложенным необходимо различать пенсионные отношения обязательного и добровольного характера. Различия между этими типами отношений заключаются именно в том, что в отношениях, связанных с обязательным пенсионным обеспечением, индивид как самостоятельная активная фигура фактически исключен из данной системы. В таких отношениях он остается пассивным “целевым” элементом и моделируется в правовом смысле как “слабая” сторона. Принципы современной российской системы обязательного пенсионного обеспечения предполагают рассмотрение ее именно как системы прямого ограничения прав предпринимателей, связанных с выполнением социальной функции современным государством. В этом случае мы фактически сталкиваемся с отношениями фискального (конфискационного) типа. Как с точки зрения оснований возникновения, так и с точки зрения техники правового закрепления, эти отношения вряд ли можно отнести к рыночным механизмам. Решения государства императивно-фискального типа, как правило, исключают формирование данных отношений в стихийном порядке.

Тем не менее следует обратить внимание, что даже в системе обязательного государственного пенсионного обеспечения индивиду во многих случаях предлагается принимать самостоя-

тельные решения, серьезным образом трансформирующие пенсионные правоотношения. В частности, решения о передаче средств пенсионных накоплений для финансирования выплаты накопительной части трудовой пенсии с целью инвестирования являются самостоятельным актом волеизъявления, непринятие которого может вызвать определенные правовые последствия (непринятие решения в условиях риска оказаться в категории так называемых “молчунов”). В соответствии со ст. 31 Федерального закона от 24 июля 2002 г. № 111-ФЗ “Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации”<sup>6</sup> при формировании накопительной части трудовой пенсии застрахованные лица (индивиды) имеют право:

1) выбирать инвестиционный портфель управляющей компании, отобранной по конкурсу, либо расширенный инвестиционный портфель государственной управляющей компании, либо инвестиционный портфель государственных ценных бумаг государственной управляющей компании;

2) отказаться от формирования накопительной части трудовой пенсии через Пенсионный фонд РФ и выбрать негосударственный пенсионный фонд в соответствии с законодательством РФ об обязательном пенсионном страховании;

3) в порядке, установленном федеральным законом, отказаться от формирования накопительной части трудовой пенсии через негосударственные пенсионные фонды и осуществлять формирование накопительной части трудовой пенсии через Пенсионный фонд РФ, выбрав инвестиционный портфель управляющей компании, отобранной по конкурсу, либо расширенный инвестиционный портфель государственной управляющей компании, либо инвестиционный портфель государственных ценных бумаг государственной управляющей компании.

Более того, в соответствии со ст. 11 Федерального закона от 30 апреля 2008 г. № 56-ФЗ “О дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений”<sup>7</sup> аналогичные права появляются у застрахованного лица и в случае направления на накопительную часть трудовой пенсии дополнительных взносов сверх тарифов, установленных по обязательному пенсионному страхованию<sup>8</sup>.

Иная ситуация возникает в системе негосударственного пенсионного обеспечения.

В первую очередь следует обратить внимание на то, что в правоотношениях по негосударственному пенсионному обеспечению реализация индивидом целей самосохранения предполагает использование индивидом наиболее “рыночной” модели поведения, в частности модели физического лица-инвестора. Негосударственная система пенсионного обеспечения, связанная с решением тех же проблем выживания индивида, что и система обязательного государственного пенсионного обеспечения, основана на иных принципах. Данная система содержит все основные признаки, которых характеризуют ее как сферу предпринимательских отношений, в которой самостоятельность индивида определяет сущность таких отношений. По своим характеристикам это отношения инвестиционного характера.

Правовой основой регулирования данного типа отношений является ст. 39 Конституции Российской Федерации, в соответствии с которой каждому гарантируется социальное обеспечение по возрасту, в случае болезни, инвалидности, потери кормильца, для воспитания детей и в иных случаях, установленных законом, а также Федеральный закон от 7 мая 1998 г. № 75-ФЗ “О негосударственных пенсионных фондах”<sup>9</sup>, который предполагает участие в отношениях по негосударственному пенсионному обеспечению следующих лиц.

#### 1. Индивиды.

К индивидам относятся вкладчики - физические лица, являющиеся стороной пенсионного договора и уплачивающие пенсионные взносы в пенсионный фонд. Их следует отличать от участников - физических лиц, которым в соответствии с заключенным между вкладчиком и пенсионным фондом пенсионным договором должны производиться или производятся выплаты негосударственной пенсии. При этом участник может выступать вкладчиком в свою пользу. Участник, выступающий вкладчиком в свою пользу, в максимальной степени олицетворяет индивида, осуществляющего инвестиционную деятельность в собственных интересах самосохранения.

Кроме того, к категории индивида мы можем отнести застрахованное лицо - либо физическое лицо, заключившее договор об обязательном пенсионном страховании, либо физическое лицо, в пользу которого заключен договор о создании профессиональной пенсионной системы. Указанное лицо действует с учетом положений об обязательном государственном страховании.

#### 2. Предприниматели.

Предпринимателей можно условно разделить на несколько групп в зависимости от качества решаемых ими задач.

Первая - это предприниматели-страхователи, под которыми понимаются физические или юридические лица, обязанные перечислять страховые взносы на финансирование накопительной части трудовой пенсии в пользу застрахованного лица в соответствии с Федеральным законом “Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации”.

Вторая - предприниматели как вкладчики - юридические лица, являющиеся стороной пенсионного договора и уплачивающие пенсионные взносы в пенсионный фонд в интересах какого-либо участника - физического лица.

Третья - это предприниматели, которые оказывают услуги в сфере негосударственного пенсионного обеспечения. К ним относятся:

- управляющая компания - акционерное общество, общество с ограниченной (дополнительной) ответственностью, созданные в соответствии с законодательством РФ и имеющие лицензию на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами;

- специализированный депозитарий - акционерное общество, общество с ограниченной (дополнительной) ответственностью, созданные в соответствии с законодательством РФ и имеющие лицензию на осуществление депозитарной деятельности и лицензию на деятельность специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов;

- актуарий - лицо, которое отвечает требованиям, установленным для лиц, осуществляющих проведение актуарного оценивания деятельности фондов в порядке, определяемом Правительством РФ.

3. Государство, представленное уполномоченным федеральным органом исполнительной власти, на который Правительством РФ возложены задачи по государственному регулированию деятельности фондов по негосударственному пенсионному обеспечению, обязательному пенсионному страхованию и профессиональному пенсионному страхованию, а также надзор и контроль за указанной деятельностью.

4. Гражданское общество, представленное саморегулируемыми организациями, организацией фондов и организаций, которые по договорам с фондами осуществляют ведение пенсионных счетов как добровольных объединений фондов и (или) указанных организаций, функционирующих на принципах некоммерческой организации для обеспечения условий профессиональной деятельности, защиты интересов клиентов фондов, установления правил и стандартов проведения операций, обеспечивающих эффективную деятельность.

Саморегулируемые организации имеют право:

- представлять законные интересы своих членов в их отношениях с федеральными органами государственной власти, органами государственной власти субъектов РФ, органами местного самоуправления;

- обжаловать в судебном порядке акты и действия федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов РФ, органов местного самоуправления, нарушающие права и законные интересы любого из своих членов или группы членов;

- применять в отношении своих членов предусмотренные учредительными и иными документами меры дисциплинарной ответственности, в том числе исключение из числа членов саморегулируемой организации.

5. Негосударственный пенсионный фонд - особая организационно-правовая форма некоммерческой организации социального обеспечения, исключительными видами деятельности которой являются:

- деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению участников фонда в соответствии с договорами негосударственного пенсионного обеспечения;

- деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию в соответствии с Федеральным законом "Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации" и договорами об обязательном пенсионном страховании;

- деятельность в качестве страховщика по профессиональному пенсионному страхованию в соответствии с федеральным законом и договорами о создании профессиональных пенсионных систем.

Выделение фондов в качестве самостоятельной группы участников отношений определяется

тем, что в его деятельности одновременно можно усмотреть и деятельность предпринимателя, и деятельность гражданского общества. Это связано с тем, что некоммерческой организации законом императивно вменены функции, которые свойственны коммерческим организациям.

Кроме того, в соответствии со ст. 18 Федерального закона от 5 марта 1999 г. № 46-ФЗ "О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг"<sup>10</sup> общественные объединения инвесторов - физических лиц федерального, межрегионального и регионального уровней вправе осуществлять защиту прав и законных интересов инвесторов - физических лиц в формах и порядке, которые предусмотрены законодательством РФ. В частности, общественные объединения инвесторов - физических лиц вправе обращаться в суд с заявлениями о защите прав и законных интересов инвесторов - физических лиц, понесших ущерб на рынке ценных бумаг, - в порядке, установленном процессуальным законодательством Российской Федерации; осуществлять контроль за соблюдением условий хранения и реализации имущества должников, предназначенного для удовлетворения имущественных требований инвесторов - физических лиц в связи с противоправными действиями на рынке ценных бумаг, - в порядке, установленном законодательством Российской Федерации; создавать собственные компенсационные и иные фонды в целях обеспечения защиты прав и законных интересов инвесторов - физических лиц; объединяться в ассоциации и союзы.

Таким образом, можно сделать вывод, что в рассматриваемом сегменте предпринимательских отношений в концентрированном виде представлена модель предпринимательских отношений, демонстрирующая взаимосвязанность и взаимозависимость субъектов предпринимательского права (индивид, предприниматель, государство, гражданское общество), реализующих интересы самосохранения посредством участия в предпринимательских правоотношениях с использованием предоставленных законом различных юридических конструкций (моделей) субъекта предпринимательского правоотношения.

<sup>10</sup>Федеральным законом Российской Федерации от 28 декабря 2013 г. № 410-ФЗ "О внесении изменений в Федеральный закон "О негосударственных пенсионных фондах" и отдельные законодательные акты Российской Федерации"

кой Федерации” фактически осуществлена реквизиция на неопределенное время накопительной части трудовой пенсии граждан РФ под предлогом обеспечения их сохранности на время акционирования негосударственных пенсионных фондов (см.: Российская газета. 2013. 31 дек. (№ 6272)).

<sup>2</sup> Финнис Дж. Естественное право и естественные права / пер. с англ. В.П. Гайдамака, А.В. Панихиной. М., 2012. С. 119.

<sup>3</sup> Фромм Э. Революция надежды. Избавление от иллюзий: пер. с англ. / предисл. П.С. Гуревича. М., 2005. С. 82.

<sup>4</sup> Там же. С. 83.

<sup>5</sup> Там же. С. 89.

<sup>6</sup> Собрание законодательства Российской Федерации. 2002. № 30. Ст. 3028.

<sup>7</sup> Собрание законодательства Российской Федерации. 2008. № 18. Ст. 1943.

<sup>8</sup> См.: Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации: федер. закон от 15 дек. 2001 г. № 167-ФЗ // Собр. законодательства Рос. Федерации. 2001. № 51. Ст. 4832; О трудовых пенсиях в Российской Федерации: федер. закон от 17 дек. 2001 г. № 173-ФЗ // Собр. законодательства Рос. Федерации. 2001. № 52 (Ч. I). Ст. 4920.

<sup>9</sup> Собрание законодательства Российской Федерации. 1998. № 19. Ст. 2071.

<sup>10</sup> Собрание законодательства Российской Федерации. 1999. № 10. Ст. 1163.

*Поступила в редакцию 02.02.2014 г.*