

10. Богданов А. А. Тектология: всеобщая организационная наука : в 2 кн. М. : Экономика, 1989. Кн. 2. 351 с.
11. Smuts J. C. Holism and Evolution. 3rd ed. London : Macmillan and Co., 1936.

ПРАВОВОЙ МЕХАНИЗМ ГОСУДАРСТВЕННОГО СТИМУЛИРОВАНИЯ ДОБРОВОЛЬНОГО ПЕНСИОННОГО НАКОПИТЕЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

П. В. Рагойша

*Академия управления при Президенте Республики Беларусь,
ул. Московская, 17, 220089, г. Минск, Беларусь, ptraho@gmail.com*

Изучено развитие правового механизма государственного стимулирования добровольного накопительного страхования в Республике Беларусь, проанализированы нормы Указа Президента Республики Беларусь от 27 сентября 2021 г. № 367 «О добровольном страховании дополнительной накопительной пенсии», дана оценка перспектив развития добровольного накопительного страхования в Республике Беларусь с учетом государственного софинансирования пенсионных накоплений.

Ключевые слова: добровольное накопительное пенсионное страхование; накопительная пенсия; государственное софинансирование пенсионных накоплений; дополнительное пенсионное обеспечение.

Кризис распределительной пенсионной системы, основанной на принципе солидарности поколений, стал очевиден уже в середине 90-х гг. XX в., когда ввиду снижения рождаемости в Беларуси отчетливо стала проявляться тенденция старения населения на фоне снижения его численности. Так, доля лиц старше трудоспособного возраста (60 лет для мужчин и 55 лет для женщин) увеличилась с 13,6 процента в 1960 г. до 21,0 процента в 1996 г. и в 1999 г. достигла 21,5 процента всего населения [1]. Поэтому Концепцией реформы системы пенсионного обеспечения в Республике Беларусь, утвержденной постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 17 апреля 1997 г. № 349, была декларирована необходимость введения в стране трехуровневой пенсионной системы, состоящей из социальных пенсий, трудовых (страховых) пенсий и дополнительных негосударственных пенсий на основе профессионального и добровольного личного страхования.

Решимость государства развивать многоуровневую пенсионную систему, включающую дополнительное накопительное страхование, нашла дальнейшее закрепление в Программе реформирования пенсионного законодательства Республики Беларусь, утвержденной постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 4 марта 2002 г. № 294. Разработка и принятие соответствующих законопроектов планировалось в 2003–2004 гг.

Необходимость разработки соответствующих законодательных актов была также отражена в п. 40 Концепции совершенствования законодательства Республики Беларусь, одобренной Указом Президента Республики Беларусь от 10 апреля 2002 г. № 205. Вместе с тем при дальнейшем совершенствовании пенсионного законодательства акцент был сделан на оптимизации обязательного (в том числе профессионального) пенсионного страхования в рамках действующей системы. Остроту проблемы в первое десятилетие XXI ст. несколько снизило и увеличение численности

трудоспособного населения вследствие вступления в продуктивный возраст поколения, рожденного в период демографического бума 80-х гг. XX ст. Так, трудовые ресурсы в Беларуси увеличились с 6004,6 тыс. человек в 2000 г. до 6241,6 тыс. человек в 2007 г. [2].

В дальнейшем необходимость государственного стимулирования добровольных пенсионных накоплений все более осознавалась как в научном дискурсе [3; 4; 5], так и на уровне государственного управления. Этому способствовало нарастание негативных тенденций в демографической структуре населения. Численность трудоспособного населения в трудоспособном возрасте уменьшилась с 5637,4 тыс. человек в 2012 г. до 5366,8 тыс. человек в 2017 г., или на 4,8 %, доля лиц старше трудоспособного возраста достигла 25,2 % от всего населения [6].

Вместе с тем реформирование пенсионной системы согласно п. 1 Указа Президента Республики Беларусь от 11 апреля 2016 г. № 137 «О совершенствовании пенсионного обеспечения» (далее – Указ № 137) было решено осуществить посредством последовательного повышения на три года пенсионного возраста. Пунктом 3 Указа № 137 руководителям организаций (независимо от форм собственности) рекомендовалось с учетом имеющихся финансовых возможностей шире применять практику участия работодателей и работников в программах добровольного страхования дополнительной пенсии.

При этом белорусский законодатель последовательно расширял налоговые льготы, предоставляемые работникам и работодателям при направлении средств на добровольное пенсионное страхование.

Согласно подп. 1.2 п. 1 ст. 210 Налогового кодекса Республики Беларусь (далее – НК РБ) работник имеет право на социальный налоговый вычет по подоходному налогу в сумме, уплаченной в том числе в качестве страховых взносов по договорам добровольного страхования дополнительной пенсии, заключенным на срок не менее трех лет. Вплоть до 2019 г. законодателем устанавливался и ежегодно увеличивался предельный размер такого социального налогового вычета: в 2016 г. он составлял 1813 руб., в 2017 г. – 2874 руб., в 2018 г. – 3907 руб. С 01.01.2019 такой социальный налоговый вычет максимальным размером не ограничивается.

Доходы, полученные работником в виде оплаты страховых услуг, в том числе по договорам добровольного страхования жизни и дополнительной пенсии, за счет средств работодателя в настоящее время льготируются по подоходному налогу в пределах 3890 рублей в течение календарного года (п. 24 ст. 208 НК РБ).

Очередной этап реформирования правового механизма государственного стимулирования добровольного накопительного страхования в Республике Беларусь ознаменован изданием Указа Президента Республики Беларусь от 27 сентября 2021 г. № 367 «О добровольном страховании дополнительной накопительной пенсии» (далее – Указ № 367), в соответствии с которым в Беларуси с 1 октября 2022 г. вводится в действие система дополнительного добровольного накопительного пенсионного страхования. Стимулировать работников к участию в накопительном страховании призвано государственное софинансирование пенсионных накоплений.

Согласно подп. 3.1 п. 3 Указа № 367, страхователями по договору дополнительного накопительного пенсионного страхования могут быть работающие граждане, за которых работодателем уплачиваются обязательные пенсионные взносы на пенсионное страхование, при условии, что остается не менее 3 лет до достижения ими установленного пенсионного возраста на дату начала срока дополнительного страхования.

Размер страхового взноса определяется страхователем самостоятельно, но не выше 13 процентов от причитающихся ему выплат, минимальный размер не установлен (подп. 3.3 Указа № 367). При этом страховой взнос в размере до 6 процентов включительно уплачивается страхователем из своих средств лишь в половинном размере, оставшаяся половина уплачивается за счет работодателя. Если размер страхового взноса превышает 6 процентов, за счет работодателя уплачивается часть взноса в размере 3 процентов, оставшаяся часть в размере вплоть до 10 процентов финансируется страхователем.

Предельный размер причитающихся работнику выплат, от сумм которых в процентном отношении определяется размер страхового взноса, не может превышать 5-кратной величины средней заработной платы работников в республике за месяц, предшествующий месяцу, за который уплачиваются обязательные страховые взносы, если иное не установлено Президентом Республики Беларусь (п. 14 приложения «Термины и их определения» к Указу № 267).

В свою очередь, для работодателя на величину уплаченного страхового взноса снижается размер обязательного страхового взноса на пенсионное страхование (подп. 3.4 п. 3 Указа № 367). Таким образом, работодатель, неся обязанности по финансированию пенсионных накоплений, в материальном плане ничего не теряет: в конечном итоге размер его страхового взноса на пенсионное страхование остается прежним.

В соответствии со ст. 5 Закона Республики Беларусь от 15 июля 2021 г. № 118-З «О взносах в бюджет государственного внебюджетного фонда социальной защиты населения Республики Беларусь» для подавляющего большинства работодателей он составляет 28 процентов, 24 процента уплачивают производители сельскохозяйственной продукции, объем которой составляет более половины от общего объема произведенной продукции, внос в размере 5 процентов установлен для ряда некоммерческих организаций и организаций, имущество которых находится в собственности общественных объединений инвалидов.

Недостаточность средств бюджета государственного внебюджетного фонда социальной защиты населения Республики Беларусь (при ее возникновении) возмещается за счет республиканского бюджета посредством межбюджетного трансферта (подп. 3.5 п. 3 Указа № 367). Логично предположить, что такая недостаточность будет возникать по определению: только в 2021 г. субвенция из республиканского бюджета в фонд социальной защиты населения запланирована в размере 1,63 млрд. рублей. Следовательно, внедряемая в Беларуси система предусматривает государственное софинансирование пенсионных накоплений за счет средств республиканского бюджета.

Более того, сама система добровольного накопительного пенсионного страхования является государственной, поскольку единственным страховщиком определено государственное юридическое лицо – республиканское унитарное страховое предприятие «Стравита».

Размер отчислений в гарантийные фонды по дополнительному накопительному пенсионному страхованию установлен в размере 0,5 процента от суммы страховых взносов. Предусмотрено, что предельный размер расходов на ведение дела по такому страхованию устанавливается Советом Министров Республики Беларусь на каждый календарный год в процентах от суммы страховых взносов (подп. 3.9, 3.10 п. 3 Указа № 367).

В качестве стимулирующей меры белорусский законодатель предусмотрел освобождение от подоходного налога с физических лиц всех сумм страховых взносов,

уплачиваемых работником по добровольному пенсионному страхованию, а также доплатных страховых пенсий. Начисленные за счет средств работодателя страховые взносы включаются им в затраты (расходы) по производству и реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав, учитываемые при налогообложении, на эти страховые взносы не начисляются обязательные страховые взносы в бюджет фонда социальной защиты населения и страховые взносы по обязательному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний (подп. 3.6 п. 3 Указа № 367).

Таким образом, абсолютные значения страховых взносов по добровольному пенсионному страхованию согласно Указу № 267 не установлены, их размер в каждый конкретный месяц зависит от определенного страхователем страхового тарифа и размера начисленного заработка (иного дохода) в пределах 5-кратного размера средней заработной платы в республике за прошедший месяц.

Существенные условия договора добровольного страхования дополнительной накопительной пенсии, права и обязанности его сторон, порядок заключения, исполнения, изменения и расторжения определены Положением о порядке и условиях осуществления добровольного страхования добровольной накопительной пенсии, утвержденным Указом № 267 (далее – Положение).

Договор заключается в письменной форме на основании письменного заявления страхователя путем выдачи ему страховщиком страхового свидетельства, в том числе может быть заключен в электронном виде через официальный сайт страховщика, и вступает в силу с даты его заключения. Существенными условиями договора страхования являются страховой тариф и срок выплаты дополнительной накопительной пенсии (ч. 8 п. 4 Положения).

Срок страхования устанавливается с 1-го числа месяца, следующего за месяцем уплаты первого страхового взноса, до даты наступления страхового случая (достижения общеустановленного пенсионного возраста) включительно. О заключении договора страхования страхователем, а также страховщиком, если договор заключен в электронном виде, информируется работодатель. Уплата страховых взносов осуществляется работодателем ежемесячно не позднее установленного дня выплаты заработной платы за истекший месяц. Досрочная уплата страховых взносов за следующий месяц не допускается (п. 6, 7 Положения).

Срок выплаты пенсии (пять или десять лет по достижении общеустановленного пенсионного возраста) выбирается страхователем изначально и указывается в заявлении, в дальнейшем его изменение не предусмотрено (ч. 2 п. 18 Положения). Определенный и указанный страхователем в заявлении страховой тариф может быть изменен по инициативе страхователя в течение срока страхования, но не чаще одного раза в год. Допускается также приостановление (возобновление) уплаты страховых взносов по инициативе страхователя без ограничения по количеству раз и сроку (п. 10 Положения).

В целях защиты пенсионных накоплений от инфляции законодателем предусмотрена обязательная норма доходности – выраженный в процентах уровень гарантированного дохода от осуществления страховщиком инвестиций посредством вложения и размещения средств страховых резервов. Согласно ч. 3 п. 8 Положения она устанавливается в размере ставки рефинансирования Национального банка, действующей в соответствующем периоде срока страхования.

Кроме гарантированной доходности, на сумму страховых взносов начисляется дополнительная доходность (страховой бонус) в зависимости от результатов

деятельности страховщика. Порядок начисления и распределения по именованным личным счетам страхователей дополнительной доходности (страхового бонуса) устанавливается страховщиком по согласованию с Министерством финансов (п. 16 Положения).

При этом страховая сумма по договору является расчетной величиной: страховщик на последнюю дату каждого месяца в течение срока дополнительной накопительного пенсионного страхования осуществляет перерасчет страховой суммы исходя из фактически уплаченных страховых взносов за вычетом расходов на ведение дела, нормы доходности и величины начисленной дополнительной доходности (страхового бонуса) на дату расчета (ч. 1 и 2 п. 8 Положения).

В случае смерти страхователя, а также по заявлению страхователя о выплате выкупной суммы в случае установления ему инвалидности I или II группы до достижения общеустановленного пенсионного возраста договор накопительного пенсионного страхования прекращается, страхователю или его наследникам выплачивается выкупная сумма – сумма страховых взносов за вычетом расходов на ведение дела, увеличенная на величину дохода в соответствии с нормой доходности и дополнительной доходности (страхового бонуса) (п. 19 Положения).

Наследники страхователя имеют также право на получение остатка накопленной суммы страхового обеспечения, если страхователь не успел получить все причитающиеся ему выплаты (ч. 4 п. 17 Положения).

По общему правилу срок обращения страхователя, а также наследников страхователя за получением накопленной суммы страхового обеспечения ограничен 180 днями со дня достижения общеустановленного пенсионного возраста или со дня получения свидетельства о праве на наследство соответственно (п. 17 Положения). В случае необращения за выплатой в установленные сроки и истечения общего срока исковой давности суммы неустраченных выплат перечисляются в республиканский бюджет (п. 20 Положения).

Установленное Указом № 267 правовое регулирование добровольного накопительного пенсионного страхования вводит новые механизмы государственного финансирования пенсионных накоплений, однако не препятствует осуществлению добровольного пенсионного страхования на прежних условиях.

Подпунктом 3.11 пункта 3 Указа № 267 предусмотрено, что работающий гражданин, являющийся страхователем по действующему договору добровольного страхования дополнительной пенсии, вправе обратиться в РУСП «Стравита» для расторжения такого договора с направлением денежных средств, имеющихся на его именном личном счете, на дополнительное накопительное пенсионное страхование. Очевидно, что решение о переходе на новую систему страхования каждый страхователь будет принимать с учетом экономической целесообразности.

В настоящее время в Беларуси страховым бизнесом в сфере дополнительной добровольного пенсионного страхования занимаются два страховщика: республиканское унитарное страховое предприятие «Стравита» и унитарное страховое предприятие «Приорлайф» ОАО «Приорбанк».

По данным РУСП «Стравита», всего с 2002 г. договорами накопительного пенсионного страхования было охвачено 285 тысяч человек, в том числе более 18 тысяч заключили договоры индивидуально, без участия нанимателя. В настоящее время в правоотношениях по добровольному накопительному пенсионному страхованию участвует 191,5 тысяч человек, из них 11 тысяч в соответствии с индивидуальными

договорами. Средний ежемесячный взнос составляет 52 рубля при индивидуальном страховании и 34 рубля при страховании нанимателем [7].

В 2016 г. общее количество застрахованных лиц по договорам добровольного страхования дополнительной пенсии в РУСП «Стравита» составляло более 158 тыс. человек [8]. Итого за пять лет рост количества застрахованных составил 121,2 процента.

Каковы же перспективы роста количества лиц, охваченных добровольным накопительным пенсионным страхованием, и объема рынка страхования с учетом вновь принятого законодательства? На наш взгляд, они обусловлены экономическими ожиданиями населения и проводимой информационной работой.

Как справедливо отмечает Г. Кузьмич, «пенсионная реформа невозможна без создания благоприятных макроэкономических и демографических условий: повышения рождаемости, снижения смертности, оптимизации миграционных трудовых процессов, повышения производительности труда и соответствующего увеличения заработной платы, проведения комплекса мер, направленных на обеспечение роста занятости, снижение уровня безработицы и сокращение «теневой» экономики. Кроме того, предотвращения инфляционных процессов, ведущих к обесцениванию пенсионных прав и снижению покупательной способности пенсий, совершенствования и реформирования здравоохранения и социального обслуживания.» [3, 25].

В последние годы в Республике Беларусь проводится взвешенная денежно-кредитная политика, уровень процентных ставок в экономике устойчиво превышает показатели инфляции и темпы девальвации белорусского рубля по отношению к иностранным валютам. Продолжение этой политики, а также повышение реальных денежных доходов населения на фоне устойчивого экономического роста станут залогом успешности нового механизма добровольного пенсионного накопительного страхования с государственным участием.

Библиографические ссылки

1. Статистический бюллетень «Общая численность населения, численность населения по возрасту и полу, состоянию в браке, уровню образования, национальностям, языку, источникам средств к существованию по Республике Беларусь» [Электронный ресурс]. URL: <https://www.belstat.gov.by/upload/iblock/471/471b4693ab545e3c40d206338ff4ec9e.pdf>. (дата обращения: 11.10.2021).
2. Состояние рынка труда в Республике Беларусь [Электронный ресурс]. URL: https://www.mintrud.gov.by/ru/actual_ru/view/sostojanie-rynka-truda-v_473/ (дата обращения: 11.10.2021).
3. Кузьмич Галина. Как повысить устойчивость пенсионной системы [Электронный ресурс] // Финансы. Учет. Аудит. 2013. № 11. С. 21–25. – URL: https://minfin.gov.by/upload/jurnal/2013/2013_11_21-25.pdf. (дата обращения: 11.10.2021).
4. Мойсейчик Галина. Стратегия и тактика пенсионной реформы для Беларуси [Электронный ресурс] // Банкаўскі веснік. 2015. № 11. С. 49–55. URL: <https://www.nbrb.by/bv/articles/10200.pdf>. (дата обращения: 11.10.2021).
5. Кирякова И.Н. Проблемные вопросы совершенствования пенсионной системы Республики Беларусь [Электронный ресурс] // Вестник Полоцкого государственного университета. Серия D. 2017. С. 130–134. URL: https://www.elibrary.ru/download/elibrary_30159943_78807046.pdf (дата обращения: 11.10.2021).

6. Трудовые ресурсы Беларуси: прогноз формирования и использования [Электронный ресурс] URL: <https://aqm.by/stati/economika-tryd-buh/trudovye-resursy-belarusi-prognoz-formirovaniya-i-ispolzovaniya/> (дата обращения: 11.10.2021).

7. Козловская Елена. Две выплаты – от государства и от страховой компании: как будет работать механизм накопительной пенсии [Электронный ресурс] // Республика. 08.10.2021. URL: <https://www.sb.by/articles/dividendy-serebryanomu-vozzrastu.html#> (дата обращения: 11.10.2021).

8. Об условиях добровольного страхования дополнительной пенсии республиканского дочернего унитарного страхового предприятия «Стравита» [Электронный ресурс]. URL: https://www.minfin.gov.by/upload/insurance/komm/komm_110816.pdf. (дата обращения: 11.10.2021).

ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ТОВАРИЩЕЙ ПО ДОГОВОРУ ПРОСТОГО ТОВАРИЩЕСТВА

А. А. Rogovskiy

*Академия управления при Президенте Республики Беларусь,
ул. Московская, 17, 220089, г. Минск, Беларусь, mail.rogowsky@gmail.com*

Излагаются общие вопросы правового регулирования обязательств с множественностью лиц. Показаны особенности регулирования долевых и солидарных обязательств, обусловленных наличием товарищеской связи между должниками. Анализируются подходы к регулированию отношений ответственности товарищей по договору простого товарищества, предлагаемые проектом изменений в Гражданский кодекс.

Ключевые слова: договор простого товарищества; солидарная ответственность; долевая ответственность.

Отсутствие у простого товарищества свойства правосубъектности предопределяет особый характер его участия в гражданском обороте – в обязательствах, создаваемых ведущими общие дела товарищами, права и обязанности возникают у всех товарищей. Другими словами, такие обязательства являются обязательствами с множественностью лиц (долевыми или солидарными).

По общим диспозитивным правилам, установленным ст. 302 и ст. 303 Гражданского кодекса Республики Беларусь от 07.12.1998 № 218-З (ред. от 05.01.2021) (далее – ГК), в долевом обязательстве действие, выражающее исполнение обязательства (долг), распределяется между должниками в равных долях, в солидарном обязательстве долг является единым для всех должников, не распределяется между ними и поэтому исполнение отдельными должниками части долга обязательство для них не прекращает. Аналогичный подход применяется к ответственности за нарушение обязательства (взысканию убытков и (или) уплате неустойки).

Если долевые обязательства, исходя из простоты данной правовой конструкции, не получили широкого нормативного регулирования, то существо солидарных обязательств раскрыто в ГК полнее, правила о них описаны в ст. 303–307 ГК. Основные положения о солидарности обязательства сводятся к следующему:

– солидарное обязательство возникает, если оно предусмотрено договором или установлено законодательством (например, при неделимости предмета обязательства