

ПЕРЕНОС ОТВЕТСТВЕННОСТИ

ПРЕКРАЩЕНИЕ ПЕНСИОННОГО ДОГОВОРА

АНТОН СЕЛИВАНОВСКИЙ ДОЦЕНТ КАФЕДРЫ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОГО ПРАВА ГУ-ВШЭ



На современном этапе развития экономики и состояния демографии в России осуществляется пенсионная реформа, одной из главных задач которой является перенос ответственности за пенсионное обеспечение с государства на самих будущих пенсионеров и их нынешних работодателей.

В связи с этим возрастает роль негосударственного накопительного пенсионного обеспечения. Один из основных способов такого накопительного обеспечения – это заключение компанией-работодателем договора о негосударственном пенсионном обеспечении (пенсионного договора) с негосударственным пенсионным фондом.

Федеральный закон от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах»² ввел понятие пенсионного договора³:

Договор негосударственного пенсионного обеспечения (пенсионный договор) – соглашение между негосударственным пенсионным фондом (НПФ) и вкладчиком НПФ, в соответствии с которым вкладчик обязуется уплачивать пенсионные взносы НПФ, а НПФ обязуется выплачивать участнику (участникам) НПФ негосударственную пенсию.

Законодатель прямо не определил, относится данный договор к гражданско-правовым договорам⁴ или каким-либо особым видам договоров⁵. Данный вопрос

имеет не столько теоретическое, сколько практическое значение: основное правовое последствие – возможность сторонам влиять на заключение, изменение и прекращение пенсионного договора.

Пенсионный договор регулирует отношения между вкладчиком и НПФ. Из законодательства следует, что вкладчики (как физические лица, так юридические лица и публичные образования) вправе заключить с НПФ пенсионный договор. Они могут не воспользоваться своим правом.

Предметом пенсионного договора являются имущественные отношения: передача денежных средств, их получение, сохранение и приумножение, а также выплата в будущем денежных средств в виде негосударственной пенсии.

Предметом гражданского права являются имущественные отношения, которые представляют собой отношения, возникающие по поводу имущества – материальных благ, имеющих экономическую форму товара, а также личные неимущественные отношения, связанные с имущественными, а в некоторых случаях и не связанными с ними.

Отношения по пенсионному договору возникают между юридически равными и независимыми друг от друга субъектами (субъектами частного права), имеющими собственное имущество.

Итак, следует согласиться с позицией, что отношения, возникающие в связи с пенсионным договором, являются гражданско-правовыми и регулируются гражданским правом.

Данный вывод на первый взгляд кажется чисто теоретическим, не имеющим практического значения. На самом же деле из приведенного утверждения следуют совершенно

практические правовые последствия, влияющие на заключение, изменение и прекращение пенсионного договора. Кроме того, при отсутствии прямого регулирования со стороны Закона о НПФ будут применяться положения ГК РФ.

При заключении долгосрочного договора, каким является пенсионный договор, важно четкое понимание того, как договор заключается, какие обязательства возникают у сторон, что происходит, если договор не исполняется надлежащим образом. Одним из важнейших аспектов является вопрос о том, в каких случаях и как прекращаются обязательства и договор.

Закон о НПФ практически не регулирует ни вопросы прекращения пенсионных договоров, ни вопросы прекращения обязательств из пенсионного договора. В связи с этим для уяснения правовых последствий их прекращения следует применять общие правила, установленные гражданским законодательством.

Прекращение обязательств и договора может происходить в трех формах:

во-первых, по согласованной воле сторон (надлежащее исполнение, соглашение о прекращении договора, отступное, новация, прощение долга);

во-вторых, по воле одной из сторон, независимо от согласия контрагента на этот счет;

в-третьих, вследствие обстоятельств, которые вообще от воли сторон не зависят (невозможность исполнения и смерть гражданина)⁶.

Гражданское право определяет обязательство следующим образом: в силу обязательства одно лицо (должник) обязано совершить в пользу другого лица (кредитора) определенное действие, как-то: передать имущество, выполнить

работу, уплатить деньги и т.п., либо воздержаться от определенного действия, а кредитор имеет право требовать от должника исполнения его обязанности. Обязательства возникают из договора вследствие причинения вреда и из иных оснований, указанных в ГК РФ⁷.

Определим основные обязательства сторон по пенсионному договору.

Основными обязательствами вкладчика являются:

- внесение целевых (вступительных) взносов (платы за услуги по пенсионному договору, возмещения расходов НПФ);
- уплата пенсионных взносов в порядке, размерах и с периодичностью, предусмотренными пенсионным договором;
- представление НПФ необходимой информации об участниках;
- представление НПФ информации о распределении общей суммы пенсионных взносов по именным пенсионным счетам участников (при индивидуальной форме ведения пенсионных счетов);
- письменное извещение НПФ об изменении места жительства, фамилии, паспортных данных и других учетных сведений об участниках, в пользу которых производятся пенсионные взносы.

Основными обязательствами НПФ являются:

- осуществление учета пенсионных обязательств перед вкладчи-

ком, участниками в форме ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения;

- размещение пенсионных резервов в соответствии с направлениями, условиями и порядком, которые определяются соответствующим нормативным актом и пенсионным договором;
- после окончания календарного года внесение записи в пенсионные счета о начисленном доходе от размещения пенсионных резервов за прошедший год;
- представление вкладчику, а в некоторых случаях и участникам информации о состоянии их пенсионных счетов;
- по письменному распоряжению вкладчика при назначении негосударственной пенсии участнику (участникам) перераспределение суммы пенсионных резервов с пенсионного счета участника (вкладчика) на именной пенсионный счет (счета) участника (участников), если это предусмотрено пенсионным договором;
- по письменному распоряжению вкладчика перераспределение средств, отраженных в рамках именных пенсионных счетов участников, которые не приобрели пенсионных оснований по договорам, предусматривающим индивидуальную форму ведения счетов;
- выплата негосударственных пенсий в соответствии с условия-

ми пенсионного договора и заявлением участника;

- выплата вкладчику или перевод по поручению вкладчика или участника выкупных сумм в другой НПФ при расторжении пенсионного договора.

Обязательства НПФ по выплате негосударственной пенсии участнику возникают только при наступлении пенсионных оснований, т.е. при наступлении определенных обстоятельств, относительно которых неизвестно, наступят они или нет. Таким образом, данное обязательство НПФ является обязательством под отлагательным условием⁸. Как правило, такими отлагательными условиями являются: наличие у участника пенсионного фонда оснований, наличие на пенсионном счете «средств»⁹, а также представление в НПФ распорядительного письма вкладчика или заявления участника о назначении и выплате негосударственной пенсии¹⁰.

В некоторых НПФ пенсионные правила содержат также обязательства участников. Однако возлагать какие-либо обязанности на лиц, которые не являются стороной договора, невозможно¹¹. На участника могут быть возложены обязанности в том случае, если он одновременно является вкладчиком¹².

(Продолжение следует.)

¹ Работа выполнена при поддержке индивидуального исследовательского гранта 2006 года Научного фонда ГУ-ВШЭ (номер гранта 06-01-0084).

² С изменениями и дополнениями. Далее – Закон о НПФ.

³ Статья 3 Закона о НПФ.

⁴ Данной позиции придерживается О. В. Пермяков (Юридическая природа пенсионного договора // Юрист. 2006. № 6. С. 10–16; Дедиков С., Дедиков Р. Пенсионный договор // Хозяйство и право. 2003. № 7).

⁵ В. А. Рахмилович относит пенсионный договор к сфере социального обеспечения и государственного социального страхования, отрицая регулирование отношений между НПФ и вкладчиками и участниками гражданским правом / (Гражданское право России. Обязательственное право: Курс лекций / Отв. ред. О. Н. Садилов. М.: 2004).

⁶ Глава 26 ГК РФ.

⁷ Статья 307 ГК РФ.

⁸ Статья 157 ГК РФ.

⁹ Вопрос о том, что учитывается на пенсионном счете, является дискуссионным. Одни специалисты утверждают, что на счете учитываются внесенные вкладчиком денежные средства и полученный доход. Другие – что на пенсионном счете учитываются условные обязательства НПФ перед вкладчиком и/или участником. Представляется, что вторая позиция более предпочтительна.

¹⁰ Проект пенсионного законодательства также предлагает включить аналогичные положения в текст закона. – См. статья 13 законопроекта; Накопительное пенсионное страхование. Проект законодательства / Под общ. ред. А. А. Берга. М.: ИНФОРМ-ЭКОН. 2005.

¹¹ Пункт 3 статьи 308 ГК РФ.

¹² Такое возможно в так называемой индивидуальной пенсионной схеме и в «паритетной» схеме, когда работодатель и работник совместно перечисляют пенсионные взносы для финансирования будущей пенсии работника (участника).

ПЕРЕНОС ОТВЕТСТВЕННОСТИ*

АНТОН СЕЛИВАНОВСКИЙ ДОЦЕНТ КАФЕДРЫ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОГО ПРАВА ГУ-ВШЭ

Прекращение договора по согласованной воле сторон

Надлежащее исполнение

Надлежащее исполнение обязательств, вытекающих из пенсионного договора, прекращает соответствующие обязательства. Так, перевод вкладчиком денежных средств в полном объеме в определенные пенсионным договором сроки на счета НПФ прекращает обязательства вкладчика по договору, а выплата НПФ негосударственной пенсии участнику, которому назначена пенсия, в определенные договором сроки и объеме, прекращает обязательства НПФ в этой части.

Проект пенсионного законодательства предлагает определить следующие положения, касающиеся исполнения пенсионного договора¹³.

Моментом полного исполнения накопительных обязательств является момент назначения дополнительной пенсии участнику (участникам) в соответствии с порядком выплат, установленным пенсионным договором.

Исполнение НПФ накопительных обязательств отражается на пенсионных счетах:

1) накопление пенсионных взносов – при получении НПФ каждого пенсионного взноса;

2) накопление распределенного прироста – не реже чем один раз в год.

Условием надлежащего исполнения НПФ накопительных обязательств является соблюдение вкладчиком порядка уплаты пенсионных взносов, установленного пенсионным договором.

Прекращение пенсионного договора по соглашению сторон

При этом средства, переведенные вкладчиком в НПФ на солидарный пенсионный счет, переводятся на именные счета участников в этом или ином НПФ или на солидарный пенсионный счет данного вкладчика в другом НПФ. Такая сумма именуется выкупной суммой. Порядок расчета выкупной суммы является обязательным условием пенсионных правил¹⁴. В пенсионных правилах различных НПФ порядок расчета выкупной суммы определяется в принципе однообразно – как сумма пенсионных взносов, внесенных вкладчиком, и сумма дохода, учтенного в рамках пенсионного счета, уменьшенная на сумму выплаченных негосударственных пенсий и перераспределенных средств на иные пенсионные счета¹⁵. Различие составляет вводимый некоторыми НПФ коэффициент, на который умножается полученная сумма. При этом данный коэффициент определяется Советом НПФ и составляет от 0 до 1¹⁶.

Новация

Новация¹⁷ означает любое изменение договора с тем, что сами стороны по соглашению между собой продолжают занимать свои места в правоотношении. Очевидно, что обязательства по пенсионному договору могут быть прекращены новацией. Например, в связи с изменением по соглашению между вкладчиком и НПФ пенсионной схемы с «пожизненной» схемы на схему до исчерпания средств на счете, прекращаются обязательства НПФ под отлагательным условием.

В пенсионных правилах некоторых фондов определено, что из-

менения пенсионной схемы и иных условий пенсионного договора в отношении участника, которому уже назначена негосударственная пенсия, возможно лишь при согласии данного участника. Такое правило предлагает и Проект пенсионного законодательства. В целом данное правило представляется правильным. При этом регулирование изменения порядка выплаты негосударственной пенсии должно быть более гибким, например, правила и пенсионный договор могут устанавливать, что после назначения пенсии участник – пенсионер вправе изменить пенсионную схему по соглашению с НПФ, но без согласия вкладчика.

Зачет

Обязательство прекращается полностью или частично зачетом встречного однородного требования, срок которого наступил либо срок которого не указан или определен моментом востребования. Для зачета достаточно заявления одной стороны¹⁸.

Применительно к пенсионному договору проблема возможности зачета может рассматриваться в свете зачета требований НПФ к вкладчику по внесению пенсионных взносов и выплате платежей НПФ в покрытие расходов по исполнению пенсионного договора против обязательства НПФ перед участником и вкладчиком по выплате негосударственной пенсии.

Однозначного ответа на поставленный вопрос нет. Предъявляемое к зачету требование должно быть однородно с требованием, против которого оно предъявляется к зачету. Критерии однородности не определены действующим законодательством.

* Окончание. Начало см.: «Вестник НАУФОР». 2007. № 11. С. 46–47.

вом. Проблема установления однородности предъявляемых к зачету требований не имеет в доктрине и судебной практике единообразного решения. Согласно господствующей точке зрения однородность относится к объекту обязательства (уплата денег, передача однородных вещей: ценных бумаг, нефти и т.п.), и не требуется, чтобы предъявляемое к зачету требование проистекало из того же или хотя бы из однородного правового основания, поскольку в ст. 410 ГК РФ говорится об однородности именно требований, а не обязательств.

Целесообразно было бы установить на уровне закона запрет зачета по обязательствам, связанным с пенсионным договором. Данный запрет соответствует общему подходу ГК РФ по обеспечению интересов слабой стороны в договоре, а также интересов третьих лиц (в данном случае – участников).

Прекращение договора по воле одной из сторон независимо от согласия контрагента

По требованию одной из сторон договор может быть изменен или расторгнут по решению суда только¹⁹:

- 1) при существенном нарушении договора другой стороной;
- 2) в иных случаях, предусмотренных ГК РФ, другими законами или договором.

Существенным признается нарушение договора одной из сторон, которое влечет для другой стороны такой ущерб, что она в значительной степени лишается того, на что была вправе рассчитывать при заключении договора.

В случае одностороннего отказа от исполнения договора полностью или частично, когда такой отказ допускается законом или соглашением сторон, договор считается соответственно расторгнутым или измененным.

В пенсионных договорах и пенсионных правилах НПФ обычно

содержатся положения, касающиеся расторжения пенсионного договора по требованию одной стороны. Например, в пенсионных правилах Ханты-Мансийского НПФ²⁰ установлено, что пенсионный договор может быть расторгнут по следующим основаниям:

а) по взаимному соглашению сторон, если вкладчик (физическое лицо) заключил договор в свою пользу;

б) по требованию вкладчика (юридического лица);

в) при возникновении форс-мажорных обстоятельств.

Расторжение пенсионного договора по воле вкладчика

На практике большинство пенсионных договоров и пенсионных схем предусматривают право вкладчика на расторжение пенсионного договора и перевода надлежащей суммы пенсионных резервов в другой НПФ. Возврат средств вкладчику или выплата участнику не предусматривается.

Некоторые НПФ включают в текст договора или пенсионных правил, которые являются составной частью пенсионного договора, положение о том, что вкладчик имеет право перевести выкупную сумму в другой НПФ при расторжении пенсионного договора с письменного согласия всех участников, в пользу которых заключен соответствующий пенсионный договор и которые на момент получения фондом письменного уведомления (заявления) о расторжении договора не получают пенсию в НПФ. Учитывая, что получение письменного согласия от нескольких сот или тысяч работников – дело весьма затруднительное или практически невыполнимое, НПФ фактически «намертво» привязывают к себе компании – вкладчики.

При расторжении пенсионного договора НПФ обычно переводит в другой НПФ выкупную сумму. Порядок расчета выкупной суммы определяется пенсионным договором и пенсионными правилами. Выкупная сумма составляет общую сумму средств, отраженных на солидарном счете вкладчика, и средств, отраженных на солидарном счете участников (если такой

ведется НПФ), умноженную на некий коэффициент от 0 до 1²¹. Коэффициент определяет НПФ. В данном случае можно констатировать, что НПФ включает условие, заведомо невыгодное для вкладчика.

В Проекте пенсионного законодательства²² предлагается установить минимальное значение размера выкупной суммы – 85% принимаемой в расчет суммы пенсионных накоплений, а также максимальный срок выплаты выкупной суммы – шесть месяцев с момента расторжения пенсионного договора. Проект пенсионного законодательства также содержит набор правил в отношении перевода средств в другой НПФ в случае, если негосударственная пенсия уже назначена и пенсионные выплаты уже производятся.

Как уже указывалось, пенсионные правила и пенсионные договоры обычно содержат общие положения о том, что пенсионный договор, заключенный вкладчиком – юридическим лицом в пользу участников, может быть расторгнут по инициативе вкладчика исключительно при условии перевода выкупных сумм в другой НПФ. При этом вкладчик обязан письменно предупредить НПФ о предстоящем расторжении не позднее чем за шесть месяцев до предполагаемой даты расторжения²³:

а) если в соответствии с пенсионной схемой участникам были открыты именные пенсионные счета, то одновременно с предупреждением о расторжении договора вкладчик представляет:

- письменное извещение участникам, не оформившим на данный момент право на получение в НПФ негосударственной пенсии, о расторжении пенсионного договора с указанием их права заключить с НПФ индивидуальный пенсионный договор либо письменное подтверждение согласия данных участников на перевод их выкупных сумм в другой негосударственный пенсионный фонд;

- письменное согласие другого НПФ заключить пенсионный договор в пользу названных участников.

Фонд продолжает исполнение своих обязательств в полном объеме перед участниками, которые до момента расторжения договора оформили негосударственную пенсию в соответствии с условиями пенсионного договора и пенсионной схемой;

б) если в период действия договора в пользу участников был открыт солидарный пенсионный счет, вкладчик представляет в фонд только письменное согласие другого негосударственного пенсионного фонда заключить пенсионный договор с этим вкладчиком.

Фонд продолжает исполнение своих обязательств в полном объеме перед участниками, которые до момента расторжения договора оформили негосударственную пенсию.

Выплата выкупной суммы вкладчику или участнику либо перевод ее на расчетный счет другого негосударственного пенсионного фонда при расторжении пенсионного договора производится НПФ в течение срока, предусмотренного пенсионными правилами и пенсионным договором (как правило, такой срок составляет от трех до шести месяцев).

При анализе расторжения пенсионного договора, заключенного гражданином – вкладчиком с НПФ в свою пользу, О. В. Пермяков высказал весьма спорную точку зрения²⁴. По его мнению, одной из проблем негосударственного пенсионного обеспечения является ситуация, в которой гражданин расторгает «отношения с НПФ» и при этом не изъявляет желания перевести накопленные на пенсионном счете денежные средства в другой НПФ, в результате чего возникает обязанность НПФ по возврату денежных средств участнику. Уважаемый автор отмечает, что Закон о НПФ не содержит по этому поводу никаких прямых указаний, поэтому для исправления данной «ненормальной ситуации» он предлагает решить проблему по аналогии с договором об обязательном пенсионном страховании²⁵, а именно – передать эти денежные средства в Пенсионный фонд России.

По нашему мнению, вряд ли можно согласиться с изложенной точкой зрения и тем более с предложением о включении в отношения по негосударственному пенсионному обеспечению Пенсионного фонда России не вправе получать взносы по накопительному пенсионному обеспечению. Во-первых, представляется несправедливым лишать участника (физическое лицо) возможности «выйти из системы негосударственного пенсионного обеспечения» в тех случаях, когда он сам финансировал собственную пенсию. Во-вторых, указанным изменением законодательства законодатель будет навязывать гражданину новый договор, иными словами, обязывать гражданина вступить в договорные отношения, может быть, даже против его воли. Таким образом, будет нарушен один из основополагающих принципов гражданского права – «свобода договора». Для отступления от него должны быть действительно веские доводы, основанные на охране каких-либо основополагающих ценностей (например, жизнь людей, безопасность государства). В данном случае такие доводы, по нашему мнению, отсутствуют.

Исходя из общих положений обязательственного права существенное изменение обстоятельств, из которых стороны исходили при заключении договора, является основанием для его изменения или расторжения, если иное не предусмотрено договором или не вытекает из его существа. Изменение обстоятельств признается существенным, когда они изменились настолько, что если бы стороны могли это разумно предвидеть, договор вообще не был бы ими заключен или был заключен на значительно отличающихся условиях²⁶. Если стороны не достигли соглашения о приведении договора в соответствие с существенно изменившимися обстоятельствами или о его расторжении, договор может быть расторгнут или изменен судом по требованию заинтересованной стороны при наличии одновременно следующих условий:

1) в момент заключения договора стороны исходили из того, что такого изменения обстоятельств не произойдет;

2) изменение обстоятельств вызвано причинами, которые заинтересованная сторона не могла преодолеть после их возникновения при той степени заботливости и осмотрительности, какая от нее требовалась по характеру договора и условиям оборота;

3) исполнение договора без изменения его условий настолько нарушило бы соответствующее договору соотношение имущественных интересов сторон и повлекло бы для заинтересованной стороны такой ущерб, что она в значительной степени лишилась бы того, на что была вправе рассчитывать при заключении договора;

4) из обычаев делового оборота или существа договора не вытекает, что риск изменения обстоятельств несет заинтересованная сторона.

При расторжении договора вследствие существенно изменившихся обстоятельств суд по требованию любой из сторон определяет последствия расторжения договора, исходя из необходимости справедливого распределения между сторонами расходов, понесенных ими в связи с исполнением этого договора.

Требование об изменении или о расторжении договора может быть заявлено стороной в суд только после получения отказа другой стороны на предложение изменить или расторгнуть договор либо неполучения ответа в срок, указанный в предложении или установленный законом либо договором, а при его отсутствии – в тридцатидневный срок.

Считаем, что данные положения также применимы к пенсионным договорам.

Гражданский кодекс РФ²⁷ устанавливает, что стороны не вправе требовать возвращения того, что было исполнено ими по обязательству до момента изменения или расторжения договора, если иное не установлено законом или соглашением сторон.

Если основанием для изменения или расторжения договора послужило существенное нарушение договора одной из сторон, другая сторона вправе требовать возмещения убытков, причиненных изменением или расторжением договора.

Расторжение пенсионного договора по воле НПФ

В некоторых пенсионных правилах и пенсионных договорах предусматривается право НПФ на расторжение договора по инициативе фонда в случаях, предусмотренных действующим законодательством, либо при наступлении форсмажорных обстоятельств, которые НПФ не мог предвидеть и предотвратить²⁸.

Неясны последствия такого расторжения пенсионного договора. По общему правилу средства из НПФ при расторжении договора переводятся в другой НПФ. Но в рассматриваемом случае НПФ – сторона по договору не только прекращает исполнять свои обязательства по договору, но и «заставляет» другую сторону – вкладчика – заключить другой пенсионный договор с другим НПФ. До заключения «нового» пенсионного договора средства со счетов не переводятся.

Прекращение договора по обстоятельствам, не зависящим от воли сторон

Ликвидация вкладчика

Статья 419 ГК РФ определяет, что обязательство прекращается ликвидацией юридического лица (должника или кредитора), кроме случаев, когда законом или иными правовыми актами исполнение обязательства ликвидированного юридического лица возлагается на другое лицо (по требованиям о возмещении вреда, причиненного жизни или здоровью, и др.). Исходя из признания пенсионного договора гражданско-правовым договором указанное основание прекращения обязательств применимо и к пенсионным договорам.

Действующее законодательство не регламентирует правовые последствия ликвидации компании –

вкладчика, включая ликвидацию в связи с банкротством вкладчика.

По нашему мнению, данная неурегулированность является серьезным пробелом в законодательстве. В пенсионных договорах, которые заключают компании по солидарной пенсионной схеме, две стороны: вкладчик и НПФ. Пенсионные взносы поступают в собственность НПФ. У вкладчика нет права требовать от НПФ возврата ранее переведенных пенсионных взносов. В случае расторжения пенсионного договора у вкладчика есть лишь право требовать у НПФ перевода выкупной суммы в другой НПФ, но не возврата средств. Участники не являются стороной пенсионного договора и не имеют требований ни к вкладчику, ни к НПФ. Ликвидация вкладчика ведет к прекращению пенсионного договора. Возникает целый комплекс вопросов, связанных с судьбой пенсионных взносов, которые вкладчик сделал до момента несостоятельности.

Типовые формы пенсионных договоров крупнейших негосударственных пенсионных фондов, а также пенсионные правила этих фондов также лишь констатируют ликвидацию вкладчика как основание прекращения пенсионного договора, не определяя правовых последствий такого прекращения.

Можно лишь предположить, что в случае банкротства вкладчика арбитражный управляющий будет требовать расторжения пенсионного договора и возврата пенсионных взносов на счета вкладчика. Участники, в пользу которых вкладчик вносил пенсионные взносы, останутся без будущей пенсии.

Ситуация с добровольной ликвидацией вкладчика также является неопределенной: абсолютно неясно, что происходит с обязательствами НПФ перед вкладчиком по выплате участникам негосударственных пенсий после прекращения пенсионного договора.

По нашему мнению, данные отношения должны быть урегулированы на уровне закона. При этом возможны варианты:

- средства возвращаются вкладчику и направляются на удов-

летворение требований кредиторов вкладчиков согласно установленной очередности (ст. 64 ГК РФ);

- средства переводятся на именные счета участников, с которыми НПФ должен будет заключить договор.

Что же будет, если по каким-либо причинам юридическое лицо – вкладчик будет ликвидировано, а средства с солидарного пенсионного счета вкладчика не будут перераспределены? Очевидно, что когда пенсионный договор прекращается, участники, не являющиеся стороной пенсионного договора, не приобретают прав требований по данному договору. Исходя из общих положений закона обязательства НПФ из данного договора также прекращаются, а остаток средств на солидарном пенсионном счете вкладчика становится имуществом НПФ.

Ликвидация НПФ

По общему правилу она влечет за собой прекращение обязательств из пенсионного договора.

Закон о НПФ определяет общие положения, касающиеся ликвидации НПФ²⁹. Установлено, что ликвидация НПФ производится на основании и в порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации и Законом о НПФ.

При ликвидации НПФ средства пенсионных резервов направляются на удовлетворение требований вкладчиков и участников в соответствии с пенсионными договорами.

При ликвидации НПФ средства от реализации имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности фонда, направляются на удовлетворение требований кредиторов в соответствии с очередностью, установленной законодательством Российской Федерации.

При ликвидации НПФ полномочия по управлению делами НПФ переходят к ликвидационной комиссии, формируемой учредителями (учредителем) НПФ или органом, принявшим решение о ликвидации НПФ, по согласованию с уполномоченным федеральным органом.

Как несложно заметить, законодатель не определил, каким образом при ликвидации НПФ средства пенсионных резервов направляются на удовлетворение требований вкладчиков и участников. При принятии решения о ликвидации НПФ у некоторых участников требования к НПФ могут еще не возникнуть, другим участникам уже выплачивается негосударственная пенсия, но период выплат определен сроком «до исчерпания средств на пенсионном счете» или пожизненно.

Банкротство негосударственных пенсионных фондов до настоящего момента не имело массового характера. Однако никто не может предоставить гарантию того, что в будущем не будет ни одного банкротства НПФ.

Представляется необходимым дополнить действующее законодательство правовой регламентацией несостоятельности негосударственных пенсионных фондов, в том числе последствий прекращения пенсионного договора и обязательств из него.

Смерть гражданина

Смерть гражданина³⁰ может повлечь за собой прекращение обязательства (договора) в случаях, когда исполнение носит личный характер, т.е. когда обяза-

тельство не может быть исполнено без личного участия самого должника или иным образом неразрывно с ним связано.

Смерть участника прекращает обязательство из пенсионного договора в тех случаях, когда применяется так называемая «страховая пенсионная схема»: после назначения негосударственная пенсия выплачивается участнику, вышедшему на пенсию, пожизненно. Право участника-пенсионера в таких пенсионных схемах не передается другому лицу.

Во многих пенсионных схемах предусматривается правопреемство³¹ по получению негосударственной пенсии³². Как правило, используются две конструкции:

- средства (обязательства), отраженные на пенсионном счете умершего участника, перечисляются на именной пенсионный счет другого (других) участников в сроки и порядке, которые определяются дополнительным соглашением к пенсионному договору;

- общая сумма средств (объем обязательств), отраженных на пенсионном счете, выплачиваются наследникам. Для расчета используются правила о выкупной сумме.

Если же средства на пенсионном счете не наследуются, оста-

ток средств списывается со счета и «зачисляется» в страховые резервы НПФ.

Итак, для развития негосударственного (накопительного) пенсионного обеспечения необходима разработка и принятие федеральных законов, которые должны уточнить положения о прекращении обязательств по пенсионным договорам, включая последствия прекращения пенсионных договоров. При этом следует обеспечить принцип защиты слабой стороны, в пенсионном правоотношении такой стороной является участник.

Отсутствие решения вопросов, связанных с прекращением пенсионных договоров, по нашему мнению, тормозит развитие данного сегмента рынка. Данная «неразвитость» касается не только дополнительного пенсионного обеспечения граждан в условиях сокращения государственного пенсионного обеспечения, но сокращает объем средств, вкладываемых работодателями в негосударственные пенсионные фонды. Негосударственные пенсионные фонды являются одними из крупнейших институциональных инвесторов, генерирующих значительные долгосрочные средства, в которых так нуждается российская экономика. ■

¹³ Статья 13 законопроекта. См.: Накопительное пенсионное страхование. Проект законодательства/ Под общ. ред. А. А. Берга/ М.: ИНФОРМ-ЭКОН. 2005.

¹⁴ Пункт 2 статьи 9 Закона о НПФ.

¹⁵ Например, НПФ «ЛУКОЙЛ-Гарант», Ханты-Мансийский НПФ.

¹⁶ Например, НПФ «Газфонд» (пункт 3.1.8 пенсионных правил).

¹⁷ Статья 414 ГК РФ.

¹⁸ Статья 410 ГК РФ.

¹⁹ Пункт 2 статьи 450 ГК РФ.

²⁰ Пункт 11.3.2 соответствующих Правил. Пенсионные правила Ханты-Мансийского НПФ размещены на сайте данного фонда (www.hmnpf.ru).

²¹ Согласно пункту 3.1.8 Пенсионных правил НПФ «Газфонд» аналогичные правила установлены НПФ «Благосостояние».

²² Статья 20 законопроекта. См. Накопительное пенсионное страхование. Проект законодательства/ Под общ. ред. А. А. Берга. М.: ИНФОРМ-ЭКОН. 2005.

²³ Такие положения содержат пенсионные правила Ханты-Мансийского НПФ.

²⁴ Пермяков О. В. Указ. соч., стр. 15.

²⁵ Статья 36.6 Закона о НПФ.

²⁶ Пункт 1 статьи 451 ГК РФ.

²⁷ Статья 453 ГК РФ.

²⁸ Например, такие нормы включены в пенсионные правила Ханты-Мансийского НПФ.

²⁹ Статья 33 Закона о НПФ.

³⁰ Статья 418 ГК РФ.

³¹ В некоторых пенсионных договорах используется термин «наследование» (например, в типовых пенсионных договорах НПФ «Газфонд»).

³² Такие пенсионные схемы существуют у всех фондов, в том числе НПФ «Газфонд», НПФ «Благосостояние», Ханты-Мансийский НПФ, НПФ электроэнергетики, НПФ «Лукойл-Гарант», НПФ Сбербанка.