

7. О пенсионных реформах в странах СНГ: результаты и перспективы [Электронный ресурс] // Об итогах проведения в 2010—2011 гг. в государствах Содружества солидарной профсоюзной акции под девизом «За достойную пенсию». Москва, 2014. URL: <http://pensionreform.ru/39246> (дата обращения: 07.01.2015).

8. Веселов Ю. А. Профессиональная пенсионная система: возможная модель для Беларуси // Белорусский экономический журнал. 2006. № 1. С. 84—90.

9. Скоробогатый Э. И., Воробьев М. К. Будущее за накопительной системой пенсионного обеспечения // Отдел кадров. 2006. № 6. С. 56—58.

10. Прокофьева Н. Распределительная или накопительная // Финансы. Учёт. Аудит. 2012. № 2. С. 20—21.

11. О пенсионных реформах в странах СНГ: результаты и перспективы [Электронный ресурс].

*According to National strategy of sustainable social and economic development of Republic of Belarus for the period till 2020 a strategic problem of improvement of pension system is creation of the multilevel pension system combining programs of obligatory and additional (voluntary) pension insurance, distributive and accumulative funding mechanisms.*

*Key words: provision of pensions, pension, distributive pension system, funded pension system, insurance premiums.*

УДК 349.3

**В. В. Серeda**

## **ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ РЕФОРМИРОВАНИЯ ПЕНСИОННОЙ СИСТЕМЫ РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**

*Рассматриваются вопросы генезиса развития пенсионного обеспечения в Республике Казахстан и становления накопительной пенсионной системы.*

*В условиях глобального падения рождаемости и общего старения населения страхование дополнительной пенсии является актуальной проблемой. Роль страхования дополнительной пенсии существенно возрастает, что обусловлено старением населения в стране и в мире, снижением доли участия государства в организации социального обеспечения граждан, а также низким уровнем материальной обеспеченности пенсионеров.*

*Ключевые слова: пенсионная реформа, накопительная модель пенсионной системы, пенсионный возраст, базовый уровень пенсий, пенсионные накопления, пути модернизации пенсионной системы.*

Переход стран Содружества Независимых Государств (далее — СНГ) к рыночной экономике вызвал необходимость коренного преобразования всех базовых институтов и механизмов государственного социального обеспечения граждан.

В тоже время необходимые экономические и социальные предпосылки, для решения задачи по реформированию социального обеспечения граждан, отсутствовали. Более того, разрушение единого экономического, социального и бюджетного пространства республик бывшего СССР, возникновение таких кризисных явлений, как деиндустриализация их экономик, появление теневого рынка труда, значительной по масштабу безработицы и неполной занятости, привели к падению реального объёма валового внутреннего продукта, уменьшению экономических и финансовых возможностей пенсионного обеспечения, сокращению удельного веса наёмных работников, вызвали деградацию социальной инфраструктуры.

Поэтому на протяжении последнего десятилетия XX века в странах СНГ в числе ключевых задач, требующих незамедлительного решения, стояла задача безотлагательного поиска финансовых ресурсов для выплаты пенсий и пособий, покупательная способность которых в условиях

высокой и сверхвысокой инфляции резко снизилась. В условиях ухудшения демографической ситуации в мире, связанной со старением населения, перед большинством стран возникла задача построения оптимальной модели системы пенсионного обеспечения в целях поддержания благосостояния лиц, утративших способность к труду [1].

В наиболее обобщённом виде можно выделить следующие направления государственной политики по вопросу пенсионных реформ в странах СНГ: 1) сохранение существующих пенсионных систем, основанных на солидарных принципах перераспределения финансовых ресурсов между поколениями работающих и пенсионеров (Республика Азербайджан, Республика Армения, Республика Кыргызстан, Республика Молдова, Республика Таджикистан); 2) реализация преобразований пенсионных систем в целях внедрения в их правовое пространство страховых механизмов и применение новых пенсионных институтов, организованных на принципах условно-накопительных счетов, накопительных пенсий и негосударственного пенсионного страхования (Республика Казахстан, Российская Федерация, Украина) [2].

Преимущественно пенсионные системы в странах СНГ основаны на государственном пенсионном обеспечении и государственном пенсионном страховании.

В большинстве стран Восточной Европы на сегодняшний день идёт подготовка к реформированию распределительной модели пенсионного обеспечения. Наиболее прогрессивны на этом пути Венгрия, Польша, Словения, Хорватия, Чешская Республика и где вопрос о пенсионной реформе решён. Наряду с подготовкой введения накопительной пенсионной системы на национальном уровне в странах Восточной Европы активно идёт формирование добровольно-накопительного элемента пенсионного обеспечения.

Из республик постсоветского пространства наиболее активно пенсионная реформа прорабатывается в прибалтийских государствах (Латвийская Республика) и в Республике Казахстан, где активно используется опыт пенсионной системы Чили.

Пенсионная система Чили не содержит распределительного механизма и полностью основана на накоплении средств на индивидуальных счетах работников и капитализации взносов. В Чили только до 1985 года действовало табу на инвестирование пенсионных вкладов в акции как инструменты с нефиксированным доходом. Пенсионные Фонды Чили до 1993 года не имели права выхода на международные рынки капиталов и размещали средства исключительно внутри государства. Возникновение кризисных явлений с середины 1990 года обусловило снятие данных запретов.

В конце 1990-х годов проблемы пенсионного обеспечения стали предметом споров и обсуждений во многих странах мира, в том числе и в Республике Казахстан. Причиной зарождения споров и обсуждений стал комплекс факторов демографического, экономического и социального характера. В конце 1990-х годов проблемы пенсионного обеспечения стали предметом споров и обсуждений во многих странах мира, в том числе и в Республике Казахстан. Причиной зарождения споров и обсуждений стал комплекс факторов демографического, экономического и социального характера [3].

С распадом СССР произошло разрушение единой системы пенсионного обеспечения. В 1998 году в Казахстане стартовала пенсионная реформа. Согласно Закону Республики Казахстан от 20 июня 1997 года № 136-І «О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан» [4] (далее — Закон № 136-І) с 1 января 1998 года по настоящее время (2015 год) все работающие граждане в обязательном порядке отчисляют 10% своих доходов в накопительный пенсионный фонд на индивидуальные пенсионные счета. В соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан граждане имеют право производить добровольные пенсионные отчисления. Накопленные средства инвестируются в экономику, после прекращения трудовой деятельности работника добровольные пенсионные взносы перечисляются на его личное пенсионное обеспечение. Многие эксперты из Казахстана отмечают, что пенсионная система Казахстана — одна из лучших в мире.

Первым значительным шагом на пути решения указанной проблемы стало принятие Закона № 136-І, а также постановления Правительства Республики Казахстан от 12 мая 1997 года № 819 «О Концепции реформирования системы пенсионного обеспечения в Республике Казахстан» [5].

Закон № 136-І определил правовые и социальные основы пенсионного обеспечения граждан в Республике Казахстан, регламентировал участие государственных органов, физических и юридических лиц, независимо от форм собственности, в реализации конституционного права граждан на пенсионное обеспечение.

Согласно постановлению «о Концепции реформирования системы пенсионного обеспечения в Республике Казахстан» [6], основной целью реформирования пенсионной системы является сохранение и приумножение пенсионных накоплений вкладчиков. В части сохранения пенсионных накоплений государством создана трёхуровневая система, сочетающая солидарный и накопительный механизмы посредством: 1) установления строгого надзора за накопительной пенсионной системой Комитета по регулированию деятельности накопительных пенсионных фондов Министерства здравоохранения и социальной защиты населения Республики Казахстан, уполномоченного органа по регулированию рынка ценных бумаг в лице Национального Банка Республики Казахстан; 2) чёткого законодательного разграничения функций и установления системы взаимоконтроля между тремя основными группами участников новой пенсионной системы — накопительными пенсионными фондами, компаниями по управлению пенсионными активами и банками-кастодианами; 3) законодательного установления пруденциальных нормативов и строгого определения перечня финансовых инструментов для инвестирования пенсионных активов [7] (рисунок 1).

Первый уровень указанной системы унаследован от СССР и строится на солидарном принципе, при котором источником пенсионных выплат является государственный бюджет. Уровень двухкомпонентный, состоит из базовых пенсионных выплат и пенсионных выплат, определяемых трудовым стажем. В рамках этого уровня формируются пенсионные выплаты для тех, чей трудовой стаж по состоянию на 1 января 1998 года составлял не менее шести месяцев. Второй уровень — обязательная накопительная пенсионная система с фиксированным размером пенсионных отчислений от ежемесячного дохода (10%). Третий уровень — накопительная система, основанная на добровольных и добровольных профессиональных пенсионных взносах.



Рисунок 1 — Пенсионное обеспечение в Республике Казахстан

На этапе становления накопительной пенсионной системы Республики Казахстан особая стратегическая роль, заключающаяся в стимулировании её развития, была отведена специально созданному институту — Государственному накопительному пенсионному фонду (далее — ГНПФ).

ГНПФ — первый накопительный фонд Республики Казахстан, который принял первый пенсионный взнос и первым среди пенсионных фондов получил право на самостоятельное управление пенсионными активами.

В период с 1998-го по 2002 год ГНПФ обладал особым статусом «фонда по умолчанию», который позволял включать в число вкладчиков всех тех граждан, которые по какой-либо причине не принимали самостоятельного решения по выбору пенсионного фонда. Таким образом была решена задача по максимальному вовлечению населения в накопительную пенсионную систему и формированию базы вкладчиков накопительной пенсионной системы.

В 2005 году фонд сменил своё официальное название с АО «Государственный накопительный пенсионный фонд» на АО «Накопительный пенсионный фонд “ГНПФ”», где за аббревиатурой прежнее содержание не сохранилось. ГНПФ выполнил возложенную на него миссию по созданию основ пенсионного рынка и конкурентной среды и стал одним из крупнейших пенсионных фондов страны, занимающим лидирующие позиции по многим показателям [8].

Одним из основных этапов реформирования системы стало создание в 2013 году единого накопительного пенсионного фонда (далее — ЕНПФ) и передача ему пенсионных активов и обязательств по договорам о пенсионном обеспечении частных накопительных пенсионных фондов. Руководством страны было принято решение создать ЕНПФ на базе ГНПФ.

На основании изложенного был принят Закон № 105-V в новой редакции [9]. При этом создание ЕНПФ не является реформированием системы пенсионного обеспечения, а носит характер институциональных преобразований, т. е. сохраняется многоуровневая система.

Единый фонд призван осуществить ряд государственных мероприятий по преодолению негативных воздействий глобализации и демографических тенденций на социальную сферу, иными словами — это мера антикризисного реагирования государства.

Накопления (с учётом взносов и инвестиционного дохода) каждого вкладчика переданы в ЕНПФ в том размере, в котором они были сформированы на момент их передачи. В настоящее время клиенты всех пенсионных фондов Республики Казахстан являются вкладчиками ЕНПФ.

Опубликованы официальные отчётные данные за 2014 год в ЕНПФ (таблица 1) по основным показателям [6].

Т а б л и ц а 1 — Отчёт ЕНПФ за 2014 год [10]

Количество вкладчиков по обязательным пенсионным взносам, чел.	9 326 648
Количество вкладчиков по добровольным пенсионным взносам, чел.	40 184
Количество вкладчиков по обязательным профессиональным пенсионным взносам, чел.	304 606
Пенсионные накопления, тыс. тенге	4 292 641 106
Начисленный инвестиционный доход с нач. года, тыс. тенге	135 068 084
«Чистый» инвестиционный доход с нач. года, тыс. тенге	113 765 049
Пенсионные выплаты (включая также переводы в страховые компании) с начала года, тыс. тенге	67 211 368

*Примечание.* Согласно курсу, установленному Национальным банком Республики Беларусь на февраль 2015 года, 100 тенге равны 8 099 белорусским рублям.

Таким образом, Республика Казахстан — первая из стран СНГ, осуществившая реформу пенсионного обеспечения населения. Главным в пенсионной реформе стал постепенный переход от распределительной системы социального обеспечения, основанной на солидарности поколений, к накопительной пенсионной системе, предусматривающей сбережения на индивидуальных пенсионных счетах в ЕНПФ.

В целях эффективного функционирования пенсионной системы Республики Беларусь, а также учитывая положительный опыт Республики Казахстан в сфере управления и реформирования пенсионной системой, целесообразным представляется рассмотрение вопроса о создании отдельного пенсионного фонда (аналогичного ЕНПФ), позволяющего осуществлять исключительно целевое финансирование выплат пенсий.

© Серeda В. В., 2015

### Список цитированных источников

1. О пенсионных системах в странах содружества и перспективах их развития [Электронный ресурс]. URL: <http://pensionreform.ru/11251> (дата обращения: 15.10.2014).

2. О пенсионных реформах в странах СНГ: результаты и перспективы [Электронный ресурс] // Об итогах проведения в 2010—2011 гг. в государствах Содружества солидарной профсоюзной акции под девизом «За достойную пенсию». URL: <http://pensionreform.ru/39246> (дата обращения: 07.09.2014).

3. О пенсионных системах в странах содружества и перспективах их развития [Электронный ресурс].

4. О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан [Электронный ресурс] : Закон Респ. Казахстан, 21 июня 2013 г. № 105-V ; в ред. Закона Респ. Казахстан от 31.03.2014 г. URL: <http://online.zakon.kz> (дата обращения: 28.10.2014).

5. О Концепции реформирования системы пенсионного обеспечения в Республике Казахстан [Электронный ресурс] : постановление Правительства Респ. Казахстан, 12 мая 1997 г. № 819 : в ред. постановления Правительства Респ. Казахстан от 30.09.2013 г. URL: <http://online.zakon.kz> (дата обращения: 03.11.2014).

6. Там же.

7. Об обязательных страховых взносах в Фонд социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты Республики Беларусь [Электронный ресурс] : Закон Респ. Беларусь, 29 февр. 1996 г. № 138-ХІІІ ; в ред. Закона Респ. Беларусь от 30.12. 2011 г. № 334-З. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс. Беларусь».

8. Единая накопительная пенсионная система [Электронный ресурс]. URL: <http://www.enpf.kz> (дата обращения: 23.10.2014).

9. О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан [Электронный ресурс] : Закон Респ. Казахстан, 21 июня 2013 г. № 105-V ; в ред. Закона Респ. Казахстан от 31.03.2014 г. URL: <http://online.zakon.kz> (дата обращения: 28.10.2014).

10. Единая накопительная пенсионная система [Электронный ресурс].

*The article discusses the genesis of the pensioner support system in the Republic of Kazakhstan and development of the accumulative pension system.*

*The global fall in fertility and an aging population, supplementary pension insurance is an actual insurance problem. The role of additional pension increases significantly, due to the aging of the population in the country and in the world's, declining share of the state's participation in the organization of social security of citizens, as well as the low level of material well-being of retirees.*

*Key words: pension reform, accumulative pension system, retirement age, basic level of pensions, pension accumulation, the path of modernization of the pension system.*