

Об инвестиционном характере договора обязательного пенсионного страхования

Коньков Кирилл Александрович

Аспирант

Уральская государственная юридическая академия, Екатеринбург, Россия

E-mail: kir-konkov@yandex.ru

В науке и законодательстве нет единого подхода к содержанию понятия «инвестиционный договор (контракт)» [4, с. 385; 2, с. 47 и др.]. Однако большинство авторов сходятся во мнении, что инвестиционными договорами именуется некоторая совокупность различных договоров, объединенных рядом признаков. Представляются наиболее обоснованными признаки инвестиционного контракта, сформулированные А.В. Майфатом [3, с. 10-13]: 1) В результате заключения договора происходит передача имущества инвестора; 2) Иным субъектом инвестиционных отношений, кроме инвестора, является лицо, осуществляющее предпринимательскую или иную деятельность, направленную на получение дохода; 3) На стороне инвестора всегда участвуют несколько физических или юридических лиц. Вступление в правоотношения для инвесторов осуществляется на условиях договора присоединения; 4) Цель заключения договора - получение инвестором дохода; 5) Инвестор не принимает непосредственного участия в деятельности, которая приносит или может принести доход.

Договор обязательного пенсионного страхования (далее - договор ОПС) традиционно не включается в число инвестиционных, в отличие, например, от схожих с ним договора негосударственного пенсионного обеспечения, или договора накопительного страхования на дожитие. Между тем, указанный договор обладает признаками инвестиционного договора.

Рассмотрим договор ОПС на соответствие каждому из вышеуказанных признаков инвестиционного договора.

1) Лицом, обязанным уплачивать страховые взносы является страхователь, которым в большинстве случаев является работодатель застрахованного лица, либо само застрахованное лицо, если оно входит в число самозанятого населения.

Заключение договора ОПС влечет обязанность Пенсионного фонда России впредь перечислять пенсионные накопления застрахованного лица в соответствующий негосударственный пенсионный фонд (далее - НПФ), что свидетельствует о наличии первого из перечисленных признаков инвестиционного договора, т.е. передачи имущества инвестора. Безусловно, у застрахованного лица, в случае уплаты страховых взносов за него работодателем не возникало права собственности на денежные средства, ставшие впоследствии пенсионными накоплениями. Однако у застрахованного лица есть предусмотренная нормами публичного права определять судьбу пенсионных накоплений в размере, учтенном в специальной части его лицевого счета. Указанное свидетельствует о наличии движения капитала, его перемещении, что в экономической литературе также оценивается как один из признаков инвестиции [6, с. 1].

2) Другой стороной договора ОПС, т.е. страховщиком, является НПФ. Отметим здесь, что стоит согласиться с мнением А.С. Покачаловой, что Пенсионный фонд России не может являться стороной соответствующего договора [5, с. 74]. НПФ в рамках деятельности по обязательному пенсионному страхованию осуществляет инвестирование средств пенсионных накоплений, что в соответствии с п.8 ст. 25 ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» [7] не является предпринимательской деятельностью, но доход, безусловно, при-

носит.

3) Для НПФ деятельность по обязательному пенсионному страхованию является одним из двух видов его основной деятельности, что подразумевает его стремление к привлечению максимально большого количества граждан для заключения договора ОПС. Форма договора ОПС утверждена Приказом Минтруда России от 03.06.2013 № 238н [8] и подлежит обязательному применению, что исключает возможность ее произвольного изменения.

4) Вопрос о квалификации цели договора ОПС как инвестиционной не так однозначен. Поскольку обязанность уплаты страховых взносов является публично-правовой, «квази-налоговой» [1, абз. 1561], целью уплаты таких взносов для страхователя (застрахованного лица) является исполнение этой обязанности и не более того. Заключение же договора ОПС не является обязательным и позволяет получить потенциально больший доход от инвестирования средств пенсионных накоплений по сравнению с доходом от инвестирования тех же средств без участия НПФ. Соответственно, заключение договора ОПС является инициативным действием застрахованного лица и преследует цель - получение дохода и принимает на себя дополнительный риск, что также свидетельствует об инвестиционном характере договора ОПС.

5) Инвестирование пенсионных накоплений, переданных в НПФ по договору ОПС, осуществляется НПФ или управляющей компанией на основании договора доверительного управления без непосредственного участия застрахованного лица.

Изложенное показывает, что договор ОПС обладает признаками инвестиционного договора и должен рассматриваться в качестве такового наряду с договором негосударственного пенсионного обеспечения, договором накопительного страхования на дожитие и др.

Названный вывод, при его кажущейся простоте и элементарности, важен, в первую очередь, для определения направлений совершенствования законодательства о договоре ОПС, а также обосновывает потенциальную возможность использования правовых средств защиты инвестора, разработанных для иных инвестиционных договоров.

Источники и литература

- 1) Васянина Е. Л. Фискальное право России : монография / под ред. С. В. Запольского. – Москва : КОНТРАКТ, 2013. – 152 с. // СПС «КонсультантПлюс»;
- 2) Инвестиционное право: учебное пособие / И. В. Ершова, Г. Д. Отнюкова, А. А. Спектор, О. М. Шевченко. – Москва : Проспект, 2015. – 296 с.;
- 3) Майфат А. В. Гражданско-правовые конструкции инвестирования : монография. – Москва : Волтерс Клувер, 2007. – 328 с.;
- 4) Мороз С. П. Инвестиционное право Республики Казахстан: научное издание. – Алматы: НИИ частного права КазГЮУ, 2006. – 509 с.;
- 5) Покачалова А. С. Договор об обязательном пенсионном страховании: гражданско-правовой аспект дисс. ... канд. юрид. наук : 12.00.03. – Саратов, 2014. – 210 с.;
- 6) Шарп У., Александер Г., Бэйли Дж. Инвестиции : пер. с английского. – Москва : ИНФРА-М, 2001. – XII, 1028 с.;
- 7) Федеральный закон от 07.05.1998 № 75-ФЗ (ред. от 21.07.2014) «О негосударственных пенсионных фондах» (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2015);
- 8) Приказ Минтруда России от 03.06.2013 № 238н «Об утверждении формы типового договора об обязательном пенсионном страховании между негосударственным пен-

сионным фондом и застрахованным лицом» (Зарегистрировано в Минюсте России 16.08.2013 № 29424).