

**INTERNATIONAL LABOUR ORGANIZATION
UNITED NATIONS ECONOMIC COMMISSION FOR EUROPE**

REGIONAL FORUM

“Social Aspects and Financing of Industrial Restructuring”

26 and 27 November 2003, Moscow, Russian Federation

Topic 3. Alleviating the hardships of laid-off workers

Supplementary Pensions as a Factor of Social Security (Coal Industry of
Russia)

By Mr. Andrey GARKAVENKO – Assistant to the General Director,
Insurance Company the GEOPOLIS

Russian Federation

(This paper is being circulated by the secretariat as received from the author)



UNITED NATIONS

Андрей Гаркавенко
Заместитель генерального директора
ЗСАО «Геополис», г. Москва (Россия)

ДОПОЛНИТЕЛЬНОЕ ПЕНСИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ КАК ВАЖНЕЙШИЙ ЭЛЕМЕНТ СОЦИАЛЬНОЙ ЗАЩИТЫ ВЫСВОБОЖДАЕМЫХ РАБОТНИКОВ ПРИ РЕСТРУКТУРИЗАЦИИ УГОЛЬНОЙ ОТРАСЛИ РОССИИ

В условиях централизованно регулируемой экономики для удовлетворения непрерывно возрастающих потребностей экстенсивно развивающихся отраслей с каждым годом требовалось все больше угля, и соответственно - трудовых ресурсов. Для привлечения работников на угольные предприятия применялся широкий спектр мер морального и материального стимулирования. Шахтеры всегда имели преимущество в оплате труда по сравнению с работниками других отраслей промышленности. Они имели самые высокие тарифные ставки и должностные оклады, более высокую заработную плату, сокращенную рабочую неделю, продолжительные дополнительные отпуска и различные социальные льготы. Такое приоритетное социальное обеспечение шахтеров объяснялось, прежде всего, тяжелыми и опасными условиями их труда.

Государственные пенсии бывшим шахтерам также всегда назначались на льготных условиях. Во-первых, они имели право ухода на пенсию по возрасту на 5-10 лет раньше, чем работники большинства других отраслей (мужчины - в 50 лет по списку № 1¹ и в 55 лет по списку № 2², женщины - в 45 и 50 лет соответственно). Во-вторых, размер пенсии у шахтеров был значительно выше, чем у пенсионеров других отраслей промышленности. В соответствии с постановлением Верховного Совета РСФСР от 20.11.90 г. - максимальная шахтерская пенсия составляла 210 руб., а для граждан, уходящих на пенсию по общим основаниям - 132 руб., т.е. на 59 % меньше.

С начала 90-х годов практически во всех горнодобывающих отраслях промышленности начался спад производства. Платежеспособная потребность в угле на внутреннем рынке значительно снизилась. С переходом экономики России на рыночные отношения, несмотря на искусственное сдерживание цен, спрос на уголь стал снижаться более высокими темпами по сравнению с другими энергоносителями. Началось закрытие особо убыточных и неперспективных организаций угольной отрасли с массовым высвобождением их работников.

Принятые законодательными и исполнительными органами меры по социальной защите работников угольной промышленности и по повышению их социального статуса через отраслевое тарифное соглашение не обеспечили прежней экономической престижности шахтерских профессий.

По уровню заработной платы шахтеры переместились с первого места в 1985 г. на пятое - в 1993 г. Разрыв между максимальными размерами шахтерской пенсии и пенсии работников, получающих ее на общих основаниях, сократился с 59 % в 1991 г. до 9,6 % в 1993 г. Значительное снижение уровня заработной платы и пенсий вынуждало шахтеров продолжать работать на шахтах и разрезах после достижения пенсионного возраста, чтобы обеспечить для себя и членов семьи прожиточный минимум. Работающих пенсионеров, как самых высококвалифицированных и дисциплинированных работников угольных предприятий на первый взгляд, казалось, выгодно было использовать на предприятии, учитывая их знания и опыт.

Однако выгоды от использования знаний и опыта работающих шахтеров пенсионного возраста для самих шахтеров и для предприятий были кажущимися, потому что шахтер в 50-55 летнем возрасте, как показывают специальные исследования, уже исчерпывает свои потенциальные способности для высокопроизводительного труда. Предоставление ему возможности продолжать трудовую

¹ Список № 1 включает производства, работы, профессии, должности и показатели на подземных работах и работах с особо вредными и особо тяжелыми условиями труда;

² Список № 2 включает производства, работы, профессии, должности и показатели на подземных работах и работах с особо вредными и особо тяжелыми условиями труда

деятельность является законной правовой нормой, но с точки зрения сохранения и поддержания здоровья конкретного человека – нерациональной и негуманной.

Поэтому главной проблемой во взаимоотношениях администраций угольных предприятий с шахтерами - пенсионерами являлся поиск новых организационно-экономических механизмов, позволяющих компенсировать образовавшиеся экономические потери за счет добровольного высвобождения рабочих мест пенсионерами для молодежи. Действующее законодательство не позволяет уволить с работы шахтеров - пенсионеров без их согласия. В то же время в 1993 г. в целом на шахтах и разрезах работало более 23,5% (а по некоторым объединениям – более 30 %) пенсионеров.

В условиях резкого спада объемов угледобычи, неплатежей потребителей за поставленный уголь, наличие большого количества излишних рабочих мест легло тяжелым грузом на экономику предприятий, поставив многие из них в положение банкротов.

Приступая в 1994 г. к реструктуризации угольной отрасли, одним из основных вопросов, которые необходимо было решать, стала проблема сокращения рабочих мест на угольных предприятиях с одновременной ротацией кадров путем приема на работу молодежи за счет увольнения работающих пенсионеров с предоставлением им дополнительного социального обеспечения.

Наиболее эффективным выходом из создавшегося положения, как с моральной, так и с экономической точек зрения, было решение о предоставлении увольняемым пенсионерам дополнительной пенсии пожизненно.

Важную роль при этом сыграл Указ Президента Российской Федерации «О негосударственных пенсионных фондах» от 16 сентября 1992 года №1077. Этим Указом было установлено, что предприятия, учреждения, организации, банки, коллективы граждан, общественные объединения могут учреждать негосударственные пенсионные фонды на правах юридических лиц с именными счетами граждан. Негосударственные пенсионные фонды были наделены правами функционировать независимо от системы государственного пенсионного обеспечения. Выплаты из этих фондов должны были осуществляться наряду с выплатами государственных пенсий. Размеры, условия и порядок внесения взносов и осуществления выплат определяются договором между негосударственным пенсионным фондом и вкладчиком.

Руководствуясь новыми нормативными положениями корпорацией «Уголь России» совместно с угольными объединениями в 1993 году было учреждено закрытое страховое акционерное общество (ЗСАО) «Геополис». Годом позже был создан негосударственный пенсионный фонд (НПФ) «Уголь».

В 1994 г. ЗСАО «Геополис» и НПФ «Уголь» одними из первых в России разработали организационно-экономический механизм негосударственного пенсионного страхования, который прошел экспертизу в актуарно-финансовом центре Московского Государственного университета и в Центре страховой информатики «Инфорос». В Росстрахнадзоре и Инспекции Минсоцзащиты России были получены государственные лицензии на право осуществления этой деятельности на всей территории России. Компанией «Росуголь» были разработаны положения о дополнительном (негосударственном) пенсионном обеспечении работников угольной промышленности, которые позволили приступить к практической деятельности по пенсионному страхованию шахтеров.

Взаимоотношения фонда и страхового общества с предприятиями, осуществляющими пенсионные взносы в пользу своих работников, регулируются на основе договора о добровольном дополнительном пенсионном обеспечении, где определяются конкретные условия, размер и порядок осуществления пенсионных взносов.

Организации-вкладчики самостоятельно разрабатывают Положения о дополнительном пенсионном обеспечении и определяют по согласованию с профсоюзом состав лиц, в пользу которых ими осуществляется пенсионные взносы и размер начисляемых им пенсий. При поступлении от вкладчика платежа и соответствующего списка фонд открывает именной пенсионный счет каждому лицу, указанному в списке. После открытия именного пенсионного счета на каждого участника оформляется свидетельство (полис) и через вкладчика выдается на руки пенсионеру (участнику). Выдавая свидетельство (полис), фонд и страховая компания принимают на себя обязательства предоставлять участнику пожизненную пенсию. В случае ликвидации организации (шахты, объединения), фонд выполняет взятые на себя обязательства перед участниками в полном объеме.

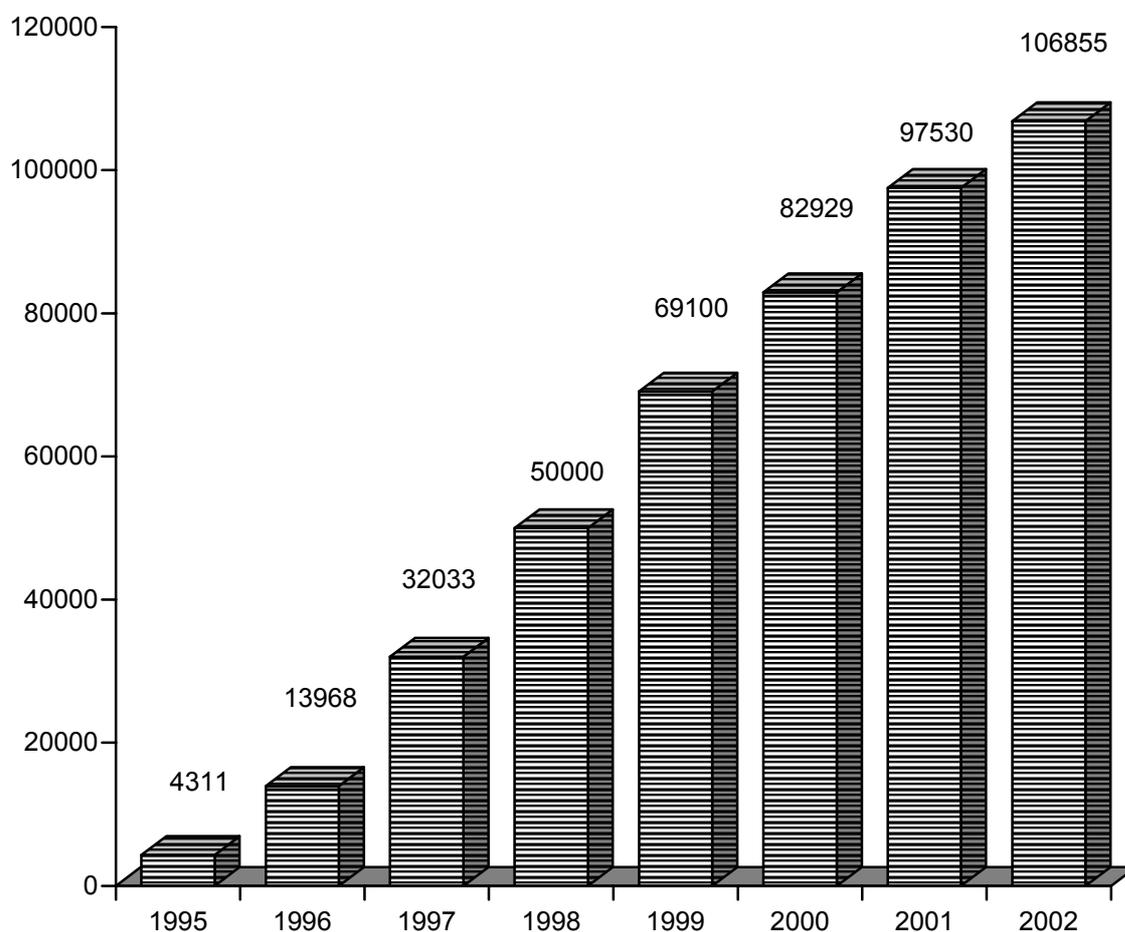
В 1994 году были заключены первые договоры пенсионного страхования. Во всех угольных объединениях из представителей администрации и профсоюзных органов созданы специальные

комиссии, которые определяют трудовые заслуги каждого из выходящих на пенсию шахтеров и назначают соответствующую их трудовым заслугам дополнительную пенсию.

В ЗСАО «Геополис» и НПФ «Уголь» разработано специальное уникальное программное обеспечение по функционированию отраслевой пенсионной системы, совершенствуется система прохождения платежей, что особенно актуально в связи с недостатками в работе Российской банковской системы. В настоящее время производится до 2000 платежей ежедневно, которые заносятся в специальную компьютерную базу данных, где ведется полный учет всех операций по каждому пенсионеру. Всю работу по начислению текущих пенсий, переписке с пенсионерами, сортировке и хранению документации, уточнению постоянно меняющихся банковских реквизитов застрахованных шахтеров выполняют несколько сотрудников в центральных офисах ЗСАО «Геополис» и НПФ «Уголь», что позволяет экономить значительные шахтерские средства на расходах по ведению пенсионных дел и в максимально возможных размерах направлять доход на пенсионное обеспечение.

За 1995-2002 гг. число работников угольной промышленности, получающих дополнительную пенсию, увеличилось с 4,3 до 106,9 тыс. человек.

Число пенсионеров–угольщиков, получающих дополнительную негосударственную пенсию, чел.



Шахтеры отзываются о введении отраслевых пенсий как о значительном социальном завоевании. Теперь совокупная сумма государственной и отраслевой пенсии превышает в большинстве случаев прожиточный минимум. Это значительно повышает социальный статус шахтеров, получающих дополнительную пенсию.

Введение механизма негосударственного пенсионного обеспечения облегчило решение проблемы ухода пенсионеров на пенсию с предприятий и принятие на их рабочие места молодежи. Особенно

важно, что при помощи негосударственного пенсионного обеспечения решается задача закрепления кадров на угольных предприятиях. Перспектива получить дополнительную пенсию стимулирует трудовую активность работников и заставляет их дорожить своим рабочим местом.

Правовое, организационное и финансовое функционирование механизма негосударственного пенсионного обеспечения осуществляется в следующем порядке.

Администрация каждого угольного предприятия вместе с профсоюзными органами разрабатывает и утверждает Положение о дополнительном пенсионном обеспечении работников, которое предусматривает критерии отбора работников предприятия для назначения им дополнительной пенсии, а также распределение работников по категориям для определения размера пенсии. При этом учитываются общий и подземный стаж работы, трудовые достижения работника, наличие государственных и ведомственных наград, материальное положение семьи (наличие иждивенцев), состояние здоровья (инвалидность). Одним из условий выплаты дополнительной пенсии является согласие работника-пенсионера на увольнение с предприятия.

Предприятие не назначает дополнительную пенсию работникам, уволенным за виновные действия: систематическое неисполнение трудовых обязанностей и правил внутреннего распорядка, прогулы без уважительных причин, появление на работе в состоянии алкогольного, наркотического или токсического опьянения, утрата доверия к материально-ответственным лицам, совершение хищения, другие негативные действия, за которые законодательством предусмотрено увольнение.

Разработка указанных положений осуществляется в рамках законодательной базы на основании «Отраслевого положения о дополнительном пенсионном обеспечении работников угольной промышленности» и рекомендаций, разработанных ГУ «Соцуголь».

Право каждого конкретного работника на дополнительную пенсию и ее размер (в соответствии с Положением) определяет комиссия, которая создается на предприятии из числа представителей администрации, профсоюзных органов и юридических служб.

Комиссия составляет списки работников, определяет размер дополнительной пенсии и соответственно пенсионного взноса за каждого работника и в целом по договору. Задача профсоюзов - обеспечивать справедливый подход при включении работников в списки. Каждый работник предприятия имеет право обратиться в комиссию, в ГУ «Соцуголь», в Минэнерго России, а также в иные государственные органы с любыми вопросами, жалобами и предложениями по вопросам назначения пенсии. Любое такое обращение регистрируется и на него всегда дается ответ, а если необходимо, то принимается соответствующее решение. Помимо профсоюзов соблюдение прав работников контролируют советы ветеранов (общественные организации), представители которых поддерживают связь с НПФ «Уголь» и ЗСАО «Геополис».

Дополнительное пенсионное обеспечение осуществляется за счет средств предприятий независимо от источника их образования.

С 2002 года в соответствии с Постановлением Правительства России от 03.12.1997 г. № 1523 (в редакции Постановления Правительства РФ от 05.06. 2002 г. № 385) дополнительные пенсии назначаются уволенным и увольняемым в связи с реструктуризацией (начиная с 1994 г.) работникам ликвидируемых организаций угольной промышленности, имеющим право выхода на пенсию и стаж работы не менее 10 лет на шахтах и разрезах, в угледобывающих компаниях, подразделениях ВГСЧ, шахтостроительных организациях.

К сожалению, действующими организациями практически не используется представленное им Федеральным законом РФ «О трудовых пенсиях в Российской Федерации» право в части пенсионного обеспечения работников за счет средств, полученных от реализации продукции.

Для обеспечения финансирования на полный срок выплат формируются страховые резервы, которые инвестируются ЗСАО «Геополис» и НПФ «Уголь» в соответствии с утвержденными государственными органами нормативами в высокоэффективные проекты. Доход, полученный от инвестирования направляется на обеспечение выплаты пенсий пожизненно. Строгие ограничения по размещению средств пенсионных резервов, установленные государством, и собственная взвешенная инвестиционная политика позволили САО «Геополис» и НПФ «Уголь» стать достаточно финансово-устойчивыми организациями. Учитывая экономическую нестабильность в стране ЗСАО «Геополис» и НПФ «Уголь» с начала их основания строго поддерживают на нормативном уровне специальные резервные фонды для обеспечения регулярности выплаты пенсий и выполнения принятых обязательств. Эти, заранее созданные резервы, позволили преодолеть кризис 1998 года, который явился проверкой финансовой устойчивости ЗСАО «Геополис» и НПФ «Уголь». Выплаты пенсий практически не прекращались.

Сквозная регистрация входящих и исходящих документов, включая письма пенсионеров, и отлаженная система обратной связи с каждым пенсионером позволяет избежать потери средств при перемене места жительства, смерти пенсионера или ошибке работников банка при зачислении пенсии на лицевые счета.

Важность дополнительного пенсионного обеспечения высвобождаемых работников в условиях реструктуризации отрасли и отработанная система назначения и выплаты дополнительных пенсий под контролем государственных органов, как показала практика, а также недопустимость возникшего несправедливого отношения к работникам, которые уже уволены и будут увольняться в дальнейшем подтверждает необходимость продолжения этой работы.

Установленный порядок перечисления отраслевых пенсий непосредственно на лицевые счета пенсионеров позволяет обеспечить целевое и своевременное их получение и является реальной добавкой к государственной пенсии, учитывающей в минимальной мере тяжелый и опасный шахтерский труд в прошлом.

Введение дополнительного пенсионного обеспечения экономически выгодно не только для шахтеров, но и для предприятий. По сложившейся практике для установления дополнительной пенсии необходимо внести разовый взнос в размере 30 % от стоимости годового содержания одного рабочего места, что позволяет выплачивать пожизненную пенсию с возможной последующей индексацией.

Вместе с тем, в настоящее время назрела необходимость увеличения, в связи с инфляцией разовых взносов в 2-3 раза.

В угольной отрасли намечаются меры по дальнейшему совершенствованию системы негосударственного пенсионного обеспечения шахтеров и изысканию дополнительных источников направления средств на эти цели.

Большое значение при этом имеет изучение и использование опыта других стран, где пенсионные фонды аккумулируют значительные денежные средства и являются своеобразными стабилизаторами финансовой системы. В зарубежных странах участники таких фондов получают негосударственные пенсии в размерах, позволяющих достойно жить после окончания трудовой деятельности. Анализ накопленного практического опыта ЗСАО «Геополис» и НПФ «Уголь» приводит к убеждению, что, во-первых, предприятия должны иметь возможность делать взносы за своих работников не только при их выходе на пенсию, но и в течение всей их трудовой деятельности. Тогда взносы будут накапливаться, что сделает дополнительное пенсионное обеспечение намного более существенным и выгодным и для предприятия и для работника. Во-вторых, необходимо привлекать денежные средства самих граждан. Во многих странах мира половину взносов вносят работники, а предприятия доплачивают за них вторую половину. Такие схемы уже разработаны и в России и могут быть внедрены на практике в ближайшем будущем. В целом практика показала, что создание системы дополнительного пенсионного обеспечения шахтеров было правильным и необходимым решением, которое нуждается в дальнейшем развитии. Роль и значение негосударственного пенсионного обеспечения будут постоянно возрастать, как одно из важных направлений социальной защиты работников не только угольной промышленности, но и других базовых отраслей народного хозяйства.