

На правах рукописи

ПОКАЧАЛОВА Анна Сергеевна

**ДОГОВОР ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНОМ ПЕНСИОННОМ СТРАХОВАНИИ:
ГРАЖДАНСКО-ПРАВОВОЙ АСПЕКТ**

12.00.03 — гражданское право; предпринимательское право;
семейное право; международное частное право

АВТОРЕФЕРАТ

диссертации на соискание ученой степени
кандидата юридических наук

Саратов – 2014

Работа выполнена в федеральном государственном бюджетном образовательном учреждении высшего профессионального образования «Саратовская государственная юридическая академия»

Научный руководитель – кандидат юридических наук, доцент
Хмелева Татьяна Ивановна

Официальные оппоненты: **Ручкина Гульнара Флюровна**
доктор юридических наук, профессор, ФГБОУ ВПО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации» (юридический факультет), заведующая кафедрой

Демидова Галина Степановна
кандидат юридических наук, доцент, ФГБОУ ВПО «Южно-Уральский государственный университет» (национальный исследовательский университет), заведующая кафедрой

Ведущая организация – ФГБОУ ВПО «Ростовский государственный экономический университет (РИНХ)» (юридический факультет)

Защита состоится «10» октября 2014 г. в 15:00 часов на заседании диссертационного совета Д-212.239.03 при федеральном государственном бюджетном образовательном учреждении высшего профессионального образования «Саратовская государственная юридическая академия» по адресу: 410056, г. Саратов, ул. Чернышевского, 104, зал заседаний диссертационных советов.

С диссертацией можно ознакомиться в библиотеке и на сайте федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего профессионального образования «Саратовская государственная юридическая академия» (<http://test.ssla.ru/diss.phtml>).

Автореферат разослан «___» _____ 2014 года.

Ученый секретарь
диссертационного совета

Колодуб Григорий Вячеславович

ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

Актуальность темы диссертационного исследования. Гражданское право на протяжении последних десятилетий претерпело в России серьезные изменения, что в первую очередь было обусловлено отходом законодателя от административно-командных методов управления экономикой, а также деятельностью хозяйствующих субъектов. Частноправовые начала все чаще становятся основой регулирования взаимоотношения сторон, растет число новых субъектов гражданско-правовых отношений, появляются новые виды гражданско-правовых договоров, в том числе ранее неизвестных правоприменительной практике. Все это напрямую относится и к такой сфере, как обязательное пенсионное страхование. Как известно, названный вид страхования согласно доктрине советского права относился к предмету регулирования трудового права и права социального обеспечения и соответственно изучался в рамках указанных учебных дисциплин, однако кардинальные изменения российского законодательства, в том числе гражданского, актуализировали вопросы разграничения сфер частногоправового и публично-правового регулирования.

Именно в указанной сфере отношения стали все шире регламентироваться наряду с нормами публичного права нормами гражданского (частного) права и все чаще приобретать договорной характер. Обязательное пенсионное страхование в России, являясь разновидностью обязательного социального страхования, претерпело в последние годы кардинальные преобразования. Переход в 90-е годы к рыночным условиям хозяйствования не только сохранил, но и расширил и усилил охрану прав российских граждан в рассматриваемой сфере. Этому, в частности, способствовала установленная законодателем возможность закрепления прав гражданина не только на законодательном уровне, но и в рамках самостоятельного договора с конкретным негосударственным пенсионным фондом.

Концептуальный подход правового регулирования отношений в сфере пенсионного и прочих видов социального страхования базируется на положениях Конституции РФ, где прямо устанавливаются гарантии каждого на социальное обеспечение (ст. 39). Именно в целях усиления гарантий названных прав граждан правовыми средствами их закрепления и охраны стали в настоящее время в России не только нормы публичного права, но и (что особенно показательно) нормы частного (гражданского) права.

В 2002 г. был осуществлен переход от всеобщей распределительной системы к смешанной системе пенсионного обеспечения, в которой значительную роль играют накопительные механизмы финансирования пенсий, осуществляемые с участием негосударственных пенсионных фондов. Став для многих зарубежных стран традиционными социально-финансовыми институтами и одновременно субъектами гражданских договорных правоотношений по страхованию (и, прежде всего, по пенсионному), в России они до настоящего времени остаются малоизученными и малоисследованными.

Между тем деятельность негосударственных пенсионных фондов имеет огромное значение, предоставляя гражданам возможность расширить свои права в сфере пенсионного страхования.

Согласно официальным данным Пенсионного фонда РФ только в 2013 г. 8,4 млн чел. перевели свои пенсионные накопления из Пенсионного фонда России в негосударственные пенсионные фонды (для сравнения: в 2012 г. их число составляло 4,7 млн чел.)¹. Это, в свою очередь, влечет постоянный рост числа заключаемых с негосударственными пенсионными фондами договоров об обязательном пенсионном страховании. Указанное обстоятельство обуславливает необходимость четкой регламентации отношений в исследуемой сфере. Следует констатировать, что законодатель предпринял попытку по максимальной регламентации прав и обязанностей субъектов, участвующих в отношениях по обязательному пенсионному страхованию, однако до настоящего времени в рассматриваемой сфере имеется достаточно большое количество пробелов и противоречий, что обусловлено сложностью и комплексным характером правового регулирования отношений по обязательному пенсионному страхованию с участием негосударственных пенсионных фондов. В частности, это относится к такому новому гражданско-правовому институту, как договор об обязательном пенсионном страховании, заключаемый на основании Федерального закона от 7 мая 1998 г. № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах».

В правовой науке не вызывает споров тезис о том, что само осуществление обязательного пенсионного страхования представляет собой сферу комплексного правового регулирования. Однако это не относится к договорным отношениям в обозначенной сфере.

¹ См.: Годовой отчет Пенсионного фонда Российской Федерации // Официальный сайт Пенсионного фонда РФ. URL: http://www.pfrf.ru/advert_materials/20947.html (дата обращения: 20.05.2014).

Так, нормами публичного права регулируются исключительно организационные основы указанного вида страхования, нормами же гражданского права закрепляется сам порядок заключения договоров об обязательном пенсионном страховании, подробно регламентируются права и обязанности сторон этого договора — негосударственного пенсионного фонда (страховщика) и граждан (застрахованных лиц). Однако при констатации отдельными авторами гражданско-правовой природы названного договора специальные исследования, посвященные обозначенной теме, отсутствуют. Так, авторы постатейного комментария к Федеральному закону от 7 мая 1998 г. № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» (2013 г.) Н.А. Новикова, Н.С. Лежнева прямо указывают на то, что «по своей юридической природе договор об обязательном пенсионном страховании является гражданско-правовым, относящимся к категории договоров в сфере страхования, в частности, к категории личного обязательного страхования»¹. Между тем о необходимости проведения подобных исследований свидетельствует и изменение организационно-правовой формы негосударственных пенсионных фондов. Согласно Федеральному закону от 28 декабря 2013 г. № 410-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон “О негосударственных пенсионных фондах” и отдельные законодательные акты Российской Федерации» негосударственные пенсионные фонды должны теперь создаваться не как некоммерческие организации, а исключительно как коммерческие организации в форме акционерных обществ.

Правовое регулирование деятельности негосударственных пенсионных фондов в рамках осуществления ими обязательного пенсионного страхования, начиная с 2014 г., переходит на новый уровень, связанный с реформированием накопительной составляющей пенсионной системы, и предусматривает принятие целого ряда нормативных актов, которые должны базироваться на концептуальных теоретических разработках.

Актуальность выбранной темы обусловливается отсутствием научно-теоретических исследований гражданско-правовых аспектов договора об обязательном пенсионном страховании, определяющих его правовую природу, особенностями содержания, порядка заключения, исполнения и расторжения, обусловленных спецификой общественных отношений, складывающихся в системе обязательного пенсионного страхования с участием негосударственных пенсион-

¹ Доступ из справ-правовой системе «КонсультантПлюс».

ных фондов. До настоящего времени в науке гражданского права остаются дискуссионными вопросы о понимании правовой природы института договора об обязательном пенсионном страховании, его сущности и месте в системе гражданского права и законодательства. В связи с этим актуализируется вопрос о рассмотрении института договора об обязательном пенсионном страховании через призму гражданско-правовых начал, что имеет большое значение для определения границ предмета регулирования указанных отношений нормами современного гражданского права, а также отграничения его от смежных отраслей права.

Пробелы в законодательстве и правоприменительной практике, касающиеся отношений, возникающих при заключении, исполнении и расторжении договора об обязательном пенсионном страховании, а также возрастающая государственная и социальная значимость изучаемой проблемы требуют комплексного подхода к ее исследованию, в рамках которого определились бы: юридическая природа данного договора; его содержание; ответственность за нарушение договорных обязательств; вопросы совершенствования и другие особенности гражданско-правового механизма регламентации отношений в указанной сфере, определяемые публичной значимостью данного института, и др.

Степень научной разработанности темы. Анализ деятельности негосударственных пенсионных фондов по обязательному пенсионному страхованию главным образом осуществлялся учеными-экономистами (вопросы, связанные с порядком исчисления страховых взносов, перспективы развития накопительного элемента в пенсионном страховании) и представителями права социального обеспечения.

В опубликованных работах отношения, возникающие на основании договора об обязательном пенсионном страховании, исследуются лишь опосредованно, без выявления цивилистических начал их регулирования.

В науке гражданского права вопросы договорной деятельности негосударственных пенсионных фондов в сфере обязательного пенсионного страхования также не изучены.

Негосударственные пенсионные фонды как участники гражданских правоотношений являлись предметом рассмотрения лишь отдельных научных работ по гражданскому праву. Однако в них затрагивались исключительно вопросы осуществления негосударственным пенсионным фондом деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, по заключению договора довери-

тельного управления средствами пенсионных резервов. Порядок осуществления негосударственными пенсионными фондами обязательного пенсионного страхования, в том числе порядок заключения, изменения, расторжения договора об обязательном пенсионном страховании, в науке гражданского права до настоящего времени объектом самостоятельного научного исследования не являлся. Не получили должного освещения теоретические и практические аспекты, касающиеся основных элементов, прав и обязанностей, ответственности сторон данного договора; не определены границы регулирования деятельности негосударственных пенсионных фондов публичным правом и частным (гражданским) правом.

В отличие от договора об обязательном пенсионном страховании проблематика договора негосударственного пенсионного страхования (пенсионного договора) была предметом изучения таких ученых, как: М.А. Афанасьев, С.В. Дедиков, Р.Е. Дедилова, Ю.А. Карташова, Н.С. Лежнева, Н.А. Новикова, Е.А. Черешева, О.В. Шашкова.

Смежные вопросы, касающиеся договорного регулирования отношений в сфере негосударственного пенсионного страхования, рассматривались в диссертации О.В. Пермякова, однако проблемы заключения и исполнения договора об обязательном пенсионном страховании автором не затрагивались.

Отдельные аспекты обязательного страхования рассмотрены в работах А.В. Баркова, А.А. Батяева, М.И. Брагинского, Ю.Б. Фогельсона, А.И. Худякова. Тем не менее, самостоятельного комплексного исследования договора об обязательном пенсионном страховании как института гражданского права в науке не предпринималось.

Объектом диссертационного исследования являются общественные отношения, складывающиеся по поводу заключения, исполнения и расторжения негосударственными пенсионными фондами договора об обязательном пенсионном страховании.

Предметом диссертационного исследования выступают нормы гражданского и других отраслей права, регламентирующие порядок заключения, исполнения и расторжения негосударственными пенсионными фондами договора об обязательном пенсионном страховании, а также смежные с ним аспекты, научные положения и концепции, материалы правоприменительной и судебной практики в указанной сфере.

Цель диссертационного исследования заключается в разработке концептуальных положений договора об обязательном пенсионном страховании, а также предложений по совершенствованию деятельности негосударственных пенсионных фондов в сфере обязательного пенсионного страхования.

Исходя из поставленной цели предполагается решить следующие **задачи**:

исследовать генезис правового регулирования деятельности негосударственных пенсионных фондов в Российской Федерации по осуществлению обязательного пенсионного страхования;

охарактеризовать правовой статус негосударственных пенсионных фондов в рамках осуществления обязательного пенсионного страхования;

обобщить научные знания и практические рекомендации по гражданско-правовому регулированию договорных отношений в сфере обязательного пенсионного страхования;

отграничить договор об обязательном пенсионном страховании от публичного договора в финансовом праве и административного договора в административном праве;

определить правовую природу договора об обязательном пенсионном страховании;

раскрыть содержание прав и обязанностей сторон договора об обязательном пенсионном страховании;

охарактеризовать способы защиты прав сторон договора об обязательном пенсионном страховании;

рассмотреть основания, условия и меры ответственности сторон договора об обязательном пенсионном страховании;

выработать рекомендации и предложения по совершенствованию правового регулирования договорных отношений негосударственных пенсионных фондов в сфере обязательного пенсионного страхования.

Теоретическую основу диссертационного исследования составляют научные работы отечественных правоведов в области общей теории государства и права, гражданского права, административного и финансового права, права социального обеспечения, в частности: С.С. Алексеева, М.И. Байтина, Н.А. Барина, Г.С. Демидовой, О.А. Красавчикова, В.М. Манохина, Н.И. Матузова, Н.А. Ногиной, Ю.Н. Старилова, Н.И. Химичевой, Т.И. Хмелевой, З.И. Цыбуленко, Г.Ф. Шершеневича и др.

В дореволюционный и советский период отдельные вопросы осуществления обязательного и дополнительного пенсионного страхования рассматривались в работах М.И. Алехина, Г.П. Дегтярева, О.В. Путровой, Я.М. Фогеля, Е.Л. Якушева, В.Г. Яроцкого.

Проблемами взаимосвязей частных и публичных начал в гражданском праве занимались М.И. Брагинский, А.В. Васильев, Е.С. Васьковский, В.В. Витрянский, Ф.Ф. Кокошкин, И.А. Покровский. Вопросы межотраслевых связей гражданского права затрагивались в докторской диссертации М.Ю. Челышева.

Гражданско-правовая сущность обязательного страхования, в том числе обязательного социального страхования, рассматривалась как учеными-цивиристами: А.В. Барковым, А.А. Батяевым, В.И. Серебровским, Е.А. Сухановым, Ю.Б. Фогельсоном, так и представителями науки финансового права: Е.Ю. Грачевой, А.С. Емельяновым, О.А. Ногиной и др.

Для разграничения предметов регулирования гражданского права и смежных отраслей в изучаемой сфере общественных отношений весьма значимыми оказались выводы, изложенные в трудах исследователей гражданского права, таких как: В.С. Белых, Е.В. Вавилин, К.А. Граве, С.П. Гришаев, М.Н. Козлова, О.А. Красавчиков, И.В. Кривошеев, Л.А. Лунц, Г.Ф. Ручкина, М.Ю. Челышев и др.

Из зарубежных источников полезными для данной работы стали исследования Darla Mercado, Pablo Antolin, Sandra Block, Sue Kirchhoff и др.

Методологическую основу исследования составили как общенаучные, так и частнонаучные методы познания.

Использование в исследовании *диалектического метода* познания позволило проанализировать различные доктринальные подходы к решению проблемных вопросов рассматриваемой темы и выявить природу института договора об обязательном пенсионном страховании.

Применение метода *исторического анализа* дало возможность выявить основные этапы становления и развития института договора об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации.

Системно-структурный метод использовался при классификации нормативно-правовых актов, а также при определении места института договора об обязательном пенсионном страховании в системе гражданского права.

Формально-юридический метод применялся при анализе действующего законодательства РФ, посвященного договору об обязательном пенсионном страховании.

Межотраслевой метод исследования позволил сформулировать вывод о межотраслевом характере правового регулирования в сфере обязательного пенсионного страхования, выявить его межотраслевые взаимосвязи, дифференцировать частные (гражданско-правовые) и публично-правовые отношения, возникающие в указанной сфере.

Нормативную базу исследования составили: Конституция РФ, Гражданский кодекс РФ, федеральные законы: «О негосударственных пенсионных фондах», «Об акционерных обществах», а также иные нормативные акты, регламентирующие отношения, складывающиеся в связи с заключением и исполнением договора об обязательном пенсионном страховании негосударственными пенсионными фондами.

Эмпирической базой исследования послужили материалы правоприменительной практики негосударственных пенсионных фондов, Пенсионного фонда РФ, судебных органов, в том числе акты Конституционного Суда РФ, Верховного Суда РФ, Высшего Арбитражного Суда РФ, статистические данные Пенсионного фонда РФ и др.

Научная новизна исследования обусловлена поставленными целью и задачами и состоит в полученных научных результатах и в выводах, содержащихся в диссертации. В системном единстве в работе рассмотрены проблемы правового регулирования, связанные с участием негосударственных пенсионных фондов в договорных отношениях по обязательному пенсионному страхованию. Диссертантом одним из первых в цивилистической науке обоснована гражданско-правовая сущность договорных отношений по обязательному пенсионному страхованию с участием негосударственных пенсионных фондов и на этой основе предложены и обоснованы новые подходы к нормативно-правовому обеспечению договорной деятельности в сфере обязательного пенсионного страхования. В работе содержатся и другие теоретические положения, имеющие элементы новизны (авторское определение договора об обязательном пенсионном страховании; авторское определение института договора об обязательном пенсионном страховании как института гражданского права и др.), а также предложения по совершенствованию нормотворческой и правоприменительной деятельности в указанной сфере.

Научная новизна находит непосредственное выражение в следующих **основных положениях, выносимых на защиту:**

1. Обосновано, что пенсионные фонды в России, существуя в разные исторические периоды в различных формах (начиная от пенсионных и эмеритальных касс и заканчивая современными негосударственными пенсионными фондами), всегда представляли собой особый тип организаций, аккумулирующих денежные средства на основании заключения гражданско-правовых договоров для последующей выплаты дополнительных пенсий своим участникам.

2. Аргументирован вывод о сочетании публично-правовых и частноправовых начал в регулировании отношений в сфере обязательного пенсионного страхования с участием негосударственных пенсионных фондов. Доказана приоритетность частноправовых форм и методов воздействия на участников пенсионных отношений в рассматриваемой сфере. Установлено место правового института договора об обязательном пенсионном страховании в системе гражданского права как отрасли российского права, который входит в такую его подотрасль, как обязательственное (а именно договорное) право.

3. Институт договора об обязательном пенсионном страховании как институт гражданского права определен как совокупность взаимосвязанных гражданско-правовых норм, регулирующих родственные общественные отношения, возникающие в сфере обязательного пенсионного страхования с участием граждан и негосударственных пенсионных фондов по поводу аккумулирования и инвестирования накопительной части пенсии.

4. Обоснован вывод об отнесении института договора об обязательном пенсионном страховании к межотраслевым (смешанным) институтам российского законодательства. Установлено, что регулирование отношений с участием негосударственных пенсионных фондов в обязательном пенсионном страховании осуществляется взаимосвязанными нормами следующих отраслей права: гражданского, конституционного, административного, финансового, а также права социального обеспечения.

5. Рассмотрение вопросов эволюции правовых основ деятельности негосударственного пенсионного фонда в России дало возможность выделить четыре основных этапа в переходе к современному гражданско-правовому регулированию договора об обязательном пенсионном страховании: 1) становление негосударственных пенсионных фондов (с 1998 по 2004 г.); 2) расширение полномочий негосударственных пенсионных фондов (с 2004 по 2008 г.); 3) формирование дополнительных полномочий негосударственных пенсионных фондов по добро-

вольному и обязательному пенсионному страхованию (с 2008 по 2012 г.); 4) реформирование обязательного пенсионного страхования, осуществляемого негосударственными пенсионными фондами (с 2012 г. – по настоящее время).

6. Под договором об обязательном пенсионном страховании предлагается понимать соглашение между страховщиком (негосударственным пенсионным фондом) и застрахованным лицом в пользу застрахованного лица или в случае его смерти в пользу его правопреемника, в соответствии с которым страховщик обязан при наступлении страхового случая осуществлять в соответствии с договором назначение и выплату застрахованному лицу накопительной части трудовой пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты или единовременной выплаты, либо осуществлять выплаты правопреемникам застрахованного лица в случае смерти последнего.

7. Выявлена особенность состава участников договорных отношений в сфере обязательного пенсионного страхования, которая состоит в том, что следует выделять *стороны договора и лиц, способствующих исполнению договорных обязательств*. К первым относятся негосударственный пенсионный фонд как страховщик по обязательному пенсионному страхованию и застрахованное лицо, ко вторым — Пенсионный фонд РФ и страхователь (работодатель, уплачивающий страховые взносы).

8. Определено, что для договора об обязательном пенсионном страховании существенными условиями будут являться: во-первых, предмет договора — действия страховщика (негосударственного пенсионного фонда) по выплате накопительной части трудовой пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты или единовременной выплаты застрахованному лицу при наступлении страхового случая; во-вторых, условия о застрахованном лице — индивидуализация его признаков; в-третьих, указание на страховой случай — достижение пенсионного возраста.

9. Установлено, что договор об обязательном пенсионном страховании как относящийся исключительно к гражданско-правовым, а не публично-правовым договорам, может заключаться: 1) путем подписания договора непосредственно застрахованным лицом и негосударственным пенсионным фондом; 2) посредством подписания договора застрахованным лицом и агентом, действующим от имени и за счет негосударственного пенсионного фонда на основании агентского договора.

Выделен ряд особенностей агентского договора в сфере обязательного пенсионного страхования, позволивших рассматривать его в качестве нового специального вида агентских договоров (договора пенсионного агентирования). Сделан вывод о целесообразности закрепления на правовом уровне порядка заключения, изменения и расторжения агентского договора в сфере обязательного пенсионного страхования.

10. Обосновывается необходимость специального правового регулирования агентского договора в сфере обязательного пенсионного страхования, поскольку агент по договору об обязательном пенсионном страховании выполняет присущие только данной сфере юридические и фактические действия.

11. В целях гарантирования интересов застрахованных лиц целесообразно обеспечить закрепление обязанности негосударственных пенсионных фондов страховать свою ответственность по договорам об обязательном пенсионном страховании и порядка возмещения накопительной части пенсии в части, превышающей размер компенсации, предусмотренной Федеральным законом от 28 декабря 2013 г. № 422-ФЗ «О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений». Речь идет о сумме прироста (инвестирования) накопительной части пенсии за период ее инвестирования негосударственными пенсионными фондами, а также за незаконный перевод накопительной части пенсии по вине агента.

Проведенное исследование позволило диссертанту сформулировать ряд предложений по совершенствованию законодательства, в частности:

1. О необходимости установления субсидиарной ответственности руководителей негосударственных пенсионных фондов за доведение негосударственных пенсионных фондов до банкротства (п. 3 ст. 56 ГК РФ; п. 4 ст. 10 Федерального закона от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (с изм. от 23 июля 2013 г. № 251-ФЗ)).

2. О целесообразности в рамках усиления ответственности негосударственных пенсионных фондов по договорным обязательствам в сфере обязательного пенсионного страхования законодательного закрепления положения о том, что проценты за неправомерное пользование средствами пенсионных накоплений направляются не в резерв фонда по обязательному пенсионному

страхованию предыдущего страховщика, а на пенсионный счет застрахованного лица. В этой связи предлагается изложить п. 5.3 (абз. 3) ст. 36.6 Федерального закона от 7 мая 1998 г. № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» (с изм. от 12 марта 2014 г. № 33-ФЗ) в следующей редакции: «Проценты за неправомерное пользование средствами пенсионных накоплений и средствами, направленными на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности фонда, уплачиваются за счет имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности фонда, и направляются на *пенсионный счет накопительной части трудовой пенсии застрахованного лица*».

3. О дополнении в целях закрепления гражданско-правовой ответственности негосударственного пенсионного фонда за противоправные действия (бездействия) агентов гл. X.1. «Особенности деятельности по формированию пенсионных накоплений» Федерального закона от 7 мая 1998 г. № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» (с изм. от 12 марта 2014 г. № 33-ФЗ) статьей, закрепляющей понятие договора пенсионного агентирования: «Одна сторона (принципал) поручает, а другая сторона (агент) в соответствии с предоставленными ему договором полномочиями от имени и за счет принципала обязуется исполнить поручение по получению, обработке и передаче на добровольной основе от физических (застрахованных) лиц персональных данных, необходимых для заключения застрахованными лицами договора об обязательном пенсионном страховании. При этом принципал обязуется уплатить агенту вознаграждение за выполнение этого поручения».

4. О необходимости внесения дополнения в Федеральный закон от 7 мая 1998 г. № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», касающегося возможности взыскания с негосударственного пенсионного фонда компенсации морального вреда в случае незаконного перевода накопительной части пенсии застрахованного лица из Пенсионного фонда РФ в негосударственный пенсионный фонд или из одного негосударственного пенсионного фонда в другой негосударственный пенсионный фонд.

Теоретическая и практическая значимость диссертационного исследования состоит в углублении и расширении научных познаний о предмете и системе гражданского права, развитии теоретических аспектов договорного права и иных составляющих теории современного гражданского права России;

актуальности исследуемых проблем в свете проводимой в Российской Федерации пенсионной реформы. Сформулированные в диссертации выводы могут найти применение в дальнейших научных исследованиях по гражданско-правовой проблематике.

Результаты работы могут быть использованы в учебном процессе при преподавании курса «Гражданское право» и специальных учебных курсов (дисциплин) гражданско-правового цикла в юридических вузах и на юридических факультетах, а также при осуществлении профессиональной деятельности сотрудниками негосударственных пенсионных фондов и Пенсионного фонда РФ, практикующими юристами.

Кроме того, теоретические обоснования и выводы могут применяться при подготовке учебно-методической литературы по вопросам гражданского права.

Полученные результаты могут быть приняты во внимание при совершенствовании правотворческой и правоприменительной практики, связанной с деятельностью негосударственных пенсионных фондов по обязательному пенсионному страхованию.

Апробация результатов исследования. Диссертация обсуждена и одобрена на заседании кафедры гражданского и семейного права ФГБОУ ВПО «Саратовская государственная юридическая академия». Отдельные положения работы апробированы на практических и семинарских занятиях в юридическом колледже № 1 при ФГБОУ ВПО «Саратовская государственная юридическая академия», в Саратовском социально-экономическом институте (филиал) РЭУ им. Г.В. Плеханова, в федеральном государственном бюджетном образовательном учреждении высшего профессионального образования «Саратовская государственная юридическая академия».

Предложения и выводы, содержащиеся в исследовании, докладывались и обсуждались на научных и научно-практических конференциях различного уровня: VI Международной научно-практической конференции «Современные концепции взаимодействия частного и публичного права: юридическая доктрина и правоприменительная практика» (г. Ростов-на-Дону, 2011 г.); Международной научно-практической конференции «Модернизация экономики России в контексте глобализации» (г. Саратов, 2012 г.); Всероссийской научно-практической конференции «Юридическая наука и правоприменение» (V Саратовские правовые чтения) (г. Саратов, 2012 г.); IX Международной научной конферен-

ции студентов, аспирантов и молодых ученых «Правовая система и вызовы современности» (г. Уфа, 2012 г.); Международной научно-практической конференции «VI Саратовские правовые чтения» (г. Саратов, 2013 г.).

Основные результаты диссертационного исследования отражены в восемнадцати научных статьях, четыре из которых опубликованы в российских рецензируемых научных журналах, рекомендованных Высшей аттестационной комиссией при Министерстве образования и науки РФ для опубликования результатов докторских и кандидатских диссертаций.

Выводы диссертации содержатся: 1) в работе *«Негосударственные пенсионные фонды в Российской Федерации: частноправовые и публично-правовые проблемы регулирования и пути их решения»*, направленной на конкурс молодых ученых, проводимый Комитетом Совета Федерации по бюджету и финансовым рынкам (июль-август 2011 г.), оцененной как «заслуживающей высокой оценки, но не ставшей призовой»; 2) в научно-исследовательской работе *«Негосударственные пенсионные фонды как участники договорных отношений в сфере обязательного пенсионного страхования»*, направленной на II Международный конкурс научных работ студентов и аспирантов на базе ФГБОУ ВПО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации» (апрель-май 2013 г.), получившей Диплом II степени.

Положения диссертации получили апробацию в рамках Общественных обсуждений проекта «Концепции развития пенсионной системы до 2030 года», состоявшихся 26 октября 2012 г. на базе кафедры правосудия и процессуального права Юридического факультета ФГБОУ ВПО «Саратовский государственный социально-экономический университет», по результатам которого соискателем были направлены предложения по совершенствованию пенсионного законодательства (гражданско-правовой аспект) в Правительство РФ, Министерство труда и социальной защиты РФ, Государственную Думу РФ, Пенсионный фонд РФ, а также подтверждены актом о внедрении результатов диссертационного исследования ГУ ЦБ РФ по Саратовской области.

Структура диссертационного исследования обусловлена целью, поставленными в исследовании задачами. Работа состоит из введения, трех глав, объединяющих семь параграфов, заключения и списка нормативных правовых актов, специальной литературы и правоприменительной практики.

ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ РАБОТЫ

Во **введении** аргументируется актуальность темы диссертации; определяются степень ее научной разработанности, цель и задачи, объект и предмет исследования, его теоретическая и методологическая основы, а также нормативно-правовая и эмпирическая базы исследования; обосновываются научная новизна и практическая значимость результатов работы; формулируются основные положения, выносимые на защиту; приводятся данные об апробации результатов исследования.

В **главе первой «Общая характеристика правового регулирования обязательного пенсионного страхования»**, состоящей из двух параграфов, анализируется генезис правового регулирования обязательного пенсионного страхования, который проводится в сравнительном аспекте с юридическим регламентированием добровольного пенсионного страхования в России. На основе исследования нормативно-правовых актов, действовавших в различные периоды, делается вывод об отсутствии четкого разграничения частного правового и публично-правового регулирования отношений в сфере обязательного пенсионного страхования с участием негосударственных пенсионных фондов (далее – НПФ).

В первом параграфе *«Становление и развитие в России правовых основ пенсионного страхования как истоков формирования современных гражданско-правовых договорных отношений в сфере обязательного пенсионного страхования с участием негосударственных пенсионных фондов»* анализируется развитие обязательного пенсионного страхования в дореволюционный, советский и постсоветский периоды в Российском государстве. Для определения сущности и перспектив правового регулирования договорных отношений в исследуемой сфере диссертантом последовательно рассмотрены становление и развитие, прежде всего, самой системы пенсионного обеспечения и страхования в России, а также институты, наделенные полномочиями по обязательному и добровольному пенсионному страхованию. В целях комплексного подхода автором приводится опыт зарубежных стран в обозначенной сфере. Выявлено, что отечественное дореволюционное (до 1917 г.) пенсионное законодательство не использовало такого понятия, как «негосударственный пенсионный фонд». Деятельность по пенсионному страхованию в этот период в России осуществляли так называемые «пенсионные кассы». Однако сам порядок функционирования различных видов названных

пенсионных касс в дореволюционной России косвенно напоминает деятельность НПФ, поскольку эти кассы аккумулировали денежные средства от участников такой системы для последующей выплаты пенсий. В ходе исследования выявлено, что создание системы обязательного пенсионного страхования за рубежом (в частности Германии) основывалось на заимствовании и обобщении практики функционирования добровольных фондов взаимопомощи по осуществлению добровольного пенсионного страхования.

Советский период ознаменовался созданием новой пенсионной системы, при этом основным участником пенсионных отношений от имени государства выступал Госстрах СССР. Страхование всех видов и форм, в том числе пенсионное, признавалось государственной монополией. На протяжении долгого времени не принимались никакие гражданско-правовые акты, посвященные негосударственному пенсионному страхованию, и только в конце 80-х годов появился первый правовой акт, непосредственно касавшийся регулирования отношений в рассматриваемой сфере.

Именно в конце 1987 г. в СССР законодателем устанавливается новый для того времени вид добровольного личного страхования — страхование дополнительной пенсии для рабочих, служащих и колхозников, которые признавались страхователями в соответствии с договором дополнительного пенсионного страхования. Отношения, возникавшие на основе договора дополнительного пенсионного страхования, базировались на таких же принципах, как и современное обязательное пенсионное страхование. Госстрах СССР, являясь государственным органом, на основании договоров страхования дополнительной пенсии обязывался выплачивать пенсию сверх установленной государством. Обосновывается вывод, что в советский период добровольное страхование дополнительной пенсии можно было рассматривать как самостоятельный вид пенсионного страхования, а договор добровольного страхования дополнительной пенсии, являясь самостоятельным видом гражданско-правового договора, послужил прототипом одного из первых современных гражданско-правовых договоров, заключаемых в пенсионной сфере.

Пенсионная реформа 90-х годов создала новую пенсионную систему, основанную на аккумуляции страховых взносов и гарантировании всем трудоспособным гражданам СССР права на пенсию, которая выплачивалась из Пенсионного фонда СССР. Сопоставительный анализ позволил выявить, что при про-

ведении отечественной пенсионной реформы был воспринят опыт таких зарубежных стран, как Германия, США, Англия, Чили и др.

Резюмируется, что в период 90-х годов XX в. нормативно-правовая база деятельности НПФ имела декларативный характер и не обеспечивала развития системы негосударственного пенсионного страхования. НПФ не участвовали и не рассматривались в качестве субъекта системы обязательного пенсионного страхования. Указанные полномочия они получили лишь в 2004 г., что определяется диссертантом как новый этап в развитии пенсионного страхования в России.

Второй параграф *«Правовые основы деятельности негосударственных пенсионных фондов в рамках осуществления ими обязательного пенсионного страхования»* посвящен анализу процесса формирования современной правовой базы, регламентирующей деятельность негосударственных пенсионных фондов на рынке пенсионных услуг. В ее становлении диссертант выделяет четыре этапа, связывая их с последовательностью принятия изменений в Федеральный закон от 7 мая 1988 г. № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах».

В целях более четкого представления обо всей иерархии нормативно-правовых актов, действующих в рассматриваемой сфере, предложено дифференцировать их в зависимости от различных аспектов функционирования НПФ. В связи с этим в работе выделяются и анализируются акты, регламентирующие их организационно-правовую форму, и акты, непосредственно регулирующие деятельность НПФ по управлению накопительной частью пенсии.

Выявлены значимые теоретические и практические проблемы нормативно-правового регулирования деятельности НПФ, опосредованно связанные с договором об обязательном пенсионном страховании. Так, отмечается, что использование в названии данных организаций термина «фонд» не отражает их организационно-правовую форму. Принятые в 2013 г. нововведения изменили правовую природу данных юридических лиц, которые до 2016 г. из некоммерческих организаций социального обеспечения должны преобразоваться в акционерные общества. Это позволяет применять в отношении НПФ меры, не распространяющиеся на некоммерческие организации, к которым они до этого относились. Анализируя порядок инвестирования средств накопительной части пенсии, автор разрабатывает способы организации взаимоотношений НПФ и государства, основанные на гражданско-правовых принципах. В частности, предлагается инвестирование накопительной части пенсии в долгосрочные государственные проекты в рамках государственно-частного партнерства.

Современное правовое регулирование деятельности НПФ в рамках обязательного пенсионного страхования с 2014 г. переходит на новый уровень, связанный с реформированием накопительной составляющей пенсионной системы. Это находит отражение в правах и обязанностях НПФ и застрахованного лица, закрепленных договором об обязательном пенсионном страховании.

В главе второй «Гражданско-правовая природа договора об обязательном пенсионном страховании», состоящей из четырех параграфов, на основе анализа достижений гражданско-правовой науки раскрываются правовая природа и отличительные черты договора об обязательном пенсионном страховании, его основное содержание, порядок заключения и расторжения.

В первом параграфе *«Отграничение договора об обязательном пенсионном страховании от публичного договора в финансовом праве и административного договора в административном праве и принципы его заключения»* исследуется правовая природа отношений по обязательному пенсионному страхованию; обосновывается наличие гражданско-правового элемента в указанных отношениях, определяющего отличия договора об обязательном пенсионном страховании от публичного договора в финансовом праве и административного договора в административном праве.

Договор об обязательном пенсионном страховании имеет ряд особенностей, которые позволяют отграничить его от указанных договоров. *Во-первых*, это отсутствие в отношениях в качестве самостоятельных субъектов государства в лице органов, действующих от его имени. *Во-вторых*, за застрахованным лицом закрепляется право на заключение (не заключение) названного договора с конкретным НПФ. В свою очередь, у НПФ есть право выбора участвовать в системе обязательного пенсионного страхования или же осуществлять исключительно негосударственное пенсионное страхование на основании пенсионного договора. *В-третьих*, договор об обязательном пенсионном страховании заключается и действует на основе гражданско-правовых норм. Проведенный анализ позволил сделать вывод о том, что данный договор следует рассматривать как институт гражданского права как отрасли права и одновременно как межотраслевой (смешанный) институт российского законодательства. *В-четвертых*, в рамках действия договора об обязательном пенсионном страховании в полной мере проявляются все принципы гражданского права, закрепленные в ст.1 ГК РФ. Автором выявляется специфика реализации указан-

ных принципов в договорных отношениях с участием НПФ в сфере обязательного пенсионного страхования. Например, принцип свободы договора действует с ограничением, связанным с законодательно закрепленной обязанностью НПФ заключить договор об обязательном пенсионном страховании при обращении любого заинтересованного лица. Принцип неприкосновенности собственности реализуется с учетом особенностей статуса денежных средств, обеспечивающих финансирование накопительной части пенсии.

Обосновывается, что принципы обязательного социального страхования к отношениям, возникающим в рамках заключения и исполнения договора об обязательном пенсионном страховании, применяются опосредованно, регулируя систему социального страхования в целом.

Исследуя правовую природу отношений по социальному страхованию и по обязательному пенсионному страхованию, диссертант приходит к выводу о комплексном правовом регулировании отношений с участием НПФ в обозначенной сфере, осуществляемом нормами конституционного, гражданского, административного, финансового права, а также права социального обеспечения и др. Отношения по установлению основ и организации обязательного пенсионного страхования, по обеспечению его финансовой устойчивости имеют публичную (административно- и финансово-) правовую природу. Отношения, обусловленные действием договора об обязательном пенсионном страховании (его заключение, изменение, прекращение и т.п.), являются частноправовыми.

Во втором параграфе *«Понятие и основные элементы договора об обязательном пенсионном страховании»* обосновывается его гражданско-правовая сущность, исследуется содержание; выявляются публично-правовые и частно-правовые начала в регламентации отношений между НПФ и застрахованными лицами по обязательному пенсионному страхованию.

Исследуя понятийный аппарат, используемый в данной сфере, диссертант доказывает необходимость применения к договору об обязательном пенсионном страховании общего подхода и рассматривает его как юридический факт, правоотношение и документ. Обоснование гражданско-правовой сущности исследуемого договора основано на сравнительном анализе договора об обязательном пенсионном страховании и договора личного страхования, который выявил наличие таких общих характеристик, как определение страхового случая и установление порядка выплаты страховой суммы.

Изучая правовые нормы, посвященные договору об обязательном пенсионном страховании, диссертант устанавливает, что указанный договор является двухсторонним, реальным договором. Определены существенные условия названного договора, к которым относятся: предмет договора — действия страховщика по выплате накопительной части трудовой пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты или единовременной выплаты застрахованному лицу при наступлении страхового случая; условия о застрахованном лице — индивидуализация его признаков; указание на страховой случай — достижение пенсионного возраста.

Автором осуществлен сопоставительный анализ договора об обязательном пенсионном страховании с такими видами договоров, как публичный договор, договор присоединения, типовой договор, примерный договор. Это позволило сделать вывод, что договор об обязательном пенсионном страховании — это публичный договор в гражданском праве, заключаемый он на основе типового договора, утверждаемого специально уполномоченным органом.

Подробное исследование всех существенных условий договора об обязательном пенсионном страховании дало возможность выработать авторское определение договора об обязательном пенсионном страховании, которое и вынесено на защиту.

В третьем параграфе *«Порядок заключения, изменения и расторжения договора об обязательном пенсионном страховании»* отмечается, что особенность самого договора об обязательном пенсионном страховании определяет и специфику его заключения, изменения и расторжения.

Заключение договоров об обязательном пенсионном страховании предусматривает ряд последовательных действий со стороны застрахованного лица. Эти действия, как показал анализ законодательства, отличаются друг от друга в зависимости от того, с кем состоит в пенсионных отношениях застрахованное лицо до принятия решения о переводе накопительной части пенсии. Их основной целью является обеспечение перевода денежных средств пенсионных накоплений от Пенсионного фонда РФ либо НПФ к будущему страховщику (т.е. новому НПФ). Как отмечает диссертант, согласно договору об обязательном пенсионном страховании поступление денежных средств на счет страховщика (НПФ) — обязательное условие вступления его в силу.

Изучение порядка заключения договора об обязательном пенсионном страховании выявило, что он может заключаться: 1) застрахованным лицом непосред-

ственно с НПФ; 2) застрахованным лицом с агентом, действующим от имени и за счет НПФ. В этой связи отдельному анализу подвергнут агентский договор. Агентский договор, заключаемый между физическими, юридическими лицами и НПФ, имеет ряд особенностей, характеризующих его как специальный вид агентского договора. Это дало возможность сформулировать предложения о внесении изменений в законодательство, отраженных в положениях, выносимых на защиту.

Обосновывается, что спецификой обладают порядок внесения изменений в договор об обязательном пенсионном страховании, а также порядок его расторжения, что обусловлено особенностью пенсионных отношений. Так, возможность расторгнуть договор предоставлена исключительно застрахованному лицу, при этом все случаи расторжения указанного договора закреплены законодательно.

Анализ судебной практики рассмотрения гражданских дел о признании указанных договоров недействительными потребовал обращения к рассмотрению теоретических проблем, касающихся разграничения понятий незаключенной и недействительной сделки. Выявлено отсутствие в ней единообразия судебной практики по данной категории дел. Так, при одних и тех же обстоятельствах одни суды принимают решение о признании договора «недействительным», а другие – «незаключенным». Аргументировано, что более обоснованным в данном случае является признание договора недействительным. Такой подход, помимо прочего, по мнению автора, способствует усилению механизмов гражданской защиты прав и законных интересов застрахованных лиц по договорам об обязательном пенсионном страховании.

В четвертом параграфе *«Права и обязанности сторон договора об обязательном пенсионном страховании»* раскрываются основные права и обязанности НПФ и застрахованного лица как сторон данного договора.

Проведенный анализ позволил сделать вывод, что в законодательстве не проводится дифференциации обозначенных прав и обязанностей на частноправовые (договорные) и публично-правовые. В связи с этим автором подробно рассмотрены все права и обязанности сторон, предусмотренные Типовым договором об обязательном пенсионном страховании. При этом особое внимание обращается на выявление гражданских прав и обязанностей сторон по рассматриваемому договору.

На основе Типового договора об обязательном пенсионном страховании, утвержденного Приказом Министерства труда и социальной защиты РФ от 3 июня 2013 г. № 238Н «Об утверждении формы типового договора об обяза-

тельном пенсионном страховании между негосударственным пенсионным фондом и застрахованным лицом», отмечается, что права НПФ носят в основном организационный характер. Выявлены и общие черты с правами страховщика по договору личного страхования, вытекающие из содержания ст. 934 ГК РФ.

Диссертантом предложена дифференциация обязанностей негосударственных пенсионных фондов в рамках договора об обязательном пенсионном страховании на: 1) информационные и организационные обязанности; 2) обязанности, связанные с непосредственным учетом и выплатой пенсионных накоплений; 3) обязанности, касающиеся средств материнского (семейного) капитала, направляемых на формирование накопительной части пенсии.

Обращается внимание на малочисленность прав и обязанностей застрахованного лица в данных отношениях. Так, его права сводятся к следующему: право обратиться с заявлением об исправлении сведений о состоянии пенсионного счета накопительной части трудовой пенсии в фонд либо в суд в случае несогласия с данными сведениями; заключить новый договор с другим НПФ; право перейти из НПФ в Пенсионный фонд РФ; право застрахованного лица обратиться в фонд с заявлением о распределении средств пенсионных накоплений. К обязанностям застрахованного лица относятся: предоставление НПФ документов, необходимых для назначения и выплаты накопительной части трудовой пенсии; уведомление НПФ о любых изменениях, влияющих на ее выплату, и, наконец, соблюдение условий, регламентирующих порядок назначения и выплаты накопительной части трудовой пенсии.

Сделан вывод, что, несмотря на специфику пенсионного страхования, регламентация прав и обязанностей страховщика и страхователя по договору об обязательном пенсионном страховании в целом соответствует общим подходам законодателя к регламентации гражданских прав и обязанностей в сфере личного страхования.

В главе третьей «Защита нарушенных прав по договору об обязательном пенсионном страховании», объединяющей два параграфа, затрагиваются вопросы гражданско-правовых способов защиты и специфики ответственности сторон по договору об обязательном пенсионном страховании.

В первом параграфе *«Способы защиты нарушенных прав по договору об обязательном пенсионном страховании»* диссертант выявляет, что к договорным отношениям в сфере обязательного пенсионного страхования, осуществля-

емого НПФ, обозначенные способы защиты применяются с учетом особенностей рассматриваемых правоотношений.

Анализируя установленные ГК РФ способы защиты, автор приходит к выводу, что в случае нарушения прав и законных интересов застрахованного лица (стороны) по договору об обязательном пенсионном страховании применимы такие способы защиты, как: признание оспоримой сделки недействительной и применение последствий ее недействительности; применение последствий недействительности ничтожной сделки; возмещение убытков; взыскание неустойки; компенсация морального вреда; прекращение или изменение правоотношения. Все остальные способы гражданско-правовой защиты к случаям нарушения прав застрахованного лица по договору об обязательном пенсионном страховании не применимы. Однако они могут использоваться для защиты иных пенсионных прав, не относящихся к правам, возникающим в связи с исполнением договора об обязательном пенсионном страховании.

Доказывается, что в рамках договорных отношений по обязательному пенсионному страхованию застрахованное лицо при нарушении договорных обязательств обладает правом требования возмещения реального ущерба (в данной сфере — это возврат накопительной части пенсии предыдущему страховщику), а также возмещения упущенной выгоды (в размере недополученного дохода от инвестирования накопительной части пенсии).

Анализ теоретических положений о применении такого способа защиты, как взыскание неустойки, позволил сделать вывод, что в рамках договора об обязательном пенсионном страховании возможно взыскание штрафной неустойки в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения договора (примером неисполнения может служить несвоевременная выплата накопительной части пенсии при наступлении страхового случая, неправомерный отказ от выплаты накопительной части пенсии или несвоевременный перевод накопительной части пенсии новому или предыдущему страховщику).

Обосновывается необходимость законодательного закрепления возможности компенсации морального вреда застрахованному лицу. По мнению автора, НПФ в случае нарушения своих обязательств по договору об обязательном пенсионном страховании обязан возместить потерпевшей стороне компенсацию морального вреда, поскольку на указанные правоотношения должны распространяться нормы Федерального закона «О защите прав потребителей». На основании этого диссер-

тант делает вывод о необходимости внесения изменений в действующее законодательство и в Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 28 июня 2012 г. № 17 «О рассмотрении судами гражданских дел по спорам о защите прав потребителей», которые отражены в положениях, выносимых на защиту.

Во втором параграфе «*Ответственность по договору об обязательном пенсионном страховании*» выявляются и анализируются особенности гражданско-правовой ответственности сторон в рамках заключенного договора.

Исследуя Типовой договор об обязательном пенсионном страховании и Федеральный закон от 7 мая 1998 г. № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», соискатель указывает на отсутствие в них конкретных мер ответственности, применяемых к сторонам в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения ими своих обязанностей.

Автор на основе применения общих положений гражданского законодательства об ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании называет ряд возможных мер ответственности, применяемых за нарушение рассматриваемых договорных обязательств.

В целях усиления ответственности НПФ по договорным обязательствам в сфере обязательного пенсионного страхования необходимо законодательно закрепить возможность взыскания процентов за неправомерное пользование НПФ средствами пенсионных накоплений с направлением их не в резерв фонда по обязательному пенсионному страхованию предыдущего страховщика, а на пенсионный счет накопительной части трудовой пенсии конкретного застрахованного лица, чьи права нарушены.

Также предлагается в Федеральном законе «О негосударственных пенсионных фондах» закрепить обязанность НПФ страховать свою ответственность по договору об обязательном пенсионном страховании в случае недостаточности денежных средств для возмещения накопительной части пенсии в части, не компенсированной в рамках Федерального закона «О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений», т.е. сумму прироста (инвестирования) накопительной части пенсии за период ее инвестирования НПФ или за незаконный перевод накопительной части пенсии по вине агента.

Обоснована необходимость установить дополнительную (субсидиарную) ответственность страхователя (работодателя) в случае неуплаты или несвоевременной уплаты им страховых взносов. Это обусловлено тем, что страхователем (работодателем), если он не вносил страховые взносы, причинен материальный ущерб застрахованному лицу в виде упущенной выгоды.

Отдельно рассмотрен вопрос об ответственности за разглашение тайны страхования, в частности, за разглашение сведений, полученных страховщиком в процессе обработки персональных данных застрахованного лица. Доказано, что на данную информацию распространяются все признаки правового режима информации с ограниченным доступом и режима страховой тайны.

Аргументируется необходимость страхования риска гражданской ответственности по обязательствам негосударственного пенсионного фонда, возникающим вследствие причинения вреда имуществу застрахованного лица действиями (бездействием) сотрудников и агентов негосударственного пенсионного фонда и при разглашении сведений, предоставляемых застрахованными лицами негосударственному пенсионному фонду по договору об обязательном пенсионном страховании.

В **заключении** подводятся основные итоги проведенного исследования, формулируются научные выводы и обобщаются предложения, направленные на совершенствование законодательства и правоприменительной практики в области гражданско-правового регулирования заключения и исполнения договора об обязательном пенсионном страховании.

Основные результаты диссертационного исследования отражены в следующих опубликованных автором работах:

Статьи в рецензируемых научных журналах и изданиях, рекомендованных ВАК при Министерстве образования и науки Российской Федерации для публикации результатов диссертационных исследований

1. Покачалова, А.С. Гражданско-правовые и иные смежные проблемы договорной деятельности негосударственных пенсионных фондов как субъектов обязательного пенсионного страхования и перспективы их решения [Текст] / А.С. Покачалова // Социальное и пенсионное право. – 2013. – № 3. – С. 53–56 (0,4 п.л.). ISSN 2070 – 2167.

2. Покачалова, А.С. Проблемы гражданско-правового регулирования договорных отношений в сфере обязательного пенсионного страхования с участи-

ем негосударственных пенсионных фондов и пути их решения [Текст] / А.С. Покачалова // Актуальные проблемы российского права. – 2013. – № 12. – С. 1614 – 1618 (0,4 п.л.). ISSN 1994 – 1471.

3. Покачалова, А.С. Договор об обязательном пенсионном страховании как институт гражданского права [Текст] / А.С. Покачалова // Социальное и пенсионное право. – 2014. – № 2. – С.18–22 (0,4 п.л.). ISSN 2070 – 2167.

4. Покачалова, А.С. Обеспечение защиты информации налоговыми органами (в рамках налоговых отношений) и негосударственными пенсионными фондами (в рамках договора об обязательном пенсионном страховании): вопросы правового регулирования [Текст] / А.С. Покачалова, Н.А. Жирнова // Налоги. – 2014. – № 2. – С. 27–31 (в соавторстве, авторство не разделено, 0,3 п.л.). ISSN 1999 – 4796.

Статьи в иных научных журналах и изданиях

5. Покачалова, А.С. Публичные и частные аспекты негосударственного пенсионного страхования [Текст] / А.С. Покачалова // Современные концепции взаимодействия частного и публичного права: юридическая доктрина и правоприменительная практика: сборник научных статей по матер. VI Междунар. науч.-практ. конф. – Ростов н/Д: Рост. гос. эконом. ун-т, 2011. – С. 146–148 (0,25 п.л.).

6. Покачалова, А.С. К вопросу об обязательном государственном страховании [Текст] / А.С. Покачалова // Институциональные проблемы современного финансового права: сб. науч. тр. (по матер. Междунар. науч.-практ. конф., Саратов, 2 июня 2011 г.) / [редкол.: Е. В. Покачалова (отв.ред.) и др.]; ГОУ ВПО «СГАП». – Саратов: Изд-во ГОУ ВПО «Саратовская государственная академия права», 2011. – С. 129–132 (0,2 п.л.).

7. Покачалова, А.С. Негосударственное пенсионное страхование основы правового регулирования [Текст] / А.С. Покачалова // Модернизация экономики России в контексте глобализации: матер. Междунар. науч.-практич. конф. (г. Саратов, 24–25 января 2012 г.) / отв. ред. О.Ю. Соколова. – Саратов: «КУ-БиК», 2012. – С. 298 – 301 (0,2 п.л.).

8. Покачалова, А.С. Общие положения договора обязательного пенсионного страхования [Текст] / А.С. Покачалова // Модернизация гражданского законодательства: теория и практика: сборник материалов круглого стола (г. Уфа, 24–25 апреля 2012 г.) / отв. ред. Е.М. Тужилова-Орданская. – Уфа: РИЦ БашГУ, 2012. – С. 227–231 (0,3 п.л.).

9. *Покачалова, А.С.* Государственное регулирование деятельности НПФ в сфере обязательного пенсионного страхования [Текст] / А.С. Покачалова // Государственный контроль и надзор: актуальные правовые вопросы: межвуз. науч. сб. / под общ. ред. О.Ю. Бакаевой. – Саратов: Саратов. гос. социально-эконом.ун-т, 2012. – С. 149–154 (0,3 п.л.).

10. *Покачалова, А.С.* Права и обязанности по договору обязательного пенсионного страхования [Текст] / А.С. Покачалова // Юридическая наука и правоприменение (V Саратовские правовые чтения): сб. тез. докл. (по матер. Междунар. науч.-практ. конф., г. Саратов, 1–2 июля 2012 г.) / [редкол.: О.Ю. Рыбаков (отв. ред.) и др.]. – Саратов: Изд-во ФГБОУ ВПО «Саратовская государственная юридическая академия», 2012. – С. 258–259 (0,2 п.л.).

11. *Покачалова, А.С.* К вопросу совершенствования обязательного пенсионного страхования, осуществляемого негосударственными пенсионными фондами [Текст] / А.С. Покачалова // Научный альманах: сб. науч. тр. – Вып.2 / под ред. Б.В. Чернышева, Н.И. Ильина, А.В. Солдунова. – Саратов: ИП Моисеева Е.В., 2012. – С. 224–227 (0,3 п.л.).

12. *Покачалова, А.С.* Механизм правового регулирования обязательного пенсионного страхования, осуществляемого негосударственными пенсионными фондами [Текст] / А.С. Покачалова // Правовая система и вызовы современности: матер. IX Междунар. науч. конф. студентов, аспирантов и молодых ученых (г. Уфа, 3–7 декабря 2012 г.). – Уфа: РИЦ БашГУ, 2012. – С. 291–294 (0,25 п.л.).

13. *Покачалова, А.С.* Договор обязательного пенсионного страхования в деятельности негосударственных пенсионных фондов [Текст] / А.С. Покачалова // Договор в коммерческой деятельности хозяйствующих субъектов: межвуз. науч. сб. / под ред. Р.Р. Ягофарова. – Саратов: Саратовский государственный социально-эконом. ун-т, 2012. – С. 45–49 (0,2 п.л.).

14. *Покачалова, А.С.* Негосударственные пенсионные фонды как субъекты финансово-правовых и гражданско-правовых отношений [Текст] / А.С. Покачалова // Ученый, Наставник, Личность... / под ред. Е.В. Покачаловой; ФГБОУ ВПО «Саратовская государственная юридическая академия». – Саратов: Изд-во ФГБОУ ВПО «Саратовская государственная юридическая академия», 2013. – С. 216–221 (0,3 п.л.).

15. *Покачалова, А.С.* Проблемы организационно-правовой формы негосударственного пенсионного фонда как участника отношений по обязательному пенсионному страхованию в условиях глобализации [Текст] / А.С. Покачалова

// Традиции и новации времени: актуальные проблемы современного общества: сб. науч. тр. – Вып. 25. – Саратов: СГСЭУ, ООО «Промышленность Поволжья», 2013. – С. 187–191 (0,3 п.л.).

16. *Покачалова, А.С.* Налоговое администрирование и администрирование, осуществляемое Пенсионным фондом России по управлению страховыми взносами [Текст] / А.С. Покачалова, Р.С. Кочаян // Финансовое право: прошлое, настоящее, будущее: сб. ст. (по матер. Междунар. науч.-практ. конф., посвящ. 85-летию Н.И. Химичевой / [редкол.: Е. В. Покачалова (отв. ред.) и др.]. – Саратов: Изд-во ФГБОУ ВПО «Саратовская государственная юридическая академия», 2014. – С. 236–240 (в соавторстве, авторство не разделено, 0,25 п.л.).

17. *Покачалова, А.С.* Генезис гражданско-правовых договорных отношений в сфере обязательного пенсионного страхования с участием негосударственных пенсионных фондов [Текст] / А.С. Покачалова // Право и общество в условиях глобализации: перспективы развития: сб. науч. тр. (по матер. Междунар. науч.-практ. конф. «Проблемы обеспечения национальной безопасности в России». Саратов, 27 марта 2014 г.). – Вып. 2 / под ред. В.В. Бехер. – Саратов: Научная книга, 2014. – С. 112–117 (0,25 п.л.).

18. *Покачалова, А.С.* Ответственность негосударственных пенсионных фондов по договору об обязательном пенсионном страховании [Текст] / А.С. Покачалова // Проблемы применения частного права: межвуз. сб. науч. ст., посвящ. памяти д-ра юрид. наук, проф. А.А. Серветника / [редкол.: Т.И. Хмелева (отв. ред.) и др.]. – Саратов: Изд-во ФГБОУ ВПО «Саратовская государственная юридическая академия», 2014. – С.122–126 (0,2 п.л.).

Подписано в печать ____ Формат 60х84 ¹/₁₆.
Бумага офсетная. Гарнитура «Times». Печать офсетная.
Усл. печ. л. 1,5. Тираж 150 экз. Заказ ____

Отпечатано в типографии издательства
ФГБОУ ВПО «Саратовская государственная юридическая академия»
410056, Саратов, ул. Вольская, 1.