Стародубцева Виктория Валентиновна. Пенсионная система Швейцарии (правовой аспект): диссертация ... кандидата юридических наук: 12.00.05 / Стародубцева Виктория Валентиновна;[Место защиты: Образовательное учреждение профсоюзов высшего профессионального образования "Академия труда и социальных отношений"].- Москва, 2014.- 175 с.

**Содержание к диссертации**

Введение

**Глава 1. Пенсионная система как составная часть социального обеспечения Швейцарии 12**

1.1. Становление и развитие нормативно-правовой базы социального обеспечения Швейцарии. 13

1.2. Общая характеристика системы социального обеспечения Швейцарии.27

1.3.Структура пенсионной системы Швейцарии. 51

1.4. Принципы пенсионного обеспечения граждан Швейцарии 69

**Глава 2. Виды пенсий в системе обязательного пенсионного страхования Швейцарии. 83**

2.1. Пенсии по старости: юридические факты, лежащие в основе назначения пенсии, и определение ее размера. 83

2.2. Специфика условий, определяющих право на пенсию по инвалидности в Швейцарии. 113

2.3. Общее и особенное в пенсионном обеспечении по случаю потери кормильца в Швейцарии и России. 126

**Глава 3. Корпоративное и добровольное страхование граждан Швейцарии 134**

3.1. Корпоративное пенсионное страхование. 134

3.2. Добровольное пенсионное страхование граждан. 151

Заключение 160

Библиографический список 163

**Введение к работе**

 **Актуальность темы исследования.** Пенсионное обеспечение в

последние годы подвергается реформированию во многих странах мира. В
большинстве случаев в основе этого лежат экономические причины, вызванные
изменением соотношения трудоспособных и пожилых граждан с

преобладанием лиц пенсионного возраста. В число стран, реформы в которых
происходят не столь болезненно, как в России, входит Швейцария. Ее

пенсионное законодательство отличается упорядоченностью, стабильностью и
отсутствием коренных преобразований за период существования. В

соответствии с его нормами осуществляется гармоничное объединение усилий государства, работодателя и гражданина для реализации такого важного права человека, в том числе и получающего пенсию, как право на достойную жизнь.

Пенсионные реформы характерны и для России постсоветского периода.
Законодательство в нашей стране менялось неоднократно. Уже приняты

новые законы о пенсионном обеспечении, которые начнут действовать с 2015 года. Более того, распоряжением Правительства РФ от 25 декабря 2012 г. № 2524-р,1 утверждена Стратегия долгосрочного развития пенсионной системы Российской Федерации. Ряд идей, заложенных в ней, позаимствованы из обязательного социального страхования некоторых западноевропейских стран. Однако важны не только разработанные планы, но и точное их закрепление в нормативных правовых актах, продуманный механизм реализации правовых норм. Для этого необходимо изучить опыт стран, где эти планы (идеи) уже реализованы. В этом отношении Швейцария представляет особый интерес: в ней достаточно высокий уровень жизни пенсионеров; она, как и Россия, относится к странам с континентальной системой права и признает закон основным источником права; общеизвестно, что пенсионное законодательство

СЗ РФ. 2012. № 53 (ч. 2). Ст. 8029. Далее - Стратегия развития пенсионной системы.

Швейцарии достаточно эффективно; обсуждение законов, в том числе пенсионных, на референдумах практикуется в стране довольно часто.

**Целью** настоящего диссертационного исследования является

сравнительно-правовой анализ пенсионных систем Швейцарии и России,

выявление дефектов российского пенсионного законодательства и с учетом тенденций его развития внесение предложений по совершенствованию его правовых норм с использованием опыта Швейцарии.

Для достижения постановленной цели автором были определены

следующие **задачи:**

1. исследовать процесс становления и действующее швейцарское
законодательство о социальном обеспечении, частью которого является
пенсионное законодательство, и его соответствие международным правовым
актам;

1. определить формы социального обеспечения в Швейцарии и выявить, в рамках какой организационно-правовой формы в ней осуществляется пенсионное обеспечение;
2. проанализировать имеющиеся в швейцарской и российской научной литературе представления ученых о принципах социального и пенсионного обеспечения и с учетом их воззрений определить, какие принципы лежат в основе существующей в Швейцарии пенсионной системы;
3. провести сравнительный анализ законодательства Швейцарии и России, регулирующего пенсии по старости, инвалидности и потере кормильца, назначаемых в рамках различных видов пенсионного страхования;
4. сформулировать предложения по изменению и дополнению действующих правовых норм, введению новых правовых решений в сфере пенсионного страхования российских граждан.

**Объектом диссертационного исследования** выступают общественные отношения, возникающие в связи с реализацией конституционного права швейцарских и российских граждан на пенсионное обеспечение.

**Предмет исследования** – международные источники, в том числе акты ООН и МОТ, нормативно-правовые акты Швейцарии и России, касающиеся объекта исследования.

**Методологическую основу исследования** составили системный анализ
и обобщение нормативных научных и практических материалов,

диалектический, исторический, логический, сравнительно-правовой метод.

Цели и задачи исследования обусловили применение сравнительно-правового метода как основного.

**Теоретическую основу диссертационного исследования** составили
труды ведущих отечественных ученых и специалистов: Андреева В.С.,
Батыгина К.С., Буяновой О.Н., Васильевой Ю.В., Вигдорчика Н.А., Галаганова
В.П., Гусова К.Н., Дмитриевой И.К., Зайкина А.Д., Захарова М.Л., Иванкиной
Т.В., Ивановой Р.И., Кобзевой С.И., Красильниковой Т.В., Кучмы М.И.,
Лушникова А.М., Лушниковой М.В., Мачульской Е.Е., Пашерстника А.Е.,

Тарасовой В.А., Тарасовой Л.С., Тучковой Э.Г., Чиркова С.А. и других.

Значительную роль в подготовке диссертационной работы сыграли
исследования зарубежных (европейских и швейцарских) ученых: N. Barr, A.

Berenstein, J. Dubochet, P.-Y. Carnal, J.-P. Fragnire, P. Gilland, Ph. Gnaegi, G.
Esping-Andersen, P.-Y. Greber, B. Kahlil-Wolf, M. Leimgruber, M. Min,
S. Muller, D. Pieters, E. Reynad, F. Ross, W. Schmid, A. Schmidt,

P. Schoukens, S. Schulpbach, J.-P. Tabin, B. Ulrich.

Для формулирования диссертантом выводов также имели значение
работы российских экономистов: Антропова В.В., Дмитриевой О.Д.,

Роика В.Д., Церкасевич Л. В. и др.

**Степень разработанности проблемы.** В отечественной науке не

проводились комплексные исследования правовой основы пенсионной системы Швейцарии, и ее роли в социальном обеспечении жителей страны.

**Научная новизна исследования** в первую очередь заключается в том,
что в нем впервые в российской науке права социального обеспечения

представлен комплексный правовой анализ пенсионной системы Швейцарии, производится ее сопоставление с пенсионной системой России, выявляются те правовые решения в швейцарском законодательстве, которые могут быть использованы в российских пенсионных законах в процессе дальнейшего совершенствования российского пенсионного страхования.

Основные выводы, характеризующие новизну исследования, содержатся в следующих **положениях, выносимых на защиту**.

1. Комплексный историко-правовой анализ нормативных правовых актов
Швейцарии с ХIХ века до настоящего времени позволил диссертанту
определить, что федеральное законодательство о социальном обеспечении
формировалось посредством постепенной передачи полномочий от кантонов к
Конфедерации.

Окончательно оформленной систему источников права социального обеспечения Швейцарии можно считать после вступления в силу последнего из трех основных пенсионных законов – «О корпоративном страховании по старости, инвалидности и потере кормильца» в 1985 г2.

Автором установлено, что швейцарское законодательство подверглось
влиянию документов ООН, Международной организации труда и восприняло
содержащиеся в них гарантии, а в некоторых случаях – повысило их.
Соглашение о свободном передвижении лиц, заключенное между Швейцарией
и Евросоюзом в 1999 г., играет ключевую роль в предотвращении негативных
последствий для социального обеспечения при проживании и/или

осуществлении трудовой деятельности в разных европейских странах.

2. Взяв за основу научные взгляды российских ученых на
организационно-правовые формы социального обеспечения, автор диссертации
приходит к выводу, что они в России и Швейцарии весьма схожи, но их роль
(удельный вес) в общей системе социального обеспечения стран значительно
отличается. В Швейцарии превалирует социальное страхование, а обеспечение

за счет бюджетных средств дополняет его, предоставляя гражданам помощь в случае невозможности получения страховых выплат, либо при их недостаточности для обеспечиваемого лица.

3. На основе анализа научных воззрений на принципы права швейцарских
ученых (Пьера-Ива Гребе, Беттины Каиль-Вольф, Бриджит Доммен и др.)
диссертант приходит к выводу: принципы, во-первых, являются
основополагающим началом, проявляющимся и конкретизирующемся в
правовых нормах, определяют сущность права Швейцарии; во-вторых, они
применяются для толкования законодательства и разрешения судебных дел, в
том числе, когда имеется пробел в правовом регулировании; в-третьих,
принципы определяют направление развития швейцарского права.

Диссертант считает возможным принципы пенсионного обеспечения
Швейцарии сформулировать следующим образом: достаточность уровня
пенсионного обеспечения для реализации физиологических и социальных
потребностей граждан, справедливость, финансовая устойчивость системы
пенсионного обеспечения, всеобщность, солидарность, дифференциация

условий и норм пенсионного обеспечения в зависимости от ряда социально-значимых обстоятельств.

4. Пенсионное обеспечение в Швейцарии носит исключительно
страховой характер. Составными частями пенсионного страхования являются:
обязательное (государственное), корпоративное и добровольное страхование.
Анализ положений Стратегии развития пенсионной системы,
предусматривающей создание в России трехуровневой модели пенсионного
обеспечения, позволил выявить общее и особенное швейцарской и российской
систем пенсионного обеспечения. Суть обязательного и добровольного
пенсионного страхования схожа в обеих странах. Однако в Швейцарии они
позволяют обеспечить больший коэффициент замещения имеющегося у
пенсионера дохода. Этот коэффициент составляет 40-50 % при первом виде
страхования, 60-70% - при первом и втором, 80% - при трех видах страхования

в совокупности3. Наибольшую специфику имеет швейцарское корпоративное
пенсионное страхование, которое обязательно в отношении лиц, имеющих
доход выше определенного уровня. По мнению автора, такой вид страхования
может играть существенную роль и в российской пенсионной системе, если по
примеру Швейцарии, сделать его обязательным, предоставить работодателям
возможность предусматривать в заключаемых с негосударственными
пенсионными фондами договорах более низкий по сравнению с

общеустановленным пенсионный возраст, оговаривать в договорах такие условия пенсионного обеспечения, которые заинтересовывали бы работника сохранять длительные трудовые отношения с данным работодателем, и т.д.

1. Несмотря на то, что во многих странах обращается внимание на процент замещения пенсией утраченного в связи с уходом на пенсию заработка, в определениях пенсии её целевое назначение в виде компенсации заработка в Швейцарии не ставится, как в России, на первый план. То же можно сказать и о Конвенции МОТ № 102 «О минимальных нормах социального обеспечения»4. По мнению диссертанта, в пенсионном законодательстве должно быть закреплено, что основной целью пенсионной выплаты является обеспечение пенсионеру достойного уровня жизни. В этой связи предлагается в ст.3 Федерального закона от 28 декабря 2013 г. № 400-ФЗ «О страховых пенсиях»5дать определение страховой пенсии как ежемесячной денежной выплаты, назначаемой застрахованным лицам при достижении пенсионного возраста, наступлении инвалидности, членам семьи застрахованных лиц в случае потери кормильца, в целях предоставления указанным лицам средств для поддержания достойного уровня жизни.
2. Установив, что в Швейцарии, как и в России, страховые взносы, отчисленные в рамках обязательного пенсионного страхования, направляются на выплату пенсий посредством распределительного и накопительного

3 Rapport sur l`avenir du 2eme pilier. Dpartement fdral de l`intrieur. Aut 2012. P.3.

4 Конвенция ратифицирована Швейцарией и не ратифицирована Российской Федерацией.

5 Российская газета. 2013. 31.12. № 296. Далее будет именоваться Законом о страховых пенсиях.

механизмов, выявив воздействующие на них экономические и

демографические факторы, а также приняв во внимание опыт пенсионного обеспечения в Швейцарии, автор пришел к следующим выводам:

а) нет необходимости полностью отказываться от накопительного
механизма в российском пенсионном обеспечении, но ведущую роль все-таки
следует оставить страховым пенсиям; при этом обязанность отчислять
страховые взносы на накопительную пенсию необходимо сохранить за
работодателем.

б) целесообразно устанавливать в законе лишь минимальные тарифы
отчислений работодателей на накопительные пенсии, которые могут
повышаться работодателем при условии получения им налоговых льгот. С
одной стороны, это позволит избежать чрезмерной нагрузки на бизнес, с
другой стороны - сделает рабочие места у такого работодателя более
привлекательными для работника, если корпоративное страхование, ведущее к
повышению накопительных пенсий, станет частью так называемого
социального пакета.

7. С учетом того, что с помощью корпоративной пенсии обеспечивается
увеличение коэффициента замещения заработка пенсионера и повышение
уровня его жизни именно после выхода на пенсию, представляется
целесообразным не предусматривать в пенсионном законодательстве
возможность единовременной выплаты пенсионных накоплений
застрахованному лицу, поскольку в ином случае коэффициент замещения
может быть снижен.

8. Увеличение сумм пенсий российских пенсионеров при отсрочке её
получения, введенное Законом о страховых пенсиях, по своей сути
соответствует подходу к повышению пенсионных выплат, принятому в ряде
европейских стран. Однако более результативным, по мнению диссертанта,
могло бы стать введение вместе с упомянутым правилом и предоставления
застрахованному работнику возможности досрочно получить пенсию за год-
9

два до наступления общеустановленного пенсионного возраста при условии
уменьшения размера пенсии, как это сделано в Швейцарии. Поскольку в
настоящее время в России довольно низкий пенсионный возраст, реализация
данного предложения может быть уместна после решения об его повышении:
несмотря на то, что согласно Стратегии развития пенсионной системы это не
планируется делать, дискуссии по поводу увеличения возраста выхода на
пенсию РФ не прекращаются6. Однако прежде чем воплощать в жизнь решение
о повышении пенсионного возраста в России, необходимо расширить
возможности для трудоустройства пожилых людей, стимулировать

работодателей сохранять на работе людей старшего поколения. Для этого могут использоваться успешно применяемые в европейских странах правовые меры, в числе которых квотирование рабочих мест для пенсионеров, налоговые льготы и субсидии, льготы по уплате страховых взносов.

9. В Швейцарии в отличие от России граждане самостоятельно

уплачивают взносы в рамках обязательного пенсионного страхования. Это дает
возможность не прерывать поступление страховых взносов в периоды, когда
будущие пенсионеры не работают. По мнению автора, для российских граждан
такое правило было бы весьма полезным, поскольку позволило бы набрать
большее число индивидуальных пенсионных коэффициентов, учитываемых по
новому пенсионному законодательству при расчете сумм пенсий. В связи с
этим желательно соответствующее правило ввести в Федеральный закон от 24
июля 2009 г. № 212-ФЗ «О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской
Федерации, Фонд обязательного социального страхования Российской

Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования»7, а в
ст. 3 Закона о страховых пенсиях в определении страхового стажа в целях
защиты прав лиц, добровольно вступивших в правоотношения по

6 Сторонником повышения пенсионного возраста является Министр финансов РФ. См., напр., Апрельские
тезисы Антона Силуанова. Минфин готов экономить и повысить пенсионный возраст// Российская газета. 2014.
2 апреля.

7 СЗ РФ. 2009. № 30. Ст. 3738.

обязательному пенсионному страхованию, не указывать, что отчисления производятся в период трудовой или иной оплачиваемой деятельности.

10. Следует в целом положительно оценить принятие Федерального
закона 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»8. Однако желательно, чтобы схожий
механизм гарантирования прав застрахованных лиц охватывал не только

формирование и инвестирование средств пенсионных накоплений в рамках обязательного пенсионного страхования, но и в сфере негосударственного пенсионного обеспечения, осуществляемого и по инициативе работодателя, и по инициативе физического лица.

11. По мнению автора, в России условия определения права
застрахованного лица на пенсию по случаю потери кормильца имеют ряд
существенных преимуществ по сравнению со Швейцарией. В то же время
размер швейцарской пенсии, несомненно, выше российской. Есть ряд правил,
которые возможно ввести и в российское законодательство. В Швейцарии
пенсия предоставляется детям до достижения ими восемнадцати лет, а в случае
продолжения обучения – до 25 лет. В России предельный возраст выплаты
пенсии в таких случаях – 23 года. Подобное правило ущемляет интересы тех
молодых людей, которые не смогли поступить в высшие учебные заведения
сразу же после школы. Не учтено также, что высшее образование сейчас имеет
2 уровня – бакалавриат и магистратуру. Представляется необходимым

увеличить период обеспечения российских учащихся пенсией по случаю потери кормильца до 25 лет. Для молодых людей из числа детей, оставшихся без попечения обоих родителей, такое правило желательно ввести в первую очередь. Для студентов медицинских ВУЗов с учетом особенностей реализации

8 СЗ РФ. 2013. № 52 (часть I). Ст. 6987.

профессиональных образовательных программ медицинского и

фармацевтического образования и важности избранной профессии

целесообразно предусмотреть более длительный период выплаты им пенсии, например, до достижения 27 лет.

**Теоретическая и** **практическая** **значимость** **диссертационного**

**исследования состоит** в том, что изложенные в нем выводы и предложения
могут использоваться для совершенствовании действующего законодательства
и правоприменительной практики. Теоретические положения могут

применяться в процессе преподавания учебной дисциплины «Право

социального обеспечения», спецкурсов «Право социального обеспечения зарубежных стран», при подготовке учебной и методической литературы по праву социального обеспечения.

**Соответствие диссертации паспорту научной специальности.**

Тема диссертации и ее содержание соответствуют юридической отрасли
наук по специальности 12.00.05 – трудовое право; право социального
обеспечения; пунктам 2.2-2.4, 2.6 Паспорта номенклатуры специальностей
научных работников (юридические науки) ВАК (принципы, источники, виды
права социального обеспечения, формы права социального обеспечения,

понятие и виды пенсии по российскому законодательству).

**Апробация и внедрение результатов диссертационного исследования.**

Работа выполнена и обсуждена на кафедре трудового права образовательного учреждения профсоюзов высшего профессионального образования «Академия труда и социальных отношений».

Основополагающие идеи, теоретические и практические предложения,
изложенные в диссертационном исследовании, нашли отражение в
публикациях автора. Основные выводы обсуждались на международных

научно-практических конференциях, в том числе на следующих: «Экономика и право в современном обществе» (г. Волгоград, 2013 г.), «Профсоюзы и актуальные проблемы трудового, корпоративного и социального права»

(г. Минск, 2013 г.), «Сочетание государственного и договорного

регулирования в сфере наемного труда и социального обеспечения (Москва,
2012 г.), «Пути реализации в России программы достойного труда и

достойного социального обеспечения» (Москва, 2013 г.) и других.

**Структура работы** определена целью и задачами исследования. Диссертация состоит из введения, трех глав (первая состоит из четырех параграфов, вторая – из трех, третья - из двух), заключения и списка литературы. Объем диссертации составляет 176 страниц. При подготовке использовано 154 источника.

## Общая характеристика системы социального обеспечения Швейцарии

Некоторые европейские исследователи называют социальное обеспечение фундаментом государства81. Схожего мнения придерживаются и швейцарские ученые: «Когда мы будем подводить итоги этого века, мы не сможем не упомянуть среди важнейших достижений построение системы социального обеспечения; социальное обеспечение обладает огромным значением, поскольку оно составляет фундамент современного общества»82. Однако единой позиции относительно сущности социального обеспечения, в европейских государствах нет, так же как и в российской научной литературе. При этом отечественные ученые отмечают, что социальное обеспечение имеет как правовой, так и экономический аспект, является многоаспектным понятием83. В швейцарской научной литературе существуют различные его определения. Например, Пьер-Ив Гребе писал, что социальное обеспечение – это система защиты населения, включающая в себя осуществляемые государством социальное страхование и социальную помощь84. Основываясь на анализе Конвенции Международной организации труда № 102 «О минимальных нормах социального обеспечения» 1952 г. и Филадельфийской Декларации Международной организации труда 1944 г. ученый выделяет две концепции социального обеспечения: аналитическую и функциональную85. Аналитическая концепция исходит из Конвенции Международной организации труда № 102 «О минимальных нормах социального обеспечения» 1952 г., которая устанавливает минимальные нормы и право на медицинскую помощь, пособие по болезни, пособие по безработице, пособие по старости, пособие в случая увечья или профессионального заболевания, семейные пособия, пособие по беременности и родам, пособие по инвалидности, пособие по случаю потери кормильца. В рамках этой концепции сутью социального обеспечения является предоставление выплат при наступлении определенного законом события, а не наличие нуждаемости как таковой. Функциональная концепция основывается на Филадельфийской Декларации Международной организации труда 1944 г. Социальное обеспечение рассматривается через призму выполняемых им функций: обеспечение основного дохода для всех нуждающихся, предоставление медицинского обслуживания, необходимую защиту здоровья и жизни лиц всех занятий, защиту благосостояния детей и матерей. В более поздних работах Пьер – Ив Гребе определял социальное обеспечение как совокупность мер, предпринимаемых государством (либо под его контролем) в целях гарантированного получения лицом медицинского обслуживания, дохода не ниже прожиточного минимума, социального обслуживания, компенсации утраченного заработка в связи с болезнью, рождением ребенка, наступлением старости, инвалидности, потерей кормильца, несчастного случая, профессионального заболевания, безработицы, содействия в получении образования, реабилитации, социальной помощи, доступа к службам, осуществляющим соответствующие функции86. Как отмечал Ганс-Петер Чуди (Швейцария), целью социального обеспечения является предоставление прожиточного минимума каждому лицу, находящемуся в определенной ситуации, независимо от осуществления им трудовой деятельности и его возраста. Социальное обеспечение включает в себя все установленные законом меры, направленные на защиту всей или части населения от таких рисков, как болезнь, несчастный случай, инвалидность, безработица, потеря кормильца.87 Шарль Рик (Швейцария) полагает, что социальное обеспечение имеет целью защитить на основе принципа солидарности все население страны от как можно большего числа рисков, которые угрожают благосостоянию лица или его семьи. Социальное обеспечение рассматривается им скорее как цель, как идеальное состояние, чем как средство достижения такой цели88. В иных определениях швейцарских ученых социальное обеспечение понимается как система мер, подчеркивается его государственный характер, упоминается принцип солидарности, зачастую перечисляются социальные риски89. Практически не обозначены такие сущностные признаки социального обеспечения, отраженные в работах российских ученых, как особые фонды, источники социального обеспечения90, нормирование государством социального стандарта обеспечения91. Значительный акцент в Швейцарии сделан на объективные основания, вызывающие потребность в особом механизме социальной защиты по поддержанию определенного уровня жизнеобеспечения, законодательное закрепление перечня социальных рисков, определение в нормах права либо в договорах, санкционированных государством, круга лиц, подлежащих обеспечению.

В Швейцарии, а также других странах Европы понятие «социальное обеспечение» и «социальная защита» порой рассматриваются как равнозначные92, порой - как часть и целое. Например, ученый Пьер-Ив Карналь полагает, что современное социальное обеспечение Швейцарии включает в себя обязательное социальное страхование, социальную помощь, меры социальной защиты (деятельность благотворительных государственных и негосударственных фондов, систему налоговых льгот, мероприятия жилищной политики и т.д.), а также личное страхование, в ряде случаев дополняющее социальное страхование93. Как справедливо отмечает М.И. Кучма: «Уже замечено, что понятие «социальная защита» по-разному рассматривается не только в нашей стране, но и в разных государствах и международных документах. Иногда в него включают все, что касается социальных условий человека, например здоровую окружающую среду, заботу о детях, решение жилищной и даже транспортной проблемы для людей. Есть и полярный взгляд: социальную защиту сводят только к пенсионным вопросам, заботе о неработающих людях»94. Многие российские ученые рассматривают социальное обеспечение как составную часть социальной защиты. Такой точки зрения придерживаются как специалисты по праву социального обеспечения, так и по иным отраслям права. Среди сторонников этой точки зрения, например, Е.Е. Мачульская, М.Л. Захаров, Э.Г. Тучкова, В.П. Галаганов, О.А. Снежко95. Однако некоторые ученые говорят о постепенном переходе от социального обеспечения к социальной защите, как более совершенном способе поддержки государством своего населения. Например, Е.В. Соловьева делает вывод о том, что система социального обеспечения послужила объективной предпосылкой для формирования системы более высокого порядка - социальной защиты населения96. Есть и такая точка зрения, что термины «социальная помощь», «социальное обслуживание», «социальная защита» и «социальное обеспечение» должны быть заменены термином «социальная забота»97. Однако в Швейцарии преимущественно поддерживается позиция, что социальное обеспечение входит в состав социальной защиты как сложного, многоаспектного образования98. Можно отметить ее сходство с позицией российских специалистов в области социального обеспечения. Многогранность социального обеспечения находит отражение в его организационно-правовых формах (далее – формы социального обеспечения)99. Общепризнанным в отечественной науке является определение формы социального обеспечения как организационно-правового способа его осуществления, способа удовлетворения потребностей граждан. В частности, К.С. Батыгин отмечал, что гарантированность обеспечения возможна при наличии двух важных компонентов: урегулированности соответствующего круга общественных отношений нормами права и наличия надежной финансовой и материально-технической базы, позволяющей немедленно и в полном объеме реализовать возникшее право субъекта на обеспечение100.

## Структура пенсионной системы Швейцарии

В швейцарской литературе принято выделять три «столпа» (уровня, звена) пенсионной системы. Производимое Конфедерацией страхование – это обязательное пенсионное страхование (первый уровень); профессиональная взаимопомощь в деле обеспечения граждан пенсиями реализуется посредством корпоративного пенсионного страхования (второй уровень); самостоятельная забота граждан о своих будущих пенсиях – выражается в добровольном пенсионном страховании (третий уровень). Каждый из указанных выше видов пенсий (по старости, инвалидности, потере кормильца) может быть назначен по всем уровням одновременно. Представляется не вполне удачным используемое швейцарскими учеными термина «уровень», поскольку он предполагает субординацию или иерархическую подчиненность, хотя обязательное пенсионное страхование, корпоративное и добровольное страхование существуют параллельно и одновременно предоставляют пенсионные выплаты одному и тому же лицу. Поэтому, по мнению диссертанта, боле подходящим будет применение термина «подсистема пенсионной системы Швейцарии». Подсистемы различаются по механизму финансирования, кругу обеспечиваемых лиц, обязательности участия в определенном виде страхования, целям обеспечения, основаниям и правилам назначения пенсий. Аналогичную по сути модель, включающую трудовые, корпоративные и частные пенсии, предполагается ввести в России, что видно из Стратегии развития пенсионной системы. Основы существующей структуры пенсионной системы Швейцарии были заложены в 70-х годах прошлого века, когда по результатам рассмотрения в 1972 г. Федеральным Советом Швейцарии различных инициатив остались два основных варианта: -одноуровневая (распределительная) система, основанная на принципе солидарности поколений; -трехуровневая система, включающая в себя обязательное, корпоративное и добровольное пенсионное страхование. В итоге правительством Швейцарии было отдано предпочтение второму варианту и в 1972 году соответствующая поправка была внесена в действующую на тот момент Конституцию страны. Эта система нашла отражение и в новой Конституции 1999 г. Швейцарский ученый и политический деятель Ганс Петер Чуди, которого часто называют «отцом» существующей пенсионной системы, подчеркивал, что «трехуровневая концепция не была изобретена наукой или придумана политиками, но являлась следствием сложившихся взаимоотношений между работниками и работодателями»153. Обязательное пенсионное страхование направлено на предоставление минимального гарантированного дохода для всего населения. В силу ст.1 Федерального закона «О страховании по старости и на случай потери кормильца» оно распространяется на лиц, проживающих в Швейцарии или осуществляющих трудовую деятельность на ее территории, граждан Швейцарии, работающих за рубежом, учащихся старше двадцати лет, самозанятых, а также неработающих. В законодательстве данной страны нет норм, аналогичных предусмотренным российским законодательством для назначения пенсий различным категориям лиц с учетом их медико-биологических показателей (например, многодетные родители, больные гипофизарным нанизмом и др.), климатических условий осуществления трудовой деятельности или работы в неблагоприятных условиях труда, особой напряженности или интенсивности труда. В соответствии со ст. 5 Федерального закона «О страховании по старости и на случай потери кормильца» для целей пенсионного страхования по старости и потере кормильца работник и работодатель уплачивают по 4,2% от трудового дохода застрахованного лица154. Для целей обязательного пенсионного страхования по инвалидности работник и работодатель еще уплачивают по 0,7% от трудового дохода. Это соответствует ст. 112 Конституции Швейцарии, которая предусматривает, что страхование на случай старости, потери кормильца и инвалидности финансируется взносами застрахованных и их работодателей. Согласно указанной статье Конституции, страховые взносы дополняются субсидиями Союза и, если закон это предусматривает, кантонов. Таким образом, дополнением к отчислениям работников и работодателей, источниками финансирования пенсий первого уровня являются субвенции Конфедерации. Доля Швейцарской Конфедерации в финансировании пенсионных выплат составляет не менее 19,55% общих годовых расходов согласно ст. 103 Федерального закона «О страховании по старости и на случай потери кормильца» и не менее 37,7% расходов на пенсионное обеспечение по инвалидности согласно ст.78 Федерального закона «О страховании по инвалидности». Источниками государственных субвенций, являются, в первую очередь, налоги на алкоголь и табак, а также игорные дома и налог на добавленную стоимость. Государство не перекладывает на самозанятых лиц полную заботу о будущей пенсии по старости. Согласно ст.8 Федерального закона Швейцарии «О страховании по старости и на случай потери кормильца» при наличии годового дохода менее 9300 швейцарских франков для них устанавливается фиксированный взнос – 392 швейцарских франка в год, свыше 56200 швейцарских франков - 7,8% от дохода. Для годового дохода в диапазоне от 9400 до 56200 швейцарских франков Регламентом страхования по старости и на случай потери кормильца от 31 октября 1947 г.155 установлены дифференцированные взносы, повышающиеся при увеличении дохода. Например, для годового дохода от 9400 до 17200 швейцарских франков тариф составляет 4,2%, для годового дохода от 17 200 швейцарских франков до 21700 швейцарских франков - 4,3% и т.д. По данным статистики, средняя заработная плата низкоквалифицированного работника при полной занятости составляет 4724 швейцарских франка в месяц или 56688 швейцарских франков в год156. Соответственно, размер дохода в 56200 швейцарских франков в год для самозанятых лиц, для которого предусмотрен самый высокий тариф отчислений (7,8%), превышает средний заработок. Тариф отчислений для иных самозанятых лиц сопоставим со взносами, уплачиваемыми в целях страхования по старости работниками (4,2%).

## Специфика условий, определяющих право на пенсию по инвалидности в Швейцарии

В Швейцарии пенсии по инвалидности на федеральном уровне стали регулироваться только в 1959 году, когда вступил в силу Федеральный закон «О страховании по инвалидности». До принятия указанного закона пенсионное обеспечение инвалидов осуществлялось на уровне кантонов и дополнялось помощью, оказываемой специализированными организациями поддержки инвалидов, пенсионными кассами работодателя, организованными на добровольной основе. Это объясняется тем, что после учреждения в 1946 году пенсионного обеспечения по старости, внимание швейцарского законодателя было обращено на совершенствование правового регулирования обеспечения в связи с утратой заработка при призыве на военной службу и в связи с рождением ребенка, обеспечения в связи с несчастными случаями на производстве, выплат семьям с детьми, проживающим в сельской местности. Таким образом, Парламент Швейцарии приступил к непосредственной работе над созданием системы федерального пенсионного обеспечения по инвалидности лишь в 1955 году.

Право на пенсию по инвалидности в Конституции Швейцарии 1999 г. не упоминается, но часть 1 ст.111 Конституции Швейцарии устанавливает, что Союз принимает меры для достаточной заботы об инвалидах, а согласно ч. 6 статьи 112 Конституции Союз поощряет их трудоустройство. Федеральный закон «О страховании по инвалидности» (далее – Закон о страховании по инвалидности) свидетельствует, что в сложный юридический состав, необходимый для назначения пенсии, входит: установление инвалидности, обращение лица в орган пенсионного обеспечения, наличие страхового стажа не менее трех лет, наличие степени ограничения к приносящей доход деятельности (повседневной деятельности) не менее 40% и ее продолжительность не менее одного года, предварительное прохождение застрахованным обязательных предупредительных и реабилитационных мер, решение органа пенсионного обеспечения о назначении пенсии. Понятия «инвалид» и «инвалидность» определены в международных документах. Согласно п.1 Декларации о правах инвалидов, принятой резолюцией 3447 (XXX) Генеральной Ассамблеи ООН от 9 декабря 1975 года, инвалид – это лицо, которое не может самостоятельно обеспечить полностью или частично потребности нормальной личной и/или социальной жизни в силу недостатка, будь то врожденного или нет, его или ее физических или умственных способностей.

Понятие «инвалидность» раскрывается в двух швейцарских федеральных законах. Так, ст. 8 Федерального закона «Об общей части права социального страхования», предусматривает, что инвалидность – это длительная или пожизненная неспособность к осуществлению приносящей доход деятельности. Применительно к несовершеннолетним лицам инвалидность означает повреждение их физического или психического здоровья, которое впоследствии повлечет для них невозможность осуществлять приносящую доход деятельность или возможное снижение их дохода. Что касается совершеннолетних лиц, не осуществляющих приносящую доход деятельность, то инвалидность означает полную или частичную их неспособность осуществлять их обычные повседневные действия, под которыми понимаются прием пищи, способность самостоятельно одеваться и обуваться, поддерживать гигиену и т.д. Как следует из ст. 4 Закона о страховании по инвалидности, инвалидность может являться является следствием внутреннего заболевания, врожденного недуга или травмы. Таким образом, можно говорить о том, что понятие «инвалидность» по швейцарскому законодательству имеет два аспекта – экономический (социальный), который выражен в снижении или потере способности к осуществлению приносящей доход деятельности, и медицинский, который означает, что инвалидность наступает вследствие расстройства здоровья. Полагаем, что принятый в Швейцарии подход к определению инвалидности в целом соответствует Декларации о правах инвалидов ООН 1975 г. и Конвенции, статья 54 которой устанавливает, что инвалидность включает неспособность, в установленной степени, заниматься какой - либо деятельностью, приносящей доход, когда эта неспособность представляется постоянной или не устраняется к моменту прекращения выплаты пособия по болезни. Швейцарские ученые обращают внимание на то, что расстройство здоровья и снижение или потеря способности к осуществлению приносящей доход деятельности должны находиться в причинно-следственной связи.

В Российской Федерации понятие «инвалид» н определено в Федеральном законе от 24 ноября 1995 г. № 181-ФЗ «О социальной защите инвалидов в Российской Федерации»261 (далее – Закон об инвалидах). Инвалидом названо 261 СЗ РФ. 1995. № 48. Ст. 4563; 1998. № 31. Ст. 3803; 2001. № 53. Ст. 5024; 2002. № 1. Ст. 2; 2003. № 43. Ст. 4108; 2013. № 8. Ст.717. лицо, которое имеет нарушение здоровья со стойким расстройством функций организма, обусловленное заболеваниями, последствиями травм или дефектами, приводящее к ограничению жизнедеятельности и вызывающее необходимость его социальной защиты. Ограничение жизнедеятельности, что является более широким понятием по сравнению с ограничением способности к приносящей доход деятельности, о котором речь идет в швейцарском законодательстве.

В российском законодательстве реабилитация инвалидов означает систему и процесс полного или частичного восстановления способностей инвалидов к бытовой, общественной и профессиональной деятельности. Она направлена на устранение или возможно более полную компенсацию ограничений жизнедеятельности, вызванных нарушением здоровья со стойким расстройством функций организма, в целях социальной адаптации инвалидов, достижения ими материальной независимости и их интеграции в общество.

Хотя цели реабилитации инвалида по законодательству обеих стран схожи, но значении реабилитации различно. Прохождение реабилитации не выступает условием назначения пенсии по инвалидности по российскому пенсионному законодательству. Кроме того, она в России носит добровольный и рекомендательный характер. Инвалид вправе отказаться от того или иного вида, формы и объема реабилитационных мероприятий, а также от реализации программы в целом. В Швейцарии при несоблюдении застрахованными лицами обязанности пройти реабилитацию ему будет отказано в пенсии.

## Добровольное пенсионное страхование граждан

Добровольное пенсионное страхование, которое осуществляется физическими лицами самостоятельно, основывается на ст.111 Конституции Швейцарии, согласно которой Союз поощряет самостоятельную заботу о себе и содействует гражданам в этом посредством мероприятий в отношении налогов и собственности. Основными нормативно-правовыми актами, регулирующими данный вид страхования, являются Федеральный закон от 02 апреля 1908 г. «О страховом контракте»308 и Положение от 13 ноября 1985 г. «О налоговых вычетах при уплате взносов для целей добровольного пенсионного страхования»309 (далее – Положение от 13 ноября 1985 г.). Содержащимся в них правовым нормам свойственна наибольшая диспозитивность. Императивные нормы имеют место, но они направлены, главным образом, на регулирование налоговых обязательств застрахованных лиц. Схема добровольного пенсионного страхования может быть представлена следующим образом: физические лица уплачивают на основании договора с банком или страховой организацией страховые взносы в целях получения в будущем при наступлении страхового случая единовременной или периодической выплаты (пенсии). Существенными условиями договора добровольного пенсионного страхования являются: страховой случай, уплачиваемые взносы, обязанности застрахованного лица, длительность и основания расторжения договора, порядок расчета выплат, в том числе при досрочном расторжении договора, правила использования персональных данных лица. Договор может быть заключен в пользу третьего лица выгодоприобретателя. Российское добровольное пенсионное страхование в настоящее время осуществляется в трех вариантах. Во-первых, это заключение лицом или его работодателем в пользу указанного лица договора с негосударственным пенсионным фондом310. Во-вторых, это заключение гражданско-правового договора личного страхования. Согласно ч. 1 ст. 934 ГК РФ одна сторона (страховщик) обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию), уплачиваемую другой стороной (страхователем), выплатить единовременно или выплачивать периодически обусловленную договором сумму (страховую сумму) в случае достижения им определенного возраста или наступления в его жизни иного предусмотренного договором события (страхового случая). Физическое лицо имеет право заключить договор самостоятельно, или это может сделать его работодатель, поскольку гражданским законодательством России допускается возможность заключения договора страхования в пользу иного лица. В-третьих, это добровольное перечисление взносов на накопительную часть трудовой пенсии по старости в рамках государственной программы поддержки финансирования пенсионных накоплений граждан, предусмотренной Законом о софинансировании. Суть программы заключалась в перечислении гражданином дополнительного страхового взноса на накопительную часть трудовой пенсии, при этом государство «удваивало» его, перечисляя такую же сумму в пределах от 2000 до 1200 рублей в год в зависимости от взноса лица. Кроме того, работодатель был вправе принять решение об уплате взносов в пользу застрахованных лиц, уплачивающих дополнительные страховые взносы на накопительную часть трудовой пенсии. Программа действовала до 30 октября 2013 г. Впоследствии было сообщено о разработке законопроекта об ее продлении до 01 января 2015 г.311. Как видим, добровольное пенсионное страхование Швейцарии сопоставимо с негосударственным пенсионным обеспечением, осуществляемым по инициативе физического лица в России. В Швейцарии работодатель не заключает договор добровольного пенсионного страхования в пользу своего работника, поскольку в таком случае это дублировало бы существующую систему корпоративного пенсионного страхования. Кроме того, швейцарское законодательство предусматривает более жесткие условия, касающиеся круга лиц, имеющих право заключать договоры добровольного пенсионного страхования, а также в отношении оснований назначения пенсий. Так, право заключить договор добровольного страхования имеют лишь лица, работающие по найму и самозанятые лица.

Если работающим по найму лицам предоставлено право заключать такие договоры в дополнение к государственному обязательному пенсионному страхованию и корпоративному пенсионному страхованию, то самозанятым лицам - только в случае, если они не заключили договор с какой-либо пенсионной кассой и не участвуют в системе корпоративного пенсионного страхования. Лица, вообще не осуществляющие оплачиваемую деятельность (например, женщины – домохозяйки), не могут заключить договор добровольного пенсионного страхования. Представляется, что такие ограничения вряд ли можно признать справедливыми. Размер пенсионного обеспечения данных категорий лиц может быть значительно снижен, поскольку им не доступно ни корпоративное пенсионное страхование, ни добровольное пенсионное страхование. В связи с этим понятно, почему в последнее время представители многих общественных движений, партий, профсоюзов высказываются за отмену ограничений либо предлагают закрепить в законодательстве периоды, когда неработающее лицо имеет право заключать договор добровольного пенсионного страхования. Например, это может быть период ухода за ребенком312. По нашему мнению, договоры добровольного пенсионного страхования должны быть доступны для всех граждан страны. Пенсионный возраст в системе швейцарского добровольного пенсионного страхования также является «гибким». Предусмотрена отсрочка получения пенсии на период до пяти лет. Пенсионные выплаты могут быть назначены и за пять лет до достижения общеустановленного пенсионного возраста. Получение досрочной пенсии по старости по добровольному пенсионному страхованию возможно, если: а) лицу назначена пенсия по инвалидности по обязательному пенсионному страхованию, при этом риск наступления инвалидности не был предусмотрен договором; б) возникла необходимость погашения ипотечного кредита, приобретения или строительства жилья; в) лицо начинает самостоятельную предпринимательскую деятельность; г) надо уплатить единовременный взнос в пенсионную кассу корпоративного пенсионного страхования; д) при переезде в другую страну. В добровольном пенсионном страховании, также как и в обязательном и корпоративном страховании, существуют особые правила, касающиеся лиц, состоящих в браке: при расторжении брака часть пенсионных накоплений должна быть уступлена бывшему супругу по согласию сторон или по решению суда в случае спора. В случае смерти застрахованного лица его накопления наследуются в порядке следующей очереди: супруг, дети, родители, братья и сестры, иные наследники. Застрахованному лицу может выплачиваться как пенсия в виде регулярных платежей, так и единовременная выплата. Как свидетельствует статистика, при выборе формы и периодичности использования пенсионных накоплений абсолютное большинство застрахованных лиц предпочитает получать единовременную выплату (83 % швейцарских пенсионеров)313. Можно сказать, что добровольное пенсионное страхование в Швейцарии достигает своей цели - это увеличение коэффициента замещения утраченного заработка. В среднем, коэффициент замещения составляет около 82,5% и более для лиц, получающих пенсии по всем трем уровням одновременно314. Как и для Российской Федерации, так и для Швейцарии актуальным является вопрос стимулирования участия граждан в добровольном пенсионном страховании. В этой связи законодательство Швейцарии устанавливает налоговые льготы при страховании лица в рамках режима 3а315, означающего, что взносы могут быть направлены только на выплату пенсий). Режим 3b отличается большей свободой сторон в определении условий страхования и практически не имеет особенностей, отличных от иных видов личного страхования по законодательству Швейцарии. В этой связи лицо имеет право принять решение о направлении взносов на иные нужды, отличные от пенсионного обеспечения. Налоговые льготы ему не предоставляются. Согласно ст.7 Положения от 13 ноября 1985 для тех лиц, которые застрахованы в системе корпоративного пенсионного страхования, годовая налогооблагаемая база уменьшается на размер взносов, не превышающий 6682 швейцарских франка (8% от максимальной заработной платы, с которой уплачиваются взносы для целей корпоративного пенсионного страхования – 83520 швейцарских франков в год). Для тех лиц, которые не застрахованы в системе корпоративного пенсионного страхования, годовая налогооблагаемая база уменьшается на размер уплаченных взносов, составляющий не более 20% от полученного дохода, но не более 33408 швейцарских франков (40% от максимальной заработной платы, с которой уплачиваются взносы для целей корпоративного пенсионного страхования). В российском налоговом законодательстве также имеются льготы в отношении лиц, заключивших договор добровольного пенсионного страхования. В соответствии со ст.219 Налогового кодекса РФ при определении размера налоговой базы налогоплательщик имеет право на получение социальных налоговых вычетов в сумме уплаченных налогоплательщиком в учитываемом периоде страховых взносов по договору добровольного пенсионного страхования, заключенному со страховой организацией в свою пользу и (или) в пользу супруга (в том числе вдовы, вдовца), родителей (в том числе усыновителей), детей инвалидов (в том числе усыновленных, находящихся под опекой (попечительством), в размере фактически произведенных расходов, но не более 120 000 рублей в этом периоде