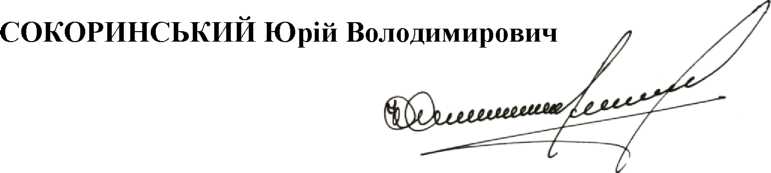
**МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ КИЇВСЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ УНІВЕРСИТЕТ ІМЕНІ ТАРАСА ШЕВЧЕНКА**



**ДОКТРИНА ПРАВОВОГО РЕГУЛЮВАННЯ ПЕНСІЙНОГО ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ В УКРАЇНІ**

УДК 349.3

Спеціальність 12.00.05 - трудове право; право соціального забезпечення

**АВТОРЕФЕРАТ**

дисертації на здобуття наукового ступеня доктора юридичних наук

**Київ - 2019**

*Дисертацією є рукопис.*

Робота виконана на кафедрі правознавства Східноукраїнського національного університету імені Володимира Даля Міністерства освіти і науки України.

**Науковий керівник:** доктор юридичних наук, професор

**ЩЕРБИНА Віктор Іванович,**

Київський національний університет імені Тараса Шевченка, професор кафедри трудового права та права соціального забезпечення.

**Офіційні опоненти:** доктор юридичних наук, професор

**КОСТЮК Віктор Леонтійович,**

Апарат Верховної Ради України, заступник керівника відділу Г оловного науково- експертного управління;

доктор юридичних наук, доцент **ДРОЗД Олексій Юрійович,**

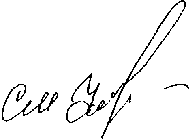
Національна академія внутрішніх справ, начальник відділу докторантури та ад’юнктури;

доктор юридичних наук **МАЦЮК Володимир Ярославович,**

Державна фіскальна служба України, перший заступник начальника Г оловного оперативного управління.

Захист відбудеться «26» квітня 2019 року о «10» годині на засіданні спеціалізованої вченої ради Д 26.001.46 Київського національного університету імені Тараса Шевченка за адресою: 01601, м. Київ, вул. Володимирська, 60.

З дисертацією можна ознайомитись у Науковій бібліотеці ім. М. Максимовича Київського національного університету імені Тараса Шевченка за адресою: 01601, м. Київ, вул. Володимирська, 58, чит. зала № 12.



**С.М. Черноус**

**Вчений секретар спеціалізованої вченої ради**

Автореферат розіслано «25» березня 2018 року.

**ЗАГАЛЬНА ХАРАКТЕРИСТИКА РОБОТИ**

**Актуальність теми.** Здійснення в Україні системних демократичних, соціально орієнтованих перетворень із урахуванням необхідності подолання наслідків воєнних дій, фінансово-економічної кризи в нашій державі, постійної трудової міграції працездатного населення за кордон передбачає продовження ефективного реформування пенсійного забезпечення як найбільш важливої складової соціального забезпечення, а також вирішення усіх наявних на сьогодні у даній сфері проблем. Існуюча нормативно -правова база, яка регулює систему пенсійного забезпечення, була поступово приведена у відповідність із сучасними світовими тенденціями щодо побудови відповідних систем, але це не вирішило усіх існуючих проблем пенсійного забезпечення населення.

Довгий час основною проблемою правового регулювання пенсійного забезпечення була успадкована від радянської доби солідарна основа, яка у повній мірі неконкурентоспроможна у різних сферах суспільного життя, враховуючи сучасні реалії. У 2003 році в Україні із прийняттям Закону України «Про загальнообов’язкове державне пенсійне страхування» від 09.07.2003 № 1058-IV була запроваджена трирівнева система пенсійного забезпечення: перший рівень - солідарна система пенсійного страхування, що базується на засадах солідарності і субсидування та здійснення виплати пенсій і надання соціальних послуг за рахунок коштів Пенсійного фонду; другий рівень - накопичувальна система пенсійного страхування, заснована на засадах накопичення коштів застрахованих осіб у Накопичувальному фонді або у відповідних недержавних пенсійних фондах - суб’єктах другого рівня системи пенсійного забезпечення та здійснення фінансування витрат на оплату договорів страхування довічних пенсій і одноразових виплат; третій рівень - система недержавного пенсійного забезпечення, яка полягає у добровільній участі громадян, роботодавців та їх об’єднань у формуванні пенсійних накопичень з метою отримання громадянами пенсійних виплат на умовах та в порядку, передбачених законодавством про недержавне пенсійне забезпечення. Це породило низку нових проблем правового регулювання пенсійного забезпечення. По-перше, другий і третій рівні до недавніх пір залишались в Україні фактично формально-декларативними. Накопичувальна система пенсійного страхування набула чинності лише з 1 січня 2019 року відповідно до Закону України «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо підвищення пенсій» від 03.10.2017 № 2148-VIII, а третій рівень - система недержавного пенсійного забезпечення - так і не набула значного поширення серед населення. При цьому очевидними є тенденції до зростання чисельності пенсіонерів по відношенню до працюючого населення в силу демографічних, військових, соціальних та інших чинників та до зростання складності наповнення бюджету Пенсійного фонду України через низку інших типових для нашої держави проблем.

Отже, актуальність доктрини правового регулювання пенсійного забезпечення визначається необхідністю поглибленого вивчення чинних на сьогодні проблемних питань у сфері пенсійного забезпечення з метою створення надійної і адекватної ринковим умовам системи соціального захисту населення.

Процес здійснення останніх пенсійних реформ в Україні мав складний та неоднозначний характер, тому сьогодні у вітчизняній правовій літературі триває наукова дискусія щодо його подальшого продовження. Специфіка пенсійної системи полягає у тому, що сучасний стан її правового регулювання та практика реалізації мають постійно реагувати на зміни в політиці, економіці, суспільстві тощо. Таким чином, сучасні соціально-політичні процеси в українському суспільстві та проблеми правового регулювання пенсійного забезпечення спонукають вітчизняну науку здійснювати пошук шляхів його удосконалення, які врахують актуальні чинники сьогодення.

Вагомий внесок у дослідження правового регулювання пенсійного забезпечення в Україні зробили такі науковці: С.А. Ачкасова, Н.Ю. Баланюк, С.Я. Вавженчук, С.В. Вишновецька, В.С. Венедиктов, С.В. Венедиктов, С.В. Дріжчана, М.І. Іншин, Т.А. Калита, А.Г. Корбутяк, Н.П. Коробенко,

Н.К. Королевська, В.Л. Костюк, Т.В. Кравчук, О.Я. Лаврів, Л.І. Лазор, Є.О. Малишко, Л.Ю. Малюга, К.В. Павлюк, Н.В. Саінчук, Я.В. Сімутіна,

1. В. Скоробагатько, Н.Я. Сокровольська, М.П. Стадник, Г.В. Татаренко,

О.В. Тищенко, І.О. Федоров, Н.М. Хуторян, С.М. Черноус, І.З. Шах,

1. О. Швець, В.І. Щербина, М.М. Шумило, М.Я. Яструбський та інші. Наявність такої великої кількості праць, по-перше, свідчить про те, наскільки очевидною є проблематичність правового регулювання пенсійного забезпечення, по-друге, дозволяє сформувати уявлення про необхідність вирішення існуючих проблем правового регулювання пенсійного забезпечення. Разом з тим, зазначений масив наукової літератури не означає втрату актуальності подальших досліджень, адже правове регулювання пенсійного забезпечення поступово удосконалюється, старі проблеми вирішуються, а замість них з’являються нові. Отже, подальша розробка комплексу теоретико -практичних проблем правового регулювання пенсійного забезпечення, а також формулювання законодавчих конструкцій щодо їх вирішення є нагальною.

**Зв’язок роботи з науковими програмами, планами, темами.** Дисертаційна робота виконана на кафедрі трудового права та права соціального забезпечення юридичного факультету Київського національного університету імені Тараса Шевченка в рамках бюджетної теми «Теорія та практика адаптації законодавства України до законодавства ЄС» (№ 16БФ042-01), яка

досліджується на юридичному факультеті Київського національного університету імені Тараса Шевченка з 1 січня 2016 року по 31 грудня 2020 року.

Дисертаційне дослідження спрямоване на виконання Стратегії сталого розвитку «Україна - 2020», схваленої Указом Президента України від 12 січня

1. року № 5/2015, та Стратегії розвитку наукових досліджень Національної академії правових наук України на 2016-2020 рр., схваленої постановою загальних зборів Національної академії правових наук України від 3 березня
2. року.

**Мета і завдання дослідження.** *Метою* дисертаційного дослідження є розробка теоретико-практичних пропозицій та рекомендацій щодо вирішення проблем правового регулювання пенсійного забезпечення в Україні.

Для досягнення поставленої мети у дисертації необхідно, насамперед, виконати наступні *завдання*:

* визначити сутність методів дослідження основ правового регулювання пенсійного забезпечення в Україні;
* дослідити генезис правового регулювання пенсійного забезпечення в Україні;
* проаналізувати ретроспективу спеціального пенсійного забезпечення в Україні;
* встановити поняття та ознаки системи пенсійного забезпечення;
* охарактеризувати принципи, гарантії, мету, завдання та функції правового регулювання пенсійного забезпечення;
* виокремити види систем пенсійного страхування;
* дослідити поняття, значення та особливості спеціального пенсійного забезпечення;
* визначити принципи та форми спеціального пенсійного забезпечення;
* проаналізувати сутність і зміст недержавного пенсійного забезпечення;
* здійснити теоретико-правову характеристику видів недержавних пенсійних фондів;
* сформувати проблеми правового регулювання пенсійного забезпечення та шляхи їх вирішення;
* вивести тенденції подальшого розвитку правового регулювання пенсійного забезпечення.

*Об ’єктом дослідження* є система суспільних відносин у сфері соціального забезпечення.

*Предметом дослідження* є доктрина правового регулювання пенсійного забезпечення в Україні.

**Методи дослідження.** Методологічну основу дисертаційного дослідження складає комплекс сучасних як загальних, галузевих, так і спеціальних теоретико-методологічних методів наукового дослідження правових явищ та процесів, які мають місце загалом на практиці і правовій доктрині зокрема. Так, історичний метод застосовувався при визначенні особливостей генезису пенсійного забезпечення й аналізі ретроспективи спеціального пенсійного забезпечення на території нинішньої України (розділ 1). За допомогою логіко-семантичного методу визначено понятійно- категоріальний апарат у роботі (надано авторські дефініції понять «пенсія», «пенсійне забезпечення», «система пенсійного забезпечення», «гарантії правового регулювання пенсійного забезпечення», «спеціальне пенсійне забезпечення», «недержавне пенсійне забезпечення»). Формально-логічний метод (метод аналізу, класифікації, індукції та дедукції) застосовувався при наданні загальноправової характеристики правової природи системи пенсійного забезпечення, а також спеціального та недержавного пенсійного забезпечення (розділи 2-4). Формально-догматичний метод та метод моделювання, системно-структурний метод, метод синтезу і метод емпіричного пізнання спостереження застосовувалися під час дослідження проблем правового регулювання пенсійного забезпечення (п. 5.1), внаслідок чого було виведено законодавчі конструкції щодо їх вирішення для оптимізації існуючої практики у вказаній царині. Порівняльно-правовий метод використовувався при співставленні норм та положень національного законодавства щодо регулювання пенсійного забезпечення, а також розробок провідних фахівців у доктрині соціального забезпечення для формування тенденцій подальшого розвитку правового регулювання пенсійного забезпечення в Україні (п. 5.2).

**Наукова новизна одержаних результатів** полягає у тому, що дисертація є першою спробою комплексно, з використанням сучасних методів пізнання, з урахуванням новітніх досягнень науки трудового права дослідити теоретико- практичні проблеми правового регулювання пенсійного забезпечення та сформувати концептуальні тенденції подальшого розвитку правового регулювання пенсійного забезпечення в Україні. За результатами дисертаційного дослідження сформульовано авторські основні положення, які виносяться на захист і містять елементи наукової новизни. Основними з них є такі:

*вперше:*

* сформовано комплекс тенденцій розвитку правового регулювання пенсійного забезпечення, якими названо наступні: 1) тенденція до збільшення навантаження на працездатне населення через поступове старіння населення;

1. тенденція до досконалішого впровадження трирівневої пенсійної системи;
2. тенденція до кодифікації пенсійного законодавства шляхом прийняття Пенсійного кодексу України; 4) тенденція до скорочення витрат держави на утримання пенсіонерів; 5) тенденція до зменшення кількості сфер, для яких притаманне спеціальне пенсійне забезпечення; 6) тенденція до полегшення страхового навантаження на роботодавців; 7) тенденція до перетворення держави із ролі забезпечувача населення пенсіями, на роль гаранта, регулятора та організатора функціонування пенсійної системи;

* запропоновано всеохоплюючу класифікацію систем пенсійного страхування за наступними критеріями: 1) за способом фінансування: солідарні, накопичувальні та змішані; 2) за суб’єктним складом або за формою участі: державні, недержавні, змішані; 3) за формою участі: обов’язкові, добровільні, змішані; 4) за організаційно-правовими формами: виробничі, професійні, індивідуальні; 5) за кількістю учасників: індивідуальні, колективні; 6) за підставою виникнення: на підставі закону, на підставі договору; 7) за кількістю рівнів: однорівневі, багаторівневі; 8) за складовими елементами пенсійних виплат: базові, додаткові; 9) за територією дії: загальнодержавні, локальні.
* деталізовано роль недержавних пенсійних фондів у недержавному пенсійному забезпеченні, а також специфіку їх функціонування, що дозволило вирізнити правову природу даного елемента недержавного пенсійного забезпечення з-поміж інших елементів, а саме: 1) недержавний пенсійний фонд функціонує в рамках пенсійної системи; 2) недержавний пенсійний фонд створюється у формі юридичної особи - непідприємницького товариства; 3) недержавний пенсійний фонд є неприбутковою організацією, яка акумулює страхові внески застрахованих осіб, не має на меті одержання прибутку та унеможливлює використання фондів у комерційних цілях; 4) недержавний пенсійний фонд здійснює свою діяльність виключно з метою збору та акумулювання пенсійних внесків, втім до його функцій також відноситься здійснення виплат при досягненні пенсійного віку чи на вимогу у випадку важливої необхідності, адміністрування, управління, обслуговування та убезпечення пенсійних активів від впливу зовнішніх і внутрішніх загроз;

1. процедура недержавного пенсійного забезпечення за участі недержавних пенсійних фондів немає нічого спільного із продажем послуг фінансового забезпечення після настання пенсійного віку;

* встановлено, що роль страхових компаній у недержавному пенсійному забезпеченні характеризується наступною специфікою: 1) страхові компанії вступають у недержавне пенсійне забезпечення як суб’єкт, що здійснює страхування життя, або як недержавний пенсійний фонд; 2) страхові компанії мають можливість здійснювати довічну (більш звичну для фізичних осіб і єдино правильну з точки зору суті пенсійного забезпечення) виплату пенсій;

1. страховики гарантують мінімальний розмір майбутньої пенсії, періодичність виплат, а також весь обсяг допомоги, який буде надано сім’ї страхувальника після його смерті; 4) страхові компанії надають значно ширше коло послуг, аніж недержавні пенсійні фонди та банки; 5) страхові компанії надають значно більше можливостей щодо інвестування і, відповідно, приросту майбутнього пенсійного забезпечення;

* детально окреслено роль банків у недержавному пенсійному забезпеченні, а також специфіку їх функціонування, у результаті чого їм надано таку характеристику: 1) згідно з положеннями чинного законодавства банки є одним із суб’єктів, які беруть участь у формуванні пенсійних накопичень з метою отримання громадянами пенсійних виплат на умовах та в порядку, передбачених законодавством про недержавне пенсійне забезпечення; 2) участь банків у недержавному пенсійному забезпеченні є двоаспектною: з однієї сторони, вони виступають одним із трьох рівноправних учасників ринку недержавного пенсійного забезпечення, а із іншої - зберігачами пенсійних фондів; 3) на сьогодні участь банків у правовідносинах недержавного пенсійного забезпечення як учасників ринку недержавного пенсійного забезпечення є менш розповсюдженою у вітчизняних реаліях, вони переважно виконують роль зберігачів коштів недержавного пенсійного забезпечення;

1. правове регулювання участі банків у недержавному пенсійному забезпеченні містить низку прогалин і, як наслідок, діяльність даних суб’єктів у багатьох моментах врегульовується на загальних умовах, тобто спеціальне нормативно- правове регулювання діяльності банків як суб’єктів недержавного пенсійного забезпечення відсутнє; 5) гранична сума депозитного пенсійного рахунку порівняно незначна, що не дозволяє особам у повній мірі забезпечити безбідну старість, хоча банк гарантує клієнту дохідність, на відміну від недержавних пенсійних фондів;

* визначено, що принципи спеціального пенсійного забезпечення - це керівні засади щодо суспільних відносин з обов’язкового, грошового, щомісячного, як правило, довічного надання спеціального пенсійного забезпечення окремим категоріям осіб у випадках та на умовах, зазначених у спеціальному законодавстві, яке має здійснюватися державою та за рахунок суспільства з метою забезпечення життя та здоров’я даних категорій осіб на рівні соціальних стандартів;
* розкрито основні завдання, які повинні виконувати принципи спеціального пенсійного забезпечення: 1) забезпечення нормального функціонування системи пенсійного забезпечення як в цілому, так і в конкретному її прояві - спеціальному пенсійному забезпеченні; 2) матеріальне та соціально-побутове забезпечення громадян окремої категорії у разі непрацездатності, незалежно від віку, але зважаючи на професійні заслуги;

1. забезпечення прозорості здійснення пенсійного забезпечення окремих категорій громадян; 4) поширення загальноправових принципів на сферу спеціального пенсійного забезпечення; 5) підтримка соціальної справедливості в даній сфері; 6) допомога в забезпеченні виконання вимог спеціального пенсійного законодавства; 7) забезпечення правильної і законної функціональної діяльності основного органу, що здійснює як загальне пенсійне забезпечення, так і спеціальне - Пенсійного фонду України;

* обґрунтовано, що гарантіями правового регулювання пенсійного забезпечення є передбачені правовими нормами зобов’язання держави надати особі належний соціальний захист у випадку настання певних соціальних умов (у зв’язку з настанням пенсійного віку, із інвалідністю, у випадку втрати годувальника, за вислугу років) у формі щомісячних грошових виплат спеціально уповноваженими органами у сфері пенсійного забезпечення за рахунок коштів Пенсійного та інших спеціально створених фондів або соціальних послуг, а також встановити міру юридичної відповідальності за порушення, недотримання законодавства чи порушення основоположних прав та свобод людини і громадянина;
* розкрито комплекс проблем теоретико-практичного характеру щодо пенсійного забезпечення в Україні;

*удосконалено:*

* характеристику наступних видів недержавних пенсійних фондів:

1. недержавного пенсійного фонду, в якому адміністрування здійснює юридична особа, яка надає професійні послуги з адміністрування недержавних пенсійних фондів (професійний адміністратор); 2) недержавного пенсійного фонду, у якому адміністрування здійснює юридична особа - одноосібний засновник корпоративного пенсійного фонду, котрий прийняв рішення про самостійне здійснення адміністрування такого фонду; 3) недержавного пенсійного фонду, у якому адміністрування здійснює компанія з управління активами;

* поділ недержавних пенсійних фондів за критерієм управління активами на такі: 1) недержавний пенсійний фонд, у якому управління активами здійснюється компанією з управління активами; 2) недержавний пенсійний фонд, у якому управління активами здійснюється банком; 3) недержавний пенсійний фонд, у якому управління активами здійснюється Національним банком України; 4) недержавний пенсійний фонд, у якому управління активами здійснюється професійним адміністратором, котрий отримав ліцензію на провадження діяльності з управління активами;
* розуміння змісту спеціальної пенсії, яку слід тлумачити як пенсійну виплату, що здійснюється щомісячно, отримується особою у разі наявності особливих заслуг перед державою, інвалідами, у зв’язку виконанням державних або суспільно-значущих функцій з метою компенсації втраченого заробітку;
* трактування системи принципів спеціального пенсійного забезпечення, яку варто розглядати як певну сукупність взаємно обумовлених та взаємозалежних принципів, які являють собою керівні ідеї та основи та направлені на врегулювання суспільних відносин, які виникають у сфері спеціального пенсійного забезпечення щодо окремих категорій громадян;
* аналіз системи принципів спеціального пенсійного забезпечення, яку складають такі елементи: 1) принцип загальності та доступності умов реалізації права на отримання спеціальної пенсії (полягає у визначенні кола осіб, що мають право на отримання спеціальної пенсії без дискримінаційних обмежень та специфічних причин); 2) принцип загальнообов’язкового соціального страхування або сплати страхових внесків на обов’язкове державне пенсійне забезпечення (принцип, що створений для нормального функціонування накопичувальної системи пенсійного забезпечення); 3) принцип багатоманітності видів спеціального пенсійного забезпечення (вказує на можливість отримання різних видів пенсій, зважаючи на відповідні факти і обставини: пенсії за віком, по інвалідності, за вислугу років, у зв’язку із втратою годувальника); 4) принцип надання спеціального пенсійного забезпечення, як правило, довічно у грошовій формі шляхом щомісячних виплат, що не оподатковуються (означає постійну матеріальну підтримку особи, яка вийшла на пенсію, для нормального проживання у суспільстві); 5) принцип права вибору спеціальних пенсійних виплат та об’єднання пенсійного забезпечення з іншими соціальними виплатами (полягає у можливості вільного вибору системи спеціального пенсійного забезпечення та отримання додаткових надбавок у зв’язку з переліченими у законодавстві обставинами); 6) принцип здійснення спеціального пенсійного забезпечення за рахунок державних коштів, що формуються у відповідних фондах (вказує на функціонування та діяльність спеціального органу державної влади, а також на джерела формування коштів для фондів пенсійного забезпечення); 7) принцип солідарності поколінь та паритетності у спеціальному пенсійному забезпеченні (полягає у налагодженні «зв’язку» між працюючими особами і нинішніми пенсіонерами); 8) принцип індексації розміру спеціальних пенсій відповідно до зростання споживчих цін (полягає у можливості перерахунку пенсій, зважаючи на соціально-суспільні ризики: підвищення заробітної плати у працюючих та зростання цін на споживчому ринку);
* обґрунтування, що прийняття Пенсійного кодексу України у тій формі, яка була передбачена Проектом № 4290а від 16.07.2014, дозволило б вирішити одразу комплекс проблем, пов’язаних із пенсійним забезпеченням: 1) об’єднати норми усього масиву нормативно-правових актів, що врегульовують функціонування пенсійної системи України; 2) вирішити проблему надання переваг у пенсійному забезпеченні окремим категоріям громадян; 3) зробити більш справедливими розміри мінімальної та максимальної пенсії; 4) полегшити розуміння громадянами сутності чинної пенсійної системи України;
* твердження про те, що накопичувальна система пенсійного страхування покликана забезпечити отримання особою додаткової пенсії, яка буде прямо залежати від розміру страхових внесків. У такий спосіб держава заохочує працівників потурбуватись про своє майбутнє шляхом здійснення відповідних відрахувань, які в подальшому інвестуються в економіку цієї країни. Тобто таку форму співпраці обирають країни із стабільною економікою, які налаштовані побудувати систему пенсійного страхування на взаємовигідних умовах;
* пропозиції законодавчих конструкцій щодо вдосконалення правового регулювання пенсійного забезпечення в Україні;

*дістали подальшого розвитку:*

* твердження про те, що пенсійне забезпечення - це суспільні відносини щодо належного матеріального забезпечення окремих категорій населення у випадку настання певних соціальних умов, які законодавчо визначені (пенсійний вік, у зв’язку з інвалідністю, в разі втрати годувальника, за вислугу років тощо), шляхом надання щомісячних грошових виплат спеціально уповноваженими органами у сфері пенсійного забезпечення за рахунок коштів Пенсійного та інших спеціально створених фондів;
* аналіз змісту загальноправових принципів правового регулювання пенсійного забезпечення, зокрема таких: принципу законності, принципу єдності прав та обов’язків суб’єктів суспільних відносин; принципу гарантованості прав і свобод громадян; принципу відповідальності та принципу пріоритетності міжнародних норм над національними;
* положення про те, що ознаками форм спеціального пенсійного забезпечення є: 1) наявність спеціального законодавства; 2) обов’язковість їх надання державою; 3) наявність законодавчо визначених юридичних фактів як підстав виникнення відповідних правовідносин; 4) фінансування з різних фондів та бюджетів залежно від форми відповідного забезпечення; 5) наявність визначеного законом спеціального трудового стажу на окремих роботах або посадах;
* аргументація, що у часи СРСР спеціальні пенсії виконували функцію соціальної допомоги для певних категорій громадян (учених, інвалідів, солдатів та їх родин), які не мали інших засобів для існування. Такі чинники, як освіта, стаж, вік, кваліфікація, соціально-професійні навички, не брались до уваги при встановленні пенсій. Попередній заробіток та наявність трудової участі не відігравали ніякої ролі при отриманні пенсій, тому що аж занадто загрозливою була соціально-економічна обстановка в Україні;
* аргументація, що Пенсійний кодекс України дозволив би систематизувати всі форми спеціального пенсійного забезпечення. Прийняттям зазначеного нормативного акта законодавець забезпечив би встановлення справедливої залежності між розміром пенсійної виплати та тривалістю страхового стажу, впорядкування системи призначення спеціальних та пільгових пенсій відповідно до принципу рівності всіх перед законом, фінансову стабільність пенсійної системи, конституційний рівень пенсійних виплат і дотримання положень Європейського кодексу соціального забезпечення, розширення напрямків інвестування пенсійних активів, а також збільшення обсягу високоякісних інструментів інвестування, запровадження міжнародних стандартів інвестиційної діяльності та звітності для суб’єктів системи пенсійного страхування;
* деталізація, що у державних системах пенсійного страхування питанням акумуляції та розподілу коштів займається спеціально створений орган із відповідною компетенцією. Страхові внески сплачуються у спеціальний фонд, дефіцит якого покривається державою. Недержавні системи пенсійного страхування побудовані на приватних засадах, тобто кошти перебувають в управлінні суб’єктів приватного сектора. Участь у системі недержавного пенсійного страхування базується на договірних засадах. Проте держава здійснює жорсткий контроль та ліцензування діяльності таких суб’єктів. Змішана система містить елементи як державного, так і недержавного пенсійного страхування;
* обґрунтування, що принцип державних гарантій реалізації застрахованими особами своїх прав, передбачених законом, за своїм юридичним змістом та правовою природою схожий з загальногалузевим принципом гарантованості прав і свобод людини та громадянина. На державу покладається обов’язок щодо гарантування та надання кожній особі певних прав у сфері пенсійного забезпечення, які не можуть бути звужені чи скасовані у випадку внесення певних змін до законодавства.

**Практичне значення одержаних результатів** полягає в тому, що викладені в дисертації висновки і пропозиції можуть бути використані:

* *у науково-дослідній сфері* - для подальших загальних і спеціальних наукових досліджень теоретичних та практичних проблем правового регулювання пенсійного забезпечення;
* *у правотворчості* - при перегляді та вдосконаленні положень чинного Кодексу законів про працю України, Закону України «Про пенсійне забезпечення», доопрацюванні проекту Трудового кодексу України;
* *у правозастосовній діяльності* - результати дослідження сприятимуть вдосконаленню практики застосування норм чинного законодавства щодо пенсійного забезпечення;
* *у навчальному процесі* - тези, положення, висновки, пропозиції, зроблені в дисертації, можуть бути використані у процесі наукових конференцій та диспутів, під час вивчення таких наукових дисциплін, як «Соціальне забезпечення в Україні», «Проблеми соціального забезпечення в Україні», «Державна служба», у вищих юридичних закладах освіти, при підготовці лекційних та семінарських занять, у науково-дослідній роботі студентів, слухачів та курсантів, при розробці методичних рекомендацій, у процесі підготовки робочих програм та планів, підручників, навчальної та прикладної літератури.

**Особистий внесок здобувача.** Дисертація виконана здобувачем самостійно, усі сформульовані в ній положення і висновки отримані дисертантом особисто. Усі наукові публікації є одноосібними.

**Апробація результатів дисертації.** Підсумки розробки проблеми в цілому, окремі її аспекти, одержані узагальнення і висновки обговорювались на кафедрі кафедрі правознавства Східноукраїнського національного університету імені Володимира Даля Міністерства освіти і науки України, а також були оприлюднені на всеукраїнських та міжнародних конференціях: «Теорія і практика розвитку правових інститутів» (м. Київ, 10-11 березня 2016 року), «Реформування національного та міжнародного права: перспективи та пріоритети» (м. Одеса, 20-21 січня 2017 року), «Пріоритетні напрямки розвитку правової системи України» (м. Львів, 27-28 січня 2017 року), «Актуальні проблеми реформування системи законодавства України» (м. Запоріжжя, 27-28 січня 2017 року), «Пріоритети розвитку юридичних наук у ХХІ столітті» (м. Одеса, 7-8 квітня 2017 року), «Актуальні завдання та напрями розвитку юридичної науки у ХХІ столітті» (м. Львів, 20-21 жовтня 2017 року), «Розвиток сучасного права в умовах глобальної нестабільності» (м. Одеса, 7-8 вересня 2018 року), «Розвиток трудового права і права соціального забезпечення: теорія і практика» (м. Харків, 5 жовтня 2018 р.), «Правове забезпечення соціальної безпеки в умовах Європейських процесів» (м. Київ, 26 жовтня, 2018 р.), «Актуальні проблеми вдосконалення законодавства та правозастосування» (м. Запоріжжя, 26-27 жовтня 2018 року).

**Публікації.** Основні результати дисертації, висновки та пропозиції знайшли відображення в одноосібній монографії, сімнадцятьох статтях, опублікованих у наукових фахових виданнях України, п’ятьох статтях - у наукових виданнях іншої держави, а також у десяти тезах доповідей і повідомлень на науково-практичних конференціях.

**Структура та обсяг дисертації.** Дисертація складається із анотації, вступу, п’яти розділів, що логічно поєднані у 16 підрозділів, висновків, списку використаних джерел, додатків. Загальний обсяг дисертації становить 479 сторінок, з них основного тексту - 435 сторінок. Список використаних джерел складається із 369 найменувань і займає 39 сторінок.

**ОСНОВНИЙ ЗМІСТ РОБОТИ**

У **Вступі** обґрунтовано актуальність обраної теми, охарактеризовано стан її наукової розробки. Визначено мету, основні завдання, об’єкт, предмет та методологічні засади дисертаційного дослідження. Сформульовано наукову новизну, теоретичні та практичні результати, що були отримані дисертантом, а також вказано на ступінь апробації результатів дослідження і наявність публікацій за темою дисертації.

**Розділ 1 «Теоретико-методологічні засади правового регулювання пенсійного забезпечення в Україні»** містить 3 підрозділи, що присвячені вивченню методів дослідження основ правового регулювання пенсійного забезпечення, генезису правового регулювання пенсійного забезпечення, а також ретроспективі розвитку спеціального пенсійного забезпечення.

*У підрозділі 1.1 «Методологічні основи дослідження правового*

*регулювання пенсійного забезпечення в Україні»* встановлено, що пенсійне забезпечення являє собою окрему незалежну систему з підсистемами, в якій містяться різні структурні елементи, що є взаємоузгодженими між собою. Відповідно, доктринальне дослідження розроблене за структурою таким чином, щоб максимально дозволити як фахівцям, так і звичайним громадянам усвідомити квінтесенцію поданого матеріалу, зрозуміти базову характеристику всіх категорій, понять і процесів щодо правового регулювання пенсійного забезпечення в Україні.

Відзначено, що формально-юридичний метод використано для формування конструкції пенсійного забезпечення різних категорій осіб, визначення видів пенсійного забезпечення, вироблення авторського бачення концептуальних основ оптимізації правового регулювання пенсійного забезпечення в Україні на найближчі роки.

Визначено, що логіко-семантичний метод з’ясування правового регулювання пенсійного забезпечення характеризується тим, що він дає змогу дослідити юридичні категорії, такі, наприклад, як «пенсія», «пенсіонер», з огляду на їхню багатогранність і сприяє їх використанню у багатьох аспектах. Зазвичай він застосовується у взаємозв’язку із порівняльним методом, оскільки у своїй сукупності вони виявляють прогалини і покращують подальшу побудову переліку шляхів їх заповнення. Загалом, це покращує науково-критичне осмислення напрацьованого щодо правового регулювання пенсійного забезпечення.

Статистичний метод є віддзеркаленням реалій, оскільки з його допомогою можливо встановити сучасний стан пенсійного забезпечення різних осіб, сформувати рівень відповідності правових норм і фактичного стану проживання таких людей під час отримання пенсій. Вагомість даного методу полягає в тому, що він дозволяє надати статистичні дані щодо виплат пенсій різним категоріям працівників та верств населення, а також стосовно рівня їх виплат, зокрема у співвідношенні із прожитковим мінімумом та належним рівнем життя. Це дає можливість розглянути наявну ситуацію і виявити її недоліки й проблеми з метою подальшого визначення шляхів оптимізації і формування напрямів удосконалення статистики у досліджуваній сфері.

Таким чином, специфікою методів дослідження правового регулювання пенсійного забезпечення є те, що вони визначають напрями наукового пізнання суто у контексті механізму пенсійного забезпечення, змісту різних видів пенсій, виявлення позитивних та негативних сторін чинного законодавства у сфері пенсійного забезпечення з тим, щоб сформувати ти комплекс заходів, спрямованих на його вдосконалення, у тому числі із врахуванням позитивного зарубіжного досвіду. Кожен з них відіграє свою конкретну роль у вирішенні задач, передбачених структурою та метою проблематики.

*У підрозділі 1.2 «Генезис правового регулювання пенсійного забезпечення в Україні»* зазначено, що у різні історичні епохи в різноманітних державних утвореннях сутність захисту таких осіб суттєво відрізнялась. Наприклад, у первісні часи старійшини часто жили на утриманні інших членів суспільства через свій вік та досвід, у той час як хворі та непрацездатні члени соціуму або ж не утримувались взагалі (стародавні слов’яни вбивали людей похилого віку, спартанці позбавляли життя слабких новонароджених), або ж утримувались виключно в силу звичаю, а не нормативно-правових вимог до таких дій (жили на утриманні інших членів суспільства).

Аргументовано, що епоха Київської Русі характеризувалась наступними особливостями:

1. допомога нужденним ще не містила ознак пенсійного забезпечення, проте у певній мірі виконувала його роль;
2. наведені форми забезпечення громадян, які цього потребували, не можна вважати пенсійним забезпеченням у тому розумінні, у якому воно існує на сьогодні;
3. пенсійне забезпечення розглядалось як релігійна акція;
4. нормативно-правове регулювання пенсійного забезпечення мало християнський підтекст, хоча його, окрім церковних статутів, становив, зокрема, перший слов’янський закон - «Руська правда»;
5. соціальне та пенсійне забезпечення не було державним, а являло собою особисту милостиню князя, тобто держава ще не була суб’єктом пенсійного забезпечення;
6. така милостиня була у певній мірі сліпою і обумовлювалася християнського вірою правителя, а також вважалась ним самим одним із головних обов’язків керівника держави.

Досліджено, що особливостями етапу розвитку правового регулювання пенсійного забезпечення на українських землях у складі Російської імперії в XVII - початок XX століттях, є наступні:

1. сучасні пенсії виникли, по суті, із пенсійного забезпечення військовослужбовців та державних службовців Російської імперії;
2. тогочасне законодавство розрізняло два види пенсійного забезпечення: за віком та по хворобі, у тому числі й такої, що виникла при виконанні службових обов’язків;
3. держава стала суб’єктом пенсійного забезпечення;
4. держава почала надавати пенсійне забезпечення шляхом створення мережі спеціальних державних органів;
5. було прийнято спеціальне законодавство про пенсійне забезпечення;
6. до наповнення тогочасних фондів безпосередньо були залучені самі ж службовці.

Особливостями етапу розвитку правового регулювання пенсійного забезпечення на українських землях у складі європейських держав у XVII-XX століттях є наступні:

1. станом на початок ХХ століття фактично у кожній державі було прийнято прогресивне законодавство про пенсійне забезпечення;
2. на цих землях забезпечувались пенсіями не лише державні службовці, а й робітники.

Констатовано, що сьогодні проблеми пенсійного забезпечення в Україні є одними із найгостріших питань, у першу чергу, через його низький рівень, недосконалість чинного правового регулювання, існування різноманітних соціальних та демографічних проблем у державі. Враховуючи постійне зростання середнього віку громадян України, слід відзначити, що у майбутньому питання, пов’язані із правовим регулюванням пенсійного забезпечення, можуть набути значно серйознішої гостроти. Для вирішення існуючих та потенційних проблем правового регулювання пенсійного забезпечення в Україні важливо встановити, яким чином воно здійснювалось у різні епохи, оскільки це допоможе встановити закономірності між еволюцією його ролі та тими особливостями й конкретними соціально-економічними обставинами епох, для яких воно було характерним, а також рівнем розвитку суспільства і держав тих періодів.

*У підрозділі 1.3 «Ретроспектива спеціального пенсійного забезпечення на території України»* зазначено, що на території нинішньої України наприкінці ХІХ століття паралельно з соціальним страхуванням розвивалося й спеціальне пенсійне забезпечення. Категорії осіб, які забезпечувались спеціальними виплатами, були подібними до сьогоднішніх: державні службовці, працівники державного апарату та інші. Коло таких суб’єктів регулювалось спеціальними законодавчими актами.

Спеціальне пенсійне забезпечення в часи перебування України під владою Австро-Угорської імперії (ХІХ - початок ХХ століття) характеризувалося тим, що та частина території України, що входила до складу Австро-Угорщини, зазнавала тотального дублювання норм у сфері спеціального пенсійного забезпечення.

Зауважено, що військовослужбовці як категорія осіб спеціального пенсійного забезпечення є «найстарішою» категорією такого забезпечення, оскільки найбільше спеціальних нормативно-правових актів приймалося саме щодо військовослужбовців та їх сімей. Справедливе відношення до таких категорій, як науковці, державні службовці та інші, не було спочатку закріплено на законодавчому рівні. Це було наслідком встановлення комуністичного устрою та низького рівня правосвідомості правлячої верхівки.

Спеціальні закони в СРСР передбачали певні категорії громадян, яким встановлювалися різні умови виплати спеціальних пенсій. Так, наприклад, вік виходу на пенсію для працівників робітничих спеціальностей та працівників колгоспів був різним. Встановлюючи різний вік виходу на пенсію, законодавці керувалися критерієм «важливості» для суспільства відповідної діяльності.

Етап спеціального пенсійного забезпечення, який триває уже за часів незалежності України (з 1991 р. - до сьогодні), характеризується відсутністю систематизованого законодавства.

Наголошено на тому, що спеціальне пенсійне забезпечення не може бути на високому рівні без сприятливої економічної ситуації в державі. Тому перед тим як проводити якісь реформи стосовно того ж самого спеціального

пенсійного забезпечення, в першу чергу, слід було стабілізувати економіку країни. Цієї помилки допускалися ряд країн в минулому і допускають її сьогодні, не роблячи ніяких висновків з досвіду минулих століть. Такі реформи тільки погіршують ситуацію у спеціальному пенсійному забезпеченні. Для нашої країни головне завдання полягає у створенні такої пенсійної системи, яка дозволить значно підвищити рівень життя певних категорій осіб, і, в той же час, буде стимулювати розвиток економіки в державі.

Впродовж усього періоду становлення й розвитку спеціального

пенсійного забезпечення прослідковується той факт, що воно ніколи не було на уніфікованому рівні (не було єдиного закону, який би регулював

спеціальне пенсійне забезпечення комплексно). Цього не було ні в часи, коли Україна була під владою Австро-Угорської та Російської імперій, ні в часи, коли Україна входила до складу СРСР. Спеціальні нормативно-правові акти існували самі по собі, знаходились в хаотичному порядку без необхідної згрупованості.

**Розділ 2 «Зміст системи пенсійного забезпечення»** містить 3

підрозділи, що визначають наукову інтерпретацію системи пенсійного забезпечення та її характерні ознаки**,** систему принципів і гарантій правового регулювання пенсійного забезпечення, а також види систем пенсійного страхування.

*У підрозділі 2.1 «Наукова інтерпретація системи пенсійного забезпечення та її характерні ознаки»* аргументовано, що ознака регулярності полягає в тому, що пенсія на користь громадян виплачується щомісячно, при цьому така виплата здійснюється спеціально уповноваженими органами у сфері пенсійного забезпечення. Нормативність визначається, насамперед, тим фактором, що соціальні умови, за яких надається виплата, передбачені виключно нормами законодавства. Соціально-аліментарне призначення означає те, що держава в особі уповноважених органів зобов’язана забезпечувати належний рівень життєдіяльності для осіб, які в силу певних соціальних умов, незалежних від самої такої особи, потребують допомоги. Така допомога гарантується з боку держави і є одним із конституційних прав громадян та джерелом існування осіб. Законодавство забороняє здійснювати розрахунок з бюджету у формі пенсій в інші способи, окрім грошового. Пенсія надається громадянам за певних умов (досягнення певного віку, у разі інвалідності, утрати годувальника тощо), разом з тим, ця ознака є спорідненою із ознакою нормативності, тобто вищевказані умови визначені нормативно-правовими актами.

Констатовано, що пенсійним забезпеченням є суспільні відносини щодо забезпечення окремих категорій населення у випадку настання певних соціальних умов, які законодавчо визначені (пенсійний вік, у зв’язку з інвалідністю, в разі втрати годувальника, за вислугу років), надання щомісячних грошових виплат спеціально уповноваженими органами у сфері пенсійного забезпечення за рахунок коштів Пенсійного та інших спеціально створених фондів.

Джерелом формування систем пенсійного забезпечення є те, чим наповнюються певні фонди в залежності від пенсійної системи. Кошти Пенсійного фонду України можна поділити на власні, а також залучені. До власних коштів належать, наприклад, суми єдиного соціального внеску, доходи від використання тимчасово вільних коштів фонду, які сплачені банками за таке користування, кошти від підприємств на покриття фактичних витрат, фінансові санкції та штрафи тощо. Залученими коштами є кошти Державного бюджету України.

Система пенсійного забезпечення - ключовий механізм ефективного функціонування одного із головних інститутів держави, тобто система пенсійного забезпечення і держава взаємопов’язані, без держави існування такої системи неможливе. Неможливе також існування будь-якого із рівнів пенсійної системи без створення певних інститутів в середині держави, які покликані на реалізацію норм законодавства.

*У підрозділі 2.2 «Система принципів правового регулювання пенсійного забезпечення»* зазначено, що головними ознаками, притаманними принципам пенсійного забезпечення є такі: по-перше, це вихідні ідеї, керівні положення, які в обов’язковому порядку мають виражений нормативний характер; по-друге, вони відображають основні ознаки правовідносин, які виокремлюють право пенсійного забезпечення в окрему правову галузь та складають предмет і метод його правового регулювання.

Принцип заінтересованості кожної працездатної особи у власному матеріальному забезпеченні після виходу на пенсію полягає в тому, що особі, яка досягла пенсійного віку, визначеного Законом, держава гарантує повне матеріальне та соціальне забезпечення. Ніхто не може бути позбавлений такого права, насамперед, і сама особа повинна бути зацікавлена в такому забезпеченні.

Принцип солідарності та субсидування в солідарній системі розглянемо окремо. Солідарність полягає в тому, що працездатне населення забезпечує непрацездатне. Але якщо й працездатна особа втратить працездатність, держава їй гарантує соціальні виплати від частини її заробітку. Субсидування випливає з того, що держава виступає гарантом та організатором системи пенсійного забезпечення, тобто забезпечує належну фінансову складову існування такої системи.

Принцип фінансування видатків на виплату пенсій, надання соціальних послуг за рахунок страхових внесків, бюджетних коштів і коштів цільових фондів потрібно розкривати через призму існування в кожній системі пенсійного забезпечення певних фондів, а також різних джерел їх наповнення, з яких, відповідно, і здійснюються видатки певним категоріям громадян при настанні різних соціальних обставин. До таких фондів можна віднести: Пенсійний фонд України, Накопичувальний фонд, недержавний пенсійний фонд, Державний бюджет України тощо.

Принцип спрямування частини страхових внесків до накопичувальної системи пенсійного страхування для здійснення оплати договорів страхування довічної пенсії і одноразової виплати залежно від розмірів накопичень застрахованої особи з урахуванням інвестиційного доходу є у певній мірі сумнівним. Наразі в Україні накопичувальна система не має належного функціонування, а тому цей принцип залишається лише на рівні нормативно­правового акта, оскільки механізм його реалізації не приведений в дію.

*У підрозділі 2.3 «Класифікація гарантій правового регулювання пенсійного забезпечення»* констатовано, що гарантія права на пенсійні виплати полягає у тому, що громадяни України претендують на пенсійне забезпечення у разі відповідності умовам його отримання. Такі умови визначають із огляду на вік такої особи, стаж її роботи, стан здоров’я або ж матеріальний стан особи та її сім’ї. Разом з тим, варто враховувати, що, якщо особа одночасно має право на кілька різновидів пенсій, наприклад, за віком та по інвалідності, то законодавством встановлено, що їй може бути призначено лише один із цих видів пенсій за її вибором. Крім того, особа має право вибору пенсії за різними системами пенсійного забезпечення, які існують в Україні. За допомогою вищенаведеного в державі забезпечуються соціальні гарантії громадян у сфері пенсійного забезпечення.

Гарантія встановлення пенсійного віку полягає у тому, що кожна особа може претендувати на пенсійне забезпечення. У чинному законодавстві встановлено вичерпний перелік випадків, із настанням яких особа може претендувати на пенсійне забезпечення. Вік виступає критерієм, який поширюється на будь-яких осіб, адже він є природною особливістю людини. Таким чином, умова призначення пенсії за віком - гарантія того, що будь-яка особа отримає пенсійне забезпечення у разі обмеження можливостей повноцінно забезпечувати свою життєдіяльність з причини старіння.

Наступна гарантія полягає в тому, що кожній особі надано право на належний юридичний захист у випадку порушення основоположних прав та свобод людини і громадянина. Насамперед, кожна особа може звернутися у певному порядку до Європейського Суду з прав людини за належним юридичним захистом, але лише в тому випадку, коли вичерпає всі національні засоби захисту. Вона також може самостійно всіма можливими способами захищати свої права та інтереси, але такі способи не повинні бути заборонені законом. Тобто, якщо право особи на пенсійне забезпечення було порушеним, вона наділяється широким обсягом компетенції щодо його захисту. Такий захист може мати як внутрішній, так і міжнародний характер. Внаслідок наявності зазначеної гарантії держава не зацікавлена в обмеженні права особи на пенсійне забезпечення і створює для неї усі необхідні можливості стосовно реалізації цього права.

*У підрозділі 2.4 «Види систем пенсійного страхування»* відмічено, що для громадян наявність справедливої та ефективної системи пенсійного страхування є одним із найкращих стимулів трудової діяльності. Крім того, система пенсійного страхування має важливий вплив на податкову систему країни. Розмір страхових внесків на загальнообов’язкове пенсійне страхування має корелювати із податковим навантаженням на конкретну особу, впливати на методи ведення бізнесу роботодавцями (мається на увазі виплата заробітної плати у конвертах, використання схем із залучення працівників на умовах аутсорсингу та аутстаффінгу тощо), що в результаті відображається на рівні податкових надходжень до Державного та місцевих бюджетів.

Запропоновано таку класифікацію систем пенсійного страхування: 1) за способом фінансування: солідарні, накопичувальні та змішані; 2) за суб’єктним складом або за формою участі: державні, недержавні, змішані; 3) за формою участі: обов’язкові, добровільні, змішані; 4) за організаційно -правовими формами: виробничі, професійні, індивідуальні; 5) за кількістю учасників: індивідуальні, колективні; 6) за підставою виникнення: на підставі закону, на підставі договору; 7) за кількістю рівнів: однорівневі, багаторівневі; 8) за складовими елементами пенсійних виплат: базові, додаткові; 9) за територією дії: загальнодержавні, локальні.

Відзначено, що спеціальне пенсійне забезпечення не входить до системи пенсійного страхування України, проте є важливим елементом її пенсійної системи. Існування цього елементу пенсійного страхування зумовлено наявністю визначених законодавством категорій осіб, які в силу своєї професійної діяльності, соціального статусу чи інших обставин потребують особливої уваги у сфері пенсійного забезпечення. Наразі пенсійна система України перебуває у стані реформування і останні нормативно-правові акти свідчать про наміри законодавця частково відмовитись від надання спеціального пенсійного забезпечення.

За допомогою такого критерію класифікації системи пенсійного страхування як *територія дії* воно поділяється на загальнодержавне та локальне (за прикладом Швеції). Загальнообов’язкове державне пенсійне страхування діє на території всієї країни. Воно базується на принципах обов’язковості і солідарності, а платежі надходять до фонду, який адмініструється державою. Такий вид страхування забезпечує отримання особою мінімальної пенсії для забезпечення основних життєвих потреб. На локальному рівні може діяти професійне або ж виробниче пенсійне страхування, зокрема в межах одного підприємства або осіб, які об’єднані за професійною ознакою і проживають у межах одного адміністративно-територіального утворення. Така система пенсійного страхування покликана забезпечити отримання особою додаткової пенсії і базується на принципах добровільності.

Враховуючи досвід інших країн світу, зазначено, що в Україні варто не тільки декларувати такі види пенсійного забезпечення, як професійне, корпоративне та індивідуальне, які покликані забезпечувати отримання особою додаткових пенсійних виплат і реалізуються в рамках недержавного пенсійного страхування, а й здійснювати практичні заходи, спрямовані на їх реальне функціонування, заохочення громадян до участі в таких системах пенсійного страхування, надання державних гарантій у сфері недержавного пенсійного забезпечення (наприклад, збільшити суму гарантування пенсійних накопичувальних вкладів Фондом гарантування вкладів фізичних осіб).

**Розділ 3 «Спеціальне пенсійне забезпечення»** містить 4 підрозділи, які присвячені значенню та особливостям спеціального пенсійного забезпечення, правовій природі спеціального пенсійного забезпечення, класифікації принципів і гарантій спеціального пенсійного забезпечення, системі форм спеціального пенсійного забезпечення.

*У підрозділі 3.1 «Правова природа спеціального пенсійного забезпечення»* зазначено, що спеціальне пенсійне забезпечення виражається не тільки у формі спеціальних пенсій. Таке забезпечення може мати прояв у наступному:

1. додаткових відпустках; 2) безкоштовному харчуванні; 3) безкоштовному лікуванню у санаторно-профілактичних закладах. Законом також можуть передбачатися інші пільги.

Встановлено, що спеціальна пенсія являє собою щомісячну пенсійну виплату, яка отримується особою у разі наявності особливих заслуг перед державою, інвалідності, у зв’язку виконанням державних або суспільно значимих функцій з метою компенсації втраченого заробітку.

Резюмовано, що ознаками спеціального пенсійного забезпечення як правового явища є наступні: 1) спеціальне пенсійне забезпечення - це вид матеріального забезпечення; 2) спеціальне пенсійне забезпечення встановлюється державою (органами, які наділені такою компетенцією);

1. спеціальне пенсійне забезпечення виражається у формі спеціальної пенсії чи у вигляді соціальних послуг; 4) спеціальні пенсії надаються лише особам, які відповідають спеціальним критеріям: стажу, віку, посаді тощо; 5) спеціальне пенсійне забезпечення фінансується за рахунок фондів (Пенсійного фонду України, Фонду соціального страхування) та Державного бюджету;
2. спеціальне пенсійне забезпечення не завжди є головним засобом існування для осіб, які мають право на його отримання (мається на увазі зайняття науковою, підприємницькою, викладацькою діяльністю та іншими видами діяльності, які не мають обмеження щодо віку).

Резюмовано, що недоліком є те, що в Україні немає єдиного уніфікованого акта (закону), який би регулював спеціальне пенсійне забезпечення (спеціальні пенсії) окремих громадян. Наявність уніфікованого документа з приводу вищезазначеного питання значно посилила б його сприйняття та розуміння громадянами.

*У підрозділі 3.2 «Принципи та гарантії спеціального пенсійного*

*забезпечення»* зазначено, що принципами спеціального пенсійного забезпечення є керівні засади, що регламентують та визначають нарахування пенсійного забезпечення (матеріальних виплат) на основі індивідуального заробітку, враховуючи певні особливості (вид, сферу, характер трудової діяльності, тривалість такої діяльності тощо).

Встановлено, що основними цілями принципів спеціального пенсійного забезпечення є такі: надання пільгового пенсійного забезпечення певним категоріям осіб (наприклад, пенсія за вислугу років для службовців органів внутрішніх справ або працівників цивільної авіації); захист від втрати постійного матеріального забезпечення за настання соціальних ризиків (старості, непрацездатності та ін.); забезпечення відповідного співрозмірного рівня пенсій із рівнем доходу після завершення трудової функції (слід зазначити, що значно вищі пенсійні виплати працівників прокуратури при виході на пенсію, аніж у звичайних громадян у такій ситуації); надання високого рівня захищеності зазначеному доходу в майбутньому, тобто захист від знецінення, враховуючи інфляційні тенденції (наприклад, існування можливості перерахунку пенсій військовослужбовців після виходу на пенсію).

Підсумовано, що сутність принципів спеціального пенсійного забезпечення проявляється у наступних аспектах: по-перше, враховуються завдання вказаних принципів, що покликані забезпечувати нормальне функціонування як системи пенсійного забезпечення, так і її конкретного прояву - спеціального пенсійного забезпечення; по-друге, сутність визначається з урахуванням специфічної мети, що полягає у пенсійному забезпеченні певної категорії громадян, які отримали право на пенсії, котрі, відповідно, захищаються та охороняються державними органами і виплачуються з відповідних державних фондів; по-третє, враховуються відповідні цілі, що допомагають визначити не тільки соціальне призначення держави в цілому, але й спеціальне пенсійне забезпечення окремих категорій громадян зокрема; по- четверте, важливою категорію є, власне, значення принципів спеціального пенсійного забезпечення, що фактично сприяє кращій реалізації даних принципів на практиці.

Однією із гарантій спеціального пенсійного забезпечення є такий показник як середня заробітна плата працівників, яка регулюється та встановлюється кожного місяця органами статистики. Додатково до неї встановлено таку гарантію як мінімальна заробітна плата. Іншими важливими гарантіями спеціального пенсійного забезпечення є страховий стаж, пенсійний вік, прожитковий мінімум, а також мінімальна пенсія, яка ніяк не пов’язана із заробітком усіх категорій громадян України.

*У підрозділі 3.3 «Специфіка форм спеціального пенсійного забезпечення»* визначено, що значення форм спеціального пенсійного забезпечення полягає в тому, що диференціація на різні форми дозволяє забезпечити якісний рівень нормативного врегулювання правовідносин у відповідній сфері. Виокремлення різних форм спеціального пенсійного забезпечення працівників має як практичне, так і наукове значення.

Для форм спеціального пенсійного забезпечення обов’язкова наявність законодавчо визначеного періоду спеціального трудового стажу на відповідних роботах або посадах. При цьому до такого стажу зараховуються періоди фактично відпрацьованого часу в трудових відносинах у окремих сферах (державна служба, законодавчі органи, судові органи, прокуратура, ОВС, ЗСУ, вугільна промисловість, цивільна авіація тощо). Правовий режим порядку нарахування спеціального трудового стажу, надбавок, умов пенсійних виплат, оформлення пенсійного забезпечення регламентує спеціальне пенсійне законодавство. Аналіз різних форм спеціального пенсійного забезпечення дає нам можливість стверджувати, що інколи можлива ситуація, коли здійснюється взаємне зарахування періодів спеціального трудового стажу різних видів діяльності, які дають право на отримання спеціальних пенсійних виплат. Для ілюстрації сказаного наведемо приклад, коли стаж роботи на військовій службі, в органах місцевого самоврядування зараховується до загального стажу роботи на державній службі.

Форми спеціального пенсійного забезпечення можна розглядати у двох значеннях: у ширшому - як спеціальне забезпечення, що існує в суспільстві, та вужчому - як спеціальне забезпечення, що надається суспільством (державою). У першому випадку до форм спеціального пенсійного забезпечення належать усі суспільні відносини, метою яких є забезпечення осіб, які цього потребують і не можуть про себе самостійно подбати через наявність юридично значущих обставин. У другому випадку до форм спеціального пенсійного забезпечення доцільно віднести лише те забезпечення, яке надається державою від імені та за рахунок суспільства. Закономірно, що забезпечення, яке надається від імені та за рахунок суспільства державою, є окремим випадком соціального забезпечення у його найзагальнішому значенні.

Резюмовано, що подальше реформування та вдосконалення законодавчого механізму форм спеціального пенсійного забезпечення повинно здійснюватися у двох концептуальних векторах: 1) правовому векторі - шляхом удосконалення системи нормативних документів у правовій сфері форм спеціального пенсійного забезпечення; 2) організаційно-управлінському векторі - шляхом удосконалення концептуальних основ стратегічного розвитку соціальної політики держави як у сфері права пенсійного забезпечення, так і в сфері форм спеціального пенсійного забезпечення.

Відсутність кодифікації пенсійного законодавства зумовлює численні прогалини в правозастосовній практиці, оскільки, по-перше, це дозволяє державним органам застосовувати пенсійне законодавство по-різному і, по­друге, значно ускладнює розуміння та тлумачення норм пенсійного законодавства громадянами України, які не обізнані в юриспруденції.

*У підрозділі 3.4 «Система форм спеціального пенсійного забезпечення»* зауважено, що актуальною тенденцією пенсійного законодавства України, яку можна спостерігати з моменту здобуття незалежності України, є диференціація пенсійного забезпечення на різні форми. Слід звернути увагу, що пенсійне законодавство України і раніше регулювало спеціальні види пенсійного забезпечення, але в основі такої диференціації були особливі умови праці та особливий характер праці. Нині диференціація пенсійного забезпечення відбувається, як правило, на основі професійної належності або ж займаної посади. Відтак, спільним з радянським пенсійним законодавством є те, що в основі диференціації пенсійних виплат на різні форми лежить саме суб’єкт пенсіонування.

Систему форм спеціального пенсійного забезпечення складають відповідні суб’єкти пенсійних відносин, а саме: громадяни, які постраждали внаслідок Чорнобильської катастрофи, працівники водного та залізничного транспорту, шахтарі, працівники авіації і льотно-випробувального складу. Наприклад, форма пенсійного забезпечення працівників авіації і льотно - випробувального складу передбачає обов’язковий трудовий стаж, який дає право на пенсію за вислугу років, складається з часу роботи на посадах льотного складу за умови фактичного виконання польотів у робочому році. Перерви в загальному трудовому стажі або в стажі роботи на вказаних посадах не впливають на обчислення вислуги років, оскільки підрахунок вислуги років не пов’язаний із безперервністю стажу.

Наявність системи форм спеціального пенсійного забезпечення є безумовним позитивом пенсійної системи України, оскільки в такий спосіб держава підвищує престижність окремих професій, компенсує особливі, небезпечні або важкі умови праці тощо. Окрема думка про те, що спеціальні пенсії є дискримінацією по відношенню до загальних пенсій, не є послідовною та обґрунтованою. Окрім того, досвід провідних держав світу свідчить про позитивну практику впровадження форм спеціального пенсійного забезпечення. Отже, подальше реформування пенсійного законодавства України у векторі систематизації спеціального пенсійного законодавства є тим необхідним кроком, який сьогодні потрібно здійснити нашій державі.

**Розділ 4 «Недержавне пенсійне забезпечення»** складається з трьох підрозділів, у яких розглянуто теоретичні та практичні аспекти сутності недержавного пенсійного забезпечення, а також особливості та зміст недержавного пенсійного забезпечення, здійснено характеристику видів недержавних пенсійних фондів.

*У підрозділі 4.1 «Законодавча та наукова інтерпретація недержавного пенсійного забезпечення»* на основі аналізу законодавчої дефініції поняття системи недержавного пенсійного забезпечення, закріпленої у статті 2 Закону України «Про недержавне пенсійне забезпечення», зроблено наступні висновки щодо сутності, особливостей та елементного складу недержавного пенсійного забезпечення. По-перше, воно є частиною накопичувального пенсійного забезпечення, тобто співіснує із іншими елементами пенсійної системи. Іншими словами, не можна говорити про недержавне пенсійне забезпечення як про певний відособлений інститут, який існує самостійно та незалежно від інших інститутів пенсійного забезпечення. Недержавне пенсійне забезпечення дозволяє особі додатково забезпечити своє існування після виходу на пенсію, окрім того, це забезпечення, яке надається державою у загальнообов’язковому порядку. По-друге, недержавне пенсійне забезпечення характеризується добровільною участю його суб’єктів. Це означає, що ніхто не може імперативно схилити особу до участі у недержавному пенсійному забезпеченні, яке не має обов’язкового характеру та до якого особи залучаються за власною ініціативою. По-третє, участь у системі недержавного пенсійного забезпечення не виключає можливості брати участь у загальнообов’язковому державному пенсійному страхуванні. Тобто недержавне пенсійне забезпечення існує поряд із загальнообов’язковим державним пенсійним страхуванням та доповнює багаторівневу систему пенсійного забезпечення із метою поліпшення життя нинішніх та майбутніх пенсіонерів і забезпечення їх безбідного існування після завершення трудової діяльності.

Виходячи з аналізу поняття «недержавне пенсійне забезпечення», закріпленого у підпункті 14.1.116 пункту 14.1 статті 14 Податкового кодексу України, бачимо, що основна специфіка недержавного пенсійного забезпечення полягає у його структурних елементах, а саме суб’єктах, що надають відповідні послуги: недержавних пенсійних фондах, страхових організаціях та банках, які власне і здійснюють даний вид забезпечення. Наведене визначення не враховує іншу специфіку недержавного пенсійного забезпечення. Із її аналізу може скластись хибне враження про те, що недержавне пенсійне забезпечення є таким самим видом пенсійного забезпечення, як і загальнообов’язкове державне пенсійне страхування, яке здійснюється не за рахунок коштів Пенсійного фонду України, а здійснюється шляхом участі інших суб’єктів. Насправді ж недержавне пенсійне забезпечення реалізовується додатково, а не замість загальнообов’язкового державного пенсійного страхування. Тобто перше не відміняє останнє - суб’єкт недержавного пенсійного забезпечення залишається і суб’єктом загальнообов’язкового державного пенсійного страхування. Також важливо акцентувати увагу на добровільній участі у недержавному пенсійному забезпеченні. Як випливає вже із самої назви, загальнообов’язкове державне пенсійне страхування є обов’язком кожного громадянина держави, в той час як недержавне пенсійне забезпечення - це можливість, яку особа може реалізовувати, а може й знехтувати нею. Тому констатовано про неповний характер дефініції.

*У підрозділі 4.2 «Особливості та зміст недержавного пенсійного забезпечення»* встановлено, що основне призначення недержавного пенсійного забезпечення - це, передусім, надання учасникам недержавного пенсійного забезпечення додаткових до загальнообов’язкового державного пенсійного страхування пенсійних виплат за рахунок сформованих пенсійних накопичень. Тобто особа, яка є учасником загальнообов’язкового державного пенсійного страхування, може додатково взяти участь у недержавному пенсійному забезпеченні для збільшення пенсійних виплат у майбутньому.

Вибір системи недержавного пенсійного забезпечення ніяким чином не впливає на участь особи в солідарній системі загальнообов’язкового державного пенсійного страхування. У будь-якому випадку працююча повнолітня особа згідно із нормами чинного законодавства є її учасником.

Суб’єктів недержавного пенсійного забезпечення можна умовно поділити на три групи: 1) суб’єкти, які власне складають систему недержавного пенсійного забезпечення (недержавні пенсійні фонди, страхові організації, банки); 2) суб’єкти, які беруть участі у недержавному пенсійному забезпеченні (працівники та роботодавці); 3) суб’єкти, які сприяють функціонуванню системи недержавного пенсійного забезпечення (адміністратори пенсійних фондів, зберігачі, аудитори, особи, які надають консультаційні та агентські послуги).

Участь суб’єктів, які беруть участі у недержавному пенсійному забезпеченні, є добровільною, а не обов’язковою. Суб’єкти, котрі сприяють функціонуванню системи недержавного пенсійного забезпечення, також не є стабільними категоріями у контексті недержавного пенсійного забезпечення. У свою чергу, недержавні пенсійні фонди, страхові організації та банківські установи - це ті категорії, які формують фундамент усієї системи недержавного пенсійного забезпечення. Роль кожного із зазначених суб’єктів у недержавному пенсійному забезпеченні у загальних рисах аналогічна, проте правовий статус кожного із них відрізняється. Це, передусім, пов’язано з тим, що недержавний пенсійний фонд є неприбутковою організацією, яка не має на меті одержання прибутку для його подальшого розподілу між засновниками фонду, а весь прибуток недержавного пенсійного фонду повинен бути розподілений між його учасниками. Поряд з цим, страхові організації та банківські установи вступають у правовідносини соціального забезпечення саме із метою отримання прибутку та забезпечення його для учасників недержавного пенсійного забезпечення. Недержавні пенсійні фонди створюються спеціально для участі у недержавному пенсійному забезпеченні, в той час як для страхових організацій та банків недержавне пенсійне забезпечення є лише одним із видів діяльності.

*У підрозділі 4.3* *«Види недержавних пенсійних фондів»* визначено, що, окрім основних критеріїв (за правовою природою, за структурою управління, за доступністю участі фондів), слід виділити наступні:

1. за критерієм специфіки утворення:

а) недержавні пенсійні фонди, які утворені шляхом створення;

б) недержавні пенсійні фонди, котрі утворені шляхом приєднання чи злиття декількох пенсійних фондів одного виду;

1. за критерієм засновників:

а) недержавні пенсійні фонди, засновником яких є одна чи декілька юридичних осіб;

б) недержавні пенсійні фонди, засновником яких є юридична особа- роботодавець або декілька юридичних осіб-роботодавців, до яких можуть приєднуватися роботодавці-платники;

в) недержавні пенсійні фонди, засновником (засновниками) яких є об’єднання юридичних осіб-роботодавців, об’єднання фізичних осіб, включаючи професійні спілки (об’єднання професійних спілок), або фізичні особи, пов’язані за родом їх професійної діяльності (занять);

1. за критерієм специфіки адміністрування недержавного пенсійного фонду:

а) недержавний пенсійний фонд, у якому адміністрування здійснює юридична особа, яка надає професійні послуги з адміністрування недержавних пенсійних фондів (професійний адміністратор);

б) недержавний пенсійний фонд, у якому адміністрування здійснює юридична, особа - одноосібний засновник корпоративного пенсійного фонду, який прийняв рішення про самостійне здійснення адміністрування такого фонду;

в) недержавний пенсійний фонд, у якому адміністрування здійснює компанія з управління активами;

1. за критерієм управління активами:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| якому | управління | активами |
| якому | управління | активами |
| якому | управління | активами |
| якому | управління | активами |

який отримав ліцензію на

а) недержавний пенсійний фонд, у

здійснюється компанією з управління активами;

б) недержавний пенсійний фонд, у

здійснюється банком;

в) недержавний пенсійний фонд, у

здійснюється Національним банком України;

г) недержавний пенсійний фонд, у

здійснюється професійним адміністратором, провадження діяльності з управління активами.

до недержавного пенсійного

Тобто сучасний стан наукової уваги забезпечення дійсно є недостатнім для формування несуперечливої правової теорії даного інституту, а також для активного розвитку недержавних пенсійних фондів у вітчизняному суспільстві. Нерозуміння різних сторін видів недержавних пенсійних фондів призводить до того, що навіть через багато років після запровадження даного інституту в Україні він все ще не користується достатнім рівнем популярності серед населення.

**Розділ 5 «Оптимізація правового регулювання пенсійного забезпечення»** містить 2 підрозділи, які присвячені теоретико-практичним проблемам правового регулювання пенсійного забезпечення, а також аналізу тенденцій розвитку правового регулювання пенсійного забезпечення.

*У підрозділі 5.1 «Проблеми правового регулювання пенсійного*

*забезпечення та шляхи їх вирішення»* визначено, що проблемами функціонування окремих рівнів системи пенсійного забезпечення, зокрема накопичувальної системи загальнообов’язкового державного пенсійного страхування та недержавного пенсійного забезпечення, як нами встановлено, є:

1. гальмування введення в експлуатацію другого рівня пенсійної системи, що, у свою чергу, стримувало функціонування належним чином недержавних пенсійних фондів; 2) погано розвинута система недержавного пенсійного забезпечення.

Проблема інфляції пенсійного законодавства на сьогодні досить актуальна для вітчизняної правової системи. Як нами неодноразово відзначалося у даній роботі, одна із головних проблем функціонування вітчизняної пенсійної системи загалом - непоінформованість громадян щодо власних можливостей у сфері пенсійного забезпечення. Так, дійсно, наразі в Україні прийнято величезну кількість нормативно-правових актів у досліджуваній сфері, встановлення сутності яких є проблемою для пересічних громадян. Зокрема на сьогодні питання пенсійного забезпечення в Україні регулюють близько трьох десятків законів. По суті, пенсійне забезпечення в Україні врегульовується нормами таких нормативно-правових актів, як Законів України «Про загальнообов’язкове державне пенсійне страхування» від 09.07.2003 № 1058-IV, «Про пенсійне забезпечення» від 05.11.1991 № 1788-XII, «Про Державний бюджет України на 2019 рік» від 23.11.2018 № 2629 -VIII, «Про страхування» від 07.03.1996 № 85/96-ВР, «Про недержавне пенсійне забезпечення» від 09.07.2003 № 1057-IV, «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001 № 2664-III, «Про пенсійне забезпечення осіб, звільнених з військової служби, та деяких інших осіб» від 09.04.1992 № 2262-XII, Кодексу Законів про працю України від 10.12.1971 № 322-VIII, Податкового кодексу України від 02.12.2010 № 2755-VI та багатьох інших нормативно- правових актів. Окремі із перерахованих законів діють у певній частині, поширеним є встановлення відсильних та бланкетних норм. До кожного із них регулярно вносяться зміни та доповнення. Як наслідок, населення переважно непоінформоване в можливості участі в недержавному чи накопичувальному пенсійному забезпеченні, що, в свою чергу, в результаті призводить до дефіциту Пенсійного фонду України та низьких розмірів пенсій, не достатніх для нормального забезпечення існування в умовах сучасної України.

Запропоновано внести зміни до статті 8 Закону України «Про збір та облік єдиного внеску на загальнообов’язкове державне соціальне страхування» від 08.07.2010 № 2464-VI та доповнити її частиною 6: «...6. Єдиний внесок для платників, зазначених у статті 4 цього Закону, та які створили недержавний пенсійний фонд, встановлюється у розмірі 20 відсотків до визначеної статтею 7 цього Закону бази нарахування єдиного внеску».

Обґрунтовано, що для вирішення проблеми надання переваг у пенсійному забезпеченні окремим категоріям громадян доцільно внести зміни до даної норми та сформулювати її наступним чином: «2. Для осіб, які досягли віку 65 років, мінімальний розмір пенсії за віком за наявності у чоловіків 35 років, а у жінок 30 років страхового стажу встановлюється в розмірі 40 відсотків середньої заробітної плати за видом економічної діяльності, у якій особа пропрацювала більшу частину страхового стажу, станом на початок кожного року». Окрім того, функціонування накопичувального та недержавного пенсійного забезпечення дозволяє оптимізувати розмір пенсійного забезпечення особи.

*У підрозділі 5.2 «Тенденції розвитку правового регулювання пенсійного забезпечення»* вказано, що в поточному році бюджет Пенсійного фонду України знову є дефіцитним, накопичувальна система пенсійного страхування лише набула запровадження, а недержавне пенсійне страхування все ще не користується популярністю. Тому доцільним є припущення, що подальший розвиток правового регулювання пенсійного забезпечення необхідно пов’язати із заходами, спрямованими на належне функціонування усіх трьох рівнів пенсійної системи.

Про необхідність прийняття Пенсійного кодексу України все ще ведуться дискусії на науковому рівні, тому даний аспект варто віднести до тенденцій розвитку правового регулювання пенсійного забезпечення.

Тенденція до збільшення навантаження на працездатне населення через його поступове старіння полягає у тому, що в Україні співвідношення працездатного та непрацездатного населення змінюється в сторону останнього. Враховуючи, що на сьогодні в Україні повноцінно працює лише солідарна система загальнообов’язкового державного пенсійного страхування, зазначимо, що основний тягар навантаження стосовно формування бюджету Пенсійного фонду України лягає на меншу частину населення держави, а також на Державний бюджет України. Тому очевидно, що подальші зміни до пенсійного законодавства будуть спрямовані на зменшення навантаження на працездатне населення та Державний бюджет України.

Тенденція до перетворення ролі держави із забезпечувача населення пенсіями на роль гаранта, регулятора та організатора функціонування пенсійної системи по суті окреслює в своєму змісті більшість із виділених нами тенденцій. Вона полягає у тому, що всі подальші зміни до пенсійного законодавства України будуть здійснені із метою зменшення ролі держави у пенсійному забезпеченні населення. Поступово здійснюється звуження функцій держави та залучення до пенсійної системи недержавних елементів, для того щоб розвантажити і без того проблемний Державний бюджет України.

**ВИСНОВКИ**

У дисертаційному дослідженні здійснено теоретичне узагальнення й нове вирішення наукової проблеми, яке полягало в тому, щоб на підставі аналізу чинного національного законодавства та здобутків у правовій доктрині розкрити проблеми правового регулювання пенсійного забезпечення, а також розробити пропозиції щодо їх вирішення. За результатами дослідження сформульовано нижченаведені основні висновки.

1. Особливостями етапу розвитку правового регулювання пенсійного забезпечення на українських землях у складі СРСР (1917-1991 рр.) є наступні:
2. усі ресурси та повноваження було централізовано та жорстко регламентовано; 2) на початкових порах основна увага законодавця приділялась максимальному охопленню пенсійним забезпеченням різноманітних категорій громадян; 3) було встановлено пенсійний вік; 4) нормативно-правове регулювання пенсійного забезпечення здійснювалось як в законодавчому, так і в підзаконному порядку; 5) з часом було проголошено право всіх громадян на матеріальне забезпечення в старості, в разі хвороби чи втрати працездатності, а пенсійне забезпечення стало загальним для робітників і службовців; 6) держава набула функцій регулятора даної сфери, здійснюючи контроль та управління пенсійного забезпечення; 7) держава централізувала свої функції у сфері пенсійного забезпечення населення шляхом створення органів, компетентних реалізовувати політику у даній сфері, а джерелом фінансування пенсій став Пенсійний фонд, який формувався за рахунок коштів, що відраховувалися підприємствами і організаціями, а також страхових внесків громадян; 8) було встановлено надбавки до пенсії за роботу після досягнення пенсійного віку; 9) була створена єдина всеохоплююча система пенсійного забезпечення, яка характеризувалась поєднанням принципів соціального страхування і соціальної допомоги, а пенсійна система була остаточно відокремлена від держбюджету.

Етап незалежної України генезису правового регулювання пенсійного забезпечення характеризується наступними особливостями: 1) ухвалено низку законодавчих актів із метою формування власного вітчизняного інституту пенсійного забезпечення; 2) розвиток даного інституту відбувався в умовах економічної кризи в державі та відсутності коштів для належного пенсійного забезпечення громадян; 3) роль держави змінилась - хоча окремі інститути були їй підконтрольними, проте їх управління внаслідок реформ стало децентралізованим; 4) стимульовано перехід з неформального і тіньового сектора економіки до легального сектора; 5) перерозподілено фінансову відповідальність за соціальне забезпечення між державою, працівниками та роботодавцями; 6) подальші зміни пов’язуються із новим етапом пенсійної реформи.

1. Основні етапи розвитку спеціального пенсійного забезпечення:
2. спеціальне пенсійне забезпечення за часів Київської Русі (ІХ-Х століття) - зародження прототипу сьогоднішніх виплат через втрату годувальника;
3. спеціальне пенсійне забезпечення в часи перебування України у складі Російської імперії (XVIII - початок ХХ століття) - розповсюдження норм Російської імперії в аспекті здійснення спеціального пенсійного забезпечення на територію України, що була підвладна їй; 3) спеціальне пенсійне забезпечення в часи перебування України у складі Австро-Угорської імперії (ХІХ - початок ХХ століття) - та частина території України, що відносилася до Австро -Угорської імперії, зазнає тотального дублювання норм у сфері спеціального пенсійного забезпечення; 4) спеціальне пенсійне забезпечення в часи перебування України в складі СРСР (1919-1991 рр.) - абсолютний вплив правової системи СРСР на УРСР; 5) спеціальне пенсійне забезпечення за часів незалежності України (1991 р. - до сьогодення) - специфіка сучасного стану спеціального пенсійного забезпечення характеризується його самостійністю, однак недосконалістю у зв’язку з певною сукупністю чинників, найважливішим з яких є відсутність систематизованого законодавства.
4. Система пенсійного забезпечення - це сукупність правових, економічних, організаційних, соціальних інститутів та норм права, які мають складну та чітку ієрархічну структуру, що характеризується імперативним методом підпорядкування, має на меті надання матеріального забезпечення певним категоріям населення у випадку настання соціальних випадків, перелік яких затверджений законодавством, наділена адміністратором коштів і здійснює виплати з джерел їх формування. Її елементом є пенсійне забезпечення, мета якого полягає в реалізації правоздатною особою права на той чи інший вид пенсії, виплати.

Основними ознаками пенсії є: 1) регулярність; 2) нормативність;

1. соціально-аліментарне призначення; 4) грошова форма вираження;
2. призначення за певних умов.
3. Принцип цільового та ефективного використання коштів загальнообов’язкового державного пенсійного страхування полягає в раціональній реалізації програмно-цільового методу і здійсненні лише на цілі, передбачені нормами права. Учасники системи пенсійного забезпечення повинні прагнути досягати цілі, заплановані на основі розвитку економіки, і забезпечувати якісне надання соціальних послуг, гарантованих державою, та отримувати максимальні результати при використанні коштів пенсійного забезпечення. Ефективне використання коштів має свій вияв в отриманні максимальних благ від наявних ресурсів.

Принцип відповідальності суб’єктів системи загальнообов’язкового державного пенсійного страхування за порушення норм Закону, а також за невиконання або неналежне виконання покладених на них обов’язків є втіленням загальноправового принципу юридичної відповідальності, який побудовано на суворому дотриманні всіма суб’єктами даних відносин вимог закону, усвідомленні значимості настання наслідків за неналежну поведінку, прояви порушень, а також можливості нести відповідальність за свої діяння, яка передбачена законодавством України і включає всі види юридичної відповідальності.

Гарантіями правового регулювання пенсійного забезпечення є такі:

1. гарантія права на пенсійні виплати; 2) гарантія встановлення пенсійного віку;
2. гарантія зарахування страхового стажу; 4) гарантія належного юридичного захисту у випадку порушення основоположних прав.
3. Запропоновано таку класифікацію видів систем пенсійного страхування:
4. *за способом фінансування:* солідарні, накопичувальні та змішані.

Солідарні системи пенсійного страхування побудовані на основі принципів солідарності і накопичення, страхові платежі сплачуються до централізованого фонду та одразу спрямовуються на виплату пенсій пенсіонерам. Страхові внески в солідарній системі пенсійного страхування обліковуються в системі персоніфіковано обліку, і їх розмір враховується при призначенні пенсій, проте вони не є власністю застрахованої особи. В накопичувальній системі пенсійного страхування страхові внески, що сплачуються до накопичувальних фондів, є безпосередньою власністю застрахованої особи і обліковуються на її персональному рахунку. Акумульовані кошти інвестуються, а дохід від отриманих інвестицій спрямовується на покриття інфляції, витрат по адмініструванню фонду та на збільшення страхових виплат. Змішана система пенсійного страхування побудована одночасно на принципах солідарності та накопичення, а тому особа частково отримує пенсійну виплату із солідарної системи пенсійного страхування і частково - від заощаджених коштів у системі накопичувального пенсійного страхування;

1. *за суб’єктним складом або за формою участі: державні, недержавні, змішані.*

У державних системах пенсійного страхування питанням акумуляції та розподілу коштів займається спеціально створений орган із відповідною компетенцією. Страхові внески сплачуються у спеціальний фонд, дефіцит якого покривається державою. Недержавні системи пенсійного страхування побудовані на приватних засадах, тобто кошти перебувають в управлінні суб’єктів приватного сектора. Участь у системі недержавного пенсійного страхування базується на договірних засадах, проте держава здійснює жорсткий контроль та ліцензування діяльності таких суб’єктів. Змішана система містить елементи як державного, так і недержавного пенсійного страхування;

1. *за формою участі:* обов’язкові, добровільні, змішані.

Обов’язковій системі пенсійного страхування притаманна

відповідальність за недотримання обов’язку із сплати страхових внесків, а обов’язок участі в такій системі передбачений у нормативно-правових актах країни. Участь у системі добровільного пенсійного страхування базується на договірних засадах і залежить від волевиявлення конкретної особи. Відповідальність за не участь у системі добровільного пенсійного страхування не передбачена. Змішана система пенсійного страхування передбачає обов’язкову участь особи в системі пенсійного страхування задля забезпечення мінімальних пенсійних виплат, а можливість отримання додаткових пенсійних виплат від участі в системі добровільного пенсійного страхування залежить від бажання особи;

1. *за організаційно-правовими формами:* виробничі, професійні, індивідуальні.

У виробничій системі пенсійного страхування роботодавець сплачує частину страхових внесків на користь своїх працівників до спеціально створеного фонду, який у подальшому інвестує залучені кошти, в тому числі в акції самого підприємства, на базі якого створено такий страховий фонд. Взяти участь у системі професійного пенсійного страхування можуть особи, об’єднані за професійною ознакою, тобто асоціація працівників конкретної професії може створити спеціальний пенсійний фонд для забезпечення додаткових пенсійних виплат. В індивідуальній системі пенсійного страхування особа самостійно обирає страховика і на підставі укладеного договору реалізує своє право на пенсійне забезпечення;

1. *за кількістю учасників:* індивідуальні, колективні.

Особа може взяти участь у системі індивідуального пенсійного забезпечення шляхом укладення договору із відповідною страховою організацією. В той же час, з метою забезпечення додатковими пенсійними виплатами своїх працівників конкретне підприємство може укласти відповідний договір із страховою організацією;

1. *за підставою виникнення:* на підставі закону, на підставі договору.

Право на участь у добровільній системі пенсійного страхування може

бути реалізовано шляхом укладення договору із відповідною страховою організацією, а в системі пенсійного страхування, яка виникає на підставі закону, участь є обов’язком і не залежить від волевиявлення особи;

1. *за кількістю рівнів:* однорівневі, багаторівневі.

Однорівнева система пенсійного страхування побудована лише на одній із описаних вище систем, зокрема особа може бути застрахована в системі державного пенсійного страхування або взяти участь лише в накопичувальній системі пенсійного страхування. Багаторівнева система передбачає страхування особи в декількох системах пенсійного страхування паралельно;

1. *за складовими елементами пенсійних виплат: базові, додаткові.*

Базова пенсія спрямована на отримання особою мінімальної страхової

виплати, яка надає їй можливість забезпечити базові життєві потреби. Такий вид пенсійних виплат надається переважно в системі державного пенсійного страхування. Додаткова пенсія отримується шляхом участі особи в накопичувальній системі пенсійного страхування і є додатковою по відношенню до основної пенсійної виплати;

1. *за територією дії:* загальнодержавні, локальні.

Загальнодержавна система пенсійного страхування діє на території всієї

країни, а адмініструванням пенсійних фондів займається спеціально створений орган державної влади. Система локального пенсійного забезпечення може бути створена в межах конкретно визначеної територіальної одиниці (наприклад, федеральної землі).

1. Виділено наступні особливості спеціального пенсійного забезпечення як правового явища: 1) регулярність спеціальних пенсій

(процес виплат є регулярним); 2) систематичність спеціального пенсійного забезпечення (спеціальні пенсії мають систематичний характер, тобто вони є постійними); 3) періодичність спеціальних виплат; 4) чітко визначені категорії осіб, які можуть бути суб’єктами спеціального пенсійного забезпечення. В деяких визначеннях слово «особи» вжито без уточнення щодо спеціальних груп суб’єктів. З нашої точки зору, потрібно акцентувати увагу саме на тому, що суб’єктами спеціальних пенсій виступають не всі громадяни України (коло таких суб’єктів є вичерпним, і воно передбачається спеціальними законами); 5) зовні спеціальне пенсійне забезпечення виражається у грошовій формі, проте може мати дещо інший вияв, наприклад, у наданні певних послуг; 6) спеціальні пенсії, як і будь -які інші, мають індивідуальний характер, тобто їх отримує одна особа, яка відповідно до закону має на це право; 7) грошові кошти виділяються із спеціально створених фондів (Пенсійного фонду України), Державного бюджету чи з обох зазначених джерел - при змішаній системі; 8) розмір спеціальної пенсії встановлюється для кожної особи в індивідуальному порядку; 9) спеціальні пенсії виплачуються за умови досягнення пенсійного віку, набуття відповідного трудового стажу.

1. Обґрунтовано, що завданнями принципів матеріального та побутового забезпечення окремих категорій громадян-пенсіонерів (спеціального пенсійного забезпечення) є наступні: 1) забезпечують нормальне функціонування системи пенсійного забезпечення як в цілому, так і в конкретному її прояві - спеціальному пенсійному забезпеченні; 2) гарантують матеріальне та соціально- побутове забезпечення громадян окремої категорії в разі непрацездатності, незалежно від віку, але зважаючи на професійні заслуги; 3) забезпечують прозорість здійснення пенсійного забезпечення окремих категорій громадян;
2. поширюють загальноправові принципи в сфері спеціального пенсійного забезпечення; 5) сприяють підтримці соціальної справедливості в даній сфері;
3. допомагають у забезпеченні виконання вимог спеціального пенсійного законодавства; 7) забезпечують правильну і законну функціональну діяльність основного органу, що здійснює як загальне пенсійне забезпечення, так і спеціальне - Пенсійного фонду України; 8) визначають систему спеціального пенсійного забезпечення як підвид соціального забезпечення населення;
4. визначають спектр прийомів та засобів законодавчої техніки, які використовують при побудові так званих «соціальних» норм в спеціальному пенсійному законодавстві; 10) дають уявлення про метод підгалузі - спеціального пенсійного забезпечення окремих категорій громадян;
5. обумовлюють системний відбір ознак та рис, притаманних спеціальним пенсіям та іншим виплатам.
6. Форма спеціального пенсійного забезпечення працівників - це законодавчо встановлений спосіб організації уповноважених суб’єктів пенсійних правовідносин щодо спеціального порядку щомісячного отримання окремими категоріями осіб спеціальних пенсій.

Ознаками форм спеціального пенсійного забезпечення є: 1) наявність спеціального законодавства; 2) обов’язковість їх надання державою;

1. наявність законодавчо визначених юридичних фактів як підстав виникнення відповідних правовідносин; 4) фінансування з різних фондів та бюджетів залежно від форми відповідного забезпечення; 5) наявність визначеного законом спеціального трудового стажу на окремих роботах або посадах.
2. Систему форм спеціального пенсійного забезпечення становлять наступні:
3. форма пенсійного забезпечення громадян, які постраждали внаслідок Чорнобильської катастрофи;
4. форма пенсійного забезпечення шахтарів;
5. форма пенсійного забезпечення працівників авіації і льотно - випробувального складу;
6. форма пенсійного забезпечення працівників водного транспорту;
7. форма пенсійного забезпечення працівників залізничного транспорту;
8. форма пенсійного забезпечення військовослужбовців.

Донедавна до форм спеціального пенсійного забезпечення відносились: 1) форма пенсійного забезпечення державних службовців;

1. форма пенсійного забезпечення народних депутатів; 3) форма пенсійного забезпечення працівників прокуратури; 4) форма пенсійного забезпечення суддів.
2. Недержавне пенсійне забезпечення - це третій рівень системи пенсійного забезпечення в Україні, який являє собою добровільне накопичення грошового пенсійного забезпечення учасниками трудових відносин протягом трудової діяльності за участі недержавних пенсійних фондів, страхових організацій, банків та/або страхових організацій, що дозволяє отримувати його учасникам додаткові до загальнообов’язкового державного пенсійного страхування пенсійні виплати.
3. Виділено наступні особливості недержавного пенсійного забезпечення, які водночас надають можливість відрізняти його від інших видів пенсійного забезпечення, а також розкривають його специфіку:
4. є складовою накопичувального пенсійного забезпечення;
5. являє собою додаткове накопичення грошового пенсійного забезпечення протягом трудової діяльності.
6. характеризується добровільною участю його учасників;
7. участь у системі недержавного пенсійного забезпечення не виключає можливість участі в загальнообов’язковому державному пенсійному страхуванні;
8. здійснюється недержавними пенсійними фондами, страховими організаціями, банками та/або страховими організаціями за договорами страхування довічної пенсії.
9. Найбільш фундаментальний доктринальний підхід забезпечують наступні критерії поділу недержавних пенсійних фондів на види:
10. за правовою природою:

а) відкритий пенсійний фонд - недержавний пенсійний фонд, учасниками якого можуть бути будь-які фізичні особи незалежно від місця та характеру їх роботи;

1. корпоративний пенсійний фонд - недержавний пенсійний фонд, засновником якого є юридична особа-роботодавець або декілька юридичних осіб-роботодавців та до якого можуть приєднуватися роботодавці-платники;

в) професійний пенсійний фонд - пенсійний фонд, засновником (засновниками) якого можуть бути організації роботодавців, їх об’єднання, об’єднання громадян, професійні спілки, їх об’єднання або фізичні особи, пов’язані за родом їх професійної діяльності (занять), визначеної у статуті фонду; учасниками такого фонду можуть бути виключно фізичні особи, пов’язані за родом їх професійної діяльності (занять), визначеної у статуті фонду, а також фізичні особи, які є працівниками організацій роботодавців, їх об’єднань, членами або працівниками професійних спілок, їх об’єднань, які створили такий фонд;

1. за структурою управління:

а) однорівневі недержавні пенсійні фонди - фонди, у яких управління діяльністю здійснюється без делегування повноважень іншим установам;

б) дворівневі недержавні пенсійні фонди - фонди, у яких управлінські повноваження передаються радою фонду адміністраторові, банку-зберігачеві чи компанії з управління активами;

1. за доступністю участі у фонді:

а) відкриті недержавні пенсійні фонди - їх учасниками можуть стати всі бажаючі;

б) закриті недержавні пенсійні фонди - перелік учасників визначається засновниками фонду;

в) недержавні пенсійні фонди із обмеженим доступом громадян до участі - фонди, участь у яких обмежена працівниками певного підприємства (корпоративні), певної професії (професійні), галузі економіки (галузеві) або громадянами, що проживають у межах певної території (територіальні).

1. До загальних проблем правового регулювання пенсійного забезпечення віднесено наступні:
2. розгалуженість системи пенсійного законодавства, що ускладнює розуміння пенсійної системи для пересічних громадян;
3. надання переваг у пенсійному забезпеченні окремим категоріям громадян (існування спеціального пенсійного забезпечення);
4. прив’язка розміру пенсії за віком до рівня прожиткового мінімуму, що не узгоджується із зростанням заробітної плати, реальними фінансовими можливостями Пенсійного фонду та страховими внесками впродовж трудової діяльності.
5. Вирішення проблеми надання переваг у пенсійному забезпеченні окремим категоріям громадян можливо вирішити двома шляхами:
6. шляхом прийняття спеціального нормативно-правового акта, який або чітко диференціює та обґрунтує відмінності у пенсійному забезпеченні різних категорій осіб, або ж встановить однакові стандарти для усього працюючого населення.

Вбачається два можливих варіанти реалізації запропонованого:

а) прийняття Закону України «Про спеціальне пенсійне забезпечення»;

б) прийняття Пенсійного кодексу України. У першому випадку даний нормативно-правовий акт має об’єднати у своєму змісті правове регулювання виходу на пенсію різних категорій осіб, розміри, порядок нарахування та виплат пенсійного забезпечення. В свою чергу, в проекті

Пенсійного кодексу України № 4290а від 16.07.2014 розділ IV присвячено саме особливостям пенсійного забезпечення деяких категорій осіб і, на нашу думку, здійснено це цілком прийнятно. Вибір такого шляху

вирішення проблеми надання переваг у пенсійному забезпеченні окремим

категоріям громадян, по-перше, дозволить зробити механізм виплат спеціальних пенсій більш прозорим; по-друге, спростить законодавцю процедури подальшого зменшення кількості сфер, у яких застосовується спеціальне пенсійне забезпечення; по-третє, дасть змогу більш

обґрунтовано обрати сфери, в яких спеціальне пенсійне забезпечення є дійсно необхідним;

1. шляхом зрівняння усіх громадян у правах на пенсійне забезпечення, залишивши єдиним критерієм щодо визначення його розміру - розмір заробітної плати, що отримувала особа під час своєї трудової діяльності.
2. Тенденція до збільшення навантаження на працездатне населення через поступове старіння населення полягає у тому, що в Україні

співвідношення працездатного та непрацездатного населення змінюється у бік останнього. Враховуючи, що на сьогодні в Україні повноцінно працює лише солідарна система загальнообов’язкового державного пенсійного страхування, зазначимо, що основний тягар навантаження стосовно формування бюджету Пенсійного фонду України лягає на меншу частину населення держави, а також на Державний бюджет України. Тому очевидно, що подальші зміни до пенсійного законодавства будуть спрямовані на зменшення навантаження на працездатне населення та на Державний бюджет України.

Тенденція до досконалішого впровадження трирівневої пенсійної системи, по суті, реалізовується сьогодні. Так, одним із проявів даного напряму є запровадження накопичувальної системи пенсійного страхування із 1 січня 2019 року з набуттям чинності відповідним положенням Закону України «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо підвищення пенсій» від 03.10.2017. Передбачається подальший розвиток даної системи, а також системи недержавного пенсійного забезпечення, оскільки в держави відсутні можливості й надалі здійснювати підтримку бюджету Пенсійного фонду України у тих самих обсягах, у яких вона здійснюється сьогодні.

Тенденція до кодифікації пенсійного законодавства шляхом прийняття Пенсійного кодексу України є доволі оптимістичним прогнозом. По -перше, про існування такої тенденції свідчить проект Пенсійного кодексу України № 4290а від 16.07.2014. По-друге, чимало вітчизняних науковців наголошують на тому, що прийняття Пенсійного кодексу України вирішить більшість із існуючих проблем правового регулювання пенсійного забезпечення. По-третє, однією із основних проблем правового регулювання пенсійного забезпечення є складність та заплутаність пенсійного законодавства. Тому, на нашу думку, вітчизняний законодавець ще повернеться до питання прийняття Пенсійного кодексу України.

Тенденція до скорочення витрат держави на утримання пенсіонерів мала місце в Україні протягом останніх декількох років. Проте в Законі України «Про Державний бюджет України на 2019 рік» від 23.11.2018 № 2629 -VIII до Державного бюджету України на 2019 рік закладена сума в 166,5 мільярдів гривень, тобто значно більше, ніж було до того. Разом із тим, довгоочікуване запровадження накопичувальної системи пенсійного страхування із 1 січня 2019 року свідчить про те, що законодавець намагається скоротити витрати на утримання пенсіонерів. Тому зробимо припущення, що тенденція до скорочення витрат держави на утримання пенсіонерів у майбутньому продовжиться.

Тенденція до перетворення ролі держави із забезпечувача населення пенсіями на роль гаранта, регулятора та організатора функціонування пенсійної системи, по суті, окреслює в своєму змісті більшість із виділених нами тенденцій. Вона полягає у тому, що всі подальші зміни до пенсійного законодавства України будуть здійснені із метою зменшення ролі держави у пенсійному забезпеченні населення. Поступово здійснюється звуження функцій держави та залучення до пенсійної системи недержавних елементів, для того щоб розвантажити і без того проблемний Державний бюджет України.

**СПИСОК ОПУБЛІКОВАНИХ ПРАЦЬ ЗА ТЕМОЮ ДИСЕРТАЦІЇ**

*Монографія:*

1. Сокоринський Ю.В. Пенсійне забезпечення в Україні: теоретико- правові засади: монографія. Харків: Константа, 2018. 432 с.

*Статті у наукових фахових виданнях України та наукових періодичних виданнях інших держав:*

1. Сокоринський Ю.В. Значення та зміст спеціального пенсійного забезпечення. Боротьба з організованою злочинністю і корупцією (теорія і практика). 2015. № 2. С. 125-131.
2. Сокоринський Ю.В. Зміст недержавного пенсійного забезпечення. Наука і правоохорона. 2015. № 4. Ч. 2. С. 112-118.
3. Сокоринський Ю.В. Поняття спеціального пенсійного забезпечення. Науковий вісник Ужгородського національного університету. Серія: Право. 2015. № 33-2. Ч. 2. С. 176-181.
4. Сокоринський Ю.В. Класифікація принципів спеціального пенсійного забезпечення. Науковий вісник Ужгородського національного університету. Серія: Право. 2015. № 34-2. Ч. 2. С. 104-109.
5. Сокоринський Ю.В. Розвиток правового регулювання пенсійного забезпечення на українських землях у складі СРСР (1917-1991 рр.). Науковий вісник публічного та приватного права: зб. наук. пр. / Н.-д. ін-т публічного права. Київ: [б. в.], 2016. Вип. 2. Ч. 4. С. 3-6.
6. Сокоринський Ю.В. Методологія дослідження правового регулювання пенсійного забезпечення в Україні. Науковий вісник Херсонського державного університету. Серія: Юридичні науки. 2016. Вип. 6-2. Т. 3. С. 136-143.
7. Сокоринський Ю.В. Генезис правового регулювання пенсійного забезпечення в Україні. Visegrad journal on human rights (Республіка Словаччина). 2016. № 6/2. Р. 44-49.
8. Сокоринский Ю.В. Научная интерпретация системы пенсионного обеспечения. Право и Закон: международный научно-практический журнал. 2017. № 2. С. 44-48.
9. Сокоринский Ю.В. Признаки системы пенсионного обеспечения. Право и Закон: международный научно-практический журнал. 2017. № 3. С. 53­55.
10. Сокоринский Ю.В. Принципы правового регулирования пенсионного обеспечения. Право и политика. 2015. Спецвыпуск. С. 139-143.
11. Сокоринский Ю.В. Ретроспектива развития специального пенсионного обеспечения. Право и политика. 2017. № 4. С. 139-143.
12. Сокоринський Ю.В. Зміст та сутність принципів правового регулювання пенсійного забезпечення. Прикарпатський юридичний вісник. 2018. № 1. Т. 3. С. 99-104.
13. Сокоринський Ю.В. Проблеми правового регулювання пенсійного забезпечення. Науковий вісник Херсонського державного університету. Серія: Юридичні науки. 2018. Вип. 2. Т. 3. С. 64-70.
14. Сокоринський Ю.В. Ознаки спеціального пенсійного забезпечення. Соціальне право. 2018. № 2. С. 117-122.
15. Сокоринський Ю.В. Тенденції розвитку правового регулювання пенсійного забезпечення. Прикарпатський юридичний вісник. 2018. № 4. Т. 3. С. 81-86.
16. Сокоринський Ю.В. Система форм спеціального пенсійного

забезпечення. Соціальне право. 2018. № 3. С. 84-88.

1. Сокоринський Ю.В. Види систем пенсійного страхування. Науковий вісник публічного та приватного права: зб. наук. пр. / Н.-д. ін-т публічного права. Київ: [б. в.], 2018. Вип. 6. Ч. 2. С. 79-85.
2. Сокоринський Ю.В. Види недержавних пенсійних фондів. Юридичний бюлетень. 2018. № 7. С. 132-138.
3. Сокоринський Ю.В. Особливості недержавного пенсійного

забезпечення. Науковий вісник Міжнародного гуманітарного університету.

Серія: Юриспруденція. 2018. № 36. С. 84-89.

1. Сокоринський Ю.В. Поняття недержавного пенсійного забезпечення. Порівняльно-аналітичне право (електронний). 2018. № 6. С. 57-63.
2. Сокоринський Ю.В. Напрями оптимізації правового регулювання пенсійного забезпечення. Південноукраїнський правничий часопис. 2018. № 4.

С. 114-122.

1. Сокоринський Ю.В. Сутність, роль та значення недержавного

пенсійного забезпечення. Соціальне право. 2018. № 4. С. 117-123.

*Матеріали наукових конференцій:*

1. Сокоринський Ю.В. Специфіка правового регулювання пенсійного забезпечення із здобуттям незалежності Україною. Теорія і практика розвитку правових інститутів: матеріали Міжнародної науково-практичної конференції (м. Київ, 10-11 березня 2016 р.). Київ: Науково-дослідний інститут публічного права, 2016. С. 138-141.
2. Сокоринський Ю.В. Гарантії правового регулювання пенсійного забезпечення. Реформування національного та міжнародного права: перспективи та пріоритети: матеріали Міжнародної науково-практичної

конференції (м. Одеса, 20-21 січня 2017 р.). Одеса: ГО «Причорноморська фундація права», 2017. С. 97-99.

1. Сокоринський Ю.В. Сутність правового регулювання пенсійного забезпечення в Україні: загальнотеоретична характеристика. Пріоритетні напрямки розвитку правової системи України: матеріали Міжнародної науково - практичної конференції (м. Львів, 27-28 січня 2017 р.). Львів: Західноукраїнська організація «Центр правничих ініціатив», 2017. С. 142-144.
2. Сокоринський Ю.В. Передумови зародження правового регулювання пенсійного забезпечення в Україні. Актуальні проблеми реформування системи законодавства України: матеріали Міжнародної науково-практичної конференції (м. Запоріжжя, 27-28 січня 2017 р.). Запоріжжя: Запорізька міська громадська організація «Істина», 2017. С. 84-87.
3. Сокоринський Ю.В. Проблема пенсійного забезпечення у контексті сучасної економічної та воєнної ситуації в Україні. Пріоритети розвитку юридичних наук у ХХІ столітті: матеріали Міжнародної науково-практичної конференції (м. Одеса, 7-8 квітня 2017 р.). Одеса: ГО «Причорноморська фундація права», 2017. С. 91-94.
4. Сокоринський Ю.В. Проблема дефіциту бюджету Пенсійного фонду України. Розвиток сучасного права в умовах глобальної нестабільності: матеріали Міжнародної науково-практичної конференції (м. Одеса, 7-8 вересня 2018 р.). Одеса: ГО «Причорноморська фундація права», 2018. С. 42-45.
5. Сокоринський Ю.В. Особливості зародження правового регулювання пенсійного забезпечення у Київській Русі. Розвиток трудового права і права соціального забезпечення: теорія і практика: тези доп. та наук. повідомл. учасників VIII Міжнар. наук.-практ. конф. (м. Харків, 5 жовтня 2018 р.) / за ред. О. М. Ярошенка. Харків: ФОП Панов А.Н., 2018. С. 491-494.
6. Сокоринський Ю.В. Проблема існування розривів пенсій і заробітної плати. Актуальні завдання та напрями розвитку юридичної науки у ХХІ столітті: матеріали Міжнародної науково-практичної конференції (м. Львів, 20­21 жовтня 2017 р.). Львів: Західноукраїнська організація «Центр правничих ініціатив», 2017. С. 105-106.
7. Сокоринський Ю.В. Специфіка правового регулювання пенсійного забезпечення на українських землях за Радянського Союзу. Правове забезпечення соціальної безпеки в умовах Європейських процесів Всеукраїнська науково-практичної конференції (м. Київ, 26 жовтня, 2018 р.). Київ: Центр проблем імплементації європейського соціального права, Київський національний університет.
8. Сокоринський Ю.В. Відсутність інтересу населення до участі у формуванні пенсійних накопичень. Актуальні проблеми вдосконалення законодавства та правозастосування: матеріали Міжнародної науково-

практичної конференції (м. Запоріжжя, 26-27 жовтня 2018 р.). Запоріжжя: Запорізька міська громадська організація «Істина», 2018. С. 57-59.

**АНОТАЦІЯ**

**Сокоринський Ю.В. Доктрина правового регулювання пенсійного забезпечення в Україні.** - *На правах рукопису.*

Дисертація на здобуття наукового ступеня доктора юридичних наук за спеціальністю 12.00.05 - трудове право; право соціального забезпечення. - Київський національний університет імені Тараса Шевченка Міністерства освіти і науки України. - Київ, 2019.

У дисертації комплексно досліджено проблеми правового регулювання різних видів пенсійного забезпечення в Україні. Розглянуто методи дослідження основ правового регулювання пенсійного забезпечення в Україні. З’ясовано генезис правового регулювання пенсійного забезпечення в Україні. Розроблено аналіз ретроспективи розвитку спеціального пенсійного забезпечення. Виокремлено та охарактеризовано значення та особливості спеціального пенсійного забезпечення.

Встановлено наукову інтерпретацію системи пенсійного забезпечення та її характерні ознаки. Визначено систему принципів і гарантій правового регулювання пенсійного забезпечення. Окреслено види систем пенсійного страхування. Виділено специфіку спеціального пенсійного забезпечення. Приділено увагу видам принципів і гарантій спеціального пенсійного забезпечення. З’ясовано зміст форм спеціального пенсійного забезпечення.

Здійснено характеристику недержавного пенсійного забезпечення. Розглянуто особливості та зміст недержавного пенсійного забезпечення. Висвітлено зміст видів недержавних пенсійних фондів. Окрему увагу приділено визначенню тенденцій подальшого розвитку правового регулювання пенсійного забезпечення в Україні.

**Ключові слова:** трудові права, соціальні права, пенсія, пенсійне забезпечення, недержавне пенсійне забезпечення, праця, працівник, спеціальне пенсійне забезпечення.

**АННОТАЦИЯ**

**Сокоринский Ю.В. Доктрина правового регулирования пенсионного обеспечения в Украине.** - *На правах рукописи.*

Диссертация на соискание ученой степени доктора юридических наук по специальности 12.00.05 - трудовое право; право социального обеспечения. - Киевский национальный университет имени Тараса Шевченко Министерства образования и науки Украины. - Киев, 2019.

В диссертации комплексно исследованы проблемы правового регулирования различных видов пенсионного обеспечения в Украине. Рассмотрены методы исследования основ правового регулирования пенсионного обеспечения в Украине. Выяснен генезис правового регулирования пенсионного обеспечения в Украине. Проведен анализ ретроспективы развития специального пенсионного обеспечения. Выделены и охарактеризованы значение и особенности специального пенсионного обеспечения.

Аргументировано, что система пенсионного обеспечения - это совокупность правовых, экономических, организационных, социальных институтов и норм права, которая характеризуется сложной и четкой иерархической структурой, императивным методом подчинения, имеет целью предоставление материального обеспечения некоторым категориям населения в случае наступления социальных случаев, перечень которых утвержден законодательством, наделена администратором средств и осуществляет

выплаты из источников их формирования. Ее элементом является пенсионное обеспечение, цель которого заключается в реализации правоспособным лицом права на тот или иной вид пенсии, выплаты.

Установлены характерные признаки системы пенсионного обеспечения. Определена система принципов и гарантий правового регулирования пенсионного обеспечения. Определены виды систем пенсионного

страхования. Выделена специфика специального пенсионного обеспечения. Уделено внимание видам принципов и гарантий специального пенсионного обеспечения. Выяснено содержание форм специального пенсионного обеспечения.

Осуществлена характеристика негосударственного пенсионного

обеспечения. Рассмотрены особенности и содержание негосударственного пенсионного обеспечения. Освещено содержание видов негосударственных пенсионных фондов.

Роль негосударственных пенсионных фондов в негосударственном пенсионном обеспечении, а также специфика их функционирования, которая позволяет отделить данный элемент негосударственного пенсионного обеспечения от других элементов, заключается в следующем:

1. негосударственный пенсионный фонд функционирует в рамках пенсионной системы;
2. негосударственный пенсионный фонд создается в форме юридического лица, а именно непредпринимательского общества;
3. негосударственный пенсионный фонд является некоммерческой организацией, которая аккумулирует страховые взносы застрахованных лиц, не имеет целью получение прибыли и делает невозможным использование фондов в коммерческих целях;
4. негосударственный пенсионный фонд осуществляет свою деятельность исключительно с целью сбора и аккумулирования пенсионных взносов, к его функциям также относится осуществление выплат при достижении пенсионного возраста или по требованию в случае важной необходимости администрирования, управления, обслуживания и обеспечения пенсионных активов от влияния внешних и внутренних угроз;
5. процедура негосударственного пенсионного обеспечения при участии негосударственных пенсионных фондов не имеет ничего общего с продажей услуг финансового обеспечения после наступления пенсионного возраста.

Особое внимание уделено определению тенденций дальнейшего развития правового регулирования пенсионного обеспечения в Украине.

К тенденциям развития правового регулирования пенсионного обеспечения относятся следующие: 1) тенденция к увеличению нагрузки на трудоспособное население из-за постепенного старения населения; 2) тенденция к внедрению трехуровневой пенсионной системы; 3) тенденция к кодификации пенсионного законодательства путем принятия Пенсионного кодекса Украины;

1. тенденция к сокращению расходов государства на содержание пенсионеров;
2. тенденция к уменьшению количества сфер, для которых присуще специальное пенсионное обеспечение; 6) тенденция к облегчению страховой нагрузки на работодателей; 7) тенденция к превращению роли государства из снабженца населения пенсиями на роль гаранта, регулятора и организатора функционирования пенсионной системы.

*Ключевые слова:* трудовые права, социальные права, пенсия, пенсионное обеспечение, негосударственное пенсионное обеспечение, труд, работник, специальное пенсионное обеспечение.

**ANNOTATION Sokorinsky Yu.V. The doctrine of legal regulation of pension provision in Ukraine.** - *The manuscript.*

The dissertation for the degree of the doctor of legal sciences, speciality 12.00.05 - labour law; social security law. - Taras Shevchenko National University of Kyiv of the Ministry of Education and Science of Ukraine. - Kyiv, 2018.

The thesis analyzes the problems of legal regulation of various types of pensions in Ukraine. Methods of research of the bases of legal regulation of pension provision in Ukraine are considered. The genesis of the legal regulation of pension provision in Ukraine is revealed. The analysis of retrospective development of special pension provision is developed. The importance and features of the special pension provision are singled out and characterized.

The scientific interpretation of the pension system and its characteristics are established. The system of principles and guarantees of legal regulation of pension provision is defined. Types of pension insurance systems are outlined. Specifics of special pension provision are highlighted. Attention is paid to the types of principles and guarantees of special pension provision. The content of forms of special pension provision is found out.

Characteristics of non-state pension provision are carried out. Features and contents of non-state pension provision are considered. The content of the types of non-state pension funds is highlighted. Particular attention is paid to determining the trends of further development of the legal regulation of pensions in Ukraine.

*Key words:* labor rights, social rights, pension, pension provision, non-state pension provision, labor, employee, special pension provision.

Наклад 100. Папір офсетний. Ум.-др. арк. 1,9. Підписано до друку 20.03.2019. Замовлення 561.

*Надруковано в «МП Леся».*

*Свідоцтво про внесення до Державного реєстру суб’єктів видавничої справи серія ДК№ 892 від 08.04.2002.*

«МП Леся»

03148, Київ, а/с 115.

Тел./факс: (066) 60-50-199, (098) 455-41-17 E-mail: [lesya3000@ukr.net](mailto:lesya3000@ukr.net)