

Тема номера: «НПФ 20 лет»

ИСТОРИЧЕСКИЙ ОПЫТ

История пенсионного обеспечения в России на примере пенсионной кассы Московско-Казанской железной дороги

Прообразом нынешней системы, отмечающей двадцать лет со дня выхода Указа Президента РФ №1077 от 16.09.1992 г. «О негосударственных пенсионных фондах», являлась Пенсионная касса Московско-Казанской железной дороги. Касса была создана в конце XIX века для работников Дороги и членов их семей. Надеемся, что в Год Российской Истории читателям журнала небезынтересно будет ознакомиться с историей создания корпоративного пенсионного обеспечения.

Редакция журнала

Пенсионное обеспечение в России имеет богатейшую историю. Еще Петром первым в рамках Морского устава было введено пенсионное обеспечение для вдов и сирот морских чинов.

В 1826 году при Николае Первом был принят первый пенсионный закон – Пенсионный Устав.

С первой половины 19 века в России реализовались программы корпоративного пенсионного обеспечения для служащих в виде эмеритальных касс, пенсионных вспомогательных касс, пенсионных страховых касс.

Изначально пенсионные программы создавались без учета статистики и представляли из себя достаточно неустойчивые финансовые институты. Но пенсионное дело в России продолжало развиваться и в конце 19 – начале 20 века пенсионные программы для отдельных категорий служащих по качественным своим показателям мало чем отличались от пенсионных программ, реализуемых в начале 21 века.

В качестве примера предлагается рассмотреть Пенсионную кассу Московско-Казанской железной дороги конца 19 века, проработанность положений которой достойна уровня самых современных пенсионных систем.

Участниками Пенсионной кассы являлись мужчины и женщины, работавшие на Московско-Казанской железной дороге, а также члены их семей. Источниками поступления пенсионных средств являлись вступительные взносы участников Кассы в виде единовременных вычетов:

1. со служащих, получающих менее 600 рублей в год – 3% годового жалования;
2. со служащих, получающих от 600 до 2400 руб. в год – в проценте, полученным делением



Сергей Валентинович Бровчак
Советник исполнительного
директора
негосударственного пенсионного
фонда
«Первый Русский Пенсионный
Фонд»

цифры оклада на 200;

3. со служащих, получающих более 2400 руб. в год – 12% с суммы 2400 руб. Вычеты производились по 1% в год.

Таким образом, согласно Уставу Пенсионной кассы был установлен прогрессивный пенсионный налог на служащих.

Также на указанные цели ежемесячно удерживалось по 6% от окладов до 2400 руб. в год и 10 % из назначаемых иных вознаграждений.

Резервы Кассы также пополнялись за счет инвестиционного дохода на капитал. Кстати, минимальный гарантированный доход был установлен в размере 4,5%, - достаточно высокий показатель для гарантированной доходности. Кроме того, источниками дохода Пенсионной кассы являлись:

- добровольные взносы участников;
- выручка от продажи не востребовавшего багажа;
- суммы, в течение 10 лет неистребованные участниками кассы;
- штрафные деньги, взыскиваемые со служащих;
- доходы от рекламы на станциях Московско-Казанской железной дороги;
- пожертвования;
- разныя случайныя поступления (дословно).

Поступившие в пенсионную кассу средства распределялись следующим образом: 2/3 на формирование так называемой эмеритальной (заслуженной) пенсии и 1/3 на вдовью пенсию для женатых и в полном объеме на эмеритальную пенсию для холостых. Часть поступлений зачислялась в сиротский фонд для финансирования пенсий сиротам.

Для финансовой устойчивости Пенсионной кассы формировался запасный капитал в размере не менее 5 процентов от общего размера капитала; 10 процентов резервировалось от размера сиротского капитала. В современном пенсионном законодательстве для НПФ, как известно, также существует норма пятипроцентного резервирования.

Главный надзор за деятельностью пенсионной кассы осуществляло министерство путей сообщения. Делами Пенсионной кассы заведывал Комитет, состоящий из ответственных служащих Общества.

Служащие обоего пола имели право на пожизненную пенсию, если они вступали в Пенсионную кассу до 50 лет включительно. Если служащие вступали в пенсионную кассу с 51 лет, то они имели право только на единовременную выплату. Поступившие на службу в 60 лет и позже, право на пенсию не имели.

Право на пенсионное обеспечение имели служащие с 15 летним трудовым стажем. При тяжелой болезни необходимый трудовой стаж сокращался до 10 лет, а размер пенсии увеличивался на поправочные коэффициенты для выплаты так называемой «усиленной пенсии».

При трудовом стаже 10 лет можно было выйти на пенсию и при отсутствии тяжелых заболеваний, но в этом случае размер пенсии уменьшался до 50% от размера пенсии, при 11 летнем стаже – до 60% от размера пенсии, при 12 летнем стаже – до 70% от размера пенсии, при 13 летнем стаже – до 80% от размера пенсии, при 14 летнем стаже – до 90% от размера пенсии.

Подобные положения содержатся практически во всех современных европейских пенсионных системах.

Размеры обычных и усиленных ежегодных пенсий не могли превышать: при 15-летнем стаже $\frac{1}{2}$ ежегодного оклада, при 20 летнем стаже – $\frac{3}{4}$ ежегодного оклада, при 25 летнем стаже – полного ежегодного оклада (но не более 2400 рублей).

Вдовья пенсия назначалась при трудовом стаже умершего в пять лет и ее размер не мог превышать $\frac{2}{3}$ от размера обычной пенсии.

Таблица № 1.

Некоторые показатели Пенсионной кассы Московско-Казанской ж.д.

| Возраст | Капитализированная стоимость пенсии в размере 1 руб. в год | | Размер пожизненной пенсии за 1 руб. единовременного взноса | |
|---------|--|---------|--|---------|
| | мужчины | женщины | | мужчины |
| 50 лет | 12,13 | 12,44 | 0,08 | 0,08 |
| 55 лет | 10,85 | 10,99 | 0,09 | 0,09 |
| 60 лет | 9,49 | 9,47 | 0,10 | 0,10 |
| 65 лет | 8,11 | 7,91 | 0,12 | 0,12 |
| 70 лет | 6,74 | 6,42 | 0,14 | 0,15 |
| 85 лет | 2,86 | 3,23 | 0,34 | 0,30 |

Необходимо отметить, что курс, а соответственно, стоимость российской валюты в конце 19 века был принципиально иным. Так, равными одному рублю признавались:

- 266,68 пени финляндских.
- 266,68 сантимов французских.
- 25,37 пенсов английских.
- 353,95 геллеров австрийских.
- 216,00 имперских пфенингов германских.
- 128 центов голландских.



- 51,45 центов Соединенных Штатов Северной Америки.
- 11,71 пиастров турецких.

Таким образом, можно сделать следующие выводы.

Для расчета пенсий применялись актуарные расчеты. Пенсионная касса Московско-Казанской железной дороги являлась характерным примером корпоративного пенсионного обеспечения конца 19 века. Подобные пенсионные системы создавались на основе Типового положения о пенсионных кассах, Высочайше утвержденного.

Подход к построению Пенсионной кассы Московско-Казанской железной дороги характерен для современных развитых пенсионных систем и вполне может быть использован в качестве положительного примера при реформировании существующей пенсионной системы России.

Интересно, что *по степени проработанности пенсионная программа Московско-Казанской железной дороги в 19 веке, нисколько не уступает современным пенсионным программам и программам накопительного страхования жизни, а во многих случаях даже превосходит их.* По мнению автора необходимо учесть разработчикам пенсионных программ в историческом опыте следующее:

1. Тщательность проработки пенсионной программы.
2. Наглядность применяемых актуарных расчетов.
3. Доступность всех принципов пенсионной программы для общественного изучения.
4. Необходимость включения в пенсионную программу членов семей, что повышает устойчивость клиентской базы.

Изучение исторического опыта представляется не только полезным, но и обязательным к изучению в рамках подготовки специалистов пенсионного и страхового рынка.

Пенсионное обеспечение, негосударственная пенсия, корпоративное пенсионное обеспечение