



**Мы делаем  
юридические знания  
и осведомленность  
в правовой сфере  
доступными широкому  
кругу лиц ради  
общественного блага**

2021 \* АПРЕЛЬ

**ИМЕЮ  
ПРАВО!**

## Вакцинация: добровольно или обязательно?

В связи с пандемией Covid-19 на Украине обострен вопрос о том, как на законодательном уровне регулировать проблему вакцинации граждан и как такая вакцинация соотносится с конституционными правами граждан.

Предлагаем рассмотреть особенности законодательного регулирования вопросов вакцинации, судебной практики и международного опыта.

### Что такое вакцинация

Вакцинация - это введение в организм препарата, вырабатывающего иммунитет к заболеваниям эпидемического характера. Вакцину считают наиболее эффективным средством для победы над Covid-19.

Вакцина от Pfizer / BioNTech, на которую ориентируют жителей Украины, использует технологию матричной РНК, содержит фрагмент генетического кода вируса, который вызывает у человека иммунологический ответ. Вакцина не изменяет клетки, а дает им «инструкции», как формировать иммунитет.

В Великобритании государственное агентство по регулированию лекарственных препаратов и товаров медицинского назначения заявило, что не выявило никаких «серьезных побочных реакций» во время испытаний Pfizer / BioNTech. Эта вакцина сертифицирована для прививки людей в возрасте от 16 лет, но вакцинацию не рекомендуют беременным; а вот те, у кого аллергия на цветение растений

или аллергическая реакция на отдельные продукты питания, вполне могут делать прививки. Президент Федерального института вакцин и биомедицинских лекарственных средств им. Пауля Эрлиха в Германии Клаус Цихутек отметил, что свойство вакцины вызывать при введении в организм любые побочные действия не отличает ее от других вакцин и не выходит за привычные рамки. По его мнению, первые данные весьма обнадеживающие: в рамках клинических испытаний эффективность вакцины составила 90% и более. И даже среди пожилых людей она превышает 80%. Данные указывают на то, что вакцина вызывает иммунную реакцию продолжительностью более 8 месяцев.

Вакцинация - эффективное средство профилактики опасных болезней - неоднократно указывала ВОЗ. Известны различные подходы к определению режима вакцинации и, в общем, нет единого подхода относительно избрания политики рекомендованной или обязательной вакцинации. ВОЗ, поддерживая идею вакцинации, никогда не настаивала на введении именно обязательной вакцинации.

В США вакцинация обязательна для зачисления в школы, однако вместе с тем действуют многочисленные исключения по медицинским, мировоззренческим и религиозным мотивам. В Австралии вакцинация не обязательна, но политика государства состоит в финансовом поощрении родителей. Непривитые дети вместе с тем могут посещать школы за исключением периодов эпидемий болезней, которые могут быть предупреждены вакцинацией.

Материалы приложения «Имею право!» публикует Общественная организация «Объединение соотечественников «Мирные инициативы - развитие»

Среди государств-членов ЕС только 8 реализуют политику обязательной вакцинации (Франция, Бельгия, Италия, Словения, Венгрия, Чехия, Словакия, Польша), но даже среди них нет консенсуса по видам прививок, которые должны быть обязательными. Во всех остальных государствах-членах ЕС вакцинация рекомендованная мера, и политика государств направлена на поощрение вакцинации.

Выбор между обязательным и рекомендованным вакцинированием - вопрос исключительно политического выбора законодателей.

## Законодательство Украины о вакцинации

Право на медицинские профилактические мероприятия закреплено в Европейской хартии прав пациентов, где указано, что «каждый человек имеет право на надлежащее медицинское обслуживание, направленное на предотвращение заболеваний». В 2018 г. в рамках Европейской недели иммунизации было определено, что вакцинация - это одновременно право каждого человека и коллективный долг.

Ст.49 Конституции Украины (КУ) закрепляет право каждого на охрану здоровья, медицинскую помощь и медицинское страхование.

Ст.10 «Основ законодательства Украины о здравоохранении» обязывает граждан: а) заботиться о своем здоровье и здоровье детей, не вредить здоровью других граждан; б) в предусмотренных законодательством случаях проходить профилактические медицинские осмотры и делать прививки.

Ст.5 Закона Украины (ЗУ) «Об обеспечении санитарного и эпидемического благополучия населения» определяют, что граждане обязаны: заботиться о своем здоровье и здоровье и гигиеническом воспитании своих детей, не вредить здоровью других граждан; участвовать в проведении санитарных и противоэпидемических мероприятий; проходить обязательные медицинские осмотры и делать прививки в предусмотренных законодательством случаях; выполнять распоряжения и указания должностных лиц государственной санитарно-эпидемиологической службы при осуществлении ими государственного санитарно-эпидемиологического надзора; выполнять другие обязанности, предусмотренные законодательством об обеспечении санитарного и эпидемического благополучия.

Анализируя ст.12 ЗУ «О защите населения от инфекционных болезней», отметим: «работники отдельных профессий, производств и организаций, деятельность которых может привести к заражению этих работников и (или) распространению ими инфекционных болезней, подлежат обязательным профилактическим прививкам. В случае отказа или уклонения от обязательных профилактических прививок в порядке, установленном законом, эти работники отстраняются от выполнения указанных видов работ».

ЗУ определяет, что в случае угрозы возникновения особо опасной инфекционной болезни или ее массового распространения на соответствующих

территориях и объектах могут проводить обязательные профилактические прививки против этой инфекционной болезни по эпидемическим показаниям.

**Лицам, не достигшим возраста 15 лет или признанным в установленном законом порядке недееспособными, прививки проводят с согласия их объективно информированных родителей или других законных представителей.**

## Как проходит вакцинация

Центр общественного здоровья (ЦОЗ) и Национальная техническая группа экспертов по вопросам иммунопрофилактики назвали критерии, определяющие 12 приоритетных категорий людей, которые первыми получают вакцину против коронавируса - почти 21 млн.

На 1-м этапе вакцинации это будут пожилые люди, медики, военные, педагоги, работники спецучреждений (интернатов, домов престарелых) и люди, которые там находятся, работники социальной сферы.

На 2-м этапе вакцину получают от 11 до 20% населения. Ее предоставят людям из групп риска (больные от 60 лет); работникам образования; служащим ГСЧС, Нацполиции, Нацгвардии, СБУ, МВД; персоналу и тем, кто находится в местах лишения свободы и следственных изоляторах.

На 3-м этапе будут вакцинированы 21-50% населения: люди, находящиеся в группе медриска (больные 18-59 лет); другие категории населения и профессиональные группы, имеющие более высокий риск заболевания, но не включенный в перечень, представленный выше.

Президент Украины подписал указ, которым ввел в действие решение СНБО от 2 апреля «О Национальном плане вакцинопрофилактики острой респираторной болезни COVID-19, вызванной коронавирусом SARS-CoV-2, до конца 2021 г.». КМУ должен обеспечить разработку и утверждение Национального плана вакцинации против COVID-19 с учетом лучшего международного опыта. Должно быть установлено минимально необходимое ежемесячное количество прививок, определены источники и сроки поставки вакцин и лица, которые будут ответственными за реализацию плана. Цель - охват прививками большинства взрослого населения не позднее декабря 2021 г.

## Проблема прививок

Как свидетельствуют данные опроса социологической группы «Рейтинг», проведенного в ноябре 2020 г., 40% населения не хотят делать прививки от COVID-19, даже если вакцина будет бесплатной. Основание - предостережения безопасности. К тому же врачи подчеркивают, что страх вакцинирования против COVID-19 возник из-за недоверия к государственным институтам. Волну недовольства у части общества вызвал один из законопроектов (№4142) о принудительных прививках, петиция об

отмене которого получила достаточное количество голосов на сайте президента для снятия с рассмотрения в парламенте.

В декабре 2020 г. оперативный штаб Министерства здравоохранения (МОЗ) по вакциноуправляемым инфекциям утвердил план иммунизации населения от COVID-19. В разработанной дорожной карте по массовому вакцинированию указано: прививка будет исключительно добровольной.

30 декабря 2020 г. правительство заключило договор на закупку вакцин от китайской компании Sinovac Biotech на сумму 964 млн грн, количество вакцин - 1 млн 913 тыс. доз.

Конституция дает право выбора в отношении своего здоровья. Это принцип демократического общества. Важное условие эффективности любых мероприятий государственного управления - их поддержка со стороны населения. Люди могут воспринимать некоторые меры как несправедливые, другие - как неэффективные и поэтому отказываться от их осуществления. Из-за этого необходимо предоставить населению полноценную информацию о качестве вакцины, о необходимости и безопасности вакцинации. Такие меры способны ослабить антивакцинальные настроения.

### Могут ли ввести принудительную вакцинацию?

Действующие в данный момент законы и зарегистрированные законопроекты не содержат ни одного положения, которое устанавливало бы обязанность граждан вакцинироваться. На сегодня вакцинация, с точки зрения права, не может быть принудительной в прямом смысле слова. Такие действия противоречат ст.3 Европейской Конвенции по правам человека, запрещающей пытки. В то же время на практике вакцинация может стать частично принудительной по сути, поскольку без наличия вакцинации лицо может быть ограничено в праве на образование, трудоустройство, выезд за границу и других.

Некоторые государства, в частности в Африке, уже давно не допускают на свою территорию лиц, у которых нет прививок против тропических болезней (желтая лихорадка, малярия). В ряде государств детские прививки обязательны в том смысле, что без них детей не принимают в публичные школы, возникают и другие ограничения.

### Можно ли будет отказаться от вакцинации?

Согласно ч.7 ст.41 законопроекта №4142 «О системе общественного здоровья» предлагают установить, что прививки могут сделать после медосмотра человека и отсутствия у него противопоказаний. Если человек отказывается от обязательных профилактических прививок, врач должен взять у него письменное подтверждение об отказе.

В самом законопроекте планируют закрепить право на отказ от обязательной прививки и для проведения прививки могут быть и противопоказа-

ния, когда даже при желании лицо не смогут вакцинировать.

Ст.13 законопроекта № 4142 предусматривает возможность отстранить от работы, посещения учебных заведений тех, кто отказался от обязательной прививки. Она содержит требование: «отстранять по представлению должностных лиц уполномоченного органа в сфере общественного здоровья, органа государственного надзора (контроля) за соблюдением требований санитарного законодательства в соответствующей сфере от работы, учебы, посещения учебных заведений лиц, являющихся носителями возбудителей инфекционных болезней, больных опасными для окружающих инфекционными болезнями, или лиц, которые были в контакте с такими больными, с выплатой в установленном законодательством порядке помощи по социальному страхованию, а также лиц, уклоняющихся от обязательного медицинского осмотра или прививки против инфекционных болезней, в соответствии с законодательством».

### Позиция судов по вопросу вакцинации

10 марта 2021 г. Верховный суд в составе коллегии судей Первой судебной палаты Кассационного гражданского суда принял резонансное решение относительно правомерности отстранения от занятий ученицы, не привитой по возрасту (дело №331/5291/19). В этом деле было обжаловано решение учебного заведения, которым ребенок был отстранен от посещения занятий, до момента получения соответствующей справки о проведении прививки или заключения врачебно-консультативной комиссии соответствующего учреждения здравоохранения о возможности ребенку посещать учебное заведение.

Дело важно не только в аспекте вопроса о правомерности обязательности вакцинации и условий ее соответствия конституционным правам и свободам и Европейской конвенции о защите прав и



основных свобод, но и в аспекте уважения права на достоинство и физическую неприкосновенность ребенка.

Верховный Суд в своем решении достаточно формально подошел к рассмотрению вопроса, воздержавшись от надлежащего юридического анализа конкурирующих общественных интересов: охраны общественного здоровья и предупреждения распространения инфекционных болезней, с одной стороны, и права на физическую неприкосновенность, уважение человеческого достоинства, уважение к частной жизни, недискриминации, с другой.

Верховный суд сослался на следующие нормы права:

Ч.1 ст.12 ЗУ «О защите населения от инфекционных болезней» предусмотрено, что профилактические прививки против дифтерии, коклюша, кори, полиомиелита, столбняка, туберкулеза есть обязательными и включены в календарь прививок.

Ч.1 и ч.2 ст.15 этого же ЗУ предусматривает, что прием детей в воспитательные, учебные, оздоровительные и другие детские учреждения проводится при наличии соответствующей справки учреждения здравоохранения, в котором ребенок находится под контролем. Справку выдают на основании медицинского осмотра, если отсутствуют медицинские противопоказания для его пребывания в этом заведении, а также если ему проведены профилактические прививки согласно календаря прививок и он не находился в контакте с больными инфекционными болезнями или бактерионосителями.

Детям, которые не получили профилактических прививок согласно календарю прививок, посещение детского учреждения запрещена. В случае если профилактические прививки детям проведены с нарушением установленных сроков в связи с медицинскими противопоказаниями, при благополучной эпидемической ситуации по решению консилиума врачей они могут быть приняты в детское учреждение и посещать его.

Согласно ч.6 ст.12 этого же ЗУ, лицам, не достигшим возраста 15 лет или признанным недееспособными, профилактические прививки проводят с согласия их объективно информированных родителей или других законных представителей. Если лицо и (или) его законные представители отказываются от обязательных профилактических прививок, врач имеет право взять у них соответствующее письменное подтверждение, а в случае отказа дать такое подтверждение - засвидетельствовать это актом в присутствии свидетелей.

Европейский суд по правам человека (ЕСПЧ) высказывал мнение, что обязательные прививки, как принудительная медицинская мера, есть вмешательство в гарантированное п.1 ст.8 Конвенции о защите прав человека и основных свобод право на уважение частной жизни лица. Это право включает физическую и психологическую неприкосновенность личности. Нарушение физической неприкосновенности заявителя можно считать оправданным для соблюдения целей охраны здоровья населения и необходимостью контролировать распростра-

нение инфекционного заболевания (п.33, 36 решения по делу «Соломахин против Украины» от 15.03.2012, заявление №24429/03).

Требование об обязательной вакцинации от особо опасных болезней, учитывая потребность охраны общественного здоровья, а также здоровья заинтересованных лиц многие специалисты считают оправданным, утверждая, что в данном вопросе превагирует принцип важности общественных интересов над личными, но только в том случае, когда такое вмешательство имело бы объективные основания - то есть было оправданным.

Государство, установив запрет посещать учебное заведение ребенком, который не имеет профилактических прививок, реализует свой долг по обеспечению безопасности жизни и здоровья всех участников образовательного процесса, в том числе и не привитого ребенка. Право ребенка истца на учебу в школе было временно ограничено ввиду общественных интересов, поскольку истец не придерживалась календаря обязательных прививок и отказалась от прививки. Подобный вывод есть в Постановлении Верховного суда от 17.04.2019 по делу №682/1692/17 (производство №61-8263св18). При этом право ребенка на получение образования не нарушено, поскольку для детей, которые не могут посещать учебное заведение при отсутствии прививок, установлены альтернативные способы получения образования и продолжения обучения в том числе в учебном заведении.

По мнению суда, вопросы, поднятые в деле, сведены к балансированию двух интересов: «... индивидуальное право (интерес) отказаться от прививки матерью ребенка при сохранении объема прав ребенка на получение образования, в том числе в школьных учебных заведениях, противопоставлено общему праву (интересу) общества, других родителей и их детей, которые провели в установленном государством порядке прививки, в том числе перед направлением детей в учебное заведение для получения образования. Вследствие установления такого баланса достигается цель - общее благо в форме права на безопасность и охрану здоровья, гарантированное статьями 3, 27 и 49 Конституции Украины».

### **Проблемная логика позиции Верховного суда**

Следует указать на алогичность вывода суда, что в деле противопоставляется «индивидуальное право (интерес)» на получение образования ребенком, которому не были сделаны по разным основаниям «обязательные» прививки, и «общее право (интерес)» общества, других родителей и их детей, которые провели в установленном государством порядке прививки. Ведь, если согласиться в этом с судом, то возникает логичный вопрос: в чем заключен конфликт? Если прививки - эффективное средство предотвратить заражение опасными болезнями, то наличие в классе ребенка, которому такая прививка не была сделана, не должно автоматически влиять

на указанный «общий интерес». Другие родители и их дети, которые провели прививки, никоим образом не подвержены никаким негативным последствиям, даже если непривитый ребёнок заболает.

Суд пришел к выводу, что определением соотношения между двумя «интересами» в пользу «общего интереса общества» будет достигнута высшая цель - общее благо в форме права на безопасность и охрану здоровья, гарантированного статьями 3, 27 и 49 КУ. Этот вывод без надлежащего обоснования (как минимум, о причинах, почему, и условий, когда общее благо должно иметь приоритет над индивидуальным правом и свободами) очень опасно. По такой логике возникает риск злоупотреблений - истории известны позорные опыты над людьми без их согласия, которые оправдывали таким «общим благом».

В США до 1948 г. к людям с психическими или физическими недостатками применяли принудительную стерилизацию, правомерность которой была признана в 1927 г. Верховным Судом США в деле *Buck v. Bell*. - «Для всего мира будет лучше, если вместо того, чтобы ожидать, когда будут казнены дегенеративные потомки за совершенные преступления или позволить им умереть в силу их ущербности, общество сможет предупредить продолжения рода тех, кто явно непригоден», - было указано в том решении суда. Это решение было частично пересмотрено по делу 1942 г. *Skinner v. State of Oklahoma*, но только в 1990 г. федеральным За-

коном об американцах с ограниченными возможностями (*Americans with Disabilities Act*) юридическое значение того решение было окончательно нивелировано.

Решение Верховного Суда Украины (ВСУ) следует именно логике дела *Buck v. Bell*. И это опасно, ведь, если развить подходы суда, действительно, «принцип, оправдывающий обязательную прививку, достаточно широк».

Суд не обратил внимания на три архиважные аспекты дела. Констатировав, что «право ребенка истца на образование в школьном учебном заведении было временно ограничено ввиду общественных интересов, поскольку истец не придерживался календаря обязательных прививок и отказался от прививки ребенка», он пришел к выводу, опять же без обоснования, что «право ребенка на получение образования не нарушено, поскольку для детей, которые не могут посещать учебное заведение при отсутствии прививок, установлены альтернативные способы получения образования и продолжения обучения в том числе в учебном заведении». С этим трудно согласиться, ведь даже рассматривая дело под углом только права на образование, суд должен исследовать правомерность и пропорциональность ограничений, по крайней мере в свете стандартов, установленных ЕСПЧ по делам *Ali v. The United Kingdom* (2011) и *Memlika v. Greece* (2015).

Но дело не ограничено только этим вопросом. Другой важный аспект, оставленный без внимания

## Центр правовых консультаций



Центр правовых консультаций создан **Общественной организацией «Объединение соотечественников «Мирные инициативы - развитие»** с целью оказания гражданам всесторонней правовой поддержки в соответствии с законодательством Украины и нормами международного права в области прав человека в случаях нарушения их прав, свобод и законных интересов.

### Основные направления деятельности Центра:

- предоставление бесплатных юридических консультаций;
- помощь в подготовке претензий, жалоб и исковых заявлений в государственные, административные и судебные органы;
- помощь беженцам и внутренним переселенцам, миграционные вопросы;
- оказание иной юридической помощи гражданам.

**Контакты:** Skype: pravcentr.kiev ▪

Тел: +38-099-31-43-777

E-mail: pravcentr.kiev@gmail.com ▪

суда, в том, что обучение в образовательном учреждении также должно быть рассмотрено сквозь призму права на свободное развитие личности и права на уважение человеческого достоинства. Обучение и связанная с ним социализация - необходимые условия самореализации, уважения к личности и достоинству ребенка. Ограничения в праве выбирать способы получения образования должны быть обоснованы, как и любое другое ограничение прав, гарантированных КУ и Конвенцией.

Признавая правомерным решение об отстранении ребенка от учебы, ВСУ не обратил внимания и на еще один важный аспект, а именно - виктимизации ребенка, не получившего прививок, и связанную с этим дискриминацию.

Аспекты дела разноплановые и заслуживают более детального анализа. В первую очередь нужно решить принципиальный вопрос о критериях правомерности обязательной вакцинации, основываясь в том числе на международных стандартах, установленных в практике ЕСПЧ и международном праве, которые, к сожалению, не были учтены ВСУ.

### **Принцип информированного согласия: Нюрнбергский кодекс и другие международные документы и конвенции**

С 9 декабря 1946 г. по 20 августа 1947 г. в восточном флигеле Дворца правосудия в Нюрнберге проходил так называемый Нюрнбергский процесс по «делу врачей», в ходе которого против 20 врачей концентрационных лагерей были предъявлены обвинения в нечеловеческих экспериментах над людьми. Некоторые из них в свою защиту ссылались на отсутствие юридических положений, запрещающих эксперименты над людьми, так же как и отсутствие юридической дифференциации между законными и незаконными экспериментами. В ответ на это, д-р Эндрю Айви и д-р Лео Александер подали прокурору меморандум, в котором обозначили 6 принципов правомерного медицинского исследования. В августе 1947 Нюрнбергский трибунал вынес вердикт против обвиняемых, в котором подтвердил первоначальные 6 принципов и добавил к ним еще 4. Эти 10 принципов стали известны как Нюрнбергский кодекс.

1-й из принципов Нюрнбергского кодекса - принцип добровольного согласия, что требует именно свободного и информированного согласия лица на вмешательство. Он был дальше признан в Международном пакте о гражданских и политических правах 1966 г. (ст.7). Далее принцип свободного и информированного согласия был закреплен во Всеобщей декларации о биоэтике и правах человека 2005 г. и Конвенции Овьедо о правах человека и биомедицине 1997 г. в отношении любого медицинского вмешательства.

Декларация 2005 г., принятая в рамках ЮНЕСКО, устанавливает принцип, согласно которому «любое медицинское вмешательство в профилактических, диагностических или терапевтических целях должно осуществляться только по предварительному, свободному и информированному согла-

сию соответствующего лица на основе надлежащей информации. Согласие в соответствующих случаях должно быть явно выраженным и может быть отозвано соответствующим лицом в любое время и по любой причине без негативных последствий или ущерба».

Ст.5 Конвенции Овьедо устанавливает общее правило: «Любое вмешательство в сферу здоровья может быть осуществлено только после добровольного и сознательного согласия на него соответствующего лица. Такому лицу заранее предоставляется соответствующая информация о цели и характере вмешательства, а также о его последствиях и рисках. Соответствующее лицо в любое время может беспрепятственно отозвать свое согласие». Это положение, по сути, - изложение общепризнанного со времен Нюрнбергского процесса принципа, согласно которому никто не может быть подвергнут медицинскому вмешательству без его или ее согласия. Этот принцип определяет личную автономию пациента в его или ее отношениях с врачом и запрещает любые патерналистские подходы в медицинской практике, пренебрегающие волей пациента. При этом «вмешательство» в смысле ст.5 Конвенции Овьедо имеет достаточно широкое значение и толкование, включающие все и любые медицинские действия и манипуляции, включая вакцинацию, диагностику, лечение, реабилитацию или исследование. С этой точки зрения абсолютная обязательность вакцинации (без возможности индивида отказаться от нее без негативных последствий) вызывает вопросы, поскольку нивелирует упомянутый принцип согласия. А такие последствия отказа от обязательной вакцинации как, например, запрет на посещение школьных занятий, противоречат запрету негативных последствий, как составляющей этого принципа.

### **Практика ЕСПЧ в отношении вакцинации**

По делу 1978 г. - X. v. The Netherlands (No8239/78) - Европейская комиссия по правам человека (существовала до ее слияния с ЕСПЧ) отметила, что даже



минимальное физическое вмешательство может ставить вопрос соответствия ст.8 Европейской Конвенции о защите прав человека и основных свобод. Годом позже в деле 1979 г. X. v. Austria (N8278/78) Европейская комиссия признала, что «Принудительное медицинское вмешательство, даже и незначительное, должно считаться вмешательством в право, гарантированное ст.8 Конвенции».

Практика ЕСПЧ в сфере обязательной вакцинации и принудительного лечения претерпела определенную эволюцию за последние 30 лет. Так по делу 1998 г. Carlo Boffa v. San Marino Европейская комиссия по правам человека отклонила заявление родителей, отказавшихся дать согласие на обязательную прививку детей от гепатита В, указав на широкое поле усмотрения государства в области вакцинации как системы предотвращения распространения опасных болезней и соответствие такой системы критерию необходимости в демократическом обществе.

Однако уже после 2000 г. подходы ЕСПЧ к оценке принудительного медицинского вмешательства претерпели изменения. По делу M.A.K. and R.K. v. The United Kingdom (2010) ЕСПЧ признал, что медицинское вмешательство - в этом деле анализ крови ребенка - осуществлено без согласия родителей, не соответствует требованиям ст.8 Конвенции. В частности, ЕСПЧ отметил: «Национальное право и практика явно требуют согласия или пациента или, если он или она не может дать согласие, лица с соответствующими полномочиями перед осуществлением любого медицинского вмешательства. Если лицо является несовершеннолетним, лицом с соответствующими полномочиями является лицо, осуществляющее родительские обязанности. Это полностью соответствует Конвенции Совета Европы о правах человека и биомедицине». И поскольку случай не был ургентным, то анализ крови ребенка без согласия родителей противоправно считать оправданным.

В деле Соломахин против Украины (2012) заявитель утверждал, что он был подвергнут принудительной вакцинации без его согласия. ЕСПЧ, подтвердив приведенную выше позицию, указал, что «Принудительная вакцинация - как принудительное медицинское вмешательство - составляет вмешательство в право на уважение частной жизни, включая физическую и психологическую неприкосновенность, как это гарантировано ч.1 ст.8». Однако, поскольку заявитель не объяснил, что помешало ему отказаться от вакцинации, в этом деле ЕСПЧ не признал нарушение ст.8.

Далее, по делу Jehovah's Witnesses of Moscow and Others v. Russia (2010) российские суды, запрещающая деятельность «церкви Свидетелей Иеговы», в качестве одного из оснований приводили тот факт, что эта религиозная община поощряла ее членов к отказу от медицинской помощи в ситуациях, угрожающих жизни. ЕСПЧ не признал это и установил важные общие стандарты согласия на медицинское вмешательство:

- Сущность Конвенции в уважении к человеческому достоинству и человеческой свободе, пото-

му самоопределение и персональная автономия составляют важные принципы, определяющие толкование гарантий Конвенции. Поэтому в сфере медицинской помощи, даже если отказ от конкретного лечения может вести к летальному исходу, предоставление такой медицинской помощи без согласия взрослого дееспособного пациента составит вмешательство в его или ее право на физическую неприкосновенность и нарушит права, гарантированные ст.8 Конвенции (п.135 решения).

- Свобода согласиться на специфическое медицинское вмешательство или отказаться от него или альтернативной формы лечения - важная составляющая принципов самоопределения и персональной автономии. Эта свобода означает, что пациенты должны иметь право делать выбор, что соответствует их убеждениям и ценностям, независимо от того, насколько иррациональным, неразумным или непродуманным такой выбор может показаться другим (п.136 решения).

ЕСПЧ на основе анализа национальной практики также отметил: «... хотя публичный интерес в сохранении жизни и здоровья пациента есть несомненно легитимным и важным, он должен уступить интересу пациента в контроле над своей собственной жизнью. ...Свободный выбор и самоопределение есть сами по себе основополагающими составляющими жизни и, при отсутствии какой-либо необходимости в защите третьих сторон - например, в случае обязательной вакцинации в период эпидемии, государство должно воздерживаться от вмешательства в личную свободу выбора в сфере здравоохранения, ведь такое вмешательство может только уменьшить, а не усилить ценность жизни» (п.136 решения).

Таким образом, современные международные стандарты требуют, чтобы любое медицинское вмешательство, включая вакцинацию, было сопровождено предварительной свободой и информированным согласием. Свободное согласие означает отсутствие прямого или косвенного принуждения, включая возможность каких-либо негативных последствий принятого лицом решения. Проинформированное согласие предполагает не только сообщение об общих рисках вакцинации, но и информацию о рисках для индивидуальных особенностей и физического здоровья каждого отдельного пациента.

Это не означает, что программы обязательной вакцинации не имеют права на существование и должны быть запрещены. Однако, при внедрении программы обязательной вакцинации, законодатель должен придерживаться критериев правомерного ограничения индивидуальных прав, несмотря на то, что политика обязательной вакцинации сама по себе ограничивает права на информированное согласие, на уважение частной жизни и на физическую неприкосновенность.

### **Критерии правомерности обязательной вакцинации**

Обязательная вакцинация - деликатный вопрос с точки зрения как на положения Конституции, так

и Европейской Конвенции. С одной стороны, сама по себе программа вакцинации служит важному общественному интересу по защите населения от инфекционных болезней и поэтому имеет легитимную цель. С другой, не менее важными и убедительными есть общественный интерес в предотвращении злоупотреблений, обеспечении уважения к физической неприкосновенности, человеческому достоинству, принципу самоопределения и личной автономии. **При разрешении конфликта между двумя приведенными общественными интересами преимущество должно быть предоставлено уважению к физической неприкосновенности, человеческому достоинству, принципу самоопределения и личной автономии, на что, собственно и указал ЕСПЧ по делу *Jehovah's Witnesses of Moscow and Others v. Russia*.**

Соответственно, введение обязательной вакцинации должно обеспечить соблюдение таких международно-признанных гарантий и стандартов:

1. Законность: обязательность вакцинации, ее порядок, виды, возмещение вреда, который может быть причинен жизни и здоровью, должны быть установлены законом.

2. Наличие острой общественной потребности: должна существовать «настоятельная общественная потребность» в введении обязательности конкретной вакцинации. Такая потребность должна быть реальной, а не гипотетической или мнимой. Когда государство полагается на размышления общего интереса или общественного блага для ограничения прав человека, такие рассуждения должны толковаться узко, принимая во внимание необходимость соблюдения справедливого баланса между различными интересами в этой сфере.

3. Наименее обременительна для прав человека альтернатива: обязанности «вакцинация должна быть менее обременительной для прав человека. Если достичь цели - защиты населения от инфекционных болезней - возможно другими способами, то введение обязательной вакцинации неоправданно и неправомерно. Поэтому при введении обязательной вакцинации следует доказать, что менее обременительные для прав человека альтернативы невозможны или неэффективны.

4. Пропорциональность: введение обязательной вакцинации должно быть пропорциональным легитимной цели, то есть - существовать разумное соотношение между принятыми мерами и преследуемой целью. Пропорциональность требует исследования того, соблюден ли баланс между общественными интересами и защитой прав человека, а также оценки реального риска для населения, который должна уменьшить или устранить принудительная вакцинация.

В любом случае введение обязательной вакцинации должно происходить с учетом первого принципа Нюрнбергского кодекса и международных документов, согласно которому любое медицинское вмешательство требует добровольного согласия, а отказ не должен иметь негативных последствий для человека.

В общем, если взглянуть на государства, где введена обязательная вакцинация (США, Франция, Италия), и государства, где вакцинация не обязательна (Швеция, Норвегия, Дания, Нидерланды), то увидим сопоставимый процент охвата населения. Иными словами, отсутствие обязательности вакцинации не ведет автоматически к уменьшению охвата населения прививками, ведь продуманная государственная политика по поощрению вакцинации может быть не менее эффективной, а достижение цели при этом обеспечивают менее обременительные для прав человека средства.

В деле №.47621/13 подобная ситуация была решена Верховным Судом. В этом деле часть заявителей отказалась от вакцинации своих детей по религиозным убеждениям, другая часть отказалась от вакцинации только определенными вакцинами, поскольку считали их эффективность сомнительной, еще часть хотела вакцинировать детей позже, чем это требуется законодательством. На одного из заявителей был наложен штраф, а другим было отказано в зачислении детей в учебные заведения.

1 июля 2020 г. Большая палата ЕСПЧ провела устные слушания по этому делу. Они показали, насколько сложными и важными являются вопросы, поднятые в производстве. Во время дебатов судьи поставили 18 вопросов - беспрецедентное количество для устного производства. Это свидетельствует о наличии у судей сомнений в целесообразности именно обязательной вакцинации. Судьи поставили вопросы, которые были бы уместными и для производства в Верховном Суде. Какой уровень охвата вакцинацией необходим для обеспечения безопасности населения; есть ли правительственные подходы по поощрению вакцинации менее эффективными, чем обязательная вакцинация; как может не вакцинированный ребенок заразить вакцинированных детей; кто решает, что в лучших интересах ребенка, если мнение родителей отличается от мнения экспертов; кто составляет перечень обязательных вакцин и какие предостережения установлены для предупреждения конфликта интересов; какой процент осложнений от вакцинации?

Как видно, ЕСПЧ в этом деле должен установить четкие стандарты правомерности введения обязательной вакцинации. Дело передано на рассмотрение Большой Палаты ЕСПЧ, поскольку в нём решают серьезный вопрос, важный для толкования Конвенции.

В то же время в Евросоюзе намерены утвердить единый сертификат вакцинации от коронавируса. Сначала это будет исключительно медицинский документ. Ввести единый для всего ЕС сертификат вакцинации предложил премьер-министр Греции Кириакос Мицотакис. Грецию сразу же поддержали и в других государствах ЕС, экономики которых сильно зависят от туризма, - Испания, Португалия, Мальта.

При этом во многих государствах ЕС убеждены, что вакцинацию следует оставить добровольной.



## Система негосударственного пенсионного обеспечения

Конституция Украины (КУ) определила право граждан на социальную защиту, включающее право на обеспечение их в случае полной, частичной или временной потери трудоспособности, потери кормильца, безработицы по независящим от них обстоятельствам, а также в старости и других случаях, предусмотренных законом.

Это право гарантировано общеобязательным государственным социальным страхованием за счет страховых взносов граждан, предприятий, учреждений и организаций, а также бюджетных и других источников социального обеспечения; созданием сети государственных, коммунальных, частных учреждений для ухода за нетрудоспособными.

1 января 2004 г. вступил в силу Закон Украины (ЗУ) «Об общеобязательном государственном пенсионном страховании». Он определил структуру системы пенсионного обеспечения, которая состоит из 3 уровней.

1-й уровень - солидарная система общеобязательного государственного пенсионного страхования (далее - солидарная система).

2-й уровень - накопительная система общеобязательного государственного пенсионного страхования (далее - накопительная система пенсионного страхования).

3-й уровень - система негосударственного пенсионного обеспечения, которая базируется на принципах добровольного участия граждан, работодателей и их объединений в формировании пенсионных накоплений с целью получения гражданами пенси-

онных выплат на условиях и в порядке, предусмотренных законодательством о негосударственном пенсионном обеспечении.

С 1 января 2004 г. вступил в силу и ЗУ «О негосударственном пенсионном обеспечении», определяющий правовые, экономические и организационные основы негосударственного пенсионного обеспечения и регулирующий правоотношения, связанные с этим видом деятельности. Кроме этого ЗУ, законодательство о негосударственном пенсионном обеспечении состоит также из ЗУ «Об общеобязательном государственном пенсионном страховании», «О страховании», «О банках и банковской деятельности», «Об институтах совместного инвестирования (паевые и корпоративные инвестиционные фонды)», «О ценных бумагах и фондовой бирже», «О государственном регулировании рынка ценных бумаг», «О финансовых услугах и государственном регулировании рынков финансовых услуг». А также из других нормативно-правовых актов, принятых в соответствии с ЗУ «О негосударственном пенсионном обеспечении».

Система негосударственного пенсионного обеспечения - составная часть системы накопительного пенсионного обеспечения. Она основана на принципах добровольного участия физических и юридических лиц, кроме случаев, предусмотренных законами, в формировании пенсионных накоплений с целью получения участниками негосударственного пенсионного обеспечения дополнительных к общеобязательному государственному пенсионному страхованию пенсионных выплат.

### **Негосударственное пенсионное обеспечение осуществляется на принципах:**

- добровольности создания пенсионных фондов (ПФ) юридическими и физическими лицами, объединениями физических лиц и объединениями юридических лиц;
- добровольного участия физических лиц в системе негосударственного пенсионного обеспечения и выбора вида пенсионной выплаты, кроме случаев, предусмотренных настоящим ЗУ;
- добровольности принятия работодателем решения об осуществлении пенсионных взносов в пользу своих работников в систему негосударственного пенсионного обеспечения;
- невозможности необоснованного отказа работодателя от осуществления пенсионных взносов в систему негосударственного пенсионного обеспечения в пользу своих работников, если работодатель начал осуществление таких пенсионных взносов;
- равноправия всех участников ПФ, которые принимают участие в одной пенсионной схеме.

### **Субъектный состав правоотношений в системе негосударственного пенсионного обеспечения включает:**

- негосударственные ПФ;
- страховые организации, заключившие договоры страхования пожизненной пенсии, страхования риска наступления инвалидности или смерти;
- банковские учреждения, которые заключили договоры об открытии пенсионных депозитных счетов;
- вкладчиков и участников ПФ, участников накопительной системы пенсионного страхования;
- вкладчиков пенсионных депозитных счетов;
- физических и юридических лиц, заключивших договоры страхования пожизненной пенсии, страхования риска наступления инвалидности или смерти; основателей ПФ;
- работодателей - плательщиков корпоративных ПФ;
- саморегулируемые организации субъектов, оказывающих услуги в сфере негосударственного пенсионного обеспечения;
- органы государственного надзора и контроля в сфере негосударственного пенсионного обеспечения;
- администраторов ПФ;
- компании по управлению активами;
- хранителей;
- аудиторов;
- лиц, оказывающих консультационные и агентские услуги.

Как было сказано выше, на Украине пенсионная система является трехуровневой. 1-й уровень, т.е. солидарное пенсионное обеспечение, работает еще с советских времен и понятно для всех; 3-й уровень, мягко говоря, не очень популярен.

### **Почему же негосударственные накопительные пенсионные фонды (НПФ) не очень популярны?**

67% граждан считают, что достойную пенсию должно обеспечить государство. Причина и в отсутствии адекватного информирования. Почти половина населения не знает о существовании НПФ как инструмента для долгосрочных сбережений. А значительную негативную роль играет ограниченный доступ к инфраструктуре. Существующие требования законодательства предусматривают физическое присутствие для проведения идентификации и подписания соглашений. Понятно, что не в каждом населенном пункте можно найти представителя или офис компании - поставщика услуг по негосударственному пенсионному обеспечению (НПО). Проще говоря, НПФ действуют лишь в крупных городах и то не во всех. А 74% их сосредоточены в Киеве, поэтому подавляющее большинство жителей не имеет возможности стать участниками НПФ.

### **В чем преимущества и риски добровольно-накопительного уровня пенсионной системы?**

По данным Национальной комиссии по ценным бумагам и фондовому рынку (НКЦБФР), общее количество участников НПФ составляет лишь 7% работающего населения. Поэтому система добровольного НПО не справляется с основной целью - существенного дополнения солидарной пенсионной системы и обеспечения достойного уровня жизни после выхода на пенсию.

### **Откуда берутся средства НПФ? Какие источники поступлений в НПФ, кроме собственно взносов людей?**

Это могут быть собственные взносы граждан, и они получают за это налоговую льготу (кредит). Взносы может делать работодатель - платить проценты от заработной платы работников. По статистике мы видим, что это наиболее действенная практика. И, главное, - доходы, которые зарабатывает сам НПФ. Речь идет, прежде всего, об инвестиционной деятельности фондов.

На рынке Украины выбор инвестиционных инструментов явно недостаточен. Пенсионные активы размещают преимущественно в государственных облигациях (на конец 2020 г. 46%) и на депозитных банковских счетах (36%). Также инвестируют средства в облигации предприятий (11%), в объекты недвижимости (около 2%), в акции местных и иностранных эмитентов (около 2%).

Интересно, что в конце 2020 г. НКЦБФР допустила к обращению на Украине акции 6 иностранных компаний - Facebook, Tesla, Netflix, Microsoft Corporation, Visa и AMD. Возможно, это позволит оживить инвестиционные усилия НПФ?

### **Сколько могут дополнительно к пенсии получить участники НПФ?**

По данным НКЦБФР общее количество участников НПФ составляет более 880 тыс. человек, из которых получили или получают пенсионные выплаты более 88 тыс. Размер пенсионных выплат за все время составляет более 1 миллиарда гривен. То есть, из 88 тыс. участников около 95% получили всего лишь единовременные выплаты, которые

составляли в среднем несколько тысяч гривен, или около \$250. А в Корпоративном негосударственном пенсионном фонде НБУ (КНПФ НБУ), к примеру, осуществляли периодические выплаты 2850 участникам, причем средняя сумма выплаты составила 1 825 грн в месяц.

#### **А как выглядят выплаты НПФ в развитых государствах?**

Для граждан США и поляков биржевые сводки о ценах на акции - обычный объект внимания. Тамашние НПФ вкладывают полученные от их участников деньги в ценные бумаги.

Накопительные пенсионные фонды США - крупнейший источник долгосрочных инвестиций в экономику США. Там вращаются триллионы долларов. Ихние НПФ считают крупнейшими мировыми инвесторами. Средний размер пенсии, который у граждан США составляет \$1503 в месяц, наполовину обеспечивают именно НПФ.

Во Франции, как и во многих других странах Европы, государственная пенсионная система основана на 2-х уровнях: основном и накопительном. Базовую пенсию обычно считают 50% от средней заработной платы за 25 наиболее удачных финансово лет. С учетом собственных накоплений в частных пенсионных фондах французы могут рассчитывать на сумму, достигающую 80% от зарплаты. Если учесть, что средний заработок составляет 2900 евро, то от пенсионной добровольно-накопительной системы он получает 30% (870 евро).

В Израиле минимальная выплата по старости - \$400. Еще где-то \$200 израильтяне получают как надбавку за стаж. Но значительную часть пенсии (в среднем равна \$1500), формируют добровольные накопительные системы.

В Австралии накопительная пенсионная система существует с 1992 г. Средний остаток на пенсионном счете людей предпенсионного возраста (60-64 года) еще несколько лет назад был на уровне \$210 000. Эти средства можно забрать сразу по достижению пенсионного возраста или получать ежемесячные выплаты пожизненно, то есть где-то около \$1000 в течение 20 лет.

#### **Почему так мало НПФ на Украине?**

Прежде всего, это вопрос доверия. В целом граждане Украины скептически относятся к НПФ как способу пенсионных сбережений. Более половины (54%) респондентов во время недавнего опроса, проведенного на Украине Агентством США по международному развитию, отметили, что не хотели бы стать участником таких фондов. Лишь 8% опрошенных согласились бы платить взносы в НПФ при условии получения налоговой льготы на взносы. Только 18% респондентов согласились бы стать участниками НПФ при условии, что и работодатели будут платить взносы в их пользу.

Многих также интересует, можно ли будет переходить из государственного накопительного фонда в негосударственный? В некоторых странах есть возможность перевода своих взносов из солидар-

ной системы в накопительную и обратно. Но существующие законопроекты о запуске накопительной системы на Украине пока этого не предусматривают.

Сегодня здесь около 80% пенсионеров получают пенсии до 4 тысяч гривен, что, конечно, не может полностью обеспечить их потребности. Понятно, что на помощь пожилым родителям приходят дети, другие родственники. Впрочем, в условиях социально-экономического кризиса и они не всегда способны это делать. Поэтому нынешние пенсионеры могут полагаться на действующую солидарную систему, надеясь на улучшение экономической ситуации и рост зарплат, а следовательно, и выплат в ПФ, что позволит увеличить размер выплат. Однако, учитывая темпы отечественной экономики, надежды такие бесполезны.

**Негосударственный пенсионный фонд (НПФ)** - юридическое лицо, созданное в соответствии с ЗУ «О негосударственном пенсионном обеспечении» (Закон), который имеет статус неприбыльной организации (непредпринимательского общества), функционирует и осуществляет деятельность исключительно с целью накопления пенсионных взносов в пользу участников этого ПФ с последующим управлением пенсионными активами, а также осуществляет пенсионные выплаты участникам этого ПФ в определенном законами порядке.

НПФ - субъект 2-го уровня системы пенсионного обеспечения - негосударственный пенсионный фонд, который создан и действует в соответствии с законодательством о негосударственном пенсионном обеспечении, отвечает требованиям указанного Закона для получения лицензии на оказание услуг в накопительной системе пенсионного страхования.

Пенсионные фонды создают на основании решения учредителя (собрания учредителей) и они не имеют целью получения прибыли в пользу единичного учредителя или для дальнейшего ее распределения между учредителями.

Негосударственное пенсионное обеспечение для ПФ - исключительный вид деятельности. Осуществление НПФ другой деятельности, не предусмотренной рассматриваемым Законом, запрещено.

Активы НПФ формируют за счет пенсионных взносов и других поступлений.

По видам НПФ могут быть образованы как открытые, корпоративные и профессиональные.

НПФ запрещено изменять их вид и наименование, указанные в уставе, после включения в Государственный реестр финансовых учреждений Национальной комиссией по ценным бумагам и фондовому рынку.

Запрещена также передача имущества, прав и обязанностей НПФ другим, кроме как негосударственные пенсионные фонды юридическим лицам - правопреемникам в связи с прекращением НПФ путем слияния или присоединения.

Прекращение деятельности НПФ путем разделения или преобразования в другой вид ПФ также запрещен.

НПФ не может быть объявлен банкротом и ликвидирован по законодательству о банкротстве.

#### **Пенсионные взносы**

Пенсионные взносы в НПФ уплачивают в размерах и в порядке, установленных пенсионным контрактом, согласно условиям избранных пенсионных схем. Указанные в пенсионном контракте размеры уплачиваемых в НПФ пенсионных взносов могут быть изменены в соответствии с условиями избранных пенсионных схем.

Совет пенсионного фонда имеет право установить минимальный размер пенсионных взносов - 10% минимальной заработной платы в расчете на один месяц.

Размер пенсионных взносов в корпоративный или профессиональный пенсионный фонд, уплачиваемых за средства учредителей этих фондов и работодателей-плательщиков, может быть определен также в коллективном договоре с учетом требований законодательства.

Учредители корпоративных и профессиональных пенсионных фондов и работодатели-плательщики могут предлагать участникам фондов заключение договора страхования риска наступления инвалидности или смерти участника фонда, обязательного для всех участников фонда, в соответствии с определенным порядком заключения такого договора и размера взносов на такой вид страхования. Общий размер страховых взносов, уплачиваемых по такому виду страхования, не может превышать 1% размера пенсионного взноса, уплачиваемого учредителем или работодателем-плательщиком за каждого участника фонда. Взносы по этому виду страхования также уплачивают в порядке, определенном пенсионным контрактом.

Работодатель, осуществляющий перечисление взносов в открытый пенсионный фонд от имени своих работников - участников этого пенсионного фонда, может осуществлять взносы по добровольному страхованию риска наступления инвалидности или смерти участника фонда. Размер таких взносов не может превышать 1% взносов, уплачиваемых открытому пенсионному фонду за каждого участника фонда, при условии, что пенсионный фонд предоставляет возможность приобрести этот вид страхования как составную часть пенсионного контракта.

В случае принятия физическим лицом решения относительно накопления страховых взносов в пенсионном фонде на условиях, определенных законодательством, размер таких пенсионных взносов устанавливают в соответствии с законодательством об общеобязательном государственном пенсионном страховании. При этом требование по уплате пенсионного взноса в размере не ниже минимального не применяют.

**Максимальный размер пенсионных взносов по пенсионным схемам негосударственного пенсионного обеспечения законодательством не ограничен.**

Пенсионные взносы уплачивают (вносят в НПФ) исключительно в национальной валюте Украины, а в случаях, предусмотренных законодательством, в иностранной валюте по официальному обменному курсу Национального банка Украины (НБУ), действовавшему на момент уплаты, путем наличных и (или) безналичных расчетов. Юридические лица платят пенсионные взносы только в безналичной форме.

Пенсионные взносы уплачивают путем зачисления соответствующих денежных сумм на текущие счета пенсионного фонда у хранителя.

#### **Пенсионный контракт**

Пенсионный контракт - это договор между пенсионным фондом и его вкладчиком, который заключает от имени НПФ его администратор и согласно которому осуществляют негосударственное пенсионное обеспечение участника или нескольких участников фонда за счет пенсионных взносов такого вкладчика.

Лицу, которое отвечает требованиям Закона, не может быть отказано в заключении пенсионного контракта с открытым пенсионным фондом. Администратор корпоративного или профессионального пенсионного фонда может заключать пенсионные контракты только с тем лицом, которое отвечает требованиям, определенным Законом и уставами соответствующих НПФ.

Вкладчик фонда, являющийся участником НПФ, имеет право в одностороннем порядке расторгнуть пенсионный контракт, который заключен с ним лично, или требовать изменения его условий.

Администратор обязан предоставить возможность вкладчику и участнику фонда до заключения пенсионного договора ознакомиться с уставом НПФ, пенсионными схемами, которые использует пенсионный фонд, и проектом пенсионного контракта.

Пенсионный контракт заключают в письменной форме минимум в двух экземплярах. Участнику, который не является вкладчиком, администратор должен предоставить экземпляр пенсионного контракта или копию пенсионного контракта, заверенную подписью и печатью уполномоченного лица администратора.

Вместе с экземпляром (копией) пенсионного контракта администратор должен предоставить вкладчику и участнику фонда:

- памятку с разъяснениями основных положений пенсионного контракта;
- копию указанной в пенсионном контракте пенсионной схемы;
- по требованию вкладчика или участника - выдержки из основных положений устава или копию устава НПФ.

Один экземпляр пенсионного контракта должен быть у администратора вместе с ведомостью о предоставлении вкладчику экземпляра пенсионного контракта и участнику других экземпляров (копий) пенсионного контракта и указанных выше других документов. В случае предоставления этих

документов вкладчику или участнику фонда лично в ведомости указывают дату получения документов и подпись вкладчика или участника НПФ. В случае предоставления этих документов в другом порядке в ведомости указывают дату направления документов вкладчику или участнику фонда, дату получения документов вкладчиком или участником и подпись лица, ответственного за предоставление документов вкладчику или участнику фонда. Порядок предоставления этих документов вкладчикам и участникам НПФ определяет внутреннее положение об осуществлении администрирования пенсионных фондов.

Администратор должен обеспечить предоставление экземпляров (копий) пенсионного контракта участнику фонда не позднее 30 календарных дней со дня заключения пенсионного договора.

#### **Условия пенсионного контракта**

Существенными условиями пенсионного контракта являются:

- Данные паспорта гражданина Украины или паспортных документов иностранца - вкладчика фонда и регистрационный номер его учетной карточки налогоплательщика (идентификационный номер Государственного реестра физических лиц - плательщиков налогов и других обязательных платежей). В случае отсутствия регистрационного номера учетной карточки налогоплательщика - номер (и при наличии - серия) паспорта вкладчика или другого документа, определенного Национальной комиссией по ценным бумагам и фондовому рынку (если вкладчик - физическое лицо) или полное наименование, местонахождение постоянно действующего органа управления, регистрационные и банковские реквизиты вкладчика, если вкладчик - юридическое лицо.

- Данные паспорта гражданина Украины или паспортных документов иностранца - участника фонда (для лица в возрасте до 16 лет - данные свидетельства о рождении) и регистрационный номер его учетной карточки налогоплательщика. А при отсутствии последнего - номер (и при наличии - серия) паспорта участника фонда или другого документа, определенного НКЦБФР.

- Ссылки на выбранную вкладчиком фонда пенсионную схему.

- Срок действия пенсионного контракта, условия его изменения и расторжения.

- Порядок расчетов между НПФ и участником фонда в случае досрочного расторжения пенсионного контракта или ликвидации пенсионного фонда.

- Права, обязанности, ответственность сторон и порядок разрешения споров.

- Размер пенсионных взносов и условия его изменения.

В пенсионном контракте также могут быть указаны другие условия по соглашению сторон.

**Обязательства сторон по пенсионному контракту:**

Согласно пенсионного контракта администратор обязуется от имени пенсионного фонда:

- осуществлять негосударственное пенсионное обеспечение участника (участников) фонда на условиях, определенных законодательством, пенсионной схемой и пенсионным контрактом;

- обеспечивать ведение персонифицированного учета участников фонда;

- предоставлять участнику фонда информацию о состоянии его индивидуального пенсионного счета;

- обеспечивать возмещение в установленном законом порядке участникам фонда убытков, причиненных вследствие нарушения законодательства и условий пенсионного контракта;

- соблюдать, обеспечивать соблюдение законных интересов вкладчиков и участников пенсионного фонда, не разглашать информацию об условиях пенсионного контракта и размер пенсионных средств, принадлежащих участнику фонда, кроме случаев, предусмотренных Законом;

- выполнять и обеспечивать выполнение других обязанностей, определенных пенсионным контрактом, Законом и другими нормативно-правовыми актами по вопросам негосударственного пенсионного обеспечения.

**Вкладчик фонда по пенсионному контракту обязуется:**

- платить в пользу участника (участников) НПФ пенсионные взносы в порядке, установленном законодательством, пенсионной схемой и пенсионным контрактом;

- возмещать пенсионному фонду убытки, причиненные вследствие нарушения вкладчиком фонда условий законодательства, пенсионной схемы и пенсионного контракта;

- выполнять другие условия, определенные пенсионным контрактом.

Пенсионный контракт вступает в силу с момента его подписания вкладчиком фонда и администратором НПФ.

**Действие пенсионного контракта будет законченным:**

- 1) после полного выполнения вкладчиком фонда своих обязательств по пенсионному контракту и заключения участником (участниками) фонда договора о выплате пенсии на определенный срок;

- 2) после передачи пенсионных средств участника фонда страховой организации в соответствии с заключенным участником фонда договором страхования пожизненной пенсии;

- 3) после передачи пенсионных средств участника фонда банковскому учреждению в соответствии с заключенным участником фонда договором об открытии пенсионного депозитного счета;

- 4) в случае смерти участника фонда и выполнения предусмотренных в связи с этим условий;

- 5) в случае ликвидации НПФ в порядке, предусмотренном Законом;

- 6) в случае замены вкладчиком фонда НПФ на условиях и в порядке, предусмотренных Законом;

7) в случае ликвидации вкладчика фонда - юридического лица, без определения его правопреемника;

8) в случае досрочного расторжения контракта в порядке, предусмотренном Законом;

9) в других случаях, предусмотренных пенсионным контрактом по Закону.

**В случае принятия решения о замене НПФ вкладчик обязан:**

- заключить пенсионный контракт с другим НПФ или в случае достижения пенсионного возраста, определенного в соответствии с Законом, - договор страхования пожизненной пенсии со страховой организацией или открыть пенсионный депозитный счет в банке;

- прислать администратору НПФ, участие в котором прекращает, заявление о расторжении пенсионного договора и копию пенсионного контракта, заключенного с другим НПФ или договор страхования пожизненной пенсии со страховой организацией или договор об открытии пенсионного депозитного счета в банке.

Передача пенсионных средств, принадлежащих участнику фонда, осуществляет администратор в порядке, установленном ст.18 ЗУ «О негосударственном пенсионном обеспечении».

В случае, если по вине администратора несвоевременно перечислены пенсионные средства участника фонда, такой администратор обязан уплатить ему за свой счет пеню в размере двойной учетной ставки НБУ в расчете на один день от суммы, подлежащей перечислению за каждый день просрочки платежа, в порядке, определенном НКЦБФР.

**Виды пенсионных выплат**

Пенсионные фонды в соответствии с Законом могут осуществлять следующие виды пенсионных выплат: пенсия на определенный срок; единовременная пенсионная выплата.

Размеры пенсионных выплат определяют исходя из сумм пенсионных средств, которые аккумулируют на индивидуальном пенсионном счете участника фонда, продолжительности выплаты и формулы расчета величины пенсии на определенный срок согласно методике, утвержденной НКЦБФР. Пенсионные выплаты осуществляют в денежной форме в национальной валюте Украины.

Администратор планирует объем денежных средств, необходимых для осуществления пенсионных выплат участникам фонда в соответствии с заключенными пенсионными контрактами, и предоставляет соответствующую информацию лицам, осуществляющим управление пенсионными активами этого фонда в порядке, определенном договором об управлении активами.

**Основания для осуществления пенсионных выплат:**

1) достижение участником фонда пенсионного возраста, определенного в соответствии с Законом;

2) признание участника фонда лицом с инвалидностью;

3) медицински подтвержденное критическое состояние здоровья (онкозаболевание, инсульт и т.п.) участника фонда;

4) выезд участника фонда на постоянное проживание за пределы Украины;

5) смерть участника фонда.

Пенсионный возраст, по достижении которого участник фонда имеет право на получение пенсионной выплаты, определяют по заявлению участника фонда, форму которого устанавливает НКЦБФР, кроме случаев, когда пенсионный возраст должен быть определен пенсионным контрактом в соответствии с законодательством, устанавливающим обязательность отчислений на негосударственное пенсионное обеспечение для отдельных категорий граждан.

Пенсионный возраст, определяемый участником фонда, может быть меньше пенсионного возраста, который дает право на пенсию по общеобязательному государственному пенсионному страхованию, но не более чем на 10 лет, если иное не определено Законом. Пенсионный возраст, определяемый участником фонда, может быть больше пенсионного возраста, который дает право на пенсию по общеобязательному государственному пенсионному страхованию.

В заявлении участника фонда, определяющем дату наступления пенсионного возраста с соблюдением ограничений, установленных Законом, участник фонда обязан указать вид избранной им пенсионной выплаты. Заявление участник НПФ подает администратору пенсионного фонда не позднее чем за 2 месяца до наступления пенсионного возраста, определенного участником фонда.

Участник фонда имеет право изменить определенный им пенсионный возраст путем подачи об этом заявления администратору не позднее, чем за 15 рабочих дней до наступления определенного им пенсионного возраста.

В случае приобретения участником фонда права на получение пенсии по инвалидности по общеобязательному государственному пенсионному страхованию, выплата пенсии за счет средств НПФ допустима раньше наступления пенсионного возраста, определенного Законом. В этом случае участник фонда имеет право определить свой пенсионный возраст после наступления инвалидности без учета ограничений, и подать заявление администратору.

Выплату пенсии на определенный срок осуществляют за счет средств пенсионного фонда, начиная со дня достижения участником фонда возраста, определенного в его заявлении, с осуществлением первой выплаты в течение 45 рабочих дней.

Отказ или задержка в осуществлении пенсионных выплат запрещена Законом, кроме случаев, предусмотренных законодательством. В случае отказа или задержки пенсионных выплат участник фонда имеет право обжаловать действия лиц, осуществляющих пенсионные выплаты, в Национальной комиссии по ценным бумагам и фондовому

рынку или в суде. Нарушение сроков осуществления пенсионных выплат есть основанием для применения санкций, установленных Законом.

Пенсионные выплаты из НПФ должны быть осуществлены независимо от получения выплаты по общеобязательному государственному пенсионному страхованию или из других источников.

В случае признания участника фонда лицом с инвалидностью учтенные на его индивидуальном пенсионном счете пенсионные активы могут быть использованы по его свободному выбору для осуществления выплаты пенсии на определенный срок на условиях, предусмотренных Законом. Или в виде единовременной пенсионной выплаты независимо от суммы средств, необходимой для назначения пенсии на определенный срок.

Пенсионные средства, накопленные на пенсионных депозитных счетах в банке, могут быть использованы исключительно для осуществления участнику негосударственного пенсионного обеспечения пенсионной выплаты на определенный срок или одноразовой пенсионной выплаты, или в случае достижения пенсионного возраста, определенного в соответствии с Законом - для заключения договора страхования пожизненной пенсии с выбранной им страховой организацией, или на другие выплаты, предусмотренные Законом.

Порядок использования пенсионных средств, аккумулированных на пенсионных депозитных счетах в банках участниками негосударственного пенсионного обеспечения для осуществления пенсионных выплат в соответствии с Законом, устанавливает НКЦБФР по согласованию с Национальным банком.

#### **Пенсия на определенный срок**

Выплату пенсии на определенный срок осуществляет администратор НПФ:

1) по желанию участника фонда, который имеет право на получение пенсионных выплат согласно его заявлению;

2) по требованию участника фонда (со дня возникновения у него права в соответствии с условиями пенсионного контракта на страхование пожизненной пенсии, если приобретение пожизненного аннуитета может негативно повлиять на размер пенсионных выплат).

Пенсия на определенный срок должна быть рассчитана исходя из срока не менее 10 лет с начала осуществления первой выплаты.

В течение периода выплаты пенсии на определенный срок, установленного Законом, участник фонда в любое время может:

1. Перейти в другой пенсионный фонд с целью дальнейшего получения пенсии выбранного вида. При этом НПФ, к которому перешел участник фонда, продолжает выплату такой пенсии в течение оставшегося срока.

2. Заключить со страховой организацией договор страхования пожизненной пенсии с оплатой такого договора за счет пенсионных средств, кото-

рые учитывают на его индивидуальном пенсионном счете в НПФ.

Для получения пенсии на определенный срок участник фонда подает администратору НПФ соответствующее заявление.

В случае заключения договора о выплате пенсии на определенный срок с другим пенсионным фондом участник НПФ подает администратору выбранного пенсионного фонда копию выписки из индивидуального пенсионного счета и копию заявления о переводе средств в другой НПФ администратору пенсионного фонда, в котором ранее происходило накопление пенсионных средств участника.

На основании поданного заявления участника фонда такие пенсионные средства должны быть перечислены в избранный им НПФ в течение 5 рабочих дней после получения заявления. В случае нарушения указанного срока администратор НПФ уплачивает участнику фонда пеню в размере двойной учетной ставки НБУ в расчете на 1 день от суммы, подлежащей перечислению, за каждый день просрочки платежа, в порядке, определенном НКЦБФР.

#### **Требования к договору о выплате пенсии на определенный срок**

Существенными условиями договора о выплате пенсии на определенный срок есть:

- полное наименование НПФ и его администратора, который будет осуществлять выплату пенсии, адрес, банковские реквизиты, дата и номер свидетельства о государственной регистрации;

- данные паспорта гражданина Украины или паспортных документов иностранца - участника фонда и регистрационный номер его учетной карточки налогоплательщика, а при отсутствии последнего - номер (и при наличии - серия) паспорта участника фонда или другого документа, определенного НКЦБФР;

- тарифы административных расходов, связанных с выполнением обязательств по такому договору;

- избранный пенсионный возраст участника фонда;

- условия, периодичность и продолжительность выплаты пенсии на определенный срок;

- права и обязанности сторон договора;

- ответственность сторон договора за неисполнение или ненадлежащее выполнение условий договора;

- порядок изменения и расторжения договора;

- порядок расчета остатка принадлежащих участнику фонда пенсионных средств на случай изменения или расторжения договора;

- порядок предоставления другой обязательной информации, определенной Законом.

Договор может содержать другие условия по соглашению сторон и должен быть заключен в письменной форме. При этом обязательным условием есть ознакомление лица, заключающего договор, с памяткой, содержащей разъяснение основных по-

ложений договора о выплате пенсии на определенный срок, составленного в соответствии с требованиями, установленными Национальной комиссией по ценным бумагам и фондовому рынку (НКЦБФР).

Размер пенсии на определенный срок исчисляются по методике, утвержденной НКЦБФР.

**Пенсионная выплата может быть осуществлена одновременно по требованию участника фонда в случае:**

- медицински подтвержденного критического состояния здоровья (онкозаболевание, инсульт и т.п.) или наступления инвалидности участника фонда;

- когда сумма принадлежащих участнику фонда пенсионных средств на дату наступления пенсионного возраста не достигает минимального размера суммы пенсионных накоплений, установленного НКЦБФР;

- выезда участника фонда на постоянное проживание за пределы Украины.

Пенсионная выплата осуществляется одновременно наследникам участника фонда в случаях, предусмотренных Законом.

Для получения пенсионной выплаты одновременно, участники фонда, а в случае смерти участника - его наследники, подают администратору НПФ заявление и документы, подтверждающие их право на получение этой выплаты.

Пенсионная выплата, осуществляемая одновременно, будет определена исходя из суммы пенсионных средств, которые аккумулированы и учтены на индивидуальном пенсионном счете участника фонда на день подачи заявления на получение такой выплаты. Выплата должна быть осуществлена администратором НПФ в течение 5 рабочих дней после получения соответствующего заявления и необходимых документов. А в случае нарушения этого срока, администратор за собственный счет уплачивает получателю пенсионной выплаты пеню в размере двойной учетной ставки НБУ в расчете на 1 день от суммы, подлежащей выплате, за каждый день просрочки платежа в порядке, определенном НКЦБФР.

**Распределение и наследование пенсионных активов**

Пенсионные средства могут быть унаследованы в соответствии с гражданским законодательством.

Пенсионные средства, накопленные за время пребывания в браке одним из супругов, в пенсионном фонде или на пенсионном депозитном счете, есть общим имуществом супругов, если иное не предусмотрено брачным контрактом или Законом. В случае распределения пенсионных средств в связи с расторжением брака каждая из сторон определяет соответственно НПФ или банковское учреждение, которое имеет право на открытие пенсионного депозитного счета, для передачи принадлежащей ей части пенсионных средств и обязана письменно сообщить об этом администратору НПФ и в банковское учреждение.

Если администратор НПФ получил информацию о смерти участника фонда или объявлении такого лица умершим, он обязан письменно сообщить в течение 10 рабочих дней со дня получения указанной информации лицам, указанным таким участником фонда, а также в государственную нотариальную контору по месту жительства участника фонда.

Наследник, принявший наследство, обязан в течение 2 месяцев после истечения срока для принятия наследства, подать администратору НПФ заявление об оформлении права на наследство.

Унаследованные пенсионные средства должны быть выплачены наследникам как одноразовая пенсионная выплата в порядке, определенном Законом.

Если унаследованные пенсионные средства сформированы за счет средств накопительной системы пенсионного страхования, а наследник не достиг пенсионного возраста, предусмотренного ст.26 ЗУ «Об общеобязательном государственном пенсионном страховании», такие средства по желанию наследника, могут быть направлены в Накопительный пенсионный фонд и учитываться на его накопительном пенсионном счете. Или направлены в другой негосударственный пенсионный фонд (субъект 2-го уровня), участником которого является указанный наследник. При этом размер расходов на перевод пенсионных средств определяют в соответствии с ЗУ «О негосударственном пенсионном обеспечении».

В случае отсутствия у умершего участника накопительной системы пенсионного страхования наследников по закону и по завещанию, принадлежащие ему средства, учтенные на его накопительном пенсионном счете в Накопительном фонде или на индивидуальном счете в негосударственном пенсионном фонде (субъекте 2-го уровня), направляются в резерв средств для покрытия дефицита бюджета ПФ в будущих периодах, предусмотренного статьей 74 ЗУ «Об общеобязательном государственном пенсионном страховании». В таком случае должна быть сделана соответствующая отметка в его персональной учетной карточке в системе персонализированного учета.

Администратор НПФ, страховая организация или банковское учреждение осуществляют одновременную пенсионную выплату наследникам в сроки, определенные Законом, если в течение этого срока не был наложен запрет на осуществление выплаты.

Таким образом, с принятием Закона Украины «О негосударственном пенсионном обеспечении» каждому лицу, являющемуся участником негосударственного пенсионного фонда, при достижении определенного возраста предоставлено право на получение дополнительных к общеобязательному государственному пенсионному страхованию пенсионных выплат, осуществляемых за счет накопленных в НПФ и учтенных на индивидуальном пенсионном счете денежных средств.