

НОВОЕ В ПЕНСИОННОМ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВЕ

Левина М.И., к.ю.н., старший научный сотрудник Института государства и права РАН

В 2009–2010 гг. прошел очередной этап пенсионной реформы. Все внесенные в российское пенсионное законодательство изменения направлены в основном на следующие взаимосвязанные цели:

- увеличение размера трудовых пенсий по старости и повышение уровня жизни пенсионеров;
- поощрение участия граждан в формировании собственных пенсионных накоплений;
- постепенное «мягкое» увеличение пенсионного возраста.

УВЕЛИЧЕНИЕ РАЗМЕРА ПЕНСИЙ ПО СТАРОСТИ

С 1 января 2010 г. в силу вступили изменения, которые оказывают воздействие на объем пенсионных прав нынешних и будущих пенсионеров. Отныне в соответствии с Федеральным законом «О трудовых пенсиях в Российской Федерации» трудовая пенсия по старости состоит из двух частей: страховой и накопительной (ст. 5). Вместо базовой части трудовой пенсии введен фиксированный базовый размер трудовой пенсии (страховой части) по старости.

Фиксированный базовый размер — это и есть страховая часть трудовой пенсии, ее составная часть, устанавливаемая в твердом размере. При определении размера применя-

ется порядок дифференциации, который действовал и раньше в отношении базовой части трудовой пенсии.

Фиксированный базовый размер соответствует размеру базовой части трудовой части, установленной после индексации, и зависит от категории пенсионера и вида пенсии. С 1 января 2010 г. фиксированный размер трудовой пенсии по старости для большинства пенсионеров составляет 2562 руб. Этот размер установлен для тех, кто не достиг возраста 80 лет и не является инвалидом I группы. Закон предусматривает следующие категории пенсионеров (п. 2–14 ст. 14):

- не достигшие 80 лет и не являющиеся инвалидами I группы;
- достигшие 80-летнего возраста или являющиеся инвалидами I группы;
- проживающие в районах Крайнего Севера или в приравненных к ним местностях;
- проработавшие не менее 15 лет в районах Крайнего Севера или приравненных к ним местностях при наличии страхового стажа у мужчин не менее 25 лет, у женщин — не менее 20 лет, не являющиеся инвалидами I группы и чей возраст ниже 80 лет;
- те же лица, но достигшие 80-летнего возраста или явля-

ющиеся инвалидами I группы;

- проработавшие не менее 20 лет в местностях, приравненных к районам Крайнего Севера (со стажем не менее 25 и 20 лет соответственно для мужчин и женщин), не являющиеся инвалидами I группы и чей возраст ниже 80 лет;
- те же лица, но достигшие 80-летнего возраста или являющиеся инвалидами I группы.

Кроме того, размер пенсий зависит от наличия иждивенцев и их количества.

Условиями назначения пенсии, как и раньше, является наличие не менее 5 лет страхового стажа и достижение установленного возраста (т.е. достижение возраста 60 лет для мужчин и 55 лет для женщин).

Одно из важнейших новшеств закона — это переоценка (одноразовая) расчетного пенсионного капитала, который был сформирован к 1 января 2002 г. (когда началась пенсионная реформа). Речь идет о конвертации пенсионных прав, или **валоризации**. Переоценке подлежат пенсионные права как неработающих, так и работающих пенсионеров.

В соответствии со ст. 30 Федерального закона «О трудовых пенсиях...» (в редакции Федерального закона от 24.07.2009 № 213-ФЗ) при установлении трудовой пенсии осуществляется оценка пенсионных прав застрахованных лиц. Оценка пенсионных прав осуществляется по состоянию на 1 января 2002 г., когда размер базовой части пенсии по старости был равен 450 руб. Оценка пенсионных прав до 2002 г. была занижена, поскольку для расчета размера

трудовых пенсий применялся особый показатель средней заработной платы по стране, который был ниже ее среднестатистической величины.

Закон «О трудовых пенсиях...» предоставляет застрахованным лицам выбор порядка расчета размера трудовой пенсии при оценке пенсионных прав в соответствии с п. 4 и п. 6 ст. 30 (п. 2 ст. 30). При этом расчетный размер трудовой пенсии с учетом надбавок, повышений и компенсационных выплат не может быть менее 660 руб.

Перерасчет размера трудовой пенсии в связи с изменением величины расчетного пенсионного капитала¹ и (или) изменением суммы валоризации производится с 1 января 2010 г. по 31 декабря 2010 г. (ч. 2 ст. 37 Федерального закона № 213).

Величина расчетного пенсионного капитала застрахованного лица (исчисленного в соответствии со ст. 30 закона «О трудовых пенсиях...») подлежит валоризации (повышению). Сумма валоризации составляет 10% величины расчетного пенсионного капитала. Кроме того, добавляется 1% за каждый полный год общего трудового стажа, приобретенного до 1 января 1991 г. Закон «О трудовых пенсиях...» предусматривает, что продолжительность общего трудового стажа, необходимого для валоризации величины расчетного пенсионного капитала, не ограничивается (ст. 30.1 Федерального закона «О трудовых пенсиях...» в ред. закона № 213).

Для переоценки пенсионных прав не требуется заявления или иного специального обращения. Переоценка осуществляется на основе документов, имеющихся в ПФ РФ.

Сумма валоризации может быть изменена вследствие предоставления дополнительных документов, под-

¹ Расчетный пенсионный капитал — общая сумма страховых взносов и других поступлений в ПФ РФ за застрахованное лицо и пенсионных прав в денежном выражении.

тверждающих общий трудовой стаж, среднемесячный заработок застрахованного лица, включение в общий трудовой стаж периодов работы (иной деятельности) — если эти юридические факты не были учтены при валоризации величины расчетного пенсионного капитала застрахованного лица. В любом из этих случаев, а также в случае выбора другого варианта (чем тот, который был применен) определения расчетного размера пенсионного капитала размер страховой части пенсии (а следовательно, и всей пенсии) подлежит изменению (ст. 30.3 закона «О трудовых пенсиях...» в редакции закона № 213). Чаще всего это связано с тем, что в советское время у многих пенсионеров стаж был больше, чем требовалось по закону для установления трудовой пенсии. Дополнительные документы о стаже и заработной плате могут быть представлены в течение всего 2010 г.

В соответствии с Федеральным законом «О трудовых пенсиях...» было принято постановление Правительства РФ, утверждающее «Правила подсчета и подтверждения страхового стажа для установления трудовых пенсий» (от 24.07.2002 № 555 в ред. от 08.08.2003 № 475 и от 17.10.2009 № 817).

Федеральный закон от 24.07.2009 № 213-ФЗ (в ред. от 25.12.2009) в целях повышения жизненного уровня пенсионеров с 1 января 2010 г. вводит важное новое положение о **социальных доплатах к пенсиям в Федеральном законе «О социальной помощи»**.

В соответствии с этим положением (ст. 12.1 Федерального закона «О социальной помощи») пенсия неработающего застрахованного лица не может быть меньше величины прожиточного минимума, которая устанавливается законом в каждом субъекте РФ (п. 4 ст. 4 Федерального закона «О прожиточном минимуме в Российской Федерации»). Здесь речь идет об общей

сумме материального обеспечения неработающего пенсионера.

Для подсчета общей суммы материального обеспечения учитываются следующие виды денежных выплат, которые устанавливаются в соответствии с законодательством РФ и субъектов РФ:

- пенсии;
- дополнительное материальное (социальное) обеспечение;
- различные меры социальной поддержки (помощи) в денежном выражении (за исключением единовременных мер поддержки);
- а также денежные эквиваленты мер социальной поддержки по оплате пользования телефоном, жилых помещений и коммунальных услуг, проезда на всех видах пассажирского транспорта или денежные компенсации расходов по оплате указанных услуг.

При этом не учитываются меры социальной поддержки, оказываемые в натуральном виде.

Закон предусматривает два вида социальной доплаты: федеральную и региональную.

Федеральная социальная доплата к пенсии устанавливается пенсионеру территориальными органами ПФ РФ. Доплата устанавливается в том случае, если общая сумма материального обеспечения пенсионера не достигает величины прожиточного минимума пенсионера в субъекте РФ по месту его жительства или пребывания. При этом общая сумма материального обеспечения пенсионера не должна превышать величину прожиточного минимума пенсионера в целом по РФ. Размер федеральной социальной доплаты таков, чтобы общая сумма материального обеспечения пенсионера (с учетом такой доплаты) соответствовала величине

не прожиточного минимума пенсионера, установленной в субъекте РФ.

Региональная социальная доплата к пенсии устанавливается уполномоченным органом исполнительной власти субъекта РФ. Это происходит в том случае, если общая сумма материального обеспечения пенсионера не соответствует величине прожиточного минимума, установленного в субъекте РФ, но при этом превышает величину прожиточного минимума пенсионера в целом по РФ. Поэтому региональная социальная доплата к пенсии устанавливается в таком размере, чтобы общая сумма материального обеспечения пенсионера (с учетом этой доплаты) соответствовала величине прожиточного минимума пенсионера, установленной в данном субъекте РФ.

Социальная доплата устанавливается с 1 января 2010 г. (но не ранее возникновения права на ее установление) по 31 декабря 2010 г. Таким образом, вводимая социальная доплата носит временный (срочный) характер.

Для облегчения положения пенсионеров, нуждающихся в социальных доплатах, не требуется предоставления документов для подсчета общей суммы материального обеспечения (определение денежных эквивалентов мер социальной поддержки, о денежных компенсациях).

Размер социальных доплат может быть изменен в связи с изменением величины прожиточного минимума пенсионера в целом по РФ и (или) в соответствующем субъекте РФ, а также в связи с изменением величины других выплат, которые получает пенсионер.

Предусмотренная законом социальная доплата предоставляется только неработающим пенсионерам, поэтому пенсионер обязан безотлагательно извещать соответствующие органы о поступлении на работу и (или) выполнении какой-либо другой деятельности, а также о наступлении других обстоя-

тельств, в связи с которыми может быть изменен размер социальной доплаты или вообще прекращена ее выплата. Излишне выплаченные суммы социальной доплаты к пенсии могут быть удержаны в порядке, который предусмотрен законом о трудовых пенсиях.

Финансовое обеспечение федеральных социальных доплат осуществляется за счет межбюджетных трансфертов ПФ РФ из федерального бюджета. Региональные социальные доплаты финансируются за счет бюджетных средств субъекта РФ, а также межбюджетных трансфертов (за исключением дотаций, субвенций и субсидий) из федерального бюджета.

В том случае, если субъект РФ обеспечивает финансирование региональной социальной доплаты за счет собственных средств (за исключением межбюджетных трансфертов), он определяет условия ее установления и выплаты, размер доплаты, а также меры социальной поддержки, которые учитываются при подсчете общей суммы материального обеспечения. В этом случае подобные вопросы регулируются законом и другими нормативно-правовыми актами субъекта РФ.

Правила, устанавливающие порядок обращения за федеральной социальной доплатой, а также порядок ее установления и выплаты, утверждены приказом Министерства здравоохранения и социального развития (Минздравсоцразвития) «Об утверждении Правил обращения за федеральной социальной доплатой к пенсии, ее установления и выплаты» (от 30.09.2009 № 805).

Закон № 213 содержит еще одно нововведение в закон о трудовых пенсиях. Оно касается тех лиц, которые получают трудовую пенсию по инвалидности, по случаю потери кормильца или по государственному пенсионному обеспечению, и не приобрели права на установление трудовой пенсии

по старости в связи с отсутствием необходимого страхового стажа. В том случае, если у таких лиц в специальной части индивидуального лицевого счета учтены средства и они достигли пенсионного возраста, они имеют право на получение этих средств в виде **единовременной выплаты**. Порядок такой единовременной выплаты устанавливается Правительством РФ (п. 4 ст. 6 закона о трудовых пенсиях).

Это положение вступило в силу с 1 января 2010 г., как и постановления Правительства РФ, принятые в декабре 2009 г. и утверждающие Правила единовременной выплаты пенсионных накоплений лицам, которые не приобрели права на установление трудовой пенсии по старости ПФ РФ и негосударственным пенсионным фондом (НПФ)², осуществляющим обязательное пенсионное страхование средств пенсионных накоплений³.

Необходимыми условиями получения единовременной выплаты являются:

- участие в системе обязательного пенсионного страхования (т.е. необходимость быть застрахованным лицом);
- достижение пенсионного возраста;
- получение трудовой пенсии либо по инвалидности, либо по случаю потери кормильца

или пенсии по государственному пенсионному обеспечению;

- отсутствие права на установление трудовой пенсии по старости в связи с отсутствием необходимого страхового стажа;
- формирование накопительной части трудовой пенсии через ПФ РФ или НПФ.

Застрахованное лицо лично или по почте, через доверенное лицо, подает заявление о предоставлении единовременной выплаты с приложением необходимых документов в территориальный орган ПФ РФ или в НПФ. Территориальный орган ПФ РФ или НПФ принимает или возвращает представленные документы. В случае принятия документов территориальный орган ПФ РФ или НПФ в течение 1 месяца с момента получения заявления и документов проверяет достоверность представленных сведений и выносит решение об осуществлении единовременной выплаты или дает мотивированный отказ. Выплата производится не позднее 2-х месяцев со дня принятия решения.

После принятия решения об осуществлении единовременной выплаты в специальной части индивидуального лицевого счета могут быть отражены средства пенсионных накоплений.

² Негосударственный пенсионный фонд (НПФ) представляет собой особую организационно-правовую форму некоммерческой организации социального обеспечения, которая занимается исключительно следующими видами деятельности: а) деятельностью по негосударственному пенсионному обеспечению в соответствии с договорами негосударственного пенсионного обеспечения; б) деятельностью в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию в соответствии с Федеральным законом «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации» и договорами об обязательном пенсионном страховании; в) деятельностью в качестве страховщика по профессиональному пенсионному страхованию в соответствии с федеральным законодательством и договорами о создании профессиональных пенсионных систем. Все указанные виды деятельности могут осуществляться независимо одна от другой.

³ Постановление Правительства РФ от 21.12.2009 № 1047 «Об утверждении Правил единовременной выплаты Пенсионным фондом Российской Федерации средств пенсионных накоплений лицам, которые не приобрели право на установление трудовой пенсии по старости», и постановление Правительства РФ от 21.12.2009 № 1048 «Об утверждении Правил единовременной выплаты негосударственным пенсионным фондом, осуществляющим обязательное пенсионное страхование средств пенсионных накоплений лицам, которые не приобрели право на установление трудовой пенсии по старости».

В этом случае производится доплата к единовременной выплате. Решение о доплате должно быть вынесено не позднее 1 июля следующего года, в котором застрахованное лицо обратилось за единовременной выплатой.

В состав пенсионных накоплений включаются:

- страховые взносы на накопительную часть трудовой пенсии⁴;
- дополнительные страховые взносы работодателя, уплаченные в пользу застрахованного лица;
- чистый финансовый результат от инвестирования указанных взносов;
- взносы на софинансирование пенсионных накоплений (которые учитываются пропорционально сумме дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии);
- средства (часть средств) материнского (семейного) капитала, направленные на формирование накопительной части трудовой пенсии;
- доход от инвестирования пенсионных накоплений⁵.

С 1 января 2010 г. вступил в силу Федеральный закон «О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования» (от 24.07.2009 № 212-ФЗ в ред. Федерального закона от 25.11.2009 № 276-ФЗ). Данный закон направлен на замену единого

социального налога (ЕСН) страховыми взносами в Пенсионный фонд РФ, Фонд социального страхования РФ (ФСС РФ) и Федеральный фонд обязательного медицинского страхования (ФОМС).

Плательщиками страховых взносов — страхователями являются (ч. 1 ст. 5):

- лица, производящие выплаты и другие вознаграждения физическим лицам;
- организации;
- индивидуальные предприниматели;
- физические лица, не являющиеся индивидуальными предпринимателями;
- индивидуальные предприниматели, адвокаты, нотариусы, занимающиеся частной практикой (плательщики страховых взносов, не производящие выплаты и другие вознаграждения физическим лицам).

Федеральные законы о конкретных видах социального страхования могут устанавливать и другие категории страхователей. Если страхователь относится к нескольким категориям плательщиков страховых взносов, он исчисляет и уплачивает страховые взносы по каждому основанию (ч. 2, 3 ст. 5). Сумма страховых взносов уплачивается отдельно в каждый государственный внебюджетный фонд (ч. 1 ст. 15).

В 2010 г. для всех плательщиков страховых взносов за некоторым исключением, применяются следующие тарифы страховых взносов (ч. 1 ст. 57):

⁴ Эти взносы должны быть уплачены за квартал (в 2010 г. — за полугодие), в котором застрахованное лицо обратилось за единовременной выплатой и (или) предшествующее этому кварталу (полугодию) время.

⁵ Под доходами от инвестировании понимаются дивиденды и проценты (доход) по ценным бумагам и банковским депозитам, другие виды доходов от операций по инвестированию средств пенсионных накоплений, чистый финансовый результат от реализации активов, финансовый результат, отражающий изменение рыночной стоимости инвестиционного портфеля на основе периодической переоценки.

- в ПФ РФ — 20%;
- в ФСС РФ — 2,9%;
- в ФОМС — 3,1% (в Федеральный фонд — 1,1% и 2% в территориальные органы обязательного медицинского страхования).

С 1 января 2011 г. тарифы страховых взносов существенно увеличиваются (ч. 2 ст. 12):

- в ПФ РФ — 26%;
- в ФСС РФ — 2,9%;
- в ФОМС — 5,1% (в Федеральный фонд — 2,1% и 3% в территориальные органы обязательного медицинского страхования).

Закон устанавливает различные категории плательщиков страховых взносов, которые в 2010 г. и в последующие годы уплачивают взносы по пониженным тарифам (ч. 2 ст. 57 и ст. 58):

- ряд сельскохозяйственных производителей, организации народных художественных промыслов и семейные (родовые) общины коренных малочисленных народов Севера, занимающихся традиционным хозяйством;
- организации и индивидуальные предприниматели, имеющие статус резидента особой экономической зоны; те же, применяющие упрощенную систему налогообложения; инвалиды и общественные организации инвалидов;
- организации и индивидуальные предприниматели, применяющие единый сельскохозяйственный налог.

Страховые взносы уплачиваются с фонда оплаты труда сотрудника, не превышающего 415 тыс. в год. За работок свыше этой суммы страховые

ми взносами не облагается (ч. 4 ст. 8). При этом размер предельного годового заработка, с которого уплачиваются страховые взносы, будет индексироваться в соответствии с ростом средней заработной платы (ч. 5 ст. 8)⁶.

Закон также предусматривает, что в 2010 г. выпадающие доходы бюджета ПФ РФ из-за установления пониженных тарифов страховых взносов в фонд компенсируются за счет межбюджетных трансфертов, которые предоставляются бюджету ПФ РФ из федерального бюджета (ч. 3 ст. 57).

Контроль правильности исчисления страховых взносов, а также полноты и своевременности их уплаты осуществляют сами фонды и их территориальные органы (ст. 3), для чего они наделяются соответствующими полномочиями (ст. 29).

ПРОГРАММА ГОСУДАРСТВЕННОГО СОФИНАНСИРОВАНИЯ

Наряду со страховой частью трудовой пенсии по старости существует и ее накопительная часть, однако только для застрахованных лиц 1967 года рождения и моложе. Тарифы страховых взносов для этих лиц распределяются следующим образом: 8% идут на страховую часть трудовой пенсии, а 6% — на накопительную.

Для застрахованных лиц 1966 года рождения и старше⁷ страховые взносы, уплаченные работодателями, в полном объеме поступают на страховую часть трудовой пенсии по старости.

С целью поддержания в первую очередь именно этой категории застрахованных лиц с 1 января 2009 г. вступил в действие Федеральный закон «О дополнительных страховых взносах на на-

⁶ Данное положение ч. 5 ст. 8 вступает в силу с 1 января 2011 г.

⁷ Мужчины 1953–1966 года рождения и женщины 1957–1966 года рождения.

копительную часть трудовой пенсии и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений» (от 30.04.2008 № 56-ФЗ). Данный закон содержит программу государственного софинансирования трудовых пенсий. Разумеется, положения закона рассчитаны не только на указанную категорию лиц.

Сущность программы государственного софинансирования трудовых пенсий заключается в том, что часть взносов, идущих на накопительную часть трудовой пенсии, платит сам гражданин (застрахованное лицо), а другую часть — государство. В отличие от традиционных правоотношений, в этом случае застрахованное лицо добровольно вступает в эти отношения с целью уплаты дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии (ст. 1). Здесь под **дополнительным страховым взносом** на накопительную часть трудовой пенсии понимается индивидуально возмездный платеж, уплачиваемый за счет собственных средств застрахованным лицом. Этот взнос исчисляется, удерживается и перечисляется либо работодателем, либо самостоятельно уплачивается самим застрахованным лицом. При этом застрахованное лицо может прекращать или возобновлять уплату дополнительных взносов, а также определять и изменять их размер (п. 2 ст. 2).

Для участия в программе софинансирования застрахованное лицо либо лично подает заявление в территориальный орган ПФ РФ, либо делает это через своего работодателя. Поскольку застрахованное лицо самостоятельно определяет размер дополнительного взноса, то в своем заявлении указывает размер взноса в твердой сумме или в процентах от базы для начисления страховых взносов на обязательное пенсионное страхование (ст. 3–5).

Дополнительные страховые взносы на накопительную часть трудовой

пенсии могут быть уплачены и работодателем в пользу застрахованного лица. Размер взносов работодателя определяется им ежемесячно в отношении каждого застрахованного лица. Затем взносы работодателей включаются в состав пенсионных накоплений застрахованных лиц, в пользу которых и уплачены дополнительные взносы (ст. 8). Работодатель получает дополнительные выгоды, выступая одной из сторон софинансирования накопительной части трудовой пенсии. Он освобождается от уплаты страховых взносов во внебюджетные фонды в размере производимого им софинансирования в пределах 12 тыс. руб. на одного работника в год. Кроме того, суммы софинансирования включаются в состав расходов, которые учитываются при налогообложении прибыли.

Суммы дополнительных страховых взносов, поступающие на накопительную часть трудовых пенсий, подлежат инвестированию (ст. 10) в соответствии с Федеральным законом «**Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации**» (от 24.07.2002 № 11-ФЗ в последующих редакциях).

Закон устанавливает право застрахованных лиц выбрать управляющую компанию (УК) или негосударственный пенсионный фонд (НПФ) для инвестирования пенсионных накоплений (ч. 1 ст. 11), учтенных в накопительной части трудовой пенсии в соответствии с федеральными законами «Об инвестировании средств...» и «О негосударственных пенсионных фондах» (от 07.05.1998 № 75-ФЗ в последующих редакциях). При этом НПФ должен участвовать в системе обязательного пенсионного обеспечения. Средства пенсионных накоплений переводятся в НПФ только при наличии договора об обязательном пенсионном страховании (ч. 2 ст. 11).

Закон устанавливает важное положение, в соответствии с которым застрахованные лица 1966 года рождения и старше, в пользу которых уплачивались страховые взносы с 2002 по 2004 г. могут выбрать УК (инвестиционный портфель)⁸ или перевести средства пенсионных накоплений в НПФ (ч. 5 ст. 11). Если в заявлении не указывается УК или НПФ, то пенсионные накопления будут находиться в доверительном управлении государственной УК («Внешэкономбанк»).

Застрахованные лица могут воспользоваться своим правом на государственную поддержку формирования пенсионных накоплений с 1 октября 2008 г. по 1 октября 2013 г.

Сама государственная поддержка осуществляется в течение 10 лет. Это значит, что гражданин может вступить в программу софинансирования до 1 октября 2013 г. Для получения государственной поддержки размер годового взноса не должен быть менее 2 тыс. руб. (ст. 12). На индивидуальный пенсионный счет застрахованного лица (его накопительную часть) государство перечисляет такую же сумму, но не более 12 тыс. руб. в год. Если на пенсионный счет перечислено менее 2 тыс. руб., то государство не участвует в софинансировании (ч. 1 ст. 13).

Особые условия софинансирования созданы для граждан пенсионного и предпенсионного возраста, которые еще не обратились за оформлением трудовой пенсии (ни одной

из ее частей). Для этих лиц объем государственной поддержки софинансирования увеличивается в четыре раза, но не более 48 тыс. в год.

Из тех сумм, которые вносятся на накопительную часть трудовой пенсии в рамках программы софинансирования, может быть произведен налоговый вычет. Средства вычета могут быть использованы на определенные цели: здравоохранение, добровольное пенсионное страхование и т. п.

Средства, накопленные в рамках программы софинансирования, могут быть **унаследованы правопреемниками** застрахованного лица в случае его смерти, но лишь на определенных условиях. Порядок выплат устанавливается Федеральными законами «О трудовых пенсиях...», «О негосударственных пенсионных фондах», «Об инвестировании...». В соответствии с установленным порядком выплаты производятся в том случае, если участник программы умрет до момента оформления пенсии. Наследники смогут получить средства, которые были перечислены самим застрахованным лицом, работодателем, средства софинансирования от государства, а также доход, полученный от инвестирования накопительной части пенсии.

В соответствии с указанными законами средства (часть средств) материнского (семейного) капитала, направленные на формирование накопительной части трудовой пенсии, включая доход от инвестирования, не могут быть

⁸ Управляющая компания (УК) представляет собой акционерное общество или общество с ограниченной (дополнительной) ответственностью, которое было создано в соответствии с законодательством РФ, а также имеющее лицензию на осуществление депозитарной деятельности и лицензию на деятельность специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и НПФ. УК отбирается по конкурсу для осуществления инвестирования средств пенсионных накоплений, переданных в доверительное управление ПФ РФ в соответствии с заявлениями застрахованных лиц о выборе инвестиционного портфеля. Государственная УК — это юридическое лицо, уполномоченное Правительством РФ осуществлять инвестирование переданных ему в доверительное управление ПФ РФ средств пенсионных накоплений путем формирования. Под инвестиционным портфелем понимаются активы (денежные средства и ценные бумаги), сформированные за счет средств, переданных ПФ РФ УК по одному договору доверительного управления и обособленные от других активов. Одна УК может сформировать один или несколько инвестиционных портфелей.

включены в состав средств пенсионных накоплений, которые выплачиваются наследникам умерших застрахованных лиц. В связи с этим средства (часть средств) материнского (семейного) капитала, включая доходы от их инвестирования, представляют собой обособленную часть средств в пенсионных накоплениях.

Для получения выплаты наследники должны обратиться за этой выплатой в ПФ РФ в течение 6 месяцев со дня смерти застрахованного лица. Порядок обращения наследников за выплатами, порядок, сроки и периодичность осуществления выплат, а также порядок расчета сумм устанавливаются Правительством РФ.

Для реализации ст. 38 Федерального закона «Об инвестировании...» было принято постановление правительства РФ, утверждающее «Правила выплат Пенсионным фондом Российской Федерации правопреемникам умершего застрахованного лица средств пенсионных накоплений, учтенных в специальной части индивидуального лицевого счета» (от 03.11. 2007 № 741).

Застрахованное лицо имеет право в любое время подать в ПФ РФ или НПФ (в зависимости от того, где формируется накопительная часть его пенсии) заявление о распределении пенсионных накоплений. В этом заявлении застрахованное лицо может указать не только своих наследников, но и то, в каких долях распределяется между ними пенсионные накопления в случае его смерти (п. 12 ст. 16 Федерального закона «О трудовых пенсиях...»).

На этом основании согласно Правилам правопреемники (наследники) могут быть: а) наследниками по заявлению и б) наследниками по закону. **Наследники по заявлению** — это лица, указанные в заявлении застрахован-

ного лица о распределении средств пенсионных накоплений. **Наследники по закону** — это родственники умершего застрахованного лица, которым выплачиваются средства его пенсионных накоплений. Эти выплаты производятся независимо от возраста и состояния нетрудоспособности. Круг родственников определен ст. 16 Федерального закона «О трудовых пенсиях...».

Средства (часть средств) материнского (семейного) капитала переходят к отцу или усыновителю ребенка, к ребенку (детям) в порядке и при условиях, установленных Федеральным законом «О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей» (от 26.12.2006 № 256-ФЗ в последующих редакциях).

По данным пресс-службы ПФ РФ платежи в рамках программы государственного финансирования превышают 2 млрд руб., а количество участников в настоящее время 2 284 000 человек⁹. Средний взнос составляет 3115 руб., считается, что такое количество участников в целом соответствует целевому ориентиру для первого года работы программы¹⁰.

Вместе с тем представляется, что предложенная программа финансирования, рассчитанная на 10 лет, вряд ли даст результат, который предполагали ее создатели. Для малооплачиваемых лиц она может оказаться непосильной; для высокооплачиваемых — не представлять интереса. Одной из целей программы, которая декларировалась при ее принятии, являлось привлечение молодежи к формированию собственных пенсионных накоплений. Однако 10-летний срок ее действия и, по сути, ничтожная ежемесячная прибавка к пенсии не поощряют молодежь задумываться о своем «светлом будущем».

⁹ По данным сайта ПФ РФ http://www.pfr.ru/financed_public_pension

¹⁰ <http://rg.ru/2009/12/22/pensii-site-anons.html>

ПОВЫШЕНИЕ ПЕНСИОННОГО ВОЗРАСТА

Многие новшества, внесенные в действующее пенсионное законодательство, рассчитаны на перспективу. Часть из них нацелена на фактическое увеличение пенсионного возраста и тем самым некоторое повышение общего размера трудовой пенсии по старости. Таким нововведением являются положения ст. 14 (п. 17–19 Федерального закона «О трудовых пенсиях...»). В соответствии с этими положениями с 1 января 2015 г. вводится новый порядок установления фиксированного базового размера страховой части трудовой пенсии по старости. Базовый размер зависит от продолжительности страхового стажа. Точкой отсчета является продолжительность страхового стажа в 9 лет. Чем меньше стаж, тем меньше фиксированный базовый размер страховой части трудовой пенсии по старости. С 1 января соответствующего года стаж увеличивается на 1 год до достижения 30-летнего стажа для мужчин и 25-летнего для женщин. Ориентиром для установления такого стажа являются стандарты, установленные Международной организацией труда (МОТ)¹¹.

Для тех граждан, чья пенсия была оформлена до 1 января 2015 г., установление фиксированного базового размера страховой части трудовой пенсии по старости в новом порядке исчисляется с 1 января 2015 г. на основании продолжительности страхового стажа, который приобретен на день достижения 60 лет для мужчин и 55 лет для женщин.

Если продолжительность страхового стажа в 30 и 25 лет соответствен-

но для мужчин и женщин превышен, то фиксированный базовый размер страховой части трудовой пенсии по старости увеличивается на 6% за каждый полный год страхового стажа (п. 17 ст. 14).

Если же продолжительность страхового стажа меньше 30 и 25 лет, то фиксированный базовый размер уменьшается на 3% за каждый полный год, недостающий до 30 и 25 лет.

При оформлении трудовой пенсии по старости в более позднем возрасте, чем это предусмотрено законом (п. 1 ст. 7), ожидаемый период выплаты трудовой пенсии по старости сокращается на 1 год, прошедший со дня достижения пенсионного возраста. Это происходит не ранее 1 января 2002 г. и не ранее момента, с которого приобретает право на назначение страховой части трудовой пенсии по старости.

Важно иметь в виду, что ожидаемый период выплаты трудовой пенсии по старости¹², который применяется для расчета размера страховой части пенсии, сокращается на 1 год за каждый полный год, истекший со дня назначения, но не может быть менее 14 лет (168 мес.). Обычный ожидаемый период выплаты трудовой пенсии по старости, который используется для исчисления размера страховой части пенсии — 19 лет, или 228 месяцев (п. 1 ст. 14).

Указанные меры направлены на стимулирование более позднего оформления трудовой пенсии по старости.

В целом же принятые меры по совершенствованию системы пенсионного страхования давно назрели. Например, введение страховых взносов вместо ЕСН возвращает их утрачен-

¹¹ Конвенция о пособиях по инвалидности, по старости и по случаю потери кормильца (№ 128) 1967 г.

¹² Ожидаемый период выплаты трудовой пенсии по старости — показатель, рассчитываемый на основе данных федерального органа исполнительной власти по статистике и используемый для определения страховой и накопительной частей трудовой пенсии.

ный смысл. Уплата ЕСН (т.е. именно налога) заставила забыть о собственном страховом характере пенсионной системы (как и других систем).

В развитии пенсионного законодательства можно выделить две основные тенденции: увеличение размера трудовых пенсий для нынешних пенсионеров и возможность увеличить их размер для пенсионеров ближайшего будущего (старше 1966 года рождения), в том числе и за свой счет. Для всех, кто моложе, трудовая пенсия (или во всяком случае ее основная часть) должна стать результатом собственных усилий. Для этого необходимо более активное вложение средств в частные НПФ или УК. Однако здесь возникли проблемы. Одной из существенных проблем является вовлечение молодежи в формирование пенсионных накоплений, создание для нее привлекательных условий. Казалось бы, для этого достаточно эффективно использовать возможности для увеличения накопительной части, переводя пенсионные средства в частные НПФ или УК.

Однако по истечении кризисного года появились сообщения о том, что деятельность многих частных НПФ была убыточной¹³. В соответствии с законом «О негосударственных пенсионных фондах» часть имущества фонда должна быть предназначена для покрытия отрицательного результата инвестирования (убытков) (ч. 4 ст. 18)¹⁴. В сущности, данное положение является гарантией обеспечения пенсионных накоплений в «худые годы». Поэтому отказ от использования частных НПФ и УК (а такие предложения звучат все чаще) приведут к отстранению молодежи от участия в доброволь-

ных схемах накопления пенсионных средств. Кроме того, если на рынке пенсионного страхования останутся только государственные НПФ и УК, это не только нарушит конкуренцию, но и повлияет на реализацию пенсионных прав граждан.

Еще одной немаловажной проблемой является наследование накопительной части пенсии. Возможность наследования может стать (и должна стать) важным стимулом к самостоятельному формированию пенсионных накоплений. Однако в соответствии с программой финансирования наследование пенсионных накоплений возможно только до оформления пенсии застрахованным лицом. Как только трудовая пенсия оформлена, право наследования утрачивается (так как средства становятся государственной собственностью). Вместе с тем наследуются пенсионные средства с накопительной частью трудовой пенсии. Вопросы наследования накопительной части пенсии нуждаются в большей конкретизации и определенности.

Следует отметить, что само пенсионное законодательство нуждается в стабильности и определенности, поскольку вносимые изменения затрагивают, как правило, старшие и наиболее консервативные поколения. Что же касается молодых поколений, то пока в законодательстве отсутствуют достаточные стимулы, побуждающие их «копить на старость».

Справедливости ради нельзя не заметить активную информационную, пропагандистскую деятельность, развернутую ПФ РФ в отношении изменений законодательства, чего никак нельзя сказать о деятельности частных НПФ и УК.

¹³ См., например, «Где деньги, фонд?» // Российская газета. 2010. 13 марта. С. 1, 9.

¹⁴ Это положение введено Федеральным законом от 18.07.2009 № 182-ФЗ.