

ИЗМЕНЕНИЯ ПРАВООТНОШЕНИЙ ПО ОБЯЗАТЕЛЬНОМУ ПЕНСИОННОМУ СТРАХОВАНИЮ



Ольга КРУГЛОВА

Начальник отдела методологии Департамента организации и контроля инвестиционных процессов Пенсионного фонда Российской Федерации

Пенсионная реформа, начавшаяся в 2002 году и продолжающаяся по сей день, коренным образом пересмотрела существовавшие в нашем государстве на протяжении десятков лет принципы социального обеспечения граждан по распределительной системе.

В основу нового реформированного пенсионного законодательства легли два федеральных закона: от 15.12.2001 г. № 167-ФЗ “Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации” и от 17.12.2001 г. № 173-ФЗ “О трудовых пенсиях в Российской Федерации”.

Переход на новую пенсионную модель происходил поэтапно, и следующим шагом после введения в действие уже упомянутых федеральных законов стало принятие Федерального закона от 24.07.2002 г. № 111-ФЗ “Об инвестировании средств

для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации”, которым определены принципы формирования накопительной части трудовой пенсии граждан.

Вместе с тем основой основ остается Федеральный закон “Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации” (далее – Закон), которым впервые были установлены страховые принципы формирования трудовой пенсии, определены субъекты данного процесса, их правовой статус, основные права и обязанности, а также закреплены нормы, направленные на регулирование правоотношений в сфере обязательного пенсионного страхования.

В частности, статьей 22 Закона были установлены тарифы страховых взносов, уплачиваемые страхователями-работодателями, производящими выплаты физическим лицам, а также индивидуальными предпринимателями и адвокатами на финансирование страховой и накопительной частей трудовой пенсии в Пенсионный фонд Российской Федерации.

Тарифы страховых взносов, уплачиваемые работодателями за застрахованных лиц, зависели

ли не только от базы для начисления страховых взносов на каждого работника (т.е. заработной платы работника), но и от их возрастно-полового признака.

- В “старшую” группу были включены мужчины 1952 года рождения и женщины 1956 года рождения и старше, которым на момент начала пенсионной реформы осталось 10 и менее лет до достижения возраста выхода на пенсию, т.е. мужчины и женщины от 50 и 45 лет соответственно и старше. За эту категорию граждан страховые взносы в размере 14% полностью поступали от страхователей только на финансирование страховой части трудовой пенсии. Данный принцип объяснялся тем, что полученные в течение 10 или менее лет доходы от инвестирования не смогут существенно повлиять на размер трудовой пенсии таких граждан.

- В “среднюю” группу вошли мужчины 1953–1966 года рождения и женщины 1957–1966 года рождения, достигшие к моменту начала реформы 35 лет и которым осталось около 20 лет активной трудовой жизни. Тариф страховых взносов на финансирование накопительной части трудовой пенсии для таких

граждан составил 2%, а большая часть страховых взносов — 12%, направлялась на финансирование страховой части трудовой пенсии.

- Третью, “младшую”, группу составили лица (т.е. мужчины и женщины) 1967 года рождения и моложе, не достигшие возраста 35 лет к началу реформирования пенсионной системы и, в большинстве своем, имеющие в запасе длительное время для формирования накопительной части трудовой пенсии. Данная категория работников в наиболее полном объеме по сравнению с предыдущими категориями может осуществлять формирование накопительной составляющей своей будущей пенсии, отчисляя на накопительную часть 6%, а на страховую — 8%.

Федеральным законом от 20.07.2004 г. № 70-ФЗ “О внесении изменений в главу 24 части второй Налогового кодекса Российской Федерации, Федеральный закон “Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации” и признании утратившими силу некоторых положений законодательных актов Российской Федерации” были внесены поправки в Закон, изменившие порядок формирования накопительной части трудовой пенсии определенной частью населения.

Изменения коснулись статьи 22 Закона, определяющей регрессивную шкалу тарифов страховых взносов, подлежащих уплате на страховую и накопительную части трудовой пенсии, которыми была исключена обязанность страхователей уплачивать страховые взносы на финансирование накопительной части трудовой пенсии граждан, вошедших в “среднюю” группу — мужчин 1953–1966 года рождения и женщин 1957–1966 года рождения.

Данные изменения были вызваны тем фактом, что лица старше 1966 года рождения,

имеющие средства пенсионных накоплений в специальной части их индивидуальных лицевых счетов, не приобретут достаточных пенсионных накоплений, поскольку оставшийся им до достижения установленного пенсионного возраста период инвестирования средств пенсионных накоплений (10–25 лет) является слишком коротким для создания необходимых накоплений для финансирования накопительной части трудовой пенсии.

Необходимо отметить, что в период с 2002 по 2004 год включительно за указанную категорию граждан страхователями уплачивались страховые взносы на финансирование накопительной части трудовой пенсии, которые были отражены Пенсионным фондом Российской Федерации в специальной части индивидуальных лицевых счетов в соответствии с Федеральным законом от 01.04.1997 г. № 27-ФЗ “Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования”.

Федеральным законом от 24.07.2002 г. № 111-ФЗ “Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации” определено, что средства страховых взносов на финансирование накопительной части трудовой пенсии подлежат инвестированию в порядке, установленном Правительством Российской Федерации.

В соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 31.08.2002 г. № 652 “Об утверждении Правил инвестирования средств страховых взносов на финансирование накопительной части трудовой пенсии, поступивших в течение финансового года в Пенсионный фонд Российской Федерации” Пенсионный фонд Российской Федерации осуществляет временное размещение

средств страховых взносов, и чистый финансовый результат, который получен от их временного размещения, также отражается в специальной части индивидуального лицевого счета застрахованного лица.

Указанные средства временно размещались Пенсионным фондом Российской Федерации в разрешенные законодательством активы, и чистый финансовый результат, полученный на средства страховых взносов 2002 и 2003 года, был рассчитан в соответствии с приказом Министерства финансов Российской Федерации от 30.06.2003 г. № 55, и учтен в специальной части индивидуальных лицевых счетов данной категории лиц.

При этом некоторые из этих граждан в 2003 и 2004 годах подавали заявления о выборе инвестиционного портфеля (управляющей компании) или негосударственного пенсионного фонда, по результатам рассмотрения которых средства пенсионных накоплений были переданы Пенсионным фондом Российской Федерации в доверительное управление управляющим компаниям, либо негосударственным пенсионным фондам, осуществляющим обязательное пенсионное страхование.

Таким образом, извещения, направленные Пенсионным фондом Российской Федерации застрахованным лицам в 2003 и 2004 годах, содержали сведения о суммах страховых взносов и чистом финансовом результате. В последующие годы данные сведения будут дополнены информацией о результатах инвестирования средств пенсионных накоплений.

И здесь возникает вопрос. Могут ли такие граждане после внесения изменений в Закон, а именно не поступления в будущем страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии, пользоваться правами, пре-

доставленными им статьей 31 Федерального закона от 24.07.2002 г. № 111–ФЗ “Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации”, то есть:

- выбирать инвестиционный портфель (управляющую компанию из числа имеющих договоры доверительного управления средствами пенсионных накоплений с Пенсионным фондом Российской Федерации);

- отказаться от формирования накопительной части трудовой пенсии через Пенсионный фонд Российской Федерации и выбрать негосударственный пенсионный фонд в соответствии с законодательством Российской Федерации об обязательном пенсионном страховании;

- отказаться от формирования накопительной пенсии через негосударственные пенсионные фонды и осуществлять формирование накопительной части трудовой пенсии через Пенсионный фонд Российской Федерации.

Второй вопрос, что произойдет со средствами пенсионных накоплений, учтенными в специальной части индивидуальных лицевых счетов застрахованных лиц, исключенных с 2005 года из накопительной системы.

В соответствии с Федеральным законом от 24.07.2002 г. № 111–ФЗ “Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации” правами, установленными статьей 31 названного Федерального закона, наделяются застрахованные лица, не достигшие возраста, на пять лет меньшего, чем установленный Федеральным законом от 17.12.2001 г. № 173–ФЗ “О трудовых пенсиях в Российской Федерации” в качестве возраст-

та, дающего право на трудовую пенсию по старости.

При этом статья 3 Федерального закона от 24.07.2002 г. № 111–ФЗ “Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации” под застрахованным лицом понимает лицо, на которое распространяется обязательное пенсионное страхование и за которое уплачиваются (уплачивались) страховые взносы на финансирование накопительной части трудовой пенсии.

Таким образом, в настоящее время лица 1966 года рождения и старше, имеющие средства пенсионных накоплений в специальной части их индивидуальных лицевых счетов, могут реализовать права, предусмотренные статьей 31 Федерального закона от 24.07.2002 г. № 111–ФЗ в полном объеме, то есть: выбрать инвестиционный портфель (управляющую компанию) или негосударственный пенсионный фонд, вернуться из негосударственного пенсионного фонда в Пенсионный фонд Российской Федерации.

Что касается второго вопроса, то поскольку страховые взносы на накопительную часть трудовой пенсии начиная с 2005 года не отчисляются за рассматриваемую категорию застрахованных лиц, средства пенсионных накоплений таких граждан будут формироваться в дальнейшем только за счет доходов от инвестирования, полученных управляющими компаниями или негосударственными пенсионными фондами, которым застрахованные лица доверили управление своими пенсионными накоплениями.

Все средства, уже отраженные в специальной части индивидуальных лицевых счетов, а также инвестиционный доход, который будет учитываться и в

дальнейшем, в соответствии с действующим законодательством являются базой для расчета накопительной составляющей пенсии.

Вместе с тем хотелось бы отметить, что индивидуальные предприниматели и адвокаты, а также частные детективы и занимающиеся частной практикой нотариусы, приравненные в соответствии со статьей 6 Федерального закона от 15.12.2001 г. № 167–ФЗ “Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации” к индивидуальным предпринимателям, осуществляют уплату страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии независимо от возраста.

Пункт 1 статьи 28 Закона устанавливает обязанность страхователей, указанных в подпункте 2 пункта 1 статьи 6 Закона, уплачивать суммы страховых взносов в бюджет Пенсионного фонда Российской Федерации в виде фиксированного платежа. Минимальный размер фиксированного платежа на финансирование страховой и накопительной частей трудовой пенсии установлен Законом в размере 150 рублей в месяц и является обязательным для уплаты. При этом 100 рублей (две трети от суммы минимального фиксированного платежа) направляется на финансирование страховой части трудовой пенсии, 50 рублей (одна треть) – на финансирование накопительной части трудовой пенсии.

Таким образом, индивидуальные предприниматели, адвокаты, частные детективы и нотариусы, занимающиеся частной практикой, вне зависимости от своего возраста и пола продолжают обеспечивать поступление страховых взносов на накопительную часть своей трудовой пенсии.