

## В центре внимания

### Откуда берутся «списочники» и кто должен позаботиться об их пенсии? Опыт республики Украина

5 апреля 2012 года исполнился ровно год, как Государственная Дума предыдущего созыва проголосовала за то, чтобы прекратить работу над законопроектом «Об обязательных профессиональных пенсионных системах в РФ», который был внесен в парламент еще весной 2002г.

И «общественность» этого не заметила. Против отклонения законопроектов проголосовали только 56 депутатов, в основном коммунисты (<http://gazeta-del.ru/stati-dlya-soiskateley/professionalnaya-pensionnaya-sistema.html>).

Законопроектом предусматривалось создание профессиональных пенсионных систем, в рамках которого формировались бы пенсионные права работников в связи с особыми условиями труда.



**Андрей Васильевич Михайлов**

*Внутренний контролер  
НПФ «Норильский  
никель»*

Формирование пенсионных профсистем предлагается передать в сферу взаимодействия социальных партнеров. По нормам колдоговора пенсионная профсистема могла быть создана с участием одного из уполномоченных негосударственных пенсионных фондов.

Плюс формирование профессиональных пенсионных систем предусматривало бы уплату работодателями дополнительных обязательных страховых взносов и использование накопительных механизмов финансирования досрочных пенсий.

В пояснительной записке говорилось: досрочная пенсия, на 10 или 5 лет раньше обычного возраста, устанавливается “каждому четвертому” работнику, а каждый третий из этих четвертых “занят в нормальных условиях труда” и получает льготу лишь в силу “формального отнесения соответствующих профессий и должностей к спискам, дающим право на досрочную пенсию”. Сегодня 20,6% российских пенсионеров получают пенсию на льготных основаниях со снижением возраста назначения пенсии или назначением выплат в связи с наличием определенного стажа работы по отдельным специальностям. И их количество будет расти. Расходы Пенсионного фонда РФ по выплате пенсий таким гражданам не будут в полной мере обеспечиваться поступившими на них страховыми выплатами, и дополнительные расходы компенсируются за счет бюджета. **Фактически, мы своими налогами содержим пенсионеров-льготников.** Дополнительные отчисления в Пенсионный фонд хозяева предприятий, где трудились и трудятся “досрочники”, не делают. А это значит, что по 5—10



**Александр Иосифович Ткач**

*директор ООО*

*"Пенсионно-*

*актуарный*

*консультант" (г.Киев)*

лет досрочные пенсии выплачиваются Пенсионным фондом за счет общих средств, что приводит “к снижению общего уровня пенсионного обеспечения и использованию средств пенсионной системы на компенсацию неблагоприятных условий труда, ответственность за которые должен нести работодатель”. То есть мы с Вами практически содержим пенсионеров-льготников, а «олигархи» кладут дополнительные миллионы в свой карман. И депутаты наши их поддержали в намерении все оставить на плечах налогоплательщиков. Предлагалось по образцу западных стран создать специальные профессиональные пенсионные системы, куда хозяева шахт, рудников, портов и прочих “не полезных для здоровья” мест будут отчислять процента по 2-3 от фонда зарплаты труда целевым образом. И пока мужчина не достигнет 60 лет, а женщина — 55, пенсии им будут платить из этой копилки. Разве не справедливо?

К тому же подобный подход к делу должен был простимулировать работодателей к модернизации производства и сокращению рабочих мест с опасными для здоровья условиями труда.

Но, пройдя первое чтение в 2002 году, законопроект “завис” в думском Комитете по финансовому рынку. В дальнейшем работа по нему не проводилась. Лишь в марте 2011 года Комитет по финансовому рынку Государственной Думы РФ рекомендует их отклонить по мотивам несоответствия действующему законодательству и неизбежного роста налоговой нагрузки на фонд оплаты труда при принятии указанных законов, возможном негативном влиянии этого на конкурентоспособность предприятий, уровень оплаты труда работников и их занятость. Последняя формула гениальна. Вы поймете почему: достаточно сопоставить несколько фактов.

Факт 1. Перечень профессий, специальностей и должностей, которые дают право на раннюю пенсию (50 страниц текста), содержится в Постановлении кабинета министров СССР от 26 января 1991 года. Оно до сих пор действует — с некоторыми незначительными уточнениями. Это значит, что тотальной повторной экспертизы рабочих мест с тех пор не проводилось.

Факт 2. В списке № 1 постановления — перечень особо вредных и особо опасных производств, которые дают право на пенсию в 50 лет мужчинам и в 45 лет — женщинам. Горные работы, рудоподготовка, черная и цветная металлургия, коксовое и коксохимическое производство, переработка нефти и газа, производство строительных материалов, в том числе цемента, стекла, медицинских препаратов, транспорт (воздушный и морской в первую очередь) и т. д. и т. п.

Факт 3. В топ-списке российских миллиардеров журнала “Форбс” сейчас 101 фамилия. Составители этого специфического рейтинга вкратце указывают на источники исключительного благосостояния наших т.н. олигархов. По странному стечению обстоятельств, не менее половины всего списка 16 из 20 первых самых-самых-самых сделали деньги и продолжают их делать как раз на особо

вредных производствах. Нефть, уголь, металлургия черная и цветная, металлопрокат, фармацевтика, удобрения, порты, аэропорты...

Естественно, решение проблемы списочников через дополнительные взносы работодателей на будущие пенсии работников не выгодно самим работодателям и их депутатам.

Вообще, справедливо полагать, что новый собственник должен позаботиться не только о заработной плате своих работников, но и о финансировании заслуженной ими льготной, да и не только, пенсии. По Карлу Марксу и Фридриху Энгельсу «такова плата за доход, полученный при использовании наемного труда людей, отдающих лучшие годы жизни работе в тяжелых и вредных условиях». Им вторит и Генри Форд в своей книге *«Моя жизнь, мои достижения»*: *«Плата должна была бы, по меньшей мере, покрывать расходы по всем внешним обязательствам рабочего. Но она должна также избавить его от заботы о старости, когда он будет не в состоянии работать - да и, по праву, не должен больше работать...Наука политической экономии до сих пор еще не создала фонда для вознаграждения за потерю сил трудящегося человека, истощенного за свой рабочий день. Правда, можно создать своего рода фонд в форме ренты под старость»*.

Именно такой подход предлагался отклоненными законопроектами.

История возникновения Списка №1 и Списка №2 производств, работ, профессий, должностей и показателей, занятость на которых дает мужчинам и женщинам право выхода на пенсию на льготных условиях, берет начало в СССР. Послевоенное восстановление и развитие народного хозяйства требовало привлечения и закрепления кадров в металлургии, строительстве, энергетике, химии, транспорте, добыче энергоносителей и других отраслях, условия труда в которых были (и все еще остаются) тяжелыми и вредными для человека. В этой связи государство вынуждено было предоставлять таким работникам определенные льготы, в том числе и по условиям пенсионного обеспечения. Под льготными условиями или льготными пенсиями понималась возможность досрочного (за 5-10 лет) выхода на пенсию лиц, занятых по Списку №1 или Списку №2, утверждаемому правительством (далее – Списки), до наступления общегосударственного пенсионного возраста, при наличии у них необходимого трудового (страхового) и специального (льготного) стажа. Таким образом, лица, определенные Списками, становились участниками государственного пенсионного плана с установленными выплатами, созданного в законодательном порядке. Поскольку единственным собственником предприятий и работодателем в народном хозяйстве СССР было государство, то и финансирование затрат на выплату и доставку льготных пенсий полностью ложилось на его бюджет. С распадом СССР и образованием на его территории новых государств, имеющиеся предприятия и существующие на них рабочие места «списочников» никуда не исчезли. С появлением на предприятиях

новых собственников проблема льготного пенсионного обеспечения работников требовала безотлагательного решения.

Провести аттестацию рабочих мест таким образом, чтобы ликвидировать Списки - противозаконно и аморально. Устранить причины, порождающие вредные и тяжелые условия труда, не всегда представляется возможным. Ущемление «пенсионных» прав работников чревато серьезными социальными последствиями. Хотя в ряде стран Центральной и Восточной Европы правительства пошли на такие непопулярные меры. В России и Украине, где численность льготников измеряется миллионами человек, а «вредные» производства, в большинстве своем продолжали (и продолжают) выпускать востребованную рынками продукцию, подобные решения, как минимум, неразумны, несвоевременны и «аполитичны».

Отклонением законопроекта депутаты фактически оставляют прежний порядок, существовавший в СССР до 1992 года, когда донором пенсионных выплат был государственный бюджет. В условиях смены формы собственности (приватизации предприятий) данный порядок нелогичен и наложен для пенсионной системы. Вместе с тем, новые собственники получают доходы от производства с тяжелыми и вредными условиями труда, доставшиеся им после приватизации государственного имущества и, в большинстве своем, работающими на износ, зачастую без проведения глубокой модернизации. Здесь имеет смысл посмотреть на опыт ближайших соседей.

***На Украине с 1992 года начал применяться новый порядок финансирования расходов на выплату и доставку льготных пенсий*** в отношении лиц, вышедших на пенсию по Списку №2, который в общих чертах реализуется следующим образом.

1. Выплаты и доставка льготных пенсий бывшим работникам осуществляются Пенсионным фондом Украины (далее – ПФУ).

2. Возмещения ПФУ 100% суммы расходов на выплату и доставку льготных пенсий производятся предприятиями, где получатель пенсии выработал специальный стаж по Списку №2, дающий право досрочного выхода на пенсию по возрасту.

Данный порядок не распространялся на Список №1 – эти расходы ПФУ покрывались из поступлений в его бюджет, а в случае недостатка (дефицита) средств (что, как правило, имело и продолжает иметь место) – из средств (дотаций) государственного бюджета. Поэтому, начиная с 2004 года, подобный порядок, с некоторыми особенностями и исключениями, начал применяться и в отношении выплат пенсионерам по Списку №1. Изначально предприятия обязаны были компенсировать расходы ПФУ по Списку №1 только в 20-процентном размере, но с ежегодным увеличением размера компенсации (возмещения) на 10%, постепенно доводя ее до 100%. Таким

образом, уже с 2012 года возмещение ПФУ расходов на выплату и доставку льготных пенсий производятся предприятиями, где получатель пенсии выработал специальный стаж по Списку №1, в полном размере, как и по Списку №2.

Условия и порядок возмещения ПФУ указанных сумм определены «Инструкцией о порядке исчисления и уплаты страхователями и застрахованными лицами взносов на общеобязательное государственное пенсионное страхование в Пенсионный фонд Украины», утверждённой Постановлением Правления ПФУ от 19.12.2003 года №21-1 (далее – *Инструкция*).

Согласно части 2 раздела XV Закона Украины «Об общеобязательном государственном пенсионном страховании» (далее – Закон №1058) до внедрения в Украине пенсионного обеспечения через профессиональные и корпоративные негосударственные пенсионные фонды установлено, что:

1) лицам, которые работали или работают на работах по Списку №1 и по Списку №2, которые согласно законодательству, действовавшему ранее, имели право на пенсию на льготных условиях или за выслугу лет, пенсии назначаются по нормам данного Закона в случае достижения ими пенсионного возраста и наличия у них трудового стажа, предусмотренных Законом Украины «О пенсионном обеспечении» (далее – Закон № 1788);

2) лицам, которые работали на работах с вредными и тяжелыми условиями труда и имели или будут иметь право на пенсию согласно статьи 100 Закона Украины «О пенсионном обеспечении», пенсии назначаются согласно нормам Закона, исходя из требований возраста и стажа, установленных ранее действующим законодательством (см. Таблицу 1).

Таблица 1

Основания для назначения работнику пенсии на льготных условиях\*

Категория работников	Условия для назначения льготной пенсии			
	Возраст, с которого можно выходить на пенсию		Страховой/трудовой стаж (в т.ч. специальный) для:	
Работники, занятые полный рабочий день на подземных работах, на работах с особо вредными и особо тяжелыми условиями труда по Списку №1 (по результатам аттестации рабочих мест)	женщинам	Мужчинам	женщин	мужчин
	45 лет	50 лет	Не меньше 15 лет, из которых не меньше 7,5 лет на указанных работах	Не меньше 20 лет, из которых не меньше 10 лет на указанных работах
	Пенсионный возраст (55 лет) уменьшается на 1 год 4 месяца за	Пенсионный возраст (60 лет) уменьшается	Не меньше 15 лет, из которых не меньше 3 лет 9 месяцев на	Не меньше 20 лет, из которых не меньше 5 лет на указанных работах

	каждый полный год такой работы	на 1 год за каждый полный год такой работы	указанных работах	
Работники, занятые полный рабочий день на подземных работах, на работах с вредными и тяжелыми условиями труда по Списку №2 (по результатам аттестации рабочих мест)	50 лет	55 лет	Не меньше 20 лет, из которых не меньше 10 лет на указанных работах	Не меньше 25 лет, из которых не меньше 12,5 лет на указанных работах
	Пенсионный возраст (55 лет) уменьшается на 1 год за каждые 2 года такой работы	Пенсионный возраст (60 лет) уменьшается на 1 год за каждые 2,5 года такой работы	Не меньше 20 лет, из которых не меньше 5 лет на указанных работах	Не меньше 25 лет, из которых не меньше 6 лет 3 месяцев на указанных работах

\*- установлены п. «а» и п. «б» части 1 статьи 13 Закона №1788 и п.2 р. XV Закона №1058.

При этом сохраняется порядок покрытия расходов ПФУ на выплату и доставку данных пенсий, действовавший до вступления в силу Закона Украины №1058 (т.е. до 01.01.2004) и определенный вышеуказанной Инструкцией ПФУ.

Таким образом, работник предприятия, занятый (в настоящее время или ранее) полный рабочий день на работах с условиями труда по Списку №1 или по Списку №2, может в будущем стать (или уже стал) получателем льготной пенсии, даже если он уволился и/или продолжает работать на данном или другом предприятии. Закрепленный законодательством порядок требует от каждого предприятия, где работник был занят на работах, определенных Списками, безусловного выполнения обязательств по финансированию льготного пенсионного обеспечения работника до наступления пенсионного возраста, установленного Законом №1788 (женщины – 55 лет, мужчины – 60 лет).

Во взаиморасчетах между предприятием и ПФУ должны соблюдаться (и, как правило, выполняются на практике) требования, определенные пунктом 6 Инструкции ПФУ.

1. Размер сумм к возмещению на текущий год определяется отделами поступления доходов органов ПФУ ежегодно в расчетах фактических расходов на выплату и доставку льготных пенсий.

2. Расчеты составляются на основании сведений отделов по назначению пенсий органов ПФУ, которые подаются до 1 января текущего года и в течение 10 дней со дня принятия решения о назначении новой пенсии.



3. Расчеты направляются предприятию до 20-го января текущего года и в течение 10 дней для вновь назначенных (перечисленных) пенсий.

4. Предприятие ежемесячно до 25-го числа вносит в ПФУ отмеченную в уведомлении месячную сумму фактических расходов на выплату и доставку пенсий, назначенных на льготных условиях.

5. Суммы фактических расходов на выплату и доставку льготных пенсий за период с даты назначения пенсии до даты составления расчета фактических расходов на выплату и доставку льготных пенсий, уплачиваются одновременно с оплатой фактических расходов на выплату и доставку льготных пенсий за первый текущий месяц.

6. В случае назначения пенсий на льготных условиях лицам, которые имеют необходимый стаж работы не по месту назначения этой пенсии, орган ПФУ по месту назначения пенсии направляет уведомление через орган ПФУ по местонахождению этого предприятия. Возмещение сумм фактических расходов на выплату и доставку пенсий, назначенных на льготных условиях, в таких случаях осуществляется предприятием на счета органа ПФУ по месту его регистрации.

7. В случае изменения размера пенсии (индексация, повышение в связи с ростом заработной платы, перерасчет размера пенсии работающему пенсионеру или наступления обстоятельств, которые влияют на сумму возмещения (смерть пенсионера, изменение места жительства и др.), органы ПФУ сообщают об этом предприятию в месячный срок с момента возникновения этих обстоятельств.

8. В случае ликвидации или изменения владельца предприятия суммы отмеченных расходов ПФУ вносят его правопреемники.

9. В случае ликвидации предприятия без правопреемников извещения для возмещения фактических расходов на выплату и доставку пенсий, назначенных на льготных условиях, органу ПФУ по местонахождению ликвидированного предприятия не направляются.

Инструкцией также предусмотрены особые случаи:

1. Дополнительные пенсии, дополнительные расходы на выплату повышенного размера пенсии в соответствии со статьей 8 Закона Украины "О повышении престижности шахтерского труда", доплаты, надбавки и повышения, назначенные в соответствии с законодательством Украины, которые выплачиваются за счет других источников (не средств ПФУ), не включаются в размер фактических расходов на выплату и доставку льготных пенсий, которые подлежат возмещению.

2. Фактические расходы на выплату и доставку льготных пенсий, которые назначены с дополнительным снижением пенсионного возраста, в соответствии с Законом Украины "О статусе и социальной защите граждан, которые пострадали в результате Чернобыльской катастрофы", возмещаются в течение периода этого дополнительного снижения (т.е. от одного до трех лет в

зависимости от Списка и категории «чернобыльца»).

3. Расходы на выплату и доставку пенсий, назначенных на льготных условиях лицам, которые имеют стаж, дающий право на назначение этих пенсий на нескольких предприятиях, покрываются этими предприятиями пропорционально стажу работы. При этом стаж работы на последнем предприятии учитывается в полном размере, а с предыдущих мест работы он добавляется к стажу, необходимому для назначения пенсий на льготных условиях.

### **Чем полезен опыт соседей?**

Фактически на Украине решены вопросы финансирования выплат льготных пенсий и уменьшена нагрузка на государственные финансы путем перекалывания этих обязательств на собственников предприятий. Вместе с тем, проблема льготных пенсий не решена полностью и с каждым годом становится все острее. При существующем порядке возмещения ПФУ расходов по выплате и доставке льготных пенсий доходит до того, что затраты многих предприятий уже превышают фонд оплаты труда нынешних работников. И эта тенденция нарастает. Закрытие нерентабельных предприятий и их банкротство также усиливает нагрузку на бюджет ПФУ, который уже давно испытывает дефицит средств по выплатам пенсий.

На сегодняшний день на Украине не принят закон, регулирующий льготное пенсионное обеспечение через корпоративные и профессиональные фонды, предусмотренный еще в 2003 году заключительными положениями Закона №1058. Законодательными актами реформирования пенсионной системы с 2005 года неоднократно устанавливались и передвигались сроки введения обязательных профессиональных пенсионных систем (ППС) в период до 2016 года. В парламенте прошли регистрацию законопроекты, которые, в конечном итоге, были сняты с рассмотрения (отозваны), либо не приняты. По мнению ряда экспертов, внедрение обязательных ППС на Украине, маловероятно в ближайшие пять лет. Пока нет ясности и в вопросах: за счет чего предприятия будут компенсировать расходы ПФУ и осуществлять уплату пенсионных взносов в ППС в течение переходного периода, когда обязательства перед пенсионерами-льготниками останутся, как минимум, на прежнем уровне. Не исключено, что льготный стаж, заработанный до 1992 года, будет финансироваться из бюджета ПФУ без возмещений со стороны предприятий, а последующий льготный период - в определенных пропорциях между предприятием и ПФУ.

В силу исторических причин аналогичные вопросы требуют своего решения и в России.

***Мировой опыт показывает, что выплаты льготных пенсий (иногда именуемых профессиональными) могут осуществляться как государственными, так и негосударственными***





*(корпоративными или профессиональными) пенсионными фондами.* Для этого работодатели в обязательном порядке принимают участие в пенсионных планах с установленными выплатами, реализуемых, как правило, пенсионными фондами. Опыт Украины может быть применим и для российских предприятий тех отраслей, где имеются «списочки». Нужно вносить необходимые изменения в законодательство, направленные на постепенное внедрение ППС и, возможно, применять используемый в Украине порядок возмещений. Последнее может оказаться вполне приемлемым вариантом решения проблемы на ближайшие годы. При этом необходимо разработать и внедрить систему обязательного актуарного оценивания пенсионных планов предприятий.

В связи с изложенным считаем, что профессиональные пенсионные системы должны быть введены в России как механизм обеспечения пенсионных прав работников, будь то профессиональные пенсионные фонды и системы, как предлагал упомянутый законопроект, или текущие выплаты предприятий, имеющих рабочие места с вредными условиями труда, как на Украине. В обоих вариантах обязательства по финансированию пенсионных планов с установленными выплатами следует рассчитывать актуарными методами, как это и предписано Международными стандартами финансовой отчетности. Только так можно гарантировать выполнение пенсионных обязательств предприятиями перед своими «списочниками».

*Пенсионное обеспечение, негосударственная пенсия*