**О концепции пенсионных прав граждан**

**

***Олег Михайлович Колобаев***

*советник Президента НАПФ*

28 декабря 2013 года Президентом Российской Федерации был подписан комплекс законов, означающих новый этап функционирования пенсионной системы России и определяющих новую структуру пенсионной системы страны:

Вместе с подписанным ранее Федеральным законом о реализации права выбора застрахованными лицами варианта пенсионного обеспечения принятием этих законов завершился важный этап нормативного оформления контрреформы пенсионной системы, предпринятой Минтрудом России в 2012 году, главной целью которой явилось обеспечение сбалансированности Пенсионного фонда России.

Насколько принятие этих законов позволяет решить задачу обеспечения достойного уровня жизни пенсионеров, создания у работающих граждан уверенности в том, что они получили возможность сформировать в течение своей трудовой жизни достойную пенсию, а отнюдь не исключительно повышение сбалансированности ПФР, сможет дать только практика реализации принятых законов.

В этой статье мы рассмотрим проблемы реформирования пенсионной системы с позиций обеспечения пенсионных прав гражданина.

В числе прав, гарантируемых человеку и гражданину Конституцией Российской Федерации, относится право на социальное обеспечение по возрасту, в случае болезни, инвалидности, потери кормильца, для воспитания детей и в иных случаях, установленных законом.[[1]](#footnote-1)

Поощряются также добровольное социальное страхование, создание дополнительных форм социального обеспечения и благотворительность.

Пенсионные права имеют сложную структуру в зависимости от их происхождения и источника формирования (обеспечения). Каждому источнику происхождения прав соответствует лицо (государство, орган, юридическое лицо и т.д.), которое обязано обеспечить реализацию этих прав. Особая роль в этом перечне принадлежит государству.

Кроме ряда элементов пенсионных прав, для которых государство является непосредственно источником их обеспечения, государство должно создать условия для формирования и реализацию пенсионных прав гражданина (добровольное социальное страхование, создание дополнительных форм социального обеспечения и благотворительность), пресекать все случаи нарушения этих прав.

**Пенсионные права, приобретаемые в силу гражданства.**

Основой пенсионного обеспечения в России является обязательное пенсионное обеспечение. Федеральный закон «Об обязательном пенсионном страховании» определяет застрахованных лиц как постоянно или временно проживающих на территории Российской Федерации граждан Российской Федерации, иностранных граждан или лиц без гражданства, а также как иностранных граждане или лиц без гражданства, временно пребывающих на территории Российской Федерации, заключивших трудовой договор на неопределенный срок либо срочный трудовой договор (срочные трудовые договоры) продолжительностью не менее шести месяцев в общей сложности в течение календарного года.

Таким образом, возникает два квалификационных признака:

* постоянное или временное проживание на территории Российской Федерации;
* заключение трудового договора на неопределенный срок или срочного пенсионного договора продолжительностью не менее шести месяцев в течение календарного года.

Эти квалификационные признаки уже сами по себе определяют разницу в происхождении пенсионных прав: как возникших в силу постоянного или временного проживания на территории Российской Федерации, так и прав, связанных с вкладом в пенсионную систему (вкладом в «общую копилку»).

Такое деление в наиболее яркой форме было предусмотрено в программе пенсионной реформы, одобренной Правительством Российской Федерации 17 апреля 2001 г. и нашедшей свое выражение в комплексе законов, определяемых сейчас как реформа 2001 года. Программой предусматривалась специальная часть пенсионной системы - **государственное пенсионное обеспечение** как часть пенсионной системы, обеспечивающей:

* предоставление базовой части трудовых пенсий, базовой части пенсий инвалидам и иждивенцам умершего кормильца за счет сумм единого социального налога;
* предоставление социальных пенсий нетрудоспособным гражданам за счет ассигнований из федерального бюджета.

Предполагалось, что базовая часть трудовой пенсии устанавливается в фиксированном размере, определяемом федеральным законом и не зависящим от продолжительности страхового стажа и величины заработка, с поэтапным приближением этого размера к величине прожиточного минимума пенсионера в Российской Федерации.

Социальные пенсии, соответственно, предполагалось назначать постоянно проживающим на территории Российской Федерации лицам, которые не выработали страховой стаж, необходимый для назначения трудовой пенсии, в более позднем, чем трудовая пенсия возрасте (по достижении 65 лет мужчинами и 60 лет женщинами) в размере, равном базовой части трудовой пенсии.

Таким образом, базовая и социальная пенсии являлись типичным примером реализации пенсионных прав, приобретаемых человеком в силу «постоянного проживания на территории Российской Федерации». Далее мы будем продолжать называть такие права базовой пенсией.

Для реализации этого права в наибольшей степени подходит механизм социального обеспечения как форма выражения социальной политики государства, направленной на материальное обеспечение определённой категории граждан в случае наступления событий, признаваемых (на данном этапе его развития) социально значимыми, с целью выравнивания социального положения этих граждан с остальными членами общества.

Размер пенсионных прав (размер пенсии) определяется законом и привязывается к размеру прожиточного минимума пенсионера. Финансирование таких пенсионных выплат из средств государственного бюджета или специальных внебюджетных фондов может быть любым: либо за счет поступающих налогов, либо за счет специально установленного сбора, либо за счет других источников, предусмотренных в бюджете.

В условиях широкого развития трудовой миграции может быть использован опыт стран, имеющих развитую пенсионную систему, в которых размер пенсии, аналогичной базовой, явно увязан с продолжительностью постоянного проживания на территории страны. Так, например, законодательством Нидерландов предусмотрено, что такая пенсия назначается в размере 2% за каждый год постоянного проживания на территории страны в возрасте от 15 до 65 лет. Могут быть также сохранены условия определения размера базовой пенсии в зависимости от других факторов (достижения возраста 80 лет, наличия иждивенцев, проживания в районах Крайнего Севера и т.п.).

В дальнейшем, однако, механизм финансирования и базовой части пенсии, и социальной пенсии из федерального бюджета был разрушен. Победили соображения удобства финансирования и индексации. В результате, базовая часть пенсии (именуемая с 2010 года фиксированным базовым размером страховой части пенсии) стала финансироваться за счет страховых взносов в Пенсионный фонд России. После принятия Федерального закона «О страховых пенсиях» эта часть пенсии называется теперь «фиксированной выплатой к страховой пенсии» и финансируется за счет так называемой солидарной части тарифа страховых взносов (6% для зарплат, не превышающих установленную предельную величину базы для начисления страховых взносов, и 10% для зарплат, превышающих эту предельную величину). Социальная пенсия продолжает финансироваться за счет федерального бюджета.

Произошло и расползание размеров этих пенсий. Федеральным законом от 28.12.2013 г. № 400-ФЗ «О страховых пенсиях» для большинства застрахованных лиц фиксированная выплата к страховой пенсии установлена в размере 3935 рублей в месяц (61,9% средней по России величины прожиточного минимума пенсионера в 2014 году). Величина же социальной пенсии в 2014 году составит 7280 рублей или 114,% величины ПМП.[[2]](#footnote-2)

Как видим, особый характер базовой пенсии оказался с, течением времени, полностью разрушенным и не имеет явно выраженной принадлежащей ей социальной функции.

**Пенсионные права, приобретенные в силу вклада «в общую копилку»**

Эта часть пенсионных прав возникает исключительно в связи с заключением трудового договора на неопределенный срок или срочного пенсионного договора продолжительностью не менее шести месяцев в течение календарного года и в связи с этим с уплатой страховых взносов в Пенсионный фонд России. Предполагается, что она полностью соответствует вкладу человека в формирование пенсионной системы. Чем больше и дольше производились взносы в пенсионную систему со стороны человека (или за него), тем большими правами он должен обладать.

В условиях обновленной российской пенсионной системы поступающие взносы могут направляться как полностью в систему страховых пенсий – распределительную систему, так и частично на формирование накопительной пенсии.

С принятием Федерального закона от 4 декабря 2013 года № 351‑ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации по вопросам обязательного пенсионного страхования в части права выбора застрахованными лицами варианта пенсионного обеспечения» перестал существовать обязательный характер накопительного компонента системы обязательного пенсионного страхования (ОПС). В соответствии с принятым законом каждое застрахованное лицо должно сделать выбор:

* либо формировать накопительную пенсию в негосударственном пенсионном фонде или в Пенсионном фонде России (выбрав для этого соответствующий инвестиционный портфель государственной управляющей компании или одну из частных управляющих компаний);
* либо направить все средства так называемой индивидуальной части тарифа страховых взносов на формирование страховой пенсии.

В упомянутых частях ОПС – накопительной и распределительной вопрос о размере пенсионных прав (размере пенсии) решается по-разному.

В случае накопительной пенсии все накопления полностью учтены и представлены в момент назначения пенсии набором активов, позволяющим сделать их денежную оценку. Размер пенсии равен денежной оценке накоплений, деленной на срок выплаты пенсии. При этом ожидаемая сумма выплат (сумма обязательств) равна сумме накоплений, а система сбалансирована.

Сложнее обстоит вопрос с оценкой пенсионных прав застрахованного лица и с обеспечением этих прав в распределительной системе, поскольку все уплаченные за него средства подлежат немедленной выплате нынешним пенсионерам.

После наступления пенсионных оснований средства на выплату пенсий этому застрахованному должны каждый год быть собраны вновь, поэтому пенсионные права застрахованного лица могут рассматриваться только как доля в собранных средствах, весовой коэффициент, в соответствии с которым эти средства распределяются между пенсионерами, получающими соответствующую пенсию.

История дает примеры различных способов выражения этих прав:

* в виде процента от заработной платы в последние два года работы (по закону о государственных пенсиях 1991 года).
* в виде индивидуального коэффициента (в соответствии с Федеральным законом от 21.07.1997 г. № 113-ФЗ «О порядке начисления и увеличения государственных пенсий»),
* в виде расчетного пенсионного капитала (по программе 2001 года).

Здесь следует отметить, что выражение пенсионных прав в распределительной системе всегда связано с двумя ключевыми обстоятельствами. Во-первых, размер пенсии будет зависеть от общей суммы, которую сумеет собрать пенсионная система в соответствующем году. Во-вторых, размер причитающейся застрахованному лицу доли зависит не только от накопленных им прав, но и от накопленных прав тех пенсионеров, которые будут получать пенсию одновременно с ним. Именно эта неопределенность и принципиальная несбалансированность периодически вызывают разговоры о необходимости разработки новой пенсионной формулы.

Любая пенсионная формула носит условный характер. Если сохранить постулат о возвратности страховых взносов («индивидуально возмездных обязательных платежей», как это определено в Федеральном законе от 15 декабря 2001 года № 167 «Об обязательном пенсионном страховании»), то доля средств, получаемых застрахованным лицом из распределительной системы, должна соответствовать его вкладу в формирование бюджета Пенсионного фонда России с учетом вклада других

Особое значение приобретает вид пенсионной формулы в свете принятого решения, согласно которому 6% тарифа могут, в зависимости от выбора гражданина, направляться либо в распределительную, либо в накопительную систему. В этом случае появляются, по крайней мере, две группы граждан, одновременно вносящих в распределительную систему разные страховые взносы (16% и 10%).[[3]](#footnote-3)

Действующий до принятия Федерального закона «О страховых пенсиях» порядок исчисления размера трудовых пенсий приводил к неэквивалентности пенсионных прав и обязательств. В частности, порядок расчета страховой части трудовой пенсии формирует пенсионные обязательства, выраженные в абсолютных суммах, не обеспечиваемых соответствующими финансовыми ресурсами. Особенно острой проблема дисбаланса между обязательствами и источниками их покрытия в действующей формуле становится в условиях негативного демографического тренда.

Введенная вновь принятым законом пенсионная формула впервые разделяет расчет размера пенсии на две составляющие:

Индивидуальный коэффициент пенсионера, который отражает вклад данного застрахованного лица в формирование распределительной системы на протяжении всего периода трудовой деятельности. Этот вклад выражается в виде суммы ежегодных относительных величин, которые не требуют (в отличие от расчетного пенсионного капитала) ежегодной индексации.

Стоимость единицы пенсионного коэффициента, которая зависит как от суммы собранных в данном году страховых взносов и других поступлений на формирование страховой пенсии, так и от суммы пенсионных прав всех пенсионеров, получающих пенсию в расчетном году.

Если подставить в формулу расчета размера пенсии формулу стоимости единицы пенсионного коэффициента, то размер пенсии по новой формуле примет вид:

$СПi =\frac{ИПКi}{\sum\_{}^{}ИПК}$ **(ОбСС+ТрФБ)**

где

СПi - размер страховой пенсии по старости i-го застрахованного лица;

ИПКi - индивидуальный пенсионный коэффициент этого застрахованного лица;

ОбССi - объем поступлений от страховых взносов на выплату страховых пенсий;

ТрФБ - трансферты из федерального бюджета в бюджет Пенсионного фонда России на выплату страховых пенсий, учитываемые для расчета СПК;

$\sum\_{}^{}ИПК$.- сумма индивидуальных пенсионных коэффициентов получателей страховых пенсий, учитываемых для расчета СПК.

Полученная формула является обычной формулой распределения какого-либо ресурса (в нашем случае это сумма ОбССi и ТрФБ) с весом ИПКi и в этом смысле она полностью сбалансирована.

Однако под эту четко сбалансированную формулу подведена мина замедленного действия. Федеральным законом № 400-ФЗ установлено, что стоимость единицы пенсионного коэффициента ежегодно увеличивается на величину не менее индекса роста потребительских цен за прошедший год и устанавливается федеральным законом о бюджете ПФР на очередной год. То есть указанное увеличение должно произойти независимо от того какая сумма средств будет собрана в наступающем году. Фактически, таким образом, формула расчета стоимости единицы пенсионного коэффициента превращается в формулу определения размеров трансфертов из федерального бюджета в бюджет Пенсионного фонда России.

Одной из причин введения новой пенсионной формулы была попытка дать простой алгоритм расчета размера пенсии. Первоначальные проекты законов предполагали, что знание человеком размера его индивидуального пенсионного коэффициента означает знание им размера пенсии – размер назначенной пенсии в любой момент времени становится равным произведению ИПК на стоимость единицы пенсионного коэффициента в этом году.

Однако, в принятой редакции закона (п. 1 статьи 15 Федерального закона «О страховых пенсиях») говорится, что в формуле размера страховой пенсии по старости:

**СПст = ИПК \* СПК**

величина СПК определяется как стоимость одного пенсионного коэффициента ***по состоянию на день, с которого назначается страховая пенсия по старости***.

Величина индивидуального пенсионного коэффициента при назначении пенсии по старости определяется по формуле:

**ИПК = ИПКс + ИПКн,**

где

**ИПК** - индивидуальный пенсионный коэффициент по состоянию на день, с которого назначается страховая пенсия по старости,

**ИПКс** - индивидуальный пенсионный коэффициент за периоды, имевшие место до 1 января 2015 года;

**ИПКн** - индивидуальный пенсионный коэффициент за периоды, имевшие место с 1 января 2015 года, по состоянию на день, с которого назначается страховая пенсия по старости, страховая пенсия по инвалидности или страховая пенсия по случаю потери кормильца.

Для знания застрахованным лицом накопленных им пенсионных прав необходима корректная конвертация пенсионных прав заработанных до 1 января 2015 года. С целью проведения конвертации значение стоимости единицы пенсионного коэффициента на 1 января 2015 года установлено в размере 64 руб. 10 коп непосредственно Федеральным законом «О страховых пенсиях».[[4]](#footnote-4)

В сообщениях Пенсионного фонда России указывается, что указанная конвертация будет проведена в течение 2014 года. Насколько указанным сообщениям можно доверять, можно судить по тому, что до настоящего времени не проведена конвертация прав, заработанных до 1 января 2002 года. Определение этих прав производится (в нарушение законодательства) при назначении страховой пенсии по старости для чего застрахованное лицо должно собрать и представить справки о заработной плате иногда 40 – 50 летней давности.

В последнее время широко рекламировался, размещенный на сайтах Пенсионного фонда России и Минтруда России пенсионный калькулятор. Однако в то же время в ПФР отмечают: для тех, кто имел трудовой стаж до 2015 года, расчет пенсии с помощью размещенного на сайте ПФР пенсионного калькулятора практически ничего не дает. Чем больше человек работал до 2015 года, тем меньше будет влияние новой формулы на его страховую пенсию.

Если даже сейчас у застрахованных лиц, оформляющих пенсию, значительную часть (иногда до половины) пенсионных прав составляют права, заработанные до 2001 года, то становится ясно с какого момента граждане почувствуют влияние вновь заработанных (после 2015 года) индивидуальных пенсионных коэффициентов Расчет будущей пенсии с применением пенсионного калькулятора не рекомендуется тем, кому пенсия уже назначена или до пенсии осталось 3 - 5 лет.

Корректное проведение конвертации прав, приобретенных до 1 января 2015 года, и возможность получения данных о текущей величине ИПК застрахованного лица при его обращении в Пенсионный фонд России способствовало бы повышению доверия населения к пенсионной системе и должно быть реализовано в процессе перехода к работе по новому законодательству.

**Пенсионные права, приобретенные в силу трудовых отношений.**

Негосударственное пенсионное обеспечение работников предприятий и организаций является существенным элементом трудовых отношений, частью социального пакета работников. Наиболее распространенной формой реализации таких отношений, основной составляющей добровольного (негосударственного) накопительного страхования в России, является корпоративная пенсионная программа.

Корпоративная пенсионная программа (КПП) представляет собой совокупность мероприятий и нормативных актов, определяющих порядок взаимодействия работодателя, работников (или их представителей в лице профсоюза) и «пенсионного провайдера» (например, негосударственного пенсионного фонда) с целью создания сбалансированной системы формирования дополнительной пенсии работнику компании.

С участием в корпоративной пенсионной программе не следует смешивать выплаты работодателем страховых взносов на обязательное пенсионное страхование, которые являются способом формирования пенсионных прав, приобретаемых в силу гражданства или вклада в формирование пенсионной системы.

Сформированные в рамках корпоративной пенсионной программы пенсионные права являются результатом трудовых отношений и определяются условиями трудового соглашения.

Принятый 28 декабря 2013 года Федеральный закон № 421-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона "О специальной оценке условий труда» ввел в число дополнительных положений трудового договора положения о дополнительном негосударственном пенсионном обеспечении работника.

Стратегией долгосрочного развития пенсионной системы Российской Федерации предусмотрено дальнейшее развитие корпоративных пенсионных программ, которые должны способствовать решению следующих вопросов:

формирования уровня пенсий, обеспечивающих приемлемый коэффициент замещения для лиц с уровнем заработной платы выше среднего;

реформирования института досрочных пенсий;

развития инструментов управления персоналом в целях повышения его мотивации к качественному исполнению трудовых обязанностей и закрепления на рабочих местах лучших работников.

В процессе обсуждения «Стратегии долгосрочного развития пенсионной системы Российской Федерации» большое внимание уделялось реформированию института досрочных пенсий и ее важному аспекту, связанному с развитием корпоративных пенсионных программ.

В целях развития новых форм социальных гарантий работникам предполагалась поэтапная трансформация института досрочных пенсий, а также создание условий по предоставлению работникам гарантий и компенсаций в соответствии с их интересами в рамках трудовых и (или) коллективных договоров.

Лица, имеющие "неполный" специальный стаж и не сформировавшие право на досрочную трудовую пенсию, приобретают право на включение в специальный стаж периодов работы в особых условиях труда только в случае уплаты в их пользу страховых взносов по дополнительному тарифу, при этом они сохраняют право на назначение досрочных трудовых пенсий.

Для этих лиц, а также для лиц, не имеющих специального стажа, предлагалось создание работодателем системы дополнительных социальных гарантий, включающих:

* добровольное пенсионное страхование (негосударственное пенсионное обеспечение);
* установление выплат компенсационного характера к заработной плате;
* предоставление иных видов социальных гарантий и компенсаций.

При реализации этого подхода работодатели будут освобождаться от уплаты страховых взносов по дополнительному тарифу, а у работников будут формироваться соответствующие права на социальные гарантии в корпоративных системах.

Указанные меры позволили бы повысить ответственность и стимулы работодателей к улучшению условий труда, а также предоставить работникам возможность получения соответствующих их интересам гибких форм гарантий и компенсаций за работу в отличающихся от нормальных условиях.

В процессе разработки законопроектов о специальной оценке условий труда и соответствующего закона-спутника предлагались меры по созданию корпоративных пенсионных программ, обеспечивающих реализацию дополнительных социальных гарантий для лиц, занятых на работах в опасных и вредных условиях труда, однако в процессе их обсуждения в Государственной думе все эти положения были из законодательства исключены.

Для дальнейшего развития корпоративных пенсионных программ необходимо принять требования к ним, гарантирующие в рамках механизмов социального партнерства с одной стороны соблюдение прав работника по сохранению внесенных за него работодателем взносов, а с другой стороны, позволяющие работодателю использовать корпоративные пенсионные программы в качестве инструмента управления персоналом. Только при этих условиях может быть обеспечено заинтересованное участие работодателя в развитии пенсионной системы.

Корпоративные пенсионные программы строятся, как правило, на накопительных принципах.[[5]](#footnote-5) Это означает, что размер пенсионных прав (в смысле размера пенсии) полностью определен и равен денежной оценке накоплений, деленной на срок выплаты пенсии.

Однако, применительно к участию работников в корпоративных пенсионных программах (КПП) необходимо говорить о правах участия в программе. Вопросы участия в КПП является одним из принципиальных вопросов ее построения. Комплекс прав участника программы, реализуемых при ее разработке, определяет стимулирующий или запретительный характер программы.

К числу прав участника, которые должны быть четко определены в программе, относятся:

**право сотрудника на участие в программе** (наличие или отсутствие ограничений на участие в программе);

**обязательность или добровольность участия в совместном финансировании пенсии**, зависимость размера взноса компании от различных факторов (размера собственного взноса сотрудника; срока, оставшегося до выхода на пенсию; срока работы после наступления пенсионных оснований; стажа работы в компании; должностного оклада или штатной категории сотрудника);

**период ограничения использования** (vesting period) – срок, до истечения которого работник не имеет права на получение в будущем корпоративной пенсии;

**возможность перенесения** накопленных за время работы в компании **пенсионных прав** в случае увольнения из компании (pension portability);

**схемы и порядок выплаты пенсии** (применение срочных или пожизненных выплат, возможность выбора схемы и порядка выплат);

**возможность наследования** пенсионных накоплений.

Представляется неправильным установление в законодательстве каких-либо ограничений на реализацию этих прав. Законодательство должно предусматривать лишь требование об обязательности отражения этих вопросов в положении о корпоративной пенсионной программе. Как будут решены эти вопросы, зависит от сложившегося в конкретной компании понятия социальной справедливости и способности представителей коллектива (или профсоюза) отстаивать свои права.

**Пенсионные права, возникшие в силу личного договора о негосударственном пенсионном обеспечении или договора о пенсионном страховании.**

Развитие личных накопительных счетов является важным элементом формирования пенсионных прав гражданина. Сейчас единственным институтом, предоставляющим такие продукты, являются негосударственные пенсионные фонды, однако все чаще появляются разговоры о разработке и предоставлении гражданам подобных продуктов страховыми компаниями и кредитными учреждениями.

Все предлагаемые гражданам пенсионные продукты должны обладать определенными свойствами. В соответствии с положениями Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах» под понятие пенсионного продукта попадают пенсионные схемы, требования к которым установлены законом и Правительством Российской Федерации. К сожалению, единственным нормативным документом по этому вопросу является постановление Правительства Российской Федерации от 13 декабря 1999 г. № 1385, которое, в силу специфики отношения к регулированию негосударственного пенсионного обеспечения со стороны ФСФР России и Минздравсоцразвития России, за истекшие 15 лет ни разу не пересматривалось и стало носить откровенно декларативный характер.

Постановлением, например, установлен минимальный размер пенсии, получаемый участником фонда, который, должен быть не менее половины минимальной государственной пенсии по старости при общем трудовом стаже, равном требуемому для назначения полной пенсии, установленной законодательством Российской Федерации на момент заключения пенсионного договора. В настоящее время это наиболее архаичный параметр в пенсионной системе России. Уже нет ни понятия «минимальная государственная пенсия по старости», смешным кажется сейчас ее последний размер (100 руб. в месяц), однако это нисколько не беспокоит государственный уполномоченный орган, определяющий идеологию развития пенсионной системы, преемника Минздравсоцразвития России Минтруд России.

**Измерение и учет пенсионных прав**

Все пенсионные права независимо от источника их формирования и организации, ответственной за их реализацию, должны допускать возможность измерения и текущего контроля на протяжении всей трудовой деятельности человека. Возможность текущей оценки гражданином всех накопленных им пенсионных прав является важнейшим элементом доверия к пенсионной системе и развития пенсионной грамотности населения.

В наибольшей степени вопрос оценки пенсионных прав разработан в пенсионных системах, основанных на накопительном принципе (накопительном сегменте обязательного пенсионного страхования, корпоративных пенсионных программах и в личном пенсионном страховании) и реализуемых негосударственными пенсионными фондами.

Обязательным условием применяемых НПФ пенсионных схем является наличие методики актуарных расчетов обязательств фонда перед его вкладчиками (участниками) и, следовательно, размера накопленных пенсионных прав участника.

Это утверждение в равной степени относится как к корпоративным пенсионным программам (пенсионным правам, приобретенные в силу трудовых отношений), так и к пенсионным правам, возникшим в силу личного договора о негосударственном пенсионном обеспечении или договора о пенсионном страховании.

В накопительном сегменте обязательного пенсионного страхования вопрос решается так же, как и в негосударственном пенсионном обеспечении, с учетом гарантий, установленных Федеральным законом от 30 ноября 2011 г. № 360-ФЗ "О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений".

Поскольку накопления полностью учтены и представлены в момент назначения пенсии набором активов, позволяющим сделать их денежную оценку, размер пенсии равен денежной оценке накоплений, деленной на срок выплаты пенсии. При этом ожидаемая сумма выплат (сумма обязательств) равна сумме накоплений, то есть система сбалансирована.

Источников формирования пенсионных прав гражданина много. Это и Пенсионный фонд России, и негосударственные пенсионные фонды, выступающие как в качестве страховщиков по ОПС, так и в качестве провайдеров корпоративных пенсионных программ, а также в качестве института, реализующего личные пенсионные планы граждан. В течение жизни человек может многократно менять место формирования накопительной пенсии, переходить из одной КПП в другую, меняя место работы, заключать договоры о негосударственном пенсионном обеспечении с различными НПФ. Необходимо, чтобы ни одно из заработанных прав не было утеряно и сведения о них сохранялись в течение весьма продолжительного периода времени.

Важную роль в формировании системы учета сыграло внедрение системы персонифицированного учета сведений о гражданах, действующей на основании Федерального закона от 1 апреля 1996 года № 27-ФЗ «Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования»

В системе персонифицированного учета на каждого работающего гражданина в начале его трудовой деятельности открывается индивидуальный лицевой счет, в котором накапливаются все данные, необходимые для назначения ему в будущем трудовой пенсии. Страховой номер индивидуального лицевого счета застрахованного лица (далее СНИЛС) является основным идентификатором в системе персонифицированного учета.

Это означает, что где бы человек ни работал в разные периоды своей жизни, в том числе и по совместительству, сведения о его стаже и страховых взносах в пенсионную систему будут учитываться на одном и том же индивидуальном счете.

Индивидуальный лицевой счет застрахованного лица состоит из общей и специальной частей (разделов).

**В общей части** индивидуального лицевого счета застрахованного лица указываются

сведения о застрахованном лице (страховой номер (СНИЛС), фамилия, имя, отчество, дата и место рождения, пол, адрес постоянного места жительства, гражданство, дата регистрации в качестве застрахованного лица),

периоды трудовой и (или) иной деятельности, включаемые в страховой стаж для назначения трудовой пенсии, страховой стаж, связанный с особыми условиями труда, работой в районах Крайнего Севера и приравненных к ним местностях, иные периоды, засчитываемые в страховой стаж;

заработная плата или доход, на которые начислены страховые взносы, сумма начисленных страхователем данному застрахованному лицу страховых взносов (индивидуальная часть тарифа страховых взносов),

суммы уплаченных и поступивших за данное застрахованное лицо страховых взносов,

Учитываются в общей части также сведения об установлении трудовой пенсии и индексации ее размера, включая страховую часть трудовой пенсии, а также сведения о закрытии индивидуального лицевого счета застрахованного лица.

**В специальной части** индивидуального лицевого счета застрахованного лица указываются:

сумма страховых взносов, поступившая на накопительную часть трудовой пенсии (НЧТП), поступлений по программе государственного софинансирования (дополнительных страховых взносов на НЧТП, взносов работодателя, суммы государственного софинансирования),

сведения о выборе застрахованным лицом инвестиционного портфеля (управляющей компании), о передаче средств пенсионных накоплений на инвестирование управляющим компаниям, результатах инвестирования средств пенсионных накоплений, а также сведения о передаче средств пенсионных накоплений от одной управляющей компании другой;

В специальной части отражаются также суммы произведенных выплат за счет средств пенсионных накоплений, сведения о правопреемниках умершего застрахованного лица и произведенных им выплатах

В специальной части отражаются также сведения о передаче средств пенсионных накоплений в негосударственный пенсионный фонд или сведения о передаче средств пенсионных накоплений из негосударственного пенсионного фонда в Пенсионный фонд Российской Федерации.

Помимо учета индивидуальных сведений по каждому застрахованному лицу, система персонифицированного учета позволяет выполнить также важную функцию сбора достоверной статистики по работающему населению.

К ней относится численность работающих застрахованных лиц (в целом по России, по регионам и отдельным категориям застрахованных лиц - по наемным работникам, по работникам, занятым в производстве сельскохозяйственной продукции, а также по физическим лицам, уплачивающим страховые взносы за себя в фиксированном размере,), средняя заработная плата, количество работающих, имеющих льготные основания для назначения пенсий (специальный стаж), количество временно неработающих и т.п.

Эти сведения необходимы не только для планирования пенсионного бюджета, но и в целях подготовки стратегических решений для дальнейшего совершенствования пенсионной системы.

Начиная с 2011 года, Пенсионный фонд России приступил к регистрации в системе индивидуального (персонифицированного) учета детей и подростков, еще не зарегистрированных в качестве застрахованных лиц, с выдачей им страховых свидетельств обязательного пенсионного страхования (СНИЛС). Проводится кампания по регистрации вновь родившихся детей и получению на них страхового свидетельства обязательного пенсионного страхования.

Столь широкая кампания, активно рекламируемая в средствах массовой информации, вызвана тем, что в стране предполагается введение единой социальной карты, основным идентификатором которой также должен стать СНИЛС. По СНИЛС происходит также авторизация в системе предоставления государственных услуг через соответствующие порталы в сети Интернет.

В результате, на конец 2011 года в системе персонифицированного учета было открыто более156,8 млн. счетов, т.е. больше, чем все население Российской Федерации.

Однако хотя система персонифицированного учета уже переросла свои функции, предусмотренные при ее создании, она в то же время не выполняет в полном объеме функции, вытекающие из ее названия (персонифицированного учета в системе обязательного пенсионного страхования).

Система персонифицированного учета не учитывает в полном объеме пенсионные права граждан (пенсионных накоплений в системе обязательного пенсионного страхования), осуществляющих их формирование в негосударственных пенсионных фондах, поскольку системы учета НПФ не входят в систему индивидуального (персонифицированного) учета и часть приобретенных пенсионных прав (например, доход от инвестирования пенсионных накоплений) не отражается в специальной части лицевого счета застрахованного лица.

Существует большой риск утраты сведений при передаче средств от одного страховщика по ОПС к другому (из ПФР в НПФ, из одного НПФ в другой или при возврате застрахованного лица в ПФР) при реализации застрахованным лицом.

Предполагается, что при передаче сведений полностью сохраняется структура специальной части лицевого счета застрахованного лица, однако в действительности это не происходит. Разработанные еще в конце 2010 года форматы обмена данными между страховщиками по ОПС до настоящего времени не введены в действие из-за неготовности Пенсионного фонда России к такому обмену.

Включение НПФ-страховщиков по ОПС в систему индивидуального (персонифицированного) учета на равных с региональными отделениями ПФР условиях соответствовало бы задачам Федерального закона "Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования" и исключило бы многочисленные передачи данных, приводящие к утрате сведений.

Не получают отражения в системе персонифицированного учета и пенсионные права граждан, заработанные как в системе государственного пенсионного обеспечения, так и в негосударственном пенсионном обеспечении.

Это означает, что необходима коренная корректировка целей, правовой основы и принципов организации индивидуального (персонифицированного) учета сведений о гражданах, преобразование индивидуального (персонифицированного) учета либо в единую систему учета пенсионных прав, либо (с учетом уже принятых решений по обязательному медицинскому страхованию) в еще более широкую единую систему учета социальных прав.

Выводы

1. Пенсионная система России предоставляет гражданам России широкий спектр пенсионных прав в зависимости от их происхождения и источников формирования (обеспечения).

2. Соблюдение особенностей, связанных с происхождением конкретного вида пенсионных прав способствует более полному учету и соблюдению пенсионных прав граждан.

3. Возможность получения данных о текущей величине индивидуального пенсионного коэффициента застрахованного лица при его обращении в Пенсионный фонд России способствовало бы повышению доверия населения к пенсионной системе. Обеспечение такой возможности необходимо реализовать в процессе перехода к работе по новому законодательству.

4. Для дальнейшего развития корпоративных пенсионных программ необходимо установить требования, которые в рамках механизмов социального партнерства с одной стороны гарантировали бы соблюдение прав работника по сохранению внесенных за него взносов работодателя, а с другой стороны, позволяли бы работодателю использовать КПП в качестве инструмента управления персоналом.

5. Система персонифицированного учета не выполняет в полном объеме функции, вытекающие из ее названия (персонифицированного учета в системе обязательного пенсионного страхования). Ряд накопленных в системе ОПС пенсионных прав застрахованных лиц не находят отражения в персонифицированном учете.

6. Представляется необходимой коренная корректировка целей, правовой основы и принципов организации индивидуального (персонифицированного) учета сведений о гражданах, преобразование индивидуального (персонифицированного) учета в системе обязательного пенсионного страхования либо в Единую систему учета пенсионных прав, либо (с учетом уже принятых решений по обязательному медицинскому страхованию) в еще более широкую Единую систему учета социальных прав.

1. Конституция Российской Федерации, статья 39 [↑](#footnote-ref-1)
2. Бюджет Пенсионного фонда России на 2014 год. [↑](#footnote-ref-2)
3. Статья 33.3 Федерального закона «Об обязательном пенсионном страховании» [↑](#footnote-ref-3)
4. Пункт 10 статьи 15 Федерального закона от 28.12.2013 г. № 400-ФЗ «О страховых пенсиях» [↑](#footnote-ref-4)
5. Принципы регулирования частных пенсионных систем (так называемые 15 принципов), одобренные в 2001 году рабочей группой по частным пенсиям Международной Ассоциации Пенсионных регуляторов, прямо требуют, чтобы частные пенсионные схемы были фондированными (при полном фондировании для схем с установленными взносами), а нефондируемые схемы (pay-as-you-go) на уровне отдельных компаний должны быть запрещены. [↑](#footnote-ref-5)