



КРЮЧКОВА Е.В.

ТРУДОВЫЕ ПЕНСИИ ПО СТАРОСТИ:

Назначение, перерасчет, определение
размера. Проблемы применения
на практике пенсионного
законодательства.

2013, Москва

УДК 369.5
ББК 65.272
К85

ISBN 978-5-9903457-6-8

УДК 369.5
ББК 65.272

АНО «Центр социально-трудовых прав»
www.trudprava.ru
e-mail: info@trudprava.ru
Тел/факс: (495) 721-95-58



© АНО «Центр социально-трудовых прав», 2013
© 2013
© Обложка, оформление Пируян И.Э., 2013

ISBN 978-5-9903457-6-8

Из-за большого количества законов и подзаконных нормативных актов, регулирующих вопросы пенсионного обеспечения, разобраться в них не всегда может даже специалист. Тем более, если учесть, что за последние годы смысл положений пенсионного законодательства неоднократно менялся после проверки их Конституционным Судом РФ на предмет соответствия Основному закону страны.

Кроме того, можно констатировать излишнюю динамичность как современного пенсионного законодательства, так и тесно связанного с ним законодательства, касающегося уплаты взносов, из которых формируются пенсионные права застрахованных лиц – будущих пенсионеров. При этом зачастую изменения, происходившие за годы после вступления в силу 1 января 2002 года нынешнего пенсионного законодательства, были отнюдь не «косметическими». Конечно же, учитывая дилататорский характер пенсионных правоотношений, вряд ли это положительно сказывается на процессе понимания гражданами того, что же ждет их при выходе на пенсию, каков будет ее размер и отчего он зависит, можно ли как-то влиять на свои пенсионные права и есть ли в этом смысл.

К тому же в законотворческом порыве нередко забывается необходимость соблюдения так называемого принципа правовой определенности, важность которого в пенсионной сфере неоднократно подчеркивал Конституционный Суд РФ в своих решениях: «Это необходимо для того, чтобы участники соответствующих правоотношений могли в разумных пределах предвидеть последствия своего поведения и быть уверенными в неизменности своего официально признанного статуса, приобретенных прав, действительности их государственной защиты...С этим связаны законные ожидания граждан, что приобретенное ими на основе действующего законодательства право будет уважаться властями и будет реализовано».

Сегодня мы стоим на пороге новой пенсионной реформы. Стратегия ее реализации утверждена распоряжением Правительства России от 25.12.2012 № 2524-р «Об утверждении Стратегии долгосрочного развития пенсионной системы Российской Федера-

ции» (интересующиеся имеют возможность ознакомиться с ней на официальном Интернет-сайте Правительства России <http://pravительство.рф/media/2012/12/27/54209/file/2524.doc> и сайте Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации <http://www.rosmintrud.ru/docs/mintrud/projects/44>).

Стратегию предполагается реализовать в 3 этапа до 2030 года. Концептуальным изменениям должны подвергнуться:

- пенсионная формула (увеличение влияния стажа и заработка на размер трудовой пенсии) и условия реализации гражданами своих пенсионных прав (в частности, будет введен нормативный стаж, который потребуется для получения трудовой пенсии в полном размере – 35 лет, и изменены требования к минимальному стажу, дающему право на получение трудовой пенсии по старости, – с 5 до 15 лет);
- институт досрочных пенсий (с 2013 года уже введены повышенные тарифы для работодателей вредных производств, что, правда, пока не отразится на реализации «льготниками» своих прав на досрочную пенсию);
- накопительная составляющая пенсионной системы (уже в 2013 году «молодое поколение» застрахованных лиц должно определиться с дальнейшей судьбой и размером отчислений на накопительную часть своей будущей пенсии – продолжать перечислять на нее 6% или только 2%, направив оставшиеся 4% на формирование страховой части пенсии).

Настоящее издание содержит систематизированные по разделам пояснения различных аспектов пенсионного обеспечения по старости со ссылками на действующую нормативную базу, разъяснения ведомств и решения Конституционного Суда РФ с учетом сложившейся правоприменительной практики. Отмечены некоторые нюансы судебной защиты пенсионных прав.

Брошюра рассчитана как на практикующих специалистов в области пенсионного права, так и на всех, кто интересуется законодательством о трудовых пенсиях по старости. Пенсионеры и лица, только зарабатывающие свои пенсионные права, смогут найти в ней ответы на наиболее часто возникающие вопросы.

Материал подготовлен с учетом актуальной судебной практики по вопросам пенсионного обеспечения и законодательства по состоянию на 1 февраля 2013 года.

СОДЕРЖАНИЕ

9 УСЛОВИЯ ПОЛУЧЕНИЯ ТРУДОВОЙ ПЕНСИИ ПО СТАРОСТИ

- 9 Общие условия
- 10 Досрочное назначение
- 15 Трудовые пенсии безработным лицам предпенсионного возраста

17 РАЗМЕР ТРУДОВОЙ ПЕНСИИ ПО СТАРОСТИ

- 17 **Размер страховой части трудовой пенсии по старости (СЧ)**
- 18 Фиксированный базовый размер страховой части пенсии (Б)
- 19 Увеличение фиксированного базового размера у пенсионеров-«северян»
- 20 Страховая составляющая страховой части пенсии (ССП)
- 23 Определение (конвертация) пенсионных прав, приобретенных до 1 января 2002 года (ПК1)
- 26 Повышенное соотношение заработков при расчете пенсии у пенсионеров-северян
- 29 Оценка приобретенных до 1 января 2002 года пенсионных прав пенсионерами-«досрочниками»
- 33 Валоризация пенсионных прав (СВ)
- 34 Определение пенсионных прав, приобретенных после 1 января 2002 года (ПК2)
- 47 **Размер накопительной части трудовой пенсии по старости (НЧ)**
- 49 Альтернативы получения пенсионных накоплений
- 49 Единовременная выплата средств пенсионных накоплений
- 51 Срочная пенсионная выплата
- 53 «Обязательная» накопительная часть трудовой пенсии
- 58 «Дополнительная» накопительная часть трудовой пенсии
- 63 Инвестирование пенсионных накоплений
- 67 Индексация пенсий и пенсионного капитала
- 73 ПРИМЕР РАСЧЕТА ТРУДОВОЙ ПЕНСИИ ПО СТАРОСТИ

79 ЗАРАБОТНАЯ ПЛАТА ДЛЯ ОЦЕНКИ ПРИОБРЕТЕННЫХ ДО 1 ЯНВАРЯ 2002 ГОДА ПЕНСИОННЫХ ПРАВ

- 79 Периоды получения заработка, используемые для подсчета пенсии при конвертации пенсионных прав
- 80 Суммы, включаемые в состав заработка
- 84 Подтверждение и доказательство заработка
- 88 Пример: считаем соотношение заработков (ЗР/ЗП) в формуле конвертации пенсионных прав

91 СТАЖ ДЛЯ НАЗНАЧЕНИЯ И РАСЧЕТА РАЗМЕРА ТРУДОВОЙ ПЕНСИИ

- 91 Виды стажа
- 92 Подсчет стажа. Можно ли его подсчитать по старым правилам
- 94 Стаж для определения права на пенсию
- 99 Стаж для определения размера пенсии
- 102 «Страховые» и «нестраховые» периоды в стаже
- 102 Нюансы и новеллы законодательства в отношении подсчета и исчисления стажа с учетом включения в него «нестраховых» периодов
- 102 Общие правила учета «нестраховых» периодов
- 105 Особенности учета некоторых отдельных «нестраховых» периодов
- 105 Период нахождения женщины в отпуске по беременности и родам
- 106 Период ухода за ребенком
- 106 Служба в армии и специальный страховой стаж
- 107 Период обучения
- 108 Зачет в специальный стаж времени работы освобожденного профсоюзного работника на выборной должности в профсоюзной организации
- 111 Пример подсчета стажа при определении пенсионных прав
- 117 Подтверждение и доказательство стажа
- 117 Общие правила
- 119 При работе в особых условиях

131 ИЗМЕНЕНИЕ РАЗМЕРА ТРУДОВОЙ ПЕНСИИ

- 131 Случаи изменения фиксированного базового размера трудовой пенсии по старости (Б)
- 133 Случаи изменения размера страховой составляющей страховой части пенсии (ССП)
- 133 У работающих пенсионеров

- 135 В случае перерыва в ее получении
- 137 При уточнении данных персонафицированного учета
- 138 При предоставлении дополнительных документов
- 139 При изменении суммы валоризации
- 139 При выборе пенсионером иного способа расчета пенсии
- 140 Корректировка размера накопительной части трудовой пенсии по старости (НЧ) и размера срочной пенсионной выплаты (СП)
- 142 **Пересчет размеров пенсий в случае обнаружения ошибки**

144 ВЫПЛАТА ТРУДОВОЙ ПЕНСИИ ПО СТАРОСТИ: ПОРЯДОК НАЗНАЧЕНИЯ, ИЗМЕНЕНИЯ РАЗМЕРА, УДЕРЖАНИЯ ИЗ ПЕНСИИ

- 145 Сроки рассмотрения обращений граждан в органы Пенсионного фонда РФ
- 145 Сроки назначения и перерасчета размера пенсии
- 149 Приостановление и возобновление выплаты трудовой пенсии
- 149 Прекращение и восстановление выплаты трудовой пенсии
- 150 Удержания из трудовой пенсии
- 152 Взыскание с пенсионного органа «недополученной» пенсии
- 154 Выплата пенсии, не полученной в связи со смертью пенсионера

160 РАЗЪЯСНЕНИЕ ГРАЖДАНАМ ИХ ПЕНСИОННЫХ ПРАВ. ПРЕВЕНТИВНЫЕ МЕРЫ ПО УСТРАНЕНИЮ НАРУШЕНИЙ ПЕНСИОННЫХ ПРАВ

166 НА ЧТО ОБРАТИТЬ ВНИМАНИЕ, РЕШАЯ ПЕНСИОННЫЕ СПОРЫ ЧЕРЕЗ СУД

- 166 Подсудность пенсионных споров
- 167 Привлечение органов прокуратуры к судебной защите пенсионных прав
- 167 Решение в суде однотипных вопросов при нарушении пенсионных прав большого круга лиц
- 169 Размер государственной пошлины. Возврат излишне уплаченной государственной пошлины
- 172 На что необходимо акцентировать внимание суда
- 173 Поворот исполнения судебного решения
- 175 СХЕМА «РАЗМЕР ТРУДОВОЙ ПЕНСИИ ПО СТАРОСТИ (С УЧЕТОМ ВАЛОРИЗАЦИИ)»
- 179 СПИСОК ПРИВЕДЕННЫХ В ТЕКСТЕ ТАБЛИЦ

В настоящее время пенсионное обеспечение регулируется тремя основными федеральными законами: «О трудовых пенсиях в Российской Федерации» от 17 декабря 2001 года № 173-ФЗ, «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации» от 15 декабря 2001 года № 167-ФЗ и «О государственном пенсионном обеспечении в Российской Федерации» от 15 декабря 2001 года № 166-ФЗ.

Таким образом, в российской пенсионной системе выделяются два типа пенсий:

- трудовые пенсии (их получает подавляющее большинство пенсионеров; основным источником их финансирования является уплачиваемые в бюджет Пенсионного фонда РФ (ПФР) взносы на обязательное пенсионное страхование);
- пенсии по государственному пенсионному обеспечению (они выплачиваются за счет средств федерального бюджета федеральным государственным служащим; военнослужащим; участникам Великой Отечественной войны; награжденным знаком «Жителю блокадного Ленинграда»; пострадавшим в результате радиационных или техногенных катастроф; нетрудоспособным гражданам, по тем или иным причинам не заработавшим право на трудовую пенсию; судьям; членам Совета Федерации и депутатам Госдумы, прокурорским работникам, служащим органов внутренних дел и других силовых структур).

Основным документом, регулирующим правоотношения по поводу получения трудовых пенсий, является Федеральный закон от 17 декабря 2001 года № 173-ФЗ «О трудовых пенсиях в Российской Федерации» (далее – Закон о трудовых пенсиях). Существует **три вида** трудовых пенсий: по старости, по инвалидности и по случаю потери кормильца.

В данном материале рассматриваются вопросы назначения, определения размера **трудовой пенсии по старости**, порядок обращения за ней, а также наиболее типичные проблемы, возникающие у граждан, получающих трудовые пенсии по старости или претендующих на их назначение.

УСЛОВИЯ ПОЛУЧЕНИЯ ТРУДОВОЙ ПЕНСИИ ПО СТАРОСТИ

Общие условия

Право на трудовую пенсию по старости имеют застрахованные лица при двух условиях:

- 1) возрастное – достижение общеустановленного пенсионного возраста (60/55 лет для мужчин/женщин соответственно);
- 2) стажевое – наличие не менее 5 лет страхового стажа.

К застрахованным лицам, среди прочих¹, относятся граждане России²:

- наёмные работники (работающие по трудовому договору или по договору гражданско-правового характера, предметом которого являются выполнение работ и оказание услуг, а также по договору авторского заказа, авторы произведений, получающие выплаты и иные вознаграждения по договорам об отчуждении исключительного права на произведения науки, литературы, искусства, издательским лицензионным договорам, лицензионным договорам о предоставлении права использования произведения науки, литературы, искусства), за которых перечисление взносов в Пенсионный фонд их работодателем осуществляется в обязательном порядке;

- самостоятельно обеспечивающие себя работой или т.н. «самозанятые» (индивидуальные предприниматели, адвокаты, нотариусы, занимающиеся частной практикой), уплачивающие за себя взносы в фиксированном размере;

- лица, уплачивающие за себя взносы в добровольном порядке³:

¹ Все категории застрахованных лиц перечислены в ст. 7 и 29 Федерального закона от 15.12.2001 г. № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в РФ».

² В данном материале не затрагиваются вопросы пенсионного обеспечения иностранных граждан, проживающих за рубежом российских граждан и иные вопросы пенсионного обеспечения с участием иностранного элемента.

³ Сама по себе добровольная уплата страховых взносов не означает приобретение права на трудовую пенсию. Для получения пенсии должны быть также соблюдены стажевые и возрастные условия.

- работающие за рубежом, если они добровольно вступили в правоотношения по обязательному пенсионному страхованию и осуществляют уплату за себя страховых взносов в ПФР (если иное не предусмотрено международным договором Российской Федерации);
- самозанятые, осуществляющие в качестве страхователей уплату страховых взносов в фиксированном размере, в части, превышающей этот размер;
- физические лица, за которых не осуществляется уплата страховых взносов по обязательному пенсионному страхованию, но за которых другим физическим лицом на добровольной основе осуществляется уплата страховых взносов в бюджет Пенсионного фонда РФ;

Начиная с 1 октября 2008 года к застрахованным лицам также относятся:

- физические лица, постоянно или временно проживающие на территории России, на которых не распространяется обязательное пенсионное страхование и которые добровольно уплачивают за себя взносы в Пенсионный фонд РФ⁴.

Досрочное назначение

Закон о трудовых пенсиях содержит ряд исключений из общего правила назначения трудовой пенсии по старости, позволяющих назначать пенсию ранее достижения общеустановленного пенсионного возраста (60/55 для мужчин/женщин соответственно) лицам, длительное время трудившимся в неблагоприятных условиях.

Условиями досрочного назначения трудовой пенсии по старости являются:

- 1) Достижение определенного законом пониженного пенсионного *возраста* (кроме случаев, когда пенсия может быть назначена независимо от возраста – т.н. пенсия «за выслугу лет»).
- 2) *Стажевые условия*:
 - наличие определенной продолжительности стажа на соответствующих видах работ (*специального стажа работы*) – в неблагоприятных условиях труда или климатических условиях;

⁴ Закрепление в Законе права граждан самостоятельно добровольно вступать в правоотношения по обязательному пенсионному страхованию соответствует выявленному Конституционным Судом РФ в Постановлении от 23 декабря 2004 года № 19-П конституционно-правовому смыслу п. 1 ст. 29 Федерального закона «Об обязательном пенсионном страховании в РФ», который заключается в том, что если какое-либо физическое лицо, выполняющее работы или оказывающее услуги на территории России, освобождено от налогообложения единым социальным налогом, то такое лицо вправе добровольно вступить в правоотношения по обязательному пенсионному страхованию и платить непосредственно за себя соответствующие страховые взносы.

- наличие определенной продолжительности общего стажа работы (*т.н. страхового стажа*). В некоторых случаях продолжительность страхового стажа как условие досрочного пенсионного обеспечения не устанавливается.

Категории работников, для которых предусмотрено снижение общеустановленного пенсионного возраста в связи с работой в неблагоприятных производственных (на подземных работах, на работах с вредными, тяжелыми условиями и т.д.) или климатических (в районах Крайнего Севера и приравненных к ним местностях) условиях, а также льготные основания, дающие право на досрочное назначение пенсии гражданам, связанные с их физиологическими особенностями, перечислены в ст. ст. 27 и 28 Закона о трудовых пенсиях.

Правила и конкретные нормативные акты, которые используются при подсчете и подтверждении периодов стажа, дающего права на досрочное назначение трудовой пенсии по старости, изложены в Таблице 10 «Основные правила, принципы и нормативная база для подсчета стажа при определении права на трудовую пенсию».

Таблица 1. Некоторые виды досрочно назначаемых трудовых пенсий по старости.

Правовая норма Федерального закона «О трудовых пенсиях в РФ»	Категория работника	Пенсионный возраст снижается на, лет (муж./жен.)	Требуемый стаж, лет (муж./жен.)	
			Страховой (общий)	по специальности/ на соответствующих видах работ (специальный)
Пп.1 п. 1 ст. 27	Список № 1 (подземные работы, работы с вредными условиями труда, в горячих цехах)	10 лет Пенсионный возраст также снижается при наличии 1/2 спецстажа в расчете год за год и у мужчин и у женщин	20/15	10 / 7,5* * – в соответствии с Определением Конституционного Суда РФ от 05.11.2002 № 320-О для лиц, которые до 1 января 1992 г. в соответствии с ранее действовавшими нормативными правовыми актами приобрели право на досрочную пенсию по Списку № 1, поскольку имели стаж работы в производстве высокотоксичных и особо вредных радиоактивных веществ, действует пониженное требование о продолжительности спецстажа, установленное Постановлением Совмина СССР от 17 апреля 1959 г. № 416-90.

Правовая норма Федерального закона «О трудовых пенсиях в РФ»	Категория работника	Пенсионный возраст снижается на, лет (муж./жен.)	Требуемый стаж, лет (муж./жен.)	
			Страховой (общий)	по специальности/ на соответствующих видах работ (специальный)
Пп.2 п.1 ст. 27	Список №2 (работы с тяжелыми условиями труда)	5 Пенсионный возраст также снижается при наличии 1/2 спецстажа в расчете: 1 год за 2,5 года у мужчин; 1 год за 2 года у женщин	25/20	12,5/10
Пп.11 п.1 ст.27	лица, непосредственно занятые полный рабочий день на подземных и открытых горных работах (включая личный состав горноспасательных частей) по добыче угля, сланца, руды и других полезных ископаемых и на строительстве шахт и рудников работники ведущих профессий – горнорабочие очистного забоя, проходчики, забойщики на отбойных молотках, машинисты горных выемочных машин	–	–	25
		–	–	20
Пп.19 п.1 ст.27	лица, осуществлявшие педагогическую деятельность в учреждениях для детей	–	–	25
Пп.20 п.1 ст.27	лица, осуществлявшие лечебную и иную деятельность по охране здоровья населения в учреждениях здравоохранения в сельской местности и поселках городского типа, в городах, сельской местности и в поселках городского типа либо только в городах, независимо от их возраста;	–	–	25
		–	–	30

Правовая норма Федерального закона «О трудовых пенсиях в РФ»	Категория работника	Пенсионный возраст снижается на, лет (муж./жен.)	Требуемый стаж, лет (муж./жен.)	
			Страховой (общий)	по специальности/ на соответствующих видах работ (специальный)
Пп. 6 п.1 ст.28	лица, работавшие на Севере	5 Пенсионный возраст также снижается при наличии 7,5 лет стажа работы на Крайнем Севере из расчета 4 месяца за каждый полный календарный год работы на Крайнем Севере	25/20	15 в районах Крайнего Севера / 20 в приравненных к ним местностях и для мужчин и для женщин * – лицам, работавшим как в районах Крайнего Севера, так и в приравненных к ним местностях, трудовая пенсия устанавливается за 15 календарных лет работы на Крайнем Севере. ** – каждый календарный год работы в местностях, приравненных к районам Крайнего Севера, считается за девять месяцев работы в районах Крайнего Севера. *** – при определении стажа работы на Севере к ней приравнивается и суммируется к нему работа, дающая право на назначение пенсии в соотв. с пп. 1 – 10 и 16 – 18 п. 1 ст. 27 Закона. Если работа, предусмотренная пп. 1 – 10 и 16 – 18 п. 1 ст. 27 Закона, осуществлялась в районах Севера (то есть эти периоды по времени совпадают), суммирование стажа не происходит.
				страховой стаж, необходимый для досрочного назначения пенсии в соотв. с пп. 1 – 10 и 16 – 18 п. 1 ст. 27
Ст. 28.1	лица, работавшие на Севере и на работах, перечисленных в пп. 1 – 10 п. 1 ст. 27 и пп. 7 – 9 п. 1 ст. 28 Закона.	дополнительно 5 лет	страховой стаж, необходимый для досрочного назначения пенсии в соотв. с пп. 1 – 10 и 16 – 18 п. 1 ст. 27	15 в районах Крайнего Севера / 20 в приравненных к ним местностях для мужчин и для женщин + необходимый для досрочного назначения пенсии в соотв. с пп. 1 – 10 и 16 – 18 п.1 ст.27 Закона, спецстаж.

В связи с переходом российской пенсионной системы на страховые принципы, которые, в частности, предполагают увязку размера трудовой пенсии с суммой уплаченных за конкретное лицо обязательных пенсионных взносов, законодатели планировали принять к 1 января 2003 года пакет законов о профессиональных пенсионных системах. Дополнительные взносы в них работодателей, чьи работники заняты в особых условиях труда, обеспечили бы выплату этим работникам пенсии в период с момента ее досрочного назначения до момента достижения общеустановленного пенсионного возраста. Это обусловило включение в статью 27 Закона о трудовых пенсиях пункта 3, гласящего, что **застрахованным лицам, проработавшим на соответствующих видах работ менее половины требуемого срока** по состоянию на 1 января 2003 года, должна устанавливаться профессиональная пенсия. Запланированные нормативные акты к указанной дате приняты не были.

Ситуацию разъяснил Конституционный Суд РФ, указавший в своем Определении от 3 октября 2006 г. № 471-О, что пункт 3 статьи 27 Федерального закона «О трудовых пенсиях в РФ», по своему конституционно-правовому смыслу в системе действующего правового регулирования при отсутствии специального законодательства о профессиональных пенсиях **не препятствует досрочному назначению этим гражданам трудовой пенсии по старости**. В настоящее время формулировка п. 3 ст. 27 Закона о трудовых пенсиях приведена в соответствие с позицией Конституционного Суда (Законом от 30.12.2008 г. № 319-ФЗ).

ПРИМЕР 1. Мужчина в течение 7 лет был занят на работах, предусмотренных Списком № 1. Указанная работа протекала с 2001 по 2008 год. Общий страховой стаж составляет 20 лет.

П. 3 ст. 27 Закона о трудовых пенсиях предусматривает в качестве условия сохранения за лицом права на досрочное назначение трудовой пенсии по старости за работу в особых условиях труда (в данном случае – за работу по Списку № 1) наличие у него по состоянию на 1 января 2003 года не менее половины требуемого срока работы в таких условиях – т.е. не менее 2,5 лет для мужчин (в соответствии с частью 2 пп. 1 п. 1 ст. 27 требуемый срок работы по Списку № 1 для возникновения права на досрочное назначение трудовой пенсии по старости составляет 5 лет для мужчин). В нашем примере у гражданина нет 2,5 лет работы по Списку № 1 на 1 января 2002 года.

Однако, в соответствии с выявленным в Определении Конституционного Суда РФ от 03.10.2006 г. № 471 – О конституционно-правовым смыслом положения пункта 3 статьи 27 Закона о трудовых пенсиях, застрахованные

лица, которые по состоянию на 1 января 2003 г. отработали на соответствующих видах работ менее половины требуемого срока, при том, что законодательство о профессиональных пенсионных системах, которое должно регламентировать вопросы их пенсионного обеспечения, пока не принято, имеют право на досрочное назначение трудовой пенсии по старости в соответствии с п. 1 ст. 27 Федерального закона «О трудовых пенсиях в РФ».

Трудовые пенсии безработным лицам предпенсионного возраста

В российском законодательстве предусмотрена возможность досрочного назначения трудовой пенсии по старости гражданам, признанным в установленном порядке безработными.

В соответствии с Законом РФ от 19 апреля 1991 года № 1032-1 «О занятости населения в Российской Федерации» (ст. 32) по предложению органов службы занятости безработным гражданам с их согласия может быть назначена пенсия на период до наступления возраста, дающего право на трудовую пенсию по старости (либо общеустановленного пенсионного возраста – 55/60 лет, либо – если у гражданина имеются основания для досрочного назначения трудовой пенсии по старости – соответствующего более раннего возраста), но не ранее чем за 2 года до наступления соответствующего возраста.

Таким образом, условиями назначения пенсии безработному гражданину являются в совокупности следующие:

- 1) Признание его безработным в установленном законом порядке.
- 2) Отсутствие у органов службы занятости возможности для трудоустройства этого гражданина.
- 3) Наличие у него страхового стажа, дающего право выхода на полную пенсию по старости (25/20 лет у мужчин/женщин соответственно) или стажевых условий для досрочного назначения трудовой пенсии по старости в соответствии со статьями 27 и 28 Закона о трудовых пенсиях.
- 4) Достижение определенного возраста – на 2 года меньшего, чем возраст выхода на пенсию по старости, в том числе назначаемую досрочно.
- 5) Получению статуса безработного должно предшествовать увольнение в связи с ликвидацией организации (либо прекращением деятельности индивидуальным предпринимателем), сокращением численности или штата работников организации (либо индивидуального предпринимателя).
- 6) Согласие безработного гражданина с направлением его на пенсию по старости досрочно.

Размер назначаемой безработным пенсии определяется по нормам страховой части трудовой пенсии по старости, установленным Законом о трудовых пенсиях. По достижении пенсионного возраста, в том числе, при котором досрочно назначается трудовая пенсия по старости, гражданин вправе осуществить переход на трудовую пенсию по старости (часть трудовой пенсии по старости).

При возобновлении работы, выплата пенсии, установленной безработным гражданам, прекращается и восстанавливается только после прекращения указанной работы.

Начиная с даты назначения пенсии, выплата пособия по безработице прекращается, одновременно гражданин снимается с учета в качестве безработного.

РАЗМЕР ТРУДОВОЙ ПЕНСИИ ПО СТАРОСТИ

В соответствии с Федеральным законом «О трудовых пенсиях в РФ» трудовая пенсия по старости – это сумма **составляющих частей**, а именно:

- **страховой части (СЧ)**, которая состоит из **фиксированного базового размера** (до 01.01.2010 г. – базовая часть) и **непосредственно страховой составляющей** (до 01.01.2010 г. – страховая часть).
- **накопительной части (НЧ)**.

Таким образом, формула расчета трудовой пенсии по старости выглядит так:

$$\text{ПЕНСИЯ} = \text{СЧ} + \text{НЧ}$$

Если при перерасчете размер трудовой пенсии в соответствии с нормами Закона о трудовых пенсиях не достигает размера, получаемого пенсионером на день вступления в силу этого Закона (т.е. на 01.01.2002 г.), пенсия продолжает выплачиваться в прежнем более высоком размере.

Размер страховой части трудовой пенсии по старости (СЧ)

С 1 января 2010 года страховая часть трудовой пенсии по старости объединила в себе базовую и непосредственно страховую часть пенсии.

Теперь формула страховой части трудовой пенсии по старости (СЧ) выглядит следующим образом:

$$\text{СЧ} = \text{Б} + \text{ССП}, \text{ где}$$

Б – фиксированный базовый размер страховой части трудовой пенсии по старости;

ССП – страховая составляющая страховой части трудовой пенсии по старости (в Законе о трудовых пенсиях такого понятия нет, обозначим эту составляющую формулы страховой части пенсии термином ССП, поскольку она представляет из себя часть пенсии, называвшуюся до 1.01.2010 г. страховой частью трудовой пенсии).

ФИКСИРОВАННЫЙ БАЗОВЫЙ РАЗМЕР СТРАХОВОЙ ЧАСТИ ПЕНСИИ (Б)

Фиксированный базовый размер страховой части трудовой пенсии по старости (**Б**) устанавливается в твердой сумме (**обычный размер**), которая может варьироваться в зависимости от таких факторов как: инвалидность, достижение пенсионером 80-летнего возраста, наличие у него на иждивении нетрудоспособных членов семьи⁵ (**повышенный размер**).

Обычный размер фиксированного базового размера страховой части трудовой пенсии по старости по состоянию на 1 января 2010 года составляет 2 562 рубля в месяц.

Повышенный размер устанавливается:

- лицам, достигшим возраста 80 лет или являющимся инвалидами I группы – 5 124 рубля в месяц (ее перерасчет в связи с достижением пенсионером 80 лет производится автоматически);
- лицам, на иждивении которых находятся один нетрудоспособный член семьи – 3 416 рублей в месяц, два – 4 270 рублей в месяц, три и более – 5 124 рубля в месяц.

Одновременное наличие нескольких условий, дающих право на повышенный размер базовой части трудовой пенсии по старости, позволяет установить ее в еще более высокой сумме – конкретные величины содержатся в п. 5 ст. 14 Закона о трудовых пенсиях.

После 1 января 2010 года базовый размер **индексируется одновременно и на тот же коэффициент**, что и страховая составляющая трудовой пенсии. Т.е. индексация затрагивает всю страховую часть пенсии, в которую теперь включается фиксированный базовый размер пенсии. Подробно об индексации пенсии – *см. в подразделе «Индексация пенсий и пенсионного капитала» настоящего раздела.*



С 1 января 2015 года вводится зависимость величины фиксированного базового размера страховой части трудовой пенсии по старости от общего стажа.

Фиксированный базовый размер пенсии будет повышаться на 6 % за каждый полный год стажа, превышающего 30 лет для мужчин и 25 лет для женщин. И соответственно будет уменьшаться на 3 % за каждый полный год, недостающий до 30 лет для мужчин и 25 лет для женщин.

⁵ Лица, относящиеся к нетрудоспособным иждивенцам, указаны в подпунктах 1, 3 и 4 пункта 2 и пункте 3 статьи 9 Федерального закона от 17 декабря 2001 года № 173-ФЗ «О трудовых пенсиях в Российской Федерации».

Норматив стажа, при недостижении которого, происходит уменьшение фиксированного базового размера пенсии изначально – в 2015 году – составит 9 лет, и далее ежегодно будет увеличиваться на один год до достижения 25 лет для женщин и 30 лет для мужчин.

Уменьшение за недостижение норматива стажа не затрагивает лиц, имеющих право на досрочное назначение трудовой пенсии по старости (в т.ч. за работу в особых условиях труда).

Продолжительность стажа, с учетом которого увеличивается или уменьшается базовый размер пенсии, будет определяться на момент:

- назначения пенсии – у лиц, впервые выходящим на пенсию в 2015 году и позже;
- достижения возраста 55 лет (женщинами) и 60 лет (мужчинами) – у лиц, которым трудовая пенсия по старости была назначена до 1 января 2015 года, и у лиц, имеющих право на досрочное назначение трудовой пенсии по старости (в т.ч. за работу в особых условиях труда).

Расчет базового размера пенсии с учетом повышенный или пониженный будет производиться только один раз!

Увеличение фиксированного базового размера у пенсионеров-«северян»

Пунктами 6 – 14 статьи 14 Закона о трудовых пенсиях предусмотрено увеличение размера базовой части трудовой пенсии по старости:

- лицам, проживающим в северных районах (на соответствующий районный коэффициент) – пункт 6 ст. 14;
- независимо от места жительства – лицам, проработавшим не менее 15 календарных лет в районах Крайнего Севера (фиксированный базовый размер у них повышается на коэффициент 1,5)/ 20 лет в приравненных к ним местностях (фиксированный базовый размер у них повышается на коэффициент 1,3) и имеющим страховой стаж не менее 25 мужчины / 20 лет женщины. Увеличенный фиксированный базовый размер повышается при наличии у «северян» на то оснований (инвалидность, достижение 80 лет, наличие иждивенцев) – пункты 7 – 14 ст. 14.

Гражданам, имеющим право на увеличение фиксированного базового размера на соответствующий районный коэффициент в соответствии с **пунктом 6** и одновременно на фиксированный базовый

размер, предусмотренный **пунктами 7 – 14**, по их выбору производится либо установление фиксированного базового размера с применением **пункта 6**, либо установление фиксированного базового размера в размерах, указанных в **пунктах 7 – 14**.

СТРАХОВАЯ СОСТАВЛЯЮЩАЯ СТРАХОВОЙ ЧАСТИ ПЕНСИИ (ССП)

Страховая составляющая страховой части трудовой пенсии по старости (**ССП**) определяется по формуле:

$$\text{ССП}^6 = \text{ПК} / \text{T}, \text{ где}$$

ПК – сумма расчетного пенсионного капитала застрахованного лица, учтенного по состоянию на день назначения страховой части трудовой пенсии по старости;

T – количество месяцев ожидаемого периода выплаты трудовой пенсии по старости. Размер T зависит от года, в котором производится назначение трудовой пенсии:

2002 год – 144 месяца (12 лет)

2003 год – 150 месяцев

2004 год – 156 месяцев

2005 год – 162 месяца

2006 год – 168 месяцев

2007 год – 174 месяца

2008 год – 180 месяцев

2009 год – 186 месяцев

2010 год – 192 месяца

2011 год – 204 месяца

2012 год – 216 месяцев

2013 год и далее – 228 месяцев.

Если гражданин, приобретя право на трудовую пенсию по старости (т.е. имея 5-летний страховой стаж и достигнув общеустановленного пенсионного возраста – 60/55 лет мужчина/женщина), не обратился за назначением трудовой пенсии или же отказался (путем подачи соответствующего заявления) от назначения страховой части своей трудовой пенсии, то **при ее назначении в более позднем возрасте**, ожидаемый период выплаты трудовой пенсии по старости (T в формуле расчета стра-

⁶ Размер страховой части трудовой пенсии по старости лиц, переходящих на трудовую пенсию по старости с трудовой пенсии по инвалидности, при определенных условиях (которые указаны в п. 20 ст. 14 Закона о трудовых пенсиях), не может быть менее размера трудовой пенсии по инвалидности, который был установлен им по состоянию на день, с которого им была прекращена выплата указанной трудовой пенсии по инвалидности.

ховой части пенсии) сокращается на один год за каждый полный год, истекший со дня достижения общеустановленного пенсионного возраста.

Таким образом, чем дольше гражданин «откладывает» момент назначения страховой части своей трудовой пенсии по старости, тем меньше у него будет ожидаемый период выплаты T и тем выше будет размер страховой части пенсии в момент, когда он, наконец, обратится за ее назначением.

¶ *Норма о сокращении T действует только при достижении общего пенсионного возраста. В отношении лиц, приобретших право на досрочное назначение трудовой пенсии по старости (в соответствии со ст. 27 и 28 Закона о трудовых пенсиях) норма не применяется.*

¶ *Отказ от получения страховой части пенсии не лишает гражданина права на получение базовой и накопительной части своей трудовой пенсии по старости.*

¶ *Нормой о сокращении T в связи с «отложением» момента назначения страховой части пенсии застрахованное лицо может воспользоваться только один раз. В момент назначения страховой части пенсии, право на повторное сокращение T по данному основанию утрачивается.*

¶ *Отсчет времени отказа от установления страховой части начинается не ранее даты вступления в силу Закона о трудовых пенсиях, т.е. 1 января 2002 года.*

Исходная продолжительность T, подлежащая сокращению, определяется по состоянию на день, с которого назначается страховая часть этой пенсии:

2002 год – 144 месяца (12 лет)

2003 год – 150 месяцев

2004 год – 156 месяцев

2005 год – 162 месяца

2006 год – 168 месяцев

2007 год – 174 месяца

2008 год – 180 месяцев

2009 год – 186 месяцев

2010 год – 192 месяца

2011 год – 204 месяца

2012 год – 216 месяцев

2013 год и далее – 228 месяцев.

При этом установлена **минимально возможная продолжительность T** с учетом сокращения:

2002-2008 гг. – 120 месяцев

2009 год – 126 месяцев

2010 год – 132 месяца
2011 год – 138 месяцев
2012 год – 144 месяца
2013 год – 150 месяцев
2014 год – 156 месяцев
2015 год – 162 месяца
2016 год и далее – 168 месяцев.

ПРИМЕР. Женщина, достигнув 55 лет и имея необходимый для назначения трудовой пенсии по старости страховой стаж, 15 января 2009 года обратилась в орган Пенсионного фонда РФ с заявлением, в котором отказалась от назначения страховой части своей пенсии. Ей была назначена только базовая часть. В 57 лет (через 2 года) она обратилась за назначением страховой части своей пенсии.

В этом случае страховую часть пенсии определяем так:

- страховая часть назначается в 2011 году, т.е. исходный $T = 204$ месяца;
- с момента достижения женщиной общего пенсионного возраста (55 лет) прошло 2 года (24 месяца), поэтому T сокращается на 24 месяца:
 $204 - 24 = 180$ (это не выходит за рамки минимального T 2011 года – 138 месяцев);
- в итоге страховая часть пенсии равна: $СЧ = ПК^7 / T = ПК / 180$ мес.

Если бы страховая часть была назначена сразу в момент наступления пенсионного возраста, то она определялась бы так: $СЧ = ПК / T = ПК / 186$ мес.

В данном случае можно сказать, что, отложив получение страховой части пенсии на 2 года, женщина несущественно «выиграла» в конечном размере своей пенсии.

Расчетный пенсионный капитал (**ПК**), в свою очередь, состоит из суммы приобретенных застрахованным лицом до **1 января 2002 года** пенсионных прав в денежном выражении (обозначим их **ПК1**), суммы валоризации (**СВ**) и поступивших за данное застрахованное лицо **после 1 января 2002 года** обязательных страховых взносов в Пенсионный фонд РФ (**ПК2**).

Итак, более детально формула определения страховой составляющей страховой части трудовой пенсии выглядит следующим образом:

$$ССП = ПК / T = (ПК1 + СВ + ПК2) / T.$$

Далее разберем подробно каждую из составляющих **ПК**.

⁷ С учетом индексаций расчетного пенсионного капитала за прошедшее с момента отказа до момента назначения страховой части трудовой пенсии по старости время.

Определение (конвертация) пенсионных прав, приобретенных до 1 января 2002 года (ПК1)

Оценка приобретенных застрахованным лицом до 1 января 2002 г. пенсионных прав осуществляется путем их конвертации (т.е. преобразования) в расчетный пенсионный капитал (эту величину ранее мы обозначили как **ПК1**). Статья 30 Закона о трудовых пенсиях раскрывает значение термина «конвертация» – она производится по формуле:

$$ПК1 = (РП - 450 \text{ РУБЛЕЙ}) \times T, \text{ где}$$

T – ожидаемый период выплаты трудовой пенсии по старости, равный аналогичному периоду, подлежащему применению при определении страховой части трудовой пенсии (в формуле $ССП = ПК / T$ – см. выше);

450 рублей – это размер базовой части трудовой пенсии на 1 января 2002 года;

РП – расчетный размер трудовой пенсии, определяемый при полном общем трудовом стаже (25 лет у мужчин, 20 лет у женщин), следующим образом:

$$РП = СК \times ЗР / ЗП \times СЗП, \text{ где}$$

СК – стажевый коэффициент, который составляет 0,55 и повышается на 0,01 за каждый полный год общего трудового стажа до 1 января 2002 года сверх 25 лет у мужчин и 20 лет у женщин, но не более чем на 0,20;

– у лиц, имеющих стажевые условия для досрочного назначения трудовой пенсии по старости (ст.ст. 27 – 28 Закона о трудовых пенсиях), **СК** составляет 0,55 и повышается на 0,01 за каждый полный год общего трудового стажа до 1 января 2002 года сверх продолжительности страхового стажа, указанного в статьях 27 – 28 Закона о трудовых пенсиях, но не более чем на 0,20;

¶ Если у застрахованного лица нет полного общего трудового стажа (общего – 25 лет у мужчин/ 20 лет у женщин или пониженного – для некоторых категорий) на 1 января 2002 года, то величина расчетного пенсионного капитала у них определяется исходя из величины расчетного пенсионного капитала (**ПК1**) при полном общем трудовом стаже, которая делится на число месяцев полного общего трудового стажа и умножается на число месяцев фактически имеющегося общего трудового стажа.

ЗР – среднемесячный заработок застрахованного лица за 2000 – 2001 годы либо за любые 60 месяцев подряд трудовой деятельности до 1 января 2002 года;

ЗП – среднемесячная заработная плата в Российской Федерации за период, аналогичный тому, за который учитывается ЗР;

Отношение среднемесячного заработка застрахованного лица к среднемесячной заработной плате в Российской Федерации (ЗР / ЗП) учитывается в размере **не свыше 1,2**.

¶ См. Таблицу 8 «Среднемесячная заработная плата в стране для конвертации пенсионных прав в расчетный пенсионный капитал».

СЗП – утвержденная Правительством России среднемесячная заработная плата в стране за III квартал 2001 года (1671 рубль).

¶ При определении расчетного размера трудовой пенсии (РП) учитываются повышения пенсий (за исключением районного коэффициента), установленные законодательством для отдельных категорий граждан по состоянию на 31 декабря 2001 года.

Размер повышений и круг лиц, имеющих право на них, определены в ст. 110 Закона от 20 ноября 1990 года № 340-1 «О государственных пенсиях в Российской Федерации». Эти повышения учитываются при исчислении расчетного размера трудовой пенсии (РП) следующим образом: $РП = СК \times ЗР / ЗП \times СЗП + \text{повышения}$ (ст. 110 Закона № 340-1).

Надбавки к пенсии, предусмотренные ст. 21 Закона РФ № 340-1 (надбавки на уход и на нетрудоспособных иждивенцев), «чернобыльские» надбавки, надбавки за работу после достижения пенсионного возраста к расчетному размеру трудовой пенсии (РП) не начисляются.

Следует учесть, что согласно разъяснениям Минтруда России и ПФР⁸ гражданам, которым предусмотрены повышения пенсий в соответствии с пунктами «а»–«в» ст. 110 Закона РФ № 340-1 и которым при этом было назначено дополнительное материальное обеспечение в соответствии с Федеральным законом от 4 марта 2002 года № 21-ФЗ «О дополнительном ежемесячном материальном обеспечении граждан Российской Федерации за выдающиеся достижения и особые заслуги перед Российской Федерацией», конвертация пенсионных прав производится без учета указанных повышений. Следовательно, тем вышеперечисленным лицам, которым в соответствии со статьей 110 Закона № 340-1 было предусмотрено установление повышения (Героям Советского Союза, Героям Российской Федерации, Героям Социалистического Труда, гражданам, награжденным орденом Трудовой Славы трех степеней, гражданам, награжденным орденом «За службу Родине в Вооруженных Силах СССР» трех степеней, чемпионам Олимпийских игр), оно к расчетному размеру трудовой пенсии не начисляется в том случае, если им устанавливается дополнительное материальное обеспечение.

⁸ Телетайпограмма Министерства труда и социального развития РФ № 2181-ЮЛ и Пенсионного фонда РФ № ЛЧ-06-32/3539 от 12 апреля 2002 года.

Этот порядок не распространяется на граждан, получающих дополнительное пожизненное материальное обеспечение в соответствии с Указом Президента РФ от 27 декабря 1999 года № 1708 «О дополнительных мерах социальной поддержки Героев Советского Союза, Героев Российской Федерации и полных кавалеров ордена Славы – участников Великой Отечественной войны 1941–1945 годов» и не перешедшим на материальное обеспечение по Федеральному закону № 21-ФЗ.

¶ Для лиц, которым по состоянию на 31 декабря 2001 года была установлена трудовая пенсия в соответствии с Законом РФ № 340-1, по их выбору в качестве расчетного размера трудовой пенсии (РП) может приниматься сумма этой пенсии с учетом повышений и компенсационной выплаты в связи с ростом стоимости жизни в РФ с применением соответствующего районного коэффициента, за исключением надбавок на уход и на нетрудоспособных иждивенцев. Т.е. расчетный размер трудовой пенсии (РП) определяется следующим образом:

$РП = \text{Трудовая Пенсия, назначенная пенсионеру по нормам действовавшего до 1 января 2002 года пенсионного законодательства с учетом всех повышений и надбавок, кроме – предусмотренных пунктами «а» и «б» ст. 21 Закона № 340-1}.$

Если указанные лица относятся к категориям лиц, перечисленным в Федеральном законе от 4 марта 2002 года № 21-ФЗ, то они имеют право как на установление повышений, так и на дополнительное материальное обеспечение по Федеральному закону от 4 марта 2002 года № 21-ФЗ.

Указанная надбавка является составной частью СЧ трудовой пенсии и поэтому подлежит индексации в порядке, установленном для индексации СЧ трудовой пенсии.

¶ Под лицами, имеющими право на повышение пенсий, понимаются граждане, в отношении которых до 1 января 2002 г. состоялись события, которые в соответствии с Законом от 20 ноября 1990 г. давали право на повышение пенсии. Дата выдачи документа (до или после 01.01.2002), подтверждающего соответствующий правовой статус лица, правового значения не имеет.

¶ Расчетный размер трудовой пенсии не может быть менее 660 рублей, т.е.:

$РП = СК \times ЗР / ЗП \times СЗП + \text{в соответствующих случаях повышения}$ (ст. 110 Закона № 340-1) ≥ 660 руб.

В том случае, если фактический РП застрахованного лица не достигает 660 руб., то он доводится до указанной суммы.

⁹ Письмо ПФР от 11 февраля 2005 г. № ЛЧ-25-26/1422 «О «чернобыльской» надбавке в размере 30(25)% при конвертации пенсионных прав по п. 6 статьи 30 Закона от 17.12.2001».

Повышенное соотношение заработков при расчете пенсии у пенсионеров-северян

Закон о трудовых пенсиях предусматривает применение повышенного соотношения заработков (ЗР/ЗП) пенсионерам-северянам из районов Крайнего Севера (РКС) и приравненных к ним местностей (ПКМ), в которых установлены районные коэффициенты к заработной плате, в следующих размерах:

- не свыше 1,4 – для РКС и ПКМ, где к заработной плате работников установлен районный коэффициент в размере до 1,5;
- не свыше 1,7 – для РКС и ПКМ с районным коэффициентом от 1,5 до 1,8;
- не свыше 1,9 – для РКС и ПКМ с районным коэффициентом от 1,8 и выше.

¶ При решении вопроса о праве на применение повышенного соотношения заработков (ЗР/ЗП) используется Перечень районов Крайнего Севера и местностей, приравненных к районам Крайнего Севера, утвержденный Постановлением Совмина СССР от 10 ноября 1967 г. № 1029 (с последующими изменениями и дополнениями) – см. пример 3 данного подраздела.

¶ Среднемесячный заработок застрахованного лица исчисляется с учетом фактически начисленной заработной платы, т.е. в том числе и с учетом районного коэффициента, установленного на основании нормативного правового акта субъекта РФ, а повышенное отношение заработков (ЗР/ЗП – не свыше 1,4; 1,7; 1,9) – с учетом районного коэффициента к заработной плате, установленного в централизованном порядке (органами государственной власти СССР, федеральными органами государственной власти).

¶ Если установлены разные районные коэффициенты, учитывается коэффициент к заработной плате, действующий в данном районе или местности для рабочих и служащих непромышленных отраслей¹⁰.

¶ Если лица до 1 января 2002 года работали на строительстве объектов, имеющих важное народно-хозяйственное значение, и органами государственной власти СССР на период строительства был установлен районный коэффициент к заработной плате и распространены льготы, установленные для лиц, работающих в РКС и ПКМ, то, поскольку установление такого коэффициента носило временный

¹⁰ По вопросу, касающемуся размеров районных коэффициентов, см. информационное письмо Департамента по вопросам пенсионного обеспечения Минтруда РФ от 09.06.2003 г. № 1199-16, Департамента доходов населения и уровня жизни Минтруда РФ от 19.05.2003 г. № 670-9, ПФ РФ от 09.06.2003 г. № 25-23/5995.

характер (устанавливался лишь на определенный период с учетом важного народно-хозяйственного значения объекта и сложности производственных условий его строительства и применялся для увеличения заработной платы в целях обеспечения строительства объекта), он не может быть отнесен к тем районным коэффициентам, которые устанавливаются в централизованном порядке (органами государственной власти СССР, федеральными органами государственной власти) к заработной плате лиц, работающих в РКС и ПКМ.

Согласно Разъяснению Минтруда России от 22 апреля 2003 г. № 3 и сложившейся правоприменительной практике повышенное соотношение заработков (ЗР/ЗП) устанавливается:

- лицам, которые проживали по состоянию на 1 января 2002 г. в РКС и ПКМ, при этом не имеет значения, приобрели они на эту дату право на трудовую пенсию или нет, а также выехали они из указанных районов после 1 января 2002 года или остались там проживать (у них повышенное отношение заработков определяется в зависимости от размера районного коэффициента, установленного к заработной плате работников в том районе или местности, где они проживают);
- лицам – независимо от места их жительства – мужчинам, достигшим 55 лет, и женщинам, достигшим 50 лет (независимо от даты достижения этого возраста), которые по состоянию на 1 января 2002 г. проработали не менее 15 календарных лет в РКС либо не менее 20 календарных лет в ПКМ и имеют на указанную дату страховой стаж не менее 25 лет мужчины/ 20 лет женщины (у них повышенное отношение заработков определяется на основании сведений об их заработке за 2000-2001 гг. либо за любые 60 месяцев подряд до 1 января 2002 г., включающие периоды работы в РКС и ПКМ. При этом в состав заработка, приходящегося на эти периоды, должны входить выплаты по районному коэффициенту за периоды работы в РКС и ПКМ продолжительностью не менее одного полного месяца. Если представлен заработок с различными по размеру районными коэффициентами, учитывается последний по времени получения районный коэффициент).

¶ До 1 января 2010 года существовала неопределенность в вопросе о том, позволяют ли нормы Закона о трудовых пенсиях применять положение п. 1 ст. 28.1 (о суммировании «северного» стажа с другими периодами работы в особых условиях) при подсчете необходимого 15-летнего стажа работы на Крайнем Севере для применения повышенного соотношения заработков (ЗР/ЗП).

С 1 января 2010 года вступили в силу изменения, внесенные Федеральным законом № 213-ФЗ, в Закон о трудовых пенсиях.

В частности, п. 1 ст. 28.1 и п.3 ст. 30 Закона теперь звучат по-новому и предусматривают суммирование «северного» стажа и стажа по некоторым «льготным» спискам для определения права на повышенное соотношение заработков (с учетом районного коэффициента) при конвертации приобретенных до 1 января 2002 года пенсионных прав.

При этом следует помнить, что, если работа, предусмотренная «льготными» списками, осуществлялась в районах Крайнего Севера (то есть эти периоды по времени совпадают), суммирование стажа не происходит.

- лицам, которым пенсия по старости в связи с работой на Севере была назначена до 1 января 2002 г., выехавшим из северных районов после 1 августа 2001 г., применяется сохраненное в соответствии со статьей 7 Закона РФ от 20 ноября 1990 г. № 340-1 «О государственных пенсиях в Российской Федерации» (т.е. пенсия была рассчитана с применением индивидуального коэффициента пенсионера) отношение заработков, за исключением случаев, когда оценка пенсионных прав производится в соответствии с пунктами 1 – 5 статьи 30 Закона о трудовых пенсиях в связи с представлением дополнительных документов (о стаже, заработке и т.д.) либо когда на основании имеющейся в пенсионном деле справки о заработке определяется право на более высокое отношение заработков. Если выезд указанных лиц за пределы северных районов состоялся до 1 августа 2001 г., то для определения повышенного отношения заработков применяется районный коэффициент за периоды работы в РКС и ПКМ, зафиксированный в справке о заработке, в т.ч. имеющейся в пенсионном деле.

ПРИМЕР 1. Мужчина выходит на пенсию по достижении возраста 55 лет в 2004 году. Пенсию он оформляет по новому месту своего жительства в г. Краснодаре. На дату оформления трудовой пенсии имеет 25 лет страхового стажа и 15 календарных лет работы в РКС (с 1989 по 2003 г. включительно), т.е. имеются условия для досрочного оформления трудовой пенсии по старости в связи с работой на Севере (пп. 6 п. 1 ст. 28 закона о трудовых пенсиях).

При конвертации приобретенных им до 1 января 2002 года пенсионных прав в формуле расчетного размера трудовой пенсии (РП) будет применено повышенное (в зависимости от соответствующего районного коэффициента) соотношение заработков (ЗР/ЗП), так как по состоянию на 1 января 2002 года мужчина – хотя еще и не являлся пенсионером и на эту дату не приобрел в полном объеме стажевых условий для назначения «северной» пенсии – проживал в районе, относящемся к РКС.

ПРИМЕР 2. Мужчина 15 лет проработал в РКС (с 1986 по 2001 г. включительно). Потом уехал с Севера (т.е. на 1 января 2002 года в РКС не проживал) и работал еще с 2002 по 2012 год в обычных условиях.

Право на досрочное назначение трудовой пенсии по старости за работу на Севере (пп. 6 п. 1 ст. 28 Закона о трудовых пенсиях) он сможет реализовать по достижении 55 лет, так как имеет в общей сложности **на дату назначения** пенсии 15 календарных лет «северной» работы и более 25 лет страхового стажа.

Однако, когда будет производиться оценка приобретенных им на 1 января 2002 года пенсионных прав, **повышенное соотношение заработков** (ЗР/ЗП) в формуле расчетного размера пенсии применено быть не может, поскольку **на 1 января 2002 года** у него еще не было 25 лет страхового стажа и к этому моменту он на Севере уже не проживал.

Таким образом, специфика трудовой деятельности (длительная работа в тяжелых климатических условиях Севера и получение в этот период высокого заработка с «северными» надбавками) не всегда отражается на размере страховой части трудовой пенсии указанных категорий граждан.

ПРИМЕР 3. Постановлением Совмина СССР, ВЦСПС от 01.08.1989 № 601 к заработной плате рабочих и служащих предприятий, организаций и учреждений, расположенных в Кемеровской области, установлен районный коэффициент 1,3. Однако, данный регион не поименован в Перечне районов Крайнего Севера и местностей, приравненных к районам Крайнего Севера, утв. Постановлением Совмина СССР от 10 ноября 1967 г. № 1029 (с послед. изменениями и дополнениями). Поэтому работа в нем в «северный» стаж не засчитывается и, следовательно, не дает право ни на досрочную «северную» пенсию, ни на повышение соотношения заработков (ЗР/ЗП). В тоже время, если работником для конвертации приобретенных им до 1 января 2002 года пенсионных прав выбрана зарплата, которую он получал, работая в Кемеровской области, его среднемесячный заработок (ЗР) будет исчислен с учетом фактически начисленной заработной платы, т.е. в том числе и с учетом районного коэффициента 1,3.

Оценка приобретенных до 1 января 2002 года пенсионных прав пенсионерами-«досрочниками»

Пункт 9 статьи 30 Закона о трудовых пенсиях (до 01.01.2010 г. – пункт 5 статьи 30) предлагает альтернативный вариант подсчета расчетного размера трудовой пенсии (РП) для лиц, имеющих право на досрочное назначение трудовой пенсии по старости (в соответствии с п. 1 ст. 27): при определении стажевого коэффициента (СК) – вместо общего трудового стажа (имеющегося и полного) может применяться **стаж на соответствующих видах работ** (имеющийся и полный).

Органы, осуществляющие пенсионное обеспечение граждан, исходят из того, что лица, выбравшие вариант оценки своих пенсионных прав в соответствии с п. 9 ст. 30 Закона о трудовых пенсиях (исходя из стажа на соответствующих видах работ), должны:

- 1) иметь по состоянию на 01.01.2002 г. стаж на соответствующих видах работ (специальный стаж), не менее его требуемой продолжительности – см. Таблицу 1 «Некоторые виды досрочно назначаемых трудовых пенсий по старости»:
- 2) иметь по состоянию на 01.01.2002 г. страховой стаж, установленный подп. 1-3, 5-10, 14-15, 17 п. 1 ст. 27 Закона о трудовых пенсиях – см. Таблицу 1 «Некоторые виды досрочно назначаемых трудовых пенсий по старости»;
- 3) достигнуть возраста, дающего право на досрочное назначение трудовой пенсии по старости (в том числе с учетом применения ст. 28.1 Закона о трудовых пенсиях) – см. Таблицу 1 «Некоторые виды досрочно назначаемых трудовых пенсий по старости».

При этом у лиц, выходящих на пенсию досрочно в связи с работой по Спискам №№ 1 и 2 (подп. 1 и 2 п. 1 ст. 27 Закона о трудовых пенсиях), **полный стаж соответствующей работы** зависит от их возраста на 1 января 2002 года:

Таблица 2. Зависимость величины полного стажа на соответствующих видах работ от возраста гражданина на 01.01.2002 г. при определении стажевого коэффициента у «досрочников».

МУЖЧИНЫ		ЖЕНЩИНЫ	
Возраст (лет)	Полный стаж (лет, мес.)	Возраст (лет)	Полный стаж (лет, мес.)
<i>Работа, предусмотренная в подп. 1 п. 1 ст. 27 Федерального закона от 17.12.2001 № 173-ФЗ (по Списку № 1)</i>			
50 и менее	10	45–47 и менее	7,6
51	9	48	7
52	8	49	6
53	7	50	5
54	6	51	4
55 и более	5	52 и более	3,9

<i>Работа, предусмотренная в подп. 2 п. 1 ст. 27 Федерального закона от 17.12.2001 № 173-ФЗ (по Списку № 2)</i>			
55 и менее	12,6	50 и менее	10
56	10	51	8
57	7,6	52	6
58 и более	6,3	53 и более	5

ПРИМЕР 1. Мужчине 31 декабря 2001 года исполнилось 54 года. К этой дате он имеет 20 лет страхового стажа и 6 лет работы по Списку № 1 (подп. 1 п. 1 ст. 27 Закона о трудовых пенсиях). Он досрочно выходит на пенсию в 54 года, так как в соответствии с абз. 2 подп. 1 п. 1 ст. 27 Закона о трудовых пенсиях имеет право на уменьшение общеустановленного пенсионного возраста на один год за каждый полный год работы по Списку № 1.

Мужчина может реализовать право на определение стажевого коэффициента (СК) с применением специального стажа вместо общего, так как по состоянию на 1 января 2002 года имеет спецстаж не менее требуемой продолжительности (т.е. не менее 5 лет – требуемая продолжительность в данном случае установлена в абз. второй подп. 1 п. 1 ст. 27 Закона), по состоянию на указанную дату его страховой стаж составлял не менее требуемого (в соотв. с подп. 1 п. 1 ст. 27 Закона – 20 лет) и он достиг возраста, с которого ему назначается досрочная пенсия за работу по Списку № 1.

Итак, стажевый коэффициент (СК) в нашем примере может быть подсчитан в двух вариантах:

1) с применением общего трудового стажа – в этом случае полным (требуемым для досрочного назначения пенсии) общим трудовым стажем считается 20 лет (в соответствии с абз. 6 п. 3 ст. 30 Закона о трудовых пенсиях), следовательно, 20 лет стажа принимаются за 0,55 и СК определяется следующим образом:

$СК = 0,55 + (\text{имеющийся на 01.01.2002 г. общий стаж} - \text{требуемый для досрочного назначения пенсии общий стаж}) * 0,01 = 0,55 + (20 \text{ лет} - 20 \text{ лет}) * 0,01 = 0,55;$

2) с применением специального стажа (п. 9 ст. 30 Закона) – в этом случае полным стажем соответствующей работы считается 6 лет (см. таблицу 2), следовательно, 6 лет специального стажа принимаются за 0,55 и СК определяется таким образом:

$СК = 0,55 + (\text{имеющийся на 01.01.2002 г. специальный стаж} - \text{полный специальный стаж}) * 0,01 = 0,55 + (6 \text{ лет} - 6 \text{ лет}) * 0,01 = 0,55.$

ПРИМЕР 2. Мужчина вышел на пенсию досрочно до 1 января 2002 года в 50 лет в связи с работой по Списку № 1. По состоянию на 1 января 2002

года он достиг возраста 55 лет (или более), имеет 20 лет общего трудового стажа и 10 лет спецстажа.

В этом случае стажевый коэффициент (СК) с применением специального стажа (по п. 9 ст. 30 Закона) считается следующим образом:

$СК = 0,55 + (10 \text{ лет} - 5 \text{ лет}) * 0,01 = 0,55 + 0,05 = 0,6$ (за 0,55 принимается 5 лет спецстажа – см. [таблицу 2](#)).

ПРИМЕР 3. Женщине по достижении 40 лет досрочно назначена трудовая пенсия по старости по подп. 1 п. 1 ст. 27 с учетом статьи 28.1 Закона о трудовых пенсиях, предусматривающей дополнительное снижение возраста лицам по совокупности за длительную работу на Севере и в особых производственных условиях.

По состоянию на 1 января 2002 года стаж ее работы по Списку № 1 составляет 7 лет 6 месяцев, а страховой стаж – 15 лет. Ее возраст на 1 января 2002 года составлял 44 года.

Следует отметить, что возможность использования при подсчете СК стажа на соответствующих видах работ у лиц, пенсия которым назначена с применением ст. 28.1 (т.е. с дополнительным снижением пенсионного возраста), стала четко обозначена в пенсионном законодательстве лишь с 01.01.2010 г. Однако, **судебная практика** и ранее исходила из того, что «Федеральный закон «О трудовых пенсиях в Российской Федерации» преобразование пенсионных прав, приобретенных до 1 января 2002 г., связывает со стажем (общим или на соответствующих видах работ), а не с возрастом лиц, пенсионные права которых подлежат оценке. Поэтому лица, указанные в п. 1 ст. 27 Федерального закона «О трудовых пенсиях в Российской Федерации», которым пенсия назначалась со снижением возраста, дающего право на трудовую пенсию по старости досрочно с применением ст. 28.1 названного закона, имеют право на преобразование их пенсионных прав в расчетный пенсионный капитал с применением стажа на соответствующих видах работ»¹¹.

Законодательно установлена еще одна особенность (впрочем, весьма спорная с правовой точки зрения) расчета размера трудовой пенсии (в том числе страховой части) у «досрочников» – независимо от того, с использованием какого стажа считается их пенсия (вернее, стажевый коэффициент СК в формуле расчета пенсии), ожидаемый период выплаты (Т в формуле расчета страховой части пенсии) у «досрочников», указанных в ст.ст. 27, 28 Закона о трудовых пенсиях, начиная с 1 января 2013 года ежегодно увеличивается на один год

¹¹ Вопрос № 20 из Обзора законодательства и судебной практики Верховного Суда РФ за второй квартал 2006 года (утв. Постановлением Президиума Верховного Суда РФ от 27 сентября 2006 г.).

(по сравнению с Т у «обычных» пенсионеров – см. раздел «Страховая составляющая страховой части пенсии (ССП)»). Общее количество лет такого увеличения не может превышать количество лет, недостающих при досрочном назначении трудовой пенсии до общеустановленного возраста выхода на трудовую пенсию (60/55 лет у мужчин/женщин соответственно).

Валоризация пенсионных прав (СВ)

Термин «валоризация» был введен в пенсионное законодательство с 1 января 2010 года. Валоризация – это «дооценка» пенсионных прав, приобретенных гражданином до 1 января 2002 года.

Валоризационная прибавка увеличивает приобретенные до 1 января 2002 года пенсионные права на 10 процентов и еще по 1 проценту за каждый полный год стажа до 1 января 1991 года.



Валоризации подлежат пенсионные права всех лиц, имеющих стаж (от одного полного года) до 1 января 2002 года, независимо от их возраста и времени выхода на пенсию.

Сумма валоризации (СВ) определяется по формуле:

$СВ = ПК I * (10\% + ПО 1\% \text{ за каждый полный год стажа, приобретенного до 1 января 1991 г.}),$ где

ПК I – расчетный пенсионный капитал, в который преобразуются приобретенные застрахованным лицом до 1 января 2002 г. пенсионные права.

¶ При необходимости узнать размер ПК I, можно в Пенсионном фонде РФ по месту жительства или работы.

Для расчета СВ используется тот же стаж, который был применен для определения стажевого коэффициента (СК) в формуле расчетного пенсионного капитала (ПК1), – т.е. может применяться как общий трудовой стаж, так и стаж на соответствующих видах работ (у пенсионеров-«досрочников»).

Те, кто уже получают трудовую пенсию по старости, могут самостоятельно подсчитать величину полагающейся им с 01.01.2010 г. прибавки от валоризации:

- валоризационная прибавка у пенсионеров, не работавших после 1 января 2002 года или не производивших пересчет страховой части пенсии с учетом перечисляемых работодателем взносов в Пенсионный фонд РФ, считается по формуле:

ВАЛОРИЗАЦИЯ = СТРАХОВАЯ ЧАСТЬ ПЕНСИИ на 31.12.2009 г. * (10% + 1% за каждый полный год стажа до 01.01.1991 г.)

- валоризационная прибавка у пенсионеров, занимавшихся оплачиваемой трудовой деятельностью после 1 января 2002 года и производивших пересчет страховой части пенсии с учетом перечисляемых работодателем взносов в Пенсионный фонд, считается по формуле:

ВАЛОРИЗАЦИЯ = СТРАХОВАЯ ЧАСТЬ ПЕНСИИ на 01.01.2002 г. * (10% + 1% за каждый полный год стажа до 01.01.1991 г.) * 3,67, где

3,67 – это суммарный коэффициент индексаций и дополнительных увеличений страховой части трудовой пенсии за период со дня назначения пенсии (но не ранее 2002 года) и до 1 января 2010 года.



При необходимости величину **СТРАХОВОЙ ЧАСТИ ПЕНСИИ** на 01.01.2002 можно узнать в территориальном органе Пенсионного фонда по месту жительства.

Валоризация обязательно будет учтена при определении размера будущих пенсий и тех лиц, кто только зарабатывает свои пенсионные права (при наличии у них хотя бы одного года стажа до 2002 года). Оценить ее правильность можно будет в момент назначения пенсии.

Валоризация производится пенсионным органом автоматически на основании документов, имеющихся в пенсионном деле.



Случаи и порядок изменения размера валоризационной прибавки – см. в подразделах раздела «Изменение размера трудовой пенсии».

Определение пенсионных прав, приобретенных после 1 января 2002 года (ПК2)

Приобретенные после 1 января 2002 года пенсионные права (**ПК2**) – это сумма страховых взносов и иных поступлений за застрахованное лицо в Пенсионный фонд РФ, начиная с 1 января 2002 года и до момента назначения пенсии (по закону, эта сумма должна быть отражена на индивидуальном лицевом счете застрахованного лица в Пенсионном фонде РФ).

Страховые взносы в составе ПК2.

До 1 января 2010 года обязательные страховые взносы в ПФР являлись частью единого социального налога, объект налогообложения (виды дохода) и налоговая база (сумма и виды доходов, подлежащих налогообложению) которого регламентировались Главой 24 части второй Налогового кодекса РФ.

С 1 января 2010 года отношения по уплате обязательных страховых взносов в Пенсионный фонд РФ регулируются Федеральным законом от 24.07.2009 г. № 212-ФЗ «О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования и территориальные фонды обязательного медицинского страхования»

Согласно Постановлению Правительства РФ от 14.09.2009 г. № 731 в целях единообразного применения Федерального закона «О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования и территориальные фонды обязательного медицинского страхования» Министерству здравоохранения и социального развития РФ предоставлено право издавать разъяснения¹².

I. ВЗНОСЫ ЗА НАЁМНЫХ РАБОТНИКОВ (работающих по трудовому договору или по договору гражданско-правового характера, предметом которого является выполнение работ и оказание услуг, а также по «авторскому» договору).

Объектом обложения страховыми взносами являются выплаты и иные вознаграждения, начисляемые организациями и индивидуальными предпринимателями в пользу физических лиц в рамках трудовых отношений и по гражданско-правовым договорам, предметом которых является выполнение работ, оказание услуг, а также по «авторским» договорам (договорам авторского заказа, договорам об отчуждении исключительного права на произведения науки, литературы, искусства, издательским лицензионным договорам, лицензионным договорам о предоставлении права использования

¹² См. Письмо Минздравсоцразвития России от 06.08.2010 г. № 2538-19 «О начислении страховых взносов», Приказ Минздравсоцразвития России от 26.02.2010 № 112н «Об утверждении разъяснения о применении отдельных норм Федерального закона от 24 июля 2009 г. № 212-ФЗ в части, касающейся обложения страховыми взносами выплат и иных вознаграждений в пользу физических лиц по договорам авторского заказа, договорам об отчуждении исключительного права на произведения науки, литературы, искусства, издательским лицензионным договорам, лицензионным договорам о предоставлении права использования произведения науки, литературы, искусства».

произведения науки, литературы, искусства). Объектом обложения страховыми взносами являются выплаты и иные вознаграждения, начисляемые физическими лицами, не признаваемыми индивидуальными предпринимателями, занятым у них по трудовым договорам и гражданско-правовым договорам, предметом которых является выполнение работ, оказание услуг.

При определении **налоговой базы** учитываются любые выплаты и вознаграждения, вне зависимости от формы, в которой они осуществляются: в частности, полная или частичная оплата товаров (работ, услуг, имущественных или иных прав), предназначенных для физического лица – работника, в том числе коммунальных услуг, питания, отдыха, обучения в его интересах.

¶ При расчете базы для начисления страховых взносов выплаты и иные вознаграждения в натуральной форме в виде товаров (работ, услуг) учитываются как стоимость этих товаров (работ, услуг) на день их выплаты, исчисленная исходя из их цен, указанных сторонами договора, а при государственном регулировании цен (тарифов) на эти товары (работы, услуги) исходя из государственных регулируемых розничных цен. При этом в стоимость товаров (работ, услуг) включается соответствующая сумма налога на добавленную стоимость, а для подакцизных товаров и соответствующая сумма акцизов.

¶ Сумма выплат и иных вознаграждений по «авторским» договорам при определении базы для начисления страховых взносов уменьшается на сумму фактически произведенных и документально подтвержденных расходов. Если эти расходы не могут быть подтверждены документально, они принимаются к вычету в размерах, указанных в п. 7 ст. 8 Федерального закона от 24.07.2009 № 212-ФЗ.

Страховыми взносами **не облагаются**:

- 1) государственные пособия, выплачиваемые в соответствии с законодательством РФ, законодательными актами субъектов РФ, решениями представительных органов местного самоуправления, в том числе пособия по обязательному социальному страхованию (временной нетрудоспособности, в связи с материнством и др.);
- 2) все виды установленных законодательством РФ, субъектов РФ, решениями представительных органов местного самоуправления компенсационных выплат (в пределах установленных законодательством РФ норм), связанных с:
 - возмещением вреда, причиненного увечьем или иным повреждением здоровья;

- бесплатным предоставлением жилых помещений и коммунальных услуг, питания и продуктов, топлива или соответствующего денежного возмещения;
- оплатой стоимости и (или) выдачей полагающегося натурального довольствия, а также с выплатой денежных средств взамен этого довольствия;
- оплатой стоимости питания, спортивного снаряжения, оборудования, спортивной и парадной формы, получаемых спортсменами и работниками физкультурно-спортивных организаций для тренировочного процесса и участия в спортивных соревнованиях, а также спортивными судьями для участия в спортивных соревнованиях;
- увольнением работников, исключая компенсации за неиспользованный отпуск;
- возмещением расходов на профессиональную подготовку, переподготовку и повышение квалификации работников;
- расходами физического лица в связи с выполнением работ, оказанием услуг по договорам гражданско-правового характера;
- трудоустройством работников, уволенных в связи с осуществлением мероприятий по сокращению численности или штата, реорганизацией или ликвидацией организации;
- выполнением физическим лицом трудовых обязанностей (в том числе переезд на работу в другую местность и возмещение командировочных расходов);

¶ Однако, страховыми взносами **ОБЛАГАЮТСЯ**:

- выплаты за работу с тяжелыми, вредными и (или) опасными условиями труда, кроме компенсационных выплат в размере, эквивалентном стоимости молока или других равноценных пищевых продуктов,

¶ Командировочные расходы (суточные, расходы на проезд до места назначения и обратно, сборы за услуги аэропортов, комиссионные сборы, расходы на проезд в аэропорт или на вокзал в местах отправления, назначения или пересадок, на провоз багажа, расходы по найму жилого помещения, расходы на оплату услуг связи, сборы за выдачу (получение) и регистрацию служебного заграничного паспорта, сборы за выдачу (получение) виз, а также расходы на обмен наличной валюты или чека в банке на наличную иностранную валюту) не облагаются страховыми взносами полностью, если подтверждены документально. При непредставлении документов, подтверждающих оплату расходов по найму жилого помещения, суммы таких расходов освобождаются от обложения страховыми взносами в пределах норм, установленных в соответствии с законодательством Российской Федерации.

- 3) суммы единовременной материальной помощи, оказываемой:
 - физическим лицам в связи со стихийным бедствием или другим чрезвычайным обстоятельством в целях возмещения причиненного им материального ущерба или вреда их здоровью, а также физическим лицам, пострадавшим от террористических актов на территории Российской Федерации;
 - работнику в связи со смертью члена его семьи;
 - работникам (родителям, усыновителям, опекунам) при рождении (усыновлении /удочерении) ребенка, но не более 50 тыс. рублей на каждого ребенка;
- 4) суммы оплаты труда и другие суммы в иностранной валюте, выплачиваемые своим работникам, а также военнослужащим, направленным на работу (службу) за границу, налогоплательщиками – финансируемыми из федерального бюджета государственными учреждениями или организациями – в пределах размеров, установленных законодательством РФ;
- 5) суммы страховых платежей (взносов) по обязательному страхованию работников; суммы платежей (взносов) по договорам добровольного личного страхования работников, заключаемым на срок не менее 1 года, предусматривающим оплату страховщиками медицинских расходов этих застрахованных лиц; суммы платежей (взносов) по договорам на оказание медицинских услуг работникам, заключаемым на срок не менее 1 года с медицинскими организациями, имеющими соответствующие лицензии; суммы платежей (взносов) по договорам добровольного личного страхования работников, заключаемым исключительно на случай наступления смерти застрахованного лица и (или) причинения вреда здоровью застрахованного лица; суммы пенсионных взносов по договорам негосударственного пенсионного обеспечения;
- 6) б) взносы, уплаченные работодателем в соответствии с Федеральным законом от 30 апреля 2008 года № 56-ФЗ «О дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений», но не более 12 000 рублей в год в расчете на каждого работника, в пользу которого уплачивались взносы;
- 7) взносы работодателя, уплачиваемые в соответствии с законодательством о дополнительном социальном обеспечении отдельных категорий работников (в частности, в соответствии с Федеральным законом от 10.05.2010 № 84-ФЗ «О дополнительном социальном обеспечении отдельных категорий работников организаций угольной промышленности»);
- 8) стоимость проезда работников и членов их семей к месту проведения отпуска и обратно, оплачиваемая работодателем по

законодательству, трудовому или коллективному договору лицам, работающим и проживающим в районах Крайнего Севера и приравненных к ним местностях;

- ¶ В случае проведения отпуска за пределами России не подлежит обложению страховыми взносами стоимость проезда или перелета по тарифам, рассчитанным от места отправления до пункта пропуска через Государственную границу РФ, включая стоимость провоза багажа весом до 30 килограммов.
- 9) суммы, выплачиваемые физическим лицам избирательными комиссиями, комиссиями референдума, а также из средств избирательных фондов кандидатов, избирательных объединений, региональных отделений политических партий, не являющихся избирательными объединениями, из средств фондов референдума инициативной группы по проведению референдума РФ, референдума субъекта РФ, местного референдума, инициативной агитационной группы референдума РФ, иных групп участников референдума субъекта РФ, местного референдума за выполнение этими лицами работ, непосредственно связанных с проведением избирательных кампаний, кампаний референдума;
 - 10) стоимость форменной одежды и обмундирования, выдаваемых работникам в соответствии с законодательством РФ, а также государственным служащим федеральных органов власти бесплатно или с частичной оплатой и остающихся в личном постоянном пользовании;
 - 11) стоимость льгот по проезду, предоставляемых законодательством РФ отдельным категориям работников;
 - 12) суммы материальной помощи работникам, не превышающие 4000 рублей на одного работника в расчетный период;
 - 13) суммы платы за обучение по основным и дополнительным профессиональным образовательным программам, в том числе за профессиональную подготовку и переподготовку работников;
 - 14) суммы, выплачиваемые работникам на возмещение затрат по уплате процентов по займам (кредитам) на приобретение и (или) строительство жилого помещения;

Конкретные **размеры страховых пенсионных взносов** закреплены в Главе V и VI Федерального закона от 15 декабря 2001 г. № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации».

Понять, сколько именно из перечисляемых на страховую часть пенсии взносов идёт на формирование ПК2, можно также из содержания подп. 13 и 13.1 п. 2 ст. 6 Федерального закона от 1 апреля 1996 № 27-ФЗ «Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования».

Таблица 3. Взносы на ПК2 за наёмных работников.

	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	
	Действовала регрессная шкала – чем больше был годовой доход работника, тем меньше был тариф взноса за него в ПФР. В настоящей Таблице приведены тарифы взносов в пределах этих сумм.								Регрессная шкала для начисления пенсионных взносов отменена, установлен единый тариф для лиц с различным уровнем заработка. Установлена предельная сумма годового дохода, ежегодно индексируемая в соответствии с ростом средней заработной платы в стране. Заработок свыше этой суммы страховыми взносами не облагается.				
	НАЛОГООБЛАГАЕМАЯ БАЗА, ПОСЛЕ ПРЕВЫШЕНИЯ КОТОРОЙ НАЧИНАЛ ДЕЙСТВОВАТЬ РЕГРЕСС								ПРЕДЕЛЬНАЯ СУММА ДОХОДА РАБОТНИКА, С КОТОРОЙ УПЛАЧИВАЮТСЯ СТРАХОВЫЕ ВЗНОСЫ				
	100 тыс. руб. в год		280 тыс. руб. в год						415 тыс. руб. в год	463 т. руб. в год	512 т. руб. в год	568 т. руб. в год	
за мужчин 1952 г.р./ женщин 1956 г.р. и старше	14 %								до 01.07.10	после 01.07.10	16 %	16 %	16 %
за мужчин 1953–1966 г.р. / женщин 1957 – 1966 г.р.	12 %		14 %						14 %	16 %	16 %	16 %	16 %
за лиц 1967 г.р. и моложе	11 %	10 %			8 %			8 %	10 %	10 %	10 %	10 %	
Примечания	В 24 Главе НК РФ перечислялись категории плательщиков, которые полностью или частично освобождались от уплаты единого социального налога, платили его по пониженным ставкам (например, ст. 239 НК РФ предусматривала, что работодатель за работников-инвалидов I, II или III группы уплачивают единый социальный налог только с сумм выплат и иных вознаграждений, не превышающих в течение налогового периода 100 тыс. рублей на каждое физическое лицо). Однако, данные налоговые «льготы» не распространялись на отношения по уплате обязательных страховых взносов в Пенсионный фонд (поскольку в отличие от единого социального налога страховые взносы на обязательное пенсионное страхование являются возмездным платежом, напрямую влияющим на размер будущей пенсии работников). ¹³ При этом сумма начисленных страховых взносов на обязательное пенсионное страхование уменьшала сумму единого социального налога.								В период до 2027 г. применяются <u>пониженные тарифы страховых взносов для отдельных категорий плательщиков</u> . Категории плательщиков и размер уплачиваемых ими пониженных тарифов определены ст.ст. 58, 58.1 Федерального закона «О страховых взносах в Пенсионный фонд РФ, Фонд социального страхования РФ, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования и территориальные фонды обязательного медицинского страхования» и ст. 33 Федерального закона «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации». Однако, поскольку выпадающие доходы в связи с установлением пониженных тарифов страховых взносов компенсируются Пенсионному фонду РФ за счет федерального бюджета, <u>на пенсионных правах работников они не должны отразиться</u> . ¹⁴				

¹³ См. позицию Конституционного Суда РФ в Определении от 14.10.2004 г. № 390-О.

¹⁴ Данный вывод можно сделать из содержания подп. 13.1 п. 2 ст. 6 Федерального закона «Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования», который предусматривает, что на лицевом пенсионном счете в части, отражающей сумму взносов на ПК2, учитывается сумма страховых взносов по общему единому тарифу, независимо от фактически уплаченной суммы страховых взносов за данного работника.

В 2013 году застрахованные лица «молодого поколения» (1967 г.р. и моложе) должны определиться с размером взносов, которые платятся за них на страховую и на накопительную часть их будущей пенсии (начиная с 2014 года на страховую часть пенсии (ПК2) может либо продолжать перечисляться 10%, либо начать перечисляться 14 % за счет сокращения на 4 % взносов, идущих на накопительную часть пенсии).¹⁵



В составе ПК2 застрахованных лиц – наёмных работников должны также учитываться суммы страховых взносов, которые должны были быть уплачены за них их работодателем, но не были перечислены в Пенсионный фонд РФ или были перечислены ненадлежащим образом. Конституционный Суд РФ, вынося соответствующее постановление¹⁶, обязал органы Пенсионного фонда пересмотреть размер страховой части назначенных трудовых пенсий с тем, чтобы обеспечить ее установление в сумме, которую надлежало бы получать застрахованным лицам к моменту указанного пересмотра, если бы страховые взносы уплачивались страхователем (работодателем) в их пользу в полном объеме.

Реализация права застрахованных лиц на получение трудовой пенсии в полном объеме должна обеспечиваться государством в порядке исполнения за страхователя обязанности по перечислению в ПФР страховых взносов за счет средств федерального бюджета.

В настоящее время позиция Конституционного Суда РФ закреплена законодателем в подп. 13 п. 2 ст. 6 Федерального закона «Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования».

¹⁵ Ознакомиться с данной законодательной новеллой, которая должна начать реализовываться с 2014 года, можно, изучив содержание ст. 1, ст.2, подп.а) п.5, п.10 -12 ст. 3 и ст. 5 Федерального закона от 03.12.2012 № 243-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты РФ по вопросам обязательного пенсионного страхования».

¹⁶ См. Постановление Конституционного Суда РФ от 10 июля 2007 г. № 9-П «По делу о проверке конституционности пункта 1 статьи 10 и пункта 2 статьи 13 Федерального закона «О трудовых пенсиях в Российской Федерации» и абзаца третьего пункта 7 Правил учета страховых взносов, включаемых в расчетный пенсионный капитал, в связи с запросами Верховного Суда РФ и Учалинского районного суда Республики Башкортостан и жалобами граждан А.В.Докукина, А.С.Муратова и Т.В.Шестаковой»; а также Определение Конституционного Суда РФ от 20 ноября 2007 г. № 798-О-О по ходатайству Пенсионного фонда РФ об официальном разъяснении Постановления Конституционного Суда РФ от 10 июля 2007 года № 9-П.

2. ВЗНОСЫ У «САМОЗАНЯТЫХ» (индивидуальные предприниматели, адвокаты, нотариусы, занимающиеся частной практикой).

До 1 января 2010 года данные лица уплачивали за себя страховые взносы в Пенсионный фонд РФ в виде фиксированного платежа. Размер фиксированного платежа в расчете на месяц устанавливался исходя из стоимости страхового года, ежегодно утверждаемой Правительством России, но при этом не мог быть меньше минимального размера – 150 рублей в месяц (100 рублей – на страховую часть пенсии, 50 рублей – на накопительную часть пенсии).

Стоимость страхового года определяется из тарифа страхового взноса на обязательное пенсионное страхование и минимального размера оплаты труда, установленного Федеральным законом «О минимальном размере оплаты труда» (т.е. стоимость страхового года = МРОТ * 14 %* 12 мес.). В период 2002-2009 гг. она составляла:

	в год	в месяц
на 2002 год	504 рубля	42 рубля (504/12)
на 2003 год	756 рублей	63 рубля (756/12)
на 2004 год	1008 рублей	84 рубля (1008/12)
на 2005 год	1209 руб. 60 коп.	100 руб. 80 коп. (1209,60/12)
на 2006 год	1344 рублей	112 рублей (1344/12)
на 2007 год	1848 рублей	154 рубля (1848/12)
на 2008 год	3864 рублей	322 рубля (3864/12)
на 2009 год	7274 руб. 40 коп.	606 руб. 20 коп. (7274,4/12)

Порядок, сроки исчисления и уплаты страховых взносов на обязательное пенсионное страхование в виде фиксированного платежа регулировались Правилами, утвержденными Постановлением Правительства РФ от 11 марта 2003 г. № 148¹⁷.

Стоимость страхового года – это величина совокупного взноса и на страховую (ПК2), и на накопительную части пенсии. Что касается

¹⁷ См. также Правила уплаты страховых взносов на обязательное пенсионное страхование в виде фиксированного платежа в минимальном размере утверждены Постановлением Правительства РФ от 26 сентября 2005 г. № 582, Разъяснения о порядке применения Правил исчисления и уплаты страховых взносов на обязательное пенсионное страхование в виде фиксированного платежа (утв. Постановлением Правления ПФ РФ от 21.06.2003 № 90п) и Письмо ФНС РФ от 06.06.2008 г. № ШС-6-3/420@ «О размере страховых взносов в виде фиксированного платежа».

размера фиксированного платежа, рассчитанного исходя из стоимости страхового года, который направлялся на финансирование страховой части (ПК2), то он составлял **две трети** от всей суммы **фиксированного платежа**.

Т.е. рассчитанный из стоимости страхового года фиксированный платеж, из которого формируется ПК2, составлял:

	в год	в месяц	минимально возможный ежемесячный платеж
в 2002 году	336 рублей	28 рублей	100 рублей
в 2003 году	504 рубля	42 рубля	100 рублей
в 2004 году	672 рубля	56 рублей	100 рублей
в 2005 году	806 руб. 40 коп.	67 руб. 20 коп.	100 рублей
в 2006 году	896 рублей	74 руб. 70 коп.	100 рублей
в 2007 году	1232 рубля	102 руб. 70 коп.	
в 2008 году	2576 рублей	214 руб. 70 коп.	
в 2009 году	4849 руб. 60 коп.	404 руб. 10 коп.	

С 1 января 2010 года понятия «фиксированный платеж» и «минимальный размер фиксированного платежа» были исключены из законодательства.

Самозанятые лица стали платить пенсионные взносы исходя из стоимости страхового года. А понятие «стоимость страхового года» было закреплено непосредственно в законе – ст. 13 Федерального закона № 212-ФЗ «О страховых взносах в Пенсионный фонд РФ, Фонд социального страхования РФ, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования и территориальные фонды обязательного медицинского страхования» (это произведение минимального размера оплаты труда на начало финансового года, за который уплачиваются страховые взносы, и тарифа страховых взносов в Пенсионный фонд РФ, увеличенное в 12 раз).

Таким образом, взносы в части, направляемой на ПК2, в 2010-2012 гг. составляли:

в год	в месяц
в 2010 году ¹⁸	
у лиц 1966 г.р. и старше – 7274 руб. 40 коп. (МРОТ*14%*12 мес.)	606 руб. 20 коп.
а с 01.07.10 – 8313 руб. 60 коп. (МРОТ*16%*12 мес.)	692 руб. 80 коп.
у лиц 1967 г.р. и моложе – 4156 руб. 80 коп. (МРОТ*8%*12 мес.)	346 руб. 40 коп.
а с 01.07.10 – 5196 руб. (МРОТ*10%*12 мес.)	433 руб.
в 2011 году	
у лиц 1966 г.р. и старше – 8313 руб.60 коп. (МРОТ*16 %*12 мес.)	692 руб. 80 коп.
у лиц 1967 г.р. и моложе – 5196 руб. (МРОТ*10 %*12 мес.)	433 руб.
в 2012 году	
у лиц 1966 г.р. и старше – 8853 руб.12 коп. (МРОТ*16 %*12 мес.)	737 руб. 76 коп.
у лиц 1967 г.р. и моложе – 5533 руб. 20 к. (МРОТ*10 %*12 мес.)	461 руб. 10 коп.

С 1 января 2013 года понятие «стоимость страхового года» вновь исчезло из законодательства, регулирующего уплату взносов во внебюджетные фонды, его заменил термин «фиксированный размер страхового взноса». Он считается как произведение двукратного минимального размера оплаты труда на начало финансового года и тарифа страховых взносов в Пенсионный фонд РФ, увеличенное в 12 раз.¹⁸

Таким образом, пенсионные взносы на ПК2 самозанятых за себя в 2013 году составят:

¹⁸ В соответствии с п. 3 ст. 41 Федерального закона от 24.07.2009 г. № 213-ФЗ (в части внесения изменений в п. 13 ст. 6 Федерального закона «Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования») с 1 июля 2010 года страховой взнос на ПК2 у лиц 66 г.р. и старше учитывается по тарифу 16 %, у лиц 67 г.р. и моложе – 10 %.

в год	в месяц
у лиц 1966 г.р. и старше – 19987 руб.20 коп. (2МРОТ*16 %*12 мес.)	1665 руб. 60 коп.
у лиц 1967 г.р. и моложе – 12492 руб. (2МРОТ*10 %*12 мес.)	1041 руб.

3. Взносы у **ЛИЦ, ДОБРОВОЛЬНО ВСТУПИВШИХ В ПРАВООТНОШЕНИЯ ПО ОБЯЗАТЕЛЬНОМУ ПЕНСИОННОМУ СТРАХОВАНИЮ**. К таким лицам относятся:

- работающие за рубежом, если они добровольно вступили в правоотношения по обязательному пенсионному страхованию и осуществляют уплату за себя страховых взносов в ПФР (если иное не предусмотрено международным договором Российской Федерации);
- самозанятые, осуществляющие в качестве страхователей уплату страховых взносов в фиксированном размере, в части, превышающей этот размер;
- физические лица, за которых не осуществляется уплата страховых взносов по обязательному пенсионному страхованию, но за которых другим физическим лицом на добровольной основе осуществляется уплата страховых взносов в бюджет Пенсионного фонда РФ;
- начиная с 1 октября 2008 года – физические лица, постоянно или временно проживающие на территории России, на которых не распространяется обязательное пенсионное страхование и которые добровольно уплачивают за себя взносы в Пенсионный фонд РФ.

Данные лица уплачивают страховые взносы в Пенсионный фонд РФ по аналогии с самозанятыми гражданами (*см. выше*).

¶ Лица, имеющие право на добровольное вступление в правоотношения по обязательному пенсионному страхованию по нескольким основаниям из числа перечисленных, вправе добровольно вступить в правоотношения по обязательному пенсионному страхованию по каждому из оснований.

¶ Вместе с тем сама по себе добровольная уплата страховых взносов не образует периода страхового стажа. Для того, чтобы впоследствии лицо могло получить уплаченные взносы в виде страховой части пенсии, оно должно выполнить и иные, предусмотренные Законом о трудовых пенсиях, стажевые (наличие 5 лет страхового стажа) и возрастные (достижение пенсионного возраста) условия.

Данные о сумме уплаченных страховых взносов за застрахованное лицо подтверждаются выпиской из его индивидуального лицевого счета в системе обязательного пенсионного страхования на основании сведений индивидуального (персонифицированного) учета¹⁹. В соответствии с Федеральным законом от 1 апреля 1996 г. № 27-ФЗ «Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования» сбор сведений индивидуального (персонифицированного) учета и ведение индивидуальных лицевых счетов застрахованных лиц осуществляется Пенсионным фондом Российской Федерации.

Иные поступления в составе ПК2.

Что касается **иных поступлений**, то под ними подразумеваются суммы средств, выделяемых Пенсионному фонду РФ из федерального бюджета, в счет возмещения имевших место после 1 января 2002 года «нестраховых» периодов, которые по Закону должны включаться в стаж застрахованного лица.

¶ По данному вопросу – см. также пояснения в подразделе «Нюансы и новеллы законодательства в отношении подсчета и исчисления стажа с учетом включения в него «нестраховых» периодов» раздела «Стаж для назначения и определения размера трудовой пенсии».

К таким периодам, в частности, относятся:

- период прохождения военной службы по призыву;
- период ухода за ребенком до достижения им возраста полутора лет;
- период ухода, осуществляемого трудоспособным лицом за инвалидом I группы, ребенком-инвалидом или за лицом, достигшим возраста 80 лет;
- период проживания супругов военнослужащих, проходящих военную службу по контракту, вместе с супругами в местностях, где они не могли трудиться в связи с отсутствием возможности трудоустройства (но не более 5 лет);
- период проживания за границей супругов работников, направленных в дипломатические представительства и консульские учреждения РФ, постоянные представительства РФ при международных организациях, торговые представительства РФ в иностранных государствах, представительства федеральных органов исполнительной власти, государственных органов при федераль-

¹⁹ Пункт 27 Перечня документов, необходимых для установления трудовой пенсии и пенсии по государственному пенсионному обеспечению в соответствии с Федеральными законами «О трудовых пенсиях в Российской Федерации» и «О государственном пенсионном обеспечении в Российской Федерации», утв. постановлением Минтруда России и Пенсионного фонда РФ от 27 февраля 2002 г. № 16/19па.

ных органах исполнительной власти либо в качестве представителей этих органов за рубежом, а также в представительства государственных учреждений РФ (государственных органов и государственных учреждений СССР) за границей и международные организации (но не более 5 лет).

Сумма возмещения уплаты страховых взносов за перечисленные «нестраховые» периоды (которая включается в состав ПК2) рассчитывается путем умножения *стоимости страхового года* на дату назначения страховой части пенсии (она ежегодно утверждается Правительством России и представляет из себя *произведение минимального размера оплаты труда и тарифа страховых взносов в Пенсионный фонд, увеличенное в 12 раз*²⁰) на продолжительность «нестраховых» периодов, подлежащих включению в стаж после 1 января 2002 года. При этом период продолжительностью один месяц считается как одна двенадцатая года, а период продолжительностью один день считается как одна тридцатая месяца.

Процедура предоставления Пенсионному фонду РФ средств в счет финансирования «нестраховых» периодов регулируется Федеральным законом от 21.03.2005 № 18-ФЗ «О средствах федерального бюджета, выделяемых Пенсионному фонду РФ на возмещение расходов по выплате страховой части трудовых пенсий отдельным категориям граждан».

Размер накопительной части трудовой пенсии по старости (НЧ)

Формула расчета накопительной части пенсии (НЧ):

$$\text{НЧ} = \text{ПН} / \text{Т}, \text{ где}$$

Т – количество месяцев ожидаемого периода выплаты трудовой пенсии по старости. До 2016 года размер Т для расчета накопительной части пенсии аналогичен применяемому для расчета страховой части пенсии (*конкретные размеры Т по годам – см. в подразделе «Страховая составляющая страховой части пенсии (ССП)» в разделе «Размер страховой части трудовой пенсии по старости»*). С 1 января 2016 года предполагается, что размер Т для накопительной части трудовой пенсии по старости будет ежегодно определяться на основании официальных статистических данных о продолжительности жизни получателя этой части трудовой пенсии.

²⁰ Например, на 2010 год стоимость страхового года была утверждена Постановлением Правительства РФ от 16.06.2010 № 443 и составляла 10392 рубля (МРОТ*20%*12 мес.), на 2011 год – 13509 рублей 60 коп. (МРОТ*26%*12 мес.), на 2012 год – 14386 рублей 32 коп. (МРОТ*26%*12 мес.).

При назначении НЧ в более позднем (по сравнению с общеустановленным пенсионным возрастом) возрасте ожидаемый период выплаты (Т), сокращается на один год за каждый полный год, истекший со дня достижения указанного возраста, но не ранее чем со дня приобретения права на назначение НЧ. Но в любом случае Т не может составлять менее 14 лет (168 месяцев) – *порядок подсчета Т в данном случае см. в подразделе «Страховая составляющая страховой части пенсии (ССП)» в разделе «Размер страховой части трудовой пенсии по старости».*

ПН – сумма пенсионных накоплений застрахованного лица, учтенных в специальной части его лицевого счета (в системе индивидуального (персонифицированного) учета в системе обязательного пенсионного страхования) по состоянию на день, с которого ему назначается накопительная часть трудовой пенсии по старости.

Пенсионные накопления – это **совокупность** средств, сформированных за счет поступивших начиная с 01.01.2002 г. **страховых взносов на обязательное накопительное финансирование** трудовых пенсий (из них складывается «обязательная» накопительная часть пенсии), **дополнительных страховых взносов** на накопительную часть трудовой пенсии, взносов работодателя, уплаченных в пользу застрахованного лица, взносов на **софинансирование** формирования пенсионных накоплений (из них складывается дополнительная часть накопительной части пенсии), средств **материнского (семейного) капитала**, направленных на формирование накопительной части трудовой пенсии в соответствии с Федеральным законом от 29 декабря 2006 г. № 256-ФЗ «О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей», чистого финансового результата от временного размещения²¹ страховых взносов Пенсионным фондом РФ, а также **дохода от их инвестирования**.

Пенсионные накопления отражаются в специальной части индивидуального лицевого счета застрахованного лица в Пенсионном фонде. Если пенсионные накопления переданы негосударственному пенсионному фонду (см. раздел «Инвестирование пенсионных накопле-

²¹ О чистом финансовом результате от временного размещения страховых взносов – см. ст. 3 Федерального закона от 24.07.2002 № 111-ФЗ «Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в РФ» и Приказ Минфина РФ от 30.06.2003 № 55н (ред. от 27.03.2009) «Об утверждении Положения о порядке расчета чистого финансового результата, который получен от временного размещения сумм страховых взносов на финансирование накопительной части трудовой пенсии, поступивших в Пенсионный фонд РФ в течение финансового года и еще не переданных в доверительное управление управляющим компаниям, отобранным по результатам конкурсов, и государственной управляющей компании».

ний») информация о них фиксируется на пенсионном счете, который открывает соответствующий негосударственный пенсионный фонд²².

Как предусмотрено нормой ст. 3 Федерального закона от 30.11.2011 № 360-ФЗ «О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений» в случае, если сумма средств пенсионных накоплений, учтенных в специальной части индивидуального лицевого счета на пенсионном счете застрахованного лица на день назначения накопительной части пенсии, меньше общей суммы подлежащих учету за весь период формирования пенсионных накоплений страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии по старости, средств дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии, взносов работодателя, взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений, средств материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной части трудовой пенсии, то «недостающие» суммы подлежат возмещению. Порядок такого возмещения должен содержаться в отдельном федеральном законе. Однако, до тех пор пока данный закон не принят, трудно сказать, будет ли данный порядок распространяться, например, на случаи обесценивания пенсионных накоплений в результате их неудачного инвестирования.

Таким образом, к сожалению, приходится констатировать, что пока законодательство не предусматривает никаких гарантий сохранения даже номинальной суммы перечисленных на накопительную часть пенсии средств.

Единый реестр застрахованных лиц, осуществляющих формирование своих пенсионных накоплений для финансирования накопительной части трудовой пенсии, ведет Пенсионный фонд РФ. В Едином реестре содержатся, в том числе, и сведения о каждом застрахованном лице, передавшем свои пенсионные накопления негосударственному пенсионному фонду.

АЛЬТЕРНАТИВЫ ПОЛУЧЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ НАКОПЛЕНИЙ

Единовременная выплата средств пенсионных накоплений

Согласно ст. 4 Федерального закона от 30.11.2011 г. № 360-ФЗ «О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений» и вступившим в силу 1 января 2010 года Постановлениям Правительства РФ от 21.12.2009 г. (в ред. от 30 мая 2012 года) № 1047

²² Статья 36.19 Федерального закона от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах».

и № 1048 средства пенсионных накоплений можно получить единовременной выплатой (т.е. не в виде накопительной части пенсии НЧ ежемесячно, а всю сумму ПН целиком одновременно). Однако, сделать это может ограниченный круг лиц.

Первая категория – это лица, подходящие сразу под все перечисленные условия:

- 1) достигшие общеустановленного пенсионного возраста (мужчины – 60 лет, женщины – 55 лет);
- 2) являющиеся получателями трудовой пенсии по инвалидности или трудовой пенсии по случаю потери кормильца либо пенсии по государственному пенсионному обеспечению (пенсии по государственному пенсионному обеспечению регулируются Федеральным законом от 15 декабря 2001 года № 166-ФЗ, к ним относятся: пенсии федеральным государственным гражданским служащим, пенсии военнослужащим, участникам Великой Отечественной войны, жителям блокадного Ленинграда, пенсии пострадавшим в результате радиационных или техногенных катастроф, космонавтам, работникам летно-испытательного состава и социальные пенсии);
- 3) у них должно отсутствовать право на установление трудовой пенсии по старости в связи с отсутствием необходимого страхового стажа (5 лет).

Вторая категория потенциальных получателей единовременной выплаты – это лица, у которых соблюдены следующие условия (одновременно):

- 1) у них возникло право на установление трудовой пенсии по старости (в том числе досрочной), т.е. они достигли соответствующего возраста и у них соблюдены необходимые «стажевые» условия для назначения либо обычной, либо досрочной пенсии.
- 2) размер их накопительной части трудовой пенсии по старости в случае ее назначения составил бы 5 % и менее по отношению к размеру всей трудовой пенсии по старости, рассчитанному на дату назначения накопительной части трудовой пенсии по старости.

¶ *Возможность получения пенсионных накоплений в виде единовременной выплаты у указанной выше второй категории получателей появилась только начиная с 1 июля 2012 года (даты вступления в силу Федерального закона «О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений»). Рассчитана эта законодательная новелла, прежде всего, на лиц т.н. «среднего поколения» (мужчин 1953-1966 г.р. и женщин 1957-1966 г.р.), у которых накопительная часть за счет обязательных пенсионных взносов формировалась только в период 2002-2004 гг. Т.е.*

пенсионные накопления у этих лиц, будь они выплачены в виде обычной накопительной части трудовой пенсии, т.е. ежемесячно, оказались бы мизерно малы.

¶ *Если пенсионные накопления формировались – по выбору застрахованного лица – в Пенсионном фонде РФ (через государственную или частную управляющую компанию), то единовременную выплату осуществляет Пенсионный фонд, если – в негосударственном пенсионном фонде, то – негосударственный пенсионный фонд (о вариантах формирования накопительной части пенсии – см. раздел «Инвестирование пенсионных накоплений»).*

Если после вынесения решения об осуществлении единовременной выплаты на пенсионном счете застрахованного лица будут еще отражены средства пенсионных накоплений («обязательные» и «дополнительные» страховые взносы, уплаченные за квартал, в котором застрахованное лицо обратилось за единовременной выплатой или предшествующее этому кварталу время; чистый финансовый результат от их временного размещения; направленные на формирование накопительной части трудовой пенсии средства материнского капитала, поступившие в течение квартала, в котором застрахованное лицо обратилось за единовременной выплатой или предшествующее этому кварталу время; доход от инвестирования средств пенсионных накоплений), то производится доплата к единовременной выплате с учетом указанных, не учтенных при назначении единовременной выплаты, пенсионных накоплений. Решение о доплате к единовременной выплате выносится ПФР не позднее 1 июля, а негосударственным пенсионным фондом не позднее 1 сентября года, следующего за годом, в котором состоялось обращение за единовременной выплатой.

Срочная пенсионная выплата

Срочная пенсионная выплата – это еще одна альтернатива получению накопительной части пенсии в общем порядке.

На нее могут претендовать те, у кого накопительная часть пенсии формировалась не только из обязательных взносов, но и за счет средств дополнительных страховых взносов, взносов работодателя, взносов на софинансирование пенсионных накоплений, средств (части средств) материнского (семейного) капитала.

Срочной она называется, поскольку выплачивается в отличие от обыкновенной накопительной части пенсии не пожизненно, а в течении определенного – указанного самим пенсионером – срока Т, который, впрочем, не может быть менее 10 лет. И за счет этого ее раз-

мер выше, чем если бы пенсионер получал ее в составе накопительной части своей пенсии в общем порядке. **Но состоит она не из всех средств**, поступивших на формирование накопительной части пенсии застрахованного лица, **а только из дополнительных страховых взносов, взносов работодателя, взносов на софинансирование пенсионных накоплений**, средств (части средств) материнского (семейного) капитала, дохода от инвестирования перечисленных средств.



Обратите внимание, что поскольку срочная пенсионная выплата формируется только из т.н. «дополнительных» пенсионных поступлений на накопительную часть, пенсионер, которому она назначена, имеет право и на получение «обычной» накопительной части пенсии. Но в этом случае НЧП будет состоять только из средств обязательных взносов на накопительную часть.

Т.е. СП – это альтернатива получению части (сформированной из дополнительных пенсионных взносов) НЧП.

Итак, формула расчета размера срочной пенсионной выплаты (СП):

$$СП = ПН \text{ доп.} / T,$$

где **ПН доп.** – сумма средств пенсионных накоплений, сформированных за счет дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии, взносов работодателя, взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений, дохода от их инвестирования, средств материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной части трудовой пенсии, дохода от их инвестирования, учтенных в специальной части индивидуального лицевого счета или на пенсионном счете накопительной части трудовой пенсии застрахованного лица по состоянию на день, с которого ему назначается срочная пенсионная выплата;

T – количество месяцев периода выплаты срочной пенсионной выплаты, указанное в заявлении застрахованного лица о назначении срочной пенсионной выплаты, которое не может быть менее 120 месяцев (10 лет).

Срочная пенсионная выплата осуществляется застрахованным лицам при возникновении права на установление трудовой пенсии по старости (в том числе досрочной). Ее установление и выплата производятся в том же порядке, что и трудовые пенсии по старости.

Если пенсионные накопления формировались – по выбору застрахованного лица – в Пенсионном фонде РФ (через государствен-

ную или частную управляющую компанию), то срочную пенсионную выплату осуществляет Пенсионный фонд, если – в негосударственном пенсионном фонде, то – негосударственный пенсионный фонд (о вариантах формирования накопительной части пенсии – см. раздел «Инвестирование пенсионных накоплений»).

«ОБЯЗАТЕЛЬНАЯ» НАКОПИТЕЛЬНАЯ ЧАСТЬ ТРУДОВОЙ ПЕНСИИ

Накопительная часть трудовой пенсии в рамках системы обязательного пенсионного страхования (назовем ее «**обязательная**» накопительная часть трудовой пенсии) формируется не у всех, а только у застрахованных лиц, относящихся к так называемому «**молодому поколению**» (1967 г.р. и моложе). Начиная с 2002 года на специальную часть их индивидуального лицевого счета в Пенсионном фонде поступают страховые взносы на ее финансирование. На протяжении 2002-2004 гг. накопительная часть пенсии формировалась также у «среднего поколения» (мужчин 1953-1966 г.р. и женщин 1957-1966 г.р.), т.е. у них в специальной части счета есть накопления за указанные годы, исходя которых и будет считаться размер накопительной части их трудовой пенсии.

Объект (виды дохода) и **база обложения** (сумма дохода, подлежащая обложению) обязательными страховыми взносами на накопительную часть идентична объекту и базе обложения страховыми взносами на страховую часть пенсии (см. подраздел «Определение пенсионных прав, приобретенных после 1 января 2002 года (ПК2)» раздела «Размер страховой части трудовой пенсии по старости»).

Конкретные **размеры пенсионных взносов** на «обязательную» накопительную часть, из которых формируются пенсионные накопления граждан, закреплены в Главах V и VI Федерального закона от 15 декабря 2001 г. № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации».

I. Взносы за НАЁМНЫХ РАБОТНИКОВ (работающих по трудовому договору или по договору гражданско-правового характера, предметом которого является выполнение работ и оказание услуг, а также по «авторскому» договору).

Таблица 4. Взносы на ПН за наёмных работников.

	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013
	Действовала регрессная шкала – чем больше был годовой доход работника, тем меньше был тариф взноса за него в ПФР. В настоящей Таблице приведены тарифы взносов в пределах этих сумм.								Регрессная шкала для начисления пенсионных взносов отменена, установлен единый тариф для лиц с различным уровнем заработка. Установлена предельная сумма годового дохода, ежегодно индексируемая в соответствии с ростом средней заработной платы в стране. Заработок свыше этой суммы страховыми взносами не облагается.			
	НАЛОГООБЛАГАЕМАЯ БАЗА, ПОСЛЕ ПРЕВЫШЕНИЯ КОТОРОЙ НАЧИНАЛ ДЕЙСТВОВАТЬ РЕГРЕСС								ПРЕДЕЛЬНАЯ СУММА ДОХОДА РАБОТНИКА, С КОТОРОЙ УПЛАЧИВАЮТСЯ СТРАХОВЫЕ ВЗНОСЫ			
	100 тыс. руб. в год		280 тыс. руб. в год			415 тыс. руб. в год		463 т. руб. в год		512 т. руб. в год		568 т. руб. в год
за мужчин 1952 г.р./ женщин 1956 г.р. и старше	0 %								0 %	0 %	0 %	0 %
за мужчин 1953 – 1966 г.р. / женщин 1957 – 1966 г.р.	2 %		0 % (т.е. страховые взносы в полном объеме идут на финансирование страховой части пенсии) ²³ ;						0 %	0 %	0 %	0 %
за лиц 1967 г.р. и моложе	3 %		4 %			6 %		6 %		6 %		6 %

В 2013 году застрахованные лица «молодого поколения» (1967 г.р. и моложе) должны определиться с дальнейшей судьбой своих пенсионных накоплений и с размером взносов, которые платятся за них на накопительную часть (ПН) их будущей пенсии (продолжать с 2014 года перечислять на нее 6% или только 2%, направив оставшиеся 4% на формирование страховой части пенсии)²⁴.

²³ Тем не менее, данная возрастная группа граждан может пользоваться своим правом на распоряжение (инвестирование) пенсионными накоплениями, сформировавшимися у них за 2002-2004 гг.

²⁴ Ознакомиться с данной законодательной новеллой, которая должна начать реализовываться с 2014 года, можно, изучив содержание ст. 1, ст.2, подп.а) п.5, п.10 –12 ст. 3 и ст. 5 Федерального закона от 03.12.2012 № 243-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты РФ по вопросам обязательного пенсионного страхования».

! Учитывая позицию Конституционного Суда РФ, выраженную им в Постановлении от 10 июля 2007 г. № 9-П и Определении от 20 ноября 2007 г. № 798-О-О, в составе пенсионных накоплений (ПН) застрахованных лиц – наёмных работников должны также учитываться суммы страховых взносов на накопительную часть пенсии, которые должны были быть уплачены за них их работодателем, но не были перечислены в ПФР или были перечислены ненадлежащим образом.

В настоящее время позиция Конституционного Суда закреплена законодателем в подп. 13 п. 2 ст. 6 Федерального закона «Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования».

2. ВЗНОСЫ У «САМОЗАНЯТЫХ» (индивидуальные предприниматели, адвокаты, нотариусы, занимающиеся частной практикой).

До 1 января 2010 года данные лица уплачивали за себя взносы на накопительную часть пенсии в виде фиксированного платежа.

Размер фиксированного платежа в расчете на месяц устанавливался исходя из стоимости страхового года, ежегодно утверждаемой Правительством России, но при этом часть фиксированного платежа, идущая на формирование накопительной части пенсии не могла быть меньше 50 рублей в месяц.

Порядок, сроки исчисления и уплаты страховых взносов на обязательное пенсионное страхование в виде фиксированного платежа регулировались Правилами, утвержденными Постановлением Правительства РФ от 11 марта 2003 г. № 148²⁵.

Стоимость страхового года – это величина совокупного взноса и на страховую (ПК2) и на накопительную часть пенсии (ПН). Что касается размера фиксированного платежа, рассчитанного исходя из стоимости страхового года, который направлялся на финансирование накопительной части (ПН), то он составлял одну треть от всей суммы фиксированного платежа.

²⁵ См. также Правила уплаты страховых взносов на обязательное пенсионное страхование в виде фиксированного платежа в минимальном размере утверждены Постановлением Правительства РФ от 26 сентября 2005 г. № 582, Разъяснения о порядке применения Правил исчисления и уплаты страховых взносов на обязательное пенсионное страхование в виде фиксированного платежа (утв. Постановлением Правления ПФ РФ от 21.06.2003 № 90п) и Письмо ФНС РФ от 06.06.2008 № ПС-6-3/420@ «О размере страховых взносов в виде фиксированного платежа».

Рассчитанный из стоимости страхового года и с учетом минимально возможной величины фиксированный платеж, из которого формируется ПН, составлял:

	в год	в месяц	минимально возможный ежемесячный платеж
в 2002 году	168 рублей	14 рублей	50 рублей
в 2003 году	252 рубля	21 рубль	50 рублей
в 2004 году	336 рублей	28 рублей	50 рублей
в 2005 году	403 руб. 20 коп.	33 руб. 60 коп.	50 рублей
в 2006 году	448 рублей	37 руб. 30 коп.	50 рублей
в 2007 году	616 рублей	51 руб. 30 коп.	
в 2008 году	1288 рублей	107 руб. 30 коп.	
в 2009 году	2424 руб. 80 коп.	202 руб. 10 коп.	

С 1 января 2010 года понятия «фиксированный платеж» и «минимальный размер фиксированного платежа» были из законодательства исключены. Страховые взносы на накопительную часть пенсии стали уплачиваться исходя из стоимости страхового года.

Взносы на ПН составляли:

в год	в месяц
в 2010 году	
у лиц 1967 г.р. и моложе – 3117 руб. 60 коп. (МРОТ*6%*12 мес.)	259 руб. 80 коп.
в 2011 году	
у лиц 1967 г.р. и моложе – 3117 руб. 60 коп. (МРОТ*6 %*12 мес.)	259 руб. 80 коп.
в 2012 году	
у лиц 1967 г.р. и моложе – 3319 руб. 92 коп. (МРОТ*6 %*12 мес.)	276 руб. 66 коп.

С 1 января 2013 года понятие «стоимость страхового года» вновь исчезло из законодательства, регулирующего уплату взносов во внебюджетные фонды, его заменил термин «фиксированный размер страхового взноса». Он считается как произведение двукратного мини-

мального размера оплаты труда на начало финансового года и тарифа страховых взносов в Пенсионный фонд РФ, увеличенное в 12 раз.

Таким образом, пенсионные взносы на накопительную часть пенсии (ПН) самозанятых за себя в 2013 году составят:

в год	в месяц
у лиц 1967 г.р. и моложе – 7495 руб.20 к. (2МРОТ*6 %*12 мес)	624 руб. 60 коп.

¶ Так как у лиц 1966 г.р. и старше накопительная часть пенсии не формируется и, соответственно, право на накопительную часть трудовой пенсии эти лица не приобретают, то самозанятые граждане 1966 г.р. и старше не должны уплачивать страховые взносы в ПФР в части, направляемой на финансирование накопительной части трудовой пенсии (Определения Конституционного Суда РФ от 12.04.2005 № 164-О и № 165-О, от 12.05.2005 № 183-О).

3. Взносы у ЛИЦ, ДОБРОВОЛЬНО ВСТУПИВШИХ В ПРАВООТНОШЕНИЯ ПО ОБЯЗАТЕЛЬНОМУ ПЕНСИОННОМУ СТРАХОВАНИЮ.

К таким лицам относятся:

- работающие за рубежом, если они добровольно вступили в правоотношения по обязательному пенсионному страхованию и осуществляют уплату за себя страховых взносов в ПФР (если иное не предусмотрено международным договором Российской Федерации);
- самозанятые, осуществляющие в качестве страхователей уплату страховых взносов в фиксированном размере, в части, превышающей этот размер;
- физические лица, за которых не осуществляется уплата страховых взносов по обязательному пенсионному страхованию, но за которых другим физическим лицом на добровольной основе осуществляется уплата страховых взносов в бюджет Пенсионного фонда РФ;
- начиная с 1 октября 2008 года – физические лица, постоянно или временно проживающие на территории России, на которых не распространяется обязательное пенсионное страхование и которые добровольно уплачивают за себя взносы в Пенсионный фонд РФ.

Данные лица уплачивают страховые взносы в Пенсионный фонд РФ по аналогии с самозанятыми гражданами (см. выше).

¶ Лица, имеющие право на добровольное вступление в правоотношения по обязательному пенсионному страхованию по нескольким основаниям из

числа перечисленных, вправе добровольно вступить в правоотношения по обязательному пенсионному страхованию по каждому из оснований.

¶ Получить впоследствии добровольно уплаченные взносы в виде накопительной части пенсии смогут только лица, выполнившие предусмотренные Законом о трудовых пенсиях стажевые (наличие 5 лет страхового стажа) и возрастны́е (достижение пенсионного возраста) условия, дающие право на установление трудовой пенсии по старости. Сама по себе добровольная уплата взносов страхового стажа не образует. Если стажа для права на трудовую пенсию по старости не достаточно (менее 5 лет), «вернуть» уплаченные взносы можно будет не в виде накопительной части пенсии, а единовременной выплатой в порядке, установленном Постановлением Правительства России от 21.12.2009 № 1047 и 1048.

Данные о сумме уплаченных взносов подтверждаются выпиской из индивидуального лицевого счета в системе индивидуального (персонифицированного) учета²⁶. В соответствии с Федеральным законом от 1 апреля 1996 г. № 27-ФЗ «Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования» сбор сведений индивидуального (персонифицированного) учета и ведение индивидуальных лицевых счетов застрахованных лиц осуществляется Пенсионным фондом РФ. Лица, которые передали пенсионные накопления в негосударственный пенсионный фонд, получить информацию могут как в Пенсионном фонде, так и в соответствующем негосударственном пенсионном фонде.

«ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ» НАКОПИТЕЛЬНАЯ ЧАСТЬ ТРУДОВОЙ ПЕНСИИ

Начиная с 1 января 2009 года, у граждан появилась возможность увеличить размер накопительной части своей трудовой пенсии по старости за счет участия в программе дополнительных пенсионных накоплений (ДПН), неофициально именуемой «программа 1000 на 1000»²⁷. Эта программа предусматривает, что на накопительную

²⁶ Пункт 27 Перечня документов, необходимых для установления трудовой пенсии и пенсии по государственному пенсионному обеспечению в соответствии с Федеральными законами «О трудовых пенсиях в Российской Федерации» и «О государственном пенсионном обеспечении в Российской Федерации», утв. постановлением Минтруда России и Пенсионного фонда РФ от 27 февраля 2002 г. № 16/19па.

²⁷ Федеральные законы от 30.04.2008 г. № 56-ФЗ «О дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений» и Федеральный закон от 30.04.2008 г. № 55-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с

часть трудовой пенсии уплачиваются дополнительные страховые взносы как самим застрахованным лицом, так и его работодателем (по желанию), а также поступает софинансирование от государства.

Участвовать в программе ДПН могут граждане, независимо от возраста и наличия у них до этого права на формирование накопительной части трудовой пенсии. И хотя, исходя из самой формулировки «дополнительные страховые взносы на накопительную часть трудовой пенсии», можно было бы сделать вывод, что желающий стать участником ДПН гражданин, должен относиться хотя бы к одной из перечисленных в Законе об обязательном пенсионном страховании категории застрахованных в системе обязательного пенсионного страхования лиц, непосредственно из норм закона это не следует.

¶ Как бы то ни было, гражданину, участвующему в программе ДПН, необходимо помнить, что сама по себе уплата взносов по программе ДПН не означает приобретение права на трудовую пенсию и ДПН соответственно. Для получения трудовой пенсии, в том числе ее накопительной части с учетом взносов на ДПН (как в виде обычной накопительной части, так и в виде единовременной или срочной выплаты), должны быть также соблюдены стажевые и возрастны́е условия, дающие право на получение трудовой пенсии.

Чтобы вступить в систему ДПН гражданин может, начиная с 1 октября 2008 года, подать соответствующее заявление²⁸ либо своему работодателю (в этом случае последний будет ежемесячно удерживать из зарплаты работника и перечислять на накопительную часть его трудовой пенсии дополнительные страховые взносы), либо непосредственно в территориальный орган Пенсионного фонда РФ по месту жительства или через многофункциональный центр предоставления государственных и муниципальных услуг²⁹ (в этом случае уплата дополнительного взноса на накопительную часть пенсии осуществляется застрахованным лицом самостоятельно).

В заявлении гражданин указывает размер дополнительных страховых взносов. Если перечисления осуществляются через работодателя,

принятием Федерального закона «О дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений».

²⁸ Постановление Правления ПФР от 28.07.2008 г. № 225п «Об утверждении формы заявления о добровольном вступлении в правоотношения по обязательному пенсионному страхованию в целях уплаты дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии».

²⁹ Деятельность многофункциональных центров регулируется Федеральным законом от 27.07.2010 г. № 210-ФЗ (ред. от 28.07.2012) «Об организации предоставления государственных и муниципальных услуг». См. также информацию с единого сайта госуслуг: http://www.gosuslugi.ru/pgu/service/10000014363_22.html#_description.

то их размер можно указать как в твердом размере, так и в процентах от заработка. Заявительным путем можно прекращать, возобновлять уплату и изменять размер добровольных пенсионных взносов.

Взносы на ДПН инвестируются так же как накопления работников, у которых формируется «обязательная» накопительная часть пенсии (государственной управляющей компанией, частной управляющей компанией или негосударственным пенсионным фондом – по выбору самого работника). Лица, в пользу которых ранее не уплачивались взносы на накопительную часть пенсии и которые впервые вступают в систему, а также те, кто ранее не реализовал свое право на выбор варианта инвестирования своих пенсионных накоплений, вправе определиться с выбором при подаче заявления о добровольном вступлении в систему ДПН.

Работодатель, если перечисление взносов на ДПН осуществляется через него, обязан информировать работника о внесенных в систему ДПН платежах одновременно с представлением расчетного листка.

Застрахованным лицам, которые станут участниками системы ДПН в период с 1 октября 2008 года до 1 октября 2013 года, государство будет на протяжении 10 лет дополнительно перечислять средства из бюджета на их пенсионный счет в размере, эквивалентном взносу работника. Государственное софинансирование начинается с года, следующего за годом уплаты работником дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии. Однако, для того, чтобы получить в текущем календарном году государственную поддержку, сам работник должен уплатить в предыдущем календарном году не менее 2 000 рублей дополнительных страховых взносов, а размер взноса от государства составит в любом случае не более 12 000 рублей в год.

¶ В случае, если работник ежемесячно перечисляет по программе ДПН менее 166,67 руб. (т.е. менее 2000 рублей в год), софинансирования от государства он не получит. Прибавка к пенсии, на которую он сможет рассчитывать, будет существенно меньше суммы ежемесячно вносимых им на ДПН взносов и составит незначительный процент от величины его трудовой пенсии.

¶ Если работник ежемесячно перечисляет от 166,67 до 1000 рублей, государство на каждый вложенный им в систему ДПН рубль добавит столько же.

¶ При ежемесячной сумме взноса работника от 1000 рублей и более государство добавит на его пенсионный счет не более 12000 рублей в год.

Если работник, достигнув общеустановленного пенсионного возраста (60 лет – мужчины, 55 лет – женщины), отложит оформление

пенсии (т.е. не обратится за установлением ни одной из частей трудовой пенсии), то государство обязуется на каждый рубль его взноса добавлять четыре рубля, но не более 48 000 рублей в год. Размер пенсии в этом случае будет определяться путем деления суммы накоплений на сокращенный (на срок отказа от получения пенсии) «период дожития» (Т).

Работодатель при желании также может участвовать в системе ДПН путем софинансирования дополнительных пенсионных взносов своих работников. Указанное решение оформляется приказом или путем включения соответствующих положений в коллективный либо трудовой договор.

При этом сумма взносов на софинансирование накоплений – и от государства, и от работодателя – не облагается налогом на доходы физических лиц, а сам работник имеет право получить социальный налоговый вычет в сумме уплаченных им дополнительных страховых взносов.



В то же время не урегулирован вопрос о реализации права работника на получение накопительной пенсии в полном объеме в тех случаях, когда работодатель недобросовестно исполнял свои обязанности (например, несмотря на наличие заявления от работника, не перечислил или перечислил не в полном объеме за него взносы на ДПН).

ПРИМЕР 1. Гражданин подал заявление о вступлении в систему ДПН 01.01.2010 г.

Начало перечисления взносов на ДПН – январь 2010 г. Ежемесячно перечисляет – 1000 рублей. Период участия в программе ДПН – 15 лет (с 2010 по 2024 г. включительно).

Сумма накопленных в системе ДПН взносов – 300 000 руб. ($(1000 * 12 \text{ мес.} + 12000) * 10 \text{ лет} + 1000 * 12 \text{ мес.} * 5 \text{ лет}$).

Так как сумма перечисляемых работником ежегодно взносов на ДПН более 2000 рублей ($1000 * 12 = 12000$ рублей), государство в течение 10 лет софинансирует программу ДПН, добавляя ежегодно к перечисленным работником взносам по 12 000 рублей (т.е. добавляет рубль на каждый рубль, вложенный работником).

Величина прибавки к трудовой пенсии за счет участия в программе ДПН в этом случае составит 1315,8 рублей* ($300\,000 \text{ руб.} / 228 \text{ мес.}$ ³⁰).

³⁰ В нашем примере величина «периода дожития» Т для расчета накопительной части трудовой пенсии по старости принимается равной показателю Т, который используется в формуле расчета страховой части трудовой пенсии.

ПРИМЕР 2. Гражданин подал заявление о вступлении в систему ДПН 01.12.2008 г.

Начало перечисления взносов на ДПН – январь 2009 г. Ежемесячно перечисляет – 1500 рублей. Период участия в программе ДПН – 12 лет (2009-2020 гг. включительно)

1 января 2016 года работник достиг пенсионного возраста, но «отложил» выход на пенсию на 5 лет, продолжая перечислять взносы на ДПН.

Сумма накопленных в системе ДПН взносов – 480 000 руб. $(1500 * 12 \text{ мес.} * 1 \text{ год} + (1500 * 12 \text{ мес.} + 12000) * 6 \text{ лет} + (1500 * 12 \text{ мес.} + 48000) * 4 \text{ года} + 1500 * 12 \text{ мес.} * 1 \text{ год})$

Так как сумма перечисляемых работником ежегодно взносов на ДПН более 2000 рублей $(1500 * 12 = 18000 \text{ рублей})$, государство, начиная с года, следующего за годом начала перечисления работником взносов в систему ДПН, софинансирует программу ДПН, добавляя ежегодно к перечисленным работником взносам сумму, эквивалентную взносам работника, – но не более 12 000 рублей в год (т.е. не более 1000 рублей в месяц).

С года, когда работник, достигнув пенсионного возраста, отказался от получения трудовой пенсии, размер взноса от государства на софинансирование ДПН равен увеличенной в четыре раза сумме взносов самого работника, но не более 48 000 рублей в год.

Максимальный срок государственного софинансирования программы, установленный законом, – 10 лет.

При определении накопительной части трудовой пенсии в более позднем возрасте «период дожития» сокращается на один год за каждый полный год, истекший со дня достижения пенсионного возраста. При этом установлен минимально возможный «период дожития». Порядок применения данного правила см. в разделе «Размер накопительной части трудовой пенсии по старости (НЧ)» и подразделе «Страховая составляющая страховой части пенсии (ССП)».

Прибавка к трудовой пенсии составит 2 857 рублей $(480 000 \text{ руб.} / 168 \text{ мес.})$.

Результаты расчетов даны в масштабе цен 2013 года (но без учета дающих в данных примерах арифметическую погрешность результатов инвестирования взносов на ДПН за период по 2012 г. включительно), и приблизительны, так как действительны при «идеальном» условии, что доходность от инвестирования средств ДПН – как в период участия в программе ДПН, так и в период формирования пенсионных накоплений в целом – будет не ниже уровня фактической инфляции (более точный порядок расчета – см. на примере расчета суммы пенсионных накоплений (ПН) в целом в «Примере расчета трудовой пенсии по старости»).

ИНВЕСТИРОВАНИЕ ПЕНСИОННЫХ НАКОПЛЕНИЙ

Институт пенсионных накоплений является весьма специфичным. Его регулирование осуществляется не только нормами Закона о трудовых пенсиях, но и другими нормативными актами, в том числе, Федеральным законом от 24 июля 2002 г. № 111-ФЗ «Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации» (далее – Закон об инвестировании) и Федеральным законом от 7 мая 1998 г. № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» (далее – Закон о НПФ).

Данными нормативными актами, в частности, закреплено право застрахованных лиц, у которых формируется накопительная часть трудовой пенсии, **на распоряжение средствами своих накоплений:**

- они могут по умолчанию оставить их в Пенсионном фонде РФ (в этом случае инвестировать накопления будет государственная управляющая компания – Внешэкономбанк – посредством «расширенного инвестиционного портфеля»);
- подать в ПФР заявление об инвестировании своих пенсионных накоплений через «инвестиционный портфель государственных ценных бумаг» в государственной управляющей компании – Внешэкономбанке;

Понятия «расширенный инвестиционный портфель» и «инвестиционный портфель государственных ценных бумаг» были введены Федеральным законом от 18.07.2009 г. № 182-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О негосударственных пенсионных фондах» и Федеральный закон «Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в РФ»».

«Расширенный инвестиционный портфель» формируется из государственных ценных бумаг РФ и ценных бумаг субъектов РФ, облигаций российских эмитентов, ипотечных ценных бумаг, депозитов в рублях и иностранной валюте, ценных бумаг международных финансовых организаций.

«Инвестиционный портфель государственных ценных бумаг» состоит из государственных ценных бумаг РФ, дополненный облигациями российских эмитентов. Считается, что он менее рискованный, но и менее доходный, чем «расширенный».

- подать в ПФР заявление о передаче их в частную управляющую компанию (тогда инвестированием займется уже выбранная гражданином частная управляющая компания³¹) или негосудар-

³¹ Список частных управляющих компаний см. на <http://npf.investfunds.ru/ratings/1/>

ственный пенсионный фонд (а также перейти из одного негосударственного фонда в другой)³²;

- отказаться от формирования накопительной пенсии через негосударственные пенсионные фонды и передать накопления обратно в Пенсионный фонд РФ, – государственную или частную управляющую компанию.

Правила и механизм распоряжения застрахованным лицом своими пенсионными накоплениями:

- 1) По запросу застрахованного лица Пенсионный фонд РФ предоставляет ему сведения³³ о его пенсионных накоплениях и результатах их инвестирования.

Эти сведения предоставляются способом, указанным застрахованным лицом при обращении в орган Пенсионного фонда (в т.ч. в электронном виде, включая единый портал государственных и муниципальных услуг – <http://www.gosuslugi.ru/pgu/stateStructure/10000002796.html>, а также иным способом, в т.ч. почтовым отправлением)³⁴.

Если управление пенсионными накоплениями граждан доверил негосударственному пенсионному фонду (НПФ), обязанность информирования о них и результатах их инвестирования³⁵ (способом, указанным в обращении застрахованного лица) лежит на НПФ³⁶.

Подробнее о способах и порядке получения информации от Пенсионного фонда и НПФ, в том числе в электронном виде, – см. раздел «Разъяснение гражданам их пенсионных прав. Превентивные меры по устранению нарушений пенсионных прав».

³² Список негосударственных пенсионных фондов см. на <http://npf.investfunds.ru/npf/index.phtml/params/action/searchnpf/forms/1>

³³ Форма, в которой предоставляются указанные сведения, в настоящее время утверждена Приказом Минфина России от 18.10.2010 № 127н (ред. от 30.08.2012) «Об утверждении формы извещения о состоянии специальной части индивидуального лицевого счета застрахованного лица и о внесении изменений и признании утратившими силу Приказов Министерства финансов Российской Федерации».

³⁴ Ст.ст. 10 и 32 Федерального закона от 24.07.2002 № 111-ФЗ (ред. от 03.12.2012) «Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в РФ».

³⁵ По форме, утвержденной Приказом Минтруда России от 31.10.2012 № 505н «Об утверждении формы извещения застрахованного лица о состоянии пенсионного счета накопительной части трудовой пенсии и о результатах инвестирования средств пенсионных накоплений».

³⁶ Ст. 36.2 Федерального закона от 07.05.1998 № 75-ФЗ (ред. от 03.12.2012) «О негосударственных пенсионных фондах».

До 1 января 2013 года на Пенсионный фонд РФ была возложена обязанность не позднее 1 сентября каждого года направлять застрахованным лицам информацию о состоянии специальной части (на ней отражаются данные о накоплениях гражданина) их индивидуальных лицевых счетов и о результатах инвестирования средств пенсионных накоплений. В случае, если гражданин доверил управление своими накоплениями негосударственному пенсионному фонду, функция по информированию лежала на последнем (срок аналогичный – до 1 сентября каждого года). Ныне указанный порядок информирования граждан об их пенсионных накоплениях заменен на заявительный принцип предоставления соответствующей информации.

- 2) Застрахованное лицо может воспользоваться правом распоряжаться своими пенсионными накоплениями не чаще 1 раза в год, подав соответствующее заявление в Пенсионный фонд РФ не позднее 31 декабря текущего года (а в случае, когда застрахованный решил передать пенсионные накопления в негосударственный пенсионный фонд, он одновременно с подачей заявления должен заключить с выбранным им негосударственным пенсионным фондом договор³⁷).

Если пенсионные накопления находятся в Пенсионном фонде в «расширенном инвестиционном портфеле» и застрахованное лицо хочет их там же и оставить, то заявление подавать не требуется. То же самое правило применяется в ситуации, когда застрахованное лицо уже передало свои накопления в негосударственный пенсионный фонд и пока не собирается свой выбор менять.

- 3) Заявление рассматривается в срок до 1 марта года, следующего за годом подачи застрахованным лицом заявления. О результатах его рассмотрения ПФР обязан сообщить застрахованному лицу не позднее 31 марта года, следующего за годом подачи застрахованным лицом заявления.

Перевод средств пенсионных накоплений в выбранную застрахованным лицом управляющую компанию/негосударственный пенсионный фонд осуществляется не позднее 31 марта года, следующего за годом подачи застрахованным лицом соответствующего заявления (и не позднее одного месяца со дня получения Пенсионным фондом РФ от негосударственного пенсионного фонда средств пенсионных накоплений застрахованного лица, отказавшегося от формирования пенсионных накоплений в НПФ и пожелавшего передать их в ПФР, – государственную или частную управляющую компанию. В ПФР от

³⁷ Приказ Минздравсоцразвития России от 19.07.2010 № 523н «Об утверждении формы типового договора об обязательном пенсионном страховании между негосударственным пенсионным фондом и застрахованным лицом» (применяется с 1 января 2011 г.).

негосударственного пенсионного фонда, в свою очередь, эти средства должны поступить в срок до 31 марта).

За перевод средств пенсионных накоплений в частную управляющую компанию взимается плата (за исключением случая первоначального перевода средств из ПФР), которая удерживается из суммы страховых взносов на финансирование накопительной части трудовой пенсии в размере фактически понесенных затрат по переводу средств пенсионных накоплений.

¶ *Детально процедуры реализации права застрахованных лиц на распоряжение своими пенсионными накоплениями, порядок и сроки рассмотрения заявлений на передачу средств пенсионных накоплений и их передачи в выбранную застрахованных лиц структуру отражены в ст.ст. 31-34 Федерального закона от 24.07.2002 № III-ФЗ «Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации» и ст.ст. 36.6-36.12 Федерального закона от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах».*

¶ *До конца 2013 года застрахованные лица «молодого поколения» (1967 г.р. и моложе) должны определиться с дальнейшей судьбой своих пенсионных накоплений: не только с тем, кто будет инвестировать эти средства, но и с вопросом перераспределения взносов, которые платятся на страховую и накопительную части их будущей пенсии»³⁸.*

От того, насколько удачно будут инвестироваться средства пенсионных накоплений, зависит и их доход, который является одной из составляющих ПН в формуле расчета размера накопительной части пенсии.

Обобщенные данные о результатах инвестирования средств пенсионных накоплений в период 2004 – 2011 гг. представлены в следующей таблице:

³⁸ Ознакомиться с данной законодательной новеллой, которая должна начать реализовываться с 2014 года, можно, изучив содержание ст. 1, ст.2, подп.а) п.5, п.10–12 ст. 3 и ст. 5 Федерального закона от 03.12.2012 № 243-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты РФ по вопросам обязательного пенсионного страхования».

Таблица 5. Динамика доходности пенсионных накоплений.

Годы	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011
Годовые темпы инфляции (офиц.), %	11,7	10,9	9,0	11,9	13,3	8,8	8,8	6,1
Доходность ГУК*, %	7,33	12,07	5,67	5,98	-0,46	9,52 («расширенный» портфель) 5,72 (портфель «гос. цен. бумаг»)	7,62 («расширенный» портфель) 8,17 (портфель «гос. цен. бумаг»)	5,47 («расширенный» портфель) 5,9 (портфель «гос. цен. бумаг»)
Ср. доходность по ЧУК**, %	4,86	21,92	20,7	4,14	-30	н.д.	н.д.	н.д.
Лучший результат по ЧУК, %	42,27	51,72	39,17	7,32	2,20	110,48	33,21	7,69
Худший результат по ЧУК, %	-8,87	2,08	5,95	-1,33	-55,09	7,56	7,52	-17,83

* – ГУК – государственная управляющая компания (Внешэкономбанк)

** – ЧУК – частная управляющая компания

На оглашение информации о результатах работы негосударственных пенсионных фондов существует ограничение.

Индексация пенсий и пенсионного капитала

Для поддержания покупательной способности трудовой пенсии законом предусмотрена периодическая индексация ее составляющих частей – страховой и накопительной – по определенным правилам.

Страховая часть трудовой пенсии, которая с 1 января 2010 года объединяет в себе фиксированный базовый размер пенсии (Б) и непосредственно страховую составляющую (ССП), индексируется в следующем порядке:

- 1) при росте цен за каждый календарный квартал не менее чем на 6 % – один раз в три месяца с 1-го числа месяца, следующего за первым месяцем очередного квартала, то есть с 1 февраля, 1 мая, 1 августа и с 1 ноября;
- 2) при меньшем уровне роста цен, но не менее чем на 6 % за каждое полугодие – один раз в шесть месяцев, то есть с 1 августа и 1 февраля, если в течение соответствующего полугодия не производилась индексация, указанная в п. 1);

- 3) в случае роста цен за соответствующее полугодие менее чем на 6 % – один раз в год с 1 февраля, если в течение года не производилась индексация, указанная в п. 1) и 2);
- 4) и дополнительное увеличение – в случае, если годовой индекс роста среднемесячной заработной платы в стране превысит суммарный коэффициент произведенной индексации страховой части трудовой пенсии в этом же году, с 1 апреля следующего года, на разницу между годовым индексом роста среднемесячной заработной платы в стране и указанным коэффициентом. При этом, как указано в Законе, дополнительное увеличение с учетом ранее произведенной индексации не может превышать индекс роста доходов Пенсионного фонда РФ в расчете на одного пенсионера, направляемых на выплату страховой части трудовых пенсий.

Необходимо отметить, что валоризационная прибавка (СВ) учитывается в составе индексируемой страховой части пенсии.

Таблица 6. Коэффициенты индексации и дополнительного увеличения страховой части трудовой пенсии (до 1 января 2010 года – страховой и базовой частей трудовой пенсии)

Часть пенсии → Дата, с которой производится индексация ↓	Базовая часть (с 01.01.10 – фиксированный базовый размер страховой части пенсии)	Страховая часть (с 01.01.10 – страховая составляющая страховой части пенсии)
В период с 2002 по 2009 гг. включительно		
1 февраля 2002 года	<i>Базовая и страховая часть пенсии индексировались отдельно и по разным правилам</i>	
	Индексация базовой части пенсии производилась с учетом темпов роста инфляции, но «в пределах средств, предусмотренных на эти цели в федеральном бюджете и бюджете Пенсионного фонда РФ на соответствующий финансовый год». Это означало, что запланированная индексация базовой части пенсии отражалась в законе о бюджете ПФР на предстоящий год и основывалась на прогнозе социально-экономического развития страны. Могло быть также произведено и дополнительное – как запланированное, так и незапланированное увеличение базовой части пенсии (она устанавливалась отдельными законами) – в целях её поэтапного приближения к величине прожиточного минимума пенсионера ³⁹ .	Правила индексации страховой части пенсии были идентичны тем, которые теперь применяются для страховой части трудовой пенсии. 1,065

1 августа 2002 года	Последнее перед 01.01.2010 г. повышение базовой части пенсии произошло 1 декабря 2009 года, когда она была установлена в размере 2562 рублей в месяц. ⁴⁰	1,09		
1 апреля 2003 года		1,126		
1 апреля 2003 года		Последнее перед 01.01.2010 г. повышение базовой части пенсии произошло 1 декабря 2009 года, когда она была установлена в размере 2562 рублей в месяц.	1,092 (коэффициент доп. увеличения)	
1 апреля 2004 года				
1 августа 2004 года				1,0628
1 августа 2005 года				1,06 и 1,048 (коэффициент доп. увеличения)
1 апреля 2006 года				1,063
1 августа 2006 года				1,062
1 апреля 2007 года				1,092 (коэффициент доп. увеличения)
1 февраля 2008 года				1,12
1 апреля 2008 года	1,075 (коэффициент доп. увеличения)			
1 августа 2008 года	1,08			
Объединены в Страховую часть				
Начиная с 2010 года				
1 апреля 2010 года	Фиксированный базовый размер и страховая составляющая страховой части пенсии индексируются одновременно	1,063		
1 февраля 2011 года		1,088		
1 февраля 2012 года	1,07			
1 апреля 2012 года	1,0341			
1 февраля 2013 года	1,066			

Накопительная часть трудовой пенсии (НЧП) не индексируется. Когда трудовая пенсия по старости (в т.ч. ее накопительная часть – как в обычном порядке, так и в виде срочной пенсионной выплаты) назначена, ее размер подлежит ежегодной, с 1 августа, корректи-

³⁹ С 1 января 2010 года введено такое понятие как «социальная доплата к пенсиям». Она полагается неработающим пенсионерам, чей доход меньше прожиточного минимума пенсионера в субъекте, где они проживают или временно пребывают. Правила выплаты социальной доплаты – в ст. 12.1 Федерального закона от 17.07.1999 г. № 178-ФЗ «О государственной социальной помощи».

⁴⁰ Приведен базовый размер трудовой пенсии по старости у лиц, не достигших 80 лет; не имеющих ограничения способности к трудовой деятельности и не имеющих на иждивении нетрудоспособных членов семьи.

ровке на специальный, рассчитанный Пенсионным фондом или негосударственным пенсионным фондом (в зависимости от того, где формировалась и кто выплачивает НЧП) корректирующий коэффициент⁴¹, по результатам инвестирования средств выплатного резерва и (или) пенсионных накоплений в соответствии с Федеральным законом «О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений»⁴². Такая корректировка осуществляется автоматически, то есть для нее не требуется обращение застрахованного лица.

Перечисленные выше виды индексаций применяются уже тогда, когда пенсия назначена и человек ее получает. А если гражданин еще не вышел на пенсию или вышел, но продолжает при этом работать, у него накапливаются пенсионные права (пенсионный капитал ПК1 и ПК2, а после 1 января 2010 года в пенсионный капитал еще включается и сумма валоризации СВ). Чтобы до наступления момента, когда он сможет получить их в виде страховой части пенсии (в момент назначения или перерасчета страховой части пенсии), они не обесценились в результате инфляционных процессов, Законом о трудовых пенсиях предусмотрена **индексация расчетного пенсионного капитала** (суммы ПК1 и ПК2, и после 01.01.2010 г. – СВ). Конкретная величина индексации определяется Правительством РФ, исходя из тех же критериев, что используются для индексации и дополнительного увеличения страховой части пенсии (индекс роста среднемесячной заработной платы в Российской Федерации, индекс роста доходов Пенсионного фонда РФ в расчете на одного пенсионера, направляемых на выплату страховой части трудовых пенсий).

Таким образом, пока гражданину не назначена страховая часть трудовой пенсии, индексируется его расчетный пенсионный капитал (в соответствии с пунктом 2 статьи 29.1 и пунктом 11 статьи 30 Закона о трудовых пенсиях). **С того момента, как гражданин становится получателем трудовой пенсии, его расчетный пенсионный капитал «преобразуется» в страховую часть его пенсии и с этого момента индексируется уже она (в соответствии с пунктами 6 и 7 статьи 17), а не расчетный пенсионный капитал.**

⁴¹ Рассчитывается данный коэффициент по правилам, утвержденным: для ПФР – Постановлением Правительства РФ от 18.10.2012 № 1060 «Об утверждении Правил определения корректирующего коэффициента, применяемого Пенсионным фондом РФ при корректировке размера накопительной части трудовой пенсии по старости и (или) размера срочной пенсионной», для НПФ – Постановлением Правительства РФ от 18 октября 2012 г. № 1063 «Об утверждении Правил определения корректирующего коэффициента, применяемого негосударственным пенсионным фондом при корректировке размера накопительной части трудовой пенсии по старости и (или) размера срочной пенсионной выплаты».

⁴² Более подробно – см. ст. 12 и ст. 16 Федерального закона «О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений».

Таблица 7. Коэффициент индексации расчетного пенсионного капитала застрахованных лиц

Дата, с которой производится индексация	Коэффициент индексации	Дата вступления в силу нормативного акта, устанавливающего размер коэффициента индексации
1 января 2011 года	1,1065	1 апреля 2012 года
1 января 2010 года	1,088	1 апреля 2011 года
1 января 2009 года	1,1427	1 апреля 2010 года
1 января 2008 года	1,269	1 апреля 2009 года
1 января 2007 года	1,204	1 апреля 2008 года
1 января 2006 года	1,16	1 апреля 2007 года
1 января 2005 года	1,127	1 апреля 2006 года
1 января 2004 года	1,114	1 августа 2005 года
1 января 2003 года	1,177	1 апреля 2004 года
1 января 2002 года	1,307	1 апреля 2003 года

Иногда возникает вопрос, должна ли производиться (и каким образом) индексация расчетного пенсионного капитала работающего пенсионера (состоящего из поступивших за него после назначения пенсии страховых взносов).

¶ Заметим, что данный вопрос в настоящее время регламентирован пунктом 24 ст. 14 Закона о трудовых пенсиях (до 01.01.2010 – п. 10 ст. 14).

Разберем данную ситуацию подробно на двух примерах.

ПРИМЕР 1. Допустим, продолжающий трудовую деятельность пенсионер отказался от автоматического ежегодного перерасчета размера страховой части трудовой пенсии в соответствии с п. 5 ст. 17 Закона о трудовых пенсиях. Т.е. на его пенсионном счете постепенно накапливается новый пенсионный капитал, состоящий из поступивших за него после выхода на пенсию, но не ранее 1 января 2002 года, страховых взносов (прежний пенсионный капитал (ПК1, ПК2, сумма валоризации СВ) к этому моменту уже учтен при назначении пенсии – преобразован в страховую составляющую страховой части трудовой пенсии этого гражданина). В этом случае индексации подлежит как страховая составляющая страховой части пенсии этого гражданина (на коэффициенты индексации и дополни-

тельного увеличения страховой части трудовой пенсии), так и его еще не «преобразованный» в страховую часть страховой части пенсии расчетный пенсионный капитал (на коэффициенты индексации расчетного пенсионного капитала).

Индексация сумм уплаченных страховых взносов, принимаемых во внимание при определении величины суммы расчетного пенсионного капитала для назначения трудовых пенсий, производится после включения их в расчетный пенсионный капитал⁴³ (отметим, что в приведенной по ссылке телетайпограмме речь идет о периоде 2002-2009 гг., когда учет уплаченных за работника страховых взносов был ежегодный; в 2010 году – учет полугодовой; с 2011 года – поквартальный. Более подробно о порядке и сроках учета поступающих за застрахованное лицо страховых взносов – см. в подразделе «Случаи изменения размера страховой составляющей страховой части пенсии (ССП) у работающих пенсионеров» в разделе «Изменение размера трудовой пенсии»).

ПРИМЕР 2. Гражданину была назначена трудовая пенсия 01.05.2003 года. Он продолжал работать и обратился за перерасчетом страховой части как работающий пенсионер (речь идет о периоде 01.01.2002 – 13.07.2009 (дата вступления в силу Федерального закона от 30.06.2009 № 142-ФЗ), когда перерасчет страховой части пенсии работающим пенсионерам производился только в заявительном порядке). Соответствующий перерасчет был произведен 01.07.2004 г.

Разберемся, как индексировался расчетный пенсионный капитал (ПК) в этом примере.

Итак, индексация ПК произошла еще до назначения гражданину трудовой пенсии. Смотрим данные в таблице 7. 1 апреля 2003 года был проиндексирован имевшийся у гражданина на 01.01.2002 г. пенсионный капитал (фактически он состоял только из ПК1). Затем с 01.05.2003 г. по 01.07.2004 г. производились индексации уже страховой части пенсии, одновременно на пенсионном счете гражданина формировался новый пенсионный капитал из продолжающих поступать за него страховых взносов.

1 апреля 2004 года вступило в силу постановление Правительства, предусматривающее индексацию расчетного пенсионного капитала застрахованных лиц, который имелся у них на 01.01.2003 г. Однако, если четко следовать букве закона (в п. 10 ст. 14 Закона о трудовых пенсиях в ред. до 01.01.2010 пояснялось, что «в случае установления трудовой пенсии по старости... средства... учтенные при назначении этой пенсии, не принимаются во внимание... при индексации расчетного пенсионного капитала») индексация пенсионного капитала, приобретенного с 01.01.02 г. по 01.01.03 г. не

⁴³ Телетайпограмма ПФР от 16 августа 2002 г. № МЗ-06-32/7422.

производится, так как он уже был учтен в страховой части пенсии, которая в этот период и индексировалась. Аналогично не будет индексироваться и пенсионный капитал, приобретенный впоследствии, так как на момент когда такая индексация может быть произведена, он уже будет учтен в страховой части пенсии при ее перерасчете (расчетный пенсионный капитал на 01.01.2004 г., который проиндексирован с 1 апреля 2005 года, уже учтен при перерасчете страховой части пенсии 01.07.2004 г.).

Сумма же пенсионных накоплений (ПН), пока пенсия еще не назначена, не индексируется, она лишь меняется (не обязательно увеличивается) в зависимости от результатов их инвестирования.

ПРИМЕР РАСЧЕТА ТРУДОВОЙ ПЕНСИИ ПО СТАРОСТИ

Исходные данные:

Мужчина – 01.01.1967 г.р.

З/п – на уровне средней по стране

Начало работы – 01.01.1987 года

Дата выхода на пенсию – 01.01.2027 года

Стаж – 40 лет

«Период дожития» для подсчета страховой части пенсии (Т) – 228 месяцев

Величина «периода дожития» (Т), применяемого для расчета накопительной части трудовой пенсии по старости, в примере принимается равной показателю Т, который используется для подсчета страховой части пенсии

Застрахованное лицо изначально относится к категории «молчунов», т.е. пенсионные накопления остаются в Пенсионном фонде РФ, в расширенном инвестиционном портфеле (управляет ими государственная управляющая компания)

Ежегодная индексация расчетного пенсионного капитала (ПК) с учетом темпов инфляции и роста средней заработной платы в стране.

Доходность от инвестирования пенсионных накоплений (ПН) не ниже инфляции.

Зарплата работника на протяжении трудовой деятельности находится в таких пределах, что до 1 января 2010 года на подлежащие уплате за работника страховые взносы в ПФР регресс не распространялся, а после 1 января 2010 года облагаемая страховыми взносами также находится в пределах максимальной суммы, облагаемой взносами, идущими на формирование пенсионных прав.

Кроме того, учитывая планируемые с 2014 года изменения в порядке реализации застрахованным лицом своего права на управление средствами пенсионных накоплений и возможности перерас-

пределения взносов, идущих на страховую и на накопительную часть пенсии⁴⁴, предположим, что работник выразил желание продолжать формировать свои пенсионные накопления в ПФР в расширенном инвестиционном портфеле и за него продолжают и в 2014 году перечисляться взносы в размере 10 % на страховую часть пенсии (ПК2) и 6 % на накопительную часть (ПН).

Конечный результат (размер пенсии) указан в масштабе цен 2013 года.

Условные обозначения: ИЛС – индивидуальный лицевой счет застрахованного лица в Пенсионном фонде РФ, где отражаются данные о поступающих за работника взносах, из которых формируются его пенсионные права (страховая (ПК2) и накопительная часть пенсии).

Расчет:

ПЕНСИЯ = СЧ + НЧ

1. **СЧ** – страховая часть трудовой пенсии.

СЧ = Б + ССП

Б – фиксированный базовый размер трудовой пенсии по старости, определенный на дату назначения пенсии.

Поскольку конечный результат расчета дан в масштабе цен 2013 года, в данном примере Б рассчитан исходя из величины фиксированного базового размера на 01.02.2013 г. – 3495 рублей (размер Б на 01.12.2009 г. – когда он последний раз на сегодняшний день был установлен в абсолютном размере – 2562 рубля умножаем на коэффициенты индексации и дополнительного увеличения страховой части трудовой пенсии за период с 01.12.2009 г. по 01.02.2013 г.). Учитывая, что начиная с 1 января 2015 года фиксированный базовый размер страховой части трудовой пенсии по старости подлежит увеличению на 6 % за каждый полный год страхового стажа сверх норматива стажа (30 лет для мужчин), размер Б составит 5 592 рубля (3495 + 3495 * 6% * 10 лет).

¶ *Более подробно о вводимой с 1 января 2015 года зависимости размера Б от страхового стажа пенсионера – см. подраздел «Фиксированный базовый размер страховой части пенсии (Б)» раздела «Размер трудовой пенсии по старости».*

⁴⁴ Ознакомиться с данной законодательной новеллой, которая должна начать реализовываться с 2014 года, можно, изучив содержание ст. 1, ст.2, подп. а) «а» п.5, пп.10 -12 ст. 3 и ст. 5 Федерального закона от 03.12.2012 г. № 243-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты РФ по вопросам обязательного пенсионного страхования».

ССП – страховая составляющая страховой части трудовой пенсии по старости.

$ССП = ПК / T = (\text{сумма расчетного пенсионного капитала по состоянию на день назначения страховой части трудовой пенсии по старости}) / (\text{период дожития } T \text{ на момент назначения страховой части пенсии по старости (228 мес.)})$.

$ПК = (\text{ПК1 (пенсионный капитал, приобретенный до 2002 г.)} + \text{СВ (сумма валоризации)} + \text{ПК2 (пенсионный капитал, приобретенный после 2002 г.)})$.

Окончательный размер ПК считается с учетом индексации расчетного пенсионного капитала в соответствии с п. 8 ст. 30 Закона о трудовых пенсиях.

Индексация расчетного пенсионного капитала на:

01.01.2002 г. – 1,307 (на 30,7 %)
01.01.2003 г. – 1,177 (на 17,7 %)
01.01.2004 г. – 1,114 (на 11,4 %)
01.01.2005 г. – 1,127 (на 12,7 %)
01.01.2006 г. – 1,16 (на 16 %)
01.01.2007 г. – 1,204 (на 20,4 %)
01.01.2008 г. – 1,269 (на 26,9 %)
01.01.2009 г. – 1,1427 (на 14,27 %)
01.01.2010 г. – 1,088 (на 8,8 %)
01.01.2011 г. – 1,1065 (на 10,65 %)

ПК1:

ПК1 = (СК * (Зр / З ср) * СЗП – 450) * Т					
от 0,55 до 0,75 (от 25 до 45 лет стажа у муж.)	Ср. з/п работника за 2000-2001 гг. либо за любые 60 месяцев подряд трудовой деятельности	Ср. з/п по РФ за тот же период, что и в Зр (не более 1,2)	Ср. з/п в РФ за III квартал 2001 года	Размер БЧТП на 01.01.2002	Ожидаемый период выплаты пенсии на момент ее назначения (228 мес.)

ПК1 корректируется при неполном общем трудовом стаже, имеющемся у застрахованного лица по состоянию на 01.01.2002 г. (т.е. если мужчины менее 25 лет общего трудового стажа на указанную дату), в соответствии с абз. 8 п. 1 ст. 30 ФЗ № 173-ФЗ следующим образом:

ПК1*(число месяцев имеющегося у застрахованного лица по состоянию на 01.01.2002 г. трудового стажа / число месяцев полного трудового стажа, т.е. 300 мес. (25 лет))

ПК1 = (0,55 * 1 * 1671 - 450) * 228 мес. * (180 мес./300 мес.) = 64166,04 рублей

СВ:

СВ = 10 % ПК1 + 1 % ПК1 за каждый полный год стажа до 1 января 1991 года = 10% * 64166,04 + 4% * 64166,04 = 8983,24 рублей

ПК2:

ПК2 = Сумма взносов на ИЛС, идущих на формирование ПК2, в период с 2002 г. до момента назначения пенсии

Годы	Основа для расчета ПК2 (взносы на ИЛС, идущие на формирование страховой части пенсии (ПК2))		Индексация ПК (расчетного пенсионного капитала), %	Сумма ПК нарастающим итогом, руб.
	з/п, руб. в месяц (~ ур-ню ср. з/п в РФ по данным Минэкономразвития)	Тариф отчислений, %		
2001			30,7	Индексируется ПК1 и СВ (64166,04+8983,24)*1,307=95606,109
2002	4360	11	17,7	Начинается суммирование ПК1,СВ и ПК2 (5755,2+95606,109)*1,177=119302,26
2003	5500	11	11,4	(7260+119302,26)*1,114=140990,36
2004	6700	10	12,7	(8040+140990,36)*1,127=167957,21
2005	8600	10	16	(10320+167957,21)*1,16=206801,56
2006	10700	10	20,4	(12840+206801,56)*1,204=264448,44
2007	13400	10	26,9	(16080+264448,44)*1,269=355990,59
2008	17300	8	14,27	(16608+355990,59)*1,1427=425768,4
2009	18600	8	8,8	(17856+425768,4)*1,088=482663,35
2010	21000	8 (с 01.07.10-10)	10,65	(22680+482663,35)*1,1065=559162,42
2011	23400	10	6,1 *	(28080+559162,42)*1,061=623064,21
2012	26500	10	6,5 *	(31800+623064,21)*1,065=697430,38
2013 – 2026	29400 **	10	на ур-не не ниже инфляции	35280*14 лет + 697430,38 = 1191350
Итого				1 191 350

* – предположительно (аналогичен уровню инфляции/прогноза инфляции за соответствующий год)

** – по прогнозу Минэкономразвития России

ПК = ПК1+СВ +ПК2 = 1 191 350 рублей (с учетом индексации)

3. НЧ – накопительная часть трудовой пенсии

НЧ = ПН/Т = (сумма страховых взносов на ИЛС, идущих на накопительную часть пенсии, с учетом доходности от их инвестирования) / (период дожития Т, аналогичный с применяемому для исчисления страховой части пенсии (228 мес.)).

Годы	Основа для расчета ПН (взносы на ИЛС, идущие на формирование накопительной части пенсии (ПН))		Доходность от инвестирования средств ПН, %	Сумма ПН нарастающим итогом****, руб.
	з/п, руб. в месяц (~ ур-ню ср. з/п в РФ по данным Минэкономразвития)	Тариф отчислений, %		
2002	4360	3	Фин. результат от временного размещения переданных средств – 3,2	1569,6 * 1,032 = 1619,83
2003	5500	3	Фин. результат от временного размещения переданных средств – 2,6	(1980+1619,8272)*1,026=3 693,42
2004	6700	4	7,33	(3216+3 693,42)*1,0733=7415,88
2005	8600	4	12,07	(4128+7415,8834)*1,1207=12937,23
2006	10700	4	5,67	(5136+12937,23)*1,0567=19097,98
2007	13400	4	5,98	(6432+19097,98)*1,0598=27056,67
2008	17300	6	-0,46	(12456+27056,67)*(1-0,0046)=39330,9
2009	18600	6	9,52	(13392+39330,9)*1,0952=57742,12
2010	21000	6	7,62	(15120+57742,12)*1,0762=78414,08
2011	23400	6	5,47	(16848+78414,08)*1,0547=100472,92
2012	26500	6	8,18 ***	(19080+100472,92)*1,0818=129332,35
2013 – 2026	29400	6	на уровне, ~соответствующем уровню инфляции	21168*14 лет + 129332,35 = 425684
Итого				425 684

*** – имеющиеся по состоянию на 01.02.13 данные о результатах инвестирования средств ПН за 9 месяцев 2012 года.

**** – расчет конечной величины суммы ПН, из которой определяется размер накопительной части пенсии, приведен в упрощенной форме, и в частности, без поправки на имеющий место «разрыв» по

времени между периодом, за который взносы перечислены, и моментом передачи этих средств для их инвестирования⁴⁵, и без учета некоторых иных нюансов, которые могут оказывать несущественное влияние на размер ПН.

$$\text{ПЕНСИЯ} = \text{СЧ} + \text{НЧ} = \text{Б} + \text{ССП (ПК/ 228)} + \text{НЧ (ПН/228)} = \\ = 5\ 592 + 5\ 225 + 1\ 867 = 12\ 684 \text{ РУБ.}$$

(результат расчета приведен в масштабе цен 2013 года)

ЗАРАБОТНАЯ ПЛАТА ДЛЯ ОЦЕНКИ ПРИБРЕТЕННЫХ ДО 1 ЯНВАРЯ 2002 ГОДА ПЕНСИОННЫХ ПРАВ

Итак, у застрахованных лиц, имеющих пенсионные права, приобретенные до 1 января 2002 года, для исчисления размера страховой части трудовой пенсии по старости используется, в том числе, расчетный пенсионный капитал (ПК1), в формуле определения которого применяется показатель средней заработной платы застрахованного лица (ЗР).

Периоды получения заработка, используемые для подсчета пенсии при конвертации пенсионных прав

Среднемесячный заработок застрахованного лица (ЗР) может представляться за следующие периоды работы или службы (кроме срочной военной службы), имевшие место до 1 января 2002 года:

- 1) за 2000-2001 гг.;
- 2) за любые 60 месяцев подряд (в состав заработка за 60 месяцев может входить и заработок за период 2000-2001 гг.);
- 3) у лиц, которым по состоянию на 31 декабря 2001 года уже была установлена трудовая пенсия, может быть учтен размер среднемесячного заработка, из которого исчислена установленная пенсия.

¶ Например, Законом РФ от 3 апреля 1992 года было разрешено в 1993 году (по желанию пенсионера) среднемесячный заработок для назначения или перерасчета пенсии исчислять за 12 последних месяцев работы (службы) перед обращением за пенсией или ее перерасчетом. Этот заработок можно было принимать за работу не ранее чем с 1 января 1992 года по 30 декабря 1993 года включительно. Если пенсионеру на 31.12.2001 г. пенсия назначалась с применением этого правила, то

⁴⁵ См. ст. 36.12 Федерального закона от 07.05.1998 г. № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», ст. 34 Федерального закона от 24.07.2002 г. № 111-ФЗ «Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации».

заработок (ЗР) в формуле конвертации может браться за указанный 12-месячный период.

Из числа месяцев, за которые подсчитывается среднемесячный заработок, исключаются (по желанию обратившегося за пенсией) и при этом могут заменяться другими периодами, непосредственно предшествующими или следующими за ними:

- неполные месяцы работы в связи с ее началом или прекращением не с первого числа месяца;
- месяцы, в том числе неполные, в которых по объективным причинам могло иметь снижение заработной платы: отпуск в связи с уходом за ребенком в возрасте до трех лет, нахождение на инвалидности, получение возмещения ущерба, причиненного увечьем либо иным повреждением здоровья, осуществление ухода за инвалидом I группы, ребенком-инвалидом или престарелым, нуждающимся в постороннем уходе по заключению лечебного учреждения.

В правоприменительной практике возникают ситуации, когда в сведениях индивидуального (персонифицированного) учета в периоде 2000-2001 гг., составляющем менее 24 месяцев, у застрахованного лица весь период трудовой деятельности приходится только на указанный период. В этом случае подсчет среднемесячного заработка (ЗР) возможен по фактически отработанным месяцам.

ПРИМЕР. У гражданина трудовая деятельность в течение 16 месяцев приходится только на период 2000-2001 гг. В этом случае, его заработок за указанный период может быть разделен на фактически отработанные месяцы, то есть на 16 месяцев (ЗР 2000-2001 гг. = 16 мес./16 мес.).

Если же у гражданина имеется трудовая деятельность не только в период 2000-2001 гг., но и за другие периоды, исчисление заработка за 2000-2001 гг. осуществляется путем деления имеющегося заработка на 24 месяца (ЗР 2000-2001 гг. = 16 мес./24 мес.).

Суммы, включаемые в состав заработка

В соответствии с п. 9 ст. 30 Закона о трудовых пенсиях (в прежней редакции) при оценке приобретенных до 1 января 2002 года пенсионных прав применяется ранее действовавший порядок исчисления и подтверждения заработка застрахованного лица (т.е. установленный Законом РФ от 20 ноября 1990 года № 340-1 «О государственных пенсиях в Российской Федерации»). Поэтому при определении выплат, которые включаются в состав заработка для определения вели-

чины ЗР, необходимо обратиться к статье 100 Закона РФ от 20 ноября 1990 года № 340-1. В соответствии с ней в заработок включаются:

1. Все виды **выплат** (дохода), полученных **в связи с выполнением работы** (служебных обязанностей), предусмотренной статьей 89 Закона № 340-1, **на которые начислялись страховые пенсионные взносы** (работа в качестве рабочего, служащего (в том числе работа по найму до установления Советской власти и за границей), члена колхоза или другой кооперативной организации; иная работа, на которой работник, не будучи рабочим или служащим, подлежал государственному социальному страхованию).

Вопрос включения в состав заработка отдельных сумм решается с учетом **перечней выплат, на которые** в соответствии с действовавшим в конкретный период работы гражданина законодательством **не начислялись страховые взносы в ПФР**⁴⁶.

Для того, чтобы понять какие суммы (и в каком объеме) подлежали обложению страховыми пенсионными взносами, а на какие выплаты взносы не начислялись, можно воспользоваться следующими документами:

- 1) Порядок уплаты страховых взносов работодателями и гражданами в Пенсионный фонд РФ (России), утв. Постановлением Верховного Совета Российской Федерации от 27.12.1991 г. № 2122-1. Он действовал вплоть до введения в действие второй части Налогового кодекса РФ **1 января 2001 года**.

¶ Суммы, выплачиваемые по основным и дополнительным отпускам, указываются в том месяце, на который приходится соответствующие периоды основных и дополнительных отпусков⁴⁷.

Постановление Госкомтруда СССР и Секретариата ВЦСПС от 3 сентября 1990 г. № 358/16-28 «Об утверждении Перечня видов заработной платы и других выплат, на которые не начисляются страховые взносы и которые не учитываются при определении среднемесячного заработка для исчисления пенсий и пособий по государственному социальному страхованию»;

Постановление Правительства РФ от 19.02.1996 г. № 153 и от 07.05.1997 г. № 546;

⁴⁶ К уплате страховых взносов в Пенсионный фонд РФ приравнивается уплата до 01.01.2002 г. взносов на государственное социальное страхование, единого социального налога (взноса) и единого налога на вмененный доход для определенных видов деятельности.

⁴⁷ Разъяснение Министерства труда и социального развития РФ от 18 августа 2000 г. № 8 «О порядке оформления документов о среднемесячном заработке в целях осуществления пенсионного обеспечения с учетом сумм, выплачиваемых по временной нетрудоспособности, а также основным и дополнительным отпускам».

Письмо ПФР от 16 августа 1996 г. № ЮЛ-12-11/5927-ИН «О выплатах профсоюзному активу»;

Информационное письмо Высшего Арбитражного Суда РФ от 12 июля 2000 г. № 55 «Обзор практики разрешения арбитражными судами споров, связанных с уплатой страховых взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации».

¶ В соответствии с разъяснениями Пенсионного фонда РФ, при осуществлении индивидуальными предпринимателями, уплачивавшими единый налог на вмененный доход, выплат наемным работникам до 01.01.2001 г., исчисление среднемесячного заработка наемных работников осуществляется исходя из сумм выплат, с которых у них удерживались страховые взносы в ПФР в размере 1 процента⁴⁸ (выплаты, начисленные в пользу указанных граждан по всем основаниям независимо от источников финансирования).

В случае осуществления данной категорией предпринимателей выплат наемным работникам в период с 01.01.2001 г. по 31.12.2001 г. включительно, среднемесячный заработок наемных работников определяется исходя из решения предпринимателя, который по своему усмотрению распределил сумму вмененного дохода, с которого уплачен единый налог на вмененный доход, между наемными работниками.

2) с 1 января 2001 г. по 31 декабря 2001 г. включительно – Глава 24 второй части Налогового кодекса РФ (ею был введен единый социальный налог (взнос), частью которого являются и обязательные страховые взносы в ПФР).

Статьей 238 НК РФ определены суммы, не подлежащие налогообложению (и, следовательно, не учитываемые в составе заработка в целях оценки приобретенных до 1 января 2002 года пенсионных прав), а статьей 239 – налоговые льготы для различных категорий плательщиков единого социального налога. Вместе данные нормы при решении вопроса о возможности учета определенных сумм в зарплате (ЗР) следует применять с учетом позиции Пенсионного фонда, обозначенной им в Письме от 18 апреля 2001 г. № КА-09-18/3295 «Об уплате единого социального налога (взноса)» («...освобождение работодателей от уплаты взносов на государственное социальное страхование относится к порядку уплаты единого социального налога (взноса) и не может нарушить права работников на обязательное социальное страхование...»).

⁴⁸ Вводились законами о тарифах взносов в государственные социальные внебюджетные фонды на соответствующий календарный год.

2. Помимо выплат, связанных с выполнением работы, на которые начислялись страховые пенсионные взносы, в заработок для исчисления пенсии (ЗР) включается:

- денежное довольствие военнослужащих и лиц, приравненных к ним в пенсионном обеспечении, выплачиваемое за период прохождения службы, указанной в ст. 90 Закона № 340-1 (служба в составе Вооруженных Сил РФ и иных созданных в соответствии с законодательством РФ воинских формирований, Объединенных Вооруженных Сил СНГ, Вооруженных Сил СССР, в органах внутренних дел, внешней разведки, контрразведки, министерствах и ведомствах, в которых законом предусмотрена военная служба, и т.д.);
- пособие по временной нетрудоспособности.

¶ Суммы, выплачиваемые по временной нетрудоспособности, указываются в том месяце, на который приходятся соответствующие периоды временной нетрудоспособности⁴⁹.

Несмотря на то, что Законом № 340-1 предусмотрено, что стипендия, выплачиваемая за период обучения включается в состав заработка, с учетом которого исчисляется пенсия, органы Пенсионного фонда РФ в своей практике исходят из того, что, так как в соответствии с Законом о трудовых пенсиях (п. 4 ст. 30) периоды учебы не включаются в общий трудовой стаж, используемый при оценке приобретенных до 1 января 2002 года пенсионных прав, то и стипендия в подсчете заработка работника (ЗР) для конвертации пенсионных прав использоваться не может.

В правоприменительной практике встречается вопрос о возможности учета в составе заработка (ЗР) при оценке пенсионных прав по состоянию на 1 января 2002 года пособий по беременности и родам. Правоприменитель в лице Пенсионного фонда РФ дает на этот вопрос отрицательный ответ, что представляется не совсем логичным, учитывая его точку зрения (и обоснование к ней) на вопрос о включении стипендии в состав ЗР (см. предыдущий абзац), а также позицию Конституционного Суда РФ⁵⁰. Дело в том, что 20 марта 1997 г. (даты внесения изменений в Закон № 340-1) пособие по беременности и родам включалось в состав заработка для исчисления пенсии. Закон о трудовых пенсиях (подп. 4 п. 4 ст. 30) предусматривает включение периода нетрудоспособности в связи с беременностью и

⁴⁹ Разъяснение Министерства труда и социального развития РФ от 18 августа 2000 г. № 8 «О порядке оформления документов о среднемесячном заработке в целях осуществления пенсионного обеспечения с учетом сумм, выплачиваемых по временной нетрудоспособности, а также основным и дополнительным отпускам».

⁵⁰ Постановление Конституционного Суда РФ от 29 января 2004 года № 2-П.

родами в общий трудовой стаж для подсчета стажевого коэффициента (СК) в формуле конвертации пенсионных прав. Исходя из этого, можно сделать вывод, что, если период, за который считается заработок работника приходился на отрезок времени до 20 марта 1997 года, пособие по беременности и родам может включаться в сумму заработка; если же – после указанной даты, то это пособие в заработке не учитывается и при этом период нахождения в декретном отпуске не исключается и не заменяется другими месяцами.



Для лиц, которым по состоянию на 31 декабря 2001 года уже была установлена трудовая пенсия по старости, инвалидности или по случаю потери кормильца, для определения расчетного размера трудовой пенсии по их желанию может быть учтен размер его среднемесячного заработка, из которого была исчислена установленная пенсия.

Подтверждение и доказательство заработка

В соответствии с Перечнем документов, необходимых для установления трудовой пенсии, утвержденным постановлением Минтруда России и ПФР от 27 февраля 2002 г. № 16/19па, к заявлению гражданина, обратившегося за назначением трудовой пенсии по старости, должны быть приложены документы о среднемесячном заработке (ЗР) за 2000 – 2001 годы либо за любые 60 месяцев подряд в течение его трудовой деятельности до 1 января 2002 г.

Если время, за которое берется среднемесячный заработок для подсчета пенсии, приходится на период **после регистрации** работника в системе обязательного пенсионного страхования в соответствии с Федеральным законом от 1 апреля 1996 г. № 27-ФЗ «Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования», то заработок подтверждается выпиской из индивидуального лицевого счета застрахованного лица, составленной на основании сведений индивидуального (персонифицированного) учета. Если на период **до регистрации**, то – справками, выданными в установленном порядке работодателем либо государственными (муниципальными) органами на основании первичных бухгалтерских документов.

В случае ликвидации работодателя либо государственного (муниципального) органа или прекращения их деятельности по другим причинам указанные справки выдаются правопреемником, вышестоящим органом или архивными организациями.

В предусмотренных законодательством случаях для исчисления пенсии принимаются также:

- справки об оплате по договорам гражданско-правового характера, предметом которых является выполнение работ и оказание услуг, с отметкой об уплате страховых взносов;
- расчетные книжки или справки, выданные профсоюзными органами, с участием которых были заключены договоры о работе лиц у отдельных граждан, с указанием заработка рабочих и служащих соответствующей профессии и квалификации, занятых на государственных предприятиях и в организациях бытового обслуживания населения;
- копии лицевых счетов, выдаваемые архивными организациями.



Что такое индивидуальный (персонифицированный) учет, когда происходила регистрация в нем работников в качестве застрахованных – см. раздел «Разъяснение гражданам их пенсионных прав. Превентивные меры по устранению нарушений пенсионных прав».

На практике часто встречаются ситуации, когда граждане не могут предоставить каких бы то ни было документов для определения среднемесячного заработка до регистрации в системе государственного пенсионного страхования из-за того, что первичные документы о заработке были утеряны работодателем, не были переданы правопреемникам или на хранение в архивные организации в случае ликвидации работодателя.

Совместным информационным письмом от 27 ноября 2001 г. № 8389-ЮЛ/ЛЧ-06-27/9704В Минтруд РФ и ПФР рекомендовали органам, осуществляющим пенсионное обеспечение, рассматривать каждый случай утраты в государственных и муниципальных органах и организациях в комиссионном порядке с привлечением к нему представителей органов исполнительной власти субъектов РФ, органов местного самоуправления, работодателей, профсоюзных органов, органов по труду и территориальных органов Пенсионного фонда РФ.

В случае установления, что работнику причинен ущерб, выражающийся в невозможности назначения или перерасчета пенсии из наиболее выгодного варианта средне-месячного заработка и этот ущерб подлежит возмещению лицом, которое в силу своих должностных обязанностей должно отвечать по обязательствам, возникшим вследствие причинения вреда, пострадавшим лицам необходимо дать соответствующие рекомендации по обращению в суд.

В случае невозможности определения причинителя вреда (например, в случаях стихийных бедствий) органами ПФР могут быть приняты документы, косвенно подтверждающие фактический заработок работника на данном конкретном предприятии: учетные карточки членов партии и партийные билеты, учетные карточки членов профсоюза и профсоюзные билеты, учетные карточки членов комсомола и комсомольские билеты, расчетные книжки (расчетные листы), приказы и другие документы, из которых можно сделать вывод об индивидуальном характере заработка работника.

Как видно из текста письма Минтруда России и ПФР такой порядок подтверждения заработка может применяться в весьма ограниченных случаях (по организационно-правовой форме работодателя – юридического лица (только государственные и муниципальные органы и организации) и причинам утраты необходимых документов (стихийные бедствия)). Поэтому в большинстве случаев застрахованным лицам приходится для подтверждения заработка обращаться в судебные инстанции.

В настоящее время возникли трудности в вопросе о возможности подтверждения (в судебном порядке) заработка работника **свидетельскими показаниями**.

До 1 января 2010 года была выработана единообразная судебная практика, позволявшего прибегать к помощи свидетелей, когда были исчерпаны другие способы доказывания размера заработной платы. Так, в соответствии с позицией Верховного Суда РФ, выраженной в Обзоре судебной практики Верховного Суда РФ за первый квартал 2005 г.⁵¹, при судебном разбирательстве получение заработной платы в определенном размере (исходя из которого рассчитывается среднемесячный заработок, необходимый для определения, страховой части пенсии при оценке пенсионных прав) в случае утраты первичных бухгалтерских документов⁵² может быть подтверждено любыми другими доказательствами, в том числе и свидетельскими показаниями.

1 января 2010 года вступили в силу поправки, внесенные Федеральным законом от 24.07.2009 г. № 213-ФЗ в Закон о трудовых пенсиях. В частности, п. 3 ст. 30 теперь содержит указание на то, что среднемесячный заработок свидетельскими показаниями не подтверждается. В то же время в Законе о трудовых пенсиях осталась норма (п. 12 ст. 30)

⁵¹ Утвержден постановлениями Президиума Верховного Суда РФ от 4, 11 и 18 мая 2005 г., см. также Определение Верховного Суда РФ от 19 февраля 2001 года по делу № 59-В01-1к.

⁵² Ст. 60 Гражданского процессуального кодекса РФ предусматривает: обстоятельства дела, которые в соответствии с законом должны и могут быть подтверждены определенными средствами доказывания, не могут подтверждаться никакими другими доказательствами.

о возможности применения порядка подтверждения заработка, который был установлен и действовал до дня вступления в силу Закона о трудовых пенсиях, т.е. до 1 января 2002 года.

С одной стороны, возможность подтверждения в суде размера заработной платы работника (ЗР в формуле конвертации пенсионных прав) свидетельскими показаниями в настоящее время следует из нормы п. 12 ст. 30 Закона о трудовых пенсиях (которая гарантирует соблюдение принципа правовой определенности в пенсионном законодательстве, на которую неоднократно указывал Конституционный Суд РФ в своих решениях⁵³), а также из аргументации Верховного Суда в ранее вынесенных им постановлениях⁵⁴.

Основываясь на ранее использовавшихся Верховным Судом РФ доводах, а также на том, что действовавшее до 01.01.2002 г. пенсионное законодательство (Закон РФ от 20.11.1990 г. № 340-1 «О государственных пенсиях в РФ») не содержало запрета на использование показаний свидетелей при подтверждении размера заработка, логично было бы предположить, что проблем с установлением размера заработной платы, применяемой для конвертации приобретенных до 1 января 2002 года пенсионных прав, на основании свидетельских показаний возникать не должно.

Однако, отвечая на вопрос о возможности использования судами свидетельских показаний при установлении юридического факта в схожих правоотношениях (при установлении характера работы, дающей право на досрочное назначение пенсии) в Обзоре законодательства и судебной практики за второй квартал 2010 года⁵⁵, Верховный Суд РФ сослался на запрет, установленный новой редакцией (с 01.01.2010 г.) Закона о трудовых пенсиях. Тот же самый вывод был позднее продублирован Верховным Судом РФ и в Постановлении Пленума Верховного Суда РФ от 11 декабря 2012 года № 30.

К сожалению, остается не ясным, давал ли Верховный Суд РФ оценку соотношению нормы о запрете применения показания свидетелей и нормы п. 12 ст. 30 Закона о трудовых пенсиях, и считает ли Верховный Суд РФ норму о запрете использования показания свидетелей распространяющейся на прошлое время (т.е. до ее вступления в силу 01.01.2010 г.) – для подтверждения заработка до 1 января 2002 года, который используется для конвертации пенсионных прав.

⁵³ В частности, в Определениях от 5 ноября 2002 г. № 320-О и от 3 октября 2006 г. № 471-О, Постановлениях от 29 января 2004 г. № 2-П и от 3 июня 2004 г. № 11-П.

⁵⁴ См. ссылку 45.

⁵⁵ Утвержден постановлением Президиума Верховного Суда РФ от 15 сентября 2010 года.

Факт получения заработной платы в определенном размере, если это необходимо для назначения пенсии, может быть подтвержден судом в порядке особого производства (в соответствии со ст. 264 Гражданского процессуального кодекса РФ). Однако, в случае возникновения спора о праве на расчет пенсии из наиболее выгодного варианта среднемесячного заработка такой спор должен быть разрешен в исковом порядке (в соответствии с требованиями части 3 ст. 263 ГПК РФ, исключающей возможность рассмотрения дела в порядке особого производства в случае возникновения спора о праве).

В суде подтверждать размер заработка работник может любыми, не запрещенными законом способами и без привязки к периоду, когда получение заработка имело место (до или после регистрации работника в системе персучета).

Пример: считаем соотношение заработков (ЗР/ЗП) в формуле конвертации пенсионных прав

Гражданин выбрал вариант использования заработка за 60-месячный период своей трудовой деятельности. В орган, осуществляющий его пенсионное обеспечение, он предоставил справку о заработке (в руб.) за период 01.05.1985 – 30.04.1990 для расчета ЗР:

	1985	1986	1987	1988	1989	1990
Январь	–	550	370	400	500	600
Февраль	–	300	310	310	360	370
Март	–	340	310	300	380	370
Апрель	–	260	280	300	380	360
Май	250	260	310	300	380	–
Июнь	190	310	310	300	400	–
Июль	500	520	400	200	350	–
Август	210	–	260	80	380	–
Сентябрь	300	–	310	360	380	–
Октябрь	300	200	300	360	320	–
Ноябрь	280	150	300	360	300	–
Декабрь	210	350	300	360	300	–
ИТОГО, руб.	2240	2980	3760	3630	4430	1700

Среднемесячная зарплата работника (ЗР) = $(2240 + 2980 + 3760 + 3630 + 4430 + 1700) / 60 \text{ мес.} = 18740 / 60 \text{ мес.} = \mathbf{312 \text{ рублей}}$

Данные о средней заработной плате по стране за тот же период (ЗП) берем из представленной ниже Таблицы.

Таблица 8. Среднемесячная заработная плата в стране для конвертации пенсионных прав в расчетный пенсионный капитал

	Год (руб.)	Год (руб.)	Год (руб.)
	1960 731	1970 121,2	1980 174,0
	1961 77,1	1971 125,6	1981 178,3
	1962 80,9	1972 130,4	1982 184,0
	1963 82,4	1973 136,2	1983 188,3
	1964 86,0	1974 143,2	1984 193,2
	1965 92,5	1975 148,7	1985 199,2
	1966 97,2	1976 154,2	1986 206,1
	1967 102,5	1977 159,1	1987 214,4
	1968 110,9	1978 164,4	1988 233,2
	1969 115,6	1979 168,4	1989 263,0
			1990 303,0

	1991	1992	1993	1994	1995	1996	1997	1998	1999	2000	2001
	руб.			тыс.руб.				руб.			
Январь	308	1438	15,3	134,2	302,6	654,8	812,2	760	923	1194	1523
Февраль	294	2004	19,1	144,7	321,0	684,4	821,2	760	793	1324	1523
Март	337	2726	23,6	164,8	361,5	745,0	902,9	760	837	1254	1523
Апрель	373	3052	30,6	171,4	386,2	746,5	901,1	760	851	1257	1724
Май	438	3675	37,5	183,5	429,9	779,3	919,7	760	851	1257	1653
Июнь	493	5067	47,4	207,5	480,6	837,2	993,2	760	851	1257	1635
Июль	541	5452	56,0	221,0	499,5	842,8	999	760	969	1413	1896
Август	548	5876	65,4	232,8	520,6	831,0	982	760	787	1411	1550
Сентябрь	613	7379	80,9	253,2	564,5	848,1	1026	760	1180	1325	1567
Октябрь	703	8853	93,0	265,0	594,5	843,3	760	760	1157	1528	1671
Ноябрь	839	10576	101,5	281,6	615,7	835,0	760	760	1281	1457	1671
Декабрь	1195	16071	141,2	354,2	735,5	1017,0	760	760	1086	1584	1671

Среднемесячная зарплата в стране (ЗП) за тот же период (01.05.1985 – 30.04.1990) = $(199,2 \cdot 8^{56} + 206,1 \cdot 12 + 214,4 \cdot 12 + 233,2 \cdot 12 + 263 \cdot 12 + 303 \cdot 4) / 60 \text{ мес.} = (1593,6 + 2473,2 + 2572,8 + 2798,4 + 3156 + 1212) / 60 \text{ мес.} = 230,1 \text{ рубль}$

⁵⁶ Сумма среднемесячных зарплат в стране в стране за май-декабрь 1985 года.

Таким образом, отношение зарплаток (ЗР/ЗП) будет равно: $ZP / ZП = 312 / 230,1 = 1,356$.

Однако, учитывая, что по Закону оно не может быть выше 1,2, в формуле конвертации пенсионных прав будет применено значение 1,2.

СТАЖ ДЛЯ НАЗНАЧЕНИЯ И РАСЧЕТА РАЗМЕРА ТРУДОВОЙ ПЕНСИИ

Виды стажа

В настоящее время в пенсионном законодательстве (Законе о трудовых пенсиях) и на практике используются различные понятия стажа.

В приведенной ниже таблице, условно разделив пенсионеров на лиц, выходящих на трудовую пенсию по старости на общих основаниях (по достижении общеустановленного пенсионного возраста), и пенсионеров-«досрочников» (выходящих на пенсию ранее достижения общеустановленного пенсионного возраста в связи с тем, что они работали в особых производственных, климатических условиях, или имеют иные основания на снижение пенсионного возраста в соответствии со ст. 27 и 28 Закона о трудовых пенсиях), укажем имеющий значение для их пенсионного обеспечения вид стажа.

Таблица 9. Виды стажа, применяющиеся для определения пенсионных прав гражданина.

Пенсионеры на общих основаниях	Пенсионеры-«досрочники»
ДЛЯ ОПРЕДЕЛЕНИЯ ПРАВА НА ПЕНСИЮ:	
страховой стаж (1) (необходим для определения права на трудовую пенсию по старости) указан в п.2 ст. 7 Федерального закона «О трудовых пенсиях в РФ»	страховой стаж (2) (необходим для определения права на досрочное назначение трудовой пенсию по старости) указан в соответствующих подпунктах п. 1 ст. 27 и 28 Федерального закона «О трудовых пенсиях в РФ»
	специальный страховой стаж (3) (необходим для определения права на досрочное назначение трудовой пенсию по старости) указан в соответствующих подпунктах п. 1 ст. 27 и 28 Федерального закона «О трудовых пенсиях в РФ»

ДЛЯ ОПРЕДЕЛЕНИЯ РАЗМЕРА ПЕНСИИ:		
	по общему стажу	по специальному стажу
общий трудовой стаж (4) (необходим для оценки приобретенных до 01.01.02 пенсионных прав, т.е. для определения <u>стажевого коэффициента</u> при исчислении размера страховой части пенсии) <i>Используется для конвертации пенсионных прав по п. 1-3 ст. 30 Федерального закона «О трудовых пенсиях в РФ»</i>	общий трудовой стаж (5) (необходим для оценки приобретенных до 01.01.02 пенсионных прав, т.е. для определения <u>стажевого коэффициента</u> при исчислении размера страховой части пенсии, у «досрочников») <i>Используется для конвертации пенсионных прав по п. 1-3 ст. 30 Федерального закона «О трудовых пенсиях в РФ»</i>	специальный страховой стаж (6) (необходим для оценки приобретенных до 01.01.02 пенсионных прав, т.е. для определения <u>стажевого коэффициента</u> при исчислении размера страховой части пенсии, у «досрочников») <i>Используется для конвертации пенсионных прав по п. 9 ст. 30 Федерального закона «О трудовых пенсиях в РФ»</i>

Примечания:

1. **Стаж для определения права на пенсию (№№ 1 – 3)** – это стажевое условие, при выполнении которого застрахованное лицо может претендовать на назначение трудовой пенсии (например: не менее 5 лет страхового стажа для права на пенсию в общеустановленном пенсионном возрасте; не менее 25 лет страхового стажа и 12 лет 6 месяцев специального страхового стажа для права на досрочное назначение трудовой пенсии за работу по Списку № 2 в 55 лет мужчине; не менее 15 лет страхового стажа и 7 лет 6 месяцев специального стажа для досрочного назначения пенсии за работу по Списку № 1 в 45 лет женщине и т.д.).

2. **Стаж для определения размера пенсии (№№ 4 – 6)** – это продолжительность стажа застрахованного лица, имеющегося у него по состоянию на 31.12.2001 г., исходя из которого определяется размер страховой части пенсии (а именно – расчетный размер пенсии (РП) в формуле конвертации приобретенных до 01.01.2002 г. пенсионных прав).

3. Под специальным страховым стажем (№ 3 и 6) понимается стаж на соответствующих видах работ, указанный в подпунктах п. 1 ст. 27 Закона о трудовых пенсиях (например, стаж работы по Списку № 1 и т.д.).

Подсчет стажа. Можно ли его подсчитать по старым правилам

Если речь идет о стаже для определения права на пенсию, в том числе назначаемую досрочно, то необходимо руководствоваться определением и правилами подсчета стажа (страхового и специального страхового), содержащимися в Законе о трудовых пенсиях и в Постановлении Правительства РФ от 11 июля 2002 года № 516. В то же время согласно

позиции Конституционного Суда РФ (Постановление от 29 января 2004 года № 2-П) исчисление продолжительности страхового стажа и (или) стажа на соответствующих видах работ (специального страхового стажа), имевших место до вступления в силу Закона о трудовых пенсиях, может производиться по нормам ранее действовавшего правового регулирования (независимо от продолжительности стажа на указанную дату). В этом случае в указанный стаж включаются все периоды работы и иной общественно полезной деятельности, которые засчитывались соответственно в общий трудовой стаж и в специальный трудовой стаж по ранее действовавшему законодательству, с применением правил подсчета соответствующего стажа, предусмотренных указанным законодательством (в том числе с учетом льготного порядка исчисления стажа).

При **определении размера пенсии**, т.е. стажевого коэффициента для оценки приобретенных до 1 января 2002 года пенсионных прав застрахованных лиц путем их конвертации (преобразования) в расчетный пенсионный капитал, – стаж (как общий, так и специальный) также может быть определен как по действующему законодательству, так и по старым правилам, при чем независимо от того, работал или нет застрахованным лицом на 1 января 2002 года общий или специальный стаж. Однако, в этом случае нормы законодательства об определении и исчислении стажа применяются в совокупности с другими, регламентирующими, в частности, порядок расчета размера пенсии. Поэтому:

- если используются действующие правила определения продолжительности стажа, то и расчетный размер трудовой пенсии в формуле конвертации определяется по формуле, указанной в пункте 2 статьи 30 Федерального закона от 17 декабря 2001 года «О трудовых пенсиях в Российской Федерации»;
- если стаж исчисляется на основании ранее действовавших нормативных правовых актов и в него засчитываются все периоды, которые предусматривались Законом от 20 ноября 1990 № 340-1 «О государственных пенсиях в Российской Федерации», а также применяется предусмотренное им льготное исчисление некоторых из них, то расчетный размер трудовой пенсии подсчитывается также по нормам Закона № 340-1 (за исключением его ст. 7), то есть с учетом положений статей 16 и 17, а также статьи 18 данного Закона, которой установлено ограничение максимального размера пенсии тремя (либо тремя с половиной) минимальными размерами пенсии⁵⁷ (максимальный размер пенсии повышается при этом на 1% за каж-

⁵⁷ Минимальный размер пенсии, установленный на 31 декабря 2001 г., составлял 185 руб. 32 коп. В этом варианте оценки пенсионных прав к размеру пенсии устанавливается компенсационная выплата. На 31 декабря 2001 г. совокупная выплата, включающая пенсию и компенсационную выплату, не могла быть менее 660 руб. в месяц.

дый полный год имеющегося общего/специального трудового стажа сверх требуемого для назначения пенсии, но не более чем на 20%).

СТАЖ ДЛЯ ОПРЕДЕЛЕНИЯ ПРАВА НА ПЕНСИЮ

Разберем в отдельности правила подсчета каждого из видов стажа, обозначенных в Таблице 9 арабскими цифрами.

Сразу оговоримся, что ввиду большого количества регулирующих этот вопрос нормативных актов, а также отсутствия в ряде случаев единства в практике их применения, мы укажем лишь основополагающие принципы и правила, ориентируясь на которые можно в каждом конкретном случае решать вопрос о включении того или иного периода в стаж, подсчитывать стажевый коэффициент при конвертации и т.д.

Таблица 10. Основные правила, принципы и нормативная база для подсчета стажа при определении права на трудовую пенсию.

Вид стажа	Принципы	Нормативные правовые акты, официальные разъяснения и решения высших судебных инстанций	
		Периоды, подлежащие зачету в стаж	Исчисление стажа
		ОСНОВНОЕ ПРАВИЛО: Включение в стаж тех или иных периодов, имевших место до вступления в силу 1 января 2002 года Федерального закона «О трудовых пенсиях в РФ», может производиться как по нормам, действующим в момент назначения пенсии, так и по нормам, действовавшим в момент приобретения этого стажа, а также принятым, начиная с момента приобретения стажа и до момента назначения пенсии ⁵⁸	ОСНОВНОЕ ПРАВИЛО: Исчисление стажа, имевшего место до вступления в силу 1 января 2002 года Федерального закона «О трудовых пенсиях в РФ», может производиться по нормам действовавшего на 31 декабря 2001 г. правового регулирования (независимо от продолжительности трудового стажа застрахованного лица на указанную дату)
страховой стаж (1) и страховой стаж (2)	Лица, которые до момента введения нового правового регулирования приобрели в соответствии с ранее действовавшим законодательством право (стажевые условия) на назначение пенсии, могут	Периоды до 1 января 2002 года	
		Закон СССР от 14 июля 1956 г. «О государственных пенсиях» Положение о порядке назначения и выплаты государственных пенсий (утв. Постановлением Совмина СССР от 3 августа 1972 г.) Закон РФ от 20 ноября 1990 года № 340-1 «О государственных пенсиях в РФ» КЗоТ	Закон СССР от 14 июля 1956 г. «О государственных пенсиях» Положение о порядке назначения и выплаты государственных пенсий (утв. Постановлением Совмина СССР от 3 августа 1972 г.) Закон РФ от 20 ноября 1990 года № 340-1 «О государственных пенсиях в РФ»

⁵⁸ То же следует из п. 2 ст. 4 Гражданского кодекса РФ («Действие гражданского законодательства во времени»).

	реализовать это право, независимо от даты обращения за ней (Определение Конституционного Суда РФ от 5 ноября 2002 г. № 320-О).	Федеральный закон от 12 января 1996 г. № 10-ФЗ «О профессиональных союзах, их правах и гарантиях деятельности» (ст. 26)	Закон РФ от 19 февраля 1993 года № 4520-1 (о государственных гарантиях и компенсациях для лиц, работающих и проживающих в районах Севера)
		Федеральный закон от 27 мая 1998 г. № 76-ФЗ «О статусе военнослужащих» (п. 3 ст. 10)	Федеральный закон от 27 мая 1998 г. № 76-ФЗ «О статусе военнослужащих» (п. 3 ст. 10)
		Федеральный закон от 17.12.2001 г. № 173-ФЗ «О трудовых пенсиях в РФ» (ст. 10, 11)	Федеральный закон от 17.12.2001 г. № 173-ФЗ «О трудовых пенсиях в РФ» (ст. 10, 11)
Нормы Федерального закона «О трудовых пенсиях в РФ» не могут служить основанием для ухудшения условий реализации права на пенсионное обеспечение, на которые рассчитывало застрахованное лицо до введения в действие нового правового регулирования (независимо от того, выработан им общий или специальный стаж полностью либо частично).	«специальный страховой стаж (3)»	Письмо Минздравсоцразвития России от 4 июня 2004 г. № МЗ-637 «О порядке применения положений Постановления Конституционного Суда РФ от 29 января 2004 г. № 2-П»	Правила подсчета и подтверждения страхового стажа для установления трудовых пенсий (утв. постановлением Правительства РФ от 24 июля 2002 года № 555)
		Письмо Минздравсоцразвития России от 4 июня 2004 г. № МЗ-637 «О порядке применения положений Постановления Конституционного Суда РФ от 29 января 2004 г. № 2-П»	Письмо Минздравсоцразвития России от 4 июня 2004 г. № МЗ-637 «О порядке применения положений Постановления Конституционного Суда РФ от 29 января 2004 г. № 2-П»
		Периоды после 1 января 2002 года	
		Федеральный закон от 17.12.2001 г. № 173-ФЗ «О трудовых пенсиях в РФ» (ст. 10, 11)	Федеральный закон от 17.12.2001 г. № 173-ФЗ «О трудовых пенсиях в РФ» (ст. 10 – 12)
		Трудовой кодекс РФ Федеральный закон от 12 января 1996 г. № 10-ФЗ «О профессиональных союзах, их правах и гарантиях деятельности» (ст. 26)	Правила подсчета и подтверждения страхового стажа для установления трудовых пенсий (утв. постановлением Правительства РФ от 24 июля 2002 года № 555)
		Периоды до 1 января 2002 года	
		Закон СССР от 14 июля 1956 г. «О государственных пенсиях»	Закон СССР от 14 июля 1956 г. «О государственных пенсиях»
		Постановление Совета Министров СССР от 17 декабря 1959 № 1397 «О пенсиях за выслугу лет работникам просвещения, здравоохранения и сельского хозяйства»	Постановление Совета Министров СССР от 17 декабря 1959 № 1397 «О пенсиях за выслугу лет работникам просвещения, здравоохранения и сельского хозяйства»
		Положение о порядке назначения и выплаты государственных пенсий (утв. Постановлением Совмина СССР от 3 августа 1972 г.)	Положение о порядке назначения и выплаты государственных пенсий (утв. Постановлением Совмина СССР от 3 августа 1972 г.)
		Постановление Госкомтруда СССР и Секретариата ВЦСПС от 2 апреля 1976 г. № 81/8 (разъяснения о порядке применения Списков)	Постановление Госкомтруда СССР и Секретариата ВЦСПС от 2 апреля 1976 г. № 81/8 (разъяснения о порядке применения Списков)
		Закон РФ от 20 ноября 1990 года № 340-1 «О государственных пенсиях в РФ»	Закон РФ от 20 ноября 1990 года № 340-1 «О государственных пенсиях в РФ»
		Федеральный закон от 27 мая 1998 г. № 76-ФЗ «О статусе военнослужащих» (п. 3 ст. 10)	Федеральный закон от 27 мая 1998 г. № 76-ФЗ «О статусе военнослужащих» (п. 3 ст. 10)

<p>специальный страховой стаж (3)</p>	<p>Исчисление стажа, имевшего место до вступления в силу Закона о трудовых пенсиях (т.е. до 1 января 2002 года), для определения права на пенсию может производиться по ранее действовавшим нормам (<u>Постановление Конституционного Суда РФ от 29 января 2004 г. № 2-П</u>).</p> <p>В стаж включаются и те периоды работы, когда работодатель не исполнил обязанности по своевременной уплате в полном объеме страховых взносов в Пенсионный фонд РФ (несмотря на то, что действующее законодательство в качестве одного из условий включения в страховой и специальный страховой стаж периодов работы после 1 января 2002 года, предусматривает уплату работодателем в эти периоды за застрахованное лицо взносов в Пенсионный фонд РФ)</p> <p><u>(Постановление Конституционного Суда РФ от 10 июля 2007 г. № 9-П и определение от 20 ноября 2007 г. № 798-О-О)</u>.</p>	<p>Федеральный закон от 12 января 1996 г. № 10-ФЗ «О профессиональных союзах, их правах и гарантиях деятельности» (ст. 26)</p> <p>Перечень районов Крайнего Севера и местностей, приравненных к районам Крайнего Севера (утв. Постановлением Совмина СССР от 10 ноября 1967 г. № 1029, с послед. изменениями и дополнениями)</p> <p>Постановление Правительства РФ от 22 сентября 1999 года № 1066 (список должностей, работа в которых засчитывается в выслугу, дающую право на пенсию в связи с лечебной и иной работой по охране здоровья населения, и правила исчисления сроков выслуги)</p> <p>Постановление Правительства РФ от 22 сентября 1999 г. № 1067 (список должностей, работа в которых засчитывается в выслугу, дающую право на пенсию в связи с педагогической деятельностью, и правила исчисления сроков выслуги)</p> <p>Постановление Совета Министров РСФСР от 6 сентября 1991 г. № 463 (список профессий и должностей работников образования, педагогическая деятельность которых дает право на пенсию за выслугу лет)</p> <p>Постановление Совета Министров РСФСР от 6 сентября 1991 года № 464 (список профессий и должностей работников здравоохранения и санитарно-эпидемиологических, лечебная и иная работа в которых по охране здоровья населения дает право на пенсию за выслугу лет)</p> <p>Приказ Министерства труда и занятости населения РСФСР и Минсоцзащиты населения РСФСР от 8 января 1992 года № 3/235 (разъяснение о порядке применения на территории РСФСР Списков №1 и 2)</p> <p>Указание Минсоцзащиты РФ от 20 апреля 1992 года № 1-28-У (О порядке применения Закона РСФСР «О государственных пенсиях в РСФСР»)</p> <p>Указание Минсоцзащиты РФ от 26 марта 1993 года № 1-28-У (ответы на вопросы по применению Закона РСФСР от 20 ноября 1990 года «О государственных пенсиях в РСФСР» при назначении пенсии в связи с особыми условиями труда и пенсий за выслугу лет)</p>	<p>Закон РФ от 19 февраля 1993 года № 4520-1 (о государственных гарантиях и компенсациях для лиц, работающих и проживающих в районах Севера)</p> <p>Постановление Правительства РФ от 22 сентября 1999 года № 1066 (список должностей, работа в которых засчитывается в выслугу, дающую право на пенсию в связи с лечебной и иной работой по охране здоровья населения, и правила исчисления сроков выслуги)</p> <p>Постановление Правительства РФ от 22 сентября 1999 г. № 1067 (список должностей, работа в которых засчитывается в выслугу, дающую право на пенсию в связи с педагогической деятельностью, и правила исчисления сроков выслуги)</p> <p>Постановление Совета Министров РСФСР от 6 сентября 1991 г. № 463 (список профессий и должностей работников образования, педагогическая деятельность которых дает право на пенсию за выслугу лет)</p> <p>Постановление Совета Министров РСФСР от 6 сентября 1991 года № 464 (список профессий и должностей работников здравоохранения и санитарно-эпидемиологических, лечебная и иная работа в которых по охране здоровья населения дает право на пенсию за выслугу лет)</p> <p>Приказ Министерства труда и занятости населения РСФСР и Минсоцзащиты населения РСФСР от 8 января 1992 года № 3/235 (разъяснение о порядке применения на территории РСФСР Списков №1 и 2)</p> <p>Указание Минсоцзащиты РФ от 20 апреля 1992 года № 1-28-У (О порядке применения Закона РСФСР «О государственных пенсиях в РСФСР» при назначении пенсии в связи с особыми условиями труда и пенсий за выслугу лет)</p> <p>Указание Минсоцзащиты РФ от 26 марта 1993 года № 1-28-У (ответы на вопросы по применению Закона РСФСР от 20 ноября 1990 года «О государственных пенсиях в РСФСР» при назначении пенсии в связи с особыми условиями труда и пенсий за выслугу лет)</p> <p>Федеральный закон от 17 декабря 2001 года № 173-ФЗ «О трудовых пенсиях в РФ» (ст.ст. 27, 28, 28.1)</p>	<p>специальный страховой стаж (3)</p>	<p>В сфере пенсионного обеспечения соблюдение принципа равенства граждан, гарантирующего защиту от всех форм дискриминации при осуществлении их прав и свобод, означает, помимо прочего, запрет вводить такие различия в пенсионных правах лиц, принадлежащих к одной и той же категории, которые не имеют объективного и разумного оправдания (запрет различного обращения с лицами, находящимися в одинаковых или сходных ситуациях) (<u>Постановление Конституционного Суда РФ от 3 июня 2004 г. № 11-П и Определение Конституционного Суда РФ от 3 октября 2006 г. № 471-О</u>).</p>	<p>Федеральный закон от 17 декабря 2001 года № 173-ФЗ «О трудовых пенсиях в РФ» (ст.ст. 27, 28, 28.1)</p> <p>Разъяснение Минтруда России от 22 мая 1996 г. № 5 (порядок применения Списков и показателей)</p> <p>Постановление Правительства РФ от 11 июля 2002 года № 516 (правила исчисления периодов работы, дающей право на досрочное назначение трудовой пенсии по старости...)</p> <p>Постановление Правительства РФ от 18 июля 2002 года № 537 (списки производств, работ, профессий и должностей, с учетом которых досрочно назначается трудовая пенсия по старости)</p> <p>Постановление Правительства РФ от 29 октября 2002 г. № 781 (списки работ, профессий, должностей, специальностей и учреждений, с учетом которых досрочно назначается трудовая пенсия по старости, и правила исчисления периодов работы, дающей право на досрочное назначение трудовой пенсии по старости в соответствии со статьей 28 Федерального закона «О трудовых пенсиях в Российской Федерации»)</p> <p>Постановление Минтруда РФ от 1 апреля 2003 года № 15 (об установлении тождества профессий)</p> <p>Информационное письмо Минтруда РФ, Минобразования РФ, Минздрава РФ, Минкультуры РФ и ПФР от 6 июня 2003 года «О процедуре установления тождества профессий, должностей и организаций (структурных подразделений)»</p> <p>Письмо Минздравсоцразвития России от 4 июня 2004 г. № МЗ-637 «О порядке применения положений Постановления Конституционного Суда РФ от 29 января 2004 г. № 2-П»</p> <p>Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 11 декабря 2012 года № 30 «О практике рассмотрения судами дел, связанных с реализацией прав граждан на трудовые пенсии»</p>	<p>Правила подсчета и подтверждения страхового стажа для установления трудовых пенсий (утв. постановлением Правительства РФ от 24 июля 2002 года № 555)</p> <p>Разъяснение Минтруда России от 22 мая 1996 г. № 5 (порядок применения Списков и показателей)</p> <p>Постановление Правительства РФ от 11 июля 2002 года № 516 (правила исчисления периодов работы, дающей право на досрочное назначение трудовой пенсии по старости...)</p> <p>Постановление Правительства РФ от 18 июля 2002 года № 537 (списки производств, работ, профессий и должностей, с учетом которых досрочно назначается трудовая пенсия по старости)</p> <p>Постановление Правительства РФ от 29 октября 2002 г. № 781 (списки работ, профессий, должностей, специальностей и учреждений, с учетом которых досрочно назначается трудовая пенсия по старости, и правила исчисления периодов работы, дающей право на досрочное назначение трудовой пенсии по старости в соответствии со статьей 28 Федерального закона «О трудовых пенсиях в Российской Федерации»)</p> <p>Постановление Минтруда РФ от 1 апреля 2003 года № 15 (об установлении тождества профессий)</p> <p>Информационное письмо Минтруда РФ, Минобразования РФ, Минздрава РФ, Минкультуры РФ и ПФР от 6 июня 2003 года «О процедуре установления тождества профессий, должностей и организаций (структурных подразделений)»</p> <p>Письмо Минздравсоцразвития России от 4 июня 2004 г. № МЗ-637 «О порядке применения положений Постановления Конституционного Суда РФ от 29 января 2004 г. № 2-П»</p> <p>Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 11 декабря 2012 года № 30 «О практике рассмотрения судами дел, связанных с реализацией прав граждан на трудовые пенсии»</p>
--	--	--	--	--	--	--	--

специальный страховой стаж (3)	Правительство РФ не наделено полномочиями вводить дополнительные по сравнению с законом ограничения права на пенсионное обеспечение. (Определение Конституционного Суда РФ от 18 июня 2004 г. № 197-О).	Периоды после 1 января 2002 года	
		<p>Федеральный закон от 17 декабря 2001 года № 173-ФЗ «О трудовых пенсиях в РФ» (ст.ст. 27, 28, 28.1)</p> <p>Трудовой кодекс РФ</p> <p>Федеральный закон от 12 января 1996 г. № 10-ФЗ «О профессиональных союзах, их правах и гарантиях деятельности» (ст. 26)</p> <p>Постановление Правительства РФ от 11 июля 2002 года № 516 (правила исчисления периодов работы, дающей право на досрочное назначение трудовой пенсии по старости...)</p> <p>Постановление Правительства РФ от 18 июля 2002 года № 537 (списки производств, работ, профессий и должностей, с учетом которых досрочно назначается трудовая пенсия по старости)</p> <p>Постановление Правительства РФ от 29 октября 2002 г. № 781 (списки работ, профессий, должностей, специальностей и учреждений, с учетом которых досрочно назначается трудовая пенсия по старости, и правила исчисления периодов работы, дающей право на досрочное назначение трудовой пенсии по старости в соответствии со статьей 28 Федерального закона «О трудовых пенсиях в Российской Федерации»)</p> <p>Перечень районов Крайнего Севера и местностей, приравненных к районам Крайнего Севера (утв. Постановлением Совмина СССР от 10 ноября 1967 г. № 1029, с послед. изменениями и дополнениями)</p> <p>Разъяснение Минтруда России от 22 мая 1996 г. № 5 (порядок применения Списков и показателей)</p> <p>Постановление Минтруда РФ от 1 апреля 2003 года № 15 (об установлении тождества профессий)</p> <p>Информационное письмо Минтруда РФ, Минобразования РФ, Минздрава РФ, Минкультуры РФ и ПФР от 6 июня 2003 года «О процедуре установления тождества профессий, должностей и организаций (структурных подразделений)»</p> <p>Письмо Минздравсоцразвития России от 4 июня 2004 г. № МЗ-637 «О порядке применения положений Постановления Конституционного Суда РФ от 29 января 2004 г. № 2-П»</p> <p>Письмо Минздравсоцразвития России от 4 июня 2004 г. № МЗ-637 «О порядке применения положений Постановления Конституционного Суда РФ от 29 января 2004 г. № 2-П»</p> <p>Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 11 декабря 2012 года № 30 «О практике рассмотрения судами дел, связанных с реализацией прав граждан на трудовые пенсии»</p>	<p>Федеральный закон от 17 декабря 2001 года № 173-ФЗ «О трудовых пенсиях в РФ» (ст.ст. 27, 28, 28.1)</p> <p>Правила подсчета и подтверждения страхового стажа для установления трудовых пенсий (утв. постановлением Правительства РФ от 24 июля 2002 года № 555)</p> <p>Постановление Правительства РФ от 11 июля 2002 года № 516 (правила исчисления периодов работы, дающей право на досрочное назначение трудовой пенсии по старости...)</p> <p>Постановление Правительства РФ от 18 июля 2002 года № 537 (списки производств, работ, профессий и должностей, с учетом которых досрочно назначается трудовая пенсия по старости)</p> <p>Постановление Правительства РФ от 29 октября 2002 г. № 781 (списки работ, профессий, должностей, специальностей и учреждений, с учетом которых досрочно назначается трудовая пенсия по старости, и правила исчисления периодов работы, дающей право на досрочное назначение трудовой пенсии по старости в соответствии со статьей 28 Федерального закона «О трудовых пенсиях в Российской Федерации»)</p> <p>Постановление Минтруда РФ от 1 апреля 2003 года № 15 (об установлении тождества профессий)</p> <p>Информационное письмо Минтруда РФ, Минобразования РФ, Минздрава РФ, Минкультуры РФ и ПФР от 6 июня 2003 года «О процедуре установления тождества профессий, должностей и организаций (структурных подразделений)»</p> <p>Письмо Минздравсоцразвития России от 4 июня 2004 г. № МЗ-637 «О порядке применения положений Постановления Конституционного Суда РФ от 29 января 2004 г. № 2-П»</p> <p>Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 11 декабря 2012 года № 30 «О практике рассмотрения судами дел, связанных с реализацией прав граждан на трудовые пенсии»</p>

СТАЖ ДЛЯ ОПРЕДЕЛЕНИЯ РАЗМЕРА ПЕНСИИ

В Таблице 11 приведены различные варианты расчета стажевого коэффициента при конвертации приобретенных до 01.01.2002 года пенсионных прав. Т.е. речь идёт о стаже, который влияет непосредственно на размер пенсии.

Таблица 11. Основные правила, принципы и нормативная база для различных вариантов подсчета стажа, который используется для определения стажевого коэффициента при исчислении размера пенсии (ее страховой части).

Вид стажа	Принципы	Нормативные правовые акты, официальные разъяснения и решения высших судебных инстанций	
		Для установления периодов, подлежащих зачету в стаж, и исчисления стажа	Для исчисления расчетного размера пенсии (РП в формуле конвертации)
<p>ОСНОВНОЕ ПРАВИЛО: Для Варианта 1 и Варианта 1 спец. Подсчет стажа производится по нормам законодательства, действовавшего до вступления в силу 1 января 2002 года Федерального закона «О трудовых пенсиях в РФ». К расчетному размеру трудовой пенсии применяются ограничения максимального размера пенсии, установленные Законом РФ от 20.11.1990 г. № 340-1 «О государственных пенсиях в РФ»</p> <p>Для Варианта 2 Применяются правила Федерального закона от 21 июля 1997 г. № 113-ФЗ «О порядке исчисления и увеличения государственных пенсий» и ст. 7 Закона РФ от 20 ноября 1990 г. № 340-1 «О государственных пенсиях в РФ»</p> <p>Для Варианта 3 и Варианта 2 спец. Стаж подсчитывается по действующим в настоящий момент нормам (т.е. в соответствии со ст.ст. 10-12, п. 3 ст. 30 Федерального закона «О трудовых пенсиях в РФ» и принятыми в его развитие нормативными актами). Расчетный размер трудовой пенсии определяется по правилам пп. 1-3,9 ст. 30 Федерального закона «О трудовых пенсиях в РФ»</p>			
общий трудовой стаж (4) <i>(используется для расчета пенсии, назначаемой по общим основаниям)</i> и общий трудовой стаж (5) <i>(используется у «досрочников» для расчета пенсии с применением общего трудового стажа)</i>	Нормы Федерального закона «О трудовых пенсиях в РФ» не могут служить основанием для ухудшения условий реализации права на пенсионное обеспечение, на которые рассчитывало застрахованное лицо до введения в действие нового правового регулирования	Вариант 1	
		Закон РФ от 20 ноября 1990 года № 340-1 «О государственных пенсиях в РФ» (за исключением ст. 7) Закон РФ от 19 февраля 1993 года № 4520-1 (о государственных гарантиях и компенсациях для лиц, работающих и проживающих в районах Севера) Федеральный закон от 12 января 1996 г. № 10-ФЗ «О профессиональных союзах, их правах и гарантиях деятельности» (ст. 26) Федеральный закон от 27 мая 1998 г. № 76-ФЗ «О статусе военнослужащих» (п. 3 ст. 10)	Закон РФ от 20 ноября 1990 года № 340-1 «О государственных пенсиях в РФ» (за исключением ст. 7), в том числе применяется и ст. 18, устанавливающая максимальный размер пенсии

<p>общий трудовой стаж (4) <i>(используется для расчета пенсии, назначаемой по общим основаниям)</i></p> <p>и общий трудовой стаж (5) <i>(используется у «досрочников» для расчета пенсии с применением общего трудового стажа)</i></p>	<p>(независимо от того, выработан им общий или специальный стаж полностью либо частично). Исчисление стажа, имевшего место до вступления в силу Закона о трудовых пенсиях (т.е. до 1 января 2002 года), для определения права на пенсию может производиться по ранее действовавшим нормам</p> <p><u>(Постановление Конституционного Суда РФ от 29 января 2004 г. № 2-П)</u></p> <p>В стаж включаются и те периоды работы, когда работодатель не исполнил обязанности по своевременной уплате в полном объеме страховых взносов в Пенсионный фонд РФ (несмотря на то, что действующее законодательство в качестве одного из условий включения в страховую и специальный страховой стаж периодов работы после 1 января 2002 года, предусматривает уплату работодателем в эти периоды за застрахованное лицо взносов в Пенсионный фонд РФ)</p> <p><u>(Постановление Конституционного Суда РФ от 10 июля 2007 г. № 9-П и определение от 20 ноября 2007 г. № 798-О-О).</u></p>	Вариант 2	
		<p>Федеральный закон от 21 июля 1997 года № 113-ФЗ «О порядке исчисления и увеличения государственных пенсий», ст. 7 Закона РФ от 20 ноября 1990 года № 340-1 «О государственных пенсиях в РФ»</p> <p>Закон РФ от 19 февраля 1993 года № 4520-1 (о государственных гарантиях и компенсациях для лиц, работающих и проживающих в районах Севера)</p> <p>Федеральный закон от 12 января 1996 г. № 10-ФЗ «О профессиональных союзах, их правах и гарантиях деятельности» (ст. 26)</p>	<p>Федеральный закон от 21 июля 1997 года № 113-ФЗ «О порядке исчисления и увеличения государственных пенсий», ст. 7 Закона РФ от 20 ноября 1990 года № 340-1 «О государственных пенсиях в РФ»</p>
<p>специальный страховой стаж (6) <i>(используется для расчета размера пенсии с применением стажа на соответствующих видах работ)</i></p>	<p>В стаж включаются и те периоды работы, когда работодатель не исполнил обязанности по своевременной уплате в полном объеме страховых взносов в Пенсионный фонд РФ (несмотря на то, что действующее законодательство в качестве одного из условий включения в страховую и специальный страховой стаж периодов работы после 1 января 2002 года, предусматривает уплату работодателем в эти периоды за застрахованное лицо взносов в Пенсионный фонд РФ)</p> <p><u>(Постановление Конституционного Суда РФ от 10 июля 2007 г. № 9-П и определение от 20 ноября 2007 г. № 798-О-О).</u></p>	Вариант 3	
		<p>Федеральный закон от 17.12.2001 г. № 173-ФЗ «О трудовых пенсиях в РФ» (ст. 10-12, п. 3 ст. 30)</p> <p>Федеральный закон от 12 января 1996 г. № 10-ФЗ «О профессиональных союзах, их правах и гарантиях деятельности» (ст. 26)</p> <p>Правила подсчета и подтверждения страхового стажа для установления трудовых пенсий (утв. Постановлением Правительства РФ от 24 июля 2002 года № 555)</p>	<p>Федеральный закон от 17.12.2001 г. № 173-ФЗ «О трудовых пенсиях в РФ» (п. 1-3 ст. 30)</p>
		Вариант 1 спец	
		<p>Закон РФ от 20 ноября 1990 года № 340-1 «О государственных пенсиях в РФ»</p> <p>Закон РФ от 19 февраля 1993 года № 4520-1 (о государственных гарантиях и компенсациях для лиц, работающих и проживающих в районах Севера)</p> <p>Федеральный закон от 12 января 1996 г. № 10-ФЗ «О профессиональных союзах, их правах и гарантиях деятельности» (ст. 26)</p> <p>Федеральный закон от 27 мая 1998 г. № 76-ФЗ «О статусе военнослужащих» (п. 3 ст. 10)</p> <p>Применяются также действовавшие на 31.12.2001 г. подзаконные нормативные акты, касающиеся особенностей подсчета стажа на определенных видах работ – из перечня, приведенного в Таблице 10 в графе «специальный страховой стаж»</p> <p>Разъяснение Минтруда России от 22 мая 1996 г. № 5 (порядок применения Списков и показателей)</p> <p>Письмо Минздравсоцразвития России от 4 июня 2004 г. № МЗ-637 «О порядке применения положений Постановления Конституционного Суда РФ от 29 января 2004 г. № 2-П»</p> <p>Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 11 декабря 2012 года № 30 «О практике рассмотрения судами дел, связанных с реализацией прав граждан на трудовые пенсии»</p>	<p>Абз. 2 ст. 16 Закона РФ от 20 ноября 1990 г. № 340-1 «О государственных пенсиях в РФ», при этом применяется ограничение максимального размера пенсии, установленное ст. 18</p>

<p>специальный страховой стаж (6) <i>(используется для расчета размера пенсии с применением стажа на соответствующих видах работ)</i></p>	<p>Правительство РФ неделено полномочиями вводить дополнительные по сравнению с законом ограничения права на пенсионное обеспечение (Определение Конституционного Суда РФ от 18 июня 2004 г. № 197-О)</p>	Вариант 2 спец	
		<p>Федеральный закон от 17 декабря 2001 года № 173-ФЗ «О трудовых пенсиях в РФ» (ст.ст. 27, 28.1)</p> <p>Федеральный закон от 12 января 1996 г. № 10-ФЗ «О профессиональных союзах, их правах и гарантиях деятельности» (ст. 26)</p> <p>Постановление Правительства РФ от 11 июля 2002 года № 516 (правила исчисления периодов работы, дающей право на досрочное назначение трудовой пенсии по старости)</p> <p>Разъяснение Минтруда России от 22 мая 1996 г. № 5 (порядок применения Списков и показателей)</p> <p>Постановление Правительства РФ от 18 июля 2002 года № 537 (списки производств, работ, профессий и должностей, с учетом которых досрочно назначается трудовая пенсия по старости)</p> <p>Постановление Правительства РФ от 29 октября 2002 г. № 781 (списки работ, профессий, должностей, специальностей и учреждений, с учетом которых досрочно назначается трудовая пенсия по старости, и правила исчисления периодов работы, дающей право на досрочное назначение трудовой пенсии по старости в соответствии со статьей 28 Федерального закона «О трудовых пенсиях в Российской Федерации»)</p> <p>Правила подсчета и подтверждения страхового стажа для установления трудовых пенсий (утв. постановлением Правительства РФ от 24 июля 2002 года № 555)</p> <p>Постановление Минтруда РФ от 1 апреля 2003 года № 15 (об установлении тождества профессий)</p> <p>Информационное письмо Минтруда РФ, Минобразования РФ, Минздрава РФ, Минкультуры РФ и ПФР от 6 июня 2003 года «О процедуре установления тождества профессий, должностей и организаций (структурных подразделений)»</p> <p>Письмо Минздравсоцразвития России от 4 июня 2004 г. № МЗ-637 «О порядке применения положений Постановления Конституционного Суда РФ от 29 января 2004 г. № 2-П»</p> <p>Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 11 декабря 2012 года № 30 «О практике рассмотрения судами дел, связанных с реализацией прав граждан на трудовые пенсии»</p>	<p>Пункт 9 ст. 30 Федерального закона от 17.12.2001 года № 173-ФЗ «О трудовых пенсиях в РФ»</p> <p><i>Для определения стажевого коэффициента используется полный специальный страховой стаж (указан в соответствующих подпунктах п. 1 ст. 27 Федерального закона № 173-ФЗ) – что такое «полный специальный стаж» – см. в Таблице 2 «Зависимость величины полного стажа на соответствующих видах работ от возраста гражданина на 01.01.2002 г. при определении стажевого коэффициента у «досрочников».</i></p>

«Страховые» и «нестраховые» периоды в стаже

Любой стаж, из условно разделенных нами на категории (№№ 1-6 в Таблицах 9 – 11), состоит из страховых и «нестраховых» периодов.

К **страховым** периодам, включаемым в стаж, относятся периоды работы и иной деятельности, в течение которых уплачивались страховые взносы в Пенсионный фонд РФ. Для наемных работников правильной будет сказать (учитывая Постановление Конституционного Суда от 10 июля 2007 года № 9-П) – периоды работы и иной деятельности, в которые за них **должны были уплачиваться** страховые взносы в Пенсионный фонд РФ. Уплата взносов на государственное социальное страхование до 1 января 1991 года, единого социального налога (взноса) и единого налога на вмененный доход для определенных видов деятельности, имевшая место в период до 1 января 2002 года, приравнивается к уплате страховых взносов в Пенсионный фонд РФ.

¶ *Когда и как уплачиваются взносы в ПФР – см. в подразделе «Суммы, включаемые в состав заработка» раздела «Заработная плата для оценки приобретенных до 1 января 2002 г. пенсионных прав».*

«Нестраховые» – это те периоды, когда гражданин не работал (временная нетрудоспособность, служба в армии, уход за ребенком и др.), но которые также включаются в его стаж. Перечень нестраховых периодов, засчитываемых в стаж, в законодательстве четко обозначен и является исчерпывающим.

В случае совпадения по времени нескольких периодов, подлежащих зачету в стаж, при его исчислении учитывается только один из таких периодов.

НЮАНСЫ И НОВЕЛЛЫ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА В ОТНОШЕНИИ ПОДСЧЕТА И ИСЧИСЛЕНИЯ СТАЖА С УЧЕТОМ ВКЛЮЧЕНИЯ В НЕГО «НЕСТРАХОВЫХ» ПЕРИОДОВ

Общие правила учета «нестраховых» периодов

Δ При подсчете включаемых в страховой стаж (он необходим для определения права на трудовую пенсию) «нестраховых» периодов используются и нормы Закона о трудовых пенсиях (ст. 11) и нормы ранее действовавшего законодательства. Так, если тот или иной вид «нестрахового» периода, имевший место до 1 января 2002 года, не поименован в ст. 11 Закона о трудовых пенсиях, то он включается

в стаж, если был предусмотрен ранее действовавшим законодательством. Здесь вопросов, как правило, не возникает.

А вот в отношении подсчета общего трудового стажа (**используется для определения размера пенсии**, подсчета стажевого коэффициента в формуле конвертации приобретенных до 1 января 2002 года пенсионных прав) необходимо учитывать следующее.

В том случае, если общий трудовой стаж подсчитывается по Варианту 3 из Таблицы 11 (т.е. с применением ныне действующих правил – пункта 3 ст. 30 Закона о трудовых пенсиях), то указанные в статье 11 Закона о трудовых пенсиях периоды засчитываются в него при условии, что им предшествовали и (или) за ними следовали страховые периоды (т.е. периоды работы и (или) иной деятельности). Однако, если этот же период указан в п. 4 ст. 30 данного Закона выполнение этого условия необязательно.

Безусловному включению в общий трудовой стаж подлежат:

- служба в Вооруженных Силах РФ и иных созданных в соответствии с законодательством РФ воинских формированиях, Объединенных Вооруженных Силах СНГ, Вооруженных Силах бывшего СССР, органах внутренних дел РФ, органах внешней разведки, органах ФСБ, федеральных органах исполнительной власти, в которых предусмотрена военная служба, бывших органах госбезопасности РФ, а также в органах госбезопасности и органах внутренних дел бывшего СССР (в том числе в периоды, когда эти органы именовались по-другому), пребывание в партизанских отрядах в период гражданской войны и ВОВ;
- периоды временной нетрудоспособности, начавшейся в период работы, и период пребывания на инвалидности I и II группы, полученной вследствие увечья, связанного с производством, или профессионального заболевания;
- период пребывания в местах заключения сверх срока, назначенного при пересмотре дела;
- периоды получения пособия по безработице, участия в оплачиваемых общественных работах, переезда по направлению службы занятости в другую местность и трудоустройства;
- а при выполнении условия, что им предшествовали и (или) за ними следовали страховые периоды:
- период ухода одного из родителей за каждым ребенком до достижения им возраста полутора лет, но не более трех лет в общей сложности;
- период содержания под стражей лиц, необоснованно привлеченных к уголовной ответственности, необоснованно репрессированных

ных и впоследствии реабилитированных, и период отбывания наказания этими лицами в местах лишения свободы и ссылке;

- период ухода, осуществляемого трудоспособным лицом за инвалидом I группы, ребенком-инвалидом или за лицом, достигшим возраста 80 лет.

Δ Помимо того, что содержащиеся в Законе о трудовых пенсиях «нестраховые» периоды включаются в стаж, за некоторые из них предусмотрено перечисление средств из федерального бюджета. С 1 января 2009 года в связи с принятием Федерального закона от 22.07.2008 года № 146-ФЗ перечень «нестраховых» периодов, которые засчитываются в стаж (страховой и общий трудовой) и за которые при этом Пенсионному фонду РФ из федерального бюджета перечисляются средства, расширился.

К таким периодам относятся:

- период прохождения военной службы по призыву;
- период ухода за ребенком до достижения им возраста полутора лет, но не более трех лет в общей сложности;
- период ухода, осуществляемого трудоспособным лицом за инвалидом I группы, ребенком-инвалидом или за лицом, достигшим возраста 80 лет;

и начиная с 1 января 2009 года также:

- период проживания супругов военнослужащих, проходящих военную службу по контракту, вместе с супругами в местностях, где они не могли трудиться в связи с отсутствием возможности трудоустройства, но **не более пяти лет** в общей сложности;
- период проживания за границей супругов работников, направленных в дипломатические представительства и консульские учреждения РФ, постоянные представительства РФ при международных организациях, торговые представительства РФ в иностранных государствах, представительства федеральных органов исполнительной власти, государственных органов при федеральных органах исполнительной власти либо в качестве представителей этих органов за рубежом, а также в представительства государственных учреждений РФ (государственных органов и государственных учреждений СССР) за границей и международные организации, перечень которых утверждается Правительством РФ, **но не более пяти лет** в общей сложности.

«Нестраховые» периоды, включаемые в стаж застрахованного лица, влияют на его пенсионные права (право на назначение трудовой пенсии и размер страховой части трудовой пенсии). Эти периоды с учетом максимального предела их продолжительности включа-

ются как в стаж до 1 января 2002 года (и учитываются при подсчете стажевого коэффициента в формуле конвертации пенсионных прав для определения размера ПК1), так и в стаж после 1 января 2002 года (в этом случае средства, перечисляемые в счет возмещения этих периодов Пенсионному фонду РФ из федерального бюджета, учитываются в составе ПК2).

Перерасчет страховой части ранее установленных трудовых пенсий в связи с расширением списка «нестраховых» периодов производился с 1 января 2009 года, если гражданин подал соответствующее заявление до 31 декабря 2009 года включительно в территориальный орган ПФР по месту жительства. При пропуске указанного срока перерасчет страховой части трудовых пенсий производится с 1-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором принято заявление (и при необходимости подтверждающие характер «нестрахового» периода документы) пенсионера о перерасчете размера страховой части трудовой пенсии в связи с зачетом в стаж названных выше «нестраховых» периодов.

Особенности учета некоторых отдельных «нестраховых» периодов

Период нахождения женщины в отпуске по беременности и родам

Этот период относится к «нестраховым» периодам, подлежащим зачету в стаж (в любой из его видов, перечисленных в Таблицах 9-11).

Если обратиться к тексту закона (Закона о трудовых пенсиях, ранее действовавшему законодательству или подзаконным актам, касающимся подсчета специального стажа), мы не обнаружим там такой формулировки, как «период нахождения женщины в отпуске по беременности и родам», в перечне «нестраховых» периодов, которые включаются в стаж.

Подход пенсионных органов к этому вопросу таков (Информационное письмо Министерства труда и социального развития РФ № 7392-ЮЛ и ПФР № ЛЧ-25-25/10067 от 4 ноября 2002 года): в законе указано, что в стаж (в том числе, специальный) включаются периоды получения пособия по государственному социальному страхованию в период временной нетрудоспособности. Период нахождения женщины в отпуске по беременности и родам следует рассматривать как период получения пособия по беременности и родам в период временной нетрудоспособности и включать его в стаж.

Период ухода за ребенком

В стаж работы по специальности, дающий право на досрочное назначение пенсии по старости, включается период нахождения в отпуске по уходу за ребенком, если указанный период имел место до 6 октября 1992 года (времени вступления в силу Закона Российской Федерации от 25 сентября 1992 года № 3543-1 «О внесении изменений и дополнений в Кодекс законов о труде Российской Федерации», с принятием которого названный период перестал включаться в специальный стаж работы)».

Кроме того, учитывая, что Постановление Совета Министров СССР и ВЦСПС от 22 августа 1989 года № 677 «Об увеличении продолжительности отпусков женщинам, имеющим малолетних детей» увеличивало с 1 декабря 1989 года продолжительность дополнительного отпуска по уходу за ребенком до достижения им возраста трех лет, в общий стаж и специальный стаж для права на назначение досрочной пенсии включается 3-летний (а не 1,5-летний) период ухода за ребенком, имевший место с 01.12.1989 г. по 06.10.1992 г.⁵⁹

Как уточнил Верховный Суд РФ в Определении от 22 октября 2009 г. № 49-В09-14, если период ухода за ребенком начался в период действия соответствующих нормативных актов, которые позволяли включать его в «пенсионный» стаж, то он должен включаться в этот стаж полностью, независимо от времени его фактического окончания

Например, если отпуск по уходу за ребенком был взят до 6 октября 1992 г., а закончился после этой даты (например, 01.01.1994 г.), в стаж засчитывается весь период этого отпуска, т.е. по 1 января 1994 г. включительно.

Служба в армии и специальный страховой стаж

До 01.01.1992 г. (до даты отмены Закона СССР 1956 года «О государственных пенсиях») при назначении пенсии по старости на льготных условиях за работу по спискам № 1 и 2 служба в армии, органах МВД, КГБ и др. приравнивалась по выбору обратившегося за пенсией либо к работе, которая ей предшествовала, либо к работе, непосредственно следующей за ней (п. 109 Положения о порядке назначения и выплаты государственных пенсий, утвержденного По-

⁵⁹ См. Разъяснение Госкомтруда СССР, Секретариата ВЦСПС от 06.07.1982 № 156/10-30 «О порядке предоставления женщинам частично оплачиваемого отпуска по уходу за ребенком до достижения им возраста одного года и дополнительного отпуска без сохранения заработной платы по уходу за ребенком до достижения им возраста полутора лет» и Разъяснение Госкомтруда СССР, Секретариата ВЦСПС от 29.11.1989 № 23/24 - 11 «О порядке предоставления женщинам частично оплачиваемого отпуска по уходу за ребенком до достижения им возраста полутора лет и дополнительного отпуска без сохранения заработной платы по уходу за ребенком до достижения им возраста трех лет».

становлением Совмина СССР от 3 августа 1972 года). Следовательно, периоды военной службы, имевшие место до 1992 года в спецстаж по Спискам № 1, 2 (специальный страховой стаж 3 Таблицы 10 и специальный страховой стаж 6 Варианта 1 спец. Таблицы 11) включаются, но с учетом условия п. 109 Положения о том, что продолжительность службы, включаемой в спецстаж, не должна превышать продолжительности работы непосредственно во вредных условиях.

Для других категорий работников (не относящихся к Списку 1 и 2) прежнее пенсионное законодательство, которое устанавливало специальные правила исчисления стажа для конкретных профессий, также предусматривало включение военной службы в стаж работы по специальности (например, в соответствии с подп. «Г» п.1 Положения о порядке исчисления стажа для назначения пенсий за выслугу лет работникам просвещения и здравоохранения, утвержденного Постановлением Совмина СССР от 17 декабря 1959 г. № 1397, в педагогический стаж засчитывается служба в составе Вооруженных Сил СССР).

¶ Отметим также, что в соответствии с Федеральным законом от 27 мая 1998 г. № 76-ФЗ «О статусе военнослужащих» (ст. 10) время нахождения граждан на военной службе по контракту засчитывалось в их общий трудовой стаж, стаж государственной службы, в стаж работы по специальности из расчета один день военной службы за один день работы, а время нахождения граждан на военной службе по призыву — один день военной службы за два дня работы. Однако, в специальный стаж для назначения пенсии по старости в связи с особыми условиями труда или пенсии за выслугу лет, такая служба засчитывалась только, если она проходила на воинских должностях, связанных с повышенной опасностью для жизни и здоровья, если указанные должности включены в соответствующие перечни, утвержденные Правительством РФ⁶⁰.

Период обучения

В соответствии с ранее действовавшим законодательством периоды учебы засчитывались в общий стаж без каких-либо дополнительных условий. Поэтому при подсчете общего стажа для определения права на пенсию (страховой стаж 1 и 2 Таблицы 10), а также при определении размера пенсии, рассчитанной по старым нормам (общий трудовой стаж 4 и 5 для Варианта 1 в Таблице 11), эти периоды, имевшие место до 1 января 2002 года, в него включаются.

Кроме того, время обучения в училищах, школах системы государственных трудовых резервов и системы профтехобразования (ремес-

⁶⁰ Обзор судебной практики Верховного Суда РФ за II квартал 2001 г. (утв. постановлением Президиума Верховного Суда РФ от 26 сентября 2001 г.).

ленных, ж/д училищах, горно-промышленных школах и т.д.), школах и на курсах по подготовке кадров, по повышению квалификации и переквалификации до 1 января 1992 года может быть засчитано в специальный стаж для определения права на досрочную пенсию (специальный страховой стаж 3 Таблицы 10), а также для определения ее размера с учетом ранее действовавших норм (специальный страховой стаж 6 Варианта 1 спец. Таблицы 11), так как включалось в него в соответствии с п. 109 Положения о порядке назначения и выплаты государственных пенсий, утвержденного Постановлением Совмина СССР от 3 августа 1972 г. № 590. Указанные периоды обучения приравнивались к работе, которая следовала за ними, и засчитывалась в стаж такой работы в размере, не превышающем продолжительность работы непосредственно во вредных условиях.

В соответствии с Федеральным законом «О трудовых пенсиях в РФ» периоды учебы в стаж, имевший место после 01.01.2002 г., а также в стаж, используемый для подсчета размера пенсии по действующим нормам (с применением п.3 ст. 30 Закона о трудовых пенсиях), не включаются. Однако, если подготовка к профессиональной деятельности совмещалась с осуществлением работы, то время такой работы в указанный стаж включается.

Например, учащимся ремесленных училищ согласно Приказу № 1 Главного управления трудовых резервов при Совете Народных Комиссаров СССР, утвержденному 04.10.1940 г., было разрешено выполнять производственные заказы государства. Поэтому, если во время обучения в ремесленном училище имело место зачисление на рабочие места для прохождения производственной практики или оформление на работу в период обучения, время выполнения такой работы подлежит зачету в общий трудовой стаж при определении размера пенсии (Таблица 11 для Вариантов 1, 2, 3) и все виды стажа (кроме специального) для определения права на пенсию.

ЗАЧЕТ В СПЕЦИАЛЬНЫЙ СТАЖ ВРЕМЕНИ РАБОТЫ ОСВОБОЖДЕННОГО ПРОФСОЮЗНОГО РАБОТНИКА НА ВЫБОРНОЙ ДОЛЖНОСТИ В ПРОФСОЮЗНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

До последнего времени практику, касающуюся зачета периода профсоюзной работы в специальный стаж при досрочном назначении трудовой пенсии, можно было охарактеризовать как не имеющую единообразия.

Как правило, вопросов не возникало при подсчете имевшего место до 1 января 2002 года специального стажа.

Если работа протекала в период действия Закона СССР от 14.07.1956 г. «О государственных пенсиях» и Положения о порядке назначения и выплаты государственных пенсий, утвержденного Постановлением Совмина СССР от 3 августа 1972 г. № 590, то при подсчете специального стажа используем ст. 97 и 109 Положения⁶¹. В соответствии с п. 97 Положения в тех случаях, когда работник был избран на выборную должность⁶², работа на такой должности в пределах не свыше 5 лет приравнивается при определении права на льготное пенсионное обеспечение к работе до избрания. При этом одновременно применяется правило п. 109 Положения, гласящее, что любая деятельность, приравниваемая к работе, дающей право на пенсию на льготных условиях, учитывается в размере, не превышающем имеющегося стажа работы, дающей право на эту пенсию. Кроме того, в соответствии с п. 3 ст. 26 Федерального закона от 12.01.1996 г. № 10-ФЗ «О профессиональных союзах, их правах и гарантиях деятельности» время работы освобожденных профсоюзных работников, избранных (делегированных) в профсоюзные органы, засчитывается им в общий и специальный трудовой стаж.

Таким образом, в специальный стаж, имевший место до 1 января 2002 года, засчитывается время работы освобожденных профсоюзных работников на выборной должности в профорганизации.

Основные сложности появлялись, когда речь заходила о возможности зачета в «льготный» пенсионный стаж профсоюзной работы, осуществлявшейся после 1 января 2002 года.

Федеральный закон «О трудовых пенсиях в РФ» и изданное в его развитие Постановление Правительства РФ от 11 июля 2002 года № 516, регулирующие общие вопросы исчисления специального стажа, не содержат положений, позволяющих засчитывать в него время работы освобожденного профработника на выборной должности в профсоюзной организации. Не найдется такой нормы и в иных действующих в на-

⁶¹ В некоторых случаях можно также применять нормативные акты, регулировавшие вопросы пенсионного обеспечения отдельных групп работников (например, утв. Постановлением Совминистров СССР от 17 декабря 1959 г. № 1397 Положение о порядке исчисления стажа для назначения пенсий за выслугу лет работникам просвещения и здравоохранения).

⁶² Под выборной работой, предусмотренной п. 97 Положения, понимается работа на выборных должностях в учреждениях, партийных, профсоюзных и в других общественных организациях.

стоящий момент правовых актах, посвященных специфике пенсионного обеспечения различных профессиональных категорий работников.

Ст. 375 Трудового кодекса РФ предусматривает, что время работы освобожденного профсоюзного работника на выборной должности в выборном органе первичной профсоюзной организации засчитывается в его общий и специальный трудовой стаж⁶³. Помимо этого, действует и п. 3 ст. 26 Федерального закона «О профессиональных союзах, их правах и гарантиях деятельности», в соответствии с которым время работы освобожденных профсоюзных работников, избранных (делегированных) в профсоюзные органы, засчитывается им в общий и специальный трудовой стаж.

Закон о трудовых пенсиях содержит норму о том, что принятые **до дня его вступления** в силу другие федеральные законы, и предусматривающие условия и нормы пенсионного обеспечения, применяются в части, ему не противоречащей. В случаях конкуренции между собой норм одинаковой юридической силы, применяется норма, **принятая позднее**. Трудовой кодекс РФ был **принят и вступил в силу** позднее Закона о трудовых пенсиях, но его **принятие** произошло **до вступления в силу** Закона о трудовых пенсиях.

В соответствии с позицией Конституционного Суда РФ (п. 4.2 Постановления от 23.04.2004 г. № 9-П) «структурирование системы федерального законодательства по общему правилу предполагает, что нормы, отменяющие или изменяющие определенные преимущества, компенсации и льготы, вносятся в текст того федерального закона, которым они были установлены». На сегодняшний день федеральный закон, признающий утратившими силу соответствующие положения Трудового кодекса РФ и Закона о профсоюзах, отсутствует, и в сами законы не вносились какие-либо изменения в этой части. Кроме того, нормы ст. 375 ТК РФ и ст. 26 Закона о профсоюзах являются специальными и, следовательно, обладают преимуществом по отношению к нормам Закона о трудовых пенсиях, так как регулируют специфику подсчета

⁶³ Такого термина как «специальный трудовой стаж» в действующем пенсионном законодательстве не содержится, в нем применяется «стаж на соответствующих видах работ». В теории и на практике он также называется «специальный страховой стаж», а раньше именовался «специальный трудовой стаж». Поэтому логично предположить, что именно его и имел в виду законодатель, тем более, что кроме как в праве пенсионного обеспечения такой термин нигде больше не используется.

стажа именно у профсоюзных работников. Это давало основания полагать, что вопрос о зачете в специальный стаж работы в профорганах после 01.01.2002 г. должен решаться положительно.

Теперь у потенциальных пенсионеров в спорах по данному вопросу появился веский аргумент – позиция Верховного Суда РФ, отраженная им в Определении от 2 апреля 2010 г. по делу №48-В09-18⁶⁴.

Как указал Верховный Суд РФ, положения статьи 375 Трудового кодекса РФ и пункта 3 статьи 26 Федерального закона «О профессиональных союзах, их правах и гарантиях деятельности» предусматривают право освобожденных профработников на включение в общий и специальный стаж времени работы на выборной должности в выборном органе первичной профсоюзной организации. Отсутствие подобных положений в Законе о трудовых пенсиях не может являться основанием к отказу в зачете указанного времени работы в специальный стаж.

По сути, Верховный Суд РФ признал **нормы ст. 375 ТК РФ** («Гарантии освобожденным профсоюзным работникам») и **ст. 26 Закона о профсоюзах** специальными и, следовательно, **обладающими преимуществом** по отношению к нормам Закона о трудовых пенсиях, так как они **регулируют специфику подсчета стажа именно у профсоюзных работников**.

Следуя логике Верховного Суда РФ, время профсоюзной работы должно засчитываться в специальный стаж как для определения права на досрочную пенсию, так и для исчисления ее размера. При этом не имеет значения, в какой временной период протекала данная работа (советское время, 90-е годы, настоящее время).

Пример подсчета стажа при определении пенсионных прав

Исходные условия. Мужчина 1960 года рождения приступил к трудовой деятельности в 1980 году. Сначала трудился в обычных условиях, затем с 1981 года стал работать по Списку № 1. В 1982 году с такой работы был призван в армию на 2 года, вернувшись, продолжил работу по Списку №1. В 1988 году уехал в район Крайнего Севера, где также сначала (с 1988 по 1991 гг.) трудился на работах с вредными условиями труда, т.е. по Списку №1, а затем еще 9 лет (с 1992 по 2001 гг.) – в обычных производственных условиях. В 2002 году вернулся на «материк» и по настоящее время работает в обычных условиях.

⁶⁴ Информацию по делу и текст определения можно найти на официальном интернет-сайте Верховного Суда РФ (<http://www.vsrif.ru>) в разделе «Справочная информация по делам».



Определим его пенсионные права на конец 2010 года.

СТАЖ для определения ПРАВА НА ПЕНСИЮ (используем Таблицу 10):

1) **Страховой стаж** (в Таблицах 9 и 10 обозначен цифрой 2) включает в себя:

- периоды работы в обычных климатических условиях (15 лет);
- периоды работы на Крайнем Севере, которые исчисляются в льготном порядке – год за полтора (14 лет * 1,5 = 21 год) – применяем правило ст. 94 Закона от 13 ноября 1990 года «О государственных пенсиях в РФ», ст. 29 Закона от 19 февраля 1993 года № 4520-1 «О государственных гарантиях и компенсациях для лиц, работающих и проживающих в районах Крайнего Севера и в приравненных к ним местностях»;
- служба в армии по призыву (2 года * 2 = 4 года) – в соответствии со ст. 94 Закона № 340-1 «О государственных пенсиях» засчитывалась в общий стаж в двойном размере.

Итого, страховой стаж составляет 40 лет.

2) **Специальный страховой стаж** (в Таблицах 9 и 10 обозначен цифрой 3) – под ним в данном примере подразумевается стаж работы по Списку № 1:

- стаж работы по Списку № 1 в обычных климатических условиях – 5 лет;
- стаж работы по Списку № 1 в районе Крайнего Севера – исчисляем как год за полтора, согласно правилу ст. 94 Закона от 13 ноября 1990 года «О государственных пенсиях в РФ», ст. 29 Закона от 19 февраля 1993 года № 4520-1 «О государственных гарантиях и компенсациях для лиц, работающих и проживающих в районах Крайнего Севера и в приравненных к ним местностях» (4 года * 1,5 = 6 лет);
- служба в армии (2 года) – в соответствии с п. 109 Положения о порядке назначения и выплаты государственных пенсий, утвержденного постановлением Совмина СССР от 3 августа 1972 года служба в армии приравнивается к работе, которая следовала/предшествовала ей.

Итого, специальный страховой стаж составит 13 лет.

В соответствии с подп. 1 п. 1 ст. 27 Федерального закона «О трудовых

пенсиях» досрочная пенсия назначается мужчинам по достижении возраста 50 лет, если они проработали не менее 10 лет на подземных работах, на работах с вредными условиями труда и в горячих цехах (т.е. по Списку № 1) и имеют страховой стаж не менее 20 лет.

Таким образом, мужчина имеет достаточный для досрочного назначения трудовой пенсии по старости в соответствии с подп. 1 п. 1 ст. 27 Закона о трудовых пенсиях специальный страховой и страховой стаж и сможет обратиться за ней по достижении 50-летнего возраста.

Если бы у него был хотя бы еще 1 год стажа работы на Севере (т.е. всего 15 календарных лет в районе Крайнего Севера), то он мог бы претендовать на дополнительное снижение возраста на 5 лет (и тогда трудовая пенсия ему могла бы быть назначена в 45 лет) в соответствии с п. 2 ст. 28.1 Федерального закона «О трудовых пенсиях в РФ».

¶ При применении п. 2 ст. 28.1 Закона о трудовых пенсиях правило о подсчете «северного» стажа, изложенное в п. 1 этой статьи и Постановлении Правительства РФ от 11 июля 2002 год № 516, не применяется. Т.е. при исчислении 15 календарных лет работы в районах Крайнего Севера суммирование к ним других работ, предусмотренных ст.ст. 27 и 28 Закона о трудовых пенсиях, не применяется.

Далее разберем все имеющиеся **ВАРИАНТЫ** подсчета **СТАЖА** при конвертации приобретенных до 01.01.2002 пенсионных прав, который используется для **определения РАЗМЕРА** страховой части трудовой **ПЕНСИИ** (используем Таблицу 11):

Если пенсию считаем с применением **общего трудового стажа** (обозначен в Таблице 11 цифрой 5):

Вариант 1.

Общий трудовой стаж, приобретенный до 1 января 2002 года, определяем по правилам Закона № 340-1 «О государственных пенсиях в РФ» (за исключением его ст. 7). Он составит: работа в обычных климатических условиях (6 лет) + работа на Крайнем Севере (считаем в полуторном размере – 21 год) + служба в армии (2 года) = 29 лет.

Размер пенсии (расчетный размер пенсии РП в формуле конвертации приобретенных до 01.01.2002 г. пенсионных прав) определяется также с применением норм Закона № 340-1.

Пенсия устанавливается в размере 55 процентов заработка и, сверх того, один процент заработка за каждый полный год общего трудового стажа, превышающего требуемый для назначения пенсии (в данном примере требуемый стаж работы – это необходимый для права на досрочное назначение трудовой пенсии по старости за работу по Списку № 1 стаж, т.е. 20 лет).

Однако, при этом расчетный размер трудовой пенсии ограничивается максимальным пределом (ст. 18 Закона № 340-1) – три с половиной минимальных размера пенсии⁶⁵ и повышается на 1% за каждый полный год общего трудового стажа сверх требуемого для назначения пенсии, но не более чем на 20%. И в любом случае не может составлять менее 660 рублей. Таким образом, $РП = 3,5 * 185,32$ руб. + $3,5 * 185,32$ руб. * (29 лет - 20 лет) * 0,01 = 707 рублей⁶⁶.

Вариант 2.

Общий трудовой стаж, приобретенный до 1 января 2002 года, определяем по правилам ст. 7 Закона № 340-1 «О государственных пенсиях в РФ». Он составит: работа в обычных климатических условиях и на Крайнем Севере (во всех случаях исчисление происходит в календарном порядке – 20 лет) + служба в армии (2 года) = 22 года.

Расчетный размер пенсии (РП) в этом случае определяется по правилам ст. 7 Закона № 340-1.

Стажевый коэффициент в формуле расчета индивидуального коэффициента пенсионера, учитывая, что мужчина имеет право на досрочное назначение трудовой пенсии за работу по Списку № 1, считается, исходя из того, что 55 % – это 20 лет общего стажа.

Расчетный размер трудовой пенсии (РП) в этом случае определяется по формуле:

$$РП = СК \times ЗР / ЗП \times СЗП, \text{ где}$$

СК – стажевый коэффициент, который составляет 0,55 и повышается на 0,01 за каждый полный год общего трудового стажа сверх требуемых 20 лет у мужчин, но не более чем на 0,20;

ЗР – среднемесячный заработок застрахованного лица за 2000 – 2001 годы либо за любые 60 месяцев подряд трудовой деятельности до 1 января 2002 года;

ЗП – среднемесячная заработная плата в Российской Федерации за тот же период.

Отношение среднемесячного заработка застрахованного лица к среднемесячной заработной плате в Российской Федерации (ЗР / ЗП) учитывается в размере не свыше 1,2.

СЗП – утвержденная Правительством России среднемесячная заработная плата в стране за III квартал 2001 года (1671 рубль).

Допустим, что в нашем примере ЗР превышает ЗП на 20 %, т.е. применяется отношение ЗР / ЗП, равное 1,2. Следовательно, $РП = 0,57 * 1,2 * 1671$ руб. = 1143 рубля.

⁶⁵ Минимальный размер пенсии составляет 185 руб. 32 коп.

⁶⁶ Величина расчетного размера пенсии (РП) приведена по состоянию на 01.01.2002 г. (за период с 01.01.2002 г. до момента назначения пенсии РП индексируется по правилам, изложенным в подразделе «Индексация пенсий и пенсионного капитала» раздела «Размер трудовой пенсии по старости»).

Вариант 3.

Общий трудовой стаж, приобретенный до 1 января 2002 года, определяем по правилам Федерального закона от 17.12.2001 г. № 173-ФЗ «О трудовых пенсиях в РФ» (ст. 10-12, п. 1-3 ст. 30). Он составит: работа в обычных климатических условиях и на Крайнем Севере (во всех случаях исчисление происходит в календарном порядке – 20 лет) + служба в армии (2 года) = 22 года.

РП считаем с применением норм пп. 1-3 ст. 30 Федерального закона «О трудовых пенсиях в РФ». *См. подраздел «Определение (конвертация) пенсионных прав, приобретенных до 1 января 2002 года (ПК1)» в разделе «Размер трудовой пенсии по старости».*

В этом случае расчетный размер трудовой пенсии (РП) определяется по формуле:

$$РП = СК \times ЗР / ЗП \times СЗП, \text{ где}$$

СК – стажевый коэффициент, который составляет 0,55 за 25 лет общего трудового стажа у мужчин и повышается на 0,01 за каждый полный год общего трудового стажа сверх 25 лет, но не более чем на 0,20;

ЗР – среднемесячный заработок застрахованного лица за 2000 - 2001 гг. либо за любые 60 месяцев подряд;

ЗП – среднемесячная заработная плата в Российской Федерации за тот же период.

Соотношение заработков (ЗР/ЗП) ограничивается размером 1,2. СЗП – среднемесячная заработная плата в Российской Федерации за период с 1 июля по 30 сентября 2001 года (1671 руб.).

$$РП \text{ составит} = (0,55 \times 1,2 \times 1671 \text{ руб.}) = 1103 \text{ рубля.}$$

Так как стаж на 01.01.2002 г. менее 25 лет, величина расчетного пенсионного капитала (ПК1) затем делится на число месяцев полного общего трудового стажа (300 мес.) и умножается на число месяцев фактически имеющегося общего трудового стажа (264 мес.).

Если пенсию считаем с применением специального страхового стажа (обозначен в Таблице 11 цифрой 6):

Вариант 1 спец.

Специальный страховой стаж (работа по Списку № 1), приобретенный до 1 января 2002 года, определяем по правилам Закона РФ от 20 ноября 1990 года № 340-1 «О государственных пенсиях в РФ» и Закона РФ от 19 февраля 1993 года № 4520-1 (о государственных гарантиях и компенсациях для лиц, работающих и проживающих в районах Севера). Он составит: работа по Списку №1 в обычных климатических условиях (5 лет) + работа по Списку №1 на Крайнем Севере (исчисляется в полуторном размере – $4 * 1,5 = 6$ лет) = 11 лет.

Служба в армии в этом варианте подсчета в спецстаж не засчитывается.

Расчетный размер пенсии (РП) определяется с применением норм Закона № 340-1.

Пенсия устанавливается в размере 55 процентов заработка и, сверх того, один процент заработка за каждый полный год специального страхового стажа, превышающего требуемый для назначения пенсии (в данном примере требуемый стаж работы – это необходимый для приобретения права на досрочное назначение в 50 лет мужчине трудовой пенсии по старости за работу по Списку № 1 специальный стаж, т.е. 10 лет).

При этом расчетный размер трудовой пенсии ограничивается максимальным пределом (ст. 18 Закона № 340-1) – три с половиной минимальных размера пенсии⁶⁷ и повышается на 1% за каждый полный год общего трудового стажа сверх требуемого для назначения пенсии, но не более чем на 20%, и в любом случае не может составлять менее 660 рублей. Таким образом, $РП = 3,5 * 185,32 \text{ руб.} + 3,5 * 185,32 \text{ руб.} * (11 \text{ лет} - 10 \text{ лет}) * 0,01 = 655 \text{ рублей}$ (повышается до «минимального размера» – 660 рублей).

Вариант 2 спец.

Специальный страховой стаж (работа по Списку № 1), приобретенный до 1 января 2002 года, определяем по правилам Федерального закона «О трудовых пенсиях в РФ» и Постановления Правительства РФ от 11 июля 2002 года № 516 (правила исчисления периодов работы, дающей право на досрочное назначение трудовой пенсии по старости...). Он составит: работа по Списку №1 в обычных климатических условиях и на Крайнем Севере (считается календарно – 9 лет).

Служба в армии в этом Варианте подсчета в спецстаж не включается.

РП считается с применением нормы п. 9 ст. 30 Закона о трудовых пенсиях (см. «Оценка приобретенных до 1 января 2002 года пенсионных прав пенсионерами-«досрочниками» подраздела «Определение пенсионных прав, приобретенных до 1 января 2002 год (ПК1)» в подразделе «Размер страховой части трудовой пенсии по старости» раздела «Размер трудовой пенсии по старости»).

РП считается также как в Варианте 3, но стажевый коэффициент (СК) исчисляется с применением вместо общего трудового, стажа на соответствующих видах работ. Требуемый для досрочного назначения пенсии по старости стаж работы по Списку № 1 принимается за 0,55 и СК повышается на 0,01 за каждый год стажа работы по Списку № 1, сверх того.

$РП = (0,55 \times 1,2 \times 1671 \text{ руб.}) = 1103 \text{ рубля}$

⁶⁷ Минимальный размер пенсии составляет 185 руб. 32 коп.

Так как стаж работы по Списку № 1 на 01.01.2002 г. менее необходимого 10-летнего, величина расчетного пенсионного капитала (ПК1) затем делится на число месяцев необходимого специального страхового стажа (120 мес.) и умножается на число месяцев фактически имеющегося специального страхового стажа (108 мес.).

Как можно видеть из приведенных расчетов, наиболее выгодным вариантом подсчета стажа для определения размера страховой части трудовой пенсии является Вариант 2.

Подтверждение и доказательство стажа



Что такое индивидуальный (персонифицированный) учет и когда происходила регистрация в нем работников в качестве застрахованных – см. раздел «Разъяснение гражданам их пенсионных прав. Превентивные меры по устранению нарушений пенсионных прав».

ОБЩИЕ ПРАВИЛА

При подсчете стажа периоды работы или иной деятельности, которые в него включаются, имевшие место **до регистрации** гражданина в качестве застрахованного лица в соответствии с Федеральным законом от 1 апреля 1996 г. № 27-ФЗ «Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования», подтверждаются документами, выдаваемыми в установленном порядке работодателями или соответствующими государственными (муниципальными) органами.

Основным документом, подтверждающим периоды работы по трудовому договору, является трудовая книжка. При ее отсутствии, а также в случае, когда в ней содержатся неправильные и неточные сведения либо отсутствуют записи об отдельных периодах работы, в подтверждение периодов работы принимаются письменные трудовые договоры, справки, выдаваемые работодателями или соответствующими государственными (муниципальными) органами, выписки из приказов, лицевые счета и ведомости на выдачу заработной платы.

Периоды работы по договору гражданско-правового характера, предметом которого является выполнение работ или оказание услуг, подтверждаются указанным договором. При этом продолжительность периода работы, включаемого в страховой стаж, определяется согласно сроку действия договора, а если он не установлен, то – исходя из периода уплаты за работника обязательных платежей.

Периоды работы на территории России до регистрации гражданина в системе персонифицированного учета могут устанавливаться пенсионным органом на основании показаний двух или более свидетелей, знающих гражданина по совместной работе у одного работодателя, если документы о работе утрачены в связи со стихийным бедствием (землетрясением, наводнением, ураганом, пожаром и тому подобными причинами) и восстановить их невозможно. В отдельных случаях допускается установление стажа работы на основании показаний двух или более свидетелей при утрате документов и по другим причинам (вследствие небрежного их хранения, умышленного уничтожения и тому подобных причин) не по вине работника.

Подробно правила подсчета и подтверждения стажа изложены в Постановлении Правительства РФ от 24 июля 2002 г. № 555. Ими, в частности, установлено, что:

- продолжительность установленного по свидетельским показаниям стажа не может превышать половины страхового стажа, требуемого для назначения трудовой пенсии (это 5 лет при назначении трудовой пенсии по старости на общих основаниях и страховой стаж при досрочном назначении трудовой пенсии по старости, указанный в соответствующих подпунктах пункта 1 ст. ст. 27 и 28 Закона о трудовых пенсиях);
- при установлении периода работы по свидетельским показаниям он учитывается, начиная с достижения работником возраста, с которого допускается заключение трудового договора в соответствии с трудовым законодательством, действовавшим на день возникновения трудовых правоотношений;
- свидетельские показания учитываются только за тот период совместной работы, когда свидетель достиг возраста, с которого допускается заключение трудового договора в соответствии с трудовым законодательством, действовавшим на день возникновения соответствующих трудовых правоотношений.

После регистрации гражданина в системе персонифицированного учета стаж должен подтверждаться на основании сведений индивидуального (персонифицированного) учета⁶⁸. Эти сведения за каждого работника обязан предоставлять в пенсионные органы его работодатель по правилам и в сроки, которые установлены Инструкцией о порядке ведения индивидуального (персонифицированного) учета сведений о застрахованных лицах⁶⁹.

⁶⁸ Пункт 2 ст. 13 Федерального закона от 17.12.2001 г. № 173-ФЗ «О трудовых пенсиях в РФ», Правила подсчета и подтверждения страхового стажа для установления трудовых пенсий (утв. Постановлением Правительства РФ от 24.07.2002 № 555).

⁶⁹ В настоящее время действует Инструкция, утвержденная Приказом Минздравсоцразвития России от 14.12.2009 № 987н.

Если за подтверждением стажа (не важно, имел он место до или после регистрации в системе персучета) гражданин обращается в суд, то он вправе представлять любые доказательства, подтверждающие стаж, в том числе и показания свидетелей.

При работе в особых условиях

Сложнее решается вопрос с подтверждением стажа и характера работы в особых условиях труда, дающих право на досрочное пенсионное обеспечение (спецстажа).

Списки соответствующих работ, профессий, должностей, специальностей и учреждений (организаций) и правила исчисления периодов работы (деятельности) и назначения указанной пенсии утверждаются Правительством Российской Федерации.

Минздравсоцразвития России, в свою очередь, предоставлено право⁷⁰ по представлению федеральных органов исполнительной власти и по согласованию с Пенсионным фондом РФ устанавливать тождественность наименований профессий рабочих и профессий, с учетом которых предоставляется право на льготное пенсионное обеспечение, а также тождественность должностей и организаций (структурных подразделений) в отношении всех категорий работников, которым трудовая пенсия по старости устанавливается досрочно в соответствии со ст. ст. 27 и 28 Закона о трудовых пенсиях (не путать с тождественностью фактически выполняемой работы, которая устанавливается в каждом конкретном случае индивидуально). Основанием для установления тождественности могут служить документы, представляемые федеральными органами исполнительной власти, и сведения индивидуального (персонифицированного) учета застрахованного лица, из которых должно быть видно, что характер работы по профессии (должности) аналогичен характеру работы по профессии (должности), предусмотренной статьями 27 и 28 Закона или Списками соответствующих видов работ.

На практике часто возникают ситуации, когда органы Пенсионного фонда РФ отказывают в досрочном назначении пенсии по старости за работу в особых условиях труда из-за недостаточности содержащихся в трудовой книжке работника сведений о периодах трудовой деятельности и невозможности подтвердить их иными документами; несоответствия наименования должности (профессии) в трудовой книжке работника наименованию должности (профессии),

⁷⁰ Пункт 2 Постановления Правительства РФ от 11 июля 2002 года № 516.

дающей право на такую пенсию; отсутствия необходимых уточняющих условия труда и характер выполняемых работ справок (в т.ч. у организаций-правопреемников и в архивных учреждениях); отсутствия необходимых сведений на застрахованное лицо в данных индивидуального персонифицированного учета.

В соответствии с Перечнем документов, утвержденным постановлением Минтруда России и ПФР от 27 февраля 2002 г. № 16/19па, к заявлению гражданина, обратившегося за назначением трудовой пенсии по старости в соответствии со статьями 27 и 28 Закона о трудовых пенсиях, в необходимых случаях, должны быть приложены документы, подтверждающие характер выполняемой работы или условия труда, дающие право на досрочное назначение трудовой пенсии по старости.

¶ *Порядок подтверждения периодов работы, дающей право на досрочное назначение трудовой пенсии по старости утвержден Приказом Минздрава России от 31.03.2011 № 258н.*

Когда речь идет о периоде **до регистрации** застрахованного в **системе персучета**, если требований о показателях характера работы и условиях труда в Списках нет, а в трудовой книжке содержатся достаточные сведения о производстве, профессии (должности) работника, то дополнительных документов, подтверждающих спецстаж, не требуется.

Иногда требуется подтверждение не только профессии или должности, но и показателей условий труда. Особенность перечня профессий (должностей) Списков №№1 и 2⁷¹ состоит в том, что их полное значение в ряде случаев определяется не только наименованием профессии (должности), но и точным указанием трудовой функции, производственной операции. Иногда трудовая функция зависит от непосредственной занятости работника в предусмотренных Списками технологических подразделениях. Часто профессия работника определяется не только ее наименованием, но и указанием названия управляемых или обслуживаемых работником машин, механизмов, агрегатов, а также характера выполняемых на них работ. Важными являются требования к тем профессиям и должностям, которые обусловлены местом (объектом), структурным подразделением работы, характеризующим условия производственной среды.

В тех случаях, когда в трудовой книжке нет всех необходимых сведений или если законодательством предусматриваются дополнительные факторы (кроме наименования профессий и должностей) для досрочного назначения пенсии, работодатель выдает работнику уточняющую справку о характере выполняемой им работы, в которой указывается,

⁷¹ Списки производств, работ, профессий, должностей и показателей, дающих право на льготное пенсионное обеспечение, утвержденные Постановлением Кабинета Министров СССР от 26 января 1991 года № 10.

на основании каких документов она выдана. Справка должна подтверждать тождественность выполнявшейся работы той, которая предусмотрена в Списках (при этом могут использоваться данные о должностных обязанностях профессий работников из Единого тарифно-квалификационного справочника работ и профессий работников).

Основными документами для **уточняющей справки** являются:

- приказы о закреплении работника за определенными цехами, участками, оборудованием, штатное расписание, карты аттестации рабочих мест по условиям труда, учет фактической занятости на работах, дающих право на досрочную пенсию (где это необходимо для специализированных ремонтных служб и цехов), должностные и рабочие инструкции, технологический регламент, инвентарный список основного оборудования, книга инструктажа по технике безопасности, журналы заданий, технический паспорт оборудования и иные документы предприятия, подтверждающие факт работы во вредных условиях;
- когда на предприятии не сохранилось необходимых документов, но на протяжении ряда лет не менялись технология производства и оборудование, не изменялись характер работы и условия труда работников, для подтверждения специального стажа можно использовать документы, действующие на предприятии в данный период времени (однако, в этом случае неизменность оборудования, технологии и т.д. требует дополнительного подтверждения);
- для подтверждения показателей условий труда могут использоваться заключения органов экспертизы условий труда (**карты аттестации рабочего места по условиям труда**). Так, согласно п. 22 Разъяснения Минтруда России от 22 мая 1996 г. № 5 «О порядке применения Списков производств, работ, профессий, должностей и показателей, дающих право на пенсию по старости в связи с особыми условиями труда и на пенсию за выслугу лет» в тех случаях, когда в «льготных» пенсионных Списках предусмотрены не только наименования профессии или должности, но и показатели условий труда, характеризующиеся наличием в воздухе рабочей зоны вредных веществ определенных классов опасности, то при установлении права работника на пенсию в связи с особыми условиями труда при необходимости заключения дают органы Государственной экспертизы условий труда;
- основанием для отнесения к конкретному производству, предусмотренному Списками, могут быть учредительные документы, лицензии на осуществление определенных видов деятельности, сертификаты работ (услуг), свидетельство о регистрации в государственном реестре опасных производственных объектов, технологический

регламент, присвоенный предприятию код по ОКВЭД, документы плановых и производственных отделов, характеризующие структурное подразделение по производственным признакам, ЕТКС, каждый выпуск которого представляет перечень профессий к одному или нескольким производствам. О характере производства можно судить по наименованиям структурных подразделений (цехов, участков и т.д.). Вопрос отнесения конкретного производства к производству, занятость в котором дает право на пенсионные льготы, может рассматриваться в соответствии с Общероссийским классификатором экономической деятельности, введенным в действие с 01.01.2003 г., а за период до указанной даты – в соответствии с Общероссийским классификатором видов экономической деятельности, продукции и услуг и Общероссийским классификатором отраслей народного хозяйства. Под производством понимается изготовление предусмотренной Списками продукции независимо от того, занята ли изготовлением этой продукции организация (предприятие) в целом или только цех, участок, отделение и пр.

Нередко суды, рассматривающие дела, связанные с подтверждением занятости работника в определенных условиях, отвергают доводы Пенсионного фонда РФ о том, что характер работы должен подтверждаться какими-то определенными документами. Так, например, Верховный Суд РФ в Определении от 10 марта 2006 года по делу № 46-В06-3 указал: «Довод ответчика в жалобе о том, что исследованных судом документов недостаточно для назначения истцу досрочно трудовой пенсии, поскольку работа в полевых условиях в вышеназванный период не подтверждена соответствующими приказами организации, в данном случае не может быть принят во внимание, поскольку установлено, что эти документы уничтожены в связи с истечением срока хранения, поэтому указанное обстоятельство, как не зависящее от истца, не лишает ее права на назначение льготной пенсии по решению суда».

В соответствии с ранее действовавшим порядком подтверждения трудового стажа⁷² (действовавшая до 01.01.2010 г. редакция п. 9 ст. 30 Закона о трудовых пенсиях допускает применение ранее действовавшего порядка подтверждения трудового стажа) и действующими в настоящее время Правилами подсчета и подтверждения страхового стажа для установления трудовых пенсий от 24 июля 2002 года № 555 и Приказом Минздравсоцразвития России от 31.03.2011 г.

⁷² Списки производств, работ, профессий, должностей и показателей, дающих право на льготное пенсионное обеспечение, утвержденные Постановлением Кабинета Министров СССР от 26 января 1991 года № 10.

№ 258н, специальный стаж (характер работы) при непосредственном обращении работника в Пенсионный фонд РФ не может быть подтвержден **свидетельскими показаниями** (кроме случаев утраты документов в результате чрезвычайных ситуаций⁷³).

Однако, до 1 января 2010 года при рассмотрении данной категории дел в судебных инстанциях судьи исходили из следующей позиции: «характер работы может быть подтвержден свидетельскими показаниями, поскольку каких-либо ограничений в способах доказывания пенсионное законодательство не содержит и суд вправе принять во внимание любые средства доказывания, предусмотренные ГПК РФ, в том числе и показания свидетелей»⁷⁴.

1 января 2010 года вступили в силу поправки, внесенные Федеральным законом от 24.07.2009 г. № 213-ФЗ в Закон о трудовых пенсиях. Пункт 3 статьи 13 был дополнен положением о недопустимости подтверждения характера работы показаниями свидетелей.

Верховный Суд РФ не замедлил дать свое толкование этому нововведению. В Обзоре законодательства и судебной практики за второй квартал 2010 года (вопрос 4)⁷⁵ он указал: «...после 1 января 2010 г. при рассмотрении спора о признании права на досрочное назначение трудовой пенсии и определении круга допустимых средств доказывания для определения характера работ суду следует руководствоваться положениями, содержащимися в п. 3 ст. 13 Федерального закона от 17 декабря 2001 г. № 173-ФЗ «О трудовых пенсиях в Российской Федерации» (в ред. Федерального закона от 24 июля 2009 г. № 213-ФЗ)... суд не вправе принять показания свидетелей в качестве допустимого доказательства характера работы». Позже свою позицию Верховный Суд РФ закрепил и в Постановлении Пленума от 11.12.2012 г. № 30 «О практике рассмотрения судами дел, связанных с реализацией прав граждан на трудовые пенсии».

Осталось не ясным, как в таком случае следует понимать фразу из абз. 4 п. 12 ст. 30 Закона о трудовых пенсиях («...применяется порядок подтверждения трудового стажа, в том числе стажа на соответствующих видах работ..., который был установлен и действовал до дня вступления в силу настоящего Федерального закона»), учитывая, что действовавший до 01.01.2002 г. Закон РФ от 20.11.1990 г. № 340-1

⁷³ См. также Постановление Министерства труда РФ от 24 июня 1994 г. № 50 «Об утверждении порядка установления стажа работы при утрате документов в результате чрезвычайных ситуаций».

⁷⁴ См. также Решение Верховного Суда РФ от 30 ноября 2001 г. № ГКПИ 2001-1673, Определения Верховного Суда РФ от 21 июня 2005 г. № 67-В05-5, от 14 января 2005 г. № 9-Г04-35 и от 10 марта 2006 г. № 46-В06-3.

⁷⁵ Утвержден постановлением Президиума Верховного Суда РФ от 15 сентября 2010 года.

«О государственных пенсиях в Российской Федерации» не запрещал использование показаний свидетелей для подтверждения характера работы (стажа на соответствующих видах работ). Можно ли, ссылаясь на абз. 4 п. 12 ст. 30, прибегать к показаниям свидетелей при доказывании в суде «льготного» пенсионного стажа, заработанного до 1 января 2002 года?

Не ясно также, насколько правомерно спорную норму из пункта 3 статьи 13 (в ее толковании, данном Верховным Судом РФ), регулиющую взаимодействие гражданина с Пенсионным фондом РФ, распространять на судебный процесс, не нарушает ли это конституционные права граждан на судебную защиту. А если норма о запрете использования свидетельских показаний должна применяться и при необходимости подтверждения характера работы, имевшей место до введения данного запрета (т.е. до 01.01.2010 г.), то не противоречит ли это принципу правовой определенности в пенсионном законодательстве, на который постоянно ссылается⁷⁶ Конституционный Суд РФ?

Без ответов на перечисленные вопросы, мнение о невозможности использования показаний свидетелей, высказанное Верховным Судом РФ, представляется не вполне убедительным.

Так же как и при подтверждении общего стажа, периоды работы в особых условиях **после регистрации** гражданина **в системе индивидуального (персонифицированного) учета** подтверждаются на основании **сведений индивидуального (персонифицированного) учета**.

Отсутствие таких сведений не должно являться поводом для отказа в зачете в «льготный» пенсионный стаж определенных периодов работы, поскольку правильность, полнота и своевременность отражения сведений за работников в системе персонифицированного учета является совместной задачей страховщика (пенсионного органа) и страхователя (работодателя), а не работника.

Так, в соответствии с Федеральным законом от 15 декабря 2001 г. № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации» (ст. 14) и Федеральным законом от 1 апреля 1996 г. № 27-ФЗ «Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования» (ст. 11) работодатель обязан представлять в территориальные органы Пенсионного фонда РФ документы, необходимые для ведения индивидуального (персонифицированного) учета, а также для назначения и выплаты пенсии (в частности, сведения, в которых указывает периоды деятельности, включаемые в спецстаж). Органы Пенсионного фонда РФ, в свою очередь, наделены полномочиями проводить у работодателей

⁷⁶ Определения от 5 ноября 2002 г. № 320-О и от 3 октября 2006 г. № 471-О, постановления от 29 января 2004 г. № 2-П и от 3 июня 2004 г. № 11-П.

проверки документов, связанных с назначением и выплатой пенсии, представлением сведений индивидуального (персонифицированного) учета за работающих у него лиц; требовать и получать у работодателей необходимые документы, справки и сведения по вопросам, возникающим в ходе проверок; требовать от руководителей и других должностных лиц проверяемых организаций устранения выявленных нарушений; корректировать (исправлять) сведения персучета по результатам проверки⁷⁷.

В свете Постановления Конституционного Суда РФ от 10 июля 2007 г. № 9-П можно вести речь о недопустимости возложения на работников ответственности (в виде лишения или уменьшения трудовой пенсии (в т.ч. досрочной) за невыполнения своих обязанностей другими субъектами системы обязательного пенсионного страхования (работодателем – по своевременному предоставлению необходимых для досрочного назначения пенсии сведений; органом Пенсионного фонда РФ – по контролю за правильностью и своевременностью предоставления работодателем сведений за работников).

Поэтому, обращаясь в суд, работник вправе представлять любые, не запрещенные законом, доказательства характера своей работы, имевшей место и после регистрации в системе индивидуального (персонифицированного) учета.

Согласно постановлению Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 11 декабря 2012 г. № 30 «в случае несогласия гражданина с отказом пенсионного органа включить в специальный стаж работы, периода работы, подлежащего, по мнению истца, зачету в специальный стаж работы, необходимо учитывать, что вопрос о виде (типе) учреждения (организации), *тождественности выполняемых истцом функций, условий и характера деятельности* тем работам (должностям, профессиям), которые дают право на досрочное назначение трудовой пенсии по старости, должен решаться судом исходя из конкретных обстоятельств каждого дела, установленных в судебном заседании (характера и специфики, условий осуществляемой истцом работы, выполняемых им функциональных обязанностей по занимаемым должностям и профессиям, нагрузки, с учетом целей и задач, а также направлений деятельности учреждений, организаций, в которых он работал и т.п.)».

В некоторых случаях требуется подтвердить **постоянную занятость** на соответствующих видах работ (например, в соответствии с

⁷⁷ О порядке взаимодействия органов Пенсионного фонда РФ и работодателей в целях правильного и своевременного отражения сведений о работах в системе персучета – см. Инструкцию о порядке ведения индивидуального (персонифицированного) учета сведений о застрахованных лицах (утв. Приказом Минздравсоцразвития России от 14 декабря 2009 г. № 987н).

п. 4 Правил от 11 июля 2002 г. № 516, в специальный стаж засчитываются периоды работы, выполняемой постоянно в течение полного рабочего дня, если иное не предусмотрено настоящими Правилами или иными нормативными правовыми актами).

Продолжительность полного рабочего дня (смены) определяется, исходя из нормальной или сокращенной продолжительности рабочего времени в соответствии с Трудовым кодексом РФ. Предоставляемые при этом отдельным работникам специальные перерывы для обогрева и отдыха, обусловленные технологией, организацией производства или климатическими условиями, включаются в рабочее время.

Понятие полного рабочего дня содержится в п. 5 Постановления Минтруда России от 22 мая 1996 г. № 29. Речь в нем идет о выполнении работы в условиях труда, предусмотренных Списками, не менее 80 процентов рабочего времени. При этом в указанное время включается время выполнения подготовительных и вспомогательных работ, а у работников, выполняющих работу при помощи машин и механизмов, – также время выполнения ремонтных работ текущего характера и работ по технической эксплуатации оборудования. В указанное время может включаться время выполнения работ, производимых вне рабочего места с целью обеспечения основных трудовых функций. Если работники в связи с сокращением объемов производства работали в режиме неполной рабочей недели, но выполняли в течение полного рабочего дня работы, дающие право на пенсию в связи с особыми условиями труда, то специальный трудовой стаж, дающий право на пенсию в связи с особыми условиями труда, исчисляется им по фактически отработанному времени.

Для подтверждения постоянной занятости в течение полного рабочего дня могут использоваться журналы и таблицы учета рабочего времени, лицевые счета и др.

В то же время в соответствии с «Методическими рекомендациями по проведению документальных (выездных) проверок достоверности сведений о периодах работы, дающей право на досрочное пенсионное обеспечение по Спискам №№ 1 и 2», утвержденными заместителем управляющего ГУ – Отделением ПФР по г. Москве и Московской области 20 апреля 2006 года: «если организация или ее конкретное подразделение (цех, участок и пр.) работали стабильно, без простоев, то нет необходимости проверять постоянную занятость работников, принятых на постоянную работу (практически за период до 1992 года стабильность работы в промышленности, строительстве и на транспорте соблюдалась)».

¶ В качестве примера судебной практики по вопросу о том, необходимо ли подтверждение постоянной занятости в периоды работы до 1992

года, небезынтересен вывод, сделанный Верховным Судом РФ в Определении от 20 января 2012 г. № 81-В11-9.

ПРИМЕР 1. В трудовой книжке работника имеется запись о том, что он работал по профессии «лудильщик», фактически же он выполнял работы лудильщика горячим способом.

Разделом III «Металлургическое производство» Списка № 1 предусмотрена профессия «лудильщики горячим способом», при этом условием назначения льготной пенсии является их занятость в прокатном, колесопрокатном, бандажепрокатном, вилопрокатном, жестекатальном, лудильном, оцинковальном и освинцевальном производстве, производстве рельсовых скреплений, вырубке и зачистке горячего металла, термической обработке, производстве калиброванного металла.

Работнику в данном случае необходимо подтвердить: соответствие выполняемых обязанностей должностным обязанностям содержащейся в Списке профессии лудильщика горячим способом (их можно найти в Едином тарифно-квалификационном справочнике работ и профессий рабочих, выпуск 2, утв. Постановлением Минтруда России от 15 ноября 1999 г. № 45); выполнение указанной в Списке работы постоянно в течение полного рабочего дня (журнал учета рабочего времени); принадлежность производства, в котором он был занят, указанным выше (используя, например, имеющиеся у предприятия сертификаты работ, присвоенный предприятию код по ОКВЭД).

ПРИМЕР 2. Пенсионный фонд РФ отказался засчитывать в специальный стаж, дающий право на досрочное пенсионное обеспечение, время работы в должности мастера основного производственного участка на обогатительной фабрике. Особенность производства заключалась в работе с веществами, характеризующимися высокой радиоактивностью. Занятые в нем работники должны пенсионироваться по Списку № 1, разделу XXII – «Работы с радиоактивными веществами, источниками ионизирующих излучений, бериллием и редкоземельными элементами», коду позиции I220I000-17546 – «Рабочие, руководители и специалисты, постоянно занятые на работах с радиоактивными веществами активностью на рабочем месте свыше 10 милликюри радия-226 или эквивалентного по радиотоксичности количества радиоактивных веществ и на ремонте оборудования в этих условиях».

В данном случае от работника требовалось подтвердить показатели условий труда на рабочем месте (радиоактивность свыше 10 милликюри радия-226 или эквивалентного по радиотоксичности количества радиоактивных веществ).

Собрать все запрошенные органом пенсионного обеспечения документы для работника оказалось затруднительно, прежде всего, из-за того, что к моменту достижения им пенсионного возраста предприятие прекратило

свою работу, многие документы в архив не сдавались, а некоторые и вообще отсутствовали.

Для подтверждения условий труда на рабочем месте работник представил в суд имевшуюся в его распоряжении санитарно-гигиеническую характеристику условий труда другого работника (в ней описаны условия работы всех отделений предприятия), а также карту аттестации своего рабочего места по условиям труда.

То обстоятельство, что санитарно-гигиеническая характеристика условий труда и карта аттестации были составлены позже не включаемого в спецстаж периода работы, суд не посчитал основанием к отклонению данных документов как доказательств, поскольку сведений о том, что производственный процесс был впоследствии изменен, суду представлено не было.

Суд также отверг доводы пенсионного органа, о том, что представленных работником документов не достаточно, указав, что «отсутствие документов, прямо указывающих на характер выполняемой работы и условия, при которых она проводилась, таких как: инструкции (обязанности), санитарный паспорт на право работы с источниками ионизирующего излучения, приказы о допуске к работам с радиоактивными веществами, санитарно-эпидемиологическое журнал учета (передачи) радиоактивных веществ на рабочем месте, не могут являться основанием к отказу в иске, поскольку ответственности за их издание и хранение в обязанности истца не входило».

Действующее законодательство предлагает также следующие варианты решения проблемы незачета в стаж работы, дающей право на досрочное назначение трудовой пенсии по старости, которые актуальны в тех случаях, когда работник еще не достиг пенсионного возраста:

- 1) Обращение работника непосредственно в пенсионный орган с заявлением об уточнении (исправлении) сведений о стаже до 01.01.2002 г., содержащихся в его индивидуальном личном счете (основание – пп. 4 и 8 Порядка корректировки сведений индивидуального (персонифицированного) учета и уточнения индивидуальных лицевых счетов застрахованных лиц в части трудового (страхового) стажа, приобретенного до 1 января 2002 года, утв. Постановлением Правления ПФР от 14.12.2005 г. № 246п).



Что такое индивидуальный лицевой счет и порядок ознакомления с содержащимися на нем сведениями – см. в разделе «Разъяснение гражданам их пенсионных прав. Превентивные меры по устранению нарушений пенсионных прав».

- 2) Обращение работника в орган Пенсионного фонда РФ или в суд с требованием об исправлении сведений персонифицированного учета в части присвоения спорным периодам работы кода льготной профессии (основание – ст. 14 Федерального закона от 1 апреля 1996 года № 27-ФЗ «Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования», п. 64. Инструкции о порядке ведения индивидуального (персонифицированного) учета сведений о застрахованных лицах, утв. Приказом Минздравсоцразвития России от 14.12.2009 г. № 987н).

Согласно Постановлению Правления Пенсионного фонда РФ от 31.07.2006 г. № 192п «О формах документов индивидуального (персонифицированного) учета в системе обязательного пенсионного страхования», периодам работы в особых условиях труда, которые дают право на досрочное назначение пенсии, присваивается т.н. «льготный» код (при их отражении в системе персучета). Соответственно, если Пенсионным фондом РФ данные периоды были отражены как общий стаж работы (не дающий право на досрочную пенсию), код льготы у них отсутствует.

- 3) Обращение работодателя в суд с требованием признать незаконным отказ органа Пенсионного фонда РФ в принятии индивидуальных сведений о застрахованных лицах с учетом кодов льготных профессий.

Этот вариант позволяет решить проблему незачета периодов «льготной» работы не в индивидуальном порядке, а для всех работников, занятых по аналогичной профессии, в аналогичном производстве и т.д.

ПРИМЕР 3. Иллюстрацией к третьему варианту решения проблемы незачета в стаж работы, дающей право на досрочное назначение пенсии (когда работодатель в судебном порядке оспаривает действия пенсионного органа по отказу в принятии сведений о «вредности» стажа работников), служит решение Арбитражного суда Свердловской области от 14.05.2008 г. по делу № А60-7105/2008-С9⁷⁸ (заявление о признании незаконными действий по отказу в принятии индивидуальных сведений о застрахованных лицах с учетом кодов льготных профессий судом удовлетворено, поскольку, не принимая сведения по льготным профессиям, орган пенсионного фонда препятствует физическим лицам, проработавшим на производстве с вредными условиями труда, получить право на досрочное получение пенсии).

⁷⁸ Постановлением ФАС Уральского округа от 20.08.2008 г. № Ф09-5413/08-С2 данное решение было оставлено без изменения.

ОАО «Малышевское рудоуправление» обратилось в суд с просьбой признать незаконными действия начальника отдела оценки пенсионных прав застрахованных лиц Управления Пенсионного фонда РФ, выразившиеся в отказе принять индивидуальные сведения о застрахованных лицах ОАО «МРУ» с учетом кодов льготных профессий по Списку № I раздела XXIV «Обогащение бериллиевого сырья; производство бериллия и его соединений» и в предложении внести соответствующие изменения в сведения, исключить из них данные по льготным профессиям.

Работодатель (ОАО «МРУ») в судебном процессе обосновал занятость своих работников на работах с вредными условиями труда, дающих право на досрочное назначение трудовой пенсии.

Суд признал действия пенсионного органа незаконными и обязал его устранить допущенные нарушения путем принятия сведений по персонализированному учету с указанием льготных профессий по Списку № I раздела XXIV.

ИЗМЕНЕНИЕ РАЗМЕРА ТРУДОВОЙ ПЕНСИИ

Случаи изменения фиксированного базового размера трудовой пенсии по старости (Б)

Перерасчет размера фиксированного базового размера трудовой пенсии по старости осуществляется в случаях:

- **достижения** пенсионером возраста **80 лет**.

Перерасчет в этом случае происходит автоматически со дня достижения пенсионером указанного возраста (при этом, как установлено п. 29 Правил обращения за пенсией, назначения пенсии и перерасчета размера пенсии, утв. Постановлением Минтруда РФ № 17, ПФ РФ № 19пб от 27.02.2002 г., в заявлении о назначении пенсии должно быть зафиксировано согласие пенсионера на осуществление такого перерасчета).

- **изменения группы инвалидности**.

Перерасчет в сторону уменьшения (при снижении группы инвалидности) происходит автоматически⁷⁹ без каких-либо дополнительных условий. Он производится с 1-го числа месяца, следующего за месяцем, по который была установлена предыдущая группа инвалидности.

Перерасчет в сторону увеличения (при установлении более высокой группы инвалидности) также может быть осуществлен автоматически, если в заявлении о назначении пенсии зафиксировано согласие пенсионера на осуществление такого перерасчета (п. 29 Правил обращения за пенсией, назначения пенсии и перерасчета размера пенсии). Перерасчет производится со дня вынесения органом медико-социальной

⁷⁹ Пункт 27 Правил обращения за пенсией, назначения пенсии и перерасчета размера пенсии (утв. Постановлением Минтруда РФ № 17, ПФ РФ № 19пб от 27.02.2002 г.).

экспертизы решения об изменении группы инвалидности (днем вынесения решения считается дата установления инвалидности, которая соответствует дате начала проведения медико-социальной экспертизы). День вынесения решения об установлении инвалидности отражается в выписке из акта освидетельствования.

- изменения количества нетрудоспособных членов семьи.

Перерасчет в сторону уменьшения может быть произведен автоматически. Он осуществляется с 1-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором наступили обстоятельства, влекущие за собой перерасчет (уменьшение количества иждивенцев).

Для перерасчета в сторону увеличения (при увеличении числа иждивенцев) пенсионер должен обратиться с заявлением и предоставить необходимые дополнительные документы в пенсионный орган. Перерасчет в этом случае будет произведен с 1-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором принято заявление пенсионера о перерасчете размера пенсии в сторону увеличения.

- выработки необходимого стажа работы в районах Крайнего Севера и приравненных к ним местностях и страхового стажа.

Для перерасчета пенсионер должен обратиться в пенсионный орган с заявлением и – если требуется – дополнительными документами. Перерасчет произойдет с 1 числа месяца, следующего за месяцем, в котором принято заявление пенсионера о перерасчете.

Кроме перечисленных выше случаев, когда возможно изменение размера фиксированного базового размера пенсии, не стоит забывать и о том, что начиная с 1 января 2015 года (когда будет введена зависимость величины фиксированного базового размера пенсии от стажа) могут возникать ситуации, когда данные о стаже пенсионера, которые имеются в распоряжении пенсионного органа в момент назначения пенсии, впоследствии изменились. Причины такого изменения могут быть разными: стаж не был учтен по ошибке пенсионного органа; пенсионер не смог при назначении пенсии предоставить документы, подтверждающие какие-либо периоды стажа; периоды стажа не были отражены в данных персонифицированного учета; пенсионер забыл о наличии у него периодов (не отраженных в представленных им пенсионному органу при назначении пенсии), влияющих на продолжительность стажа. Может ли пенсионер в этом случае претендовать на увеличение фиксированного базового размера пенсии (при изменении данных о стаже в сторону его увеличения), а пенсионный орган занизить его (при обнаружении, что стаж при

назначении пенсии был учтен в более высоком размере, чем следовало)? На эти вопросы пенсионное законодательство ответы не дает.

Но, поскольку ситуации, когда данные о стаже влияют на размер фиксированного базового размера, схожи с ситуациями, когда подлежит изменению страховая составляющая пенсии (в части пенсионного капитала ПК1, приобретенного до 01.01.2002 г.), можно предположить, что и разрешаться они должны одинаковым образом (см. подразделы *«Случаи изменения размера страховой составляющей страховой части пенсии (ССП) при предоставлении дополнительных документов»* и *«Пересчет размеров пенсий в случае обнаружения ошибки»* данного раздела).

Случаи изменения размера страховой составляющей страховой части пенсии (ССП)

У РАБОТАЮЩИХ ПЕНСИОНЕРОВ

Если гражданину назначена трудовая пенсия по старости и при этом он продолжает работать (т.е. за него продолжают отчисляться взносы на страховую часть пенсии), то он имеет право по истечении 12 полных месяцев со дня назначения/предыдущего перерасчета размера страховой части пенсии на перерасчет размера страховой части пенсии с учетом поступивших за него с момента назначения/предыдущего перерасчета пенсии страховых взносов. Перерасчет производится автоматически каждый год 1 августа. Такой порядок был введен Федеральным законом от 30 июня 2009 года № 142-ФЗ (данный закон внес изменения в п. 5 ст. 17 Закона о трудовых пенсиях).

Если пенсионер хочет отказаться от автоматического ежегодного перерасчета страховой части пенсии или желает, чтобы он был произведен не с 1 августа, а с другой даты, ему необходимо обратиться с соответствующим заявлением в орган Пенсионного фонда РФ, где находится его пенсионное дело (в этом случае перерасчет произойдет с 1-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором принято заявление пенсионера о перерасчете). Т.е. в качестве альтернативы автоматическому перерасчету, можно воспользоваться действовавшим ранее – до принятия Федерального закона № 142-ФЗ – заявительным порядком перерасчета, при этом:

- ¶ *Пенсионер не обязательно должен работать на протяжении всех 12 указанных месяцев, его трудовая деятельность в границах этих 12 месяцев может иметь любую продолжительность.*

¶ Перерасчет размера страховой части трудовой пенсии работающему пенсионеру возможен не через каждые 12 месяцев, а с пропуском нескольких 12-месячных периодов.

Размер страховой части трудовой пенсии по старости (СЧ) пересчитывается по формуле:

$$СЧ = СЧп + ПКп / T, \text{ где}$$

СЧп – установленный пенсионеру размер страховой части трудовой пенсии по старости по состоянию на день, непосредственно предшествующий дню, с которого производится перерасчет. Таким образом, при осуществлении перерасчета размер страховой части трудовой пенсии, определенный в момент ее назначения или предыдущего перерасчета, не пересматривается;

ПКп – сумма вновь образованного расчетного пенсионного капитала (ПК2), **учтенного** по состоянию на день, с которого производится перерасчет. ПКп – это фактически сумма поступивших за работающего пенсионера страховых взносов с момента назначения/ предыдущего перерасчета пенсии (но не ранее, чем с 01.01.2002 г.) до момента ее перерасчета по данному основанию (сумма же ПК1, СВ и ПК2, которая использовалась при назначении пенсии для определения размера ее страховой части, в момент данного перерасчета расчетным пенсионным капиталом застрахованного лица уже не является. Как только ПКп учитывается в размере страховой части пенсии, он также перестает быть расчетным пенсионным капиталом);

¶ С 1 января 2010 года определение, что такое ПКп, было дополнено фразой «учтенный» (до 1 января 2010 года ПКп определялся как сумма расчетного пенсионного капитала на день, с которого производится соответствующий перерасчет).

Данное уточнение фактически означает, что уплаченные за работника страховые взносы, чтобы быть использованными при определении суммы ПКп, должны не просто поступить в Пенсионный фонд РФ, но и быть учтены на лицевом пенсионном счете данного работника.

Нормы, регламентирующие перечисление и учет страховых взносов на лицевых счетах застрахованных лиц:

– ст.ст. 10 и 15 Федерального закона от 24 июля 2009 года № 212-ФЗ «О страховых взносах в Пенсионный фонд РФ, Фонд социального страхования РФ, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования и территориальные фонды обязательного медицинского страхования»;

– ст. 11 Федерального закона от 1 апреля 1996 года № 27-ФЗ «Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования»;

– подп. «з» п. 2, п. 30, 61, подп. «г» п. 62, п. 69 Инструкции о порядке ведения индивидуального (персонифицированного) учета сведений о застрахованных лицах (утв. Приказом Минздравсоцразвития России от 14 декабря 2009 г. № 987н);

– пп. 5 и 7 Правил учета страховых взносов, включаемых в расчетный пенсионный капитал (утв. Постановлением Правительства РФ от 12 июня 2002 г. № 407) – стоит, правда, отметить, что произошедшие с 1 января 2010 года законодательные изменения порядка учета перечисляемых за работников страховых пенсионных взносов (в частности, переход с годового на поквартальный учет) не нашли своего отражения в указанных Правилах.

T – количество месяцев ожидаемого периода выплаты трудовой пенсии по старости по состоянию на день, непосредственно предшествующий дню, с которого производится соответствующий перерасчет. При этом указанный T сокращается на один год за каждый полный год, истекший со дня назначения страховой части пенсии⁸⁰.

ПРИМЕР. Гражданину назначена трудовая пенсия в 2003 году. Он продолжает работать еще 5 месяцев после того, как вышел на пенсию. В 2004 году через 12 месяцев после назначения пенсии обращается в пенсионный орган, чтобы ему осуществили перерасчет страховой части пенсии как работающему пенсионеру. СЧ с учетом перерасчета будет определена так: $СЧ = СЧп + ПКп / T =$ размер страховой части трудовой пенсии данного пенсионера⁸¹ + сумма поступивших за данное застрахованное лицо страховых взносов на финансирование страховой части пенсии за те 5 месяцев, которые он работал после выхода на пенсию/ (T 2004 года минус 12 месяцев).

В СЛУЧАЕ ПЕРЕРЫВА В ЕЕ ПОЛУЧЕНИИ

Если пенсионеру уже была назначена и выплачивалась трудовая пенсия по старости, а потом он отказался от получения ее страховой части (полностью или в части страховой составляющей (ССП)) на период не менее чем 12 полных месяцев со дня ее назначения или предыдущего перерасчета, по его заявлению производится перерасчет размера страховой части трудовой пенсии по старости.

Перерасчет размера страховой части трудовой пенсии по старости производится по той же формуле, по которой перерассчитывается страховая часть пенсии работающим пенсионерам (см. предыдущий подраздел).

⁸⁰ Конкретные размеры T по годам – см. в подразделе «Страховая составляющая страховой части пенсии (ССП)» в разделе «Размер страховой части трудовой пенсии по старости».

⁸¹ С учетом всех прошедших с момента назначения до момента перерасчета индексацій страховой части трудовой пенсии.

В этом случае новый расчетный пенсионный капитал пенсионера (ПКп) образуется в результате зачисления на его индивидуальный лицевой счет не полученных им (сэкономленных за счет временного отказа от их получения) сумм части пенсии.

¶ В любой из дней, следующих за днем, с которого пенсионеру была назначена страховая часть пенсии, он вправе обратиться с заявлением об отказе от ее получения. Срок отказа от получения страховой части трудовой пенсии не ограничен, но должен составлять не менее 12 полных месяцев. При этом период отказа не обязательно должен быть непрерывным, т.к. допускается суммирование периодов отказа с тем, чтобы они в общей сложности составили не менее 12 полных месяцев.

¶ ПКп (сумма расчетного пенсионного капитала по состоянию на день, с которого производится соответствующий перерасчет) может состоять как из страховых взносов, поступивших за данного работающего пенсионера после назначения ему страховой части трудовой пенсии или после ее предыдущего перерасчета (но не ранее 01.01.2002 г.); так и из не полученных пенсионером сумм страховой части трудовой пенсии в связи с временным отказом от ее получения.

¶ Если пенсионер одновременно работает и временно отказался от получения страховой части своей трудовой пенсии, то у него имеется право на перерасчет уже по 2-м основаниям: – и как работающему пенсионеру, и как временно не получающему страховую часть пенсии. При этом течение 12-месячных сроков, отсчитываемых от даты перерасчета размера страховой части трудовой пенсии, может не совпадать по времени. В этом случае перерасчет можно производить по любому из оснований и, соответственно, в срок, подсчитанный для этого основания. Учитываться при таких перерасчетах все равно будет вся сумма расчетного пенсионного капитала ПКп.

ПРИМЕР. Гражданину назначена трудовая пенсия по старости в 2002 году. Ее страховая часть (нынешняя страховая составляющая страховой части пенсии (ССП)) в момент назначения составляла 1000 рублей.

Гражданин путем подачи заявления отказался от получения страховой части (ССП) установленной ему трудовой пенсии, продолжая получать при этом ее базовую часть. Он также продолжает работать. И через 12 полных месяцев после назначения трудовой пенсии обращается за перерасчетом страховой части.

Перерасчет размера страховой части трудовой пенсии по старости будет произведен в следующем порядке:

$СЧ = СЧп + ПКп / T =$ размер страховой части трудовой пенсии данного пенсионера⁸² + ПКп / (T 2003 года минус 12 месяцев).

ПКп в этом случае состоит из:

- 1) зачисленной на индивидуальный лицевой счет суммы неполученных пенсионером в связи с отказом страховых частей (ССП) пенсии (т.е. на период отказа – по 1000 рублей ежемесячно, при этом размер неполученной страховой части (ССП) пенсии также, как и страховые части пенсии получающих их пенсионеров, подлежит периодической индексации);
- 2) уплаченных за пенсионера страховых взносов в Пенсионный фонд РФ на финансирование страховой части пенсии уже после назначения ему трудовой пенсии.

ПРИ УТОЧНЕНИИ ДАННЫХ ПЕРСониФИЦИРОВАННОГО УЧЕТА

В настоящее время перерасчет страховой части пенсии, в связи с уточнением данных персонифицированного учета, производится по тем же правилам, которые установлены для автоматического перерасчета страховой части пенсии работающим пенсионерам (см. соответствующий подраздел данного раздела).

До принятия Закона от 30.06.2009 г. № 142-ФЗ перерасчет страховой части (ныне – страховая составляющая страховой части – ССП) трудовой пенсии по старости при уточнении данных персонифицированного учета осуществлялся автоматически. Он производился в двух случаях:

1. В соответствии с абз. 1 п. 6 Правил учета страховых взносов, включаемых в расчетный пенсионный капитал, утвержденных Постановлением Правительства РФ от 12 июня 2002 г. № 407, сумма расчетного пенсионного капитала (ПК), принятого во внимание при установлении пенсии, уточнялась с учетом сумм страховых взносов, поступивших на индивидуальный лицевой счет застрахованного лица после дня установления пенсии.

Здесь речь шла о «допоступивших» страховых взносах и ранее предоставленных работодателем данных персонифицированного учета за данного пенсионера (не о страховых взносах, которые поступали за работающего пенсионера после установления ему трудовой пенсии!). При этом корректировалась величина ПК2 и размер страховой части пенсии пересчитывался заново. Такая корректировка производилась

⁸² С учетом всех прошедших с момента назначения до момента перерасчета индексаций страховой части трудовой пенсии.

с 1 июля года, следующего за годом, в котором была назначена трудовая пенсия.

2. В соответствии с п. 5 ст. 17 Закона о трудовых пенсиях (в ред. до вступления в силу Закона от 30.06.2009 г. № 142-ФЗ) размер страховой части трудовой пенсии подлежал корректировке с учетом уточнения по данным персонифицированного учета ранее предоставленных работодателем сведений о сумме страховых взносов, уплаченных им за данное застрахованное лицо в Пенсионный фонд РФ, принятых во внимание при определении величины суммы расчетного пенсионного капитала (ПК2) для исчисления размера пенсии.

Например, уточнение могло понадобиться в случаях, когда:

- страховые взносы не вошли в состав ПК2, т.к. не были еще к моменту назначения (перерасчета) размера пенсии технически включены в индивидуальный лицевой счет, хотя уже тогда поступили в Пенсионный фонд РФ;
- по вине работодателя размер страховой части трудовой пенсии был исчислен по завышенным данным об уплаченных за работника страховых взносах, а при сверке этих данных со сведениями индивидуального (персонифицированного) учета завышение было обнаружено органами Пенсионного фонда РФ.

Корректировка производилась с 1 июля года, следующего за годом, на который пришлось назначение (перерасчет) трудовой пенсии, без заявления от пенсионера, если были выявлены расхождения между сведениями об уплаченной за конкретное застрахованное лицо сумме страховых взносов, которые были представлены работодателем в пенсионный орган и на основании которых был определен размер страховой части трудовой пенсии, и данными индивидуального (персонифицированного) учета о фактической сумме этих взносов, поступивших в ПФР.

Корректировка производилась путем определения размера страховой части трудовой пенсии заново.

ПРИ ПРЕДОСТАВЛЕНИИ ДОПОЛНИТЕЛЬНЫХ ДОКУМЕНТОВ

Закон о трудовых пенсиях с 1 января 2010 года был дополнен нормами (ст. 30.3), регламентирующими порядок перерасчета размера страховой составляющей страховой части трудовой пенсии в связи с предоставлением пенсионером дополнительных документов, влияющих на ее размер. Он может быть произведен в случаях:

- если пенсионер представит в пенсионный орган дополнительные документы, влияющие на оценку приобретенных до 01.01.2002 г. пенсионных прав и на сумму валоризации (пенсионер может предоставить данные о более высоком заработке (ЗР) или дополнительные документы о своем стаже, используемом в формуле расчетного пенсионного капитала при конвертации пенсионных прав);
- если будут предоставлены документы, влияющие только на величину суммы валоризации (документы, подтверждающие стаж, приобретенный до 1 января 1991 года, который не был учтен при осуществлении валоризации).

По общему правилу, перерасчет пенсии происходит с 1-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором принято заявление пенсионера о перерасчете пенсии и дополнительные документы.

На переходный период (2010 год) действовало правило, что если дополнительные документы представлены пенсионером в период с 1 января до 31 декабря 2010 года, перерасчет размера трудовой пенсии должен был производиться с 1 января 2010 года (п. 2 ст. 37 Федерального закона от 24.07.2009 г. № 213-ФЗ).

При этом, как установлено п. 2 ст. 30.3 Закона о трудовых пенсиях, определение размера страховой составляющей страховой части трудовой пенсии по старости при таком перерасчете производится с применением T (количество месяцев ожидаемого периода выплаты трудовой пенсии по старости)⁸³ по состоянию на день, непосредственно предшествующий дню, с которого производится перерасчет.

ПРИ ИЗМЕНЕНИИ СУММЫ ВАЛОРИЗАЦИИ

Если при определении суммы валоризации (СВ) пенсионный орган учел не все данные о стаже, имеющиеся в пенсионном деле, то размер валоризационной прибавки пересчитывается. При этом, как установлено п. 3 ст. 37 Закона о трудовых пенсиях, такой пересчет осуществляется со дня первоначального установления валоризационной прибавки, то есть пенсионеру выплачивается все недоплаченные суммы валоризации за прошедшее время.

ПРИ ВЫБОРЕ ПЕНСИОНЕРОМ ИНОГО СПОСОБА РАСЧЕТА ПЕНСИИ

Уже после установления пенсии пенсионер может прийти к выводу, что ему более выгодно использовать какой-либо иной вариант (из предлагаемых Законом о трудовых пенсиях) определения размера

⁸³ Имеется в виду T из формулы $ССП = ПК / T$ (см. подраздел «Страховая составляющая страховой части пенсии (ССП)» в разделе «Размер трудовой пенсии по старости»).

страховой части пенсии (например, подсчитать стажевый коэффициент вместо общего стажа, исходя из стажа работы во вредных условиях; подсчитать расчетный размер трудовой пенсии по «старым» правилам – нормам Закона РФ № 340-1).

¶ Подробно предлагаемые законом варианты определения размера страховой части пенсии (в части оценки пенсионных прав, приобретенных до 01.01.2002 г.) изложены в подразделе «Определение пенсионных прав, приобретенных до 1 января 2002 года (ПК1)» раздела «Размер трудовой пенсии по старости» и подразделе «Подсчет стажа. Можно ли его подсчитать по старым правилам» раздела «Стаж для назначения и определения размера трудовой пенсии».

В этом случае размер пенсии (в т.ч. сумма валоризации) пересчитывается по документам, имеющимся в пенсионном деле. От пенсионера требуется подать в пенсионный орган соответствующее заявление о перерасчете.

Как установлено п. 3 ст. 30.3 Закона о трудовых пенсиях, перерасчет осуществляется со дня первоначального установления трудовой пенсии с учетом суммы валоризации. При этом применяется то же количество месяцев ожидаемого периода выплаты трудовой пенсии по старости (Т)⁸⁴, которое было применено при первоначальном установлении трудовой пенсии с учетом суммы валоризации.

Корректировка размера накопительной части трудовой пенсии по старости (НЧ) и размера срочной пенсионной выплаты (СП)

Лицам, продолжающим работать после назначения накопительной части пенсии (НЧ) или срочной пенсионной выплаты (СП), или за которых после назначения продолжают поступать т.н. «дополнительные» пенсионные накопления (дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии по старости, взносов работодателя, взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений) **1 августа каждого года** производится корректировка размера НЧ или СП.

Корректировка накопительной части пенсии (НЧ) производится по формуле:

$$\mathbf{НЧ} = \mathbf{НЧ\ назн.} + \mathbf{ПН\ нов.} / \mathbf{T},$$

где **НЧ назн.** – установленный размер накопительной части трудовой пенсии по старости по состоянию на 31 июля года, в котором производится корректировка;

⁸⁴ Имеется в виду Т из формулы $ССП = ПК / T$ (см. подраздел «Страховая составляющая страховой части пенсии (ССП)» в разделе «Размер трудовой пенсии по старости»).

ПН нов. – сумма пенсионных накоплений (суммы страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии по старости, дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии по старости, взносов работодателя, взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений, дохода от их инвестирования, средств материнского (семейного) капитала, дохода от их инвестирования, которые не были учтены при определении величины суммы пенсионных накоплений для исчисления размера накопительной части трудовой пенсии по старости при ее назначении или предыдущей корректировке), учтенных по состоянию на 1 июля года, с которого производится соответствующая корректировка.

T – показатель, аналогичный T в формуле расчета НЧ (см. подраздел «Размер накопительной части трудовой пенсии по старости» раздела «Размер трудовой пенсии по старости»), определяемый по состоянию по состоянию на 31 июля года, в котором производится соответствующая корректировка. При этом указанный T сокращается на один год за каждый полный год, истекший со дня назначения накопительной части трудовой пенсии по старости, но не может составлять менее 14 лет (168 месяцев).

Корректировка размера срочной пенсионной выплаты (СП) производится по следующей формуле:

$$\mathbf{СП} = \mathbf{СП\ назн.} + \mathbf{ПН\ доп.\ нов.} / \mathbf{T},$$

где **СП назн.** – установленный размер срочной пенсионной выплаты по состоянию на 31 июля года, в котором производится корректировка;

ПН доп.нов. – сумма средств пенсионных накоплений, сформированных за счет дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии, взносов работодателя, взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений, дохода от их инвестирования, средств материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной части трудовой пенсии, дохода от их инвестирования, которые не были учтены при определении суммы средств пенсионных накоплений для исчисления размера срочной пенсионной выплаты при ее назначении или предыдущей корректировке, учтенных по состоянию на 1 июля года, с которого производится соответствующая корректировка.

T – количество месяцев периода выплаты, указанное в заявлении застрахованного лица о назначении срочной пенсионной выплаты, сокращенное на количество месяцев, истекших со дня назначения срочной пенсионной выплаты либо со дня последней корректировки ее размера по состоянию на 31 июля года, в котором производится соответствующая корректировка.

¶ В случае проведения корректировки установленной застрахованному лицу срочной пенсионной выплаты, средства пенсионных накоплений (ПН доп.нов.), исходя из которых произведена корректировка размера этой выплаты, не учитываются в составе пенсионных накоплений (ПН нов.), исходя из которых производится корректировка размера накопительной части трудовой пенсии по старости этого застрахованного лица.

Пересчет размеров пенсий в случае обнаружения ошибки

Как предусмотрено п. 1 ст. 37 Федерального закона от 24 июля 2009 года № 213-ФЗ размеры трудовых пенсий, установленные до дня его вступления в силу, пересчитываются с 1 января 2010 года в соответствии с Законом о трудовых пенсиях (в редакции Федерального закона № 213-ФЗ).

Если размер трудовой пенсии (страховой части трудовой пенсии по старости) не достигнет размера трудовой пенсии (страховой части трудовой пенсии по старости), получаемого на 31 декабря 2009 года, гражданину выплачивается трудовая пенсия (страховая часть трудовой пенсии по старости) в прежнем более высоком размере.

В связи с необходимостью произвести с 1 января 2010 года валоризацию пенсий граждан пенсионные органы проводили своеобразную ревизию пенсионных прав, проверяя, прежде всего, правильность и полноту учета данных (стажа, заработка и др.), которые влияют на размер уже назначенных пенсий и могут повлиять на размер валоризационной прибавки. Скорее всего, предвидя, что в результате такой ревизии могут быть выявлены неточности, допущенные ранее при назначении и перерасчете пенсий, законодатель предусмотрел в Федеральном законе от 24 июля 2009 г. № 213-ФЗ норму п. 10 ст. 37, которая гласит, что **в случае обнаружения ошибки**, допущенной органом, осуществляющим пенсионное обеспечение, при установлении и выплате трудовой пенсии, производится устранение данной ошибки. Установление пенсий в «правильных» размерах производится с 1-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором была обнаружена соответствующая ошибка.

Безусловно, если речь идет об ошибке, которая привела к завышению пенсии и, следовательно, ее обнаружение влечет уменьшение размера пенсии, такой подход (пересчет пенсии в сторону уменьшения с 1-го числа месяца, следующего за месяцем обнаружения ошибки) применим. В данном случае он согласуется с п. 1 ст. 20 Закона о трудовых пенсиях (перерасчет размера трудовой пенсии производится с 1-го числа

месяца, следующего за месяцем, в котором наступили обстоятельства⁸⁵, влекущие за собой перерасчет размера трудовой пенсии в сторону уменьшения) и со ст. 1109 Гражданского кодекса РФ (не подлежит возврату в качестве неосновательного обогащения пенсия при отсутствии недобросовестности со стороны получателя⁸⁶ и счетной ошибки⁸⁷).

Если же ошибка пенсионного органа привела к занижению размера пенсии, то правило п. 1 ст. 37 Федерального закона от 24 июля 2009 г. № 213-ФЗ (пенсия пересчитывается в сторону увеличения только с 1-го числа месяца, следующего за месяцем обнаружения ошибки) противоречит пункту 2 ст. 23 Закона о трудовых пенсиях, согласно которому трудовая пенсия, не полученная пенсионером своевременно по вине органа, осуществляющего пенсионное обеспечение, выплачивается ему за прошедшее время без ограничения каким-либо сроком.

⁸⁵ В данном случае – обнаружение ошибки.

⁸⁶ Представление им документов с заведомо неверными сведениями, сокрытие данных.

⁸⁷ Счетная ошибка – это техническая ошибка при осуществлении арифметических действий. Неправильное применение норм законодательства счетной ошибкой не является.

ВЫПЛАТА ТРУДОВОЙ ПЕНСИИ ПО СТАРОСТИ: ПОРЯДОК НАЗНАЧЕНИЯ, ИЗМЕНЕНИЯ РАЗМЕРА, УДЕРЖАНИЯ ИЗ ПЕНСИИ

¶ Базовые правила, регламентирующие порядок обращения граждан в органы Пенсионного фонда РФ за пенсией (назначением, перерасчетом и т.д.), ее выплаты и доставки, содержатся в постановлениях Минтруда России и Пенсионного фонда РФ от 27 февраля 2002 г. №N 17/19пб и 16/19па и постановлении Постановлении от 16 февраля 2004 года № 15п/18.

¶ Если формирование накопительной части пенсии происходило по выбору застрахованного в негосударственном пенсионном фонде, то по вопросам назначения, перерасчета и выплаты накопительной части трудовой пенсии гражданин взаимодействует не с Пенсионным фондом РФ, а с соответствующим негосударственным пенсионным фондом (согласно ст. 36.2 Федерального закона от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» негосударственный пенсионный фонд производит назначение и выплаты застрахованным лицам накопительной части трудовой пенсии в соответствии с Федеральным законом «О трудовых пенсиях в РФ», страховыми правилами фонда и договорами об обязательном пенсионном страховании).

То же касается и срочной пенсионной выплаты, и единовременной выплаты средств пенсионных накоплений⁸⁸ лицам, которые не приобрели право на установление трудовой пенсии по старости, и осуществления выплат пенсионных накоплений правопреемникам⁸⁹ умершего

⁸⁸ См. Постановление Правительства РФ от 21.12.2009 г. № 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».

⁸⁹ О выплате пенсионных накоплений правопреемникам – см. подраздел «Выплата не полученной в связи со смертью пенсионера пенсии» данного раздела.

застрахованного лица, у которого накопительная часть формировалась в негосударственном пенсионном фонде.

Сроки рассмотрения обращений граждан в органы Пенсионного фонда РФ

Если обращение содержит предложение, жалобу на нарушение прав, просьбу о содействии в их восстановлении и реализации оно рассматривается по правилам Федерального закона «О порядке рассмотрения обращений граждан РФ»:

1) срок рассмотрения – 30 дней со дня регистрации обращения;

В исключительных случаях, а также в случае направления запроса в другие органы с целью получения необходимых для рассмотрения обращения документов, срок его рассмотрения может быть продлен, но не более чем на 30 дней с уведомлением об этом гражданина, направившего обращение.

2) если обращение содержит вопросы, решение которых не входит в компетенцию ПФР, или подлежит рассмотрению в ином органе (отделении) ПФР, оно направляется в течение 7 дней со дня регистрации в соответствующий орган, о чем автор обращения также уведомляется.

Если же обращение гражданина касается назначения трудовой пенсии (или ее части), то оно рассматривается – в соответствии с порядком, установленным Федеральным законом «О трудовых пенсиях в РФ» и Постановлением Минтруда России и ПФР от 27 февраля 2002 г. № 17/19пб – не позднее, чем через 10 дней со дня приема этого обращения (заявления) либо со дня представления необходимых дополнительных документов. И тогда же принимается решение о назначении пенсии. В случае отказа в удовлетворении указанного заявления орган, осуществляющий пенсионное обеспечение, не позднее чем через 5 дней после вынесения соответствующего решения извещает об этом гражданина с указанием причины отказа и порядка его обжалования и одновременно возвращает все документы.

Сроки назначения и перерасчета размера пенсии

Назначается трудовая пенсия со дня обращения за ней (кроме того трудовая пенсия по старости может назначаться со дня, следующего за днем увольнения с работы, если обращение за ней последовало не позднее чем через 30 дней со дня увольнения с работы), но в любом случае не ранее дня возникновения права на нее.

Граждане могут **обращаться за назначением** трудовой пенсии в любое время после возникновения права на нее, без ограничения каким-либо сроком, путем подачи соответствующего заявления. Заявление о назначении пенсии по старости может быть принято органом Пенсионного фонда РФ и до наступления пенсионного возраста гражданина, однако не ранее, чем за месяц до возникновения права на эту пенсию.

Днем обращения за трудовой пенсией считается день приема пенсионным органом заявления от гражданина со всеми необходимыми документами. Если заявление со всеми необходимыми документами пересылается по почте, то днем обращения за трудовой пенсией считается дата, указанная на почтовом штемпеле по месту отправления (или дата подачи заявления в электронном виде).



ПРИЕМ ОТ ГРАЖДАНИНА ЗАЯВЛЕНИЯ о назначении/перерасчете пенсии со всеми необходимыми документами ДОЛЖЕН БЫТЬ ЗАФИКСИРОВАН.

Дата приема заявления регистрируется в журнале регистрации заявлений и решений органа Пенсионного фонда РФ. Факт и дата приема заявления и необходимых документов от гражданина, обращающегося за пенсией, подтверждается РАСПИСКОЙ-УВЕДОМЛЕНИЕМ, выдаваемой органом Пенсионного фонда РФ. Если заявление и необходимые документы поступили по почте, расписка-уведомление направляется в адрес заявителя в таком же порядке либо выдается ему на руки.

Как установлено п. 36 Инструкции о порядке ведения индивидуального (персонифицированного) учета сведений о застрахованных лицах (утв. Приказом Минздравсоцразвития России от 14 декабря 2009 г. № 987н), при подаче заявления о назначении пенсии работник должен также обратиться к своему работодателю с заявлением о представлении на него (работника) в территориальный орган Пенсионного фонда РФ индивидуальных сведений⁹⁰. Работодатель, в свою очередь, в течение 10 дней со дня обращения работника должен представить указанные сведения в Пенсионный фонд РФ.

Если к заявлению о назначении пенсии приложены не все необходимые документы (подтверждающие пенсионные права, приобретенные до регистрации гражданина в системе индивидуального

⁹⁰ В обычном порядке сведения индивидуального учета (о стаже, перечисленных за работника в Пенсионный фонд РФ страховых взносах и др.) предоставляются работодателем в Пенсионный фонд РФ по окончании установленных законодательством отчетных периодов – первого квартала, полугодия, девяти месяцев и календарного года.

(персонифицированного) учета), гражданин вправе представить на основании разъяснения органа Пенсионного фонда РФ недостающие документы (список недостающих для назначения пенсии документов определяется органом Пенсионного фонда РФ и отмечается в расписке-уведомлении). Если такие документы будут представлены не позднее, чем через 3 месяца со дня получения соответствующего разъяснения, днем обращения за пенсией считается день приема заявления или дата, указанная на почтовом штемпеле по месту отправления заявления (или дата подачи заявления в электронном виде).

Если необходимые для назначения пенсии сведения (подтверждающие пенсионные права гражданина, приобретенные им после его регистрации в системе индивидуального (персонифицированного) учета) отсутствуют в данных индивидуального (персонифицированного) учета, пенсионный орган назначает пенсию по имеющимся в его распоряжении сведениям. После представления страхователем (работодателем)⁹¹ необходимых для назначения пенсии сведений производится доплата пенсии. Данная доплата производится за все прошедшее с момента назначения пенсии время, но не более чем за три года. А если назначение пенсии не в полном размере (т.е. без учета сведений персонифицированного учета) произошло по вине пенсионного органа, то доплата производится за все за прошедшее время без ограничения каким-либо сроком.

Прежняя редакция (до 28.04.2010 г.) Правил обращения за пенсией, назначения пенсии и перерасчета размера пенсии, перехода с одной пенсии на другую⁹², предполагала, что в случае отсутствия в данных индивидуального (персонифицированного) учета в системе обязательного пенсионного страхования необходимых для назначения трудовой пенсии сведений или когда к заявлению приложены не все необходимые документы, орган пенсионного обеспечения разъясняет заявителю, работодателю, либо государственным (муниципальным) органам, какие документы необходимо представить дополнительно. Если такие документы будут представлены не позднее, чем через 3 месяца со дня получения разъяснения, то днем обращения за трудовой пенсией считается день обращения за трудовой пенсией. В том случае, если недостающие сведения в 3-месячный срок не представлены, пенсионный орган был вправе принять решение о продлении указанного срока. И только с согласия заявителя могло быть принято решение об установлении пенсии по сведениям, имеющимся в распоряжении органа Пенсионного фонда РФ.

⁹¹ По всей видимости, предполагается, что пенсионный орган должен сделать запрос соответствующему страхователю (работодателю), который эти сведения за работника вовремя не предоставил.

⁹² Утв. Постановлением Минтруда РФ № 17, ПФ РФ № 19пб от 27.02.2002 г.

¶ **Что такое система индивидуального (персонифицированного) учета, когда происходила регистрация в ней граждан** – см. в разделе «Разъяснение гражданам их пенсионных прав. Превентивные меры по устранению нарушений пенсионных прав».

После назначения трудовой пенсии, возникают ситуации, когда какая-либо из ее частей может быть пересчитана.

В одних случаях это происходит автоматически (когда пенсионный орган располагает достаточными сведениями для осуществления перерасчета). В других – для перерасчета пенсионеру необходимо обратиться с **заявлением** и – если нужно – представить дополнительные документы в орган, осуществляющий пенсионное обеспечение (это требуется в случае наступления обстоятельств, не известных органам Пенсионного фонда РФ, но влияющих на размер пенсии).

¶ **Случаи, когда происходит перерасчет пенсии (ее частей) и порядок такого перерасчета**, – см. в подразделах раздела «Изменение размера трудовой пенсии».

Заявление пенсионера о перерасчете размера трудовой пенсии (или ее части) рассматривается не позднее чем через 5 дней со дня приема указанного заявления со всеми необходимыми документами. В случае отказа в удовлетворении этого заявления орган, осуществляющий пенсионное обеспечение, не позднее чем через 5 дней со дня вынесения соответствующего решения извещает об этом заявителя с указанием причины отказа и порядка обжалования и одновременно возвращает все документы.

¶ **Обращение за назначением, перерасчетом размера трудовой пенсии может быть в перспективе представлено в форме электронного документа, порядок оформления которого определен Постановлением Правительства РФ от 07.07.2011 г. № 553 «О порядке оформления и представления заявлений и иных документов, необходимых для предоставления государственных и (или) муниципальных услуг, в форме электронных документов»** (услуга предоставляется в рамках проекта «электронное Правительство»: – <http://www.gosuslugi.ru/pgu/stateStructure/10000002796.html>, пояснения по поводу пенсионных услуг, доступных в электронном виде, можно получить на сайте ПФР: – <http://www.pfrf.ru/elvid/>).

¶ **Необходимые для назначения и перерасчета трудовой пенсии документы могут быть запрошены у заявителя только в случаях, если необходимые документы (сведения, содержащиеся в них) не находятся в распоряжении государственных органов, органов местного самоуправления либо подведомственных государственным органам или органам местного самоуправления организаций, за исключением случаев, если такие документы**

включены в определенный Федеральным законом от 27 июля 2010 года № 210-ФЗ «Об организации предоставления государственных и муниципальных услуг» перечень документов (некоторые разъяснения о том, какие в настоящее время документы ПФР запрашивает у других организаций, (а не у самого застрахованного лица), в рамках системы межведомственного электронного взаимодействия, содержатся на официальном сайте ПФР – <http://www.pfrf.ru/smev/>). Заявитель может представить необходимые для назначения, перерасчета размера и выплаты трудовой пенсии документы в полном объеме по собственной инициативе

Приостановление и возобновление выплаты трудовой пенсии

Выплата трудовой пенсии по старости (или ее части) приостанавливается в случае ее неполучения пенсионером в течение 6 месяцев подряд – на весь период неполучения, начиная с 1-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором истек указанный срок.

После устранения обстоятельств, вызвавших неполучение пенсии, выплата пенсии возобновляется в том же размере, в каком она выплачивалась на день приостановления выплаты. После возобновления выплаты размер пенсии подлежит перерасчету по основаниям и в порядке, которые предусмотрены для перерасчета трудовых пенсий по старости.

Возобновление выплаты производится с 1-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором органом, осуществляющим пенсионное обеспечение, были получены соответствующие заявление о возобновлении выплаты пенсии и документы от пенсионера. При этом пенсионеру выплачиваются неполученные им суммы указанной пенсии за все время, в течение которого выплата была приостановлена.

Прекращение и восстановление выплаты трудовой пенсии

Выплата трудовой пенсии прекращается:

- в случае смерти пенсионера или признания его в установленном порядке умершим или безвестно отсутствующим – с 1-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором наступила смерть или вступило в силу решение об объявлении его умершим или решение о признании его безвестно отсутствующим;
- по истечении 6 месяцев со дня **приостановления** выплаты трудовой пенсии (*см. предыдущий подраздел*) – с 1-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором истек указанный срок;

- в случае утраты пенсионером права на назначенную ему трудовую пенсию или ее часть (при обнаружении обстоятельств или документов, опровергающих достоверность сведений, представленных в подтверждение права на указанную пенсию) – с 1-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором обнаружены указанные обстоятельства или документы.

Выплата трудовой пенсии восстанавливается:

- в случае отмены решения о признании пенсионера умершим или решения о признании пенсионера безвестно отсутствующим – с 1-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором вступило в силу соответствующее решение;
- по желанию пенсионера в случае наступления новых обстоятельств или надлежащего подтверждения прежних обстоятельств, дающих право на установление трудовой пенсии (ее части), если со дня прекращения ее выплаты прошло не более 10 лет, – с 1-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором органом, осуществляющим пенсионное обеспечение, получены заявление о восстановлении выплаты этой пенсии (ее части) и все необходимые документы.

При восстановлении выплаты пенсии, право на нее не пересматривается, а размер ее определяется заново с учетом всех возможных пересмотров ее размера.

Начисленные суммы пенсии, выплата которой была приостановлена, и которые не были востребованы пенсионером своевременно, выплачиваются ему за прошедшее время, но не более чем за три года, предшествующие моменту обращения за получением начисленной трудовой пенсии. Если же трудовая пенсия (или ее часть) была не получена пенсионером своевременно по вине пенсионного органа, она выплачивается за прошедшее время без ограничения каким-либо сроком.

Удержания из трудовой пенсии

Удержания из трудовой пенсии производятся на основании:

- 1) **решения органа пенсионного обеспечения** о взыскании сумм трудовых пенсий, излишне выплаченных пенсионеру, в связи с нарушением им своих обязанностей по извещению пенсионного органа о наступлении обстоятельств, влекущих за собой изменение размера трудовой пенсии (его пересмотр) или прекращение ее выплаты.

В случае несвоевременного извещения или предоставления недостоверных сведений, если это повлекло за собой перерасход средств на выплату трудовых пенсий, виновные лица возмещают Пенсионному фонду РФ причиненный ущерб.

Основаниями для принятия решения о взыскании сумм пенсий, излишне выплаченных пенсионеру, должны быть установленные органом ПФР нарушения пенсионером указанных выше обязанностей. При этом пенсионный орган должен прийти к выводу о нарушениях не простой констатацией данного факта, а в результате всестороннего исследования обстоятельств.

Это означает, что для такого вывода необходимо, чтобы в пенсионном деле содержались сведения о том, что пенсионеру известны его обязанности по извещению Пенсионного фонда РФ об обстоятельствах, влекущих изменение размера пенсии. Т.е. пенсионер должен был ранее быть проинформирован пенсионным органом об этих обязанностях и последствиях их неисполнения.



Заметим, что в силу Федерального закона «Об обязательном пенсионном страховании в РФ» и Положения о Пенсионном фонде РФ на органах пенсионного обеспечения лежит обязанность по разъяснению застрахованным лицам (пенсионерам) их прав и обязанностей.

В ситуациях, связанных с требованием органов Пенсионного фонда РФ вернуть, по их мнению, излишне выплаченные суммы пенсии, следует также иметь в виду и нормы Гражданского кодекса РФ (ст. 1109), которыми установлено, что не подлежит возврату в качестве неосновательного обогащения пенсия при отсутствии недобросовестности со стороны гражданина (представление им документов с заведомо неверными сведениями, сокрытие данных, влияющих на получение пенсии и ее размер, др. случаи) и счетной ошибки (техническая ошибка при осуществлении арифметических действий, неправильное же применение норм законодательства таковой не является).

Удержания на основании решения пенсионного органа могут производиться в размере, не превышающем 20 % трудовой пенсии.

В случае прекращения выплаты трудовой пенсии до полного погашения задолженности по излишне выплаченным суммам указанной пенсии, удерживаемым на основании решений пенсионных органов, оставшаяся задолженность взыскивается в судебном порядке.

- 2) **решения суда** о взыскании сумм трудовой пенсии вследствие злоупотреблений со стороны пенсионера, которые были установлены в судебном порядке.

Незаконно выплаченная вследствие злоупотреблений со стороны получателя пенсия возмещается органу, осуществляющему пенсионное обеспечение.

Под злоупотреблением понимается противоправное поведение гражданина по представлению им в орган, осуществляющий пенсионное обеспечение, документов с заведомо неправильными сведениями либо сокрытие данных, исключающих право на пенсию, повлекшее необоснованное установление трудовой пенсии и преднамеренное получение излишних сумм трудовой пенсии.

В судебном порядке эти суммы взыскиваются за все время их выплаты при условии, что иск заявлен в пределах срока исковой давности (по общему правилу – 3 года со дня, когда лицо узнало или должно было узнать о нарушении своего права).

3) исполнительных документов.

Когда удержания из пенсии происходят по решению суда/на основании исполнительных документов, учитываются нормы п. 3 ст. 26 Закона о трудовых пенсиях и положения Федерального закона «Об исполнительном производстве». Из трудовой пенсии может быть удержано не более 50%. А в некоторых случаях (взыскание алиментов на несовершеннолетних детей, возмещении вреда, причиненного здоровью, возмещении вреда лицам, понесшим ущерб в результате смерти кормильца, и возмещении за ущерб, причиненный преступлением) предельный размер удержаний из трудовой пенсии может достигать 70% трудовой пенсии.

При предъявлении нескольких требований о взыскании из трудовой пенсии также соблюдаются правила о предельных размерах удержаний.

При этом в соответствии с Гражданским процессуальным кодексом РФ (ст. 446) к имуществу, на которое не может быть обращено взыскание по исполнительным документам, относятся продукты питания и деньги на общую сумму не менее установленной величины прожиточного минимума самого гражданина-должника и лиц, находящихся на его иждивении.

Взыскание с пенсионного органа «недополченной» пенсии

В пенсионном законодательстве фактически не существует так называемых сроков исковой давности (период времени, в течении которого пенсионером может быть подан иск в защиту нарушенных пенсионных прав).

Более того, п. 2 ст. 23 Закона о трудовых пенсиях устанавливает, что трудовая пенсия (часть трудовой пенсии по старости), **не полученная пенсионером своевременно по вине органа**, осуществляющего пенсионное обеспечение, **выплачивается ему за прошедшее время без ограничения каким-либо сроком**.

В этом вопросе примечательна позиция Верховного Суда РФ, о том, что «нормы Гражданского кодекса, касающиеся исковой давности, не подлежат применению к возникшим правоотношениям, вытекающим из пенсионного законодательства и носящим публично-правовой характер»⁹³.

ПРИМЕР 1. Мужчина досрочно (в связи с работой по Списку № 1) вышел на пенсию в 2002 году. При определении его стажевого коэффициента (СК) в формуле конвертации приобретенных до 1 января 2002 года пенсионных прав ($РП = СК \times ЗР / ЗП \times СЗП$), использовался общий стаж. Размер СК составил 0.61 (при общем стаже работы – 31 год), он был рассчитан исходя из того, что $СК = 0.55$ при 25-летнем общем стаже, хотя на самом деле в данном случае $СК = 0.55$ при 20-летнем общем стаже. Таким образом, СК должен был составить 0.66.

Здесь очевидна вина пенсионного органа в занижении размера пенсии из-за неправильного подсчета СК. Поэтому недоплаченная сумма пенсии должна быть возмещена за все время ее выплаты с заниженным размером СК.

ПРИМЕР 2. Размер пенсии при ее назначении был занижен из-за неправильного определения величины среднемесячного заработка работника (что отразилось на размере соотношения ЗР/ЗП в формуле конвертации приобретенных до 1 января 2002 года пенсионных прав). Или из-за исключения **без законных оснований** из стажа некоторых периодов работы (что отразилось на величине стажевого коэффициента СК или лишило гражданина права выхода на пенсию в определенном возрасте).

В обоих случаях задолженность по «недовыплаченным» суммам пенсии должна быть возмещена гражданину за всё время такой недоплаты.

ПРИМЕР 3. Мужчина имел стажевые условия (25 лет общего стажа, 12,5 лет работы по Списку № 2) для выхода на пенсию досрочно в 55 лет. Однако, с заявлением о назначении ему пенсии вовремя не обратился. В этом случае

⁹³ Обзор законодательства и судебной практики Верховного Суда РФ за 2 квартал 2006 года (утв. постановлением Президиума Верховного Суда РФ от 27 сентября 2006 г.), Определение Верховного Суда РФ от 16 сентября 2005 года по делу № 4-В05-27. В данном деле речь шла о взыскании с пенсионного органа не выплаченной за периоды с 1 января 1975 года по 1 сентября 1980 года и с 1 июля 1982 года по 1 июля 1989 года пенсии по старости, в связи с неверными сведениями о размере заработка и наименования должности, после уточнения которых с июля 1989 года размер пенсии увеличился до 117 руб. 8 коп.

права требовать от органа пенсионного обеспечения выплаты ему «недополученной» пенсии (в связи с неназначением пенсии в 55 лет) у него не имеется. Поскольку назначение пенсии носит заявительный характер, вина пенсионного органа в том, что назначение пенсии в 55 лет не произошло, отсутствует.

Выплата пенсии, не полученной в связи со смертью пенсионера

¶ Сведения о смерти пенсионера должны передаваться ЗАГСами в органы Пенсионного фонда РФ в течение месяца с даты регистрации факта смерти⁹⁴.

Законом предусмотрено несколько ситуаций, когда производятся выплаты неполученных пенсионером трудовых пенсий по старости.

1) Выплата сумм пенсии, причитавшейся пенсионеру в месяц его смерти

Речь идет о суммах пенсии, начисленных в месяце смерти пенсионера и не полученных им, – как за текущий месяц, в котором наступила смерть, так и за прошедшее время. В случае смерти пенсионера выплата пенсии прекращается с 1-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором наступила смерть пенсионера.

Порядок выплаты не полученных из-за смерти пенсионера сумм трудовой пенсии определен пунктом 3 статьи 23 Закона о трудовых пенсиях.

Начисленные и оставшиеся не полученными суммы трудовой пенсии не включаются в состав наследства и выплачиваются членам семьи пенсионера, указанным в пункте 2 статьи 9 Закона о трудовых пенсиях (дети, родители, супруг, братья, сестры, внуки, бабушка, бабушка), которые проживали совместно с пенсионером на день его смерти. При обращении нескольких членов семьи причитающиеся им суммы трудовой пенсии делятся между ними поровну. Обращение за неполученными суммами указанной пенсии должно последовать не позднее 6 месяцев со дня смерти пенсионера.

При применении п. 3 ст. 23 Закона о трудовых пенсиях не важно, имеют ли указанные члены семьи право на пенсию по случаю потери кормильца или нет (без применения к ним в совокупности норм всех пунктов ст. 9 Закона о трудовых пенсиях, т.е. без учета условий, в соответствии с которыми они признаются нетрудоспособными членами семьи умершего кормильца).

⁹⁴ Пункт 7 ст. 6 Федерального закона «Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования», Инструкция о порядке ведения индивидуального (персонифицированного) учета сведений о застрахованных лицах (утв. Приказом Минздравсоцразвития РФ от 14.12.2009 г. № 987н).

¶ *Правило, закрепленное в п. 3 ст. 23 Закона о трудовых пенсиях не совпадает с тем, которое предусмотрено п. 1 ст. 1183 ГК РФ.*

Верховный Суд РФ (Постановление Пленума от 11 декабря 2012 г. № 30) считает, что при разрешении рассматриваемого вопроса необходимо руководствоваться положениями пункте пункта 3 статьи 23 Закона о трудовых пенсиях, поскольку данный Закон является специальным и был принят Государственной Думой РФ позже, чем третья часть Гражданского кодекса РФ (ст. 1183). При отсутствии лиц, перечисленных в пункте 3 статьи 23 Федерального закона «О трудовых пенсиях в Российской Федерации», право на получение вышеназванных сумм трудовой пенсии может быть признано за иными лицами, указанными в статье 1183 ГК РФ.

2) Выплаты пенсионных накоплений правопреемникам застрахованных лиц

Речь идет о тех средствах, которые откладывались на накопительную часть пенсии умершего застрахованного лица (за исключением средств материнского капитала, направленных на формирование накопительной части трудовой пенсии, и дохода от их инвестирования), но не были получены им по причине смерти.

Общая сумма средств пенсионных накоплений, подлежащая распределению между правопреемниками, определяется на дату принятия решения о выплатах правопреемникам и состоит из страховых взносов, дополнительных страховых взносов на финансирование накопительной части пенсии, дохода от их инвестирования и чистого финансового результата от временного размещения Пенсионным фондом РФ этих страховых взносов.

Правопреемники получают «не израсходованные» умершим застрахованным лицом пенсионные накопления, т.е. могут претендовать на пенсионные накопления в двух случаях.

Первый – если смерть застрахованного лица наступила до назначения ему накопительной части трудовой пенсии по старости (т.е. «не израсходованными» остались все заработанные застрахованным лицом пенсионные накопления).

Второй – если смерть застрахованного лица наступила до перерасчета размера накопительной части трудовой пенсии по старости с учетом дополнительных пенсионных накоплений (т.е. «не израсходованными» остались дополнительные пенсионные накопления застрахованного лица). Это возможно в ситуации, когда накопительная часть пенсии была назначена, но пенсионер продолжал трудовую деятель-

ность и за него перечислялись взносы на НЧП, или поступали дополнительные страховые взносы, софинансирование и т.д., и, следовательно, за него уже после назначения пенсии продолжали поступать взносы на накопительную часть пенсии. **Эти поступления и называются в данном контексте дополнительными пенсионными накоплениями.** Корректировка размера назначенной накопительной части пенсии с учетом дополнительных накоплений возможна раз в год⁹⁵. Следовательно, до этого перерасчета дополнительные пенсионные накопления считаются «не израсходованными».

В соответствии с п. 12 ст. 9 Закона о трудовых пенсиях пенсионные накопления выплачиваются одновременно в равных долях лицам, указанным в пункте 12 статьи 16 (в ред. от 24.07.2009 № 213-ФЗ), если только в своем заявлении застрахованный не определил иных лиц и их доли.

¶ *Указанное заявление в перспективе может быть представлено в форме электронного документа, порядок оформления которого определен Постановлением Правительства РФ от 07.07.2011 г. № 553 «О порядке оформления и представления заявлений и иных документов, необходимых для предоставления государственных и (или) муниципальных услуг, в форме электронных документов» (см. <http://www.pfrf.ru/elvid/> и <http://www.gosuslugi.ru/pgu/stateStructure/10000002796.html>).*

¶ *Если накопительная часть пенсии формируется через Пенсионный фонд РФ (в государственной или частной управляющей компании), то заявление о круге лиц, которым будут выплачиваться пенсионные накопления в случае его смерти, способе их выплаты и распределении между правопреемниками этих средств, застрахованное лицо подает в ПФР.*

¶ *Если накопительная часть пенсии застрахованного лица формировалась в негосударственном пенсионном фонде (НПФ), застрахованное лицо (при подаче заявления об определении круга лиц, которым может быть произведена выплата накоплений в случае его смерти) и его правопреемники (при обращении за выплатами накоплений) взаимодействуют уже с негосударственным пенсионным фондом, а не с ПФР. Вопрос определения круга лиц и их долей может быть урегулирован и в договоре об обязательном пенсионном страховании, который заключается между НПФ и застрахованным лицом.*

⁹⁵ Более подробно этот вопрос рассмотрен в подразделе «Корректировка размера накопительной части трудовой пенсии по старости (НЧ) и размера срочной пенсионной выплаты (СП)» раздела «Изменение размера трудовой пенсии».

¶ *При подаче нескольких заявлений о распределении средств пенсионных накоплений большую силу имеет заявление с более поздней датой подачи.*

При отсутствии указанного заявления выплата производится в равных долях его родственникам (независимо от их возраста и состояния трудоспособности) в следующей последовательности:

- 1) в первую очередь – детям, в том числе усыновленным, супругу и родителям (усыновителям);
- 2) во вторую очередь – братьям, сестрам, дедушкам, бабушкам и внукам.

Если от правопреемника по закону поступает заявление об отказе от получения средств пенсионных накоплений, причитающаяся ему доля распределяется пропорционально между другими правопреемниками по закону.

В соответствии со ст. 38 Федерального закона от 24 июля 2002 года № 111-ФЗ «Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации» и ст. 36.21 Федерального закона от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» порядок обращения правопреемников умерших застрахованных лиц за выплатами, порядок, сроки и периодичность их осуществления, порядок расчета сумм выплат правопреемникам умерших застрахованных лиц установлены Правительством РФ в Постановлениях от 3 ноября 2007 г. (в ред. от 07.07.2012 г.) № 741 и № 742.

ПФР (территориальный орган по месту жительства) не позднее 10 дней /НПФ не позднее 2 месяцев, получив документ, содержащий сведения о смерти застрахованного лица, извещает правопреемников по заявлению/ по договору с НПФ о возможности получения средств пенсионных накоплений умершего застрахованного лица.

Обращение правопреемников за выплатой средств пенсионных накоплений осуществляется до истечения 6 месяцев со дня смерти застрахованного лица путем подачи в ПФР (в любой территориальный орган)/НПФ заявления. Если срок для обращения пропущен, он может быть восстановлен в судебном порядке.

Фонд в срок не позднее последнего рабочего дня месяца, следующего за месяцем, в котором истек срок, установленный для обращения правопреемников с заявлениями о выплате средств пенсионных накоплений, выносит решение о выплате или об отказе в выплате средств пенсионных накоплений, определяет доли правопреемников. Выплата правопреемникам средств пенсионных накоплений производится территориальным органом ПФР по месту жительства умершего застрахованного лица не позднее 15-го числа/ НПФ – не

позднее 10-го числа месяца, следующего за месяцем принятия соответствующего решения.

¶ Интересно отметить, что законодатель при принятии Федерального закона «О трудовых пенсиях в РФ» пошел по пути правопреемства пенсионных прав на пенсионные накопления в случае смерти застрахованного лица, а не по традиционному для советского и российского законодательства пути установления нетрудоспособным членам семьи умершего кормильца, находившимся на его иждивении, накопительной части трудовой пенсии по случаю потери кормильца.

3) Выплаты пенсионных накоплений, учтенных в срочной пенсионной выплате, правопреемникам застрахованных лиц

Норма о выплате правопреемникам средств пенсионных накоплений применяется и в случае, если пенсионер выбрал такой способ получения накопительной части пенсии, как срочная пенсионная выплата⁹⁶. В случае смерти пенсионера до назначения или корректировки срочной пенсионной выплаты, правопреемники могут претендовать на получение «неизрасходованных» из-за смерти пенсионера накоплений (состоящих из дополнительных страховых взносов, взносов на софинансирование, дополнительных взносов работодателя на накопительную часть пенсии) – либо сформированных за всю его трудовую деятельность (при смерти до назначения пенсионной выплаты), либо поступивших после назначения или очередной корректировки размера срочной пенсионной выплаты (если смерть наступила до очередной корректировки). Выплаты производятся в полной аналогии с выплатами пенсионных накоплений правопреемникам застрахованных лиц, получавших накопительную часть пенсию в обычном порядке (см. выше).

В отличие от правопреемников получателей «обычной» накопительной части пенсии у правопреемников лиц, которые получали срочную пенсионную выплату, есть еще один вариант получения пенсионных накоплений.

Так, в соответствии с частью 7 ст. 5 Федерального закона от 30.11.2011 г. № 360-ФЗ «О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений», правопреемники могут претендовать на пенсионные накопления (а не только на дополнительные пенсионные накопления, поступившие уже после назначения или очередной корректировки размера срочной пенсионной выплаты) и в том случае, если смерть пенсионера произошла уже после назначе-

⁹⁶ См. подраздел «Срочная пенсионная выплата» раздела «Размер накопительной части трудовой пенсии по старости (НЧ)».

ния ему срочной пенсионной выплаты. В этом случае выплате правопреемникам подлежит весь остаток средств пенсионных накоплений (кроме средств материнского капитала), не выплаченный умершему застрахованному лицу в виде срочной пенсионной выплаты.

Порядок выплаты в последнем случае и круг получателей идентичны порядку и получателям пенсионных накоплений умершего застрахованного лица, получавшего накопительную часть пенсии в обычном порядке (см. выше).

¶ Не стоит забывать, что, поскольку срочная пенсионная выплата – это часть пенсионных накоплений (состоящая из дополнительных страховых взносов), у ее получателя вероятнее всего должна быть и «обычная» накопительная часть пенсии (состоящая из обязательных страховых взносов).

4) Выплата правопреемникам средств материнского (семейного) капитала

Закон «О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений» содержит также норму, в соответствии с которой в случае смерти пенсионера после назначения ему срочной пенсионной выплаты остаток средств материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной части трудовой пенсии, и доход от их инвестирования, не выплаченный умершему застрахованному лицу в виде срочной пенсионной выплаты, подлежит выплате правопреемникам по сертификату на материнский капитал (они указаны в статье 3 Федерального закона от 29 декабря 2006 года № 256-ФЗ «О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей»: отец ребенка или непосредственно дети). Порядок такой выплаты должен быть отдельно принят Правительством РФ.

РАЗЪЯСНЕНИЕ ГРАЖДАНАМ ИХ ПЕНСИОННЫХ ПРАВ. ПРЕВЕНТИВНЫЕ МЕРЫ ПО УСТРАНЕНИЮ НАРУШЕНИЙ ПЕНСИОННЫХ ПРАВ

Пенсионное законодательство, особенно в части исчисления размера полагающейся гражданину пенсии, достаточно сложное для восприятия даже специалистами, не говоря уже о простых пенсионерах. У них могут возникать сомнения, полностью ли соблюдены их пенсионные права. Порой пенсионер случайно узнает, что его пенсионные права нарушаются (например, при наличии нескольких вариантов расчета пенсии пенсионный орган не применил наиболее выгодный или им была допущена ошибка при исчислении показателей, влияющих на размер пенсии, и т.п.).

Для исключения таких ситуаций граждане могут обращаться (устно или в письменной форме) в органы Пенсионного фонда РФ за получением исчерпывающих объяснений по интересующим вопросам, касающимся их пенсионных прав, в том числе за обоснованием размера начисленной им пенсии.

Полномочия Пенсионного фонда РФ по проведению разъяснительной работы среди населения закреплены в Положении о Пенсионном фонде РФ (утв. Постановлением Верховного Совета РФ от 27 декабря 1991 года № 2122-1) и в Федеральном законе от 15 декабря 2001 года № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в РФ». Согласно последнему (ст. 13) пенсионные органы обязаны:

- бесплатно консультировать застрахованных лиц (пенсионеров) по пенсионным вопросам и информировать их о нормативных правовых актах;
- организовывать через свои территориальные органы бесплатные консультации застрахованным лицам (пенсионерам) по пенсионным вопросам.

Помимо этого застрахованные лица (работники и пенсионеры) имеют право на информацию о состоянии своего **индивидуального лицевого счета** в системе индивидуального (персонифицированного) учета в Пенсионном фонде РФ.

В соответствии с Федеральным законом от 1 апреля 1996 г. № 27-ФЗ «Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования», все граждане, подлежащие обязательному пенсионному страхованию, должны быть зарегистрированы в системе персонифицированного учета Пенсионного фонда РФ, и на них должны предоставляться необходимые для пенсионного обеспечения сведения. Данный Закон вступил в силу с 1 января 1996 года на территории отдельных субъектов РФ, а с 1 января 1997 года – на всей территории России. Однако, его поэтапная реализации в регионах растянулась на несколько лет, что объясняет различие в датах регистрации застрахованных в органах ПФР.

На индивидуальном лицевом счете в системе индивидуального (персонифицированного) учета **содержатся сведения о заработке, стаже** (в том числе, приобретенном до регистрации гражданина в системе персонифицированного учета), сумме поступивших от работодателя **страховых взносов** (из которых рассчитываются страховая и накопительная части трудовой пенсии) и **дополнительных поступлений на накопительную часть пенсии**, сведения о **расчетном пенсионном капитале** и его индексации, сведения о **доходе от инвестирования** средств пенсионных накоплений, о назначенной трудовой пенсии и индексации ее размера.

В соответствии со ст. 11 Федерального закона от 1 апреля 1996 г. № 27-ФЗ «Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования» и п. 44 Постановления Правительства РФ от 15 марта 1997 г. № 318 «О мерах по организации индивидуального (персонифицированного) учета для целей государственного пенсионного страхования» работодатели должны были в период с 1 августа 2003 г. до 1 июля 2004 г. в сроки, согласованные с территориальными органами Пенсионного фонда РФ, представить **сведения о включаемых в трудовой (страховой) стаж периодах работы** и (или) иной деятельности, которые приобретены всеми работающими у них застрахованными лицами **до их регистрации в системе обязательного пенсионного страхования**.

При этом в первоочередном порядке сведения о трудовом (страховом) стаже должны были представить организации, имеющие должности (профессии), работа в которых дает право на досрочное назначение трудовой пенсии по старости.

сти, и организации, находящиеся в стадии ликвидации, банкротства (Порядок представления страхователями сведений о включаемых в трудовой (страховой) стаж периодах работы и (или) иной деятельности, которые приобретены всеми работающими у них застрахованными лицами до их регистрации в системе обязательного пенсионного страхования, утв. Постановлением Правления ПФР от 01.10.2003 г. № 139п).

Информация с лицевого пенсионного счета не только дает представление о том, исходя из каких параметров рассчитана пенсия конкретному пенсионеру, но и позволяет лицам, еще не вышедшим на пенсию, **проконтролировать правильность учета и отражения их пенсионных прав для принятия превентивных мер по устранению ошибок**, которые могут негативно отразиться на размере его будущей пенсии, а также удостовериться в добросовестности своего работодателя, прежде всего, в части своевременного и в полном объеме перечисления взносов за работника.

В Постановлении Минтруда РФ № 17, ПФ РФ № 19пб от 27.02.2002 г. «Об утверждении Правил обращения за пенсией, назначения пенсии и перерасчета размера пенсии» в п. 19 акцентировано внимание, что «гражданин, обращающийся за пенсией, имеет право заблаговременно знакомиться со сведениями, содержащимися в его индивидуальном лицевом счете в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования».

В случае несогласия со сведениями, содержащимися в индивидуальном лицевом счете, гражданин вправе обратиться с заявлением об исправлении указанных сведений в органы Пенсионного фонда РФ, либо в суд.

Гражданин может также обратиться в орган ПФР по вопросу уточнения (исправления) содержащихся в его индивидуальном лицевом счете сведений о стаже, приобретенном до 1 января 2002.

Решение об уточнении сведений о стаже, зачете в трудовой (страховой) стаж периодов работы гражданина для назначения трудовой пенсии принимается пенсионным органом по результатам всестороннего, полного и объективного рассмотрения документов, имеющихся в его распоряжении: актов проверки достоверности представленных работодателем сведений, уведомлений работодателя о выявленных расхож-

дениях между представленными сведениями и результатами проверки и необходимости их устранения в установленный срок, дополнительных документов, представленных самим работником, его работодателем для подтверждения трудового (страхового) стажа, в том числе стажа на соответствующих видах работ, ответов на запросы органа ПФР о подтверждении названного стажа и других документов⁹⁷.

Реализовать свое право **на ознакомление с пенсионными правами, отраженными на лицевом счете**, работники и пенсионеры могут, **обратившись к работодателю** за информацией о сведениях, представленных за него в Пенсионный фонд РФ (ст. 14 Федерального закона «Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования»), и о начисленных за него страховых взносах (ст. 15 Федерального закона «Об обязательном пенсионном страховании в РФ»).

Согласно п. 4 ст. 11 Федерального закона «Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования» **работодатель должен передавать работнику копию** сведений индивидуального (персонифицированного) учета **одновременно** с передачей этих сведений в Пенсионный фонд РФ. Увольняющимся работникам сведения персучета передаются в день увольнения (работодатель должен получить письменное подтверждение об этом). Работнику, подавшему заявление о выходе на трудовую пенсию, указанные сведения передаются в течение 10 календарных дней со дня подачи заявления.

Получить информацию, содержащуюся в индивидуальном лицевом счете, можно также непосредственно в органах Пенсионного фонда РФ по месту жительства или работы (бесплатно такая информация предоставляется один раз в год в течение 10 дней со дня обращения гражданина).

¶ *Указанная информация направляется застрахованному лицу способом, указанным им при обращении (в т.ч. в форме электронного документа, через единый портал государственных и муниципальных услуг, почтовым отправлением).*

¶ *Граждане, формирующие накопительную часть своей трудовой пенсии в негосударственном пенсионном фонде, по всем вопросам относительно пенсионных накоплений могут обращаться в соответствующий негосударственный пенсионный фонд.*

⁹⁷ См. Порядок корректировки сведений индивидуального (персонифицированного) учета и уточнения индивидуальных лицевых счетов застрахованных лиц в части трудового (страхового) стажа, приобретенного до 1 января 2002 года (утв. Постановлением Правления ПФР от 14.12.2005 № 246п).

Негосударственный пенсионный фонд, которому переданы пенсионные накопления, заводит на каждое застрахованное лицо пенсионный счет⁹⁸ (аналог специальной части индивидуального лицевого счета застрахованного лица в Пенсионном фонде РФ, где отражается информация о пенсионных накоплениях).

В соответствии с Типовыми страховыми правилами негосударственного пенсионного фонда, утвержденными Приказом Минздравсоцразвития РФ от 26.08.2010 г. № 731н, будущий пенсионер имеет право запрашивать у негосударственного пенсионного фонда интересующие его документы – устав, страховые правила, полный текст зарегистрированных изменений и дополнений в них, бухгалтерские балансы, отчеты о прибылях и убытках, заключения аудиторов и актуариев и т.д. Негосударственный пенсионный фонд обязан бесплатно консультировать застрахованных лиц по всем вопросам обязательного пенсионного страхования.

В случае несогласия с имеющейся у негосударственного фонда информацией о пенсионных накоплениях, можно требовать их исправить, в том числе в судебном порядке.

¶ Ранее на органах Пенсионного фонда РФ (а если по выбору гражданина пенсионными накоплениями в рамках обязательного пенсионного страхования управляет негосударственный пенсионный фонд, то – в части информирования о пенсионных накоплениях – на соответствующем негосударственном пенсионном фонде) лежала обязанность бесплатно направлять один раз в год застрахованным лицам сведения, содержащиеся в их индивидуальных лицевых счетах (так называемые «письма счастья»). С 2013 года эта обязанность отменена. Теперь получить сведения о состоянии своих пенсионных счетов можно только в заявительном порядке.

Помочь гражданам получить информацию от Пенсионного фонда РФ призван и открывшийся 15 декабря 2009 г. – в рамках внедрения Федеральной целевой программы «Электронная Россия» – Единый портал государственных услуг. По интернет-адресу <http://www.gosuslugi.ru/> можно найти сведения о государственных услугах (к ним относится и информация, предоставляемая пенсионными органами⁹⁹) и возможностях их получения. В карточке услуги можно ознакомиться с ее описанием, узнать сроки ее исполнения, изучить бланки заявлений, которые следует заполнить для обращения за ус-

⁹⁸ Статья 36.19 Федерального закона от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах».

⁹⁹ Федеральный закон от 27 июля 2010 г. № 210-ФЗ «Об организации предоставления государственных и муниципальных услуг».

лугой, ознакомиться с перечнем документов, необходимых для получения услуги. Зарегистрировавшись в «Личном кабинете», можно в электронной форме заполнить и отправить заявление на получение услуги, а затем отследить прохождение своего обращения. Из «Личного кабинета», можно, например, **отправить запрос на получение информации о состоянии своего индивидуального лицевого счета**. Предполагается, что к 2014 году все госуслуги можно будет получать в электронной форме по универсальной электронной карте.

¶ Пояснения по поводу пенсионных услуг, доступных в электронном виде, можно получить на сайте ПФР – <http://www.pfrf.ru/elvid/> и на сайте проекта «электронное Правительство» – <http://www.gosuslugi.ru/pgu/stateStructure/10000002796.html>).

НА ЧТО ОБРАТИТЬ ВНИМАНИЕ, РЕШАЯ ПЕНСИОННЫЕ СПОРЫ ЧЕРЕЗ СУД

Любые решения органов ПФР относительно установления, отказа в установлении трудовой пенсии, ее выплате и удержаниях из нее могут быть обжалованы в вышестоящий пенсионный орган и (или) в суд.

В данном разделе разберем, на какие моменты следует обратить внимание гражданину в ходе судебной защиты своих пенсионных прав¹⁰⁰.

Подсудность пенсионных споров

Вопрос подсудности достаточно подробно освещен в Постановлении Пленума Верховного Суда РФ № 30.

При разрешении вопроса о подсудности спора, связанного с реализацией гражданином права на трудовую пенсию, следует руководствоваться общими правилами, установленными статьями 23 – 24 Гражданского процессуального кодекса РФ:

а) дела по имущественным спорам при цене иска, не превышающей пятидесяти тысяч рублей (например, в случае предъявления иска о взыскании назначенной, но не выплаченной трудовой пенсии, о взыскании излишне выплаченных сумм пенсии), в соответствии с пунктом 5 части 1 статьи 23 ГПК РФ подсудны мировому судье;

б) дела по искам, не подлежащим оценке (например, дела по спорам, возникающим в связи с отказом в установлении трудовой пенсии), в силу статьи 24 ГПК РФ подсудны районному суду;

в) в случае объединения связанных между собой требований, не подлежащих оценке, и требований имущественного характера,

¹⁰⁰ Ответы на некоторые процессуальные вопросы, которые могут возникнуть при обращении в суд, содержатся в Постановлении Пленума Верховного Суда РФ от 11 декабря 2012 г. № 30 «О практике рассмотрения судами дел, связанных с реализацией прав граждан на трудовые пенсии».

подлежащих оценке (например, требований о признании права на назначение пенсии ранее достижения пенсионного возраста (60 лет для мужчин или 55 лет для женщин) и о взыскании пенсии, не полученной в связи с необоснованным отказом в ее назначении), дело подсудно районному суду.

Что касается территориальной подсудности, то в силу статьи 28 ГПК РФ заявление гражданина по спору, связанному с реализацией им права на трудовую пенсию, подается в суд по месту нахождения соответствующего пенсионного органа (отказавшего в назначении пенсии или выплачивающего пенсию).

Привлечение органов прокуратуры к судебной защите пенсионных прав

При желании граждан, решившийся отстаивать свои пенсионные права в суде, может привлечь к этому процессу прокуратуру. В 2009 году ей было возвращено право напрямую выходить в суды с исками о защите социальных прав граждан¹⁰¹.

Действующая редакция Гражданского процессуального кодекса РФ наделяет прокурора правом на обращение в суд на основании заявлений граждан о нарушении их прав, свобод и законных интересов в сфере трудовых и иных непосредственно связанных с ними отношений, социальной защиты, включая социальное обеспечение (ранее это допускалось только если сам гражданин по состоянию здоровья, возрасту, недееспособности и другим уважительным причинам не мог лично обратиться в суд).

Однако, стоит иметь в виду, что с точки зрения прокуратуры¹⁰² представление в судах прав пенсионеров является её правом, но отнюдь не обязанностью. Поэтому прокурор может отказаться защищать гражданина в суде, если сочтет другие имеющиеся у него дела более актуальными.

Решение в суде однотипных вопросов при нарушении пенсионных прав большого круга лиц

В этом разделе, посвященном судебному разрешению пенсионных споров, нельзя не упомянуть о предоставляемой процессуальным

¹⁰¹ После вступления в силу Федерального закона от 05.04.2009 г. № 43-ФЗ «О внесении изменений в статьи 45 и 131 Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации».

¹⁰² См. решение Верховного Суда РФ от 20 июля 2009 г. № ГКПИ09-787.

законодательством (ст. 226 ГПК РФ) возможности (практически не используемой судами на практике) вынесения частных определений.

Частное определение суда эффективно и актуально тогда, когда в ходе рассмотрения дела по иску конкретного гражданина выявляется, что действия некой организации или должностных лиц нарушают права не только непосредственно истца, но и других лиц, находящихся в схожей с ним ситуации.

Верховный Суд РФ еще в Постановлении Пленума от 20.12.2005 г. № 25 «О некоторых вопросах, возникших у судов при рассмотрении дел, связанных с реализацией гражданами права на трудовые пенсии» (п. 22), напомнил судам о возможности прибегать к вынесению частных определений при выявлении в ходе рассмотрения пенсионных дел случаев нарушения законности при назначении и выплате гражданам трудовых пенсий, обосновав это тем, что «право на социальное обеспечение по возрасту относится к числу основных прав человека и гражданина, гарантированных Конституцией РФ (часть 1 статьи 39), и главной целью пенсионного обеспечения является предоставление человеку средств к существованию».

Частное определение направляется судом в соответствующие организации или соответствующим должностным лицам, нарушающим закон, и они обязаны в течение месяца сообщить суду о принятых ими мерах.

Частное определение может выноситься как по инициативе самого суда, так и по ходатайству истца, чьи пенсионные права нарушены, или его представителя.

ПРИМЕР. Пенсионный фонд РФ отказывает гражданину в досрочном назначении пенсии по Списку № 2. Причина – невключение в «льготный» стаж периодов его работы на определенном производстве из-за того, что, по мнению пенсионного органа, данное производство не предусмотрено Списком.

В ходе судебного заседания на основе представленных доказательств устанавливается, что производство, где занят/был занят истец, относится к перечисленным в Списке № 2, и, следовательно, признается право истца на досрочный выход на пенсию.

У суда имеется возможность предотвратить дальнейшее нарушение прав работников, которые работают на том же производстве, но в суд не обращались, путем вынесения частного определения в отношении органа Пенсионного фонда РФ.

Разумеется, частное определение не может содержать общих требований типа: «назначить досрочные пенсии всем работникам данного производства» или «включить в специальный стаж всех работников время их

занятости в данном производстве», поскольку право конкретного гражданина на пенсию зависит от множества факторов и должно рассматриваться индивидуально.

В данном случае частное определение может предусматривать формулировку об устранении пенсионным органом нарушений пенсионного законодательства, которое выражается в отказе признавать производство относящимся к Списку № 2 и неправильном отражении (без льготы по стажу) сведений персонифицированного учета работников данного производства, у которых соблюдены иные условия занятости по Списку № 2.

Размер государственной пошлины. Возврат излишне уплаченной государственной пошлины

Итак, иски, касающиеся защиты пенсионных прав, могут быть трех видов: имущественного характера, не подлежащие оценке и «смешанные». Категорию иска важно определить еще до обращения в судебную инстанцию, поскольку от этого будет зависеть размер подлежащей уплате государственной пошлины, если только истец не относится к лицам, освобожденным от ее уплаты.

Конкретные размеры государственной пошлины при обращении в судебные инстанции указаны в Главе 25.3 части второй Налогового кодекса РФ.

Государственная пошлина при обращении к мировому судье или в суд общей юрисдикции уплачивается до подачи искового заявления, жалобы (апелляционной, кассационной или надзорной) в следующих размерах:

1) при подаче искового заявления имущественного характера, подлежащего оценке, при цене иска: до 20 000 рублей – 4 % цены иска, но не менее 400 рублей; от 20 001 рубля до 100 000 рублей – 800 рублей плюс 3 % суммы, превышающей 20 000 рублей; от 100 001 рубля до 200 000 рублей – 3 200 рублей плюс 2 % суммы, превышающей 100 000 рублей; от 200 001 рубля до 1 000 000 рублей – 5 200 рублей плюс 1 % суммы, превышающей 200 000 рублей; свыше 1 000 000 рублей – 13 200 рублей плюс 0,5 % суммы, превышающей 1 000 000 рублей, но не более 60 000 рублей;

2) при подаче искового заявления имущественного характера, не подлежащего оценке, а также искового заявления неимущественного характера – 200 рублей;

3) при подаче искового заявления, содержащего требования как имущественного, так и неимущественного характера, одновременно уплачиваются государственная пошлина, установленная для

исковых заявлений имущественного характера, и государственная пошлина, установленная для исковых заявлений неимущественного характера;

4) при подаче заявления по делам особого производства (например, об установлении факта работы в особых производственных условиях в конкретный период времени) – 200 рублей.

ПРИМЕР 1. Орган Пенсионного фонда РФ отказал гражданину в назначении досрочной пенсии, считая, что у него недостаточно документов, подтверждающих его специальный стаж работ. Гражданин решил обжаловать данное решение в суде. Для защиты и восстановления его пенсионных прав в полном объеме, ему необходимо добиться от органа пенсионного обеспечения, чтобы тот назначил досрочную трудовую пенсию по старости (требования, не подлежащие оценке) и при этом выплатил не полученные суммы пенсии, начиная с момента первоначального обращения гражданина за пенсией (требования имущественного характера). Т.е. в исковом заявлении будут присутствовать и требования имущественного характера, и требования, не подлежащие оценке.

Наиболее оптимальный вариант – это подать иск с требованием: «обязать ответчика (соответствующий пенсионный орган) назначить пенсию с момента первоначального обращения». В этом случае можно считать иск содержащим требования, не подлежащие оценке. Государственная пошлина при подаче искового заявления составит соответственно 200 рублей.

ПРИМЕР 2. Если иск содержит требования: «обязать ответчика (соответствующий пенсионный орган) назначить пенсию с момента первоначального обращения, выплатив не полученные за время, начиная с первоначального обращения, суммы пенсии с учетом прошедших индексаций ее размера», судья может прийти к выводу, что иск содержит требования и имущественного характера, и, следовательно, должен быть оплачен госпошлиной в соответствии с п.3) – см. выше).

В этом случае размер госпошлины определяется исходя из цены иска (суммы пенсии, начиная с момента первоначального обращения, но не ранее возникновения права на трудовую пенсию, и до момента принятия судом «положительного» решения). Рассчитать самостоятельно цену иска истцу достаточно трудно, если не сказать невозможно (поскольку невозможно заранее предсказать исход судебного решения, – будет ли специальный стаж учтен полностью или частично, или предугадать дату вынесения окончательного судебного решения). Выход, однако, есть. – в соответствии с подп. 9 п. 1 ст. 333.20 Налогового кодекса РФ при затруднительности определения цены иска в момент его предъявления размер государственной пошлины предварительно устанавливается судьей с

последующей доплатой недостающей суммы государственной пошлины на основании цены иска, определенной судом при разрешении дела, в 10-дневный срок со дня вступления в законную силу решения суда. Либо истец может в исковом заявлении указать примерную цену иска, а затем применить подп. 10 п. 1 ст. 333.20 НК РФ, согласно которому при увеличении размера исковых требований недостающая сумма госпошлины доплачивается в соответствии с увеличенной ценой иска в 10-дневный срок со дня вступления в законную силу решения суда, а при уменьшении размера исковых требований сумма излишне уплаченной государственной пошлины возвращается истцу.

Целесообразно, чтобы расчет полагающихся истцу сумм пенсий был предоставлен суду органом Пенсионного фонда РФ.

От уплаты госпошлины по делам, рассматриваемым в судах общей юрисдикции, а также мировыми судьями, **освобождаются:**

- Герои Советского Союза, Герои Российской Федерации и полные кавалеры ордена Славы, участники и инвалиды Великой Отечественной войны;
- истцы – инвалиды I и II группы (цена иска при этом не должна превышать 1 млн. руб.);
- истцы – пенсионеры, получающие пенсии, назначаемые в порядке, установленном пенсионным законодательством, – по искам к Пенсионному фонду РФ (цена иска при этом не должна превышать 1 млн. руб.).

Суд или мировой судья с учетом имущественного положения гражданина вправе **уменьшить размер государственной пошлины**, подлежащей уплате, либо отсрочить (рассрочить) ее уплату.

В случае **удовлетворения требований** гражданина понесенные им по делу **судебные расходы** (в том числе и уплаченная государственная пошлина) **подлежат возмещению ответчиком** по правилам, предусмотренным Гражданским процессуальным кодексом РФ.

Кроме того, **государственная пошлина возвращается** частично или полностью в случаях:

- уплаты государственной пошлины в большем размере, чем это предусмотрено законом;
- возвращения искового заявления или отказа в их принятии судами. Если государственная пошлина не возвращена, ее сумма засчитывается в счет уплаты государственной пошлины при повторном предъявлении иска, если не истек трехгодичный срок со дня вынесения предыдущего решения и к повторному иску приложен первоначальный документ об уплате государственной пошлины;

- прекращения производства по делу или оставления заявления без рассмотрения судом общей юрисдикции.

¶ *Заявление о возврате излишне уплаченной суммы госпошлины может быть подано в течение 3 лет со дня уплаты указанной суммы.*

¶ *Заявление о возврате излишне уплаченной суммы госпошлины по делам, рассматриваемым в судах, а также мировыми судьями, подается плательщиком государственной пошлины в налоговый орган по месту нахождения суда, в котором рассматривалось дело.*

На что необходимо акцентировать внимание суда

В целях предупреждения возникновения у ответчика вопросов при исполнении решения суда целесообразно просить суд в случае удовлетворения иска четко указать в решении по делу на возникающие у ответчика в связи с его принятием и вступлением в силу обязанности.

На необходимость четкого и ясного изложения резолютивной части решения суда, чтобы у органов Пенсионного фонда РФ его исполнение не вызывало вопросов, обратил внимание Верховный Суд РФ в Постановлении от 11 декабря 2012 года № 30 (п. 32).

Поэтому при удовлетворении исковых требований пенсионера или лица, претендующего на назначение пенсии, в судебном решении должно быть четко указано какая обязанность возлагается на ответчика в целях восстановления нарушенного пенсионного права истца, например:

- включить определенный период работы истца в специальный стаж, дающий право на досрочное назначение пенсии по старости;
- выплатить ответчику невыплаченные суммы полагавшейся ему пенсии с учетом всех имевших место индексаций размера частей трудовой пенсии.

Суд также должен указать, **с какого времени пенсионный орган обязан назначить пенсию**. В этом вопросе имеющаяся судебная практика исходит из того, что если в ходе судебного разбирательства установлено, что на момент первоначального обращения за трудовой пенсией в гражданин имел право на указанную пенсию, однако не располагал необходимыми сведениями и (или) документами, подтверждающими право на пенсию, и не смог представить их в установленный трехмесячный срок по не зависящим от него причинам (например, тождественность выполняемых истцом функций тем ра-

ботам, которые дают право на пенсию, была установлена в ходе судебного разбирательства), или ему по каким-либо другим причинам было необоснованно отказано в назначении пенсии, то суд вправе обязать пенсионный орган назначить истцу пенсию со дня первоначального обращения за ней (но во всех случаях не ранее дня возникновения права на нее).¹⁰³

Если в судебном решении не акцентировано внимание на указанных выше моментах, то гражданин, в пользу которого принято решение, может обратиться в суд, принявший решение, с заявлением о разъяснении данного решения. Однако, необходимо учитывать, что в соответствии со ст. 202 ГПК РФ разъяснение решения суда допускается, если оно не приведено в исполнение и не истек срок, в течение которого решение суда может быть принудительно исполнено¹⁰⁴.

Помимо этого, статья 201 ГПК РФ предусматривает, что суд, принявший решение по делу, может по своей инициативе или по заявлению лиц, участвующих в деле, принять дополнительное решение в случае, если суд, разрешив вопрос о праве, не указал размер присужденной суммы, или действия, которые обязан совершить ответчик.

Вопрос о принятии дополнительного решения может быть поставлен до вступления в законную силу решения суда.

Поворот исполнения судебного решения

Ст. 443 Гражданского процессуального кодекса РФ предусматривает механизм возврата взысканных по решению суда сумм (поворот исполнения решения суда) в случае отмены приведенного в исполнение решения суда и принятия после нового рассмотрения дела решения суда об отказе в иске полностью или в части либо определения о прекращении производства по делу или об оставлении заявления без рассмотрения.

Поскольку в соответствии со статьей 1109 Гражданского кодекса РФ не подлежат возврату в качестве неосновательного обогащения

¹⁰³ Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 11 декабря 2012 г. № 30 «О практике рассмотрения судами дел, связанных с реализацией прав граждан на трудовые пенсии» (пункт 32), Извлечение из «Обзора законодательства и судебной практики Верховного Суда Российской Федерации за второй квартал 2006 года», утвержденного постановлением Президиума ВС РФ 27 сентября 2006 г. (Вопрос 18).

¹⁰⁴ Приведением в исполнение можно считать окончание исполнительного производства и, в частности, момент фактического исполнения требований, содержащихся в исполнительном документе, т.е. если суммы пенсий были начислены и фактически получены застрахованным лицом. В принципе, и в случае выплаты пенсионным органом присужденных судом сумм, исполнительное производство можно считать не окончательным, мотивируя это тем, что пенсионный орган не в полном объеме выполнил свои обязательства по выплате неполученных с момента обращения за назначением пенсии и осовремененных сумм пенсий.

излишне выплаченные суммы пенсии, кроме случаев недобросовестности со стороны гражданина и счетной ошибки (технической ошибки при осуществлении арифметических действий, неправильное применение норм законодательства счетной ошибкой является), при отмене в суде апелляционной, кассационной или надзорной инстанции решения суда по делу о взыскании трудовой пенсии поворот исполнения решения суда при отсутствии названных обстоятельств не допускается¹⁰⁵.

СХЕМА «РАЗМЕР ТРУДОВОЙ ПЕНСИИ ПО СТАРОСТИ (С УЧЕТОМ ВАЛОРИЗАЦИИ)»

СХЕМА 1

ТРУДОВАЯ ПЕНСИЯ ПО СТАРОСТИ = СЧ + НЧ

СЧ – страховая часть трудовой пенсии по старости;

НЧ – накопительная часть трудовой пенсии по старости.

СЧ = ССП + Б = ПК / Т + Б

ССП – Страховая составляющая страховой части трудовой пенсии по старости (ССП = ПК/Т)

ПК – сумма расчетного пенсионного капитала застрахованного лица, учтенного по состоянию на день, с которого назначается страховая часть трудовой пенсии по старости¹⁰⁶:

ПК = ПК1 + СВ + ПК2

ПК1 – пенсионные права застрахованного лица, приобретенные до 1 января 2002 года:

ПК1 = (РП - 450 рублей) x Т

РП – расчетный размер трудовой пенсии:

1 вариант расчета:

РП = СК x ЗР / ЗП x СЗП, где

СК – стажевый коэффициент – от 0,55 до 0,75 в зависимости от категории пенсионера и имеющегося у него стажа (общего трудового, общего страхового, специального страхового).

Подсчет стажа производится по правилам Федерального закона № 173-ФЗ и Постановления Правительства РФ № 516.

¹⁰⁵ Пункт 33 Постановления Пленума Верховного Суда РФ от 11 декабря 2012 г. № 30 «О практике рассмотрения судами дел, связанных с реализацией прав граждан на трудовые пенсии».

¹⁰⁶ ПК до назначения страховой части пенсии подлежит индексации в соответствии с п.2 ст. 29.1 Федерального закона «О трудовых пенсиях в РФ».

ЗР – среднемесячный заработок застрахованного лица за 2000 – 2001 гг. либо за любые 60 месяцев работы подряд;

ЗП – среднемесячная заработная плата в РФ за тот же период;

Соотношение ЗР/ЗП не более 1,2 (кроме «северян»).

СЗП – среднемесячная заработная плата в РФ за период с 1 июля по 30 сентября 2001 г. для исчисления и увеличения размеров пенсий (1 671 руб.).

2 вариант расчета:

$РП = ЗР \times СК$, где

ЗР – среднемесячный заработок застрахованного лица за 2000 – 2001 годы либо за любые 60 месяцев работы подряд;

СК – стажевый коэффициент – от 0,55 до 0,75 в зависимости от категории пенсионера и имеющегося у него стажа (общего трудового, специального трудового).

Подсчет стажа производится по правилам Закона № 340-1, Закона «О северах» и др. НПА, действовавшим на 31.12.2001 г.

РП (кроме «северян») не может быть более 555 рублей 96 копеек (для «обычных» пенсионеров) и 648 рублей 62 копеек (для лиц, указанных в подп. 1, 11 и 13 п. 1 ст. 27). Указанный максимум повышается при превышении нормативного (требуемого) стажа на 1 %, но не более чем на 20 %.

При определении РП учитывается компенсационная надбавка (в соответствии с Указом Президента РФ от 2 ноября 2000 г. № 1815 «О компенсационных выплатах пенсионерам в РФ»).

3 вариант расчета:

Для лиц, которым по состоянию на 31 декабря 2001 года установлена трудовая пенсия, по их выбору в качестве РП принимается сумма одной установленной им пенсии с учетом повышений (за исключением надбавок на уход и на нетрудоспособных иждивенцев) и компенсационной выплаты в связи с ростом стоимости жизни в РФ с применением соответствующего районного коэффициента.

У этих лиц в качестве ЗР может быть учтен размер среднемесячного заработка, из которого у них была исчислена пенсия.

РП во всех вариантах не может быть менее 660 рублей.

450 рублей – размер базовой части трудовой пенсии по старости на 1 января 2002 года;

Т – ожидаемый период выплаты трудовой пенсии по старости – 228 месяцев (постепенное увеличение до указанной величины в соответствии со ст. 32 Федерального закона № 173-ФЗ «О трудовых пенсиях в РФ»);

СВ – сумма валоризации;

СВ – составляет 10 % ПК1 + 1 % ПК1 за каждый полный год стажа до 1 января 1991 года (стаж считается по тому же варианту по которому был рассчитан СК в формуле определения РП);

ПК2 – сумма страховых взносов, поступивших в Пенсионный фонд РФ за застрахованное лицо, после 1 января 2002 года.

Т – ожидаемый период выплаты трудовой пенсии по старости – 228 месяцев (постепенное увеличение до указанной величины в соответствии со ст. 32 Федерального закона № 173-ФЗ «О трудовых пенсиях в РФ») ¹⁰⁷;

Б – фиксированный базовый размер страховой части трудовой пенсии по старости (с 1 декабря 2009 года – 2 562 рубля) ¹⁰⁸.

НЧ = ПН / Т

ПН – сумма пенсионных накоплений застрахованного лица, учтенных в специальной части его индивидуального лицевого счета по состоянию на день, с которого ему назначается накопительная часть трудовой пенсии по старости;

Т – ожидаемый период выплаты трудовой пенсии по старости (аналогичен применяемому для расчета СЧ).

ПРИМЕЧАНИЕ: отдельные части трудовой пенсии и пенсионный капитал еще только формирующейся и не назначенной пенсии подлежат индексации, перерасчету и корректировке см. раздел «Индексация пенсий и пенсионного капитала» и соответствующие подразделы раздела «Изменение размера трудовой пенсии»

¹⁰⁷ Размер периода дожития Т – см. в подразделе «Страховая составляющая страховой части пенсии (ССП)».

¹⁰⁸ С 1 января 2015 года Б за каждый полный год страхового стажа, превышающего 30/25 лет для мужчин/женщин, на день назначения страховой части трудовой пенсии по старости впервые, а для граждан, имеющих право на досрочное назначение трудовой пенсии по старости, на день достижения возраста 55/60 лет (женщины/мужчины), увеличивается на 6 %. При страховом стаже менее 30 /25 лет у мужчин/женщин (кроме лиц, имеющих право на досрочное назначение трудовой пенсии по старости), уменьшается на 3 % за каждый полный год, недостающий до 30/25 лет у мужчин/женщин.

СХЕМА 2

При расчете РАЗМЕРА ПЕНСИИ С УЧЕТОМ ВАЛОРИЗАЦИИ У ЛИЦ, ЯВЛЯЮЩИХСЯ НА 31.12.2009 ПЕНСИОНЕРАМИ, можно воспользоваться также следующей схемой

$$\text{ТРУДОВАЯ ПЕНСИЯ ПО СТАРОСТИ} = \text{Б} + \text{СЧП на 31.12.2009} + (\text{СВ/Т}) * \text{К}$$

Б – фиксированный базовый размер страховой части трудовой пенсии по старости (с 1 декабря 2009 г. – 2 562 руб.);

СЧП на 31.12.2009 – размер страховой части трудовой пенсии по состоянию на 31 декабря 2009 года;

СВ – сумма валоризации (10 % ПК1 + 1 % ПК1 за каждый полный год стажа до 1 января 1991 года, стаж считается по тому же варианту, который использовался при расчете СК в ПК1). Показатель ПК1 – см. в пред.схеме. Расчет СВ – см. также в подразделе «Валоризация пенсионных прав (СВ)» раздела «Страховая составляющая страховой части пенсии (ССП)»;

Т – ожидаемый период выплаты трудовой пенсии по старости, аналогичный примененному при назначении гражданину страховой части трудовой пенсии по старости;

К – суммарный коэффициент индексаций и дополнительных увеличений страховой части трудовой пенсии, проведенных в период с 2002 по 2009 гг. включительно (3,67).

ПРИМЕЧАНИЕ: отдельные части трудовой пенсии и пенсионный капитал еще только формирующейся и не назначенной пенсии подлежат индексации, перерасчету и корректировке – см. раздел «Индексация пенсий и пенсионного капитала» и соответствующие подразделы раздела «Изменение размера трудовой пенсии».

СПИСОК ПРИВЕДЕННЫХ В ТЕКСТЕ ТАБЛИЦ

Таблица 1. Некоторые виды досрочно назначаемых трудовых пенсий по старости

Таблица 2. Зависимость величины полного стажа на соответствующих видах работ от возраста гражданина на 01.01.2002 г. при определении стажевого коэффициента у «досрочников»

Таблица 3. Взносы на ПК2 за наёмных работников

Таблица 4. Взносы на ПН за наёмных работников

Таблица 5. Динамика доходности пенсионных накоплений

Таблица 6. Коэффициенты индексации и дополнительного увеличения страховой части трудовой пенсии (до 1 января 2010 года – страховой и базовой частей трудовой пенсии)

Таблица 7. Коэффициент индексации расчетного пенсионного капитала застрахованных лиц

Таблица 8. Среднемесячная заработная плата в стране для конвертации пенсионных прав в расчетный пенсионный капитал

Таблица 9. Виды стажа, применяющиеся для определения пенсионных прав гражданина

Таблица 10. Основные правила, принципы и нормативная база для подсчета стажа при определении права на трудовую пенсию

Таблица 11. Основные правила, принципы и нормативная база для различных вариантов подсчета стажа, который используется для определения стажевого коэффициента при исчислении размера пенсии (ее страховой части)

Научно-популярное издание
**«ТРУДОВЫЕ ПЕНСИИ ПО СТАРОСТИ:
назначение, перерасчет, определение размера. проблемы
применения на практике пенсионного законодательства»**

Под редакцией
Крючковой Е.В.

Компьютерная верстка – **И. Пируян**

Подписано в печать 21.02.2013.
Формат 60х90/16. Гарнитура CharterITC Regular.
Печать офсетная. Бумага тип. № 1.
Усл. п. л. 11,25. Уч.-изд. л. 12. Тираж 500 экз.

АНО «Центр социально-трудовых прав»
127055, Москва, Новолесной пер., 11/13-25

Отпечатано:
ИД ООО «Роликс»
141006, Московская обл.,
г. Мытищи, Олимпийский пр-т, 30/17