**Содержание**

Введение

Глава I. Эволюция правового регулирования пенсионного обеспечения граждан

Глава II. Понятие трудовой пенсии и условия ее назначения

§1. Понятие и виды трудовых пенсий

§2. Условия назначения и размеры трудовых пенсий

а) Условие назначения и размер трудовой пенсии по старости

б) Условие назначения и размер трудовой пенсии по случаю

потери кормильца

в) Условие назначения и размер трудовой пенсии по

инвалидности

Глава III. Понятие и виды государственных пенсий

§1. Понятие государственной пенсии

§2. Виды государственных пенсий

а) Пенсия по старости

б) Пенсия по инвалидности

в) Пенсия по случаю потери кормильца

г) Пенсия за выслугу лет

д) Социальная пенсия

Глава IV. Обязательное пенсионное страхование в РФ

Заключение

Список использованной литературы

Приложение 1

Приложение 2

Приложение 3

**Введение**

Тема дипломной работы выбрана неслучайно. С 1 января 2002 г. началась реализация пенсионной реформы. Приняты и вступили в силу следующие федеральные законы, через которые она проводится: «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации» от 15 декабря 2001 г. № 167-ФЗ, «О государственном пенсионном обеспечении в Российской Федерации» от 15 декабря 2001 г. № 166-ФЗ, «О трудовых пенсиях в Российской Федерации» от 17 декабря 2001 г. № 173-ФЗ.

В связи с принятием новых пенсионных Законов, установивших условия и нормы пенсионного обеспечения, – о трудовых пенсиях и о государственном пенсионном обеспечении, с 1 января 2002 г. утратили силу Закон Российской Федерации «О государственных пенсиях в Российской Федерации» от 20 ноября 1990 г. № 340-1 и Федеральный закон «О порядке исчисления и увеличения государственных пенсий» от 21 июля 1997 г. № 113-ФЗ.

**Степень научной разработанности темы.** В работах Е.Г. Азарова, С.С. Караулов, А.С. Назарова, Г.К. Филимонова и др.авторов освещаются отдельные аспекты пенсионного обеспечения. Вопросы, связанные с обязательным пенсионым страхованием анализируются как бы попутно, при рассмотрении вопросов более общего характера .

Таким образом, комплексного исследования на монографическом уровне современного пенсионного законодательства со сравнительно-правовой и исторической точки зрения, на наш взгляд, не было проведено.

**Цели и задачи исследования.** *Целью*написания данной работы является изучение и анализ современного и дореформенного пенсионного законодательства, учет результатов теоретических исследований, глубокое познание процесса развития и особенностей действующих норм, устанавливающих порядок пенсионного обеспечения, определение перспектив и путей его развития и совершенствования.

Поставленная цель предопределила решение следующих *задач*:

* проанализировать в историческом аспекте отечественное пенсионное законодательство.
* дать развернутый правовой анализ трудовых и государственных пенсий по видам..
* оценить эффективность применения действующего порядка назначения пенсий.

**Методология и методы исследования:** Методологическую основу дипломной работы составляют основополагающие категории теории познания, общенаучный метод изучения социальных явлений.

Работа выполнена с использованием следующих методов: формально-юридического, историко-правового, сравнительно-правового.

**Теоретической основой исследования** явились научные разработки в области права социального обеспечения, имеющие отношение к теме дипломной работы.

В своих выводах автор опирался на труды ученых, которые внесли значительный вклад в разработку общетеоретических проблем права социального обеспечения: Е.Г. Азарова, С.С. Караулов, Г.К. Филимонова, А.С. Назарова и др.

**Нормативная база исследования.** В качестве источников информации использовались: нормативная база РФ, регламентирующая правовое положение государственных и негосударственных пенсионных фондов, порядок назначения государственных и трудовых пенсий, отношения в области обязательного пенсионного страхования.

**Структура диплома** определяется целями и задачами исследования и включает в себя введение, четыре главы, объединяющих два параграфа, восемь подпунктов, заключение и список литературы, использованной при написании работы.

В первой главе проводится исторический анализ развития современного пенсионного законодательства. Во второй – освещены основные виды трудовых пенсий, раскрываются вопросы, связанные с условиями их назначения и определения их размера. В третьей главе затрагиваются отдельные аспекты государственного пенсионного обеспечения. Завершается рассмотрение темы четвертой главой, посвященной обязательному пенсионному страхованию.

**ГлаваI. Эволюция правового регулирования пенсионного**

**обеспечения граждан**

Действовавшая до 1 января 2002 г. пенсионная модель основывалась на том, что взносы, собираемые с работающих граждан, перераспределялись среди получателей пенсий. При установленном в России тарифе пенсионных сборов (28%) для обеспечения установленного законом размера при минимальном выработанном стаже (20 лет у женщин и 25 – мужчин) в размере 55% от среднемесячного заработка для обеспечения выплат одному пенсионеру требуются взносы двух работающих.

Однако на одного пенсионера приходилось меньше двух работающих – полтора (или три работающих на двух пенсионеров). К тому же не все трудоспособные россияне работали по найму и, следовательно, не все платили взносы в пенсионную систему. Из 63 млн. работающих только 49,8 млн. являлись наемными работниками и платили около 400 млрд. рублей страховых взносов в год. Остальные 13 млн. человек относились к самозанятому населению и взносов платили всего около 4 млрд. рублей. В итоге, за вычетом их на одного пенсионера фактически приходилось 1,28 работающего. Чего, естественно, было крайне недостаточно для обеспечения необходимого объема поступлений. Из-за неблагоприятного изменения соотношения работающих и пенсионеров уровень пенсий в России был низок, а пенсионный тариф – высок по сравнению с другими странами.

Поскольку в ближайшие годы увеличения темпов рождаемости не прогнозируется, следует ожидать дальнейшего сокращения числа работающих и увеличения числа пенсионеров. К 2020 г., как ожидается, их число сравняется, и на одного работающего будет приходиться один пенсионер. В дальнейшем же на одного пенсионера будет меньше одного работающего.

С учетом этого неблагоприятного прогноза нельзя было возлагать надежду на ранее действующую распределительную систему и уповать на возможности ее модернизации или улучшения. Требовалось создание новой системы, способной компенсировать грядущее ухудшение демографической ситуации. И прежде всего дополнение распределительной системы такими элементами, как страховой резерв, призванный компенсировать сокращение числа работающих в будущем путем накопления части взносов будущих пенсионеров в виде их персонифицированного пенсионного капитала. Именно для этого в структуре пенсионных прав работников моложе 50 лет у мужчин и 45 у женщин в рамках пенсионной реформы, начатой в январе 2002 г., было предусмотрено выделение части тарифа (от 2 до 6%) на накопление.

Механизм расчета пенсий по ранее действовавшей пенсионной модели выглядел следующим образом:

Ежемесячные отчисления в размере 28% от зарплаты мужчины умножались на 12 месяцев и 25 лет, а затем полученный результат делим на средний период дожития на пенсии, который по данным статистики составлял в 2001 г. 17 лет (или 204 месяца). Таким образом, пенсия мужчины, выработавшего полный трудовой стаж в действовавшей пенсионной модели оказывалась недофинансированной почти на 19% или на 1/3.

Еще в меньшей степени была профинансирована пенсия женщины с минимальным стажем. Поскольку стаж этот составлял 20 лет, то при том же порядке расчетов женщина зарабатывала ресурсы только на пенсию в размере 33%в от размера своей заработной платы. А значит, между обязательствами закона и финансовыми возможностями для их выполнения образовывался разрыв, который должен был покрываться за счет каких-то других ресурсов. Как и разрыв в 19% у мужчины.

Как видно, эту систему трудно было назвать справедливой и эффективной.[[1]](#footnote-1)

Как пишет М.Ю. Зурабов, старая пенсионная модель не создавала у работающих заинтересованности в уплате пенсионных взносов с полного размера их зарплаты. В итоге в 2000 – 2001 гг. пенсионные взносы платились лишь с 35% фактических доходов населения, остальные 65% были в тени. В результате взносы в Пенсионный фонд, которые должны были составлять 28% от общефедерального фонда оплаты труда, на деле едва превышали 10% от него.

Тогда как новая пенсионная модель предполагает наличие взаимосвязи между размером пенсии и величиной уплачиваемых страховых взносов. Это заставит работников отказываться от теневых схем получения высокой заработной платы. Часть пенсионных страховых взносов за тех работников, которым осталось до пенсии более 10 лет (2 – 3% в 2002 г. и до 6% в 2006 г. от фонда оплаты их труда) предназначена для создания резерва их будущих пенсий.[[2]](#footnote-2)

Таким образом, новая пенсионная модель – такая же распределительная, как и действовавшая до января 2002 г. И основная масса средств, поступающих в пенсионную систему в виде налогов и взносов, и в ней расходуются и будут расходоваться на выплату пенсий тем, кто уже находится на заслуженном отдыхе.

В то же время между двумя распределительными моделями есть и серьезные отличия. Рассмотрим наиболее существенные из них.

Отличие первое:

- в старой модели зарплата свыше 2 тыс. рублей, при назначении пенсии не учитывалась и направлялась на перераспределение – в пользу тех, кто получает меньше (хотя тариф в размере 28% взимается с полного размера зарплаты). А при назначении пенсии учитывался заработок лишь за часть лет трудового стажа.

- в новой модели зарплата учитывается в полном объеме и на протяжении всего трудового стажа. На перераспределение будет направляться только половина тарифа – 14%. Вторая половина (14%) накапливается в виде пенсионных обязательств государства перед конкретным работником. Иными словами, новая модель, оставаясь распределительной, дополняется персонифицированным учетом и накоплением пенсионных прав гражданина и пенсионных обязательств государства.

Отличие второе:

- старая система являлась в основе своей системой социального вспомоществования и поэтому была не столько распределительной, сколько перераспределительной – как между группами с разным уровнем доходов, так и между регионами – донорами, вносящими в пенсионную систему больше, чем получают из нее, и регионами – реципиентами, выплачивающими пенсию за счет дотаций из Пенсионного фонда. В итоге, почти 40 регионах России средняя пенсия приближается по размерам к региональной средней зарплате. А в крупных регионах донорах пенсия значительно отстает от прожиточного минимума пенсионера.

- новая пенсионная модель в значительно большей мере является страховой моделью, в которой размер пенсии зависит от размеров заработной платы. Перераспределительную функцию играет только одна из частей пенсии, получившая название базовой. Она должна быть постепенно повышена до уровня прожиточного минимума пенсионера. Остальная же часть пенсии является страховой и учитывает пенсионные права граждан в зависимости от размеров их зарплат или уплачиваемых пенсионных взносов.

Отличие третье:

- старая пенсионная модель рано или поздно создала бы конфликт поколений. Поскольку возможность выполнения государством своих обязательств перед пенсионерами в ней зависело от соотношения работающих и пенсионеров (за счет взносов двух работающих выплачивалась пенсия одному пенсионеру), то при сохранении старой модели и ухудшающейся демографической ситуации в России оставалось только повышать пенсионный тариф. А он уже и без того стал тяжким обременением для экономики.

- новая модель позволяет создать условия для партнерства поколений. В ней более молодые, работающие поколения всем объемом пенсионного налога и основной массой пенсионных взносов обеспечивают выплату пенсии нынешним пенсионерам и тем, кто будет выходить на пенсию в дальнейшем. И пенсии нынешним молодым людям, когда они достигнут пенсионного возраста, тоже в решающей мере будет финансироваться за счет взносов следующих поколений. Но в связи с прогнозируемым уменьшением в будущем числа работников по отношению к числу пенсионеров новая пенсионная модель будет включать в себя персонифицированный резерв для компенсации относительного падения доходов пенсионной системы при грядущем ухудшении демографической ситуации.

Исходя из изложенного, можно констатировать одно: новая модель – не радикальное опровержение старой модели, а просто ее достаточно серьезная модификация. Но эта модификация позволяет сохранить позитивные, нужные обществу стороны старой модели и в то же время – заменить ее устаревшие, негативные элементы, подрывающие доверие к пенсионной системе, на новые, отвечающие особенностям первых десятилетий ХХ века, когда новая модель будет работать в полном объеме[[3]](#footnote-3) (расчет пенсии в соответствии с новой пенсионной моделью приведен в приложении 1).

А.С. Назаровым сформулированы следующие основные принципы реформирования пенсионной системы:

- снижение вдвое ставки единого социального налога на пенсионные цели и его зачисление в федеральный бюджет. Финансирование за счет этих средств базовой части пенсии в размере, не зависящем от стажа и заработка;

- введение страховых взносов в Пенсионный фонд на уровне 14% выплат в пользу работника с регрессивным снижением страхового тарифа с суммы выплат, превышающих 100 тыс. руб. в год;

- индивидуальный учет пенсионного капитала (суммы пенсионных взносов в пользу каждого застрахованного). Определение размера страховой части пенсии путем деления пенсионного капитала на ожидаемый период выплаты пенсии по старости;

- преобразование в пенсионный капитал пенсионных прав, приобретенных к моменту проведения реформы, исходя из расчетного размера пенсии, определенного по нормам прежнего законодательства;

- направление части страховых взносов (до 6% от выплат в пользу работников 1967 г. рождения и моложе и до 2% от выплат в пользу работников, которым осталось до достижения пенсионного возраста не менее 10 лет) на накопление. Учет этих сумм вместе с доходами от их размещения в специальной части лицевого счета застрахованного. Определение размера накопительной части пенсии исходя из величины пенсионных накоплений и ожидаемого периода выплаты пенсии.[[4]](#footnote-4)

**Глава II. Понятие трудовой пенсии и условия ее назначения**

***§1. Понятие и виды трудовых пенсий***

Трудовые пенсии в РФ устанавливаются и выплачиваются в соответствии с Федеральным законом от 17.12.01 г. № 173-ФЗ «О трудовых пенсиях в Российской Федерации».[[5]](#footnote-5)

Трудовая пенсия определяется в Федеральном законе «О трудовых пенсиях в РФ» от 17.12.2001 г. № 173-ФЗ (ст. 2) как ежемесячная денежная выплата в целях компенсации гражданам заработной платы или иного дохода, которые получали застрахованные лица перед установлением им трудовой пенсии либо утратили нетрудоспособные члены семьи застрахованных лиц в связи со смертью последних. К характеристике трудовой пенсии относится и то, что право на нее определяется в соответствии с условиями и нормами, установленными данным Законом.

В Законе очерчен круг лиц, имеющих право на трудовую пенсию при соблюдении условий, предусмотренных для каждого вида пенсий. Право на пенсию имеют граждане РФ, застрахованные в соответствии с Федеральным законом от 15.12.2001 г. № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в РФ»[[6]](#footnote-6), и нетрудоспособные члены их семей (при потере кормильца). Иностранные граждане и лица без гражданства, постоянно проживающие в России, имеют право на пенсию наравне с российскими гражданами, за исключением случаев, установленных федеральным законом или международным договором (ст. 3 Закона).

Федеральный закон «О трудовых пенсиях в РФ» предусматривает три вида трудовых пенсий: по старости, по случаю потери кормильца и по инвалидности.

Трудовая пенсия по старости может состоять из трех частей – базовой (БЧ), страховой (СЧ) и накопительной (НЧ). Эти части определяются, индексируются и могут выплачиваться по разным правилам.

Размер базовой части пенсии (БЧ) устанавливается в твердой сумме. У лиц, достигших 80 лет либо имеющих инвалидность с III степенью ограничения способности к трудовой деятельности (I группы), БЧ выше, чем у остальных. Кроме того, БЧ зависит от наличия у пенсионера иждивенцев и от их числа.

Трудовая пенсия по случаю потери кормильца состоит из двух частей – базовой (БЧ) и страховой (СЧ). Размер пенсии и ее частей определяются отдельно для каждого из нетрудоспособных членов семьи, входящих в круг лиц, установленных ст. 9 Закона, независимо от их числа.

Трудовая пенсия по инвалидности может состоять из трех частей – базовой (БЧ), страховой (СЧ) и накопительной (НЧ). Размер БЧ устанавливается в твердой сумме и зависит от степени ограничения способности к трудовой деятельности (группы инвалидности), а также от наличия иждивенцев.

***§2. Условие назначение и размер трудовых пенсий***

*а) Условие назначения и размер трудовой пенсии по старости*

До 1 января 2002 г. ***условиями*** пенсионного обеспечения по старости на общих основаниях было достижение пенсионного возраста (женщинами – 55, мужчинами – 60 лет) и наличие общего трудового стажа определенной продолжительности (20-ти и 25-летнего соответственно). Пенсия назначалась и при неполном трудовом стаже (не менее 5 лет), но в размере, пропорциональном имеющемуся стажу.

Законодатель не изменил общего пенсионного возраста. Он, как и ранее, дифференцируется по полу и составляет для женщин 55, для мужчин 60 лет (ст. 7 Закона). Однако ныне вместо общего трудового требуется страховой стаж. Пенсия по старости застрахованным указанного возраста может быть назначена при наличии у них не менее пяти лет *страхового стажа.* Это требование одинаково как для женщин, так и для мужчин. Понятие пенсии при полном и при неполном страховом стаже в новом Законе не применяется, но продолжительность этого стажа при прочих равных условиях определяет размер пенсии, который зависит от суммы уплаченных страховых взносов в течение всего периода трудовой деятельности.

Согласно п. 1 ст. 10 Закона от 17.12.01 г. № 173-ФЗ в страховой стаж включаются периоды работы и (или) иной деятельности, которые выполнялись на территории РФ при условии, что за эти периоды уплачивались страховые взносы в Пенсионный фонд РФ.

Военная и приравненная к ней служба засчитывается в страховой стаж, если ей предшествовала и (или) за ней следовала деятельность, включаемая в страховой стаж по правилам ст. 10 Закона. При этом не имеет значения продолжительность перерыва между периодами, включаемыми и засчитываемыми в страховой стаж, а также то обстоятельство, были ли между такими периодами иные периоды, засчитываемые или не засчитываемые в страховой стаж.[[7]](#footnote-7)

Подпункт 2 п. 1 ст. 11 Закона предусматривает зачет в страховой стаж периода получения пособия по государственному социальному страхованию по временной нетрудоспособности.

Действующее законодательство не содержит единого понятия пособия по временной нетрудоспособности. Согласно ст. 8 Федерального закона «Об основах обязательного социального страхования» от 16 июля 1999 г. № 165-ФЗ[[8]](#footnote-8) страховым обеспечением по отдельным видам обязательного социального страхования, в частности, являются следующие пособия: по временной нетрудоспособности; в связи с трудовым увечьем и профессиональным заболеванием; по беременности и родам; на санаторно-курортное лечение.[[9]](#footnote-9)

Подпунктом 3 п. 1 ст. 11 Закона предусмотрена возможность зачета в страховой стаж периода ухода одного из родителей за каждым ребенком до достижения им возраста полутора лет, но не более трех лет в общей сложности. В отличие от п.п. «б» и «в» в данной правовой норме говорится не о периоде получения пособия по уходу за ребенком, а о периоде ухода за ребенком.

Формулировка рассматриваемой правовой нормы дает основание для неоднозначного толкования установленного ею ограничения тремя годами засчитываемого в страховой стаж периода ухода за несколькими детьми. Неясно, относится ли это ограничение к общему числу детей в семье или к каждому из родителей, осуществляющих уход за ними. В правоприменительной практике считается возможным засчитывать до трех лет ухода как матери детей, так и отцу – при условии, что периоды такого ухода не совпадают по времени.[[10]](#footnote-10)

В том случае, если ребенок является инвалидом, период ухода за ним засчитывается в страховой стаж без ограничения каким-либо сроком в соответствии с п/п. 6 п. 1 ст. 11 Закона.

Согласно п/п. 4 п. 1 ст. 11 Закона в страховой стаж засчитывается период получения пособия по безработице, участия в оплачиваемых общественных работах и переезда по направлению государственной службы занятости в другую местность для трудоустройства.

В соответствии с п/п. 5 п. 1 ст. 11 Закона к иным периодам работы, засчитываемым в страховой стаж, относится период содержания под стражей лиц, необоснованно привлеченных к уголовной ответственности, необоснованно репрессированных и впоследствии реабилитированных, а также период отбывания наказания этими лицами в местах лишения свободы и ссылке. Эта норма содержалась и в прежнем законодательстве, когда речь шла о периодах, засчитываемых в трудовой стаж, однако при этом они засчитывались в стаж в тройном размере.

Реабилитацией считается прекращение уголовного дела за отсутствием события преступления, за отсутствием состава преступления либо за недоказанностью участия лица в совершении преступления. Каждое из этих оснований имеет одинаковое значение для реабилитации.

Как предусмотрено п/п. 6 п. 1 ст. 11 Закона, в страховой стаж засчитывается период ухода, осуществляемого трудоспособным лицом за инвалидом, имеющим ограничение способности к трудовой деятельности III степени, ребенком-инвалидом или лицом, достигшим возраста 80 лет.

При определении нижней границы трудоспособного возраста применительно к данному случаю следует учитывать, в частности, нормы трудового законодательства. Как установлено ст. 63 Трудового кодекса РФ, заключение трудового договора допускается с лицами, достигшими возраста шестнадцати лет. В случае же получения основного общего образования либо оставления в соответствии с федеральным законом общеобразовательного учреждения трудовой договор могут заключать лица, достигшие 15 лет. С согласия одного из родителей (опекуна, попечителя) и органа опеки и попечительства трудовой договор может быть заключен с учащимся, достигшим возраста 14 лет, для выполнения в свободное от учебы время легкого труда, не причиняющего вреда его здоровью и не нарушающего процесса обучения.

Приведенные нормы свидетельствуют, что трудовая правоспособность возникает безо всяких условий с достижением 16-летнего возраста, а при определенных условиях, связанных с необходимостью получения образования, – с 15 и 14 лет. Поскольку необходимость ухода за нуждающимися в нем членами семьи зависит от конкретных обстоятельств, складывающихся в этой семье, при реальном осуществлении такого ухода лицом, достигшим 14-летнего возраста, период этого ухода, на наш взгляд, должен быть засчитан в страховой стаж.

Законодатель не установил требования о том, чтобы периоды, перечисленные в ч. 1 ст. 11 Закона, непосредственно предшествовали «чистому страховому стажу» или непосредственно следовали за ним. Это дает основание учитывать периоды, засчитываемые в страховой стаж, и в том случае, когда при соблюдении названного условия они следуют непосредственно друг за другом.

Законодатель не устанавливает также никаких требований по продолжительности возможных перерывов между периодами деятельности, включаемой и засчитываемой в страховой стаж. Следовательно, при соблюдении правил п. 2 ст. 11 Закона они могут учитываться независимо от продолжительности перерывов между ними.

Пункт 1 ст. 12 Закона устанавливает порядок исчисления периодов как включаемых, так и засчитываемых в страховой стаж. Страховой стаж подсчитывается в календарном порядке, т.е. в одинарном размере. Включение этого правила в Закон вызвано, в частности, тем, что прежнее законодательство предусматривало исчисление некоторых периодов, засчитываемых в трудовой стаж, в льготном порядке (например, в двойном или в тройном). Особые правила подсчета страхового стажа сохранились лишь для лиц, занятых на водном транспорте и в сезонных отраслях промышленности.

Поскольку возможны случаи совпадения по времени некоторых периодов, включаемых и засчитываемых в трудовой стаж, в п. 1 ст. 12 Закона особо оговаривается, что в таких случаях учитывается только один из этих периодов по выбору лица, обратившегося за установлением пенсии.

Правило п. 1 ст. 12 Закона применяется и при зачете в страховой стаж периодов, перечисленных в п. 2 ст. 11 Закона. Например, если в одно и то же время застрахованный получал пособие по безработице, был занят уходом за ребенком в возрасте до полутора лет и за 80-летним родственником (п/п. 3, 4, 6 п. 1 ст. 11 Закона), в страховой стаж может быть засчитан лишь один из этих периодов. То же относится и к одновременному уходу за несколькими детьми в возрасте до полутора лет (п/п. 3 п. 1 ст. 11 Закона). Если второй ребенок родился через год после первого, в страховой стаж матери может быть засчитано полтора года ухода за первым и один год ухода за вторым из них либо наоборот.

Как предусматривает п. 2 ст. 12 Закона, работа в течение полного навигационного периода на водном транспорте учитывается с таким расчетом, чтобы продолжительность страхового стажа в соответствующем календарном году составила полный год.

Зачет навигационного периода за год страхового стажа связан с особенностями работы, зависящими от продолжительности судоходного периода. Так, согласно Положению о рабочем времени и времени отдыха работников плавающего состава судов речного флота, утвержденного Постановлением Минтруда РФ от 25 мая 1998 г.,[[11]](#footnote-11) для членов судовых экипажей устанавливается суммированный учет рабочего времени. Во всех случаях учетный период не должен превышать года (от начала навигации до начала следующей навигации). Нормальная продолжительность рабочего времени за учетный период определяется исходя из продолжительности рабочей недели (40 либо 36-часовой), установленной для данной категории работников (п.п. 6, 7 Положения). Положение распространяется на членов судовых экипажей: судов речного флота, снабженных механическим двигателем, плавучей перегрузочной техники, несамоходных и стоечных судов, принадлежащих зарегистрированным на территории РФ судовладельцам независимо от организационно-правовых форм и форм собственности и осуществляющих: перевозки грузов и пассажиров; ледокольные, рейдовые, аварийно-спасательные, дноуглубительные или обстановочные работы, а также вспомогательные работы, связанные с транспортным процессом и хозяйственным обслуживанием потребностей судовладельцев, и другие работы нетранспортного характера, в том числе учебный процесс (п. 2 Положения).

Поскольку в межнавигационный период работники водного транспорта могут выполнять иные работы, п. 2 ст. 12 Закона устанавливает правило о том, что полный навигационный период учитывается с таким расчетом, чтобы продолжительность страхового стажа в соответствующем календарном году составила полный год. Иначе говоря, работа в течение полного навигационного периода и работа в межнавигационный период в течение календарного года не могут составить более года страхового стажа.

Сезонными признаются работы, которые в силу природных и климатических условий могут выполняться не круглый год, а лишь в течение определенного периода – сезона, не превышающего шести месяцев (ч. 1 ст. 293 Трудового кодекса РФ).

Работникам, занятым на сезонных работах, проработавшим полный сезон, заключившим договор на следующий сезон и возвратившимся на работу в установленный срок, работа в течение полного сезона засчитывается за год страхового стажа в том случае, если это предусмотрено действующим законодательством.

П. 2 ст. 12 Закона устанавливает, что сезонные отрасли промышленности, в организациях которых работа в течение полного сезона учитывается за год страхового стажа, должны определяться Правительством РФ. Если сезонная работа Перечнем не предусмотрена, она учитывается в составе страхового стажа в календарном порядке, по фактической продолжительности.[[12]](#footnote-12)

Следует отметить, что Закон не ставит вопрос включения в страховой стаж того или иного периода в зависимость от конкретного объема страховых взносов, которые должны быть уплачены за период, необходим лишь сам факт уплаты. Поэтому в случае частичной уплаты за соответствующий период страховых взносов, данный период должен отражаться в индивидуальном лицевом счете для включения его в страховой стаж застрахованного лица.

Трудовая пенсия по старости может быть назначена и до достижения общеустановленного пенсионного возраста, как предусмотрено ст. ст. 27 – 28 Закона. Законодатель счел необходимым сохранить право на досрочную пенсию по старости тем категориям граждан, за которыми оно было признано ранее. Так, по достижении 50 лет и при наличии 15 лет страхового стажа может быть назначена пенсия женщинам, родившим пять и более детей и воспитавшим их до 8-летнего возраста, а также матерям, воспитавшим до того же возраста инвалидов с детства.

Инвалиды вследствие военной травмы могут получить пенсию, если достигли 55 лет (мужчины) и 50 лет (женщины) и имеют соответственно не менее 25 и 20 лет страхового стажа. При достижении 50 и 40-летнего возраста и при наличии 15 и 10 лет страхового стажа назначается пенсия (соответственно мужчинам и женщинам) инвалидам I группы по зрению (с 1 января 2004 г. при условии, если инвалиды будут иметь ограничение способности к трудовой деятельности III степени). Лилипутам и диспропорциональным карликам для получения пенсии достаточно достичь возраста 45 и 40 лет (в зависимости от пола) и иметь соответственно не менее 15 и 10 лет страхового стажа (п. п. 1, 3, 4, 5 ст. 28).

Ст. 28 Закона сохранено право на досрочное назначение пенсии и за северянами, проработавшими определенное количество календарных лет в районах Крайнего Севера (РКС) и (или) в местностях, к ним приравненных (МКС). Пенсия назначается досрочно: женщинам, родившим двух и более детей и проработавшим не менее 12 лет в РКС и не менее 17 лет – в МКС (п/п. 2 п. 1 ст. 28 Закона); остальным женщинам и мужчинам, проработавшим не менее 15 – 20 календарных лет в РКС и МКС соответственно. Однако и в этих случаях пенсия может быть назначена по достижении женщинами 50, мужчинами – 55 лет, если они имели соответственно не менее 20 – 25 лет не общего трудового, а страхового стажа, исчисляемого к тому же в календарном порядке (п.п. 3, 6 п. 1 ст. 28 Закона). Аналогично трансформированы и условия назначения пенсии гражданам, проработавшим в РКС не менее 7 лет 6 мес.[[13]](#footnote-13)

Сохранено право на пенсии за работу с особыми условиями труда и за длительную профессиональную деятельность. Списки соответствующих работ, профессий, должностей, специальностей и учреждений (организаций), с учетом которых назначается досрочная пенсия, правила исчисления периодов работы (деятельности) и назначения указанной пенсии при необходимости утверждаются Правительством РФ (п. 2 ст. 27, п. 3 ст. 28 Закона).

В зависимости от характера трудовой деятельности такие пенсии, получившие название профессиональных, поделены на две группы. Для назначения пенсий одной группы не имеет значения, когда выполнялись или будут выполняться работы, дающие право на досрочную пенсию.

Право на пенсию без срока его действия имеют: лица, занятые на работах с осужденными в качестве рабочих и служащих учреждений, исполняющих уголовные наказания в виде лишения свободы (п/п. 8 п. 1 ст. 28 Закона.); профессиональные спасатели (п/п. 7 п. 1 ст. 28 Закона); работники противопожарной службы (п/п. 9 п. 1 ст. 28 Закона) . При сохранении прежнего пенсионного возраста и прежней требуемой продолжительности специального стажа для работающих с осужденными требование 20 – 25-летнего общего трудового стажа заменено требованием страхового стажа той же продолжительности (п/п. 8 п. 1 ст. 28 Закона).

Без срока действия сохранено также право на досрочную пенсию за педагогическую, медицинскую и творческую деятельность (п/п. 10 – 12 п. 1 ст. 28 Закона). Для получения пенсии (как правило, независимо от возраста) таким работникам требуется специальный стаж прежней продолжительности, однако при этом педагогическая деятельность, деятельность по охране здоровья населения и творческая деятельность на сцене в течение установленного срока учитывается лишь при ее осуществлении в соответствующих государственных и муниципальных учреждениях. Это требование предъявляется ко всему специальному стажу (ко всей выслуге лет) при обращении за пенсией после 1 января 2002 г., в том числе и к стажу, приобретенному до 1 ноября 1999 г.

Право на досрочную пенсию по старости другой группы работников с особыми условиями труда или длительной выслугой зависит от времени и срока приобретения ими специального трудового стажа, поскольку для них предполагается введение так называемых обязательных профессиональных пенсий, закон о которых пока не принят. Согласно ст. 27 Закона сохранено право на досрочное назначение пенсий работникам, которым ранее оно было установлено п.п. «а» – «к» ст. 12 и ст. 78, 78.1, 79 Закона РФ «О государственных пенсиях в РФ» от 20 ноября 1990 г. № 340-1. Речь идет прежде всего о лицах, занятых на работах, предусмотренных Списками № 1 и 2, утвержденными Постановлением Кабинета министров СССР от 26 января 1991 г. №10. Кроме того, это женщины – трактористы-машинисты и машинисты строительных, дорожных и погрузочно-разгрузочных машин; текстильщицы, выполняющие работы с повышенной интенсивностью и тяжестью; некоторые работники железнодорожного транспорта, гражданской авиации, морского флота, лесозаготовок и лесосплава и некоторые другие.

Право названных работников на досрочную пенсию сохраняется не только при замене требуемого общего трудового стажа (в случаях, когда он был предусмотрен) страховым той же продолжительности, но и при еще одном дополнительном ограничении. Пенсия может быть назначена, если претенденты на нее проработали на соответствующих видах работ по состоянию на 1 января 2003 г. не менее половины требуемого срока. При назначении пенсии в период с 1 января по 31 декабря 2002 г. половина требуемого срока должна приходиться на день, с которого пенсия назначается. При меньшем сроке соответствующих работ, а также при их выполнении после 1 января 2003 г. могут устанавливаться только профессиональные пенсии, регулируемые специальным федеральным законом (п. 3 ст. 27). Предполагалось, что соответствующий закон будет принят в 2002 г. и вступит в действие с 1 января 2003 г., однако до сих пор такой закон не принят.

Согласно п. 2 ст. 32 Закона РФ «О занятости населения в РФ» от 19 апреля 1991 г. № 1032-1[[14]](#footnote-14) по предложению органов службы занятости при отсутствии возможности для трудоустройства безработным гражданам, уволенным в связи с ликвидацией организации, сокращением численности или штата и имеющим независимо от перерывов в трудовой деятельности стаж работы, дающий право выхода на полную пенсию по старости (по возрасту), включая пенсию на льготных условиях, с их согласия пенсия оформляется досрочно, но не ранее чем за два года до установленного федеральным законодательством срока выхода на пенсию. Эта норма не противоречит Закону о трудовых пенсиях. Она вписывается в позицию законодателя сохранить ранее установленные права на досрочное пенсионное обеспечение и, по нашему мнению, подлежит применению в полном объеме.

Досрочное пенсионное обеспечение установлено и для граждан, проживающих и работающих в закрытых административно-территориальных образованиях. В случае ликвидации предприятий и (или) объектов, а также других юридических лиц, расположенных на территории ЗАТО, уменьшения объемов или перепрофилирования производства, влекущих за собой сокращение штата, высвобождаемые работники имеют право на досрочный (но не ранее чем за два года) выход на пенсию.[[15]](#footnote-15)

***Размер*** трудовой пенсии по старостизависит от суммы фактически уплаченных взносов, так называемых накопленных пенсионных прав или условного пенсионного капитала, и продолжительности жизни после выхода на пенсию.

Базовая часть **(БЧ)** пенсии по старости гражданам, достигшим возраста 60 лет – мужчины и 55 лет – женщины, устанавливается в твердом размере 621 рубль в месяц.[[16]](#footnote-16)

Размер страховой части трудовой пенсии по старости определяется по формуле:

**СЧ = ПК/Т**, где

**СЧ –** страховая часть трудовой пенсии по старости;

**ПК** – сумма страховых взносов застрахованного лица, учтенных по состоянию на день, с которого указанному лицу назначается страховая часть трудовой пенсии по старости;

**Т** – количество месяцев ожидаемого периода выплаты трудовой пенсии по старости, применяемого для расчета страховой части указанной пенсии, составляющего 19 лет (228 месяцев) – вводится с 2013 года. На переходный период **Т** будет составлять:

* в 2002 году – 12 лет (144 месяцев);
* в 2003 году – 12, 5 лет (150 месяцев);
* в 2004 году – 13 лет (156 месяцев);
* в 2005 году – 13, 5 лет (162 месяцев);
* в 2006 году – 14 лет (168 месяцев);
* в 2007 году – 14, 5 лет (174 месяцев);
* в 2008 году – 15 лет (180 месяцев);
* в 2009 году – 15, 5 лет (186 месяцев);
* в 2010 году – 16 лет (192 месяцев);
* в 2011 году – 17 лет (204 месяцев);
* в 2012 году – 18 лет (216 месяцев).

Для установления накопительной части **(НЧ)** трудовой пенсии необходимо, чтобы страхователем перечислялись дополнительные средства на накопление.

***Пример расчета досрочной трудовой пенсии по старости с 1 января 2002 г.***

Женщина, 1949 г. р., проработала 30 лет в городе в качестве врача-терапевта.

Из указанного специального стажа в декабре 2000 года назначена пенсия за выслугу лет в соответствии со ст. 81 Закона РФ «О государственных пенсиях в РФ».

После установления пенсии продолжает работать в муниципальном учреждении здравоохранения «городской поликлинике» в той же должности.

С 01.08.2001 пенсия установлена в размере 655 руб. 96 коп.:

- основной размер пенсии – 555 руб. 96 коп.,

- компенсационная выплата – 100 руб.

По документам пенсионного дела: ЗР/ЗП – 1,2; имеет на иждивении одного ребенка, не достигшего 18 лет.

В конце января 2002 года для конвертации представлены документы о трудовом стаже, в соответствии с которым на 31.12.2001 общий трудовой стаж составляет – 33 года, выслуга лет – 32 года.

|  |  |
| --- | --- |
| Расчетные формулы | *Расчет пенсии* |
| 1. Определение расчетного размера трудовой пенсии по старости  (п.6 ст.30 Закона от 17.12.2001):  РП (расчетный размер трудовой пенсии,ч.1 п.6 ст.30) = СК х ЗР/ЗП х СЗП + повышения, где  СК = 55 % + % сверх полного общего или требуемого спец.стажа,  ЗР/ЗП – отношение среднемесячной заработной платы пенсионера к среднемесячной заработной плате по стране за этот же период,  СЗП – среднемесячная заработная плата в РФ за период с 01.07.2001 по 30.09.2001 (1671 руб.) | В.1:  П = 57% х 1,2 х1671 = 1142,96 руб., где  СК = 57% = 55% + 2% (32-30)  В.2:  П = 68%х 1,2 х 1671 =1363,54 руб. где  СК=68% =55%+13% (33-20) |
| 2. Определение расчетного пенсионного капитала  (п.1 ст.30 Закона от 17.12.2001): ПК = (РП – БЧ) х Т, гдеБЧ = 450 руб.( размер базовой части пенсии по старости, п.1 ст. 14 ); Т = 144 мес. (п.5 ст.14 и п.1 ст.32); | В.1 :  ПК = (1142,96 – 450) х 144 = 99786,82 руб. В.2:ПК = (1363,54 – 450) х 144 = 131549,76 руб. |
| 3. Определение размера страховой части трудовой пенсии старости  (п.5 ст.14 Закона от 17.12.2001): СЧ = ПК/Т | В.1:  СЧ=99786,82/144 = 692,96 руб.  В.2:  СЧ=131549,76/144= 913,54 руб. |
| 4. Определение размера базовой части трудовой пенсии старости (БЧ)  (п.1-4 ст.14 Закона от 17.12.2001) | БЧ = 600 руб. |
| 5. Определение размера трудовой пенсии по старости (п.11 ст. 14 Закона от 17.12.2001): П = БЧ + СЧ | В.1:  П =600 + 692,96 = 1292,96 руб.,  В. 2:  П=600+913,54=1513,54 руб. |

С 01.01.2002 пенсия по старости устанавливается в сумме: 1513,54 руб.

*б) Условие назначения и размер трудовой пенсии по случаю потери кормильца*

***Условием*** для назначения рассматриваемого вида пенсии является смерть лица, застрахованного в соответствии с Федеральным законом «Об обязательном пенсионном страховании в РФ».

Как уже отмечалось, трудовая пенсия одноименного вида определяется как денежная выплата в целях компенсации заработной платы или иного дохода, утраченных членами семьи застрахованных лиц в связи со смертью кормильца. Из этого определения можно сделать вывод, что законодатель связывает прекращение получения кормильцем заработка или иного дохода именно с его смертью, а назначение пенсии – с необходимостью компенсации этого дохода.

Однако анализ норм Законов «Об обязательном пенсионном страховании в РФ» и «Об основах обязательного социального страхования в РФ» дает основание считать, что утрата заработка (дохода) относится к категории страхового риска, наличие которого влечет за собой обязательное страхование всех лиц, имеющих такой заработок (доход). Что касается страхового случая, то им применительно к рассматриваемому виду пенсии является смерть кормильца. Прекращение его физического существования навсегда лишает членов его семьи возможности получить от него необходимое содержание.

В п. 1 ст. 9 Закона от 17.12.2001 г. № 173-ФЗ воспроизводится норма Закона от 20.11.1990 г. № 340-1 о том, что семьи безвестно отсутствующих лиц приравниваются к семьям умерших, если безвестное отсутствие кормильца удостоверено в установленном порядке. Иными словами, потерей кормильца признается не только его смерть, но также и определенным образом подтвержденное его безвестное отсутствие.

Право на пенсию не зависит также от причины наступления смерти (за исключением, установленным п. 11 ст. 9 Закона от 17.12.2001 г. № 173-ФЗ). Следовательно, трудовая пенсия может быть назначена членам семьи застрахованного, умершего и от общего, и от профессионального заболевания либо от трудового увечья. Не имеет значения также причинная связь смерти с пребыванием на военной службе и службе, приравненной к военной. Равным образом причиной смерти может быть радиационная или техногенная катастрофа и др. Однако во всех этих случаях следует учитывать более выгодный вариант реализации права на пенсию, в том числе и по разным пенсионным законам.[[17]](#footnote-17)

При применении комментируемой нормы следует учитывать п. 10 ст. 9 Закона, согласно которому порядок осуществления и финансирования страховых выплат нетрудоспособным членам семьи лиц, умерших вследствие трудового увечья или профессионального заболевания, регулируется специальным Федеральным законом. Включение этой нормы в пенсионный Закон, на наш взгляд, может явиться для правоприменительных органов основанием отказывать в назначении пенсии семьям застрахованных, умерших от указанных причин.

Пункт 10 ст. 9 Закона устанавливает независимость права на пенсию от времени наступления смерти кормильца. При этом законодатель не уточняет, о каком времени идет речь. Эта норма дает основание для вывода, что не имеет значения, наступила ли смерть до или после вступления в силу данного Закона. Не важно также, какой период времени прошел от смерти кормильца до признания членов его семьи нетрудоспособными. Не имеет значения, родился ли ребенок до или после смерти лица, за которого назначается пенсия.

Следует также иметь в виду, что при определении права на данный вид пенсии применяется п. 3 ст. 4 Закона от 17.12.2001 г. № 173-ФЗ, согласно которому обращение за назначением пенсии либо за отдельной ее частью может осуществляться в любое время, без ограничения каким-либо сроком.

В п. 11 ст. 9 Закона предусмотрено исключение из правила, установленного п. 10, согласно которому пенсия назначается независимо от причины смерти кормильца. Право на трудовую пенсию утрачивается, если кормилец умер, причинив вред своему здоровью собственными умышленными действиями. Законодатель признает таковыми совершение умышленного уголовно наказуемого деяния, установленного в судебном порядке, либо умышленного нанесения ущерба своему здоровью.

Не может быть назначена трудовая пенсия семье застрахованного и в том случае, если его смерть наступила вследствие умышленного нанесения ущерба своему здоровью. Законодатель не раскрывает это понятие и не указывает, кто и каким образом должен доказывать его наличие или отсутствие. Очевидно, что возникшая правовая неопределенность требует восполнения пробела подзаконным актом.[[18]](#footnote-18)

Пенсия устанавливается тем членам семьи умершего застрахованного гражданина, которые признаются законодателем нетрудоспособными и по общему правилу могут быть отнесены к его иждивенцам. Как и при пенсионном обеспечении по инвалидности, для назначения пенсии необходим факт наличия у кормильца страхового стажа.

Закон в основном сохраняет ранее действовавшие нормы о круге лиц, признаваемых нетрудоспособными членами семьи. Прежде всего, как и по Закону 1990 г., к нетрудоспособным членам семьи относятся дети, братья, сестры и внуки умершего кормильца, не достигшие 18-летнего возраста или старше, если они стали инвалидами до достижения указанного возраста. Сохраняется также дополнительное условие признания братьев, сестер и внуков нетрудоспособными членами семьи. Они являются таковыми, если не имеют трудоспособных родителей (п. п. 1 и 2 ст. 9 Закона).

Закон РФ от 20.11.1990 г. №340-1 предусматривал специальную норму (ст. 51), согласно которой обучающиеся по очной форме имели право на пенсию до окончания обучения, но не дольше чем до достижения 23-летнего возраста. Это касалось обучения в образовательных учреждениях всех типов и видов независимо от их организационно – правовой формы, за исключением образовательных учреждений дополнительного образования.

В Законе от 17.12.2001 г. № 173-ФЗ данное правило сохранилось, однако, согласно редакции пп. 1 п. 2 ст. 9 Закона, дети, братья, сестры и внуки такого возраста теперь именуются нетрудоспособными членами семьи умершего кормильца. Отнесение их к нетрудоспособным дает основание для теоретических рассуждений, но в практическом плане право на пенсию от этого изменений не претерпело.[[19]](#footnote-19)

Ко второй категории нетрудоспособных членов семьи (пп. 2 п. 2 ст. 9 Закона) законодатель относит лиц, занятых уходом за малолетними родственниками умершего (не достигшими 14 лет). При этом, как и ранее, имеет значение степень родства с кормильцем как лиц, за которыми осуществляется уход, так и того, кто такой уход осуществляет. Нетрудоспособными членами семьи, как и ранее, признаются один из родителей умершего или его супруг либо бабушка, дедушка, независимо от их возраста и трудоспособности, если он (она) занят (занята) уходом за детьми, братьями, сестрами или внуками умершего кормильца, не достигшими 14-летнего возраста, и не работает. Ст. 9 Закона дополняет этот круг членов семьи еще двумя категориями – братом (сестрой) либо ребенком умершего, достигшими 18 лет. Брат и сестра предусматривались среди занятых уходом и ранее, однако для них не устанавливалось условие достижения 18-летнего возраста. Поскольку как несовершеннолетние члены семьи умершего брата или сестры они могут получать пенсию лишь при определенном условии – если не имеют трудоспособных родителей, указание в новом Законе на 18-летний возраст, дающий им право на пенсию в случае ухода за малолетними братьями или сестрами, фактически это право ограничивает по сравнению с Законом РФ от 20.11.1990 г. № 340-1.

Традиционно в круг нетрудоспособных членов семьи умершего входят его дедушка и бабушка. По сравнению со ст. 50 Закона 1990 г. уточнено, что пенсия им может быть назначена, если они достигли упомянутого выше пенсионного возраста либо являются инвалидами. Сохранилось дополнительное условие приобретения бабушкой и дедушкой права на пенсию за внука (внучку) – отсутствие лиц, которые в соответствии с российским законодательством обязаны их содержать.

В п. 3 ст. 9 Закона от 17.12.2001 г. № 173-ФЗ воспроизводится понятие иждивенства, содержавшееся и в прежнем пенсионном законодательстве. Члены семьи умершего признаются состоявшими на его иждивении, если они находились на его полном содержании или получали от него помощь, которая была для них постоянным и основным источником средств к существованию. Факт иждивенства необходим не во всех случаях. Независимо от нахождения на иждивении умершего назначается пенсия одному из родителей, супругу либо другому члену семьи из указанных в п/п. 2 п. 2 ст. 9 Закона 2001 г., занятому уходом за малолетними в возрасте до 14 лет.

Нетрудоспособные родители и нетрудоспособный супруг умершего кормильца, не состоявшие на его иждивении, имеют право на пенсию, если они независимо от времени, прошедшего после его смерти, утратили источник средств к существованию (п. 5 ст. 9 Закона). Аналогичная норма содержалась и в прежнем законодательстве. Сейчас она уточнена: это правило действует во всех случаях независимо от продолжительности периода, прошедшего от момента смерти сына, дочери либо супруга и до утраты источника средств к существованию. Не имеет значения и продолжительность периода от даты смерти кормильца до даты (времени), когда претендующие на пенсию родители или супруг стали нетрудоспособными. Понятие нетрудоспособности применительно к рассматриваемой ситуации содержится в п/п. 3 п. 2 ст. 9 Закона – это достижение пенсионного возраста – 60 либо 55 лет (в зависимости от пола) либо признание лица инвалидом.

Согласно п. 7 ст. 9 Закона пенсия, назначенная по случаю потери кормильца – супруга, сохраняется при вступлении в новый брак. Эта норма воспроизводит ранее существовавшее правило.

Как предусматривает п. 8 ст. 9 Закона от 17.12.2001 г. № 173-ФЗ, усыновители имеют право на пенсию наравне с родителями, а усыновленные – наравне с родными детьми. Закон РФ 1990 г. это правило не предусматривал. Однако его отсутствие не свидетельствовало о том, что усыновители и усыновленные не пользовались правом на пенсию. Такое право основывалось на нормах семейного законодательства. Прямое упоминание в пенсионном законе прав этой категории граждан является оправданным, поскольку снимает возможные вопросы.

Отчим и мачеха имеют теперь право на пенсию наравне с отцом и матерью, если они одновременно воспитывали и содержали умершего пасынка или падчерицу не менее пяти лет.[[20]](#footnote-20)

При полном отсутствии у умершего кормильца страхового стажа, а также в случае наступления его смерти вследствие совершения им умышленного уголовно наказуемого деяния или умышленного нанесения ущерба своему здоровью, которые установлены в судебном порядке, устанавливается социальная пенсия в соответствии с Федеральным законом «О государственном пенсионном обеспечении в РФ».

***Размер*** базовой части (БЧ) трудовойпенсии по случаю потери кормильца устанавливается в следующих суммах на 1 апреля 2004 года:

- детям, потерявшим обоих родителей, или детям умершей одинокой матери (круглым сиротам) – 621 рублей в месяц (на каждого ребенка);

- другим нетрудоспособным членам семьи умершего кормильца - 310, 5 рублей в месяц (на каждого члена семьи).

Размер страховой части трудовой пенсии по случаю потери кормильца на каждого нетрудоспособного члена семьи определяется по формуле:

СЧ = ПК/ (Т х К) /КН, где

СЧ – страховая часть трудовой пенсии;

ПК – сумма страховых взносов умершего кормильца, учтенных по состоянию на день его смерти;

Т – количество месяцев ожидаемого периода выплаты трудовой пенсии по старости;

К – отношение нормативной продолжительности страхового стажа (требуемого стажа) кормильца по состоянию на день его смерти к 180 месяцам;

КН – количество нетрудоспособных членов семьи умершего кормильца, являющихся получателями указанных пенсий, установленных в связи со смертью этого кормильца по состоянию на день, с которого назначается трудовая пенсия по случаю потери кормильца соответствующему нетрудоспособному члену семьи.

В случае, если трудовая пенсия по случаю потери кормильца устанавливается в связи со смертью лица, которому на день смерти была установлена страховая часть трудовой пенсии по старости или страховая часть трудовой пенсии по инвалидности, размер страховой части трудовой пенсии по случаю потери кормильца на каждого нетрудоспособного члена семьи определяется по формуле:

СЧ = СЧп/ КН, где

СЧ – размер страховой части трудовой пенсии по случаю потери кормильца;

СЧп – размер страховой части трудовой пенсии по старости или трудовой пенсии по инвалидности, установленный умершему кормильцу по состоянию на день его смерти;

Размер страховой части трудовой пенсии по случаю потери кормильца не может быть менее размера страховой части трудовой пенсии по случаю потери кормильца, которая была первоначально назначена другим членам семьи умершего кормильца в связи со смертью того же самого кормильца.

*в) Условие назначения и размер трудовой пенсии по инвалидности*

***Условие назначения.***Трудовая пенсия по инвалидности устанавливается в случае наступления инвалидности, независимо от причины инвалидности, продолжительности страхового стажа застрахованного лица, продолжения инвалидом трудовой деятельности, а также от того, наступила ли инвалидность в период работы, до поступления на работу или после прекращения работы.

В Положении о признании лица инвалидом, утвержденном Постановлением Правительства РФ от 13 августа 1996 г. № 965,[[21]](#footnote-21) перечислены следующие возможные причины инвалидности: общее заболевание; трудовое увечье; профессиональное заболевание; военная травма; заболевание, полученное в период военной службы; инвалидность, связанная с аварией на Чернобыльской АЭС, последствиями радиационных воздействий и непосредственным участием в деятельности подразделений особого риска, а также другие причины инвалидности, установленные законодательством.

Следовательно, у лица, застрахованного в рамках обязательного пенсионного страхования, ставшего инвалидом от любой из названных причин, при наличии соответствующей степени ограничения способности к труду возникает право на трудовую пенсию по инвалидности, причем не имеет значения, предшествовал ли факт страхования наступлению инвалидности, либо он имел место впоследствии. При этом, конечно, учитывается, что лицам, имеющим право на пенсию по инвалидности по разным основаниям, может быть назначена лишь одна пенсия, по их выбору. Так, если размер государственной пенсии по инвалидности от военной травмы выше, чем размер трудовой, то будет назначена эта более высокая пенсия. И наоборот, такая, например, причина инвалидности, как заболевание, полученное в период прохождения военной службы, не является препятствием для назначения трудовой пенсии, если это более выгодно застрахованному инвалиду.[[22]](#footnote-22)

Федеральным законом от 17.12.2001 г. № 173-ФЗ не предусмотрены какие-либо причины инвалидности в традиционном их понимании. Следовательно, применительно к праву на пенсию по нормам этого Закона они юридическое значение утрачивают и впредь могут не устанавливаться. Не предусмотрено Законом, в частности, и понятие трудового увечья, а значит, у органов медико-социальной экспертизы отпадает основание для установления этой причины. В Трудовом кодексе РФ содержится понятие несчастного случая на производстве, но для целей его расследования и учета (ст. 227 ТК РФ). Там же указано, что такой случай является страховым, если он произошел с работником, подлежащим обязательному социальному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний. Получение инвалидом страховых выплат в соответствии с Федеральным законом «Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний» от 24 июля 1998 г. не лишает его права на пенсию по инвалидности, если он отвечает требованиям пенсионного законодательства. Но названные причины инвалидности не влияют ни на условия пенсионного обеспечения, ни на размер пенсии.

Поскольку право на трудовую пенсию по инвалидности от продолжительности страхового стажа не зависит, он может быть как угодно мал. Достаточно и одного дня такого стажа. Это, однако, не означает, что страховой стаж не сказывается на пенсии. Но от его продолжительности зависит лишь ее размер, и то косвенным образом, поскольку страховая часть пенсии определяется исходя из страховых взносов, уплаченных за застрахованное лицо в течение всего периода его трудовой деятельности.[[23]](#footnote-23)

В российском пенсионном законодательстве впервые появилось ограничение в праве на трудовую пенсию по инвалидности, связанное с обстоятельствами, при которых наступила инвалидность. Такая пенсия не может быть назначена, если инвалидность наступила вследствие совершения умышленного уголовно-наказуемого деяния (например, при умышленном поджоге, угоне автотранспорта, разбойном нападении, хулиганстве и т.п.). Не должна назначаться трудовая пенсия и при наступлении инвалидности вследствие умышленного нанесения ущерба своему здоровью (например, при умышленном заражении туберкулезом или при членовредительстве с целью избежать призыва на военную службу, при попытке самоубийства и т.д.). Однако названные обстоятельства могут быть учтены, если факты совершения преступления и умышленного причинения вреда здоровью, повлекшие инвалидность, установлены в судебном порядке, т.е. приговором или решением суда, вступившим в законную силу (п. 4 ст. 8 Закона). Эти причины инвалидности, кроме того, должны быть предметом рассмотрения органами медико-социальной экспертизы, а следовательно, отражены в справке об инвалидности, выдаваемой бюро медико-социальной экспертизы. Порядок установления причинно-следственной связи инвалидности с совершением гражданином уголовно наказуемого деяния либо умышленным нанесением им ущерба своему здоровью, которые установлены в судебном порядке, должен быть утвержден Правительством РФ (п. 2 ст. 8 Закона). Пока такой порядок не установлен. Если нет вступившего в силу судебного решения, свидетельствующего о связи инвалидности с совершением умышленного уголовно наказуемого деяния или с умышленным причинением ущерба своему здоровью, в назначении трудовой пенсии не может быть отказано. Однако, если впоследствии данные обстоятельства будут подтверждены надлежащим образом, это будет основанием для прекращения выплаты трудовой пенсии, назначенной в соответствии с Законом о трудовых пенсиях. К пенсиям, назначенным по Закону 1990 г., новые правила применяться не должны.

Если у инвалида полностью отсутствует страховой стаж или если установлена причинно-следственная связь инвалидности с совершением преступления либо с умышленным нанесением ущерба своему здоровью, то вместо трудовой устанавливается социальная пенсия по инвалидности в соответствии с Законом о государственном пенсионном обеспечении (п. 4 ст. 8 Закона).[[24]](#footnote-24)

Размер базовой части (БЧ) трудовой пенсии по инвалидности в зависимости от степени ограничения способности к трудовой деятельности (группы инвалидности) устанавливается в следующих суммах на 1 апреля 2004 года:

* при III степени (1 группа) – 1242 рублей в месяц;
* при II степени (2 группа) – 621 рублей в месяц;
* при I степени (3 группа) – 310, 5 рублей в месяц.

Размер страховой части трудовой пенсии по инвалидности определяется по формуле: **СЧ = ПК/ (Т х К)**, где

**СЧ –** страховая часть трудовой пенсии;

**ПК** – сумма страховых взносов застрахованного лица, учтенных по состоянию на день, с которого ему назначается страховая часть трудовой пенсии;

**Т** – количество месяцев ожидаемого периода выплаты трудовой пенсии по старости;

**К –** отношениенормативной продолжительности страхового стажа в месяцах (требуемого стажа) по состоянию на указанную дату к 180 месяцам.

Накопительная часть (НЧ) трудовой пенсии по инвалидности устанавливается застрахованному лицу, признанному инвалидом, при наличии дополнительных пенсионных накоплений, не ранее достижения им пенсионного возраста.

***Пример расчета пенсии по инвалидности с 1 января 2002 г.:***

Условие: Мужчина, 15.11.41 г. рождения, инвалид 2 группы, не работает, имеет на иждивении 1 ребенка, не достигшего 18 лет. Общий стаж составляет 45 лет, стаж для ИКП – 26 лет, ЗР/ЗП – 0,82, ИКП = 45,92 %. (56% х 0,82).

С 01.08.2001 трудовая пенсия по инвалидности выплачивается с ИКП в общей сумме 890 руб.87 коп:

- основной размер пенсии – 767 руб.32 коп. (1671 руб. х 45,92 %),

- надбавка на иждивенца – 123 руб. 55 коп. (185,32 х 2/3),

Определение размера трудовой пенсии по инвалидности:

|  |  |
| --- | --- |
| Расчетные формулы | Расчет пенсии |
| 1. Определение расчетного размера трудовой пенсии по инвалидности (п.6 ст.30 Закона от 17.12.2001): РП (расчетный размер трудовой пенсии,ч.1 п.6 ст.30) = П | 1. П = 767,32 руб. |
| 1. Определение расчетного пенсионного капитала (п.1 ст.30 Закона от 17.12.2001):   ПК = (П – БЧ) х Т х К, где  БЧ = 450 руб.( размер базовой части пенсии по старости, п.1 ст. 14 );  Т = 144 мес. (п.5 ст.14 и п.1 ст.32);  К = (12 + (В – 18) х 4)/180;  В – возраст инвалида на момент установления пенсии по инвалидности,  (В – 18) – полное число лет возраста, превышающего 18 лет. | 2. ПК = (767,32 – 450) х 144 х 1= 45694,08 руб., где К = (12+(60–18) х 4)/180=1 |
| 3. Определение размера страховой части трудовой пенсии по инвалидности (п.3 ст.15 Закона от 17.12.2001): СЧ = ПК/(Т х К) | 3. СЧ = 45694,08/ (144 х 1) = 317,32 руб. |
| 4. Определение размера базовой части трудовой пенсии по инвалидности (БЧ) (п.1,2 ст.15 Закона от 17.12.2001) | 4. БЧ = 600 руб. |
| 5. Определение размера трудовой пенсии по инвалидности (п.7 ст. 15 Закона от 17.12.2001): П = БЧ + СЧ | 5. П = 600 + 317,32 = 917,32 руб. |

С 01.01.2002 пенсия по инвалидности 2 группы устанавливается в сумме: 917 руб.32 коп.

**ГлаваIII. Понятие и виды государственных пенсий**

***§1. Понятие государственной пенсии***

Понятие государственной пенсии содержится в ст. 2 Федерального закона «О государственном пенсионном обеспечении в РФ» от 15.12.2001 г. № 166-ФЗ[[25]](#footnote-25) – ежемесячная государственная денежная выплата, право на получение которой определяется в соответствии с условиями и нормами, установленными Законом, и которая предоставляется гражданам в целях компенсации им заработка (дохода), утраченного в связи с прекращением государственной службы при достижении установленной законом выслуги при выходе на трудовую пенсию по старости (инвалидности); либо в целях компенсации вреда, нанесенного здоровью граждан при прохождении военной службы, в результате радиационных или техногенных катастроф, в случае наступления инвалидности или потери кормильца, при достижении установленного законом возраста; либо нетрудоспособным гражданам в целях предоставления им средств к существованию.

Данный Закон устанавливает условия назначения следующих видов пенсий:

- по старости – лицам, пострадавшим от радиационных и техногенных катастроф, включая аварию на Чернобыльской АЭС;

- по инвалидности – пострадавшим от тех же катастроф; лицам, проходившим военную службу по призыву в качестве солдат, матросов, сержантов и старшин; участникам Великой Отечественной войны;

- по случаю потери кормильца – нетрудоспособным членам семей перечисленных выше категорий граждан;

- за выслугу лет – федеральным государственным служащим.

- социальная пенсия (приложение 2).

Закон содержит отсылочную норму о том, что пенсии за выслугу лет, пенсии по инвалидности военнослужащим (за исключением проходивших военную службу по призыву) и пенсии по случаю потери кормильца членам их семей назначаются в порядке, предусмотренном Законом РФ «О пенсионном обеспечении лиц, проходивших военную службу, службу в органах внутренних дел, учреждениях и органах уголовно-исполнительной системы и их семей» от 12 февраля 1993 г. Финансирование государственного пенсионного обеспечения производится за счет средств федерального бюджета (ст. 6 Закона). Закон не охватывает все возможные случаи государственного пенсионного обеспечения. Пенсионное обеспечение не предусмотренных этим Законом отдельных категорий граждан, осуществляемое за счет средств федерального бюджета, может регулироваться другими федеральными законами.

***§2. Виды государственных пенсий***

*а) Пенсия по старости*

Пенсия по старости в соответствии с п. 2 ст. 10 Закона назначается по достижении мужчинами 55, женщинами – 50-летнего возраста и при наличии трудового стажа не менее 5 лет:

- лицам, получившим или перенесшим лучевую болезнь и другие заболевания, связанные с радиационным воздействием вследствие катастрофы на Чернобыльской АЭС или с работами по ликвидации ее последствий;

- гражданам, занятым на эксплуатации ЧАЭС и на работах в зоне отчуждения.

По достижении мужчинами 50, женщинами – 45-летнего возраста и при наличии не менее 5 лет трудового стажа пенсия по старости назначается инвалидам вследствие катастрофы на Чернобыльской АЭС.

При наличии не менее 5 лет трудового стажа пенсия по старости назначается с уменьшением общеустановленного пенсионного возраста в зависимости от факта и продолжительности проживания или работы в соответствующей зоне радиоактивного загрязнения следующим категориям граждан:

- участникам ликвидации последствий катастрофы на ЧАЭС в зоне отчуждения;

- эвакуированным из зоны отчуждения и переселенным (переселяемым) из зоны отселения;

- постоянно проживающим в зоне проживания с правом на отселение;

- постоянно проживающим в зоне проживания с льготным социально - экономическим статусом;

- постоянно проживающим в зоне отселения до их переселения в другие районы;

- занятым на работах в зоне отселения до их переселения в другие районы;

- занятым на работах в зоне отселения (не проживающим в этой зоне);

- выехавшим в добровольном порядке на новое место жительства из зоны проживания с правом на отселение.

Уменьшение пенсионного возраста перечисленным выше категориям граждан производится в порядке, предусмотренном Законом РФ «О социальной защите граждан, подвергшихся воздействию радиации вследствие катастрофы на Чернобыльской АЭС».

Трудовой стаж, требуемый для назначения пенсии рассматриваемым категориям граждан, – это суммарная продолжительность периодов как работы, так и иной деятельности, которые засчитываются в страховой стаж для получения пенсии, предусмотренной Законом о трудовых пенсиях.

Сравнение условий пенсионного обеспечения чернобыльцев до и после 1 января 2002 г. свидетельствует о существенных различиях. Для одних категорий требуемый общий трудовой стаж, составлявший ранее 20 – 25 лет, заменен 5-летним страховым. Для других, наоборот, ныне требуется пятилетний страховой стаж, хотя ранее достаточно было лишь факта выполнения соответствующих работ. В настоящее время трудно сказать, как это реально отразится на пенсионном обеспечении граждан, которые достигнут пенсионного возраста в нынешнем году и в дальнейшем.[[26]](#footnote-26)

Поскольку в Законе от 15.12.2001 г. № 166-ФЗ говорится о пенсиях лицам, пострадавшим как вследствие аварии на ЧАЭС, так и вследствие других радиационных катастроф, законодатель предусматривает, что условия назначения пенсий лицам, пострадавшим в результате других радиационных или техногенных катастроф, определяются в порядке, установленном Правительством (п. 5 ст. 10 Закона). При этом очевидно, что не могут не приниматься во внимание нормы действующих законов, приравнивающих пенсионное обеспечение пострадавших к пенсионному обеспечению чернобыльцев.

Так, Федеральным законом «О социальных гарантиях гражданам, подвергшимся радиационному воздействию вследствие ядерных испытаний на Семипалатинском полигоне» от 10 января 2002 г. № 2-ФЗ[[27]](#footnote-27) предусмотрено назначение пенсии по старости с уменьшением на 10 лет возраста, дающего на нее право, гражданам, проживавшим в 1949 – 1963 гг. на территории Российской Федерации и за ее пределами в населенных пунктах, подвергшихся радиационному воздействию вследствие ядерных испытаний и получившим суммарную (накопленную) эффективную дозу облучения, превышающую 25с3в (бэр).

Размер пенсии лицам, пострадавшим в результате радиационных и техногенных катастроф, не зависит от их заработка и уплаченных страховых взносов (кроме накопительных). Она устанавливается в определенной твердой сумме и не может выплачиваться вместе с трудовой. При наличии одновременно права на пенсию по законам о трудовых пенсиях и о государственном пенсионном обеспечении (в частности, при достижении возраста, с которого может быть назначена трудовая пенсия), лица, пострадавшие в результате названных катастроф, могут перейти на трудовую пенсию, если ее размер будет выше.[[28]](#footnote-28)

Закон от 15.12.2001 г. № 166-ФЗ содержит норму, которая может трактоваться как требование пересмотра права всех пенсионеров на пенсию с учетом установленных этим Законом условий. В случае если размер ранее назначенной пенсии превышает размер пенсии, полагающейся по нормам этого Закона, пенсия, назначенная в соответствии с этим Законом, выплачивается в прежнем, более высоком размере (п. 2 ст. 27 Закона). В п. 1 ст. 27 Закона законодатель говорит о том, что гражданам, которым пенсия назначена до вступления Закона в силу, она пересчитывается по нормам, этим Законом предусмотренным, т.е. вопросов права на пенсию не затрагивает. Анализ двух этих норм во взаимосвязи дает основание для вывода, что лицам (в данном случае пострадавшим от радиационных и техногенных катастроф), которые получали пенсию в более высоком размере, чем предусматривает Закон, этот более высокий размер может быть сохранен лишь в случае, если они отвечают условиям, требуемым новым Законом, в частности, имеют страховой стаж необходимой для этого продолжительности.

Пенсия устанавливается в размере, кратном величине той базовой части трудовой пенсии по старости, которая установлена для граждан, достигших 60 (мужчины) или 55 лет (женщины), Законом о трудовых пенсиях, с дифференциацией в зависимости от наличия и числа иждивенцев. Достижение 80-летнего возраста или наличие I группы инвалидности на размер пенсии не влияет.

В размере 250% базовой части трудовой пенсии рассматриваемая пенсия установлена для граждан: получивших или перенесших лучевую болезнь и другие заболевания, связанные с радиационным воздействием вследствие катастрофы на ЧАЭС или с работами по ее ликвидации; принимавшим участие в ликвидации последствий катастрофы в зоне отчуждения; ставшим инвалидами вследствие других радиационных или техногенных катастроф. Пенсия в размере 200% БЧ устанавливается гражданам, проживающим или работающим в соответствующей зоне радиоактивного загрязнения.

*б) Пенсия по инвалидности*

Пенсия по инвалидности лицам, пострадавшим от радиационных и техногенных катастроф, включая аварию на Чернобыльской АЭС

Лицам, ставшим инвалидами вследствие катастрофы на Чернобыльской АЭС, при наличии у них ограничения способности к трудовой деятельности III, II и I степени пенсия назначается независимо от продолжительности трудового стажа (п. п. 1 и 3 ст. 10 Закона). Категории граждан, пострадавших в результате катастрофы на ЧАЭС, определяются в порядке, предусмотренном Законом РФ «О социальной защите граждан, подвергшихся воздействию радиации вследствие катастрофы на Чернобыльской АЭС» от 15 мая 1991 г.

Согласно нормам данного Закона к подвергшимся воздействию радиации относятся инвалиды вследствие чернобыльской катастрофы из числа: граждан (в том числе временно направленных или командированных), которые принимали участие в ликвидации последствий катастрофы в пределах зоны отчуждения или были заняты на эксплуатации либо других работах на АЭС; военнослужащих и военнообязанных, призванных на специальные сборы и привлеченных к выполнению работ, связанных с ликвидацией последствий катастрофы, независимо от места дислокации, а также лиц начальствующего и рядового состава органов внутренних дел, проходивших (проходящих) службу в зоне отчуждения; граждан, эвакуированных из зоны отчуждения и переселенных из зоны отселения либо выехавших из этих зон в добровольном порядке после принятия решения об эвакуации; граждан, отдавших костный мозг для спасения жизни людей, пострадавших вследствие катастрофы, независимо от времени, прошедшего с момента трансплантации костного мозга, и времени развития у них в этой связи инвалидности (п. 2 ст. 13 Закона).

Пенсия по инвалидности устанавливается в размере 250% базовой части трудовой пенсии по инвалидности, установленной Законом о трудовых пенсиях для аналогичной степени ограничения способности к трудовой деятельности (группы инвалидности) с учетом соответствующего количества членов семьи, находящихся на иждивении инвалида (п. 2 ст. 17 Закона).[[29]](#footnote-29)

Пенсия по инвалидности лицам, проходившим военную службу по призыву в качестве солдат, матросов, сержантов и старшин

Согласно п. 2 ст. 8 Закона от 15.12.2001 г. № 166-ФЗ пенсия по нему назначается военнослужащим, ставшим инвалидами в период прохождения ими военной службы по призыву в качестве солдат, матросов, сержантов и старшин или не позднее трех месяцев после этого срока. В период прохождения военной службы по призыву солдаты, матросы, сержанты и старшины могут иметь следующие воинские звания: войсковые (рядовой, ефрейтор, младший сержант, старший сержант, старшина) и корабельные (матрос, старший матрос, старшина 1 или 2 статьи, главный старшина, главный корабельный старшина).

По действующему законодательству при инвалидности вследствие ранения, контузии, увечья или заболевания, которые получены в период прохождения военной службы по призыву, пенсия устанавливается независимо от срока, прошедшего после увольнения. Как и при назначении трудовой пенсии, для этой категории военнослужащих имеет значение не группа инвалидности, а ограничение способности к трудовой деятельности I, II либо III степени. Право на пенсию и ее размер зависят от причины инвалидности. Военная травма определяется как ранение, контузия, увечье или заболевание, полученные при защите Родины, в том числе в связи с пребыванием на фронте, прохождением военной службы на территориях других государств, где велись боевые действия, или при исполнении иных обязанностей военной службы. Заболевание, полученное в период военной службы, – это увечье, полученное в результате несчастного случая, не связанного с исполнением обязанностей военной службы (служебных обязанностей), либо заболевание, не связанное с исполнением этих обязанностей (п. 2 ст. 8 Закона).

Внешне причины инвалидности для военнослужащих по призыву сформулированы более кратко, чем для остальных военнослужащих.[[30]](#footnote-30)

Для того чтобы установить, являются ли эти понятия идентичными, следует обратиться к определению обязанностей военной службы. Так, согласно ст. 37 Федерального закона «О воинской обязанности и военной службе» от 28 марта 1998 г. № 53-ФЗ[[31]](#footnote-31) военнослужащий считается исполняющим обязанности военной службы не только в случаях исполнения должностных обязанностей, несения боевого дежурства, участия в учениях, выполнения приказа или распоряжения начальника и т.п., но также при следовании к месту службы и обратно, нахождении на лечении и др.

Военнослужащий не признается получившим увечье (ранение, травму, контузию) или заболевание при исполнении обязанностей военной службы, если это явилось следствием самовольного нахождения вне расположения воинской части или установленного за ее пределами места военной службы, за исключением следующих случаев, которые признаются исполнением обязанностей такой службы: нахождения в плену (кроме случаев добровольной сдачи в плен), в положении заложника или интернированного; защиты жизни, здоровья, чести и достоинства личности, оказания помощи органам внутренних дел по защите прав и свобод человека и гражданина, охране правопорядка и обеспечению общественной безопасности; участия в предотвращении и ликвидации последствий стихийных бедствий, аварий и катастроф; совершения иных действий, признанных судом совершенными в интересах личности, общества и государства.

Военнослужащий не признается получившим увечье (ранение, травму, контузию) или заболевание при исполнении обязанностей военной службы, если это явилось следствием: добровольного приведения себя в состояние наркотического или токсического опьянения; совершения им деяния, признанного в установленном порядке общественно опасным (п. 2 ст. 37 названного Закона).

Причинная связь увечий (ранений, травм, контузий) и заболеваний военнослужащих, в том числе бывших, определяется военно-врачебными комиссиями (ВВК) в соответствии с Положением о военно-врачебной экспертизе, утвержденным Постановлением Правительства Российской Федерации от 25 февраля 2003 г. № 123.[[32]](#footnote-32) В Положении более подробно изложены основания установления той или иной причины инвалидности. Так, в частности, причиной инвалидности признается военная травма, если:

- увечье получено в результате поражений, обусловленных действием радиоактивных веществ, источников ионизирующих излучений, компонентов ракетного топлива и иных высокотоксичных веществ, источников электромагнитного поля и оптических квантовых генераторов;

- заболевание возникло в период пребывания на фронте, службы за границей, где велись боевые действия, либо если заболевание, возникшее ранее, в указанные периоды достигло такой степени, которая изменяет категорию годности или приводит к негодности к военной службе.

Заболевание, в частности, признается полученным в период военной службы, если: оно возникло в период прохождения службы, а также если возникло ранее, но в период службы достигло степени тяжести, которая меняет категорию годности или приводит к негодности освидетельствуемого к службе; увечье получено в результате несчастного случая, не связанного с исполнением обязанностей военной службы; увечье получено в период прохождения службы, но на момент освидетельствования отсутствуют документы об обстоятельствах получения увечья (п. 41 Положения).

Заключение ВВК о причине увечья выносится в соответствии со справкой о травме, выдаваемой командиром воинской части, в которой гражданин проходил службу в момент получения увечья (см. п. 48 Положения). При отсутствии такой справки во внимание могут быть приняты иные документы, отражающие обстоятельства получения увечья. Кроме того, основанием для установления факта ранения или увечья (но не контузии или заболевания) могут быть показания двух или более свидетелей, проходивших службу вместе с освидетельствуемым. Факт прохождения службы должен быть заверен командиром воинской части или руководителем органа внутренних дел по месту прохождения службы или военным комиссаром по месту жительства свидетелей.

В случае наступления инвалидности вследствие совершения преступления права на пенсию, установленную для военнослужащих, не возникает. В данном случае речь может идти о назначении социальной пенсии (п. 4 ст. 8 Закона).

*в) Пенсия по случаю потери кормильца*

Закон от 15.12.2001 г. № 166-ФЗ устанавливает условия назначения пенсии по случаю потери кормильца нетрудоспособным членам семей лиц, пострадавших от радиационных и техногенных катастроф, включая аварию на Чернобыльской АЭС; лиц, проходивших военную службу по призыву в качестве солдат, матросов, сержантов и старшин; участникам Великой Отечественной войны.

Пенсия по случаю потери кормильца нетрудоспособным членам семьи лиц, пострадавших от радиационных и техногенных катастроф, включая аварию на Чернобыльской АЭС

Законом частично урегулированы и изменены условия пенсионного обеспечения граждан, пострадавших в результате чернобыльской катастрофы, а также других радиационных и техногенных катастроф.

Пенсия по случаю потери кормильца назначается по правилам рассматриваемого Закона, если кормилец: получил или перенес лучевую болезнь и другие заболевания, связанные с радиационным воздействием вследствие катастрофы на Чернобыльской АЭС; был инвалидом вследствие этой катастрофы; принимал участие в ликвидации ее последствий в зоне отчуждения.[[33]](#footnote-33)

Пенсия назначается независимо от продолжительности трудового стажа кормильца (п. 4 ст. 10 Закона). К нетрудоспособным членам семьи отнесены: нетрудоспособные родители умершего, независимо от нахождения на его иждивении; учащиеся дети до окончания среднего или высшего учебного заведения, но не долее достижения 25-летнего возраста; супруг, занятый уходом за детьми умершего, не достигшими 14 лет, независимо от факта работы и от нахождения на иждивении умершего; супруг независимо от нахождения на иждивении и независимо от времени, прошедшего со дня смерти кормильца, если он достиг 50 лет (вдова) или 55 лет (вдовец) либо является инвалидом.[[34]](#footnote-34)

Пенсия по случаю потери кормильца нетрудоспособным членам семьи лиц, проходившим военную службу по призыву в качестве солдат, матросов, сержантов и старшин

Членам семей военнослужащих пенсия назначается в случае их гибели (смерти) в период прохождения военной службы в качестве солдат, матросов, сержантов и старшин или не позднее трех месяцев после увольнения с этой службы. Если же смерть наступила вследствие ранения, контузии, увечья или заболевания, полученных в период прохождения военной службы, пенсия назначается независимо от срока, прошедшего после увольнения (п. 3 ст. 8 Закона). К сожалению, в новом Законе не воспроизводится норма Закона 1990 г. № 340-1 о том, что семьям умерших пенсионеров, ставших инвалидами вследствие военной травмы, пенсия назначается как семье военнослужащего, умершего вследствие военной травмы, независимо от причины смерти пенсионера. Следовательно, в случае смерти такого пенсионера от общего заболевания у правоприменительных органов нет оснований для назначения его нетрудоспособным иждивенцам пенсии как семье военнослужащего.

аконодатель оговаривает случай, когда пенсия не может быть назначена как семье военнослужащего. Если гибель (смерть) кормильца наступила вследствие совершения им преступления, речь может идти только о назначении социальной пенсии (п. 4 ст. 8 Закона).

При отсутствии права на рассматриваемую пенсию (например, если кормилец умер вследствие общего заболевания по истечении трех месяцев после увольнения с военной службы) должно быть проверено право на трудовую пенсию, для назначения которой, как отмечалось выше, достаточно страхового стажа кормильца любой продолжительности.

Круг нетрудоспособных членов семьи, имеющих право на рассматриваемую пенсию, в основном такой же, как и при обеспечении трудовой пенсией.[[35]](#footnote-35)

*г) Пенсия за выслугу лет*

Понятием «федеральные государственные служащие» охватываются граждане, замещавшие те должности федеральной государственной службы и государственные должности федеральных государственных служащих, которые определены Федеральным законом «Об основах государственной службы Российской Федерации» от 31 июля 1995 г. № 119-ФЗ.[[36]](#footnote-36)

Пенсия за выслугу лет не может быть назначена, если не назначена (не назначается) данная трудовая пенсия. При этом не имеет значения, идет ли речь о пенсии по старости на общих основаниях или назначаемой досрочно (это может быть и пенсия, именовавшаяся ранее пенсией за выслугу лет). Не имеет значения и тяжесть инвалидности (достаточно III группы либо I степени ограничения способности к трудовой деятельности).

Сохранены те же условия установления пенсии за выслугу лет, которые требовались ранее для получения доплаты к пенсии. Необходим стаж государственной службы не менее 15 лет (п. 1 ст. 7 Закона). Требуется факт увольнения с федеральной государственной службы по одному из следующих оснований, предусмотренных п. 1 ст. 7 Закона:

1) ликвидации федеральных органов государственной власти, иных государственных органов, образованных в соответствии с Конституцией РФ и федеральными законами, а также по сокращению штата федеральных государственных служащих в федеральных органах государственной власти, их аппаратах, иных государственных органах, образованных в соответствии с Конституцией РФ и федеральными законами;

2) увольнению с должностей, утверждаемых в установленном законодательством Российской Федерации порядке для непосредственного обеспечения исполнения полномочий лиц, замещающих государственные должности РФ, в связи с прекращением этими лицами своих полномочий;

3) достижении предельного возраста, установленного федеральным законом для замещения должности федеральной государственной службы;

4) обнаружившемуся несоответствию замещаемой должности федеральной государственной службы вследствие состояния здоровья, препятствующему продолжению государственной службы;

5) увольнению по собственному желанию в связи с выходом на государственную пенсию.

При увольнении по указанным выше основаниям, кроме ликвидации государственных органов и сокращения штата, необходимо, как и ранее, дополнительное условие – замещение федеральной государственной службы не менее 12 полных месяцев непосредственно перед увольнением.

В стаж государственной службы для назначения рассматриваемой пенсии включаются периоды службы (работы) в должностях федеральной государственной службы, государственных должностях федеральных государственных служащих и других должностях, определяемых Президентом Российской Федерации. Порядок включения этих периодов в стаж госслужбы устанавливается Правительством РФ (ст. 19 Закона).

Размер пенсии за выслугу лет исчисляется по тем же правилам, по которым ранее исчислялась доплата к пенсии. Учитывается среднемесячный заработок за 12 последних месяцев работы федеральной государственной службы, предшествующих либо дню ее прекращения, либо дню достижения возраста, дающего право на трудовую пенсию (п. 1 ст. 21 Закона). Сохранено и прежнее ограничение среднемесячного заработка, из которого исчисляется пенсия. Этот заработок не может превышать 1,8 должностного оклада (0,8 денежного вознаграждения) по замещавшейся должности либо 1,8 того должностного оклада, который был сохранен по прежней замещавшейся должности в порядке, установленном законодательством РФ (п. 2 ст. 21 Закона).

При наличии требуемого 15-летнего стажа госслужбы размер пенсии равен 45% среднемесячного заработка за вычетом базовой и страховой частей трудовой пенсии. Он увеличивается на 3% за каждый полный год службы сверх требуемой, но не может превышать 75% среднемесячного заработка (в сумме с теми же частями трудовой пенсии) (ст. 14 Закона). Иначе говоря, пенсия за выслугу лет устанавливается в таком размере, чтобы она вместе с базовой и страховой частями соответствующей трудовой пенсии не превышала указанных выше пределов – от 45 до 75% среднемесячного заработка (в зависимости от продолжительности стажа государственной службы). Что касается третьей части трудовой пенсии - накопительной, – то она назначается и выплачивается одновременно с пенсией за выслугу лет без ограничения указанными выше пределами (п. 4 ст. 3 Закона).

В период нахождения на госслужбе, которая дает право на пенсию за выслугу лет, последняя не выплачивается (п. 3 ст. 7 Закона). При увеличении денежного содержания федеральных государственных служащих на индекс такого увеличения индексируются и все ранее назначенные пенсии (ст. 25 Закона).

*д) Социальная пенсия*

Право на социальную пенсию имеют нетрудоспособные лица при наличии условий, предусмотренных ст. 11 Закона. Эти условия включают:

- постоянное проживание в РФ;

- отсутствие права на трудовую пенсию или на пенсию в соответствии с другими статьями Закона о государственном пенсионном обеспечении (за некоторыми исключениями);

- факт нетрудоспособности.

Нетрудоспособными применительно к праву на социальную пенсию законодатель признает:

- инвалидов, которые имеют ограничения способности к трудовой деятельности III, II или I степени, подтвержденные Государственной службой медико-социальной экспертизы (бюро МСЭ);

- детей - инвалидов;

- детей в возрасте до 18 лет, потерявших одного или обоих родителей;

* граждан из числа малочисленных народов Севера, достигших 55 и 50 лет (соответственно мужчин и женщин);
* остальных граждан, достигших 65 и 60 лет (соответственно мужчин и женщин). Для последней из названных категорий нетрудоспособных установлено дополнительное ограничение - в период выполнения оплачиваемой работы социальная пенсия им не выплачивается (см. п. 1 и 2 ст. 11 Закона).[[37]](#footnote-37)

Однако лица, получавшие ко дню вступления Закона в силу (1 января 2002 г.) социальную пенсию, установленную в соответствии с Законом РФ «О государственных пенсиях в РФ» от 20.11.1990 г. № 340-1, имеют право на получение этой пенсии в сохраненном размере в прежнем порядке вместо пенсии, предусмотренной Законом от 15.12.2001 г. № 166-ФЗ. Это значит, что сохраненная пенсия выплачивается и в период работы.

Размеры социальных пенсий установлены ст. 18 Закона 2001 г. и варьируют в зависимости от категории и тяжести нетрудоспособности от 85% до 125% базовой части трудовой пенсии.

Для граждан, проживающих в районах (местностях), в которых установлены районные коэффициенты к заработной плате, размеры социальных пенсий определяются с их применением на весь период проживания в указанных районах (местностях).

При выезде за пределы таких районов (местностей) на новое постоянное место жительства пенсии определяются без учета районного коэффициента (п. 2 ст. 18 Закона 2001 г.).[[38]](#footnote-38)

**Глава IV. Обязательное пенсионное страхование в РФ**

Вступивший с 1 января 2002 года в силу Федеральный закон от 15.12.2001 г. № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в РФ» устанавливает основы государственного регулирования обязательного пенсионного страхования в РФ, регулирует правоотношения в системе обязательного пенсионного страхования, а также определяет правовое положение субъектов обязательного пенсионного страхования, основания и порядок осуществления их прав и обязанностей, ответственность субъектов обязательного пенсионного страхования.

Каковы основные положения Федерального закона «Об обязательном пенсионном страховании в РФ», в чем их суть? Прежде всего, закон дает основные понятия, которые применяются в законе. Назову некоторые из них:

- обязательное пенсионное страхование – это система мер, направленных на компенсацию гражданам заработка, получаемого ими до установления обязательного пенсионного обеспечения;

- обязательное страховое обеспечение – это исполнение страховщиком (Пенсионным фондом РФ) своих обязательств перед застрахованным лицом при наступлении страхового случая (достижение пенсионного возраста, наступление инвалидности, потеря кормильца) посредством выплаты трудовой пенсии, социального пособия на погребение умерших пенсионеров, не работавших на день смерти. Другими словами, обязательное страховое обеспечение – это трудовая пенсия по старости, по инвалидности, по случаю потери кормильца.[[39]](#footnote-39)

Страховщик, в частности, обязан:

* назначать (пересчитывать) и своевременно выплачивать обязательное страховое обеспечение (трудовые пенсии, а также предусмотренные законодательством Российской Федерации другие виды пенсий и социальные пособия на погребение умерших пенсионеров, не работавших на день смерти);
* осуществлять контроль за обоснованностью представления документов для назначения (перерасчета) пенсий; бесплатно консультировать страхователей по вопросам обязательного пенсионного страхования и информировать их о нормативных правовых актах об обязательном пенсионном страховании;
* организовывать через свои территориальные органы бесплатные консультации застрахованным лицам по вопросам обязательного пенсионного страхования (п. 2 ст. 13 Закона от 15.12.2001 г. № 167-ФЗ).

Понятие застрахованных лиц содержится в ст. 7 Закона от 15.12.2001 г. № 167-ФЗ. Согласно этой норме обязательное пенсионное страхование распространяется как на граждан РФ, так и на проживающих на ее территории иностранных граждан и лиц без гражданства, если они работают по договорам: трудовому, авторскому, лицензионному либо по другому гражданско-правовому, предметом которого является выполнение работ или оказание услуг. В круг застрахованных включены также лица, которые самостоятельно обеспечивают себя работой (индивидуальные предприниматели, частные детективы, нотариусы частной практики, адвокаты); являются членами крестьянских (фермерских) хозяйств либо родовых, семейных общин малочисленных народов Севера, занимающихся традиционными отраслями хозяйствования (п. 1 ст. 7 Закона).

Закон предусматривает еще две возможные категории застрахованных. Лица, работающие за пределами территории Российской Федерации, признаются застрахованными, если добровольно уплачивают за себя страховые взносы в бюджет Пенсионного фонда РФ в виде фиксированного платежа по правилам ст. ст. 28 и 29 названного Закона. Застрахованными могут быть также лица, не подлежащие обязательному пенсионному страхованию (за которых законодатель не требует уплаты пенсионных страховых взносов), если за них такие взносы добровольно уплачивают другие физические лица. Размер добровольных взносов в виде определенных фиксированных платежей ежегодно должен утверждаться Правительством РФ. Законодатель не называет возможных плательщиков добровольных пенсионных страховых взносов, оговаривая лишь, что они должны быть физическими (но не юридическими) лицами. Такими плательщиками могут быть, например, супруг, дети или любые другие родственники, страхующие члена семьи, ведущего домашнее хозяйство, занятого уходом за нетрудоспособными и т.п., в целях приобретения им пенсионных прав. Добровольные взносы могут уплачиваться и посторонним физическим лицом за другое на началах благотворительности или по любым иным причинам. Лицо, за которое уплачиваются только добровольные страховые взносы, признается застрахованным на равных основаниях с подлежащими обязательному пенсионному страхованию и соответственно может претендовать на трудовую пенсию.

- страховые взносы на обязательное пенсионное страхование – это индивидуально возмездные обязательные платежи, персональным целевым назначением которых является обеспечение права гражданина на получение пенсии по обязательному пенсионному страхованию в размере, равном сумме страховых взносов, учтенной на его индивидуальном лицевом счете в Пенсионном фонде РФ. Именно с этой целью в системе индивидуального (персонифицированного) учета Пенсионного фонда РФ с 1 января 2002 года на каждого застрахованного будут вестись индивидуальные лицевые счета, на которых будут фиксироваться суммы, уплаченные за это застрахованное лицо работодателем (страхователем), (в течение его трудовой деятельности), которые и составят его пенсионный капитал, из которого будет исчисляться его пенсия. Понятно, что страховые принципы назначения и исчисления трудовых пенсий рассчитаны на молодых, которые к моменту наступления пенсионного возраста успеют накопить пенсионный капитал в виде перечисленных на его лицевой счет страховых взносов. Они составят базу, из которых будет исчисляться страховая и накопительная части пенсии. Условия назначения и выплаты страховой и накопительной частей трудовой пенсии устанавливаются Федеральным законом «О трудовых пенсиях в РФ». Каким же образом будет накапливаться пенсионный капитал застрахованных лиц?

Законом от 15.12. 2001 г. № 167-ФЗ установлены размеры отчислений страховых взносов за каждого застрахованного на его лицевой счет отдельно на финансирование страховой части трудовой пенсии и отдельно на финансирование накопительной части трудовой пенсии. В сумме отчисления на страховую и накопительную части трудовой пенсии составляют 14% от заработка застрахованного. Это половина установленного на сегодняшний день тарифа отчислений страховых взносов в Пенсионный фонд РФ. Следует иметь в виду, что чем старше застрахованный, тем большая часть из установленных 14% отчисляются на страховую часть пенсии, а меньшая – на накопительную часть. Размер отчислений также зависит и от величины дохода (заработной платы) застрахованного. Например, для мужчин 1952 года рождения и старше и женщин 1956 года рождения и старше, имеющих годовой доход до 100 тыс. рублей, установлены такие размеры отчислений: 14% – на финансирование страховой части пенсии, на накопительную часть не отчисляется; мужчины 1953 по 1966 год рождения и женщины с 1957 по 1966 год рождения с таким же доходом – соответственно 12% на страховую часть, 2% – на накопительную; для лиц 1967 года рождения и моложе с таким же доходом – 8% и 6% соответственно (приложение 3).[[40]](#footnote-40)

Обращаем внимание на то, что указанные отчисления производятся работодателем за каждого застрахованного в пределах установленного тарифа, т.е. новый закон не предусматривает дополнительных вычетов из заработной платы работающих граждан. Очевидно, что индивидуальный (персонифицированный) учет сведений о стаже, отчисленных страховых взносах становится востребованным. Ведь именно на основании этих сведений исчисляется пенсия за период с 1.01.2002 г. Поэтому и работодатель, и каждый застрахованный заинтересованы в том, чтобы на лицевой счет каждого застрахованного лица заносились полные и достоверные сведения о перечисленных страховых взносах. За каждым застрахованным Федеральный закон закрепил право контроля за правильным и своевременным внесением сведений о перечисленных страховых взносах на его лицевой счет.[[41]](#footnote-41)

Одной из важных составляющих пенсионной реформы является создание у граждан мотиваций к участию в пенсионной системе и обеспечение их информацией для планирования своего пенсионного будущего. В числе других способов решения этой задачи используется предоставление каждому застрахованному лицу сведений о приобретенных им пенсионных правах. С этой целью, в рамках реализации пакета федеральных законов по пенсионной реформе, Пенсионный фонд РФ с текущего года осуществляет информирование застрахованных лиц о состоянии их индивидуальных лицевых счетов в системе персонифицированного учета.

В соответствии с законодательными актами и постановлениями Правительства РФ от 19.06.2003 № 346 «О реализации права застрахованного лица на выбор инвестиционного портфеля (управляющей компании) в соответствии с Федеральным законом «Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в РФ»[[42]](#footnote-42) в 2003 году Пенсионный фонд РФ изготовил и направил извещения о состоянии специальной части индивидуальных лицевых счетов около 41 млн. застрахованных лиц. Вместе с извещениями в состав почтового отправления входит также бланк заявления о выборе инвестиционного портфеля (управляющей компании). При этом около 500 тыс. застрахованных лиц получили извещения о том, что в специальной части индивидуальных лицевых счетов у них отсутствуют сведения о поступивших страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии. Это позволяет застрахованному лицу, получившему подобное извещение, обратиться к работодателю-страхователю с выяснением причин неуплаты страховых взносов. Задачу по первому этапу информирования застрахованных лиц – о состоянии специальной части индивидуальных лицевых счетов ПФР выполнил в установленный срок.[[43]](#footnote-43)

В 2002 году в бюджет ПФР на обязательное пенсионное страхование посту-

пило страховых взносов на сумму 298,9 млрд. руб., в том числе страховых взносов на страховую часть трудовой пенсии – 261,0 млрд. руб., на накопительную часть трудовой пенсии – 37,9 млрд. рублей.

В целях реализации Федерального закона от 24 июня 2002 г. № 111-ФЗ «Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в РФ»[[44]](#footnote-44) Фондом осуществлялось временное размещение страховых взносов на финансирование накопительной части трудовой пенсии в разрешенные законодательством виды активов.

Сумма страховых взносов, поступивших в Пенсионный фонд РФ в 2002 году, составила 37,9 млрд. руб. и в полном объеме направлена на временное размещение в разрешенные виды активов. Сумма полученного дохода (купонов) составляет 4,8 млрд. рублей и также направлена на временное размещение. По состоянию на 08.10.2003 стоимость инвестиционного портфеля 2002 года с учетом рыночной стоимости ценных бумаг составляет 50,77 млрд. рублей.

Сумма страховых взносов, поступивших в Пенсионный фонд РФ в 2003 году, составила 33,7 млрд. руб. и полностью направлена на временное размещение в разрешенные виды активов. Сумма полученного дохода (купонов) в 2003 году составляет 0,8 млрд. рублей и также направлена на временное размещение. По состоянию на 08.10.2003 стоимость инвестиционного портфеля 2003 года с учетом рыночной стоимости ценных бумаг составляет 35,15 млрд. рублей.

В соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 08.05.2003 № 266 «О конкурсах по отбору специализированного депозитария и управляющих компаний для заключения с ними Пенсионным фондом РФ договора об оказании услуг специализированного депозитария и договора доверительного управления средствами пенсионных накоплений»[[45]](#footnote-45) Минфином РФ в августе – сентябре 2003 года были проведены соответствующие конкурсы.

После определения победителей конкурса Пенсионным фондом РФ был заключен договор со специализированным депозитарием об оказании услуг Пенсионному фонду РФ (протокол конкурсной комиссии от 26.08.2003 № 1 утвержден приказом Минфина России от 26.08.2003 № 266) и заключено 62 договора доверительного управления средствами пенсионных накоплений между Пенсионным фондом Российской Федерации и 55 управляющими компаниями, отобранными по конкурсу (протокол конкурсной комиссии от 01-04.09.2003 № 2, утвержден приказом Минфина России от 05.09.2003 № 279).

Пенсионным фондом РФ создана инфраструктура, позволяющая осуществлять прием и обработку заявлений от застрахованных лиц по выбору инвестиционного портфеля (управляющей компании), охватившая все регионы РФ.

В органах Пенсионного фонда РФ проведена работа по организации приема и обработке заявлений застрахованных лиц. Сформирована нормативная база, регулирующая порядок приема и обработки органами ПФР заявлений о выборе инвестиционного портфеля (управляющей компании).

По состоянию на 03.11.2003 отделениями Пенсионного фонда РФ заключено 1281 соглашение о взаимном удостоверении подписей, в том числе с кредитными организациями – 365, с крупными региональными предприятиями-работодателями заключено 819 соглашений. Заключено 17 соглашений о сотрудничестве с кредитными организациями, имеющими разветвленную региональную филиальную сеть.

До сведения населения доводится информация о местах и времени приема заявлений. Во всех органах Пенсионного фонда РФ и организациях, заключивших соглашения о взаимном удостоверении подписей, оформлены специальные стенды, содержащие информацию, необходимую застрахованному лицу для реализации права на выбор инвестиционного портфеля (управляющей компании).

Во всех регионах на базе крупных предприятий-работодателей Пенсионным фондом РФ созданы консультационные пункты, в которых застрахованные лица могут получить необходимую информацию для реализации права на выбор инв0естиционного портфеля (управляющей компании).

Застрахованные лица могут направить заявление о выборе инвестиционного портфеля (управляющей компании) в ПФР по почте либо подать его лично в орган ПФР или организацию, с которой заключено соглашение о взаимном удостоверении подписей.

Прием заявлений от застрахованных лиц был завершен 31 декабря текущего года. Пенсионный фонд РФ должен завершить обработку заявлений застрахованных лиц и принять решения по поступившим заявлениям до 1 марта 2004 года.

Чистый финансовый результат, полученный от временного размещения средств страховых взносов 2002 года, будет рассчитан на дату полной реализации ценных бумаг, приобретенных на указанные средства. Чистый финансовый результат будет отражен в специальной части индивидуального лицевого счета застрахованного лица пропорционально сумме страховых взносов, поступивших в Пенсионный фонд РФ в 2002 году в пользу данного застрахованного лица.

До 31 марта 2004 года средства пенсионных накоплений, включающие в себя страховые взносы, поступившие в Пенсионный фонд РФ в 2002 году, и полученный чистый финансовый результат будут переданы в управляющие компании, отобранные по результатам конкурса, в соответствии с заявлениями застрахованных лиц. Средства пенсионных накоплений застрахованных лиц, не воспользовавшихся правом выбора – в государственную управляющую компанию.[[46]](#footnote-46)

**Заключение**

В настоящей дипломной работе рассмотрен широкий спектр вопросов о пенсионном обеспечении в РФ.

Проведенное исследование позволяет сделать следующие общие выводы и предложения:

1. За годы перестройки и реформ в России много сделано для строительства правового государства. И, в первую очередь, это нашло отражение в изменении механизма пенсионного обеспечения граждан. Новые «пенсионные» законы действуют уже третий год. За это время размеры пенсий существенно выросли. Это касается всех видов пенсий, в то числе и пенсии по случаю потери кормильца. Конечно, уровень жизни наших пенсионеров несопоставим с уровнем жизни европейцев. Но и пенсионная реформа только набирает обороты. Хотелось бы надеется на то, что лет через десять мы по праву можем называть наше общество гражданским. Ведь о степени развития демократии в государстве судят прежде всего по уровню жизни пенсионеров и инвалидов.

2. По новому пенсионному законодательству все пенсии разделены на государственные и трудовые в зависимости от источника финансирования – государственной казны либо средств Пенсионного фонда, сформированных за счет отчисления страховых взносов.

В этой связи изменен механизм начисления трудовых пенсий – теперь размер пенсии зависит не от продолжительности общего трудового стажа, а от страхового стажа, то есть периода оплачиваемой работы.

Таким образом основную цель пенсионной реформы можно охарактеризовать следующим образом: «от работающих граждан зависит размер их будущей пенсии».

3. Основные виды пенсий в новом пенсионном законодательстве сохранены. В то же время, пенсия, назначаемая педагогическим, медицинским, творческим и другим категориям работникам, ранее именовавшиеся «пенсия за выслугу лет» теперь сформулированы как «досрочная трудовая пенсия по старости».

4. Вместе с тем на данном этапе пенсионная реформа имеет ряд недостатков.

Прежде всего обязанность по уплате страховых взносов возложена на страхователей – работодателей. И эту обязанность они выполняют не всегда. В этой связи, при назначении пенсии застрахованным лицам – работникам, из их страхового стажа исключаются те периоды, за которые работодатель не перечислял страховые взносы в Пенсионный фонд РФ.

Законодатель предусмотрел наложение штрафных санкций на работодателя за непредоставление, просрочку в предоставлении индивидуальных сведений, то есть документов, подтверждающих уплату страховых взносов, за перечисление страховых взносов в неполном объеме. Однако, данный механизм является несовершенным. В отличии от налогового законодательства, предусматривающего соблюдение досудебного порядка урегулирования споров, пенсионное законодательство такого порядка не предусматривает. Это вызывает ряд коллизий при разрешении данной категории споров в арбитражных судах. В частности, не соблюдение досудебного порядка является основанием к отказу в удовлетворении исковых требований органов Пенсионного фонда РФ.

Таким образом, отсутствие четкого механизма правовой защиты работников от недобросовестности работодателя приводит к нарушению конституционного права работника на социальное обеспечение

Какой же выход из сложившейся ситуации?

Создание расширенной нормативной базы, регламентирующей порядок привлечения страхователей к ответственности за нарушение пенсионного законодательства.

Немало проблем возникает при назначении досрочных трудовых пенсий по старости, особенно в отношении педагогических и медицинских работников. Противоречивость нормативно-правовых актов, регламентирующих порядок назначения пенсий данной категории работников (несоответствие фактической должности работника должности, указанной в Перечне профессий, дающих право на пенсию, отсутствие статуса государственного или муниципального учреждения и т.д.) приводит к множеству отказов в назначении пенсии гражданам и как следствие – большому количеству исковых жалоб.

Эта проблема существовала и в период действия старого пенсионного законодательства и до сих пор не разрешена, несмотря на обновившуюся нормативную базу (принятие в 2002 г. новых Списков, содержащих перечень профессий, дающих право на досрочное назначение трудовой пенсии по старости медицинских и педагогических работников).

**Список использованной литературы**

*Раздел 1. Нормативно –правовые акты*

* 1. Закон РФ «О занятости населения в РФ» от 19 апреля 1991 г. № 1032-1/ Собрание законодательства РФ. 1996. №17. ст. 1915
  2. Федеральный закон «Об основах государственной службы Российской Федерации» от 31 июля 1995 г. № 119-ФЗ/ Собрание законодательства РФ.1995. № 31. ст. 2990
  3. Федеральный закон «О воинской обязанности и военной службе» от 28 марта 1998 г. № 53-ФЗ/Собрание законодательства РФ. 1998. № 13. ст. 1475
  4. Федеральный закон «Об основах обязательного социального страхования» от 16 июля 1999 г. № 165-ФЗ/Собрание законодательства РФ.1999. № 29, ст. 3686
  5. Федеральный закон «О государственном пенсионном обеспечении в Российской Федерации» от 15 декабря 2001 г. № 166-ФЗ/ Собрание законодательства РФ.2001. № 51. ст. 4831
  6. Федеральный закон «Об обязательном пенсионном страховании в РФ» от 15 декабря 2001 г. № 167-ФЗ/Собрание законодательства РФ.2001. № 51. ст. 4832
  7. Федеральный закон «О трудовых пенсиях в Российской Федерации» от 17 декабря 2001 г. № 173-ФЗ/Собрание законодательства РФ.2001. № 52 (1 ч.). ст. 4920
  8. Федеральный закон «О социальных гарантиях гражданам, подвергшимся радиационному воздействию вследствие ядерных испытаний на Семипалатинском полигоне» от 10 января 2002 г. № 2-ФЗ/ Собрание законодательства РФ.2002. № 2. ст. 128
  9. Положение о признании лица инвалидом, утвержденное Постановлением Правительства РФ от 13 августа 1996 г. № 965/ Собрание законодательства РФ.1996. № 34. ст. 4127
  10. Положение о рабочем времени и времени отдыха работников плавающего состава судов речного флота, утвержденное Постановлением Минтруда РФ от 25 мая 1998 г./Бюллетень нормативных актов. 1998. № 16
  11. Положение о военно-врачебной экспертизе, утвержденное Постановлением Правительства Российской Федерации от 25 февраля 2003 г. № 123/ Собрание законодательства РФ.2003.№ 10. ст. 902

Постановление Правительства РФ от 15 марта 2004 г. № 142 «Об установлении размеров базовых частей трудовых пенсий и утверждении коэффициента дополнительного увеличения с 1 апреля 2004 г. страховой части трудовой пенсии//Российская газета от 17.03.2004 г. № 53

*Раздел 2. Книги и статьи*

* 1. Азарова Е.Г. Пенсия по случаю потери кормильца: изменения в законодательстве//Справочник кадровика. 2002.№ 5
  2. Азарова Е.Г. Обзорный комментарий нового пенсионного законодательства. М.2002
  3. Белоглазова В.Г. Правоприменительная практика: вопросы и ответы//Пенсия. 2002.№ 7
  4. Белякин В.Г. О перечне сезонных отраслей промышленности//Пенсия. 2002.№8
  5. Белоглазова В.Г. Правоприменительная практика: вопросы и ответы//Пенсия. 2003.№9
  6. Вельмякин С.Ф. Уплата страховых взносов на обязательное пенсионное страхование в 2002 г.//Пенсия. 2002.№ 3
  7. Воронин Ю.В. Лица, имеющие право на трудовую пенсию по инвалидности//Пенсия. 2002.№ 10
  8. Задорожный В. Пенсионная реформа. Противоречия переходного периода//Пенсионные фонды. 2003.№ 5
  9. Зурабов М.Ю. Зачем проводится пенсионная реформа. Пенсионная реформа. Первые шаги. М. 2002

И отчим может быть кормильцем// Российская газета от 28.12.2001 г.

* 1. Назарова А.С. Пенсионная реформа: правовые аспекты//Гражданин и право. 2001.№ 10
  2. Назаров А.С. Пенсии по государственному пенсионному обеспечению гражданам, пострадавшим в результате радиационных или техногенных катастроф, и членам их семей//Пенсия. 2002.№2
  3. Секачева О.В., Цветкова И.С. Правоприменительная практика: вопросы и ответы// Пенсия. 2002.№4

Секачева О.В., Цветкова И.С. Правоприменительная практика: вопросы и ответы. //Пенсия. 2002.№ 6

Секачева О.В., Цветкова И.С. Правоприменительная практика: вопросы и ответы// Пенсия. 2003.№4

Ткач Ю.А. Социальные пенсии//Пенсия. 2003.№4

Филимонова Г.К. Принцип начисления пенсий рассчитан на молодых.//Пенсия. 2002.№4

**Приложение 1**

**РАСЧЕТ ПЕНСИЙ ДЛЯ ПОКОЛЕНИЙ, ДОСТИГАЮЩИХ ПЕНСИОННОГО ВОЗРАСТА В ПЕРИОД 2002-2012 гг.**

Условный выход на пенсию с 1.01.2002

* **- - - - - -**

**+**

Определение расчетной пенсии по нормам закона №113

Пенсионный капитал

Начальная страховая часть пенсии

Базовая часть пенсии

Страховая часть пенсии

Фактический выход на пенсию

**Трудовая пенсия**

# Индексирование в обычном порядке

**Приложение 2**

**ГОСУДАРСТВЕННОЕ ПЕНСИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ**

**(Средства федерального бюджета)**

**(статьи 4,6 Федерального закона N 166 ФЗ от 15 декабря 2001 г.)**

Нетрудоспособные

граждане

Военнослужащие и

члены их семей

**Пострадавшие от**

**техногенных катастроф**

# Федеральные государственные служащие

**Участники Великой Отечественной войны**

# Приложение 3

# ТАРИФ СТРАХОВОГО ВЗНОСА НА ФОРМИРОВАНИЕ НАКОПИТЕЛЬНОЙ ЧАСТИ ТРУДОВОЙ ПЕНСИИ (ст. 22,33 закона № 167-ФЗ)

2006 г. и далее

**Сумма выплат з**астрахованному

**Мужчины и женщины старше 1967 г. рождения**

2005 г.

Сумма выплат застрахованному

2004 г.

Сумма выплат застрахованному

лицуу

2002-2003 гг.

Сумма выплат от работодателя застрахованному лицу

**6 %**

**5 %**

**4 %**

**3 %**

**2 %**

2002-2003 гг.

Сумма выплат от работодателя застрахованному

лицу

# Мужчины 1953-1966 гг. рождения; женщины 1957-1966 гг. рождения

1. Задорожный В. Пенсионная реформа. Противоречия переходного периода//Пенсионные фонды. 2003. № 5. С. 15-17 [↑](#footnote-ref-1)
2. Зурабов М.Ю. Зачем проводится пенсионная реформа. Пенсионная реформа. Первые шаги. М. 2002. С. 4 - 7 [↑](#footnote-ref-2)
3. Задорожный В. Указ. сочинение. С.18 [↑](#footnote-ref-3)
4. Назарова А. С. Пенсионная реформа: правовые аспекты//Гражданин и право. 2001. № 10. С. 85 [↑](#footnote-ref-4)
5. Собрание законодательства РФ.2001. № 52 (1 ч.). ст. 4920 [↑](#footnote-ref-5)
6. Собрание законодательства РФ.2001. № 51. ст. 4832 [↑](#footnote-ref-6)
7. Белоглазова В.Г. Правоприменительная практика: вопросы и ответы//Пенсия. 2002. № 7. С.40 [↑](#footnote-ref-7)
8. Собрание законодательства РФ.1999. № 29, ст. 3686 [↑](#footnote-ref-8)
9. Белоглазова В.Г. Указ. сочинение. С. 41 [↑](#footnote-ref-9)
10. Секачева О.В., Цветкова И. С. Правоприменительная практика: вопросы и ответы// Пенсия. 2002. № 4. С. 29 [↑](#footnote-ref-10)
11. Бюллетень нормативных актов. 1998. № 16. С. 24 [↑](#footnote-ref-11)
12. Белякин В.Г. О перечне сезонных отраслей промышленности//Пенсия. 2002. № 8. С.68-69 [↑](#footnote-ref-12)
13. Секачева О.В., Цветкова И.С. Правоприменительная практика: вопросы и ответы// Пенсия. 2003.№4.С. 33 [↑](#footnote-ref-13)
14. Собрание законодательства РФ. 1996. №17. ст. 1915 [↑](#footnote-ref-14)
15. п. 5 ст. 7 Закона РФ «О закрытом административно-территориальном образовании» от 14 июля 1992 г. [↑](#footnote-ref-15)
16. Данный размер трудовой пенсии устанавливается с 1 апреля 2004 г. в соответствии с п. 1 Постановления Правительства РФ от 15 марта 2004 г. № 142 «Об установлении размеров базовых частей трудовых пенсий и утверждении коэффициента дополнительного увеличения с 1 апреля 2004 г. страховой части трудовой пенсии//Российская газета от 17.03.2004 г. № 53 [↑](#footnote-ref-16)
17. Азарова Е.Г. Обзорный комментарий нового пенсионного законодательства. М.2002. С. 15 [↑](#footnote-ref-17)
18. Секачева О.В., Цветкова И.С. Правоприменительная практика: вопросы и ответы //Пенсия. 2002. № 6. С. 37 [↑](#footnote-ref-18)
19. Азарова Е.Г. Пенсия по случаю потери кормильца: изменения в законодательстве//Справочник кадровика. 2002. № 5.С. 87 [↑](#footnote-ref-19)
20. И отчим может быть кормильцем// Российская газета от 28.12.2001 г. [↑](#footnote-ref-20)
21. Собрание законодательства РФ.1996. № 34. ст. 4127 [↑](#footnote-ref-21)
22. Воронин Ю.В. Лица, имеющие право на трудовую пенсию по инвалидности//Пенсия. 2002. № 10.С.12 [↑](#footnote-ref-22)
23. Воронин Ю.В. Указ. сочинение. С.13-14 [↑](#footnote-ref-23)
24. Воронин Ю.В. Указ. сочинение. С.15 [↑](#footnote-ref-24)
25. Собрание законодательства РФ.2001. № 51. ст. 4831 [↑](#footnote-ref-25)
26. Назаров А.С. Пенсии по государственному пенсионному обеспечению гражданам, пострадавшим в результате радиационных или техногенных катастроф, и членам их семей//Пенсия. 2002.№2.С.56 [↑](#footnote-ref-26)
27. Собрание законодательства РФ.2002. № 2. ст. 128 [↑](#footnote-ref-27)
28. Назаров А.С. Указ. сочинение. С.57 [↑](#footnote-ref-28)
29. Назаров А.С. Указ. сочинение. С.57-59 [↑](#footnote-ref-29)
30. Белоглазова В.Г. Правоприменительная практика: вопросы и ответы//Пенсия. 2003. №9.С.24-25 [↑](#footnote-ref-30)
31. Собрание законодательства РФ. 1998. № 13. ст. 1475 [↑](#footnote-ref-31)
32. Собрание законодательства РФ.2003.№ 10. ст. 902 [↑](#footnote-ref-32)
33. Назаров А.С. Указ. сочинение. С.60 [↑](#footnote-ref-33)
34. Там же. С. 61 [↑](#footnote-ref-34)
35. Азарова Е.Г.. Пенсия по случаю потери кормильца: изменения в законодательстве//Справочник кадровика. 2002. № 5.С. 88-90 [↑](#footnote-ref-35)
36. Собрание законодательства РФ.1995. № 31. ст. 2990 [↑](#footnote-ref-36)
37. Ткач Ю.А. Социальные пенсии//Пенсия. 2003.№4.С.33 [↑](#footnote-ref-37)
38. Ткач Ю.А. Указ. сочинение. С.34 [↑](#footnote-ref-38)
39. Вельмякин С.Ф. Уплата страховых взносов на обязательное пенсионное страхование в 2002 г.//Пенсия. 2002.№3. С.58-59 [↑](#footnote-ref-39)
40. Филимонова Г.К. Принцип начисления пенсий рассчитан на молодых.//Пенсия. 2002. №4. С. 45 [↑](#footnote-ref-40)
41. Филимонова Г.К. Указ. сочинение. С. 46 [↑](#footnote-ref-41)
42. Собрание законодательства РФ.2003. № 25. ст. 2529 [↑](#footnote-ref-42)
43. Из доклада ПФР на заседании Правительства РФ от 13.11.2003 г//Пенсия.2003.№11.С. 15 [↑](#footnote-ref-43)
44. Собрание законодательства РФ.2002. № 30. ст. 3028 [↑](#footnote-ref-44)
45. Собрание законодательства РФ.2003. № 20. ст. 1900 [↑](#footnote-ref-45)
46. Из доклада ПФР на заседании Правительства РФ от 13.11.2003 г//Пенсия.2003.№11.С.15 [↑](#footnote-ref-46)