# ИНСТИТУТ МИРОВОЙ ЭКОНОМИКИ И ИНФОРМАТИЗАЦИИ

**Факультет Права\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

##### Кафедра Гражданско-правовых дисциплин\_\_\_\_

### Дипломная работа

**Тема:** **«Индивидуальный (персонифицированный) учет в системе государственного пенсионного страхования»**

## Москва, 2003 год

**Оглавление**

Введение 3

Глава I Государственное пенсионное обеспечение(страхование) 7

1.1. Система государственного пенсионного обеспечения: краткий исторический очерк 7

1.2. Пенсионное обеспечение в России в 20-90-х годах XX века 8

1.3.Начало реформирования пенсионной системы в России 12

1.4. Программа пенсионной реформы в Российской Федерации 20

Глава II Органы, осуществляющие индивидуальный (персонифицированный) учет в системе государственного пенсионного страхования 36

2.1. Пенсионный фонд Российской Федерации: значение, цели, функции 36

2.2. Единая пенсионная служба 41

Глава III Индивидуальный (персонифицированный) учет в системе государственного пенсионного страхования и назначение пенсии 45

3.1. Понятие, цели, функции и значение индивидуального (персонифицированного) учета 45

3.2. Основные принципы индивидуального (персонифицированного) учета в условиях переходного периода 49

3.3. Учет взносов (налогов) на пенсионное страхование и трудового стажа застрахованных лиц 50

3.4. Порядок обращения за назначением пенсии с использованием данных персонифицированного учета 60

Заключение 74

Библиография 77

# 

# Введение

Среди важнейших преобразований в социальной политике государства особое место занимает реформирование пенсионной системы, которая затрагивает интересы нескольких поколений на протяжении достаточно долгого времени.

Актуальность реформирования пенсионной системы связана с теми негативными демографическими изменениями, которые происходят в нашей стране сейчас и которые, как обоснованно считают демографы и социологи, обострятся в ближайшие десять - двадцать лет. Это заставляет искать новые подходы в решении задач материального обеспечения нетрудоспособных при наступлении старости, инвалидности, по случаю потери кормильца.

Сложившаяся еще в предреформенный период, претерпевшая существенные изменения в ходе реформирования российского общества пенсионная система, основанная на принципах солидарности поколений, даже частично модернизированная, не способна обеспечить достойный уровень жизни нынешним, а тем более будущим пенсионерам.

Правительством Российской Федерации и созданным Указом Президента Российской Федерации от 17 февраля 2001 года[[1]](#footnote-1) Национальным советом была рассмотрена и одобрена Программа пенсионной реформы [[2]](#footnote-2), разработанная Пенсионным фондом России совместно с министерствами труда, экономического развития и финансов Российской Федерации, которая является одним из основополагающих документов, определяющим новые принципы и направления развития пенсионной системы Российской Федерации.

Новая пенсионная реформа началась практически с принятия Федерального закона от 01.04.1996 № 27-ФЗ "Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе государственного пенсионного страхования"[[3]](#footnote-3).

В настоящее время приняты новые пенсионные законы Федеральный закон от 17.12.2001 № 173-ФЗ "О трудовых пенсиях в Российской Федерации", Федеральный закон от 15.12.2001 № 166-ФЗ "О государственном пенсионном обеспечении в Российской Федерации", Федеральный закон от 15.12.2001167-ФЗ "Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации" и Федеральный закон от 31.12.2001№ 198-ФЗ "О внесении дополнений и изменений в Налоговый кодекс Российской Федерации и некоторые законодательные акты Российской Федерации о налогах и сборах".[[4]](#footnote-4)

Таким образом, с 1 января 2002 года в России завершается данный этап пенсионной реформы.

Кроме того, в настоящее время дорабатываются проекты федеральных законов "Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации" и "Об обязательных профессиональных пенсиях в Российской Федерации", "Об страховом взносе на финансирование обязательных профессиональных систем", "Об управлении средствами государственного пенсионного обеспечения (страхования) в Российской Федерации".

Одновременно были внесены изменения и дополнения в Федеральный закон Российской Федерации от 01.04.1996 № 27-ФЗ "Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе государственного пенсионного страхования" (в ред. Федерального закона от 25.10.2001 № 138-ФЗ)[[5]](#footnote-5).

Развитию системы индивидуального (персонифицированного) учета придано важное значение. Это связано с тем, что при переходе к формированию пенсионных прав на основании учета фактически уплаченных страховых взносов и в связи с введением накопительной части трудовой пенсии и профессионального пенсионного страхования необходимо в кратчайшие сроки приспособить только сложившуюся в последние годы и практически только начавшую работать систему персонифицированного учета к новым условиям.

Органом, осуществляющим индивидуальный (персонифицированный) учет в системе государственного пенсионного страхования, является Пенсионный фонд Российской Федерации, который на каждое застрахованное лицо открывает индивидуальный лицевой счет с постоянным страховым номером, в котором содержатся определенные сведения.

Система индивидуального (персонифицированного) учета обеспечивает сбор сведений о трудовом стаже и заработке, на который начисляются страховые взносы в Пенсионный фонд.

Персонифицированный учет будет содействовать решению ряда проблем. Так, он приведет механизмы государственной пенсионной системы в соответствие с развивающимися рыночными отношениями, даст возможность развивать государственное пенсионное страхование в направлении установления зависимости размера пенсии от страхового стажа и уплаченных страховых взносов, создаст возможность более точного прогнозирования изменений численности занятого населения и пенсионеров в стране, как в целом, так и по отдельным профессиям.

Только при постоянно развивающейся и совершенствующейся системе индивидуального (персонифицированного) учета возможно обеспечение информационной поддержки прогнозирования расходов на выплату пенсий, определение тарифа страховых взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации, расчет макроэкономических показателей, касающихся государственного пенсионного обеспечения, совершенствование пенсионного законодательства Российской Федерации[[6]](#footnote-6)1.

Индивидуальному (персонифицированному) учету - одному из важнейших направлений реформирования пенсионной системы в Российской Федерации - посвящена настоящая дипломная работа.

Целью настоящего исследования является анализ теоретических и практических вопросов индивидуального (персонифицированного) учета в системе государственного пенсионного страхования.

Задачи исследования:

- дать краткий исторический очерк развития системы государственного пенсионного обеспечения (страхования) в России с момента её зарождения и до наших дней;

- рассмотреть основные цели , задачи, функции и значение Пенсионного фонда Российской Федерации;

- проанализировать понятие, цели, значение индивидуального

(персонифицированного) учета;

- рассмотреть учет взносов на пенсионное страхование и трудовой стаж застрахованного;

- определить порядок обращения за назначением пенсии с использованием данных персонифицированного учета;

-сформулировать предложения по дальнейшему совершенствованию законодательства в данной области.

# Глава I. Государственное пенсионное обеспечение (страхование)

## 1.1. Система государственного пенсионного обеспечения: краткий исторический очерк

Потребность в социальном обеспечении появилась одновременно с возникновением человеческого общества, то есть в любом обществе независимо от его экономического развития и политического устройства была, есть и будет существовать необходимость в экономическом и социальном поддерживании людей, которые в силу разных причин не в состоянии самостоятельно приобретать средства для своего существования: это дети и старики, а также люди, потерявшие здоровье по причине болезни, увечия и т.д.

Содержание престарелых и нетрудоспособных в первобытно-общинном обществе осуществлялось в силу обычая.

Рабовладельческое общество, естественно, не проявляло заботы о старых, больных и нетрудоспособных рабах, однако в отношении свободных граждан брало на себя определенные обязательства, например для ветеранов воинской службы в Древней Греции были введены пенсии, в Древнем Риме им предоставлялись земельные наделы.

В феодальном обществе предоставлялись государственные пенсии за особые заслуги; тогда же начали складываться особые формы социальной поддержки тех, кто не может работать и не имеет хозяйства, - санкционированное нищенство и благотворительность, предполагающая устройство богоделен, домов призрения и т.д.

С зарождением капиталистического производства, по мере формирования класса наемных работников, начали складываться общества взаимопомощи для оказания помощи оказавшимся без работы в связи с болезнью или инвалидностью в виде касс взаимопомощи, средства которых складывались из взносов работников и работодателей. Начиная с середины XIX века принимаются законы об ответственности работодателей за причинение вреда здоровью работников, а в конце XIX века социальное обеспечение наемных работников начинает осуществляться на правовой основе, закрепленной государством, и в качестве способа его организации вводится государственное социальное страхование наемных работников. Так, в частности, в Германии в 90-х годах XIX века были приняты первые законы об обязательном государственном страховании на случай болезни, от несчастных случаев, по инвалидности и по старости.

Суть сложившейся к началу XX века в Западной Европе и Северной Америке системы государственного социального страхования состояла в том, что каждое лицо, отвечающее условиям, указанным в законе, подлежало страхованию в принудительном порядке; взносы на страхование вносили не только сами наемные работники, но и предприниматели; обеспечение предоставлялось на основе правовых норм, что делало данную систему страхования гарантированной; посредством норм права закреплялись единые условия и размеры обеспечения, не зависящие от специфики отрасли промышленности, в которой трудились застрахованные[[7]](#footnote-7)1.

## 

## 1.2. Пенсионное обеспечение в России в 20-90-х годах XX века

**Пенсионное обеспечение в 20-40-е годы.**

Государственное пенсионной страхование в России зародилось значительно позднее, чем в большинстве развитых стран, - в начале XX века и не получило широкого распространения.

До 1917 года страхование по старости не входило в сферу интересов органов государственного управления. Только отдельные виды профессиональной деятельности (в основном связанные с государственной службой) обеспечивались специальными видами социальных пособий после прекращения гражданином работы в связи с наступлением определенного возраста.

После Октябрьской революции, в 20-х годах, был поставлен на обсуждение вопрос о необходимости рассмотрения старости как отдельного вида нетрудоспособности, который нуждается в пенсионном обеспечении.

В то время социальное обеспечение престарелых строилось только на основе учета возраста, а не на основе утраты трудоспособности и наступления инвалидности.

Однако уже в 1924 году пенсионным обеспечением были охвачены преподаватели высших учебных заведений по достижении ими 65 лет, в 1928 - рабочие текстильной промышленности, в 1929 - рабочие ведущих отраслей тяжелой промышленности и транспорта. В 1929 году были установлены различия в размерах пенсии по инвалидности и пенсии по старости и порядок выплаты пенсии продолжающим работать.

В 1932 году пенсионное обеспечение охватило рабочих всех отраслей народного хозяйства. Были законодательно введены пенсионные возраста: 55 лет - для женщин и 60 лет - для мужчин.

Конституцией СССР 1936 года было закреплено всеобщее пенсионное обеспечение для рабочих и служащих по старости, то есть по достижении ими определенного возраста.

**Развитие системы пенсионного страхования в 60-90-е годы.**

Следующий этап развития системы государственного пенсионного обеспечения начался в 1956 году - с принятия Закона "О государственных пенсиях", регулирующего размер пенсии по старости, который отменил выплату пенсии по старости работающим пенсионерам и одновременно увеличил размеры назначаемой пенсии.

В 1964 году был принят Закон "О пенсиях и пособиях членам колхозов", который предусматривал с 1965 года выход на пенсию для колхозников: для мужчин с 65 лет, женщин - с 60 лет. С 1968 года колхозники получили право выхода на пенсию с того же возраста, что и рабочие и служащие.

Таким образом, к середине 60-х годов в нашей стране сложилась государственная система всеобщего пенсионного обеспечения по старости.

В дальнейшем изменения пенсионного законодательства были направлены на более активное материальное стимулирование занятости пенсионеров.

Поскольку социалистическая пенсионная система была построена на принципах государственного социального страхования, она не содержала комплекса необходимых экономических признаков, характеризующих обязательное пенсионное обеспечение, присущих традиционным формам пенсионного страхования. В то же время данная система содержала одно важное преимущество - она обеспечивала абсолютно всем категориям граждан минимально необходимый прожиточный уровень.

Поэтому советская пенсионная система, сложившаяся и существовавшая с середины 60-х годов и до 1990 года, получила определение "государственное пенсионное обеспечение".

Средства на государственное пенсионное обеспечение, как и средства на государственное социальное страхование, аккумулировались в бюджете государственного страхования, который, в свою очередь, являлся составной частью государственного бюджета страны. Таким образом, пенсионная система полностью зависела от сбалансированности государственного бюджета.

Учитывая относительно низкий уровень пенсионного обеспечения и достаточно стабильные темпы экономического развития рассматриваемого периода, необходимо отметить сбалансированность бюджета социального страхования.

В 1956 году впервые была предоставлена дотация из государственного бюджета на социальное страхование. Она была направлена на покрытие расходов на выплату пенсий неработающим пенсионерам из числа рабочих и служащих и членам их семей в связи с введением в действие Закона "О государственных пенсиях" от 14.07.1956 года, который значительно расширил круг лиц, имеющих право на получение пенсии, и увеличил размер пенсий для отдельных групп пенсионеров в 2 раза.

Возрастание поступлений из государственного бюджета в фонд государственного социального страхования обусловил прежде всего систематическое повышение уровня пенсионного обеспечения трудящихся и увеличение числа пенсионеров. Пенсии по государственному социальному страхованию представляли собой гарантированные ежемесячные денежные выплаты, размер которых соизмерялся с прошлым заработком.

В законодательстве восьмидесятых годов выделяются следующие виды пенсии: по возрасту, по инвалидности, по случаю потери кормильца на общих и льготных условиях, за выслугу лет.

Материальное обеспечение инвалидов войны, инвалидов с детства и от рождения осуществлялось за счет союзного бюджета, бюджета республик и т.д. Для этого, в частности, в бюджетах были предусмотрены средства на выплату пенсий и пособий военнослужащим и их семьям. Пенсии военнослужащим рядового, сержантского и старшинского состава срочной службы назначались независимо от продолжительности военной службы и предшествовавшей работы военнослужащего.

Пенсионное обеспечение военнослужащих сверхсрочной службы и приравненных к ним лиц, их семей и т.п. проводилось в особом порядке, установленном Советом Министров СССР. Пенсионные выплаты поступали из бюджета Министерства обороны СССР.

Пенсионное обеспечение работников науки регулировалось специальным Положением "О пенсионном обеспечении работников науки", которое в то же время не исключало возможности получения работниками науки или членами их семей пенсии по общему пенсионному законодательству.

В отношении работников колхозов в 1969 году в стране была введена единая система социального страхования колхозников. При этом пенсионное обеспечение данной категории трудящихся осуществлялось непосредственно из централизованного союзного фонда, который формировался за счет отчислений от сумм валового дохода колхозов и ежегодных ассигнований из государственного бюджета.

Отмеченные выше основные элементы пенсионной системы показывают наличие серьезных как методических, так и практических проблем, которые достигли наибольшей остроты в конце 80-х годов.

Главной проблемой любой пенсионной системы является несбалансированность доходной и расходной частей ее бюджета. К середине 80-х годов финансово-ресурсная обеспеченность выплат пенсий снизилась настолько, что в случае очередного незначительного повышения размера пенсии потребовалось привлечение дополнительных средств.

Несмотря на повышение тарифа отчислений на социальное страхование, не удалось ликвидировать дотационность пенсионного бюджета.

Начавшиеся в 90-х годах масштабные глубинные радикальные преобразования в политическом и экономическом устройстве страны, переход к рыночной экономике потребовали обоснования и применения принципиально новых экономических и правовых оснований в сфере пенсионного обеспечения, тем более, что существовавшая в стране пенсионная система к тому времени показала свою неэффективность и выявила большое количество социально-экономических проблем, которые могли быть решены только путем кардинальных перемен всей пенсионной системы на базе формирования и укрепления страховых принципов с учетом требования включения бюджета Пенсионного фонда в бюджетно-финансовую систему страны.

Предполагалось, что в ходе проведения пенсионной реформы должен быть решен основной вопрос социальной политики государства, а именно: стабилизация и значительный подъем материального положения пенсионеров, а также резкое сокращение численности малообеспеченных граждан[[8]](#footnote-8)1.

## 

## 1.3. Начало реформирования пенсионной системы в России

В 1990 году был принят Закон СССР " О пенсионном обеспечении граждан в СССР", положивший начало новому периоду в развитии системы пенсионного обеспечения.

С изменением государственного устройства страны уже через полгода был принят самостоятельный Закон Российской Федерации от 20.11.1990 № 340-1-ФЗ "О государственных пенсиях в Российской Федерации", который в свою очередь привнес значительные изменения в основание функционирования пенсионной системы[[9]](#footnote-9)1.

Закон "О государственных пенсиях в Российской Федерации" 1990 года, по существу, стал первым законом, в котором пенсионное страхование было выделено в полностью автономную систему, последовательно и достаточно четко были отражены общепризнанные принципы обязательного государственного пенсионного страхования, определены и законодательно закреплены условия формирования Пенсионного фонда России (ПФР). (Вопросы, связанные с деятельностью, целями, значением ПФР, подробно рассмотрены в параграфе 2.1).

Важнейшим условием взаимоотношений ПФР и государственного бюджета являлся полный отказ от бюджетных дотаций. Формирование собственных источников финансирования должно было достигаться улучшением собираемости взносов на указанные цели.

Так, в статье 8 Закона 1990 года определен совершенно новый принцип накопления и перераспределения всей суммы средств на пенсионное обеспечение в одном специализированном финансово-кредитном учреждении, для чего был организован Пенсионный фонд России, основная функция которого заключалась в финансировании выплат всех видов государственных пенсий.

В части организационной структуры управления деятельностью по назначению и выплате государственных пенсий была сохранена прежняя система - через государственные органы социального обеспечения (в последующем - социальной защиты населения).

Главными особенностями Закона "О государственных пенсиях в Российской Федерации" 1990 года были ярко выраженная социальная направленность с сохранением всех предыдущих государственных обязательств; дальнейшее расширение списка льготных категорий для более раннего выхода на пенсию; введение социальной пенсии для лиц, не имеющих трудового стажа; установление размера пенсии, в равной степени зависящего от предыдущего заработка и трудового стажа, и многое другое, связанное с формой расчетов пенсионных выплат.

Главным нововведением названного Закона было введение выплаты полного размера пенсии всем работающим пенсионерам без исключения.

Таким образом, с начала 90-х годов в России началась эпоха радикальных экономических реформ, среди которых пенсионная реформа занимала одно из ключевых мест наряду с реформой форм собственности и приватизацией.

В новой Конституции свободной России проблеме пенсионного права граждан Российской Федерации посвящены две статьи: статья 7 ("… устанавливаются государственные пенсии, пособия и иные гарантии социальной защиты") и статья 39

(" 1. Каждому гарантируется социальное обеспечение по возрасту, в случае болезни, инвалидности, потери кормильца... 2. Государственные пенсии и социальные пособия устанавливаются законом")[[10]](#footnote-10)1.

Новая система государственного пенсионного страхования основана на солидарно-распределительных принципах, что позволило ей быть более приспособленной к новым условиям по сравнению с социалистической системой пенсионного обеспечения.

Однако время показало, что данная система пенсионного страхования далеко не идеальна. Крайне неблагоприятная макроэкономическая ситуация наряду с социальной неоправданностью основных позиций пенсионной реформы не позволили ей полностью адаптироваться к современным условиям и стать автономной от государственного бюджета.

Главным принципом государственного регулирования пенсий в жестких финансовых условиях являлась попытка предотвращения падения среднего уровня пенсии ниже прожиточного минимума пенсионера.

В период 1992-1994 годов Президентом Российской Федерации был издан ряд указов, регулирующих данные вопросы: от 24.07.1992 № 799 "О компенсационных выплатах пенсионерам"; от 27.10.1993 № 1766 "О компенсационных выплатах

пенсионерам в связи с ростом стоимости жизни"; от 10.12.1993 № 2121 "О повышении ранее назначенных трудовых пенсий"; от 03.08.1994 № 1584 "Об индексации государственных пенсий в Российской Федерации с 1 августа 1994 года и источниках ее финансирования".[[11]](#footnote-11)1

Одним из сложнейших вопросов пенсионного обеспечения этого периода был вопрос, связанный с максимальной пенсией. Максимальная пенсия не могла быть больше 3-кратного размера минимальной пенсии, а для лиц, имевших неблагоприятные условия труда, - 3,5-кратного размера. Так как минимальная пенсия без учета установленной Указом Президента Российской Федерации от 30.01.1995 № 84 "О компенсационных выплатах пенсионерам с 1 февраля 1995 года"[[12]](#footnote-12)2 компенсационной доплаты была крайне низка, то и размер максимальной пенсии также был невысок.

Вышеназванным Указом Президента впервые введена дифференцированная компенсационная доплата к пенсии, наибольшая для тех, кто получал пенсию в минимальном размере, и наименьшая для тех, у кого пенсия была максимальной. Вследствие этого произошел подъем фактической минимальной пенсии до 85% прожиточного минимума пенсионеров.

Хотя принятые меры были шагом вперед и, безусловно, имели положительный результат, тем не менее несмотря на все предпринятые усилия реальное содержание пенсий устойчиво снижалось и реальные доходы пенсионеров продолжали падать, что еще больше подтверждало необходимость ускорения проведения пенсионной реформы.

Уже через три года после начала введения в действие элементов страхового пенсионного законодательства в России стало очевидно, что оно не в полной мере учитывает весь комплекс базовых принципов пенсионного страхования, необходимый в условиях рынка.

В связи с этим возникла острая необходимость в реформировании российской пенсионной системы собственно на принципах обязательного пенсионного страхования.

В 1995 году была теоретически обоснована и начали закладываться практические основы индивидуального (персонифицированного) учета в системе пенсионного обеспечения (страхования).

В 1995 году постановлением Правительства Российской Федерации от 07.08.1995 № 790 "О мерах по реализации концепции реформирования системы пенсионного обеспечения в Российской Федерации"[[13]](#footnote-13)1 была утверждена новая концепция реформы системы пенсионного обеспечения в Российской Федерации.

Основными целями новой концепции развития пенсионной системы являлись следующие:

- реализация гарантированного Конституцией Российской Федерации права граждан на пенсионное обеспечение;

- обеспечение финансовой стабильности пенсионной системы и создание предпосылок для устойчивого развития пенсионного обеспечения на основе государственного пенсионного страхования и бюджетного финансирования;

-адаптация системы пенсионного обеспечения к развивающимся рыночным отношениям в Российской Федерации;

- рационализация условий и размеров предоставления пенсий;

-повышение эффективности пенсионного обеспечения граждан путем совершенствования пенсионного управления.

Данная концепция предусматривала формирование многоуровневой пенсионной системы, которая широко применяется во многих зарубежных странах.

В соответствии с новой концепцией пенсия, которую будет получать россиянин, должна состоять из нескольких частей: базовой пенсии, трудовой (страховой) и негосударственной.

Первый уровень образует базовая пенсия, размер которой соответствует размеру социальной пенсии.

По мнению авторов концепции, базовая пенсия должна предоставляться всем гражданам России и обеспечивать материальные условия жизни при достижении пенсионного возраста, или при наступлении инвалидности, или в случае потери кормильца независимо от трудового стажа. Базовые пенсии будут назначаться в фиксированных размерах с учетом прожиточного минимума пенсионера в зависимости от степени утраты трудоспособности и не могут выплачиваться работающим гражданам. На переходном этапе будет сохранена социальная пенсия, а базовая будет представлять собой часть трудовой пенсии.

Трудовая (страховая) пенсия - второй уровень - предполагает соответствие условий предоставления и размеров пенсии объему участия в социальном страховании каждого конкретного лица. Данное участие выражается в продолжительности страхования и величине взносов. При определении права на пенсию и её размера периоды, не связанные с уплатой страховых взносов, могут учитываться при условии возмещения соответствующих расходов из государственного бюджета. Это означает последовательное применение при формировании трудовой пенсии страховых принципов.

Трудовые (страховые) пенсии должны предоставляться всем лицам, работающим по найму, и другим категориям населения, охваченным обязательным пенсионным страхованием. В общей системе трудовых пенсий все её участники должны иметь одинаковые обязанности по её финансированию и соответственно одинаковые права относительно условий назначения и размеров пенсии. Какие-либо исключения или льготы в такой системе не допускаются. В связи с этим из пенсионной системы должны быть исключены все виды льготных пенсий.

Требования относительно величины трудового стажа для трудовых пенсий должны быть связаны исключительно с продолжительностью уплаты страховых взносов. Соответственно трудовая пенсия по своему размеру должна быть пропорциональна этому стажу.

Размер трудовой пенсии по старости должен определяться с учетом трудового стажа и заработка. Исходным критерием для определения размера пенсии данная программа предполагала установить цену одного года страхового стажа, выраженную в процентах к заработку, принимаемому в расчет для начисления пенсии.

Третий уровень в пенсионном обеспечении должны составлять негосударственные пенсии. Негосударственное пенсионное обеспечение в общей пенсионной системе Российской Федерации рассматривается как дополнение к государственному. Оно может осуществляться как в форме дополнительных профессиональных программ отдельных предприятий, отраслей экономики или территории, так и в форме личного пенсионного страхования граждан, производящих накопление средств на свое дополнительное пенсионное обеспечение в страховых компаниях или пенсионных фондах.

Индексацию базовых и трудовых (страховых) пенсий предусматривалось осуществлять путем регулярного повышения пенсии в соответствии с ростом цен. Для этого был обоснован порядок, при котором для каждого пенсионера определяется индивидуальный коэффициент, равный соотношению между заработком работника и заработной платой в стране в год его получения.

Основные положения данной программы были реализованы в течение последующих пяти лет.

Во исполнение данной программы реформирования российской пенсионной системы в 1996 году был принят Федеральный закон от 01.04.1996 № 27-ФЗ "Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе государственного пенсионного страхования" (далее Закон об индивидуальном (персонифицированном) учете)[[14]](#footnote-14)1. Данный закон устанавливал правовую основу и принципы организации индивидуального учета сведений о гражданах, на которых распространяется действие законодательства о государственном пенсионном обеспечении в части трудовых пенсий. Названный закон вводит в действие страховой принцип организации государственной пенсионной системы, который предусматривал установление трудового стажа и определение среднемесячного заработка при назначении пенсий и их перерасчете на основе данных индивидуальных счетов.

В 1997 году был принят Федеральный закон от 21.07.1997 № 113-ФЗ "О порядке исчисления и увеличения государственных пенсий»[[15]](#footnote-15)2, который ввел новый порядок начисления пенсии на основе расчета индивидуального коэффициента пенсионера, который зависит от величины стажа, размера среднемесячного заработка пенсионера и размера среднемесячной заработной платы в стране за определенный период. Данный закон не отменял ранее действующее законодательство, а дополнял действующие нормы.

За период, прошедший после принятия концепции реформирования системы пенсионного обеспечения в Российской Федерации (постановление Правительства Российской Федерации от 07.08.1999 № 790) были достигнуты значительные успехи в реализации этой концепции, в первую очередь связанные с внедрением механизма исчисления пенсии, основанного на внедрении индивидуального (персонифицированного) учета.

Увеличилось количество негосударственных пенсионных фондов, однако развитие негосударственного пенсионного обеспечения происходило в условиях отсутствия нормативной правовой базы, системы надзора и регулирования деятельности негосударственных пенсионных фондов, что негативно отражалось на общем уровне их финансовой надежности и не способствовало повышению уровня доверия к ним населения. Для положительного решения данной проблемы был принят Федеральный закон Российской Федерации от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах »[[16]](#footnote-16)1.

Указом Президента Российской Федерации от 14.06.1997 № 573 "О мерах по поддерживанию материального положения пенсионеров"[[17]](#footnote-17)2 впервые в пенсионном законодательстве был установлен минимальный размер пенсии по старости с учетом компенсационной выплаты - не ниже 80% прожиточного уровня пенсионеров.

Однако несмотря на наличие позитивных сдвигов, в целом данный период характеризуется усугублением финансового кризиса в системе пенсионного обеспечения и в первую очередь несоответствием уровня пенсионного обеспечения прожиточному уровню, а также задержки в выплате пенсий. Кроме того, значительно ухудшилось соотношение численности между лицами трудоспособного возраста и пенсионерами, что вызвало к жизни предложение о поэтапном повышении пенсионного возраста с одновременной отменой всех имеющихся льгот.

В этот период была разработана и постановлением Правительства Российской Федерации от 20.05.1998 № 463 "О программе пенсионной реформы в Российской Федерации"[[18]](#footnote-18)3 утверждена новая комплексная программа развития пенсионной реформы.

В Программе предлагалось:

- в целях повышения долгосрочной финансовой устойчивости пенсионной системы поэтапное введение накопительных механизмов в систему государственного пенсионного страхования;

- уточнение порядка исчисления размера пенсии с применением индивидуального коэффициента пенсионера;

- индексация пенсии должна осуществляться с учетом финансовых возможностей общества и не должна приводить с дальнейшей финансовой дестабилизации пенсионной системы;

- необходимы изменения нормативных правовых актов по вопросам индивидуального (персонифицированного) учета застрахованных лиц в системе государственного пенсионного страхования. Система персонифицированного учета должна соответствовать требованиям, связанным с введением условно-накопительных и именных накопительных счетов граждан в механизме финансирования пенсий;

- конкретизировать подходы к реформированию льготных пенсий с использованием накопительных механизмов; - формировать гибкую систему эффективных стимулов для добровольного более позднего выхода на пенсию, в том числе с использованием условно-накопительных и именных накопительных счетов;

- осуществлять централизацию функций учета государственного пенсионного страхования, включая его накопительный элемент, и создаваемых профессиональных пенсионных систем в рамках пенсионного страхования в Российской Федерации;

- четко определить правовой статус Пенсионного фонда Российской Федерации;

- предусмотреть комплекс мер по дальнейшему развитию дополнительного пенсионного страхования (обеспечения), включая суммирование пенсионных накоплений через налоговые льготы и повышение действенности гарантий их сохранности и т.д.

В соответствии с принятой Программой реформирования пенсионной системы в Российской Федерации развернулась работа над комплексом законодательных актов, касающихся её дальнейшего развития. Так, в частности, шла работа над проектом Федерального закона "Об основах пенсионной системы в Российской Федерации", однако впоследствии она была приостановлена.

В ходе широкомасштабного обсуждения Программы - 98 среди специалистов, были выявлены её серьезные недостатки, в силу которых реализация Программы реформирования пенсионной системы не была завершена, однако наиболее важные, перспективные её положения были использованы через два года в ходе подготовки новой Программы реформирования пенсионной системы в Российской Федерации.

## 1.4. Программа пенсионной реформы в Российской Федерации

Несмотря на принимаемые меры по реформированию пенсионной системы, в пенсионном обеспечении по-прежнему сохраняется много проблем, в основном связанных с низкими размерами заработной платы большинства работающих, которая служит базой для начисления единого социального налога (взноса), поэтому объем страховых платежей, поступающих за работающих граждан, не обеспечивает в большинстве случаев достойной пенсии.

В этой связи значительный объем финансовых ресурсов пенсионной системы расходуется на перераспределение с целью поддержания минимального уровня доходов малообеспеченных групп пенсионеров. В итоге функции существующей распределительной системы пенсионного обеспечения, в которой размер пенсии слабо зависит от объема уплаченных страховых платежей и не отвечает принципам страхования, практически сводится к выравниванию доходов пенсионеров.

Сложная экономическая ситуация и неблагоприятные демографические прогнозы могут привести к кризису пенсионной системы, основанной на существующих распределительных принципах. В связи с этим жизненно необходим "... переход к новой модели отношений субъектов пенсионной системы, основанной на механизмах и технологиях реального страхования..."[[19]](#footnote-19)1.

Программа пенсионной реформы в Российской Федерации, принятая Правительством Российской Федерации 17 апреля 2001 года, является новым этапом развития пенсионной реформы в России. В ней дана оценка состояния пенсионной системы страны на современном этапе, определены ключевые цели и задачи, намечены пути решения этих задач.

Основными задачами Программы пенсионной реформы в Российской Федерации являются следующие:

1.Уточнение сложившейся пенсионной модели в части изменения формулы расчета трудовой пенсии и формирования её

из трех составляющих: базовой, страховой и накопительной.

2.Снятие всех ограничений с суммы заработка (дохода), учитывающегося при определении размера трудовой пенсии.

3.Учет при исчислении данного заработка всего периода трудовой деятельности.

4.Полное сохранение пенсионных прав всех категорий нынешних пенсионеров.

5.Обеспечение равных возможностей для разных возрастных групп ныне работающих.

6.Совершенствование механизма индексации пенсий.

7.Развитие дополнительного пенсионного страхования (обеспечения).

8.Создание условий для развития отраслевых и региональных пенсионных систем.

Реформирование пенсионной системы в Российской Федерации предполагает, что права граждан, которые они приобретают в рамках государственной пенсионной системы, являются государственными обязательствами Российской Федерации.

Отличительными чертами пенсионной системы Российской Федерации в процессе её преобразования должны стать следующие ключевые положения:

1. Введение новой формы расчета трудовой пенсии и формирование её из трех составляющих:

базовой - фиксированной части, устанавливаемой в твердой сумме;

страховой - дифференцированной части, зависящей от результатов труда конкретного человека, отражаемых на его индивидуальном счете в форме расчетного пенсионного капитала, под которым понимается объем приобретенных гражданином пенсионных прав в связи с уплатой за него страховых платежей в течение всей трудовой деятельности с учетом индексации;

накопительной - части, выплачиваемой в пределах сумм, отраженных в специальной части индивидуальных лицевых счетов застрахованных лиц.

2. Сумма заработка (дохода), учитываемого при определении размера трудовой пенсии, не ограничивается, а при исчислении данного заработка будет приниматься весь период трудовой деятельности. При этом суммарный размер базовой и страховой частей пенсии не должен превышать определенного уровня заработка застрахованного лица.

3. Пенсионные права нынешних пенсионеров во избежание конфликта поколений конвертируются в расчетный пенсионный капитал, обеспечивающий получение пенсии в установленном размере в течение всего периода её выплаты.

4. В целях обеспечения равных возможностей для разных возрастных групп ныне работающих при формировании расчетного пенсионного капитала конвертации подлежат их пенсионные права, гарантированные действующим пенсионным законодательством;

5. Индексация пенсий, а также расчетного пенсионного капитала граждан осуществляется с учетом показателей роста средней заработной платы в стране, уровня инвестиционного дохода и темпов инфляции[[20]](#footnote-20)1.

Для реализации указанных целей и задач данной Программы пенсионной реформы был подготовлен пакет взаимосвязанных законопроектов, которые обеспечивают создание целостной нормативно-правовой базы долгосрочной стратегии развития пенсионной системы страны.

В пакет законопроектов включены следующие федеральные законы: "Об управлении средствами государственного пенсионного обеспечения (страхования) в Российской Федерации", "О внесении изменений в некоторые законодательные акты в связи с принятием Федерального закона "Об управлении средствами государственного пенсионного обеспечения (страхования) в Российской Федерации", "О государственном пенсионном обеспечении в Российской Федерации", "О трудовых пенсиях в Российской Федерации", "Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации" и "О внесении изменений и дополнений в Налоговый кодекс Российской Федерации и в некоторые законодательные акты Российской Федерации о налогах и сборах".

Четыре из названных законопроектов в декабре 2001 года были приняты и введены в действие с января 2002 года.

Рассмотрим кратко содержание принятых законов.

*Федеральный закон от 15.12.2001 № 166-ФЗ "О государственном пенсионном обеспечении в Российской Федерации":* - устанавливает в соответствии с Конституцией Российской Федерации основания возникновения и порядок назначения пенсий по государственному пенсионному обеспечению;

- регулирует отношения, связанные с условиями, нормами и порядком назначения пенсии лицам, проходившим военную службу по призыву; лицам, пострадавшим в результате аварий на Чернобыльской АЭС и других радиационных и технических катастроф; нетрудоспособным гражданам, которые не приобрели по различным причинам право на трудовую пенсию; лицам, занимавшим государственные должности, должности федеральной государственной службы (статья 2);

- определяет круг лиц, имеющих право на пенсию по государственному пенсионному обеспечению (статья 4); - определяет виды пенсий по государственному пенсионному обеспечению: за выслугу лет, по старости, по инвалидности, социальные пенсии (статья 5);

- устанавливает источник финансирования пенсий по государственному пенсионному обеспечению - средства федерального бюджета (статья 6);

- определяет размер и условия назначения пенсий по государственному пенсионному обеспечению для различных категорий получателей данных пенсий (статьи 7-16);

- определяет порядок назначения, перерасчета и индексации пенсий, предусмотренных настоящим Законом (статьи 20-23).

*Федеральный закон от 15.12.2001 № 167-ФЗ "Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации".*

Закон устанавливает организационные, правовые и финансовые основы обязательного пенсионного страхования в Российской Федерации:

- устанавливает основы государственного регулирования обязательного пенсионного страхования, регулирует правоотношения, определяет правовое положение его субъектов, основания возникновения и порядок осуществления их прав и обязанностей, ответственность субъектов (статья 1);

- определяет основные понятия, используемые в данном Законе:

"обязательное пенсионное страхование" - система создаваемых государством правовых, экономических и организационных мер, направленных на компенсацию гражданам заработка (выплат вознаграждений в пользу застрахованного лица), получаемого ими до установления обязательного страхового обеспечения;

"обязательное страховое обеспечение" - исполнение страховщиком своих обязательств перед застрахованным лицом при наступлении страхового случая;

"средства обязательного пенсионного страхования" - денежные средства, которые находятся в управлении страховщика по обязательному пенсионному страхованию;

"бюджет Пенсионного фонда Российской Федерации" - форма образования и расходования денежных средств на цели обязательного пенсионного страхования;

"обязательные платежи" - страховые взносы на обязательное пенсионное страхование;

"страховые взносы на обязательное пенсионное страхование" - индивидуально возмездные обязательные платежи, которые уплачиваются в бюджет ПФР и персональным целевым назначением которых является обеспечение права гражданина на получение пенсии по обязательному пенсионному страхованию в размере, эквивалентном сумме страховых взносов, учтенных на его индивидуальном лицевом счете;

"стоимость страхового года" - сумма денежных средств, которые должны поступить за застрахованное лицо в бюджет ПФР в течение одного финансового года для выплаты этому лицу обязательного страхового обеспечения в размере, определенном законодательством (статья 3);

- определены субъекты обязательного пенсионного страхования : страховщик (Пенсионный фонд Российской Федерации), страхователи (лица, производящие выплаты физическим лицам, и индивидуальные предприниматели) и застрахованные лица (статьи 4-7);

- определены виды обязательного страхового обеспечения (страховая и накопительная части трудовой пенсии по старости и по инвалидности, страховая часть трудовой пенсии по случаю потери кормильца, социальное пособие на погребение умерших неработающих пенсионеров) (статья 9);

- определяет сроки и порядок регистрации страхователей в органах Пенсионного фонда России (статья 11);

- определяет права, обязанности и ответственность субъектов обязательного пенсионного страхования (статьи 12-15);

- определяет финансовую систему пенсионного страхования: бюджет Пенсионного фонда Российской Федерации, источники его формирования и направление его расходования (статьи 16-21);

- устанавливает условия и размер уплаты страховых взносов на обязательное пенсионное страхование : тарифы страховых взносов, порядок исчисления, порядок и сроки уплаты страховых взносов страхователями и застрахованными лицами, формы контроля и ответственности за нарушения уплаты страховых взносов (статьи 22-26) и т.д.

*Федеральный закон от 17.12.2001 № 173-ФЗ "О трудовых пенсиях в Российской Федерации":*

- устанавливает основания возникновения и порядок реализации права граждан Российской Федерации на трудовую пенсию;

- определяет основные понятия, применяемые для целей названного Закона (статья 2):

"трудовая пенсия" (пенсия) - ежемесячная денежная выплата в целях компенсации гражданам Российской Федерации заработной платы или иного дохода, утраченных в связи с прекращением или изменением трудовой деятельности при достижении установленного законом возраста, наступлением инвалидности, потерей кормильца, право на которую определяется по условиям и нормам, установленным настоящим Законом;

"страховой стаж" - суммарная продолжительность периодов работы и иной деятельности, в течение которых уплачивались страховые взносы в бюджет Пенсионного фонда Российской Федерации, учитываемая при определении права на трудовую пенсию;

"расчетный пенсионный капитал" - общая сумма страховых взносов, перечисленных в бюджет Пенсионного фонда Российской Федерации и учтенных в соответствии с федеральными законами "Об обязательном пенсионном страховании" и "Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе государственного пенсионного страхования";

"установление пенсии" - назначение пенсии, перерасчет её размера, переход с одного вида пенсии на другой;

"индивидуальный лицевой счет" - совокупность информации о застрахованном лице, содержащей его идентификационные признаки в Пенсионном фонде Российской Федерации и иные сведения, учитывающие пенсионные права застрахованного лица, в соответствии с Федеральным законом "Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе государственного пенсионного страхования";

"специальная часть индивидуального лицевого счета" - раздел индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе индивидуального (персонифицированного) учета в Пенсионном фонде Российской Федерации, в котором отражаются сведения об уплате этим лицом или за него страховых взносов, направленных на обязательное накопительное финансирование пенсий;

"пенсионные накопления (пенсионные резервы)" - совокупность отражаемых в специальной части индивидуального лицевого счета средств, сформированных за счет страховых взносов по обязательному накопительному финансированию трудовых пенсий, а также доходы от их инвестирования;

"ожидаемый период выплаты пенсии по старости" - показатель, рассчитываемый на основе таблиц дожития (совместно по обоим полам) и используемый для определения страховой и накопительной частей трудовой пенсии;

- определяет виды трудовых пенсий (по старости, по инвалидности, по случаю потери кормильца), их составные части (по старости и инвалидности - базовая, страховая и накопительная, по случаю потери кормильца - базовая и страховая), порядок финансирования составных частей, причем установление и выплата накопительной части трудовой пенсии осуществляется при наличии у застрахованного лица средств, учтенных в специальной части индивидуального лицевого счета (статьи 5-6);

- определены условия назначения трудовых пенсий (наличие не менее 5 лет страхового стажа (уплаты взносов) по достижении мужчинами возраста 60 лет, женщинами - 55 лет) (статья 7); право на пенсию по инвалидности возникает в случае наступления инвалидности, повлекшей за собой полную или частичную утрату трудоспособности (статья 8); право на пенсию по случаю потери кормильца возникает у нетрудоспособных членов семьи умершего кормильца, состоявших на его иждивении (статья 9);

- установлены периоды работы и иные периоды, включаемые в страховой стаж, порядок его исчисления и подтверждения (на основании сведений индивидуального (персонифицированного) учета, а также нормы, определяющие порядок перерасчета и индексации пенсии (статьи 10-13); - установлен размер базовой части трудовой пенсии (450 рублей в месяц и 900 рублей в месяц лицам, достигшим возраста 80 лет или являющимся инвалидами I группы) (пункт 1 статьи 14);

- установлена процедура определения страховой части пенсии по старости путем деления суммы расчетного пенсионного капитала соответствующего лица, учтенного по состоянию на день, с которого ему назначается пенсия, на количество месяцев ожидаемого периода выплаты пенсии по старости, устанавливаемого в порядке, определяемом Правительством Российской Федерации ( пункт 5 статьи 14);

- определена накопительная часть пенсии по старости - путем деления суммы пенсионных накоплений соответствующего лица, учтенных в специальной части индивидуального лицевого счета по состоянию на день, с которого ему назначена пенсия, на количество месяцев ожидаемого периода выплаты пенсии по старости (пункт 9 статьи 14).

Таким образом, размер пенсии по старости определяется путем суммирования базовой, страховой и накопительной частей пенсии:

**П=БЧ+СЧ+НЧ,**

где П - размер пенсии;

БЧ - базовая часть трудовой пенсии;

СЧ - страховая часть трудовой пенсии по старости;

НЧ - накопительная часть трудовой пенсии по старости.

В свою очередь размер страховой части трудовой пенсии по старости определяется по формуле:

**СЧ=ПК/Т,**

где СЧ - страховая часть трудовой пенсии по старости;

ПК - сумма расчетного пенсионного капитала застрахованного лица, учтенного 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).

Размер накопительной части трудовой пенсии по старости определяется по формуле:

**НП=ПН/Т,**

где НЧ - размер накопительной части трудовой пенсии;

ПН - сумма пенсионных накоплений застрахованного лица, учтенных в специальной части его индивидуального лицевого счета по состоянию на день, с которого ему назначается накопительная часть трудовой пенсии по старости;

Т - количество месяцев ожидаемого периода выплаты трудовой пенсии по старости, применяемого для расчета накопительной части указанной пенсии, определяемого в порядке, установленном федеральным законом.

- определены размеры пенсии по инвалидности и по случаю потери кормильца (статьи 15-16);

- определены условия и формы определения, перерасчета, индексации и корректировки размеров трудовых пенсий (статья 17);

- определены назначение, пересчет размеров, выплата и доставка трудовых пенсий (статью 18-26);

- рассматривается порядок сохранения конвертации (преобразования) ранее приобретенных прав (глава VI, статьи 27-30).

*Федеральный закон от 31.12.2001 № 198-ФЗ "О внесении дополнений и изменений в Налоговый кодекс Российской Федерации и в некоторые законодательные акты Российской Федерации о налогах и сборах".*

Предметом данного закона являются изменения и дополнения, которые вносятся в Налоговый кодекс Российской Федерации и которыми устанавливаются платежи (взносы) на обязательное пенсионное страхование, а также соответствующие изменения в иные законодательные акты.

Сумма данного налога (взноса), в части, касающейся зачисления установленного в ПФР, разделяется на единый социальный налог (взнос), зачисляемый в федеральный бюджет, и на страховые взносы (сборы), зачисляемые в бюджет Пенсионного фонда России для финансирования страховой и накопительной частей трудовой пенсии.

Страховые взносы представляют собой индивидуально-возмездные обязательные платежи, имеющие персональное целевое предназначение, - обеспечить права гражданина на получение пенсии по обязательному пенсионному страхованию в размере, эквивалентном сумме страховых взносов, учтенных на его индивидуальном лицевом счете (статья 1).

С принятием четырех названных федеральных законов и вступлением их в силу перестал действовать Закон Российской Федерации от 20.11.1991 № 340-1-ФЗ "О государственных пенсиях в Российской Федерации".

Кроме того, был принят Федеральный закон от 25.10.2001 № 138-ФЗ "О внесении изменений и дополнений в Федеральный закон "Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе государственного пенсионного страхования" и в статьи 12 и 67 Федерального закона "Об актах гражданского состояния"[[21]](#footnote-21)1.

Актуальность принятия Федерального закона "О внесении изменений и дополнений в Федеральный закон "Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе государственного пенсионного страхования" и в статьи 12 и 67 Федерального закона "Об актах гражданского состояния" связана с реализацией действующего законодательства об индивидуальном (персонифицированном) учете.

Практика внедрения персонифицированного учета, осуществляемая Пенсионным фондом в соответствии со статьей 5 Федерального закона 1996 года, показала необходимость внесения изменений и дополнений в Федеральный закон от 01.04.1996 № 27-ФЗ.

Федеральный закон "О внесении изменений и дополнений в Федеральный закон "Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе государственного пенсионного страхования" и в статьи 12 и 67 Федерального закона "Об актах гражданского состояния" в большей мере носит кодификационный характер.

Закон устраняет несогласованность с Федеральным законом от 15.11.1997 № 143-ФЗ "Об актах гражданского состояния" (в этом Федеральном законе отсутствовала возможность передачи органам Пенсионного фонда России сведений о смерти застрахованных лиц). В этой связи в статью 12 Федерального закона от 15.11.1997 № 143-ФЗ внесено дополнение, касающееся органов, которым передаются сведения о государственной регистрации смерти. Дополнением в статью 67 уточнен перечень сведений, передаваемых органам Пенсионного фонда России из органов регистрации актов гражданского состояния (имеются в виду данные о месте жительства умершего лица, поскольку назначение и выплата пенсий осуществляется по месту жительства).

В статью 1 Федерального закона от 01.04.1996 № 27-ФЗ внесено понятие "индивидуальный лицевой счет застрахованного лица", что послужило созданием методологической основы применения этого понятия в других правовых актах и при реализации технологии персонифицированного учета. Кроме этого уточнены понятия "застрахованное лицо" и "страховые взносы".

Федеральным законом законодательно закреплены сроки хранения первичных документов, которые могут потребоваться застрахованному лицу при уточнении сведений, содержащихся в его индивидуальном лицевом счете, а также в случаях судебного отстаивания пенсионных прав. Указанные сроки увязаны со сроками исковой давности, предусмотренными гражданским законодательством. Определение этих сроков позволит органам Пенсионного фонда России организовать архивирование исходной информации персонифицированного учета таким образом, чтобы свести до минимума соответствующие затраты и одновременно обеспечить сохранность сведений о пенсионных правах граждан.

При этом установлен порядок, согласно которому уничтожение документов персонифицированного учета по истечении срока их хранения производится после ознакомления застрахованного лица с содержанием индивидуального лицевого счета за соответствующий период (статья 8 Федерального закона от 01.04.1996 № 27-ФЗ в новой редакции).

В статьях 8, 10 и 11 содержатся дополнения о порядке и сроках представления сведений индивидуального учета на застрахованных лиц из числа признанных в установленном порядке безработными (сведения представляются службой занятости населения) и лиц, осужденных к лишению свободы (сведения представляются работодателями).

В статьи 8, 11 и 16 Федерального закона от 01.04.1996 № 27-ФЗ внесены дополнения, направленные на защиту прав застрахованных лиц. В частности, при увольнении работника или в день прекращения договора гражданско-правового характера, на вознаграждение по которому начисляются страховые взносы, работодатель обязан передать застрахованному лицу сведения персонифицированного учета.

Кроме того, застрахованное лицо имеет право один раз в год в течение 10 дней после обращения получить от органов Пенсионного фонда России сведения, содержащиеся в его индивидуальном лицевом счете.

Федеральным законом закреплена сложившаяся практика полугодового режима предоставления и обработки сведений персонифицированного учета, что повышает экономичность процесса учета (периодичность предоставления индивидуальных сведений о стаже и заработке существенно влияет на затраты при ведении индивидуального учета как со стороны работодателей, так и со стороны Пенсионного фонда). В то же время для организаций с численностью застрахованных лиц до 50 человек срок представления индивидуальных сведений остается прежним - один раз в квартал (соответствующие изменения и дополнения содержатся в статье 11).

Принципиальным дополнением является норма, закрепляющая обязанность работодателя и органов Пенсионного фонда России представлять и включать в индивидуальный лицевой счет застрахованного лица сведения не только о начисленных (как в настоящее время), но и об уплаченных страховых взносах в Пенсионный фонд России (дополнения в статьи 6 и 11 Федерального закона от 01.04.1996 № 27-ФЗ). Данная норма позволит в дальнейшем использовать сведения персонифицированного учета для назначения пенсий с применением условно-накопительного метода и накопительного элемента. Это положение станет еще одним шагом по переводу пенсионного обеспечения на принципы пенсионного страхования.

В этой связи Федеральный закон:

- создает возможности контроля за соблюдением работодателями регрессивной шкалы единого социального налога (взноса), предусмотренного главой 24 части II Налогового кодекса Российской Федерации;

- прогнозирование ее финансового состояния за счет более полного отражения в информационной базе персонифицированного учета сведений о заработке работающих граждан (и начисленном, и фактическом). В более широком плане это улучшает возможность проведения государственной политики в отношении доходов населения.

В соответствии со статьей 16 Федерального закона от 01.04.1996 № 27-ФЗ органы Пенсионного фонда России обязаны осуществлять контроль за правильностью представления плательщиками страховых взносов сведений, определенных этим Федеральным законом, в том числе по их учетным данным. Указанная норма дополнена положением, предусмотренным в статье 8 Федерального закона, согласно которой органы Пенсионного фонда России осуществляют контроль за достоверностью сведений о стаже и заработке, представляемых работодателями и лицами, самостоятельно уплачивающими страховые взносы на государственное пенсионное страхование.

В связи с утратившим силу Порядком уплаты страховых взносов работодателями и гражданами в Пенсионный фонд Российской Федерации в статьи 15 и 17 Федерального закона от 01.04.1996 № 27-ФЗ внесены существенные дополнения, связанные с обязанностью работодателей регистрироваться в органах Пенсионного фонда России в качестве плательщиков взносов на государственное пенсионное страхование (статья 15), и правом органов Пенсионного фонда России применять финансовые санкции к работодателям и гражданам, самостоятельно уплачивающим взносы, за непредставление в установленные сроки либо предоставление неполных и (или) недостоверных сведений для осуществления индивидуального (персонифицированного) учета в виде взыскания в судебном порядке 10 процентов, причитающихся за отчетный период платежей в Пенсионный фонд России.

Принятый Федеральный закон является своевременным, направлен на оптимизацию персонифицированного учета, а также на подготовку к дальнейшему реформированию пенсионного обеспечения и на усиление мотивации к участию граждан в государственной пенсионной системе, в частности, к уплате страховых взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации.

Практика применения Федерального закона от 01.04.1996 № 27-ФЗ "Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе государственного пенсионного страхования" показала существенное значение персонифицированного учета для защиты пенсионных прав работающих граждан.

Принятые изменения и дополнения расширяют эти возможности, так как учитываться будет не только начисленная заработная плата, но и фактически полученная работающими гражданами.

Вместе с другими мероприятиями пенсионной реформы это создает мотивацию к увеличению заработной платы в официальном секторе экономики, что улучшит наполняемость пенсионного бюджета и возможность повышения пенсий на этой основе.

Из всех представленных законопроектов, принятых в первом чтении, над которыми еще продолжается работа, рассмотрен только один - как наиболее важный для данной дипломной работы - это проект Федерального закона "Об управлении средствами государственного пенсионного обеспечения (страхования) в Российской Федерации"

Проект Федерального закона "Об управлении средствами государственного пенсионного обеспечения (страхования) в Российской Федерации"[[22]](#footnote-22)1:

1. Определяет назначение и функции Пенсионного фонда Российской Федерации - осуществлять вместе с территориальными органами, составляющими единую централизованную систему органов управления средствами государственного пенсионного обеспечения (страхования);

2. Предусматривает преобразование Пенсионного фонда Российской Федерации из финансово-кредитного учреждения в некоммерческую организацию, а его территориальные органы, включая региональные отделения, - в территориальные органы фонда, являющиеся юридическими лицами (статья 2);

3. Определяет основные задачи Пенсионного фонда Российской Федерации:

- назначение, перерасчет и выплата государственных пенсий, включая организацию их доставки и пересылки, а также методическое обеспечение указанной деятельности;

- организация и ведение единого федерального банка данных, содержащих сведения о плательщиках, уплачивающих обязательные платежи на государственное пенсионное обеспечение (страхование);

- организация учета обязательных платежей;

- регистрация плательщиков обязательных платежей;

- организация и ведение индивидуального (персонифицированного) учета застрахованных лиц в соответствии с Федеральным законом от 01.04.1996 № 27-ФЗ "Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе государственного пенсионного страхования";

- капитализация средств государственного пенсионного обеспечения (страхования);

- участие в финансировании программ социальной защиты пожилых и нетрудоспособных граждан;

- ведение разъяснительной правовой работы среди населения, организационно-методической, научно-исследовательской работы, подготовка специалистов в области государственного пенсионного обеспечения (страхования) и т.д. (статья 3);

- источники формирования средств государственного пенсионного обеспечения (страхования) в связи с введением единого социального налога:

- обязательные отчисления, платежи;

- отчисления из федерального бюджета;

- штрафные санкции и пени; - доходы от размещения временно свободных средств государственного пенсионного обеспечения (страхования); - добровольные взносы физических и юридических лиц;

- иные источники, не запрещенные законодательством Российской Федерации (статья 4).

Более детально определены направления целевых расходов аккумулированных средств:

- выплата государственных пенсий гражданам Российской Федерации, в том числе выезжающим за пределы государства;

- оказание материальной помощи пожилым и нетрудоспособным гражданам через органы социальной защиты;

- обеспечение текущей деятельности Пенсионного фонда Российской Федерации и его территориальных органов и т. д. (статья 5).

Разработана структура Пенсионного фонда Российской Федерации, его руководящих и исполняющих органов (статья 6).

Финансовый контроль за деятельностью Пенсионного фонда, осуществляемый Счетной палатой Российской Федерации, в целях установления достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности фонда и соответствия совершенных им финансовых и хозяйственных операций нормативным и правовым актам Российской Федерации усиливается ежегодным проведением аудиторской проверки (статья 8).

До вступления в силу данного Федерального закона, определяющего порядок инвестирования средств для финансирования накопительной части трудовых пенсий в Российской Федерации, но не более 6 месяцев со дня официального опубликования Правительство Российской Федерации постановлением от 18.03.2002 № 165 утвердило Временные правила размещения средств страховых взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации, поступивших на накопительную часть трудовой пенсии[[23]](#footnote-23)1.

1. Данные Правила определяют направления размещения средств страховых взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации, поступивших на накопительную часть трудовой пенсии.

2. Средства страховых взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации, поступившие на накопительную часть трудовой пенсии, могут быть вложены в:

- государственные ценные бумаги Российской Федерации, обязательства по которым выражены в валюте Российской Федерации;

- государственные ценные бумаги Российской Федерации, обязательства по которым выражены в иностранной валюте.

3. Решение об объемах и структуре вложений принимается Пенсионным фондом Российской Федерации по согласованию с Министерством финансов Российской Федерации.

4. Приобретение государственных ценных бумаг Российской Федерации осуществляется Пенсионным фондом Российской Федерации в соответствии с законодательством Российской Федерации.

5. Агентом Пенсионного фонда Российской Федерации по приобретению на организованном рынке ценных бумаг государственных ценных бумаг Российской Федерации, обязательства по которым выражены в валюте Российской Федерации, выступает Центральный банк Российской Федерации, по приобретению государственных ценных бумаг Российской Федерации, обязательства по которым выражены в иностранной валюте, - Внешэкономбанк.

# Глава II. Органы, осуществляющие индивидуальный (персонифицированный) учет в системе государственного пенсионного страхования

## 2.1. Пенсионный фонд Российской Федерации: значение, цели, функции

В соответствии со статьей 5 Федерального закона от 01.04.1996 № 27-ФЗ "Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе государственного пенсионного страхования" обязанность осуществлять индивидуальный (персонифицированный) учет в системе государственного пенсионного страхования законодательно возложена на Пенсионный фонд Российской Федерации.

Федеральным законом от 15.12.2001 № 167-ФЗ "Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации" дано определение Пенсионному фонду как государственному учреждению, которое в качестве страховщика осуществляет обязательное пенсионное страхование в Российской Федерации. Пенсионный фонд Российской Федерации и его территориальные органы составляют единую централизованную систему органов управления средствами обязательного пенсионного страхования в Российской Федерации, в которой нижестоящие органы подотчетны вышестоящим.

Как уже отмечалось выше, государственное обеспечение (страхование) в Российской Федерации осуществляется из средств, полученных от страховых взносов работодателей, граждан и ассигнований из федерального бюджета.

Получателем страховых взносов является Пенсионный фонд России, который и обеспечивает выплату пенсий гражданам. Пенсионный фонд Российской Федерации образован в целях государственного управления денежными средствами, предназначенными для пенсионного обеспечения граждан.

Образование новой структурной единицы в пенсионной системе государства - Пенсионного фонда Российской Федерации - было узаконено постановлением Верховного Совета РСФСР от 27.12.1991 № 2122-1 "Вопросы Пенсионного фонда Российской Федерации (России)[[24]](#footnote-24)1.

Статус и обязанности Пенсионного фонда России определены Положением о Пенсионном фонде Российской Федерации (России)[[25]](#footnote-25)2. Поскольку Пенсионный фонд России является самостоятельным финансово-кредитным учреждением, он выполняет необходимые банковские операции в установленном порядке, в соответствии с действующим законодательством о банках и банковской деятельности. При этом денежные средства Пенсионного фонда России находятся в государственной собственности, а сам фонд является некоммерческой организацией.

Денежные средства Пенсионного фонда России не входят в состав бюджетов других фондов и изъятию не подлежат.

Управление деятельностью Пенсионного фонда России осуществляется Правлением, на которое возлагается ответственность за выполнение Пенсионным фондом своих непосредственных обязанностей надлежащим образом. Постоянно действующим органом Правления Пенсионного фонда России является исполнительная дирекция. В состав Правления Пенсионного фонда России могут входить представители общественных, религиозных и государственных организаций, деятельность которых связана с защитой интересов пенсионеров, инвалидов и детей. Для контроля деятельности исполнительной дирекции в Пенсионном фонде России создана ревизионная комиссия.

Признание Пенсионного фонда России федеральной государственной собственностью - одна из особенностей российской пенсионной системы. Во многих странах с солидарно-распределительными системами подобные фонды не являются государственной собственностью, в том числе федеральной, а чаще всего рассматриваются как собственность самих застрахованных и работодателей, хотя и со строго целевым назначением, исключающим какое-либо иное использование средств Фонда и тем более их изъятие государством.

Основными задачами Пенсионного фонда Российской Федерации в соответствии с Положением являются:

- целевой сбор, аккумулирование страховых взносов, а также финансирование из своих средств расходов, определенных названным Положением;

- организация работы по взысканию с работодателей и граждан установленных сумм государственных пенсий по инвалидности вследствие трудового увечья, профессионального заболевания или по случаю потери кормильца при нарушении норм охраны труда;

- капитализация средств Пенсионного фонда России, привлечение к сотрудничеству физических лиц;

- осуществление (совместно с налоговыми органами) контроля за своевременным и полным поступлением средств в счет страховых взносов;

- организация и ведение индивидуального (персонифицированного) учета застрахованных лиц в соответствии с Федеральным законом от 01.04.1996 № 27-ФЗ "Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе государственного пенсионного страхования", а также организация и ведение государственного банка данных по всем категориям плательщиков страховых взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации (России);

- участие в разработке и реализации в установленном порядке межгосударственных договоров и соглашений по пенсионным вопросам;

- изучение и обобщение практики применения нормативных актов по уплате в Пенсионный фонд Российской Федерации страховых взносов и дальнейшее её совершенствование;

- осуществление научно-исследовательской работы в области государственного пенсионного страхования;

- проведение разъяснительной работы среди пенсионеров и работодателей по вопросам, касающимся пенсионного обеспечения.

Для решения поставленных задач сформирована трехуровневая структура управления Пенсионным фондом России.

Как отмечалось выше, на федеральном уровне управление пенсионной системой обеспечивается Правлением Пенсионного фонда России и его исполнительным органом - исполнительной дирекцией.

Управление органами Пенсионного фонда в республиках, краях, областях, национально-территориальных образованиях осуществляется региональными отделениями Пенсионного фонда России, которые являются юридическими лицами. Общее количество отделений Пенсионного фонда России, расположенных во всех административных центрах Российской Федерации, равно 88, количество межрегиональных центров персонифицированного учета составляет около 450, количество районных управлений и отделов по назначению и выплате пенсии превышает 3500.

При подобной структуре каждый субъект получает управляющее воздействие от соответствующего объекта вышеназванного уровня и, в свою очередь, управляет определенным количеством объектов нижестоящего уровня.

В состав руководящего органа - Правления ПФР - входят по должности председатель, первый заместитель, заместитель председателя Правления и исполнительный директор Пенсионного фонда России, а также управляющие несколькими отделениями Пенсионного фонда.

Правление ПФР выполняет следующие функции:

- несет ответственность за выполнение функций, относящихся к политике Пенсионного фонда России;

- определяет перспективы и насущные задачи Пенсионного фонда России;

- утверждает бюджет, смету расходов (включая фонд оплаты труда) региональных отделений ПФР, отчеты об их исполнении, а также их структуру и штаты;

- назначает и освобождает от должности исполнительного директора и его заместителей, председателя ревизионной комиссии ПФР и руководителей его отделений;

- утверждает положения об исполнительной дирекции, ревизионной комиссии и региональных органов ПФР;

- издает в пределах своей компетенции нормативные акты по вопросам, относящимся к деятельности Пенсионного фонда России;

- решает другие вопросы, входящие в компетенцию Пенсионного фонда России.

На уровне субъектов Российской Федерации во всех регионах действуют региональные отделения ПФР, включающие аппарат Отделения и службы по назначению, выплате и доставке пенсии, учет и проверку пенсионных прав застрахованных, состоящие из уполномоченных, осуществляющих работу в районах.

Основной задачей регионального Отделения ПФР является организация персонифицированного учет застрахованных граждан, финансирование пенсий и их доставки. Поскольку Пенсионный фонд России не является коммерческой организацией, исключена возможность его участия в коммерческих проектах и сделках, однако он может принимать участие в финансировании программ социальной защиты пожилых и нетрудоспособных граждан. Тем не менее, основное предназначение средств Пенсионного фонда Российской Федерации состоит в выплате государственных пенсий, пособий по уходу за ребенком, оказание материальной помощи престарелым и нетрудоспособным гражданам через органы социальной защиты населения, обеспечение нормального функционирования Пенсионного фонда России и его органов, а также проведение мероприятий, относящихся к сфере социальной защиты населения.

Уполномоченные представители Пенсионного фонда Российской Федерации имеют право требовать от предприятий, организаций, учреждений и граждан необходимые документы и сведения, находящиеся в ведении Пенсионного фонда России, исключая сведения, составляющие коммерческую тайну, в соответствии с действующим законодательством.

Действия Пенсионного фонда, предпринимаемые для более справедливого распределения средств и учета реального трудового вклада каждого работника, в конечном счете сводятся к изменению принципов учета пенсионных страховых взносов и назначения пенсии, отражающих степень участия в трудовой деятельности каждого отдельного работника. Реализация указанных целей возможна на принципах государственного пенсионного страхования путем внедрения системы индивидуального (персонифицированного) учета пенсионных страховых взносов занятого населения.

В соответствии с Указом Президента Российской Федерации от 27.09.2000 № 1709 "О мерах по совершенствованию управления государственным пенсионным обеспечением в Российской Федерации"[[26]](#footnote-26)1 в большинстве регионов России в настоящее время на базе региональных отделений ПФР созданы службы по назначению, выплате и доставке пенсий, то есть объединены все процессы пенсионного обеспечения от первичного учета застрахованных, оценки пенсионных прав, контроля за поступлением средств и взносов до выплаты и доставки пенсии. При этом функции по непосредственному назначению и выплате пенсии получателям также переданы органам единой пенсионной службы.

## 2.2. Единая пенсионная служба

Под единой пенсионной службой понимается объединение в рамках единой организационной структуры всех функций по пенсионному обеспечению от аккумуляции страховых взносов,

финансирования пенсионных средств до их расходования - назначения (перерасчета, выплаты и доставки государственных пенсий).

Впервые вопрос о создании Единой пенсионной службы (ЕПС) возник еще в 1990 году, когда готовились документы по образованию Пенсионного фонда СССР. При этом предполагалось, что Пенсионный фонд СССР изначально будет аккумулировать все функции по пенсионному обеспечению. Вопрос о создании ЕПС неоднократно поднимался и потом, но только начиная с 1992 года в некоторых субъектах Федерации в целях ликвидации многозвеньевой структуры управления пенсионным обеспечением функции по назначению (перерасчету) и выплате государственных пенсий стали передаваться из органов социальной защиты населения Пенсионному фонду России.

Впервые объединение основных функций по пенсионному обеспечению (сбор и аккумуляция страховых взносов, финансирование расходов на выплату государственных пенсий, назначение и перерасчет, выплата и доставка пенсий) осуществлено в Московской области на базе регионального отделения Пенсионного фонда России в соответствии с постановлением Президиума Верховного Совета Российской Федерации от 06.07.1992 № 3209-1 "О создании в порядке эксперимента единой пенсионной службы в Московской области"[[27]](#footnote-27)1. В мае 1993 года итоги этого эксперимента были одобрены Президиумом Верховного Совета Российской Федерации, после чего создание единой пенсионной системы стало одним из направлений деятельности органов пенсионной системы.

Пенсионный фонд строит свои отношения с субъектами Федерации на добровольной основе, причем инициатива создания единых пенсионных служб исходит от глав администраций субъектов Российской Федерации. Передача функций по назначению и выплате пенсий Пенсионным фондом осуществляется путем заключения соответствующих соглашений между администрацией субъекта Российской Федерации и Пенсионным фондом России.

К середине 2000 года единые пенсионные службы созданы на территории более 60 субъектов Российской Федерации. В остальных субъектах Федерации в соответствии с Указом № 1709 осуществляется организационная подготовка к объединению, причем в некоторых из них эти вопросы (на районном и городском уровнях) отнесены к компетенции органов местного самоуправления.

На территориях, работающих в условиях единой пенсионной службы, из 38,4 млн человек обслуживается около 6 млн. пенсионеров, 1,3 млн. работодателей-плательщиков и около 10 млн. застрахованных в системе государственного пенсионного страхования.

Организационная структура единой пенсионной службы представлена на районном уровне управлениями (пенсионными отделами) Пенсионного фонда России, причем все эти структуры являются юридическими лицами.

Что же показал семилетний опыт функционирования единых пенсионных служб?

Соединение функций сбора и аккумуляции страховых взносов с назначением и перерасчетом пенсии в одной организационной структуре позволило в регионах, работающих в условиях единой пенсионной службы, упростить схему финансирования выплаты пенсий, ликвидировать лишние звенья в процессе движения средств от плательщиков страховых взносов к пенсионерам, сократить срок прохождения денежных средств, исключить случаи нецелевого использования средств в системе, так как они направляются только на выплату государственных пенсий.

В условиях единой пенсионной службы исключены случаи искусственного завышения пенсионными службами заявок на выделение и право расходования средств. Соединение функций по пенсионному обеспечению в одной организационной структуре наряду с общим усилением контроля за расходованием пенсионных средств позволило создать эффективную систему предупредительного контроля. Такой контроль осуществляется при приеме документов, представленных для назначения (перерасчета) пенсий. Причем возможность обращения одновременно к информационной базе плательщиков страховых взносов и к базе данных персонифицированного учета обеспечивает неразрывную связь пенсионных решений с уплатой страховых взносов.

Каждая справка о заработке (стаже), поступившая в пенсионную службу, проверяется не только на наличие данного плательщика страховых взносов в базе данных Пенсионного фонда России, но и на соответствие сведений, содержащихся в справке, информации об уплате страховых взносов, что невозможно сделать при другом способе организации работы, когда пенсионные службы и органы Пенсионного фонда разъединены.

Все существующие в настоящее время региональные отделения единой пенсионной службы были созданы на базе территориальных отделений Пенсионного фонда России путем добровольной передаче субъектами Федерации своих функций по назначению, перерасчету и выплате государственных пенсий соответствующим отделениям.

Работа отделений Пенсионного фонда России в условиях единой пенсионной службы особенно эффективна при реализации Федерального закона от 01.04.1996 № 27-ФЗ "Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе государственного пенсионного страхования", так как к правовой оценке документов, содержащих сведения о стаже, привлекаются работники пенсионных служб.

С введением персонифицированного учета стало выявляться больше зарегистрированных плательщиков и, как следствие, расширилась база для начисления страховых взносов.

Объединение баз данных по поступлению страховых взносов и расходованию средств дало возможность ежедневно формировать баланс по доходам и расходам.

Создание единой пенсионной службы осуществляется в рамках Программы пенсионной реформы в Российской Федерации, одобренной постановлением Правительства Российской Федерации от 20.05.1998 № 463 и скорректированной согласно уточненной Программе пенсионной реформы, одобренной Правительством России 17.04.2001 года.

Объективной предпосылкой продолжения работы по формированию единой пенсионной службы является принятие Федерального закона от 16.07.1999 № 165-ФЗ "Об основах обязательного социального страхования"[[28]](#footnote-28)1, в соответствии с которым обязанность по своевременной выплате страхового обеспечения возлагается на страховщика, чьи функции в области пенсионного страхования фактически осуществляет Пенсионный фонд России.

Наиболее активно работа по созданию единой пенсионной службы в системе Пенсионного фонда России осуществляется после выхода Указа Президента Российской Федерации от 27.09.2000 № 1709, в результате которой за короткий период 2001 года в системе было создано дополнительно около 60 региональных отделений единой пенсионной службы[[29]](#footnote-29)1.

# 

# Глава III Индивидуальный (персонифицированный) учет в системе государственного пенсионного страхования и назначение пенсии

## 3.1. Понятие, цели, функции и значение индивидуального (персонифицированного) учета

Современная система обязательного пенсионного страхования представляет собой высокоорганизованный финансовый институт, который обеспечивает выполнение долгосрочных государственных пенсионных обязательств. Наряду с функцией по оперативному наполнению финансовых ресурсов для текущей выплаты государственных пенсий Пенсионный фонд Российской Федерации выполняет функцию по регистрации и учету застрахованных лиц, проверке достоверности, накоплению и надлежащему хранению их пенсионных обязательств от имени государства.

Федеральный закон от 01.04.1996 № 27-ФЗ "Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе государственного пенсионного страхования" установил правовую основу и порядок организации индивидуального (персонифицированного) учета сведений о гражданах, на которых распространяется действие законодательства Российской Федерации о государственном пенсионном обеспечении (в части трудовых пенсий).

Индивидуальный (персонифицированный) учет страховых взносов занятого населения призван содействовать решению ряда принципиальных проблем.

Во-первых, он должен привести механизмы государственной пенсионной системы в соответствие с развивающимися рыночными отношениями.

Во-вторых, без такого учета страховых взносов невозможно развить государственное пенсионное страхование в направление установления зависимости размера пенсии от страхового стажа и уплаченных страховых взносов. Именно такая зависимость должна положительно сказаться на бюджете государственной пенсионной системы, поскольку она создает заинтересованность в своевременной и полной уплате страховых взносов.

В-третьих, персонифицированный учет создает возможность для более точного прогнозирования изменения численности занятого населения и пенсионеров в стране как в целом, так и по отдельным профессиям и, как следствие, более точной оценке необходимых расходов на выплату пенсий, дополнив его контролем со стороны работников.

Как показывает мировая практика, персонифицированный учет застрахованных граждан имеет все возможности для обеспечения достоверности данных об уплате налога (взноса) и структуре трудового стажа работников, так как информация, включаемая в индивидуальные лицевые счета, проходит как минимум пять проверок, прежде чем попадает в информационную базу данных (две из них проводят сами застрахованные лица, а три - органы Пенсионного фонда).

Застрахованное лицо может проверить относящиеся к нему сведения индивидуального лицевого счета в самый начальный момент, так как работодатель должен представить работнику копию этих сведений.

Органы Пенсионного фонда Российской Федерации осуществляют контроль за достоверностью информации путем сопоставления суммы индивидуальных сведений с данными о начисленных взносах по всей организации, которые указаны работодателем. После выполнения начальной регистрации эти сведения, как правило, должны совпадать.

Наиболее сложным элементом персонифицированного учета считается контроль достоверности и правильности регистрации специального стажа, который предполагает ведение органами, осуществляющими персонифицированный учет, наблюдательных дел, содержащих, в частности, перечень профессий и количество рабочих мест, дающих право выхода на пенсию при пониженном возрасте (в соответствии со списками 1 и 2, с правом выхода на пенсию по выслуге лет и на льготных основаниях в связи с работой в районах Крайнего Севера, приравненных к ним местностях и т.п.). Сведения, получаемые от работодателей, выверяются путем сопоставления с этим перечнем.

Однако главной фискальной функцией персонифицированного учета является осуществление оперативного контроля за своевременностью, правильностью начисления и полнотой уплаты налога (взноса). Если отмеченные выше функции индивидуального учета выполняются для усиления контроля за стажем и заработком, обоснованием размера пенсии в процессе её исчисления, то оперативный контроль за начисленной заработной платой работника и перечислением текущих страховых платежей в Пенсионный фонд России направлен на устранение условий, при которых и работодатель, и сам работник были бы заинтересованы в сокрытии от начисления в Пенсионный фонд части поступаемых доходов.

Для этого в индивидуальном учете застрахованных, впервые для пенсионной системы, реализован принцип саморегулирования: данные о размере заработка застрахованных не могут быть завышены, поскольку работодатель должен уплачивать с него страховые взносы, в то же время их занижению будет противодействовать сам работник, поскольку это отрицательно сказывается на размере его пенсии.

Поскольку сведения персонифицированного учета будут играть все более важную роль в жизни населения, формируемая система персонификации плательщиков предусматривает также выполнение функций по проверке сведений. Так, в частности, предусматривается документальная и камеральная[[30]](#footnote-30)1 проверки всех предприятий и организаций по вопросу правильности отражения в сведениях персонифицированного учета стажа и заработка работников. Вышеуказанные проверки систематически проводятся органами Пенсионного фонда России.

В результате перечисленных фискальных мер достоверность фиксации пенсионных прав застрахованных лиц осуществляется не в момент обращения за пенсией, а систематически в ходе их работы. В итоге к моменту выхода работника на пенсию не возникает проблем с подтверждением его трудового и специального стажа, поскольку соответствующие данные будут проверены и сохранятся в его индивидуальном лицевом счете.

Рассмотренные выше теоретические и практические проблемы, решаются внедрением персонифицированного учета в систему государственного пенсионного страхования.

Впоследствии правовая база индивидуального (персонифицированного) учета была дополнена Федеральным законом от 05.05.1997 № 77 "О внесении изменений и дополнений в Положение о Пенсионном фонде Российской Федерации, в Порядок уплаты страховых взносов работодателями и гражданами в Пенсионный фонд Российской Федерации и в Закон Российской Федерации "О государственных пенсиях в Российской Федерации"[[31]](#footnote-31)2, Федеральным законом от 25.10.2001 № 138-ФЗ " О внесении изменений и дополнений в Федеральный закон "Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе государственного пенсионного страхования" и в статьи 12 и 67 Федерального закона "Об актах гражданского состояния", постановлением Правительства Российской Федерации от 5.03.1997 № 318 "О мерах по организации индивидуального (персонифицированного) учета сведений о застрахованных лицах для целей государственного пенсионного страхования"[[32]](#footnote-32)1, нормативными документами Министерства труда России и Пенсионного фонда.

В соответствии со статьей 1 Закона "Об индивидуальном (персонифицированном) учете" (с изменением и дополнением от 25.10.2001 года) под индивидуальным (персонифицированным) учетом понимается организация и ведение учета сведений о каждом застрахованном лице для государственного пенсионного страхования.

Статьей 3 названного Закона определены цели индивидуального (персонифицированного) учета:

- создание условий для назначения пенсий в соответствии с результатами труда каждого застрахованного лица;

- обеспечение достоверности сведений о стаже и заработке (доходе) каждого, определяющих размер пенсии при её назначении;

- создание информационной базы для реализации и совершенствования пенсионного законодательства Российской Федерации, а также для назначении пенсии на основе страхового стажа застрахованного лица и их страховых взносов;

- развитие заинтересованности застрахованных лиц в уплате страховых взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации;

- создание условий для контроля за уплатой страховых взносов застрахованными лицами;

- информационная поддержка прогнозирования расходов на выплату пенсий, определение тарифа страховых взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации, расчета макроэкономических показателей, касающихся государственного пенсионного обеспечения;

- упрощение порядка и ускорение процедуры назначения государственных трудовых пенсий застрахованным лицам.

## 3.2. Основные принципы индивидуального (персонифицированного) учета в условиях переходного периода

Согласно статье 4 Закона "Об индивидуальном (персонифицированном) учете" индивидуальный учет строится на следующих принципах:

- единства и федерального характера государственного пенсионного страхования в Российской Федерации;

- всеобщности и обязательности уплаты страховых взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации и учета сведений о застрахованных лицах;

- доступности для каждого застрахованного лица сведений о нем, которыми располагают органы Пенсионного фонда Российской Федерации, в обязанности которого входит осуществление индивидуального (персонифицированного) учета;

- использования сведений о застрахованных лицах, которыми располагают органы Пенсионного фонда Российской Федерации, исключительно для целей пенсионного обеспечения;

- соответствия сведений о суммах страховых взносов, представляемых каждым плательщиком для индивидуального (персонифицированного) учета, сведениям о фактически перечисленных этим плательщиком суммах страховых взносов в органы Пенсионного Фонда Российской Федерации;

- осуществления индивидуального (персонифицированного) учета в процессе всей трудовой деятельности застрахованного лица и использования данных указанного учета для назначения пенсий согласно пенсионному законодательству Российской Федерации.

Персонифицированный учет застрахованных граждан позволяет привести государственную систему в соответствие с развивающимися рыночными отношениями.

Факт внедрения персонифицированного учета в практику деятельности Пенсионного фонда Российской Федерации означает решительный сдвиг в модели пенсионной системы, во всяком случае в её финансовой части.

С началом полномасштабного использования сведений персонифицированного учета при формировании расходной и доходной частей бюджета Пенсионного фонда Российской Федерации каждый трудоспособный гражданин будет рассматриваться как конкретный источник финансовых ресурсов для собственного обеспечения при наступлении старости, а исчисление размера трудовой пенсии будет производиться не с помощью усредненных бюджетных показателей в целом по всему работающему населению. Также появляется возможность развивать государственное пенсионное страхование в направлении установления реальной зависимости размера пенсии от страхового стажа и уплаченных налогов (взносов). Такая зависимость должна положительно повлиять на бюджет государственной пенсионной системы, поскольку она создает заинтересованность в своевременной и полной уплате страховых взносов.

Индивидуальный учет финансовых поступлений каждого застрахованного гражданина должен использоваться в качестве составной части механизма решения проблемы экономического обоснования уровня дифференциации размера трудовой пенсии, что приведет к её увеличению работникам тех отраслей, которые имеют более высокие заработки, но не получают адекватные им пенсии (гражданская авиация, топливно-энергетический комплекс и др.). Одновременно с этим возникают экономические предпосылки для корректировки порядка перерасчета размера пенсии с учетом инфляционного роста стоимости жизни исходя из конкретных особенностей уплаты налога (взноса) каждым гражданином за весь период трудовой деятельности[[33]](#footnote-33)1.

## 3.3. Учет взносов (налогов) на пенсионное страхованиеи трудового стажа застрахованных лиц

Персонифицированный учет в каждом субъекте Российской Федерации включает три стадии:

1. Регистрацию застрахованных лиц. 2. Сбор сведений о трудовом стаже и заработке (доходе) и начисленных страховых взносов застрахованных лиц за период работы после начальной регистрации.

3. Поэтапное внесение в лицевые счета сведений о стаже застрахованных лиц за период, предшествующий начальной регистрации.

Каждое лицо, на которое распространяется государственное пенсионное страхование, должно быть зарегистрировано в системе государственного пенсионного страхования.

Статьей 8 Закона "Об индивидуальном (персонифицированном) учете" определены общие правила предоставления сведений о застрахованных лицах. В соответствии с этой статьей данные сведения предоставляются плательщиками страховых взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации.

Работодатели должны предоставлять сведения обо всех лицах, работающих у них по трудовому договору, а также по договорам гражданско-правового характера, на вознаграждения по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации начисляются страховые взносы, за которых они уплачивают страховые взносы государственного пенсионного страхования. Сведения должны быть предоставлены в те территориальные органы Пенсионного фонда, в которых эти работодатели зарегистрированы в качестве плательщиков страховых взносов.

Лицо, самостоятельно уплачивающее страховые взносы в Пенсионный фонд Российской Федерации, проходит регистрацию в системе индивидуального (персонифицированного) учета в территориальном органе одновременно с регистрацией в качестве плательщика страховых взносов.

Контроль за достоверностью сведений о стаже и заработке, представляемых работодателями и лицами, самостоятельно уплачивающими страховые взносы, осуществляется органами Пенсионного фонда Российской Федерации.

Следует отметить, что на застрахованных лиц, признанных в установленном порядке безработными, сведения предоставляются органами службы занятости.

Для первоначальной регистрации в системе индивидуального (персонифицированного) учета застрахованный должен заполнить анкету застрахованного лица, утвержденную Пенсионным фондом Российской Федерации.

Анкета застрахованного лица должна содержать следующие сведения о застрахованном лице:

-фамилию, имя, отчество;

-пол;

-дата и место рождения;

-адрес регистрации по месту жительства и месту пребывания;

-номер телефона;

-серия, номер, дата и место выдачи паспорта или иного документа, удостоверяющего личность.

При приеме на работу по трудовому договору (контракту) застрахованного лица, не зарегистрировавшегося в системе государственного пенсионного страхования, а также при заключении с таким лицом договора гражданско-правового характера, предметом которого является выполнение работ и оказание услуг, или авторского договора работодатель представляет на это лицо анкету застрахованного лица в территориальный орган Пенсионного фонда Российской Федерации в течение двух недель с момента приема на работу или заключения договора.

Правильность указанных в анкете сведений заверяется личной подписью застрахованного лица.

В случае если лицо не может лично заверить анкету по причине длительного (свыше одного месяца) нахождения в командировке, длительной болезни или иной причины, работодатель указывает эту причину в анкете, которую заверяет сам.

Анкеты застрахованных лиц передаются в территориальные органы Пенсионного фонда с заверенным сопроводительным документом - описью документов, передаваемых работодателем.

На основе представленной анкеты территориальный орган Пенсионного фонда в течение трех недель принимает решение об открытии лицевого счета и оформлении соответствующего страхового свидетельства либо необходимости уточнения представленных сведений.

Согласно статье 6 Федерального закона от 01.04.1996 № 27-ФЗ на территории Российской Федерации на каждое застрахованное лицо Пенсионный фонд РФ открывает индивидуальный лицевой счет с постоянным страховым номером, содержащим контрольные разряды, которые позволяют выявить ошибки, допущенные при использовании этого страхового номера в процессе учета.

В соответствии с законодательством индивидуальный лицевой счет застрахованного лица должен содержать следующие сведения:

-страховой номер;

-фамилию, имя и отчество; фамилию, которая была у застрахованного лица при рождении;

-дату рождения;

- место рождения;

-пол;

-адрес постоянного места жительства;

-серию и номер паспорта или удостоверения личности, дату выдачи указанных документов, наименование выдавшего их органа;

-гражданство;

-номер телефона;

-периоды трудовой и иной общественно полезной деятельности, включаемой в общий трудовой стаж для назначения государственной трудовой пенсии, а также специальный стаж, связанный с особыми условиями труда, работой в районах Крайнего Севера и приравненных к ним местностях, подвергшихся радиоактивному загрязнению;

-заработную плату или доход (за каждый месяц трудового стажа), на которые начислены страховые взносы в ПФР в соответствии с законодательством Российской Федерации;

-сумму заработка или дохода (за каждый месяц страхового стажа), которая учитывается при назначении трудовой пенсии;

-сумму начисленных данному застрахованному лицу страховых взносов (за каждый месяц страхового стажа), включая страховые взносы за счет работодателя и страховые взносы самого застрахованного лица;

-сумму уплаченных за данное застрахованное лицо страховых взносов, включая страховые взносы за счет работодателя и страховые взносы самого застрахованного лица;

-периоды выплаты пособий по безработице;

-периоды военной службы и другой приравненной к ней службы, включаемые в общий трудовой стаж;

-сведения о назначении (перерасчете), индексации и начислении пенсии.

Вышеуказанные сведения уточняются и дополняются в процессе трудовой деятельности застрахованного лица.

Индивидуальный лицевой счет застрахованного лица хранится в Пенсионном фонде Российской Федерации в течение всей жизни застрахованного лица, а после его смерти - в течение срока, предусмотренного порядком хранения пенсионных дел.

Пенсионный фонд и его территориальные органы выдают каждому застрахованному лицу страховое свидетельство государственного пенсионного страхования - документ, подтверждающий регистрацию этого лица в системе государственного пенсионного страхования.

Лицо, впервые поступившее на работу по трудовому договору, получает указанное страховое свидетельство по месту работы.

Лица, не достигшие четырнадцатилетнего возраста, не могут быть субъектами государственного пенсионного страхования, кроме случаев, когда несовершеннолетний получает пенсию по случаю потери кормильца.

Сведения о застрахованных лицах представляются в Пенсионный фонд России в соответствии с утвержденными им в установленном порядке формами документов и инструкциями.

Во исполнение Федерального закона "Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе государственного пенсионного страхования" Правительством Российской Федерации была разработана Инструкция о порядке ведения индивидуального (персонифицированного) учета сведений о застрахованных лицах для целей государственного пенсионного страхования, утвержденная постановлением Правительства Российской Федерации от 15.03.1997 № 318.

Данная Инструкция определяет порядок введения индивидуального (персонифицированного) учета сведений о каждом лице, на которое распространяется государственное пенсионное страхование, в том числе:

-порядок регистрации застрахованных лиц в системе государственного пенсионного страхования;

-порядок предоставления в Пенсионный фонд Российской Федерации сведений о застрахованных лицах, в том числе сведений о трудовом стаже и заработке (доходе), начисленных страховых взносах;

-порядок использования этих сведений для контроля за правильным начислением страховых взносов на государственное пенсионное страхование.

Сведения о застрахованных лицах представляются в виде документов как в письменной форме, так и в электронной форме (на магнитных носителях или по каналам связи) при наличии гарантий их достоверности и защиты от несанкционированного доступа и искажений. В последнем случае юридическая сила представленных документов должна подтверждаться электронной цифровой подписью в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Вопрос о возможности предоставления информации в электронной форме решается Пенсионным фондом Российской Федерации совместно с конкретными плательщиками страховых взносов государственного пенсионного страхования.

Плательщики единого социального налога (взноса) в системе государственного пенсионного страхования представляют в органы Пенсионного фонда России по месту регистрации в качестве плательщиков указанного налога (взноса) сведения о его уплате на основании данных бухгалтерского учета, а сведения о трудовом стаже - на основании приказов и других документов по учету кадров.

В соответствии со статьёй 11 Федерального закона "Об индивидуальном (персонифицированном) учете" в зависимости от численности работников индивидуальные сведения о стаже и заработке работодателем представляются в территориальные органы Пенсионного фонда в различные сроки.

Так, работодатели - юридические лица с численностью работающих согласно штатному расписанию до 50 человек по состоянию на начало отчетного года включительно представляют индивидуальные сведения о стаже и заработке ежеквартально в течение месяца, следующего за отчетным кварталом, в остальных случаях работодатель представляет индивидуальные сведения один раз в полгода в течение календарного года, но не позднее месяца после окончания отчетного периода.

Согласно той же статье индивидуальные сведения о трудовом стаже и страховых взносах застрахованных лиц должны содержать следующую информацию:

- страховой номер индивидуального лицевого счета;

- фамилию, имя и отчество;

- дату приема на работу (для застрахованного лица, принятого на работу данным работодателем в течение отчетного периода) или дату заключения договора гражданско-правового характера, на вознаграждение по которому в соответствии с законодательством Российской Федерации начисляются страховые взносы;

-дату увольнения (для застрахованного лица, уволенного данным работодателем в течение отчетного периода) или дату прекращения договора гражданско-правового характера, на вознаграждение по которому в соответствии с законодательством Российской Федерации начисляются страховые взносы;

-периоды деятельности, включаемые в специальный стаж, определяемые особыми условиями труда, работой в районах Крайнего Севера и приравненных местностях, выслугой лет, работой на территориях, подвергшихся радиактивному загрязнению;

-сумму заработка (дохода), на который начислялись страховые взносы государственного пенсионного страхования, с разбивкой по месяцам отчетного периода;

-сумму начисленных и уплаченных страховых взносов государственного пенсионного страхования с разбивкой по месяцам отчетного периода; -сумму выплат данному лицу, которые учитываются при назначении пенсии, но на которые не начисляются страховые взносы государственного пенсионного страхования, с разбивкой по месяцам отчетного периода;

- другие сведения, необходимые для правильного назначения пенсии.

Вышеперечисленные сведения представляются по формам, определяемым Пенсионным фондом Российской Федерации. Копия сведений о каждом застрахованном лице передается указанному лицу работодателем в этот же срок.

Застрахованным лицам, подавшим заявление о выходе на пенсию, указанные сведения передаются в течение 10 календарных дней со дня подачи заявлений.

Гражданин, самостоятельно уплачивающий страховые взносы в Пенсионный фонд Российской Федерации, представляет следующие сведения:

-страховой номер индивидуального лицевого счета;

-фамилию, имя и отчество;

-сумму заработка (дохода), на который начислялись страховые взносы государственного пенсионного страхования;

-сумму начисленных страховых взносов государственного пенсионного страхования;

-другие сведения, необходимые для правильного назначения пенсии.

Указанные сведения представляются в сроки уплаты страховых взносов государственного пенсионного страхования, определенные для этой категории плательщиков законодательством Российской Федерации.

Граждане, занимающиеся иной общественно полезной деятельностью, включаемой в общий трудовой стаж для назначения пенсии (учеба, военная служба и другая приравненная к ней служба), а также имеющие право на включение в общий трудовой стаж периодов в соответствии с Законом Российской Федерации "О государственных пенсиях в Российской Федерации", после окончания указанной деятельности (периодов) могут самостоятельно обращаться в органы Пенсионного фонда Российской Федерации для получения страхового свидетельства и включения указанных сведений в свой индивидуальный лицевой счет.

Формы документов индивидуального (персонифицированного) учета утверждены совместным постановлением Министерства труда и социального развития Российской Федерации и Пенсионного фонда России от 03.07. 1997 № 35/44.

Основные формы документов персонифицированного учета:

1.Страховое свидетельство государственного пенсионного страхования - АДИ-1 ие 1).

2. Анкета застрахованного лица - АДВ-1

3. Заявление об изменении анкетных данных - АДВ-2.

4. Заявление о восстановлении страхового свидетельства - АДВ-3

5. Листок исправлений - АДВ-9.

6. Запрос об уточнении сведений - АДИ-2.

7. Справка о смерти - АДВ-8.

8. Опись документов, передаваемых работодателем, - АДВ-6.

9. Опись документов, передаваемых ПФР – АДИ-5. 10. Справка о соответствии - АДВ-7.

11.Индивидуальные сведения о трудовом стаже, заработке (вознаграждении), доходе и начисленных страховых взносах застрахованного - СЗВ-1.

12. Индивидуальные сведения о трудовом стаже и заработке (вознаграждении), доходе и начисленных страховых взносах в Пенсионный фонд застрахованного лица, с указанием типа формы "назначение пенсии" - СЗВ-3.

13. Сводная ведомость форм документов СЗВ-3, передаваемых работодателем в Пенсионный фонд России", - АДВ-10.

Как следует из описанных выше правил организации персонифицированного учета, последний представляет собой трехсторонний процесс, охватывающий работодателя, застрахованное лицо и орган Пенсионного фонда России. Каждая из уполномоченных сторон в соответствии с Федеральным законом "Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе государственного пенсионного страхования" обладает определенными правами и обязанностями.

Согласно статье 14 названного закона застрахованное лицо имеет право:

-получить бесплатно один раз в год в органе Пенсионного фонда Российской Федерации по месту жительства или работы сведения, содержащиеся в его индивидуальном лицевом счете;

-получить бесплатно у работодателя копию сведений о себе, предоставленных работодателем в Пенсионный фонд России для индивидуального (персонифицированного) учета;

-в случае несогласия со сведениями, содержащимися в его индивидуальном лицевом счете, обратиться с заявлением об исправлении указанных сведений в органы Пенсионного фонда Российской Федерации, включая его Правление, либо в суд. Застрахованное лицо обязано:

-пройти регистрацию в органах Пенсионного фонда Российской Федерации;

-получить страховое свидетельство государственного пенсионного страхования, хранить его и предъявлять по требованию работодателя, работников органов Пенсионного фонда Российской Федерации и органов социальной защиты Российской Федерации;

-обращаться с заявлениями в установленном настоящим Федеральным законом порядке в случае изменения сведений, содержащихся в его индивидуальном лицевом счете, а также при утрате указанного страхового свидетельства; -предъявлять по требованию Пенсионного фонда Российской Федерации документы, подтверждающие сведения, подлежащие включению в его индивидуальный лицевой счет согласно законодательству Российской Федерации.

Работодатель имеет право (статья 15):

-потребовать от застрахованных лиц при приеме их на работу предъявить страховое свидетельство государственного пенсионного страхования и предъявить ему сведения о застрахованных лицах, для предоставления их в соответствующий орган Пенсионного фонда Российской Федерации;

-дополнять и уточнять переданные им сведения о застрахованных лицах по согласованию с соответствующим органом Пенсионного фонда Российской Федерации.

Обязанности работодателя:

-представление в установленный срок органам Пенсионного фонда России сведений о застрахованных лицах;

-зарегистрироваться в месячный срок со дня постановки на учет в налоговом органе в качестве плательщика страховых взносов в органе Пенсионного фонда Россиской Федерации;

-получение в органах Пенсионного фонда России страховых свидетельств государственного пенсионного страхования и выдача их под роспись работающим у него застрахованным лицам; -бесплатная передача каждому застрахованному лицу, работающему у него, копии сведений, представляемых в орган Пенсионного фонда Российской Федерации;

-контроль соответствия реквизитов страхового свидетельства государственного пенсионного страхования, выданного застрахованному лицу, реквизитам документов, удостоверяющих личность работающего у него указанного лица.

Органы Пенсионного фонда Российской Федерации имеют право требовать от работодателей и застрахованных лиц своевременного и правильного представления сведений, определенных законом.

В их обязанности входит:

-обеспечение своевременного включения в соответствующие индивидуальные лицевые счета государственного пенсионного страхования сведений, представленных работодателями и застрахованными лицами, а также надежного их хранения;

-осуществление контроля за правильностью представления сведений плательщиками страховых взносов;

-бесплатное представление один раз в год любому застрахованному лицу по его обращению сведений, содержащихся в его индивидуальном счете, в течение 10 дне после обращения застрахованного лица;

-разъяснение застрахованным лицам и работодателям их прав и обязанностей, технологии индивидуального (персонифицированного) учета, порядка заполнения форм и предъявления сведений;

-представление в органы, назначающие пенсии, по их заявлениям сведений, содержащихся в индивидуальных лицевых счетах застрахованных лиц, подавших заявления о назначении пенсии.

Для осуществления работы по обработке информации об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе государственного пенсионного страхования в соответствии с распоряжением Правительства Российской Федерации от 09.07.1997 № 796-р создан Информационный центр персонифицированного учета при Пенсионном фонде Российской Федерации.

С целью наиболее экономичной организации процессов обработки информации и в соответствии с разработанной технологией персонифицированного учета на нижнем уровне структуры Пенсионного фонда Российской Федерации образуются межрайонные пункты персонифицированного учета, которые создаются на базе уже имеющихся в районах и городах пунктов уполномоченных Пенсионного фонда Российской Федерации.

В городах с районным делением создается один межрайонный пункт персонифицированного учета, в котором устанавливается необходимое технологическое оборудование. Эти пункты организуют обработку регистрационных данных и начальную регистрацию застрахованных лиц, обработку индивидуальных сведений.

Обязанности по сбору от работодателей и самозанятого населения необходимой информации и документальных сведений для выполнения работ по персонифицированному учету и их доставке в территориальный пункт персонифицированного учета возложена на уполномоченных Пенсионного фонда Российской Федерации на местах.

## 3.4. Порядок обращения за назначением пенсии с использованием данных персонифицированного учета

Указом Президента Российской Федерации от 27.09.2000 года № 1709 "О мерах по совершенствованию управления государственным пенсионным обеспечением в Российской Федерации" за Пенсионным фондом России и его территориальными органами закреплены полномочия по выплате государственных пенсий.

В соответствии с этим Указом органам исполнительной власти субъектов Российской Федерации рекомендовано заключить с Пенсионным фондом Российской Федерации соглашения о передаче территориальным органам Пенсионного фонда Российской Федерации полномочий по назначению и выплате государственных пенсий, материально-технической базы, обеспечивающих реализацию указанных полномочий, а также о переводе лиц, занимающихся вопросами назначения и выплаты государственных пенсий, на работу в территориальные органы Пенсионного фонда Российской Федерации.

Согласно Федеральным законам № 167-ФЗ от 15.12.2001 года и № 173-ФЗ от 17.12.2001 года, с 01.01.2002 года право застрахованного лица на обязательное пенсионное страхование реализуется при условии уплаты страховых взносов. Федеральным законом № 173-ФЗ от 17.12.2001 года "О трудовых пенсиях в Российской Федерации" вводится понятие страховой стаж.

Страховой стаж - это учитываемая при определении права на трудовую пенсию суммарная продолжительность периодов работы или иной деятельности, в течение которых уплачивались страховые взносы в Пенсионный фонд Российской Федерации, а также иных периодов, засчитываемых в трудовой стаж.

В соответствии с пунктом 4 статьи 30 Федерального закона от 17.12.2001 года № 173-ФЗ "О трудовых пенсиях в Российской Федерации" под общим трудовым стажем понимается суммарная продолжительность трудовой и иной общественно полезной деятельности до 1 января 2002 года, учитываемая в календарном порядке, в которую включаются:

1) периоды работы в качестве рабочего, служащего (в том числе работа по найму за пределами Российской Федерации), члена колхоза или другой кооперативной организации; периоды иной работы, на которой работник, не будучи рабочим или служащим, подлежал обязательному пенсионному страхованию; периоды работы (службы) в военизированной охране, органах специальной связи или горноспасательной части независимо от её характера; периоды индивидуальной трудовой деятельности, в том числе в сельском хозяйстве;

2) периоды творческой деятельности членов творческих союзов - писателей, художников, композиторов, кинематографистов, театральных деятелей, а также литераторов и художников, не являющихся членами соответствующих творческих союзов; 3) служба в Вооруженных Силах Российской Федерации и иных созданных в соответствии с законодательством Российской Федерации воинских формированиях, Объединенных Вооруженных Силах Содружества Независимых Государств, Вооруженных Силах бывшего СССР, органах внутренних дел Российской Федерации, органах внешней разведки, органах федеральной службы безопасности, федеральных органах исполнительной власти, в которых предусмотрена военная служба, бывших органах государственной безопасности Российской Федерации, а также в органах государственной безопасности и органах внутренних дел бывшего СССР (в том числе в периоды, когда эти органы именовались по-другому), пребывание в партизанских отрядах в период гражданской войны и Великой Отечественной войны;

4) периоды временной нетрудоспособности, начавшейся в период работы, и период пребывания на инвалидности I и II группы, полученной вследствие увечья, связанного с производством, или профессионального заболевания;

5) периоды пребывания в местах заключения сверх срока, назначенного при пересмотре дела;

6) периоды получения пособия по безработице, участия в оплачиваемых общественных работах, переезда по направлению службы занятости в другую местность и трудоустройства.

Для лиц, которым по состоянию на 31 декабря 2001 года установлена трудовая пенсия по старости, трудовая пенсия по инвалидности, трудовая пенсия по случаю потери кормильца или трудовая пенсия за выслугу лет в соответствии с Законом Российской Федерации "О государственных пенсиях в Российской Федерации", по их выбору в качестве расчетного капитала трудовой пенсии принимается сумма одной установленной им пенсии с учетом повышений и компенсационной выплаты в связи с ростом стоимости жизни в Российской Федерации с применением соответствующего районного коэффициента, за исключением надбавок на уход и на нетрудоспособных иждивенцев.

Статьями 10 и 11 вышеназванного Федерального закона предусмотрены периоды работы, виды деятельности, включаемые в страховой стаж, а также условия и порядок их зачета.

В календарном порядке зачисляются следующие периоды деятельности:

1) периоды работы и (или) иной деятельности, которые выполнялись на территории Российской Федерации при условии уплаты страховых взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации;

2) периоды работы и (или) иной деятельности, которые выполнялись за пределами территории Российской Федерации в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации или международными договорами Российской Федерации, либо в случае уплаты страховых взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации;

3) период прохождения военной службы, а также другой приравненной к не службы, предусмотренной Законом Российской Федерации "О пенсионном обеспечении лиц, проходивших военную службу, службу в органах внутренних дел, учреждениях и органах уголовно-исполнительной системы, и их семей", если ему предшествовали и (или) за ним следовали периоды работы и (или) иной деятельности (независимо от их продолжительности, указанные в пунктах 1 и 2;

4) период получения пособия по государственному социальному страхованию в период временной нетрудоспособности, если ему предшествовали и (или) за ним следовали периоды работы и (или) иной деятельности (независимо от их продолжительности), указанные в пунктах 1 и 2;

5) период ухода одного из родителей за каждым ребенком до достижения им возраста полутора лет, но не более трех лет в общей сложности, если ему предшествовали и (или) за ним следовали периоды работы и (или) иной деятельности (независимо от их продолжительности), указанные в пунктах 1 и 2;

6) период получения пособия по безработице, период участия в оплачиваемых общественных работах и период переезда по направлению государственной службы занятости в другую местность для трудоустройства, если ему предшествовали и (или) за ним следовали периоды работы и (или) иной деятельности (независимо от их продолжительности), указанные в пунктах 1 и 2;

7) период содержания под стражей необоснованно привлеченных к уголовной ответственности, необоснованно репрессированных и впоследствии реабилитированных, и период отбывания наказания этими лицами в местах лишения свободы и ссылке, если ему предшествовали и (или) за ним следовали периоды работы и (или) иной деятельности (независимо от их продолжительности), указанные в пунктах 1 и 2;

8) период ухода, осуществляемого трудоспособным лицом за инвалидом I группы, ребенком-инвалидом или за лицом, достигшим возраста 80 лет, если ему предшествовали и (или) за ним следовали периоды работы и (или) иной деятельности (независимо от их продолжительности), указанные в пунктах 1 и 2.

В целях обеспечения реализации Федерального закона "О трудовых пенсиях в Российской Федерации" Пенсионный фонд Российской Федерации разработал технологию документооборота для назначения трудовых пенсий и определения размера её страховой части по данным индивидуального (персонифицированного) учета.

1. Во исполнение телетайпограммы Министерства труда России и Пенсионного фонда Российской Федерации от 19.02.2002 года № 958-ЮЛ/МЗ-06-32/1 на застрахованных лиц, выходящих на пенсию по старости, страхователи (работодатели) представляют в территориальные органы Пенсионного фонда России действующие документы индивидуального (персонифицированного) учета.

Формирование полномасштабной базы данных персонифицированного учета страховых взносов, которая могла бы практически использоваться при назначении пенсии, требует определенного времени для накопления соответствующей информации. В настоящее время уже реализован комплекс мероприятий по корректировке порядка назначения и перерасчета пенсий в соответствии с ориентацией на использование данных индивидуальных лицевых счетов застрахованных граждан.

Для этого были внесены изменения в Закон Российской Федерации "О государственных пенсиях в Российской Федерации", которые предусматривают установление трудового стажа и определение среднемесячного заработка при назначении пенсий и их перерасчете на основе данных индивидуальных лицевых счетов.

До принятия на федеральном уровне нормативных документов, регулирующих порядок назначения пенсий на основании данных персонифицированного учета, в том числе и технологии документооборота между органами, назначающими пенсию и ведущими учет в системе государственного пенсионного страхования, Комитет социальной защиты населения Москвы и ГУ - Отделение Пенсионного фонда РФ по г. Москве устанавливают Временный порядок работы ГУ-ОПФР по г. Москве, его структурных подразделений, районных управлений социальной защиты населения (РУСЗН) и работодателей по подготовке и оформлению документов для назначения пенсий застрахованным лицам на основании данных индивидуального (персонифицированного) учета.

В совместном письме Комитета социальной защиты населения и ГУ-ОПФР по г. Москве от 14.03.2002 года № 02/4100/1844,19-2328 "Об организации работ ГУ - ОПФР по г. Москве и РУСЗН г. Москвы по подготовке и оформлению документов для назначения трудовых пенсий на основании сведений индивидуального (персонифицированного) учета в системе государственного пенсионного страхования"[[34]](#footnote-34)1, сообщается, что регистрация в системе персонифицированного учета государственного пенсионного страхования и представление страхового свидетельства являются обязательными условиями для решения вопроса о назначении трудовой пенсии.

1. Документом, подтверждающим стаж и заработок застрахованного лица за периоды работы после регистрации в качестве застрахованного лица, но не ранее 01.01.1997 года, является Выписка из индивидуального лицевого счета застрахованного лица форма СЗИ-4.

Выписка формируется из базы данных программно-технического комплекса системы персонифицированного учета Пенсионного фонда России по запросам РУСЗН г. Москвы и содержит информацию о стаже и заработке застрахованного лица с даты регистрации в системе персонифицированного учета. Начиная с 2002 года в Выписке содержатся сведения об уплаченных работодателем страховых взносах с сумм заработка (вознаграждения), дохода застрахованного лица.

2. Для обеспечения полноты и своевременности поступления данных на застрахованных лиц Пенсионным фондом России и его территориальными органами проводится разъяснительная работа с работодателями об изменении порядка подготовки и предоставления документов для установления трудовых пенсий.

Кроме того, за 3 месяца до наступления права на пенсию по старости застрахованному лицу направляется информация о состоянии его лицевого счета и предоставляется возможность уточнения стажа и заработка с момента регистрации в системе персонифицированного учета и представления доработанных форм СЗВ-3 в территориальный орган Пенсионного фонда.

3. Работодатель представляет в Пенсионный фонд следующий комплект документов:

- Пояснительная записка к индивидуальным сведениям о стаже и заработке;

- Формы СЗВ-3 на лиц, выходящих на пенсию;

- Формы АДВ-10 "сводная ведомость форм документов СЗВ-3, предоставляемых работодателем в Пенсионный фонд";

- Ксерокопии форм СЗВ-3 на лиц, выходящих на пенсию; - Ксерокопии платежных поручений работодателя о перечислении страховых взносов за месяцы, указанные в индивидуальных сведениях (форма "назначение пенсии") за 2002 год.

При этом на лиц, выходящих на пенсию, работодатель не позднее чем за 10 дней до наступления права застрахованного лица на пенсионное обеспечение, представляет в территориальный орган Пенсионного фонда индивидуальные сведения о трудовом стаже и заработке застрахованного лица (форма СЗВ-3) за текущий период 2002 года (тип формы "назначение пенсии"), недостающие сведения за предшествующие периоды.

5. Специалист РУСЗН при приеме заявления о назначении пенсии проверяет правильность заполнения заявления, в котором в обязательном порядке должен быть указан страховой номер застрахованного лица. При отсутствии страхового номера, в заявлении отражаются сведения о прохождении им анкетирования в системе государственного пенсионного страхования.

В расписке к заявлению в числе недостающих документов для назначения пенсии указываются страховое свидетельство (если оно не предоставлено) и Выписка из индивидуального лицевого счета, первый экземпляр расписки выдается представителю предприятия или заявителю. После получения указанных документов на обороте заявления отражаются сведения об их представлении.

В случае непредставления страхового свидетельства в течение трехмесячного срока после подачи заявления о назначении пенсии РУСЗН выносит решение об отказе в назначении трудовой пенсии и рассматривает вопрос о возможности назначения пенсии по Федеральному закону от 15.12.2001 года № 166-ФЗ "О государственном пенсионном обеспечении в Российской Федерации".

РУСЗН принимает решение о назначении пенсии и переводе на другой вид пенсии без представления страхового свидетельства в следующих случаях: - если у заявителя имеется трудовой стаж только до 31.12.1996 года включительно и на момент обращения за назначением пенсии он не работает;

- если заявитель прибыл из государства - бывшей республики СССР и не работал на территории России после 01.01.1997 года;

- если обращается за назначением пенсии семья умершего кормильца, который на момент смерти не был зарегистрирован в системе персонифицированного учета государственного пенсионного страхования;

-если заявителю ранее (до 31.12.1996 года) назначалась пенсия по законодательству Российской Федерации (в том числе по линии других органов), независимо от факта их работы по состоянию на 01.01.1997 года и позднее.

При обращении за назначением пенсии заявителя, работавшего после 1 января 1997 года и не прошедшего регистрацию в системе персонифицированного учета государственного пенсионного страхования, пенсия может быть начислена с учетом заработка и стажа за периоды до его регистрации в органах Пенсионного фонда.

Стаж работы за период до регистрации гражданина в качестве застрахованного лица подтверждается трудовой книжкой или другими документами, выдаваемыми в установленном порядке соответствующими государственными и муниципальными органами, организациями и предприятиями.

Такими документами является справка о заработке. Указанные справки выдаются на основании лицевых счетов, платежных ведомостей и других первичных учетных документов по оплате труда организацией, в которой работал обратившийся за пенсией. В случае ликвидации или прекращения деятельности организации по другим причинам справки выдаются её правопреемником, вышестоящей организацией или архивными органами, располагающими данными документами.

При желании застрахованного лица пенсия может быть исчислена из заработка за период до 01.01.1997 года. Тогда этот заработок должен быть подтвержден выданной работодателем (а если работа протекала в нескольких местах - работодателями) справкой о заработке, содержащей сведения об отчислении страховых взносов в Пенсионный фонд России, а за период до 01.01.1991 года - об отчислении на социальное страхование. При отсутствии таких записей на справке о заработке за период с 01.01.1991 по 31.12.1996 год, а также при возникновении у РУСЗН сомнений в правильности и обоснованности выдачи справки о заработке за этот же период, РУСЗН направляет в Пенсионный фонд Запрос об уплате страховых взносов работодателем за определенный период. Пенсионный фонд в ответ на данный запрос передает для РУСЗН справку, содержащую сведения об отчислении работодателем страховых взносов за указанный период.

Подтверждение соответствующим органом Пенсионного фонда Российской Федерации факта уплаты страховых взносов налогоплательщиком за период до 01.01.1991 года не требуется.

Застрахованное лицо, работающее на момент обращения (или работодатель), наряду с общеустановленными документами, необходимыми для назначения пенсии, представляет за периоды работы после 01.01.1997 года ксерокопию индивидуальных сведений по форме "назначение пенсии" за текущий отчетный период (до даты обращения или даты увольнения работника) с обязательной отметкой специалиста соответствующего органа Пенсионного фонда России об их приеме.

Данная ксерокопия приобщается к документам пенсионного дела застрахованного лица, обратившегося за назначением пенсии.

По заявлениям граждан, у которых право на пенсию возникает с 01.02.2002 года и позднее, специалист РУСЗН, используя индивидуальные сведения "Назначения и перерасчет", вводит всю необходимую информацию о заявителе для подготовке запроса (Первичного, Повторного, Уточненного), направляемого в Пенсионный фонд.

Порядок работы по вводу информации и формированию запроса в электронном виде изложен в Порядке работы при назначении пенсии по данным индивидуального (персонифицированного) учета с использованием индивидуальных сведений "Назначение и перерасчет".

При неполучении на бумажном носителе в течение 7 календарных дней со дня отправления Первичного запроса в Пенсионный фонд Выписки (или Уведомления о продлении срока) в Пенсионный фонд направляется Повторный запрос в электронном виде. При этом номер Повторного запроса сохраняет номер Первичного запроса, а дата отправки формируется новая. Повторный запрос также распечатывается специалистом отдела информатизации РУСЗН и передается в отдел назначения и перерасчета пенсий для приобщения к документам пенсионного дела.

Если до назначения пенсии заявителем представлены дополнительные сведения о стаже, формируется Уточненный запрос с новым номером и датой. После этого Уточненный запрос печатается специалистом отдела информатизации РУСЗН и передается в отдел назначения и перерасчета для приобщения к документам пенсионного дела.

6. Территориальный орган Пенсионного фонда обрабатывает Запрос (Первичный, Повторный и Уточненный) в течение 5 календарных дней со дня его получения и предоставляет в РУСЗН один из следующих документов:

- Выписку о состоянии индивидуального лицевого счета застрахованного лица - документ, который содержит информацию о его трудовом стаже и заработке за период, начиная с 01.01.1997 года (либо с даты регистрации гражданина в качестве застрахованного лица);

- Справку об уплате страховых взносов - документ, подготовленный Пенсионным фондом по запросу РУСЗН о подтверждении факта уплаты работодателем страховых взносов за периоды с 01.01.1991 по 31.12.1996 год;

- Уведомление о продлении срока представления выписки из индивидуального лицевого счета в связи с проведением дополнительных работ по наполнению индивидуального лицевого счета застрахованного лица;

- Уведомление о продлении срока представления справки об уплате страховых взносов.

При направлении в РУСЗН Уведомления о продлении срока представления Выписки из индивидуального лицевого счета и (или) Справки об уплате страховых взносов ответ на запрос РУСЗН должен быть представлен в течение 30 календарных дней со дня его получения. Пенсионным фондом проводится работа по дополнению лицевого счета застрахованного лица: получение от работодателей индивидуальных сведений за отсутствующий период, проведение документальных проверок и т.д. По истечении 30-дневного срока территориальный орган Пенсионного фонда формирует и передает в РУСЗН Выписку либо Отказ в предоставлении Выписки;

- Уведомление о невозможности представления справки об уплате страховых взносов, если справка об уплате страховых взносов не может быть представлена в связи с неполной информацией о работодателе, указанной в запросе;

- Отказ в выписке из индивидуального лицевого счета застрахованного лица - документ, который формируется органом Пенсионного фонда после проведения работы с работодателями, в случае невозможности предоставления выписки о состоянии лицевого счета по следующим причинам: страховой номер не актуален, или упразднен, или не существует; неверно указаны Ф.И.О. застрахованного лица; индивидуальные сведения отсутствуют.

7. Выписки и другие документы, подготовленные по запросам РУСЗН, передаются межрайонными (районными) управлениями Пенсионного фонда в РУСЗН, из которых поступили соответствующие запросы.

РУСЗН при получении из Пенсионного фонда Выписок рассматривает вопрос о назначении пенсии на основании данных индивидуального (персонифицированного) учета.

В случае получения из Пенсионного фонда информации об отсутствии (в том числе частичном) на индивидуальном лицевом счете застрахованного лица за указанный(е) в запросе период(ы) сведений о трудовом стаже и заработке РУСЗН (с учетом конкретных обстоятельств) принимает одно из следующих решений:

- застрахованному лицу предлагается представить заработок за другие периоды работы. Если заявитель отказывается от другого варианта, то пенсия назначается с учетом информации, полученной из Пенсионного фонда; в случае, если предприятие ликвидировано и по данным Пенсионного фонда на индивидуальном лицевом счете застрахованного лица отсутствуют сведения о трудовом стаже и заработке, а заявителем представлена справка о заработке за этот период и Пенсионный фонд подтверждает факт уплаты работодателем страховых взносов по установленным тарифам, в исключительных случаях по совместному решению КСЗН г. Москвы и территориального органа Пенсионного фонда пенсия может быть исчислена из заработка по справке, выданной работодателем;

- если отсутствуют не только индивидуальные сведения застрахованного лица, но и не подтверждается факт уплаты работодателем страховых взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации за периоды работы после регистрации в качестве застрахованного лица, то такие периоды исключаются из подочета;

- если в Выписке, представленной в РУСЗН, содержатся сведения о работе (в том числе по договорам гражданско-правового характера выполнения работ и оказания услуг), отсутствующие в записях трудовой книжки и иных представленных документах, то пенсия назначается по данным, указанным в Выписке.

При получении из Пенсионного фонда информации о выявленных на основании проводимых документальных проверок фактов незаконного представления индивидуальных сведений работодателем на застрахованных лиц, которые не состояли с ним в трудовых отношениях, РУСЗН рассматривает вопрос об исключении этих периодов из подочета стажа и заработка для назначения пенсии и возмещении виновными лицами излишне выплаченных сумм пенсий.

При несогласии застрахованного лица с данными индивидуального (персонифицированного) учета РУСЗН рекомендует заявителю обратиться за урегулированием этого вопроса к работодателю и территориальному органу Пенсионного фонда.

8. При назначении пенсии застрахованным лицам, имеющим право на досрочное назначение трудовой пенсии в соответствии со статьей 27, п.п. 6-13 статьи 28 Федерального закона от 17.12.2001 № 173-ФЗ "О трудовых пенсиях в Российской Федерации", подтверждение периодов работы с 01.01.1997 года данными персонифицированного учета производится только в части страхового стажа и заработка застрахованных лиц. Стаж на соответствующих должностях подтверждается в порядке, действовавшем до 01.01.2002 года. В случае расхождения сведений персонифицированного учета с данными, указанными в представленных заявителем документах (трудовой книжке, справках и т.д.), РУСЗН проводит документальную проверку. По результатам этой проверки РУСЗН составляется акт проверки (2 экземпляра), оформляется акт расхождений сведений индивидуального (персонифицированного) учета со сведениями по справкам работодателей, подтвержденными справкой проверки (2 экземпляра) и принимается решение о назначении пенсии. Один экземпляр указанных актов направляется в территориальный орган Пенсионного фонда.

9. Документы, передаваемые из Пенсионного фонда, представляются на каждое застрахованное лицо в отдельном конверте, с описью вложенных в конверт документов. Также представляется составленный Пенсионным фондом список (в 2-х экземплярах), по которому специалист РУСЗН, ответственный за ведение документооборота, сверяет Ф.И.О. застрахованных лиц, указанных на конверте и в списке, а затем по каждому застрахованному лицу по описи проверяет наличие вложенных в конверт документов. На экземпляре списка, возвращаемом в Пенсионный фонд, ставятся дата приема и подпись специалиста РУСЗН, принявшего документы.

В случае обнаружения несоответствия документов, указанных в описи, с фактически представленными составляется акт об отсутствии перечисленных в описи документов (в 2-х экземплярах), на котором ставятся подписи специалистов РУСЗН и Пенсионного фонда, ответственных за передачу-прием документов. Один экземпляр акта передается в Пенсионный фонд.

10. В переходный период (до 01.07.2002 года) на основании данных индивидуального (персонифицированного) учета производится только назначение пенсий, а перерасчет пенсий по стажу и заработку по состоянию на 31.12.2001 года для определения расчетного пенсионного капитала в этот период подтверждается документами, выдаваемыми работодателем (данный пункт вводится в действие после получения разрешения из Пенсионного фонда Российской Федерации).

Во всех случаях обращения за назначением пенсии лиц, не имеющих страховое свидетельство, в том числе и неработающих, следует рекомендовать им пройти регистрацию в системе персонифицированного учета государственного пенсионного страхования. Исключения составляют заявители, оформляющие пенсию по случаю потери кормильца.

Что касается пенсионеров, которым также производится оценка пенсионных прав в порядке, определенном статьей 30 Федерального закона от 17.12.2001 № 173-ФЗ "О трудовых пенсиях в Российской Федерации", то они имеют возможность представить документы об обстоятельствах, которые имели место до 1 января 2002 года и влияют на увеличение размера пенсии. Применительно к нормам статьи 19 указанного Федерального закона соответствующее заявление пенсионером должно быть представлено не позднее 1 апреля 2002 года. В случае представления таких документов в течение трех месяцев со дня обращения с соответствующим заявлением, может быть произведено определение расчетного пенсионного капитала, а также установление пенсии с 1 января 2002 года.

При обращении пенсионеров по данному вопросу после 1 апреля 2002 года или при представлении пенсионером дополнительных документов по истечении названных сроков может быть произведен перерасчет размера трудовой пенсии с 1 числа месяца, в котором последовало соответствующее обращение и были представлены все необходимые документы (статья 20 Федерального закона от 17.112.2001 № 173-ФЗ).

В последнее время участились случаи обращения граждан и органов, осуществляющих пенсионное обеспечение, по вопросу подтверждения среднемесячного заработка в случаях утраты работодателями первичных документов о заработке работников. Пенсионным законодательством не предусмотрен какой-либо особый порядок подтверждения среднемесячного заработка лиц, документы о заработке которых утрачены.

Поскольку основным принципом пенсионного обеспечения является установление пенсии в соответствии с результатами труда каждого гражданина на основании его трудового стажа и заработка, подтверждение (даже по косвенным признакам) индивидуального характера заработка является обязательным.

В этой связи Министерство труда и социального развития и Пенсионный фонд Российской Федерации подготовили и направили в органы, осуществляющие пенсионное обеспечение, письмо по определению среднемесячного заработка в случае утраты первичных документов о заработке работников в государственных и муниципальных органах и организациях, расположенных на территории Российской Федерации (письмо от 27.11.2001 № 83-89-ЮЛ/ЛЧ-06-27/9704).

Указанное письмо содержит рекомендации по организации работы по реализации гражданами права на исчисление пенсии из заработной платы, полученной за осуществление ими трудовой деятельности в случае утраты первичных документов о заработке. Суть рекомендаций состоит в том, чтобы помочь лицам, обращающимся за пенсией, установить индивидуальный характер заработка в таких случаях.

В данной ситуации следует обратить внимание на два момента:

Первое. Следует иметь в виду, что Гражданский кодекс Российской Федерации (статья 1064) предусматривает возмещение вреда, причиненного личности или имуществу гражданина, в полном объеме лицом, причинившим вред.

При утрате документов о заработке можно предположить, что работнику причинен ущерб, выражающийся в невозможности назначения или перерасчета пенсии из наиболее выгодного варианта среднемесячного заработка. Этот ущерб подлежит возмещению лицом, которое в силу своих должностных обязанностей должно отвечать по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда, в порядке, установленном законодательством о гражданском судопроизводстве. Органы, осуществляющие пенсионное обеспечение, должны дать соответствующие рекомендации пострадавшим лицам об обращении в суд.

Второе. В случае невозможности определить причинителя вреда, в частности в случаях наводнений, землетрясений, ураганов, органами, осуществляющими пенсионное обеспечение, в порядке исключения, могут быть приняты к производству документы, косвенно подтверждающие фактический заработок работника на данном конкретном предприятии.

К документам, косвенно подтверждающим фактический заработок работника, могут быть отнесены учетные карточки членов партии и партийные билеты, учетные карточки членов профсоюза и профсоюзные билеты, учетные карточки членов комсомола и комсомольские билеты, расчетные книжки (расчетные листы), которые оформлены в соответствии с требованиями, предъявляемыми к оформлению первичных учетных документов по оплате труда, приказы и другие документы, из которых можно сделать вывод о индивидуальном характере заработка работника.

Следует отметить, что требования подтверждения (и по косвенным признакам в том числе) индивидуального характера заработка для целей пенсионного обеспечения сохраняются и в новом законодательстве.

При подтверждении среднемесячного заработка на основании косвенных документов в пенсионное дело следует приобщать копии всех указанных документов, заверенных органами, осуществляющими пенсионное обеспечение, или в нотариальном порядке.

# 

# Заключение

В настоящее время продолжает существовать проблема дефицита денежных средств, предназначенных для выплаты пенсий.

Несмотря на принятие нового пенсионного и налогового законодательств, нормы которых предусматривают ответственность налогоплательщика (по налоговому законодательству) и страхователя, застрахованных лиц, а также страховщика (по пенсионному законодательству), в стране не все организации уплачивают обязательные платежи в федеральный бюджет и во внебюджетные фонды.

В связи с принятием части второй Налогового кодекса Российской Федерации и изменением в связи с этим пенсионного законодательства функции Пенсионного фонда России по контролю за правильностью исчисления, полнотой и своевременностью внесения страховых взносов, а также по перерасчету и возврату излишне уплаченных или взысканных платежей во внебюджетные фонды передана органам Министерства Российской Федерации по налогам и сборам (статья 9 Федерального закона от 05.08.2000 № 118-ФЗ "О введение в действие части второй Налогового кодекса Российской Федерации и внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации о налогах")[[35]](#footnote-35)1.

Практика показывает, что с вышеуказанными изменениями произошла ломка устоявшегося механизма взыскания страховых взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации. Поток денежных средств на выплату пенсий уменьшился.

Мне кажется, что существует необходимость внесения изменения в действующее пенсионное и налоговое законодательство, то есть изменений, связанных с возвратом Пенсионному фонду Российской Федерации функции по контролю за уплатой страховых взносов на обязательное пенсионное страхование.

Кроме того, считаю необходимым в этих целях открытие Пенсионным фондом своих расчетных счетов, а также возможность безакцептного списания денежных средств с расчетных счетов недобросовестных страхователей, по результатам документальных и камеральных проверок.

Также существует проблема со сбором и проверкой достоверности индивидуальных сведений о стаже и заработке застрахованных лиц, необходимых для внесения и изменения информации на индивидуальные лицевые счета застрахованных лиц, для последующего назначения и перерасчета пенсии. Реализация норм статьи 17 Федерального закона от 01.04.1996 № 27-ФЗ "Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе государственного пенсионного страхования" (в редакции Федерального закона от 25.10.2001 № 138-ФЗ), предусматривающих ответственность работодателей и застрахованных лиц, уклоняющихся от представления предусмотренных указанным Федеральным законом достоверных и в полном объеме сведений, осложняется тем, что в силу отсутствия четко налаженных взаимоотношений между Пенсионным фондом Российской Федерации и Министерством Российской Федерации по налогам и сборам в лице территориальных налоговых инспекций, работники Пенсионного фонда не могут применить в полной мере нормы пенсионного законодательства в отношении недобросовестных страхователей и застрахованных лиц.

Также в настоящее время решается проблема по созданию единых пенсионных служб во всех регионах Российской Федерации.

В случае повсеместного образования вышеуказанных служб, по-моему, необходимо создание в территориальных отделениях Пенсионного фонда России республиканской базы данных по всем страхователям и застрахованным лицам по всей Российской Федерации. Информация этой базы данных необходима для проверки достоверности сведений о стаже и заработке застрахованных лиц, обращающихся в органы Пенсионного фонда России за назначением и перерасчетом пенсии. Это также во многом облегчит положение застрахованных лиц, которым не придется самим собирать сведения о своем стаже и заработке, поскольку эту информацию можно будет получать по каналам электронной почты непосредственно работником территориального отделения Пенсионного фонда России, либо отдела по назначению пенсии.

Кроме того, на данном этапе реформирования пенсионной системы, в рамках реализации Указа Президента Российской Федерации от 27.09.2000 № 1709 "О мерах по совершенствованию управления государственным пенсионным обеспечением в Российской Федерации" возникают проблемы по передаче органами социальной защиты населения материально-технической базы по назначению и перерасчету пенсии Пенсионному фонду.

Также существует проблема с квалифицированными кадрами, которые в соответствии с вышеназванным Указом должны быть переведены на работу в территориальные органы Пенсионного фонда Российской Федерации.

Проблема заключается в том, что работники органов социальной защиты населения, занимающиеся назначением и выплатой государственных пенсий, имеют статус государственных служащих и соответствующие этому статусу льготы; работники же Пенсионного фонда России подобного статуса не имеют.

Решение данной проблемы, по-моему, должно заключаться либо в наделении статусом государственных служащих работников Пенсионного фонда, либо увеличением заработной платы, чтобы заинтересовать сотрудников органов социальной зашиты населения, дабы не потерять ценные кадры.

В связи с наделением Пенсионного фонда совершенно новыми для него функциями - назначения, выплаты и доставки пенсий - одной из важнейших задач является переквалифицирование кадров самого Пенсионного фонда.

Для этого уже сейчас проводятся совещания-семинары с работниками органов социальной защиты населения, органами Министерства Российской Федерации по налогам и сборам, Министерства труда и социального развития Российской Федерации по обмену опытом и решению вопросов, возникающих при реализации нового пенсионного законодательства.

# Библиография

Законы Российской Федерации

1. Конституция Российской Федерации. - М.: Издательство "Юридическая литература", 1998.

2. Федеральный закон от 01.04.1996 № 27-ФЗ "Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе государственного пенсионного страхования"//Сборник документов по Федеральному закону "Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе государственного пенсионного страхования". - М.: Пенсионный фонд Российской Федерации, 1996.

3. Федеральный закон от 05.05.1997 № 77 "О внесение изменений и дополнений в Положение о Пенсионном фонде Российской Федерации, в Порядок уплаты страховых взносов работодателями и гражданами в Пенсионный фонд Российской Федерации и в Закон Российской Федерации "О государственных пенсиях в Российской Федерации"// Правовая система "Гарант".

4. Федеральный закон от 07.05.1998 № 75-ФЗ "О негосударственных пенсионных фондах"// Правовая система "Гарант".

5. Федеральный закон от 16.07.1999 № 165-ФЗ "Об основах обязательного социального страхования"// Правовая система "Гарант".

6. Федеральный закон от 25.10.2001 № 138-ФЗ "О внесение изменений и дополнений в Федеральный закон "Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе государственного пенсионного страхования" и в статьи 12 и 67 Федерального закона "Об актах гражданского состояния"//Правовая система "Гарант"

7. Федеральный закон от 15.12.2001 № 166-ФЗ "О государственном пенсионном обеспечении в Российской Федерации"// В сборнике: "Пенсионная реформа в Российской Федерации".

8. Федеральный закон от 15.12.2001 № 167-ФЗ "Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации"// В сборнике: "Пенсионная реформа в Российской Федерации".

9. Федеральный закон от 17.12.2001 № 173-ФЗ "О трудовых пенсиях в Российской Федерации"// В сборнике: "Пенсионная реформа в Российской Федерации".

10. Федеральный закон от 31.12.2001 № 198-ФЗ "О внесении дополнений и изменений в Налоговый кодекс Российской Федерации и в некоторые законодательные акты Российской Федерации о налогах и сборах"// В сборнике: "Пенсионная реформа в Российской Федерации".

Указы Президента Российской Федерации1. Указ Президента Российской Федерации от 24.07.1992 № 799 "О компенсационных выплатах пенсионерам"// Правовая система "Гарант".

2. Указ Президента Российской Федерации от 09.05.1993 № 787 "О управлении пенсионным обеспечением в Российской Федерации"/ В сборнике методических материалов по Пенсионному фонду России - М., 1996. С. 26.

3. Указ Президента Российской Федерации от 27.10.1993 № 1766 "О компенсационных выплатах пенсионерам в связи с ростом стоимости жизни"// Правовая система "Гарант".

4. Указ Президента Российской Федерации от 10.12.1993 № 2121 "О повышении ранее назначенных трудовых пенсий"// Правовая система "Гарант".

5. Указ Президента Российской Федерации от 03.08.1994 № 1584 "Об индексации государственных пенсий в Российской Федерации с 1 августа 1994 года и источниках её финансирования" // Правовая система "Гарант".

6. Указ Президента Российской Федерации от 30.01.1995 № 84 "О компенсационных выплатах пенсионерам с 1 февраля 1995 года"// Правовая система "Гарант".

7. Указ Президента Российской Федерации от 21.11.1995 № 1166 "О дополнительных мерах по нормализации расчетов с Пенсионным фондом Рооссийской Федерации"//В сборнике нормативно-инструктивных материалов, регламентирующих деятельность уполномоченных и определяющих порядок уплаты страховых взносов в Пенсионного фонда России. - М.: Издательство "Геива", 1996. С. 11.

8. Указ Президента Российской Федерации от 14.06.1997 № 573 "О мерах по поддержанию материального положения пенсионеров"// Правовая система "Гарант".

9. Указ Президента Российской Федерации от 28.12.1998 № 1647 "О дополнительных мерах по нормализации расчетов с Пенсионным фондом Рооссийской Федерации"//В сборнике нормативно-инструктивных материалов, регламентирующих деятельность уполномоченных и определяющих порядок уплаты страховых взносов в Пенсионного фонда России. Ч. IV. - М.: Издательство "Синус", 1999.

10. Указ Президента Российской Федерации от 30.03.1999 № 391 "О единовременной компенсационной выплате пенсионерам"// Правовая система "Гарант".

11. Указ Президента Российской Федерации от 30.03.1999 № 392 "О компенсационной выплате малообеспеченным категориям пенсионеров"// Правовая система "Гарант".

12. Указ Президента Российской Федерации от 29.01.2000 "О дополнительных мерах по нормализации расчетов с Пенсионным фондом Российской Федерации"// Правовая система "Гарант".

13. Указ Президента Российской Федерации от 17.02.2001 № 137 "О Национальном совете при Президенте Российской Федерации по пенсионной реформе"// "Пенсия" № 3, 2001. С.6-8. 14. Указ Президента Российской Федерации от 15.04.2000 № 680 "Об отношении среднемесячного заработка пенсионеров к среднемесячной заработной плате в стране, применяемой при определении индивидуального коэффициента пенсионера" // Приложение к "Российской газете" № 17, 2000.

15. Указ Президента Российской Федерации от 27.09.2000 № 1709 "О мерах по совершенствованию управления государственным пенсионным обеспечением в Российской Федерации"// Правовая система "Гарант".

Постановления Верховного Совета РСФСР, Президиума Верховного Совета Российской Федерации, Правительства Российской Федерации

1. Постановление Верховного Совета РСФСР от 27.12.1991 № 2122-1 "Вопросы Пенсионного фонда Российской Федерации"// В сборнике материалов по Пенсионному фонду России. - М., 1996.

2. Порядок уплаты страховых взносов работодателями и гражданами в Пенсионный фонд Российской Федерации (России), утвержден постановлением Верховного Совета Российской Федерации от 27.12.1991 № 2122-1 (с последующими дополнениями и изменениями)// В сборнике законодательных, нормативных правовых актов, инструктивных материалов Пенсионного фонда России. - М.: Издательство "Синус", 1999. С. 93-96.

3. Постановление Президиума Верховного совета Российской Федерации от 06.07.1992 № 3209-1 "О создании в порядке эксперимента единой пенсионной службы в Московской области"// Правовая система "Гарант".

4. Постановление Правительства Российской Федерации от 07.08.1995 № 790 "О мерах по реализации концепции реформирования системы пенсионного обеспечения в Российской Федерации"// Правовая система "Гарант".

5. Постановление Правительства Российской Федерации от 15.03.1997 № 318 "О мерах по организации индивидуального (персонифицированного) учета сведений о застрахованных лицах для целей государственного пенсионного страхования"// Правовая система "Гарант".

6. Постановление Правительства Российской Федерации от 20.05.1998 № 463 "О Программе пенсионной реформы в Российской Федерации" (с изменениями от 17.09.1999) // Правовая система "Гарант".

7. Постановление Правительства Российской Федерации от 04.03.2002 № 141 "О некоторых вопросах реализации Федерального закона "О государственном пенсионном обеспечении в Российской Федерации"// Правовая система "Гарант".

8. Постановление Правительства Российской Федерации от 18.03.2002 № 165 "Об утверждении Временных правил размещения средств страховых взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации, поступивших на накопительную часть трудовой пенсии//"Российская газета", 27 марта 2002 г., № 54 (2922).

Инструкции, указания, методические и информационные письма

1. Совместное письмо Пенсионного фонда Российской Федерации и Государственной налоговой службы Российской Федерации от 09.07.1992 № ЮИ - 6/1769, О взаимодействии налоговых органов и органов Пенсионного фонда России в контроле за своевременным и полным поступлением в Пенсионный фонд России страховых взносов"// В сборнике законодательных, нормативных правовых актов, инструктивных материалов Пенсионного фонда России. - М.: Издательство "Синус", 1999. С. 116.

2. Инструкция о порядке ведения индивидуального (персонифицированного) учета сведений о застрахованных лицах для целей государственного пенсионного страхования" (утверждена постановлением Правительства Российской Федерации от 15.03.1997 № 318)// Правовая система "Гарант".

3. Письмо Министерства труда и социального развития Российской Федерации и Пенсионного фонда Российской Федерации от 16/17.12.1999 № 8401-ЮЛ/КА-06, О координации действий органов социальной защиты субъектов Российской Федерации и региональных отделений Пенсионного фонда Российской Федерации по назначению пенсий на основании индивидуальных сведений о стаже и заработке застрахованных лиц"// "Пенсия" № 1, 2000.

4. Информационное письмо Министерства труда и социального развития Российской Федерации и Пенсионного фонда Российской Федерации от 21.12.2001 № 9057-ЮЛ/ЛЧ-06-27/10509// "Пенсия № 1, 2002. С. 28-29.

Постановления Правления Пенсионного фонда Российской Федерации

1. Постановления Правления Пенсионного фонда Российской Федерации// В сборнике нормативно-инструктивных материалов, регламентирующих деятельность уполномоченных и определяющих порядок уплаты страховых взносов в Пенсионный фонд России. - М., 1996-1999.

2. Акт камеральной проверки/ утвержден Правлением Пенсионного фонда России 23.03.1994 № 61//В сборнике материалов по Пенсионному фонду России. - М., 1996. С. 70-71.

3. Постановление Правления Пенсионного фонда Российской Федерации от 11.11.1994 № 258 "Об утверждении Инструкции о порядке уплаты страховых взносов работодателями и гражданами в Пенсионный фонд Российской Федерации"// В сборнике законодательных, нормативных правовых актов, инструктивных материалов Пенсионного фонда России. - М.: Издательство "Синус", 1999. С. 105-106.

4. Постановление Правления Пенсионного фонда Российской Федерации от 04.08.1998 № 66 "Об организации работы уполномоченных Пенсионного фонда России по функциональному принципу"// В сборнике законодательных, нормативных правовых актов, инструктивных материалов Пенсионного фонда России. - М.: Издательство "Синус", 1999. С. 106-115.

5. Постановление Правления Пенсионного фонда Российской Федерации от 02.12.1998 № 91 "Об утверждении Положения о службе уполномоченных Пенсионного фонда России - межрегиональном пункте персонифицированного учета для целей государственного пенсионного страхования// В сборнике нормативно-инструктивных материалов Пенсионного фонда России. - М.: Издательство "Синус", 1999. С. 163-165.

Методические указания, инструкции Пенсионного фонда Российской Федерации

1. Инструктивные письма Пенсионного фонда Российской Федерации//В сборнике нормативно-инструктивных материалов, регламентирующих деятельность уполномоченных и определяющих порядок уплаты страховых взносов в Пенсионный фонд России. - М., 1996-1999.

2. Инструктивное письмо Пенсионного фонда Российской Федерации от 12.08.1992 № ЮИ-9/157-ИН "О порядке платежей в Пенсионный фонд России"//В сборнике материалов по Пенсионному фонду России. - М., 1996. С. 110.

3. Инструктивное письмо Пенсионного фонда Российской Федерации от 29.01.1993 № ЮИ-1/326-ИН "Методические указания по проведению документальных проверок правильности расчетов работодателей с пенсионным фондом Российской Федерации//В сборнике материалов по Пенсионному фонду России. - М., 1996. С. 139-148.

4. Инструктивное письмо Пенсионного фонда Российской Федерации от 18.06.1992 № ЮИ-12/2319-ИН "Об организации работы по применению финансовых санкций за отказ от регистрации в качестве плательщика страховых взносов в Пенсионный фонд России"//В сборнике материалов по Пенсионному фонду России. - М., 1996. С. 164-165.

5. Инструктивное письмо Пенсионного фонда Российской Федерации от 01.08.1994 № ЧЛ-3-14/4053-ИН "Порядок приема уполномоченными расчетной ведомости по страховым взносам в Пенсионный фонд России от работодателей-плательщиков страховых взносов"//В сборнике нормативно-инструктивных материалов, регламентирующих деятельность уполномоченных и определяющих порядок уплаты страховых взносов в Пенсионный фонд России. - М.: Издательство "Геима", 1996. С. 123-129.

6. Инструктивное письмо Пенсионного фонда Российской Федерации от 15.01.1997 № ЕВ-16-11/20ИН "О формировании личных дел плательщиков страховых взносов"//В сборнике нормативно-инструктивных материалов, регламентирующих деятельность уполномоченных и определяющих порядок уплаты страховых взносов в Пенсионный фонд России. - М.: Фирма "ЭКАР", 1998. С. 170-173.

7. Инструктивное письмо Пенсионного фонда Российской Федерации от 15.12.1997 № ЕВ-16-28/8928 "Об обязанности уплаты страховых взносов в Пенсионный фонд России гражданами, которые производят её самостоятельно"//В сборнике нормативно-инструктивных материалов, регламентирующих деятельность уполномоченных и определяющих порядок уплаты страховых взносов в Пенсионный фонд России. - М.: Фирма "ЭКАР", 1998. С. 314-316.

8. Инструктивное письмо Пенсионного фонда Российской Федерации от 25.03.1998 № ЕВ-16-28/2112 "О сроках сдачи расчетной ведомости" //В сборнике нормативно-инструктивных материалов, регламентирующих деятельность уполномоченных и определяющих порядок уплаты страховых взносов в Пенсионный фонд России. - М.: Фирма "Синус", 1999. С. .

9. Инструктивное письмо Пенсионного фонда Российской Федерации от 30.03.1998 № ЕВ-16-24/2245 "О начислении страховых взносов в Пенсионный фонд России"//В сборнике нормативно-инструктивных материалов, регламентирующих деятельность уполномоченных и определяющих порядок уплаты страховых взносов в Пенсионный фонд России. - М.: Фирма "Синус", 1999. С. 238-239.

10. Инструктивное письмо Пенсионного фонда Российской Федерации от 31.03.1998 № ЕВ-09-28/2288 "Об очередности списания страховых взносов с расчетного счета плательщика" // В сборнике нормативно-инструктивных материалов, регламентирующих деятельность уполномоченных и определяющих порядок уплаты страховых взносов в Пенсионный фонд России. - М.: Фирма "Синус", 1999. С. 239-241.

11. Инструктивное письмо Пенсионного фонда Российской Федерации от 29.07.1998 № ЕВ-09-28/6166 "Об уголовной ответственности за уклонение от уплаты страховых взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации"//В сборнике законодательных, нормативных правовых актов, инструктивных материалов Пенсионного фонда России. - М.: Издательство "Синус", 1999. С. 260-263.

12. Письмо Пенсионного фонда Российской Федерации от 15.12.1999 № АК-08-27/11258 "Об организации архивов документов индивидуального (персонифицированного)учета в системе государственного пенсионного страхования.

13. Письмо Пенсионного фонда Российской Федерации от 05.03.2002 № АК-11-25/2076 "О технологии документооборота для назначения трудовой пенсии и определения размера её страховой части по данным индивидуального (персонифицированного) учета.

14. Совместное письмо Комитета социальной защиты населения г. Москвы и ГУ - Отделение Пенсионного фонда России по г. Москве от 14-03.2002 № 02/4100/1844-19-2328 "Об организации работы ГУ - Отделения ПФР по г. Москве и РУСЗН г. Москвы по подготовке и оформлению документов для назначения трудовых пенсий на основании сведений индивидуального (персонифицированного) учета в системе государственного пенсионного страхования".

Учебники, монографии, методические указания, сборники

1. Захаров М.Л., Тучкова Э.Г. Право социального обеспечения России: Учебник. - М.: Издательство БЕК, 2002.

2. Полонский Ю. Пенсионный фонд Российской Федерации (России). Порядок уплаты страховых взносов работодателями и гражданами: Комментарий. - М.: Издательство "Ось-89", 1996.

3. Соловьев А.А. Оформление пенсий: Методические указания. - М.: Издательство "Приор", 2001.

4. Соловьев А.К. Финансовая система государственного пенсионного страхования в России: Монография. - М.: Издательство "Финансы и статистика", 2001.

5. Пенсионная реформа/ Под редакцией М.Ю. Зурабова. - М.: Издательство "Современная экономика и право", 2001.

6. Пенсионная реформа в Российской Федерации/Под редакцией М.Ю. Зурабова. - М.: Издание Пенсионного фонда Российской Федерации, 2002.

Периодика

1. Писарева И.В. Проблемы реализации новых положений статей 96 и 102 Закона Российской Федерации "О государственных пенсиях в Российской Федерации"// "Пенсия" № 2, 1999. С. 51-53.

2. Берг А., Резцов А., Донец А. Основные проблемы создания профессиональных систем и методы их решения// "Пенсия" № 2, 1999. С. 62-66.

3. Аникеева Л.В. Экономическая основа трудовых пенсий// "Пенсия" № 3, 1999. С.48-52.4. Якушев Л.П. Исследования, проведенные проектом ТАСИС в 1998 году// "Пенсия" № 3, 1999. С.52-57.

5. Особенности управления пенсионной службой в Московской области// "Пенсия" № 4, 1999. С. 48-49.

6. Фадина В.М. Система пенсионного страхования: законодательство первично, технология - вторична// "Пенсия" № 4, 1999. С. 50-52.

7. Колесник А.П. Внедрение индивидуального учета завершается. Что дальше?// "Пенсия" № 5, 1999. С. 35-37.

8. Соловьева А.Г. Персонифицированный учет и проблемы рационализации управления пенсионным обеспечением// "Пенсия" № 5, 1999. С. 38-40.9. Скворцов А.Д. Эффективность деятельности единой пенсионной службы// "Пенсия" № 6, 1999. С. 52-53.

10. Аникеева Л.В., Эченике Е.В. Проблемы реализации программы пенсионной реформы// "Пенсия" № 7, 1999. С. 17-19.

11. Микласиевич А.В. Реализованные технологии персонифицированного учета и законодательная база// "Пенсия" № 8, 1999. С. 41-43.

12. Галич Г.Е.Развитие технологии персонифицированного учета// "Пенсия" № 8, 1999. С. 44-49.

13. Александров В.И. Работа по реализации программы пенсионной реформы продолжается// "Пенсия" № 9, 1999. С. 37-38.

14.Персонифицированный учет в системе государственного пенсионного страхования: Международная конференция// "Пенсия" № 9, 1999. С. 52-60.

15. Люблин Ю.З., Афанасьев С.А. Состояние пенсионного обеспечения и перспективы реформирования пенсионной системы в Российской Федерации// "Пенсия" № 10, 1999. С. 29-32.

16. Опыт работы в условиях единой пенсионной службы// "Пенсия" № 11, 1999. С. 13-20.

17. Люблин Ю.З. Базовый законопроект одобрен// "Пенсия" № 1, 2000. С. 18-23.

18. Писарева И.В. О координации действий органов социальной защиты населения субъектов Российской Федерации и региональных отделений Пенсионного фонда Российской Федерации по организации назначения пенсий на основании сведений индивидуального (персонифицированного) учета// "Пенсия" № 2, 2000. С. 31-33.

19. Афанасьев С.А., Белякин В.Г. Кукушкина И.В. Реформа системы пенсии по старости в связи с особыми условиями труда// "Пенсия" № 4, 2000. С. 11-15.

20. Кучмий И.В. Персонифицированный учет в системе государственного пенсионного страхования, контроль и защита пенсионных прав застрахованных лиц// "Пенсия" № 5, 2000. С. 48-51.

21. Люблин Ю.З., Афанасьев С.А. Пенсионная реформа - часть модернизации экономики// "Пенсия" № 10, 2000. С. 38-42.

22. Роик В.Д. Пенсионная реформа: дорогу осилит идущий// "Пенсия" № 11, 2000. С. 64-67.

23. Программа пенсионной реформы уточняется// "Пенсия" № 3, 2001. С. 63-70.

24. Вельмяйкин С.Ф. Изменения в налоговое законодательство в связи с реформой пенсионной системы// "Пенсия" № 6, 2001. С. 41-44.

25. Актуальные вопросы организации пенсионного обеспечения (вопросы и ответы по новому пенсионному законодательству)// "Пенсия" № 2, 2002. С. 37-40.

1. Указ Президента Российской Федерации от 17.02.2001 № 137 "О Национальном совете при Президенте Российской Федерации по пенсионной реформе"// "Пенсия" № 3, 2001. С. 6-8. [↑](#footnote-ref-1)
2. Программа пенсионной реформы в Российской Федерации/ В сборнике: Пенсионная реформа. - М.: Издательство "Современная экономика и право", 2001 [↑](#footnote-ref-2)
3. Федеральный закон от 01.04.1996 № 27-ФЗ "Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе государственного пенсионного страхования". - М.: Пенсионный фонд Российской Федерации, 1996. [↑](#footnote-ref-3)
4. Названные федеральные законы приводятся по сборнику: Пенсионная реформа в Российской Федерации.-М.: Пенсионный фонд Российской Федерации, 2002. С.4-123. [↑](#footnote-ref-4)
5. . Названный Федеральный закон приводится по сборнику: Пенсионная реформа в Российской Федерации. С. 124-144. [↑](#footnote-ref-5)
6. 1 Программа пенсионной реформы в Российской Федерации. С. 37-38 [↑](#footnote-ref-6)
7. 1 . См.: Захаров М.Л., Тучкова Э.Г. Право социального обеспечения России. - М.: Издательство БЕК, 2002, С. 5. [↑](#footnote-ref-7)
8. 1 . При написании параграфа 1.2 использовались следующие издания: Захаров М. Л., Тучкова Э.Г. Право социального обеспечения в России.; Соловьев А.К. Финансовая система государственного пенсионного страхования в России. – М..: Финансы и статистика, 2001. [↑](#footnote-ref-8)
9. 1 Закон Российской Федерации от 20.11.1990 № 340-1-ФЗ «О государственных пенсиях в Российской Федерации»" // Приложение к журналу "Пенсия", 2001 [↑](#footnote-ref-9)
10. 1 Конституция Российской Федерации. - М.: Издательство "Юридическая литература", 1998 С. 6, 15-16 [↑](#footnote-ref-10)
11. 1 Указы Президента Российской Федерации// Правовая система «Гарант» [↑](#footnote-ref-11)
12. 2 Там же. [↑](#footnote-ref-12)
13. 1Постановление Правительства Российской Федерации от 07.08.1995 № 790// Правовая система "Гарант". [↑](#footnote-ref-13)
14. 1 Федеральный закон от 01.04.1996 № 27-ФЗ "Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе государственного пенсионного страхования"// В сборнике документов по Федеральному закону "Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе государственного пенсионного страхования".-М.: Пенсионный фонд Российской Федерации, 1996 [↑](#footnote-ref-14)
15. 2 Федеральный закон от 21.07.1997 №113-ФЗ «О порядке исчисления и увеличения государственных пенсий»// Правовая система «Гарант» [↑](#footnote-ref-15)
16. 1 Федеральный закон Российской федерации от 07.05.1998 №75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» // Правовая система «Гарант» [↑](#footnote-ref-16)
17. 2 Указ Президента Российской Федерации от 14.06.1997 № 573 "О мерах по оддерживанию материального положения пенсионеров"// Правовая система "Гарант". [↑](#footnote-ref-17)
18. 3 Постановление Правительства Российской Федерации от 20.05.1998 № 463 "О программе пенсионной реформы в Российской Федерации"// Правовая система "Гарант". [↑](#footnote-ref-18)
19. 1 Программа пенсионной реформы в Российской Федерации// В сборнике : Пенсионная реформа // Под редакцией М.Ю. Зурабова.- М.: Современная экономика и право, 2001. С. 26. [↑](#footnote-ref-19)
20. 1 Программа пенсионной реформы в Российской Федерации. С. 26-27. [↑](#footnote-ref-20)
21. 1 Федеральный закон от 25.10.2001 № 138-ФЗ "О внесении изменений и дополнений в Федеральный закон "Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе государственного пенсионного страхования" и в статьи 12 и 67 Федерального закона "Об актах гражданского состояния"// В сборнике: Пенсионная реформа в Российской Федерации. С.124-144 [↑](#footnote-ref-21)
22. 1 Проект Федерального закона "Об управлении средствами государственного пенсионного обеспечения (страхования) в Российской Федерации"//В сборнике: Пенсионная реформа. С. 41-46 [↑](#footnote-ref-22)
23. 1 Постановление Правительства Российской Федерации от 18.03.2002 № 165 "Об утверждении Временных правил размещения средств страховых взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации, поступивших на накопительную часть трудовой пенсии// Российская газета, 27 марта, 2002. С. 9. [↑](#footnote-ref-23)
24. 1 Постановление ВС РСФСР от 27.12.1991 № 2122-1 "Вопросы Пенсионного фонда Российской Федерации" // В сборнике материалов по Пенсионному фонду России. - М., 1996. С. 29-39. [↑](#footnote-ref-24)
25. 2 Постановление ВС РСФСР от 27.12.1991 № 2122-1 "Вопросы Пенсионного фонда Российской Федерации" // В сборнике материалов по Пенсионному фонду России. - М., 1996. [↑](#footnote-ref-25)
26. 1 Указ Президента Российской Федерации от 27.09.2000 № 1709 "О мерах по совершенствованию управления государственным пенсионным обеспечением в Российской Федерации"// "Пенсия" № 10, 2000. С. 2. [↑](#footnote-ref-26)
27. 1 Постановление Президиума Верховного Совета Российской Федерации от 06.07.1992 № 3209-1 "О создании в порядке эксперимента единой пенсионной службы в Московской области"// Правовая система "Гарант". [↑](#footnote-ref-27)
28. 1 Федеральный закон от 16.07.1999 № 165-ФЗ "Об основах обязательного социального страхования"// Правовая система "Гарант". [↑](#footnote-ref-28)
29. 1 См. Соловьев А.К. Финансовая система государственного пенсионного страхования в- России. С. 74-78.

    [↑](#footnote-ref-29)
30. 1 . Акт камеральной проверки/ Утвержден Правлением Пенсионного фонда России 23.03.1994 № 61// В сборнике материалов по Пенсионному фонду России. - М., 1996. С. 70-71. [↑](#footnote-ref-30)
31. 2 Федеральный закон от 05.05.1997 № 77 "О внесении изменений и дополнений в Положение о Пенсионном фонде Российской Федерации, в Порядок уплаты страховых взносов работодателями и гражданами в Пенсионный фонд Российской Федерации" и в Закон Российской Федерации "О государственных пенсиях в Российской Федерации"// Правовая система "Гарант". [↑](#footnote-ref-31)
32. 1 Постановление Правительства Российской Федерации от 15.03.1997 № 318 "О мерах по организации индивидуального (персонифицированного) учета сведений о застрахованных лицах для целей государственного пенсионного страхования"// Правовая система "Гарант". [↑](#footnote-ref-32)
33. 1 См.: Соловьев А.К. Финансовая система государственного пенсионного страхования в России. С. 307-322. [↑](#footnote-ref-33)
34. 1 Совместное письмо Комитета социальной защиты населения и ГУ-ОПФР по г. Москве от 14.03.2002 года № 02/4100/1844,19-2328 "Об организации работ ГУ - ОПФР по г. Москве и РУСЗН г. Москвы по подготовке и оформлению документов для назначения трудовых пенсий на основании сведений индивидуального (персонифицированного) учета в системе государственного пенсионного страхования". [↑](#footnote-ref-34)
35. 1 Федеральный закон от 05.08.2000 № 118-ФЗ "О введение в действие части второй Налогового кодекса Российской Федерации и внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации о налогах"// Налоговый кодекс Российской Федерации. Часть вторая - 3-е изд. - М.: "Ось-89", 2001. С. 287-306. [↑](#footnote-ref-35)