

Федеральное агентство по образованию  
Байкальский государственный университет экономики и права

*В.И. Самаруха*  
*Д.Ю. Федотов*  
*Е.И. Серебрякова*

## **СИСТЕМА ОБЯЗАТЕЛЬНОГО ПЕНСИОННОГО СТРАХОВАНИЯ РОССИИ**

Учебное пособие

Иркутск  
Издательство БГУЭП  
2007

УДК 364.35(075.8)

ББК 65.9(2)27я7

С 17

Печатается по решению редакционно-издательского совета  
Байкальского государственного университета экономики и права

Рецензенты: д-р экон. наук, проф. В.П. Иваницкий  
д-р экон. наук, проф. К.И. Таксир

С 17 Самаруха В.И., Федотов Д.Ю., Серебрякова Е.И.  
Система обязательного пенсионного страхования России:  
учеб. пособие. – Иркутск: Изд-во БГУЭП, 2007. – 337 с.

ISBN 978-5-7253-1585-1

Анализируется современное состояние системы обязательного пенсионного страхования России и механизм ее работы; рассматриваются порядок формирования доходов и исполнения расходной части бюджета Пенсионного фонда Российской Федерации; условия организации учета в органах Пенсионного фонда. При подготовке учебного пособия использовались результаты научно-исследовательской работы о теме «Теоретические аспекты долгосрочного прогнозирования социально-экономического развития субнационального образования РФ», выполняемой в рамках аналитической ведомственной целевой программы «Развитие научного потенциала высшей школы».

Для аспирантов, магистрантов, студентов вузов и колледжей, изучающих учебные курсы «Финансы», «Внебюджетные фонды», «Социальное страхование», «Современные пенсионные системы».

ББК 65.9(2)27я7

ISBN 978-5-7253-1585-1

© Самаруха В.И., Федотов Д.Ю.,  
Серебрякова Е.И., 2007  
© Издательство БГУЭП, 2007

## ОГЛАВЛЕНИЕ

<b>CONTENTS.....</b>	<b>4</b>
<b>ВВЕДЕНИЕ.....</b>	<b>5</b>
<b>ЧАСТЬ I. ОРГАНИЗАЦИЯ ПЕНСИОННОЙ СИСТЕМЫ РОССИИ .....</b>	<b>8</b>
1. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СУЩНОСТЬ ПЕНСИОННОГО СТРАХОВАНИЯ .....	8
2. ЭВОЛЮЦИЯ ПЕНСИОННОЙ СИСТЕМЫ РОССИИ .....	19
3. СУБЪЕКТЫ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО ПЕНСИОННОГО СТРАХОВАНИЯ РОССИИ.....	30
4. ПЕНСИОННЫЙ ФОНД РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ В СИСТЕМЕ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО ПЕНСИОННОГО СТРАХОВАНИЯ .....	41
5. МЕХАНИЗМ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО ПЕНСИОННОГО СТРАХОВАНИЯ РОССИИ .....	47
6. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ МЕРЫ ГОСУДАРСТВЕННОЙ ПОДДЕРЖКИ СЕМЕЙ, ИМЕЮЩИХ ДЕТЕЙ .....	50
7. ОПЫТ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ ПЕНСИОННЫХ СИСТЕМ РЫНОЧНЫХ СТРАН И РОССИИ (НА ПРИМЕРЕ ГЕРМАНИИ И ЧИЛИ) .....	65
8. ГОСУДАРСТВЕННЫЙ НАДЗОР И ОБЩЕСТВЕННЫЙ КОНТРОЛЬ ЗА ФОРМИРОВАНИЕМ И ИНВЕСТИРОВАНИЕМ СРЕДСТВ ПЕНСИОННЫХ НАКОПЛЕНИЙ .....	80
<b>ЧАСТЬ II. ФИНАНСОВЫЕ РЕСУРСЫ ГОСУДАРСТВЕННОЙ ПЕНСИОННОЙ СИСТЕМЫ РОССИИ .....</b>	<b>110</b>
9. ДОХОДЫ ПЕНСИОННОГО ФОНДА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ.....	110
10. ВЕДЕНИЕ ПЕРСОНИФИЦИРОВАННОГО УЧЕТА ДЛЯ ЦЕЛЕЙ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО ПЕНСИОННОГО СТРАХОВАНИЯ .....	118
11. ИНВЕСТИРОВАНИЕ СРЕДСТВ ПЕНСИОННЫХ НАКОПЛЕНИЙ.....	138
12. ГОСУДАРСТВЕННЫЕ ПЕНСИИ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ.....	154
13. РАСЧЕТ ГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИЙ.....	178
14. НАЗНАЧЕНИЕ И ВЫПЛАТА ПЕНСИЙ.....	201
<b>ЧАСТЬ III. УЧЕТ В ПЕНСИОННОМ ФОНДЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ.....</b>	<b>211</b>
15. ОРГАНИЗАЦИЯ УЧЕТА В ПЕНСИОННОМ ФОНДЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ .....	211
16. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ИСПОЛНЕНИЯ БЮДЖЕТА ПЕНСИОННОГО ФОНДА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ....	216
17. ФОРМИРОВАНИЕ ОРГАНАМИ ПЕНСИОННОГО ФОНДА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ОТЧЕТНОСТИ ПО ИСПОЛНЕНИЮ БЮДЖЕТА ПЕНСИОННОГО ФОНДА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ЗА 2005 ГОД .....	221
18. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ РАСХОДОВ НА СОДЕРЖАНИЕ ОРГАНОВ ПЕНСИОННОГО ФОНДА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ .....	234
19. ЭКОНОМИЧЕСКИЙ УЧЕТ РАСХОДОВ ОРГАНОВ ПЕНСИОННОГО ФОНДА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ.....	240
<b>СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ.....</b>	<b>246</b>
ПРИЛОЖЕНИЕ 1 .....	250
ПРИЛОЖЕНИЕ 2 .....	254
ПРИЛОЖЕНИЕ 3 .....	259
ПРИЛОЖЕНИЕ 4 .....	268
ПРИЛОЖЕНИЕ 5 .....	290
ПРИЛОЖЕНИЕ 6 .....	299
ПРИЛОЖЕНИЕ 7 .....	305

## CONTENTS

<b>PREFACE.....</b>	<b>5</b>
<b>PART 1. ORGANIZATION OF THE RUSSIAN PENSION SYSTEM.....</b>	<b>8</b>
1. THE ECONOMIC POINT OF THE PENSION INSURANCE.....	8
2. THE EVOLUTION OF THE PENSION SYSTEM.....	19
3. SUBJECTS OF COMPULSORY PENSION INSURANCE OF RUSSIA.....	30
4. THE PENSION FUND IN THE SYSTEM OF COMPULSORY PENSION INSURANCE.....	41
5. THE MECHANISM OF COMPULSORY PENSION INSURANCE OF RUSSIA.....	47
6. SUPPLEMENTARY MEASURES STATE SUPPORT OF FAMILIES, WICH HAVE CHILDREN.....	50
7. THE EXPERIENCE OF FUNCTION PENSION SISTEMS OF MARKET COUNTRIES AND RUSSIA (IN EXAMPLE OF GERMANY AND CHILI).....	65
8. STATE SUPERVISION AND PUBLIC CONTROL OF FORMING AND INVESTMENT MEANS OF PENSION ACCUMULATION.....	80
<b>PART 2. FINANCE RESOURCES OF THE STATE PENSION SYSTEM OF RUSSIA.....</b>	<b>110</b>
9. PROFITS OF THE PENSION FUND OF THE RUSSIAN FEDERATION.....	110
10. REALIZATION OF PERSONALIZED RECORD FOR THE AIMS OF THE STATE PENSION INSURANCE.....	118
11. INVESTMENT OF MEANS OF PENSION ACCUMULATION.....	138
12. STATE PENSIONS IN THE RUSSIAN FEDERATION.....	154
13. CALCULATION OF STATE PENSIONS.....	178
14. GRANTING AND PAYMENT OF PENSIONS.....	201
<b>PART 3. ACCOUNTING IN THE PENSION FUND.....</b>	<b>211</b>
15. ORGANIZATION OF ACCOUNTING IN THE PENSION FUND.....	211
16. ACCOUNTING OF EXECUTION BUDGET OF THE PENSION FUND OF THE RUSSIAN FEDERATION.....	216
17. FORMATION OF REPORTING OF EXECUTION OF BUDGET OF THE PENSION FUND OF THE RUSSIAN FEDERATION IN 2005 BY BRANCHES OF PENSION FUND OF THE RUSSIAN FEDERATION.....	221
18. ACCOUNTING OF EXPENSES FOR KEEPING BRANCHES OF THE PENSION FUND.....	234
19. ECONOMIC ACCOUNTING OF EXPENSES OF BRANCHES OF THE PENSION FUND.....	240
<b>LIST OF LITERATURE.....</b>	<b>246</b>
SUPPLEMENT 1.....	250
SUPPLEMENT 2.....	254
SUPPLEMENT 3.....	259
SUPPLEMENT 4.....	268
SUPPLEMENT 5.....	290
SUPPLEMENT 6.....	299
SUPPLEMENT 7.....	305

## ВВЕДЕНИЕ

Проведение экономической реформы в России выдвигает объективные требования адекватного её отражения в совершенствовании пенсионного обеспечения, которое как составная часть системы социальной защиты населения является одной из первостепенных основ государственности. В этой связи политический курс Президента России В.В. Путина по укреплению государства неразрывно связан с повышением системы социальной защиты населения, нуждающегося в социально-экономической помощи общества и получении страховых услуг социального характера. Соответственно успех проводимой политики и доверие народа к своему президенту и правительству во многом будет зависеть от достигнутых целей в социальной сфере.

В программе социально-экономического развития России до 2010 года отмечается, что в стране образовался неблагоприятный деловой климат, государство оказалось неспособным выполнять все взятые на себя обязательства, в структуре экономики все еще преобладает производство товаров с низкой долей добавленной стоимости (главным образом, сырьевых) и нерыночных услуг.

Президент Российской Федерации В.В. Путин в послании Федеральному Собранию Российской Федерации от 26.04.2007 уделил внимание вопросам пенсионного обеспечения и определил приоритеты: «Наша культура исторически основывалась на уважении к людям, воспитавшим нас, давшим дорогу в жизнь. У общества, которое неуважительно относится к старикам, нет будущего. Но в тяжелые годы реформ многие, а если сказать по-честному, подавляющее большинство пенсионеров фактически оказались за чертой бедности, прежде всего из-за краха неприспособленной к рыночным условиям пенсионной системы.

Мы не вправе повторять ошибок прошлого и должны предпринять все усилия для гарантии достойной жизни пенсионеров в будущем.

В то же время, все громче звучит мнение, что проблемы пенсионного обеспечения в будущем невозможно решить без повышения пенсионного возраста. Обосновывают это расчетами о возможном дефиците пенсионной системы в период 2012-2030 годов в связи с необходимостью индексации базовой части пенсий темпами, превышающими инфляцию, а также в связи со сложной демографической ситуацией. Убежден: если своевременно принять необходимые меры, никаких кризисов пенсионной системы не будет.

Считаю также, что в обозримом будущем для повышения пенсионного возраста в нашей стране объективной необходимости нет. И не только потому, что это кардинально и, что называется, на все времена не решает

проблем с пенсионным обеспечением, но прежде всего потому, что у нас до сих пор не исчерпаны значительные резервы, позволяющие обеспечить большую наполняемость Пенсионного фонда и покрытие его дефицита: это вопрос собираемости налогов, вывода из тени зарплат. И прошу Правительство принять соответствующие меры.

Кроме того, следует создать систему стимулов, чтобы люди при достижении пенсионного возраста добровольно могли продолжить трудовую деятельность – те, кто хочет это делать. Такое добровольное продолжение трудовой деятельности должно вести в будущем к значительному повышению пенсионных выплат.

Считаю, что за период с 2007 по 2009 годы увеличение среднего размера пенсий должно составить не менее 65 процентов.

Кроме того, предлагаю решить вопрос по так называемым северным пенсиям, чтобы пенсионеры – и те, кто уже переехал, и те, кто только будет переезжать из районов Крайнего Севера и приравненных к ним территорий, – могли сохранить большую часть начисленной ранее пенсии. Решение должно быть принято уже в этом году, прошу Правительство это сделать.

Одновременно с индексацией пенсий необходимо стимулировать и добровольные пенсионные накопления – очень важный аспект в пенсионных делах. В этой связи предлагаю часть средств Фонда национального благосостояния направлять на софинансирование таких добровольных пенсионных накоплений.»

Следует отметить, что из-за нерациональной структуры народного хозяйства России, трудностей перехода на рыночную экономику, ее эксплуатируют страны «золотого миллиарда» с развитой рыночной экономикой. Нерациональная, технически отсталая и вследствие этого неконкурентная (по большинству отраслей) структура народного хозяйства России сложилась не в последние годы, а является наследием административно-командной экономики советского периода. В то же время, за годы проведения реформирования, из-за волюнтаризма экс-президента Б.Н. Ельцина и правительства В.С. Черномырдина было допущено ослабление государственной власти, ее коррумпированность при проведении приватизации и подмена государственных интересов балансом интересов чиновников и бизнесменов, думающих и действующих на благо собственного обогащения, разрушая среду для конкурентной и законной предпринимательской деятельности, зачастую уводя свои финансовые потоки от налогообложения на счета зарубежных банков. Это нанесло вред экономическому росту России, созданию эффективной системы социального обеспечения населения, вследствие чего социально незащищенные слои российского общества (включая пенсионеров) оказались за чертой бедности. Пенсионеры были

выключены из процесса приватизации созданных их трудом предприятий и в подавляющем большинстве сегодня получают нищенские пенсии (немного больше 100 американских долларов в месяц).

Россия имеет прочный фундамент проведения справедливой социальной политики. Общество приняло и поддержало демократические процедуры, политические и экономические свободы, частную собственность на средства производства как базис его социально-экономического развития и рыночных экономических отношений, в основе которых лежит новый (невидимый на поверхности общества) общественный договор. Конституция Российской Федерации предполагает развитие социально-ориентированного светского государства, включая пенсионное обеспечение гражданам по старости, в случае наступления инвалидности, потери кормильца и в иных случаях.

В программе социально-экономического развития России до 2010 года правильно указывается, что экономические реформы, структурная перестройка экономики невозможны без создания эффективной системы социальной защиты, а экономический рост останется иллюзорным без инвестиций в человеческий капитал - образование и здоровье граждан, науку и культуру, при этом никакое существенное повышение уровня жизни граждан, снижение социального неравенства не станут реальными без экономического роста.

Известно, что в пенсионной системе развитых стран трудовая пенсия, зависящая от уровня оплаты труда и длительности страхового стажа является главной составляющей пенсионной системы. Она ориентирует работника на личную ответственность в формировании доходов пенсионного фонда в системе государственных финансовых отношений.

В настоящем учебном пособии рассмотрена экономическая сущность пенсионного страхования, механизм обязательного пенсионного страхования России, финансовые ресурсы государственной пенсионной системы, формирование накопительной части трудовой пенсии, вопросы учета в Пенсионном фонде Российской Федерации (ПФР). Без изучения данных вопросов суть реформирования пенсионной системы нашей страны не будет до конца понятна.

# ЧАСТЬ I. ОРГАНИЗАЦИЯ ПЕНСИОННОЙ СИСТЕМЫ РОССИИ

## 1. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СУЩНОСТЬ ПЕНСИОННОГО СТРАХОВАНИЯ

Функционирование современных общественных отношений предполагает наличие отдельных слоев населения, испытывающих потребность во временной или постоянной материальной поддержке, реализуемой через мероприятия социального страхования населения страны.

**Социальное страхование** - это совокупность особых замкнутых финансовых перераспределительных отношений между всеми гражданами страны по поводу формирования за счет денежных взносов целевых страховых социальных фондов, предназначенных для финансирования мероприятий социальной защиты населения.

Социальное страхование представляет собой систему создаваемых государством правовых, экономических и организационных мер, направленных на компенсацию или минимизацию последствий изменения материального и социального положения работающих граждан, а в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, иных категорий граждан, вследствие признания их трудового увечья, профессионального заболевания, инвалидности, болезни, травмы, беременности и родов, потери кормильца, а также наступления старости, необходимости получения медицинской помощи, санаторно-курортного лечения и наступления иных установленных законодательством Российской Федерации социальных страховых рисков, подлежащих обязательному социальному страхованию.

Ведущая роль в российской системе социального страхования принадлежит Пенсионному фонду Российской Федерации, управляющему финансами государственного пенсионного страхования и обеспечения в стране. Пенсионное страхование, являясь подсистемой социального страхования, обладает рядом специфических особенностей экономической категории страхования.

**Пенсионное страхование** - система экономических отношений, направленных на компенсацию гражданам дохода, утраченного в результате наступления страхового случая (достижение возраста, потеря кормильца, наступление инвалидности), за счет выплат в виде государственных и негосударственных пенсий.

Объектом пенсионного страхования является страховой социальный риск, которым признается утрата застрахованным лицом дохода в связи с наступлением страхового случая.

Страховыми случаями по обязательному пенсионному страхованию являются:

- достижение пенсионного возраста;



- наступление инвалидности;
- потеря кормильца.

Несмотря на наличие трех социальных рисков, страхуемых в системе обязательного пенсионного страхования, по всем данным видам социальных рисков предоставляется один вид социального обеспечения - пенсия, от которого и получил название данный вид социального страхования.

**Пенсия** (от лат. *Pension* - платеж) - регулярная денежная выплата (в расчете на месяц), которая производится в установленном законом порядке определенным категориям лиц из социального внебюджетного фонда и других источников, предназначенных для этих целей (страховые компании, негосударственные пенсионные фонды).

Пенсионное страхование в Российской Федерации производится в обязательной и добровольной формах.

Обязательное пенсионное страхование осуществляется Пенсионным фондом Российской Федерации, добровольное - негосударственными пенсионными фондами и страховыми компаниями. С 1 января 2004 года негосударственные пенсионные фонды участвуют в системе обязательного пенсионного страхования России.

Права и гарантии пенсионного обеспечения в России установлены Конституцией Российской Федерации, в которой сказано: «Российская Федерация — социальное государство, политика которого направлена на создание условий, обеспечивающих достойную жизнь и свободное развитие человека. В Российской Федерации охраняются труд и здоровье людей, устанавливается гарантированный минимальный размер оплаты труда, обеспечивается государственная поддержка семьи, материнства, отцовства и детства, инвалидов и пожилых граждан, развивается система социальных служб, устанавливаются государственные пенсии, пособия и иные гарантии социальной защиты» (статья 7). Конкретизируются данные конституционные положения в статье 39, определяющей, что «каждому гарантируется социальное обеспечение по возрасту, в случае болезни, инвалидности, потери кормильца, для воспитания детей и в иных случаях, установленных законом. Государственные пенсии и социальные пособия устанавливаются законом. Поощряются добровольное социальное страхование, создание дополнительных форм социального обеспечения и благотворительность.»

Процесс пенсионного страхования имеет в своей основе долгосрочный социальный контракт между активным населением и теми, кто в силу определенных обстоятельств не может более работать, но кто в прошлом сам материально (через уплату страховых взносов) поддерживал лиц пожилого возраста. Этот контракт исполняется в системе денежных отношений посредством финансов, регулируемых финансовым механизмом.

В свою очередь финансы представляют собой денежную экономическую категорию, поскольку финансовые ресурсы образуются под воздействием финансового механизма в виде централизованных и децентрализованных фондов денежных средств.

Следует отметить, что среди ученых-экономистов не сложилось единого мнения относительно функций, выполняемых финансами. Однако более распространенной точкой зрения является то, что финансы выполняют три основные функции: 1) обеспечивающую; 2) распределительную; 3) контрольную. В частности, это указывается в работах Л.Н. Павловой<sup>1</sup>, А.Ю. Казака<sup>2</sup>, Б.Н. Сабанти<sup>3</sup>. Именно обеспечивающая и распределительная функции финансов посредством финансового механизма формируют ПФР. Под финансовым механизмом следует понимать совокупность законодательно установленных финансовых условий, регламентирующих функционирование финансовых потоков при образовании и использовании децентрализованных и централизованных денежных фондов. В финансовый механизм как в систему входят следующие подсистемы: 1) финансовый механизм корпоративных финансов; 2) финансовый механизм бюджетной системы (федерального, субфедерального и местных бюджетов); 3) финансовый механизм целевых денежных фондов (в т.ч. Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования, Территориальный фонд обязательного медицинского страхования, Пенсионный фонд Российской Федерации).

В условиях развитой рыночной экономики деньги выполняют роль специфического вида товара в системе товарно-денежных отношений — всеобщего эквивалента. В современном обществе все товары, услуги, земля и природные ресурсы, а также способность людей к труду (которая оценивается как способность создавать доход — человеческий капитал) приобретают денежную форму. В то же время деньги являются средством оплаты товаров и услуг, эквивалентом соизмерения стоимости и сохранения стоимости, а также обращения капитала. Сущность денег, как экономической категории, проявляется через выполняемые ими функции. Мы разделяем позицию тех экономистов, которые считают, что деньги выполняют следующие функции: 1) меры стоимости; 2) средства обращения; 3) средства накопления и сбережения; 4) средства платежа; 5) мировых денег. В процессе образования, перераспределения и использования ПФР реализуются первые четыре функции денег.

<sup>1</sup> Павлова Л.Н. Финансы предприятий: Учебник для вузов.— М.: Финансы, ЮНИТИ, 1998. С. 17.

<sup>2</sup> Финансы и кредит: Учебник / под ред. А.Ю. Казака.—Екатеринбург: МП «ПИПП», 1994. С. 115.

<sup>3</sup> Сабанти Б.Н. Теория финансов: Учебное пособие.—М.: Менеджер, 1998. С. 45.

При выполнении деньгами функции меры стоимости, они выступают как всеобщий эквивалент стоимости товаров, измерителем общественно необходимого труда, затраченного на производство того или иного товара, определяя его конкретную стоимость, в том числе стоимость рабочей силы.

На наш взгляд, при применении рабочей силы в процессе трудовой деятельности индивида создается реальный человеческий капитал, который посредством перераспределения в рамках финансового механизма, частично трансформируется в индивидуальный пенсионный капитал и в совокупности формирует пенсионный капитал Пенсионного фонда Российской Федерации.

При выполнении деньгами функции средства обращения, они проявляются как специфический вид товара (Д) при превращении денег в товары (Т), играя роль посредника в обмене (Т–Д–Т). Рассматривая этот аспект с позиций обращения человеческого капитала можно отметить, что товарное обращение происходит по следующей схеме: рабочая сила (Т) в процессе ее применения (реализации) обменивается на деньги (Д), которые частично, в процессе первичного перераспределения, формируют индивидуальный пенсионный капитал, а также являются источником налоговых платежей (в частности, налога с доходов физических лиц) и доходов домашних хозяйств.

Особую значимость для формирования и функционирования пенсионного капитала имеет функция денег как средства накопления и сбережения, поскольку пенсионный капитал работника формируется в период его трудовой деятельности, а используется через длительный период наступления пенсионного возраста по старости. В этой связи деньги, являясь всеобщим эквивалентом (обеспечивающим владельцу приобретение необходимых товаров) должны стать источником накопления и сбережения и сохранять стоимость. Аккумуляция пенсионного капитала в ПФР и инвестирования его в процессе производства с целью получения прибыли является не только необходимым условием кругооборота капитала, но и сохранения и приращения стоимости этого капитала.

При гиперинфляции функция средства накопления и сбережения денег не исполняется, так как покупательная способность денег резко падает. При этом происходит реализация риска обесценивания капитала. Как и любому другому капиталу это присуще и пенсионному капиталу. Следовательно в условиях высокой инфляции накопительная модель организации пенсионной системы будет дискредитирована. Она может функционировать только при условии экономического роста и при опережении темпов роста валового внутреннего продукта (ВВП) над темпами инфляции.

Функция денег как средства платежа проявляется в основном в производственной сфере в силу того, что товары не всегда продаются за наличные деньги в силу неодинаковой продолжительности периодов производства и обращения товаров, сезонного характера производства и сбыта ряда товаров, реализации рынка неплатежей, что обуславливает необходимость купли-продажи товара с рассрочкой платежа в системе долгосрочных платежей (кредитные деньги - векселя, реальные деньги). Эта функция оказывает косвенное влияние на функционирование финансовых ресурсов ПФР и проявляется при образовании задолженности организации по платежам в ПФР.

Следует отметить, что функция мировых денег также имеет косвенное отношение к функционированию финансовых ресурсов ПФР. Поскольку эта функция проявляется тогда, когда деньги служат международным покупательным средством при нарушении равновесия обмена товарами и услугами между странами и когда их оплата производится наличными деньгами.

Кроме того, мировые деньги используются при предоставлении займа или субсидий страной (содружеством (союзом) стран) (кредитором) нуждающейся стране, что обуславливает перемещение части богатства от кредитора к заемщику, а при возврате долга - наоборот от заемщика к кредитору.

В силу того, что Россия имеет значительный внешний долг - более 73 млрд. долл. США, она вынуждена отвлекать государственные бюджетные финансовые ресурсы на оплату данного долга. Отвлечение финансовых ресурсов государственного бюджета оказывает негативное влияние на финансирование социальной сферы, следствием чего является низкая заработная плата бюджетных работников, низкие отчисления в ПФР и соответственно низкие пенсии.

Следует отметить, что повышение эффективности общественного производства, увеличение финансовых ресурсов всех бюджетов бюджетной системы (федерального, субъектов федерации, муниципальных образований), подавление инфляции и повышение уровня жизни населения является неперенным условием проведения пенсионной реформы в России.

#### Задачи пенсионного страхования

1. Материальное обеспечение проживания и защита от бедности при наступлении старости, и в других, установленных законодательством и пенсионными договорами случаях.

2. Предоставление гарантированного дохода по завершении трудовой деятельности, размер которого обычно составляет определенную сумму, пропорционально сумме заработка, выплачиваемого непосредственно перед выходом на пенсию или за все время трудовой деятельности.

3. Защита дохода, получаемого в виде пенсии, от последующего снижения реального уровня жизни в результате инфляции.

#### Функции пенсионного страхования

1. *Фискальная*, которая состоит в аккумулировании финансовых средств для выплаты пенсий.

2. *Перераспределительная*, состоит в материальном обеспечении проживания и защите от бедности при наступлении старости, и в других, установленных законодательством случаях;

3. *Социальная*, направленная на сближение социального уровня различных слоев населения, создание условий, обеспечивающих достойную жизнь каждому гражданину;

4. *Политическая* функция призвана стабилизировать общую политическую обстановку в стране, не допуская рост антагонистических настроений в обществе.

#### ***Классические пенсионные системы***

Современной экономической наукой разработано несколько видов пенсионных систем (имеющих свой определенный финансовый механизм), являющийся подсистемой финансового механизма социальной защиты населения, которые характеризуются определенными признаками и имеют отличительные черты. К важнейшим моментам, определяющим уровень эффективности функционирования пенсионных систем, относятся:

1. Методы финансового обеспечения пенсионных систем - либо с помощью государственных механизмов перераспределения страховых взносов, либо посредством применения систем частичной или полной капитализации страховых взносов, либо с использованием персонифицированных счетов.

2. Форма организации пенсионных систем - частная, профессиональная (отраслевая), государственная.

3. Механизм определения размеров пенсий - на основе индивидуальных (фиксированных) расчетов или с учетом установленных единых взносов, а значит, и единых величин выплат.

В настоящее время в мире существует две классические системы пенсионного обеспечения: распределительная и накопительная. Распределительная (иногда определяемая как система солидарности поколений работников наемного труда) предполагает содержание неработающих пенсионеров за счет страховых взносов более молодых работающих слоев населения. Накопительная система пенсионного страхования состоит в возврате части дохода, изъятого у граждан посредством прямых (страховых взносов трудящихся) и косвенных (взносы работодателей) вычетов на эти цели.

Распределительная система в большей степени отвечает критериям страхового механизма, так как ей присущи те страховые принципы, которые отсутствуют в накопительной пенсионной системе:

- *наличие распределительных отношений* - этот страховой принцип положен в основу (а так же дал название) распределительному пенсионному механизму, который состоит в перераспределении финансовых средств между участниками страхового процесса, тогда как в накопительной системе происходит индивидуальное накапливание финансовых средств на каждое застрахованное лицо, а распределительные финансовые отношения сведены к минимуму;

- *вероятностный характер наступления страхового случая* - в распределительной системе не все застрахованные лица приобретают право на получение страхового возмещения, так как страховые выплаты в распределительной системе производятся только на основании строго ограниченного перечня юридических фактов, которые зачастую не реализуются в период жизни застрахованных лиц (не все граждане достигают пенсионного возраста, приобретают инвалидность и т.п.), при этом страховые суммы обычно не наследуются, тогда как накопительный пенсионный механизм обычно предполагает наследование пенсионных сумм, в связи с чем, нельзя говорить о вероятностном характере накопительного пенсионного механизма, так как страховые выплаты обязательно производятся выгодоприобретателям (будь то сам застрахованный или его правопреемники);

- *перераспределение страхового ущерба в пространстве* - благодаря реализации данного принципа обеспечивается функционирование современной российской распределительной системы, в которой финансовая поддержка пенсионеров (в России - около 27% населения страны) производится за счет страховых взносов потенциальных пенсионеров - работающих лиц (в России - около 49% населения страны), которые не всегда приобретают пенсионные основания и только принимают на себя пенсионные риски действительных пенсионеров (так, в настоящее время в России средняя продолжительность жизни мужчин ниже установленного пенсионного возраста), тогда как в накопительной пенсионной системе перераспределение ущерба от социальных рисков не производится, а каждый пенсионер несет свой индивидуальный пенсионный риск самостоятельно, имеет место перераспределение страхового ущерба только во времени.

Накопительная пенсионная система по своим экономическим характеристикам даже ближе к категории кредита, чем к страхованию, так как в работе накопительного пенсионного механизма производится индивидуальное накопление финансовых средств с их передачей в оперативное управление страховщику, на основании чего можно характеризовать накопительный пенсионный вклад как долгосрочный банковский депозит. Ис-

ходя из чего в функционировании накопительного пенсионного механизма реализуется практически только один страховой принцип - *возвратность страховых платежей* способом, характерным для сберегательного страхования, трактующем возвратность страховых платежей конкретному лицу, их производившему, а не абстрактной группе страхователей, как это принято во всех остальных видах страхования.

Более подробно две классические пенсионные системы рассматриваются на основе их экономического анализа.

### 1. Распределительная система.

В данной системе размер пенсии, с одной стороны, единообразен (государство устанавливает нижний и верхний уровень взносов и выплат), что позволяет обеспечить защиту минимальных доходов и достичь социального согласия в обществе. С другой стороны, он зависит от уровня заработка перед выходом на пенсию, исходя из которого, определяется размер пенсии. Как правило, при таких системах взносы используются для покрытия текущих обязательств, но не создают страхового резервного фонда.

Такие системы являются обязательными, их гарантом выступает государство. Они предполагают определенную степень солидарности в отношении трудящихся с наиболее низким уровнем дохода, для этого используется универсальная и фиксированная структура пенсий; тем не менее, они ориентируются на трудящихся, чья заработная плата значительно возрастает к концу их трудовой деятельности.

Распределительный пенсионный механизм обычно используется в странах с сильными позициями органов государственной власти, активно участвующих в регулировании экономических процессов и системы социального страхования. Ярким примером распределительной пенсионной системы была пенсионная система СССР.

### 2. Накопительная система.

Накопительная пенсионная система строится на принципах капитализации взносов и персонификации пенсионных счетов. При этом устанавливаются уровни страховых взносов и пенсий (как наемных работников, так и работодателей), которые накапливаются на индивидуальных счетах в пенсионном фонде. На них начисляются проценты в течение трудовой жизни застрахованного, а при выходе последнего на пенсию используются для выплаты пенсий (для выплаты ренты). В системах с установленным уровнем пенсий индивидуальные взносы, накапливаемые с учетом процента приращения (через их капитализацию), вплоть до выхода на пенсию должны соответствовать расчетному уровню затрат на соответствующие пенсионные выплаты.

Такие системы в основном не пользуются финансовыми правительственными гарантиями; они делают ставку на финансовые рынки, позво-

ляющие обеспечить при благоприятных экономических условиях уровень дохода. В результате размер пенсий отражает как взносы, так и проценты на сумму взносов трудящихся за их трудовую жизнь, а не только заработки в годы, непосредственно предшествующие их выходу на пенсию. Однако у данных систем нет преимуществ, присущих системам с универсальными и фиксированными пособиями, для которых характерен дух солидарности с малоимущими слоями населения. В то же время им присущ более наглядный и контролируемый характер формирования средств. Застрахованный может в любое время получить информацию об общей сумме своих взносов (по аналогии со счетом в банке) и начисленных на нее процентах или об уровне причитающихся ему пособий.

Накопительные пенсионные системы получили распространение в странах, где в экономической деятельности на первый план выходит частная инициатива (присущая накопительному пенсионному механизму), а государство не оказывает существенное воздействие на регулирование экономических процессов. В частности, обязательное накопительное пенсионное страхование получило распространение в странах Южной Америки и Африки.

Обе рассмотренные пенсионные системы обладают рядом преимуществ, реализуемых в той или иной степени.

К преимуществам распределительной пенсионной системы можно отнести:

- 1) независимость от уровня инфляции в стране;
- 2) независимость от уровня инвестиционной активности в государстве;
- 3) простота организации системы финансирования;
- 4) экономия на административных расходах (в накопительных пенсионных фондах административные расходы составляют 12-17%, тогда как в распределительных - 1-3%);
- 5) обычно получение пенсий гарантируется государством.

К преимуществам накопительной пенсионной системы, относятся:

- 1) независимость от демографических проблем в стране - соотношения числа трудящихся (плательщиков страховых взносов) к числу получателей пенсий (пенсионеров);
- 2) позволяет аккумулировать значительные финансовые ресурсы для их инвестирования в коммерческие проекты;
- 3) повышает справедливость в процессе пенсионного страхования, так как возвращает пенсионеру накопленные им самим страховые взносы, капиталы.

Изложенные преимущества данных пенсионных систем по своему применяются в экономических системах различных стран. Одной из важнейших экономических проблем, сдерживающих развитие накопительной



пенсионной системы нашей страны, является высокий уровень инфляции (составляющий 10-14% годовых), который, учитывая невысокий уровень доходности современных российских негосударственных пенсионных фондов, предлагающих накопительные пенсионные схемы (около 10% годовых), ощутимо обесценивает пенсионные накопления, за счет чего, через продолжительный период накопления (достигающий 20 лет) они не капитализируются, а наоборот полностью потеряют свою стоимость за весь период обесценения.

Основным же преимуществом накопительной пенсионной системы является независимость от демографических факторов, которые определяют эффективность работы распределительного пенсионного механизма. Качество работы распределительной пенсионной системы определяется отношением числа работающих граждан в стране к численности пенсионеров, эффективность же работы данного пенсионного механизма достигается при превышении данным показателем значения 2, которое соблюдается в развитых странах мира (это также имело место в советский период истории России). Исходя из данных условий два трудящихся вполне могут содержать себя, а так же одного пенсионера.

В современных же отечественных условиях данное отношение составляет около 1,8 (70 млн. работающих и 38 млн. пенсионеров), но реально же данная ситуация искажена ввиду ряда факторов, характерных для кризисной ситуации российской экономики: широкие масштабы уклонения от уплаты обязательных платежей во внебюджетные фонды; низкий уровень оплаты труда, на основе которого определяются суммы взносов в ПФР; наличие у страхователей задолженности по платежам в ПФР из-за недостатка оборотных средств предприятий и т.д. Исходя из чего, наиболее точным значением демографического показателя, по мнению исполнительных органов ПФР, является 1,6, что значительно подрывает финансовую базу пенсионной системы России. Но еще более удручающая ситуация намечается в перспективе, причем Россия стоит в авангарде стран, ожидающих ухудшение пенсионной системы. Если в большинстве развитых стран мира в ближайшие 10 лет прогнозируется снижение демографического показателя вследствие положительных причин - повышение продолжительности жизни, и как следствие рост числа пенсионеров, то в России его снижение прогнозируется по негативным причинам, вызванным спадом рождаемости в перестроечный и реформируемый периоды истории страны, который должен сократить численность трудящихся в нашей стране в ближайшей перспективе.

Перспективные оценки пенсионного будущего нашей страны показывают, что в последние годы, а так же ближайшие два-три года пенсионная система России будет находиться в режиме относительного благоприятст-

вования, вызванного выходом на пенсию по старости в данный период граждан, родившихся в период Великой Отечественной войны, характеризовавшимся спадом рождаемости. Однако уже начали выходить на пенсию по старости граждане, родившиеся в послевоенный период, ознаменовавшийся всплеском рождаемости, за счет чего, в ближайшей перспективе отечественную пенсионную систему ждет снижение демографического показателя до значения 1 к 1, по которому один трудящийся должен будет содержать себя, свою семью, а так же одного пенсионера. В таких условиях работа распределительной пенсионной системы практически невозможна, исходя из чего, отказ от одностороннего использования распределительных принципов является практически безальтернативным. А привнесение в российскую пенсионную систему накопительных элементов, несмотря на все ее недостатки в современных российских условиях, является единственным выходом из кризиса пенсионного механизма, что и было предпринято Правительством Российской Федерации с 2002 года.

### ***Современная пенсионная система России***

Между этими двумя принципиально различными моделями пенсионных систем имеется множество промежуточных вариантов, многие из которых нацелены на то, чтобы ослабить недостатки каждой из систем и усилить их преимущества. Это получило свое выражение в попытках создания в различных странах соответствующих организационно-правовых пенсионных систем.

В России это привело к созданию трехуровневой пенсионной системы, элементы которых взаимно дополняют друг друга:

1. *Базовый уровень*, на котором предоставляются фиксированные социальные пенсии, для лиц, которые не «набрали» необходимого страхового стажа, а так же базовая часть трудовых пенсий. Базовый уровень пенсионной системы строится на принципах социального обеспечения. Финансовым источником данного уровня являются средства федерального бюджета.

2. *Трудовой уровень* составляет основу обязательного пенсионного страхования России, за счет предоставления трудовых пенсий, размер которых зависит от величины заработков и периода страхового стажа граждан страны. Данный уровень строится на принципах социального страхования, комбинирующего как распределительные, так и накопительные пенсионные механизмы, используя финансовые ресурсы ПФР.

3. *Добровольный уровень*, является в нашей стране дополнительным к государственному пенсионному страхованию и осуществляет страхование социальных пенсионных рисков населения на добровольной основе, используя как накопительные, так и распределительные пенсионные меха-

низмы за счет финансовых фондов, образованных на негосударственной основе.

Первые два уровня трехуровневой пенсионной системы Российской Федерации обеспечиваются работой ПФР, третий - добровольный уровень реализуется через работу системы негосударственных пенсионных фондов и страховых компаний.

В нашем государстве преобладают два первых уровня пенсионной системы. Третий находится в стадии становления - по состоянию на 1 марта 2006 года в систему негосударственного пенсионного обеспечения входили 296 фондов, 100 из которых зарегистрировало заявления о намерении осуществлять деятельность по обязательному пенсионному страхованию в качестве страховщика. Негосударственными пенсионными фондами по добровольному пенсионному страхованию охвачено более 5,6 миллионов человек - это приблизительно 5,9% экономически активного населения России. По состоянию на 1 октября 2005 года количество получателей пенсий равняется 687,5 тысяч человек. Средний размер негосударственной пенсии, выплачиваемой фондами в 2005 году, составил 859 рублей.

Но при этом негосударственная пенсионная система постоянно развивается, хотя в свое время сдерживающим фактором в развитии негосударственных пенсионных фондов послужил финансовый кризис августа 1998 года, сокративший как активы негосударственных пенсионных фондов, так и их количество.

За 1998-2004 годы вкладчиками перечислено в фонды свыше 60 млрд. рублей. Фонды не только сохранили пенсионные взносы, выплатив за шесть лет негосударственных пенсий на общую сумму более чем 12 млрд. рублей (из них за 9 месяцев 2005 года - 5,8 млрд. рублей), они сумели и существенно прирастить объем средств для пенсий будущим пенсионерам. Чистый инвестиционный доход от размещения средств пенсионных резервов за эти годы составил около 200 млрд. рублей. В целом, пенсионная система России включает два взаимодополняющих направления личного страхования граждан страны:

- 1) государственного (обязательного) - преобладающего и представленного ПФР;
- 2) негосударственного (добровольного) - развивающегося и представленного негосударственными пенсионными фондами.

## **2. ЭВОЛЮЦИЯ ПЕНСИОННОЙ СИСТЕМЫ РОССИИ**

### ***Этапы развития пенсионной системы России***

Система пенсионного обеспечения России, как и любая форма социально-экономических отношений, переживала определенные этапы своего

развития, начиная от введения как вида социального страхования в российскую систему социального обеспечения населения и развития до современных форм. Рассмотрим этапы развития пенсионного страхования в России.

### I. Предреволюционный (до 1917 года)

До 1917 года случай наступления старости не включался в сферу социального страхования. В данный период в России, как и в большинстве государств мира, действовала родовая форма поддержки лиц преклонного возраста, основанная на том, что содержание стариков брали на себя члены его семьи. Право на государственное пенсионное обеспечение в России имели только государственные чиновники, и в число революционных требований большевиков было включено требование установления всеобщего пенсионного обеспечения. В.И. Ленин утверждал, что трудящиеся имеют право на государственные пенсии, так как они «содержат своим трудом все богатые классы и все государство, а потому они не менее имеют право на пенсию, чем чиновники, получающие ее»<sup>4</sup>. После Октябрьской революции перечень лиц, имеющих право на получение пенсии был значительно расширен.

### II. Послереволюционный (1917 - 1930-е года XX в.)

В 1920-х годах развернулась дискуссия о необходимости рассмотрения старости как отдельного вида нетрудоспособности, нуждающегося в пенсионном обеспечении. В то время социальное обеспечение престарелых строилось не на основе учета возраста, а на основе утраты трудоспособности и наступления инвалидности, исходя из принципа: «... фарисейское уважение к седидам и морщинам - шутка, чуждая пролетарской морали ... Если ты старик и способен еще к труду - работай. А лишился трудоспособности - получай пенсию»<sup>5</sup>. Что приводило к достаточно низкому, по современным меркам, показателю числа пенсионеров. Например, в г. Иркутске на 1 октября 1924 года на 1 000 застрахованных лиц приходилось всего 65 пенсионеров (общее число пенсионеров в г. Иркутске на тот момент было – 763 человека)<sup>6</sup>, т.е. пенсионные выплаты получали 6,5% застрахованных, тогда как в настоящее время и количество и доля пенсионеров значительно возросла: на 1 декабря 2005 года в Иркутской области насчитывалось 653 183 пенсионера, что по отношению к общей численности населения региона (2,6 млн. человек) составляет 25,12% и значительно превосходит показатель начала прошлого века. В тот период времени при среднемесячной заработной плате в г. Иркутске 41,6 руб., ежемесячный размер пенсии составлял 7,5 руб., т.е. около 18% от заработной платы.

<sup>4</sup> В.И. Ленин ПСС, 5 изд., т.7, с.175.

<sup>5</sup> Быховский Н. О страховании инвалидности // вопросы страхования. 1924. №12. с. 4-5.

<sup>6</sup> Кац Я.Ю. Социальное страхование в Иркутске в 1923-1924 хозяйственном году. Иркутск: Издательство Комитета Иркутской Общей кассы социального страхования. 1924. с. 36.

Прожиточный минимум пенсионера приживающегося в Иркутской области по состоянию на 31 декабря 2005 года составил 2 178 руб., а средний размер трудовой пенсии 2 637,67 руб. – из чего видно, что средний размер пенсии составляет 120% прожиточного минимума пенсионера. Коэффициент замещения (отношение среднего размера трудовой пенсии к средней заработной плате по региону, которая по итогам за 2005 год составил 9 112,7) равен 28,94%.

Однако ситуация быстро менялась и уже к концу 1920-х годов пенсионным обеспечением по старости были охвачены преподаватели высших учебных заведений (с 1924 года по достижении 65 лет), рабочие текстильной промышленности (с 1928 года), ведущих отраслей тяжелой промышленности и транспорта (с 1929 года). В 1929 году впервые были установлены различия в размере между пенсией по инвалидности и по старости, а также порядок выплаты пенсий по старости для продолжающих работать.

В 1932 году пенсионное обеспечение по старости охватило рабочих всех отраслей народного хозяйства. В результате проведенных тогда обследований рабочих, выходящих на пенсию по инвалидности в связи с потерей трудоспособности, было выявлено, что к 55 годам большая часть женщин и к 60 годам большая часть мужчин теряют возможность продолжать работать<sup>7</sup>. На этой основе в 1932 году законодательно были введены пенсионные возраста - 55 лет для женщин и 60 лет для мужчин. С тех пор эти границы не менялись.

В 1936 году после принятия Конституции СССР пенсионное обеспечение стало всеобщим для рабочих и служащих.

### III. Послевоенный (1940-е – 1970-е года XX в.)

В 1956 году был принят Закон о государственных пенсиях, регулирующий размер пенсии по старости. Данный закон отменял выплату пенсии по старости работающим пенсионерам, но одновременно увеличил размер пенсии. В результате доля работающих пенсионеров резко сократилась — по некоторым оценкам с 60% в 1956 году до 9% в 1962 году.

В 1964 году был принят Закон о пенсиях и пособиях членам колхозов, который предусматривал с 1965 года выход на пенсию для мужчин с 65 лет и для женщин с 60 лет. В 1968 году колхозники получили право на пенсию по старости с такого же возраста, как рабочие и служащие. В результате к середине 60-х годов в России (как части бывшего СССР) сложилась государственная система всеобщего пенсионного обеспечения к старости для работающего населения, которая многократно модифицировалась.

Вплоть до середины 1960-х годов демографический аргумент не учитывался в явном виде при создании пенсионной системы, если не считать выводы по исследованиям состояния здоровья в конце 20-х - начале 30-х

<sup>7</sup> Гордин В.Э. Чем старость обеспечим? М. 1988. С.30.

годов. Постарение населения еще не было осознано как неизбежный социальный феномен и не стало фактом, требующим к себе внимания. В 1920 году в СССР доля лиц в возрасте 60 лет и старше составляла 6,2%, в 1925 - 5,9%, в 1930 - 5,8% , в 1935 - 6,0%, в 1940 - 6,9%, в 1950 - 7,9%, в 1955 - 8,6%, в 1960 - 9,3%.

С середины 60-х годов по мере развития процесса постарения населения и сокращения прироста численности населения в трудоспособном возрасте в дискуссию по реформированию пенсионной системы вошел демографический контекст. Однако демографический фактор трактовался односторонне - как дефицит трудовых ресурсов. С этой точки зрения последствия постановления 1956 года - резкое сокращение числа работающих пенсионеров, оказались негативными. Во многом поэтому в дальнейшем пенсионное законодательство изменялось в направлении все большего материального стимулирования занятости пенсионеров.

Постановления Совмина СССР 1964, 1966 и 1969 годов о мерах по повышению материальной заинтересованности трудоспособных пенсионеров по старости в продолжении работы после назначения пенсии остановили падение доли работающих пенсионеров, а затем и увеличили ее. Доля работающих пенсионеров в общем числе всех пенсионеров по старости составила 10,1% в 1960, 14,1% в 1965, 20,8% в 1970, 24,4% в 1975, и 30,4% в 1980 году. Решающую роль сыграло постановление 1969 года, на основании которого 65% всех пенсионеров по старости получили право на получение пенсии (преимущественно полной) в период работы. Эта льгота была введена как временная, однако привлечение к работе пенсионеров оказалось успешным и срок ее действия ежегодно продлевался вплоть до 1979 года. Специальное постановление ЦК КПСС и Совмина СССР 1979 года закрепило сложившуюся практику получения работающими пенсионерами и пенсии и зарплаты, и ввело надбавки к пенсии за работу после достижения пенсионного возраста. Это было продиктовано низкой производительностью труда в условиях административно-командной экономики и как следствие - дефицитом трудовых ресурсов.

#### IV. Административного социализма (80-е годы XX в.)

К 80-ым годам XX века пенсионная система СССР сформировалась к тому виду, который сохранился до периода демократических реформ (перенесены отдельные черты и на современную российскую пенсионную систему). К тому времени пенсионное обеспечение в СССР осуществлялось в форме обязательного государственного социального страхования трудового населения страны. Средства на пенсионное страхование аккумулировались в Фонде государственного социального страхования, через который образовывались и использовались средства государственного социального страхования. Фонд был консолидирован в государственном бюджете и

включался в него по доходам и расходам. В 1987 году бюджет Фонда государственного социального страхования СССР составил 12,6% Государственного бюджета СССР - при размере Государственного бюджета СССР 435,7 млрд.руб. бюджет Фонда государственного социального страхования СССР на 1987 год был утвержден в размере 55,1 млрд.руб.<sup>8</sup>

Основным источником доходов Фонда государственного социального страхования являлись страховые взносы, уплачиваемые предприятиями, организациями, учреждениями на сумму начисленной заработной платы своих работников. Расходы по уплате страховых взносов хозяйствующих предприятий и организаций включались в себестоимость продукции, работ и услуг, в бюджетных учреждениях - в состав сметных назначений.

Предприятия, организации, учреждения уплачивали страховые взносы по тарифам, установленным к фонду заработной платы и дифференцированным по отраслям народного хозяйства в пределах от 4,4% до 14% (табл. 1).

Таблица 1

Тарифы страховых взносов в Фонд государственного  
социального страхования СССР

Отрасль народного хозяйства	Размер страхового тарифа
Сельское хозяйство	4,4%
Культура, просвещение, здравоохранение	7%
Лесная, бумажная, деревообрабатывающая промышленности	8%
Авиация, авиационная промышленность, машиностроение, приборостроение	14%

Размер тарифа страховых взносов был значительно ниже современного страхового тарифа в ПФР, даже максимальный страховой тариф был на 6% ниже действующего размера взноса в Пенсионный фонд для основных категорий плательщиков.

Сроки уплаты страховых отчислений в Фонд государственного социального страхования дифференцировались в зависимости от величины фонда заработной платы и других показателей. Предприятия уплачивали страховые взносы два раза в месяц в сроки, установленные для выплаты заработной платы за первую и вторую половины месяца. Бюджетные уч-

<sup>8</sup> Государственный бюджет СССР: Учебник/ Под ред. М.В. Романовского, Г.Л. Рабиновича – М.: Финансы и статистика, 1988. С. 6, 278.

реждения перечисляли начисления на социальное страхование один раз в месяц одновременно с выплатой заработной платы за вторую половину месяца.

В состав прочих доходов были включены:

- возмещения фонду расходов на выплату пособий по временной нетрудоспособности в связи с трудовым увечьем или профессиональным заболеванием, наступившим по вине администрации предприятия, организации, учреждения;
- штрафы за нарушение законов о труде, пени, начисленные в случаях несвоевременного перечисления отчислений на социальное страхование;
- другие поступления.

Сумма поступлений страховых взносов планировалась по предприятию, организации, учреждению, району, области, краю, республике, по отраслевому профсоюзу на основе показателей: численность работающих; среднегодовая плата одного работающего; процент отчислений на социальное страхование.

Численность работающих на планируемый год рассчитывалась с учетом среднегодовой численности работающих в отчетном году, ожидаемого исполнения по этому показателю в текущем году, тенденции изменения численности работающих за ряд лет, а так же изменения объемов производства в планируемом году. Аналогично исчислялась и среднегодовая заработная плата одного работающего. Путем перемножения этих показателей планировался фонд заработной платы на год. Начисления на социальное страхование рассчитывались по установленному тарифу от фонда заработной платы.

Расходная часть бюджета Фонда государственного социального страхования в значительной степени соответствовала структуре расходов современного российского Пенсионного фонда. В Российской Федерации в основном сохраняется преемственность организации пенсионного обеспечения - в советский период истории России из Фонда выплачивались те же пенсии: по старости; по инвалидности; по случаю потери кормильца; за выслугу лет. Сохранился так же возрастной ценз по основному виду пенсий - пенсии по старости: мужчинам - по достижении 60 лет и при общем трудовом стаже не менее 25 лет; женщинам - по достижении 55 лет и при общем трудовом стаже не менее 20 лет.

Основное же отличие Фонда государственного социального страхования советского периода от Пенсионного фонда Российской Федерации в том, что в расходную часть бюджета Фонда государственного социального страхования СССР были включены выплаты пособий, выплачиваемые в настоящее время из Фонда социального страхования Российской Федерации: пособия по временной нетрудоспособности; пособие по беременности



и родам; пособие на рождение ребенка; пособие на детей малообеспеченным семьям и других пособий. Вследствие чего Фонд государственного социального страхования СССР всегда имел дефицит бюджета, так как отчисления на социальное страхование (максимальный размер которых не превышал 14% фонда оплаты труда) полностью не покрывали расходы по социальному страхованию (имевших более широкий, по сравнению с настоящим временем перечень обязательств), и недостающая доля средств поступала из союзного бюджета. В 80-х годах она составляла около 60% объема бюджета Фонда.

В целом же можно констатировать сохранение и перенесение советской модели пенсионного обеспечения на пореформенные российские условия.

#### V. Постсоветский (1992–2001 годы.)

В 1992 году в России начало действовать новое пенсионное законодательство, принятое еще в пору пребывания РСФСР в составе СССР. Главной его особенностью являлась более выраженная социальная направленность:

- 1) унификация для всех категорий занятых, включая священнослужителей, творческих работников и т.п.;
- 2) расширение списка льготных категорий для более раннего выхода на пенсию;
- 3) введение социальных пенсий для лиц, не имеющих трудового стажа;
- 4) снижение дифференциации размеров государственных пенсий.

Однако главное новшество заключалось в том, что была введена выплата полного размера пенсии всем работающим пенсионерам без исключения. В настоящее время все пожилое население России находится на содержании государства.

В результате действия нового законодательства состав населения старше трудоспособного возраста стал практически однородным. Среди пожилых людей фактически не стало иждивенцев отдельных лиц. Ими продолжают оставаться только никогда не работавшие женщины в возрасте 55–59 лет и мужчины в возрасте 60–64 лет, так как для назначения социальных пенсий требуется возраст, на 5 лет превышающий официальный пенсионный.

Новое пенсионное законодательство привело к существенному увеличению числа пенсионеров в возрастах до официального пенсионного возраста (женщины - до 55 лет, мужчины - до 60 лет). Так, в 1992–1993 годы по сравнению с 1991 годом число ранних пенсионеров увеличилось не менее чем на 30%. Среди них некоторую долю составляют досрочные пенсионеры, появляющиеся по причине начавшейся безработицы: около 1% от общего числа пенсионеров по старости.

Общероссийская экономическая нестабильность пятого этапа эволюции пенсионной системы России характеризуется неустойчивой тарифной политикой государства в области пенсионного страхования – за 10 лет в Российской Федерации 6 раз изменялся размер страховых тарифов в Пенсионный фонд Российской Федерации, как это указано в табл. 2.

Система пенсионного обеспечения, сложившаяся в СССР к концу 80-х годов, после начала радикальных экономических реформ (1992 год) оказалась неприспособленной к новым условиям.

В связи с либерализацией цен реальный размер пенсионных выплат в первые месяцы 1992 года упал более чем в 2 раза. Началась галопирующая инфляция, вследствие чего, появилась необходимость, во-первых, в компенсации (хотя бы частичной) потерь пенсионеров и, во-вторых, в регулярной индексации пенсионных выплат.

Таблица 2

Тарифы страховых взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации  
в 1991–2000 годы

Категории плательщиков	1991	1992	1993- 1996	1997	1998- 2000	после <sup>9</sup> 2000
Работодатели	26	31,6	28	28	28	28
Сельскохозяйствен- ные предприятия	26	20,6	20,6	20,6	20,6	20,6
Предприниматели, адвокаты	5	5	5	28	20,6	19,2
Наемные работники	1	1	1	1	1	0

Правительство приняло принципиальное решение и установило в начале 1992 года одинаковый для всех получателей размер трудовой пенсии в размере 342 рублей в месяц, а затем индексировало именно эту величину. Главным принципом, на котором строилось государственное регулирование пенсий в жестких макроэкономических и финансово-бюджетных условиях, являлась попытка предотвращения падения среднего уровня пенсий ниже прожиточного минимума пенсионера. По существу лишь этот критерий лежал в основе принятия решений о частоте, форме и размерах индексационных выплат.

В 1993 году была проведена новая дифференциация пенсий в соответствии с законодательными актами, принятыми Верховным Советом России. Практически был восстановлен принцип начисления пенсий, существовавший в советское время. Однако эта попытка привела к многочислен-

<sup>9</sup> Страховые тарифы после 2001 г. приведены для лиц, имеющих заработок до 100 тыс.руб. в год.

ным социальным издержкам. Так, в частности, в ущемленном положении оказались пенсионеры старых лет назначений, то есть лица второго пенсионного возраста, не имеющие возможности работать и, тем самым, пополнять свой бюджет.

В 1994 году этот недостаток попытались исправить при помощи пересчета прошлых заработков из которых исчисляется пенсия. Но повышение пенсий для лиц, имевших в прошлом более высокие заработки, вызвало недовольство со стороны пенсионеров, имевших более низкие заработки, но получавших в советское время пенсии в максимальном размере.

Однако гораздо более серьезный недостаток сложившейся в 1993–1994 годы системы пенсионного обеспечения в России связан с проблемой максимальной пенсии. К 1997 году максимальная пенсия не могла быть больше чем 3 минимальные пенсии, а для лиц, имевших неблагоприятные условия труда, - 3,5 минимальные пенсии. В связи с тем, что размер минимальной пенсии (без введенной указом Президента Российской Федерации в 1995 году компенсационной выплаты) был крайне низок (в конце 1996 года составлял 26% официального прожиточного минимума пенсионера), размер максимальной пенсии был также невысок. С учетом всех возможных надбавок и льгот максимальная пенсия (без компенсационной выплаты) в тот период превышала прожиточный минимум пенсионера всего на 15%. Это привело к фактической ликвидации дифференциации трудовых пенсий последних лет назначений из-за того, что в то время практически все лица, достигающие пенсионного возраста, предъявляли справку о заработной плате, достаточной для назначения максимальной пенсии.

Дополнительной формой материальной поддержки пенсионеров стала компенсационная выплата, введенная указом Президента Российской Федерации в мае 1995 года, наибольшая (в начале 1997 года - 150 рублей в месяц, достигшая к середине 2000 года 300 рублей) для тех, кто получает пенсию в минимальном размере и наименьшая - для тех, у кого пенсия максимальная. Тем самым, фактическая минимальная пенсия была поднята до 85% прожиточного минимума пенсионера, что было положительным шагом. Однако в еще большей степени оказался уменьшенным разрыв между минимальной и максимальной пенсиями.

Низкий размер пенсии и «уравниловка» обусловили введение с 1998 года нового метода расчета государственных пенсий - исходя из индивидуального коэффициента пенсионера, по которому сумма получаемой пенсии номинально не была ограничена максимальным размером (хотя при расчете самого индивидуального коэффициента определенные ограничения применялись). Механизм расчета индивидуального коэффициента пенсионера в модифицированном виде применяется в настоящее время при конвертации пенсионных прав застрахованных лиц.

Индивидуальный коэффициент пенсионера определялся на основе двух показателей:

1. Первый показатель рассчитывался путем деления среднемесячного заработка пенсионера на среднемесячную зарплату по стране за один и тот же период.

По действовавшему законодательству периоды, за которые определяется среднемесячный заработок для начисления пенсий, составляли:

- для вновь назначаемых пенсий - 24 месяца работы перед обращением за пенсией или любые 60 месяцев подряд в течение всей трудовой деятельности;
- для перерасчитываемых пенсий - периоды, за который была начислена пенсия ранее.

Начиная с 1 февраля 1998 года размер среднемесячного заработка утверждался Правительством Российской Федерации по представлению Государственного комитета Российской Федерации по статистике четыре раза в год (не позднее 15 января, 15 апреля, 15 июля и 15 октября). Данные о размере среднемесячного заработка по стране (с 1960 года в РСФСР, с 1991 года в Российской Федерации) публиковались Государственным комитетом Российской Федерации по статистике.

При определении индивидуального коэффициента пенсионера отношение среднемесячного заработка пенсионера к среднемесячной заработной плате в стране учитывалось в размере не свыше 1,2 независимо от основания назначения пенсии. При этом, в начале введения данного механизма (в 1998 году) отношение среднемесячного заработка пенсионера к среднемесячной заработной плате в стране ограничивалось размером 0,7, а затем поэтапно увеличивалось: 0,8; 0,95; 1,2.

2. Второй показатель учитывал трудовой стаж и представлял собой размер пенсии в процентах.

Размер пенсии в процентах при требуемом стаже составлял 55% (0,55).

Требуемый трудовой стаж для получения пенсии по старости был равен:

- для мужчин – не менее 25 лет
- для женщин – не менее 20 лет

К 55% прибавлялся 1% за каждый год, проработанный сверх необходимого. Однако суммарная величина второго показателя не могла превышать 75% (0,75).

Индивидуальный коэффициент пенсионера определялся путем умножения первого показателя на второй:

$$\frac{\text{Заработок пенсионера}}{\text{Средний заработок по стране}} * (0,55 + 1\% \text{ за каждый год, превышающий стаж})$$

При осуществлении расчета пенсии исходя из индивидуального коэффициента пенсионера ее размер определялся умножением индивидуально-го коэффициента пенсионера на размер среднемесячной заработной платы в стране, который регулярно повышался (например: 01.02.1998 г. - 760 руб., 01.05.1999 г. - 851 руб., 01.02.2000 г. - 1175 руб., 01.11.2001 г. - 1671 руб.).

Но все преобразования в пенсионной системе России не позволили преодолеть проблемы, связанные с назначением пенсий и вызванные, в основном, демографическими факторами, вследствие чего в начале XXI века назрела необходимость коренных преобразований и перехода к новому этапу развития пенсионного страхования в нашей стране.

#### VI. Солидарно-накопительный (с 2002 года)

Демографические проблемы России, вызванные старением населения, приводящие к росту численности пенсионеров и сокращению числа трудоспособного населения требовали поиска путей преодоления надвигающегося к концу 10-х годов XXI века кризиса распределительного пенсионного механизма, на основе которого строилась пенсионная система России, в связи с выходом на пенсию поколения граждан страны, родившихся после Великой Отечественной войны. Учитывая, что распределительная пенсионная система России полностью зависит от демографических факторов, ухудшение которых предвидится в ближайшие годы, то еще с 90-х годов XX века в нашей стране стали разрабатываться проекты по привнесению в российскую пенсионную систему накопительных элементов, независимых от демографических факторов, за счет чего предполагалось создать базу для пенсионного обеспечения граждан страны.

Учитывая, что накопительный пенсионный механизм строится на долгосрочной основе (в развитых странах достигающий десятилетия), то в Российской Федерации период привнесения накопительных элементов был растянут на 12 лет - с 2002 по 2013 годы, в котором и предполагается осуществлять первые накопительные пенсии. Поэтапность перехода к комбинированной солидарно-накопительной пенсионной системе предполагает ежегодное изменение тарифов страховых взносов в ПФР, расчетных показателей для определения размера пенсии и т.д. В целом же, можно отметить, что действующий шестой этап эволюции пенсионной системы России еще находится в стадии своего развития.

Более подробно современная отечественная пенсионная система, функционирующая на шестом этапе своего развития рассматривается ниже.

### 3. СУБЪЕКТЫ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО ПЕНСИОННОГО СТРАХОВАНИЯ РОССИИ

Систему обязательного пенсионного страхования в Российской Федерации составляют классические субъекты личного страхования, а так же иные лица:

- страхователь;
- страховщик;
- застрахованное лицо;
- выгодоприобретатель;
- управляющие компании;
- специализированный депозитарий;
- брокеры, осуществляющие операции со средствами пенсионных накоплений;
- кредитные организации;
- страховые организации, страхующие профессиональную ответственность субъектов отношений по инвестированию средств пенсионных накоплений;
- уполномоченные федеральные органы исполнительной власти.

#### ***Страхователи***

**Страхователями** по обязательному пенсионному страхованию являются определенные Налоговым кодексом Российской Федерации плательщики единого социального налога, т.е. две категории лиц:

- работодатели (в т.ч. юридические и физические лица);
- индивидуально работающие граждане (в т.ч. частные предприниматели, частные адвокаты, нотариусы занимающиеся частной практикой, частные детективы и т.д.).

#### *Права и обязанности страхователей*

##### Страхователи имеют право:

1) участвовать через своих представителей в управлении обязательным пенсионным страхованием;

2) бесплатно получать у страховщика информацию о нормативных правовых актах об обязательном пенсионном страховании, а также информацию о размерах обязательного страхового обеспечения, выплаченного застрахованным лицам, за которых страхователь уплачивал страховые взносы;

3) обращаться в суд для защиты своих прав.

##### Страхователи обязаны:

1. зарегистрироваться в территориальных органах ПФР;

2. своевременно и в полном объеме уплачивать страховые взносы в бюджет ПФР и вести учет, связанный с начислением и перечислением страховых взносов в данный бюджет;

3. представлять в территориальные органы ПФР документы, необходимые для ведения индивидуального (персонифицированного) учета, а также для назначения (перерасчета) и выплаты обязательного страхового обеспечения (пенсии);

4. выполнять требования территориальных органов страховщика об устранении выявленных нарушений законодательства Российской Федерации об обязательном пенсионном страховании;

5. выполнять другие обязанности, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

Страхователи - организации обязаны сообщать в территориальные органы страховщика по месту регистрации:

- о принятом в установленном порядке решении организации о своей ликвидации (реорганизации) в трехдневный срок со дня принятия решения;

- об изменении учредительных документов и учетных реквизитов организации, места ее нахождения в пятидневный срок со дня внесения изменений и дополнений.

### ***Страховщик***

**Страховщиком** по обязательному пенсионному страхованию является ПФР, а с 1 января 2004 года страховщиками по обязательному пенсионному страхованию наряду с ПФР являются негосударственные пенсионные фонды, в случае, если застрахованное лицо отказалось от формирования накопительной части трудовой пенсии через Пенсионный фонд Российской Федерации и перейдет в негосударственный пенсионный фонд.

### ***Застрахованные лица***

**Застрахованные лица** - это физические лица, на которых распространяется обязательное пенсионное страхование в Российской Федерации.

Застрахованными лицами являются граждане Российской Федерации, а также проживающие на территории Российской Федерации иностранные граждане и лица без гражданства:

- работающие по трудовому договору или по договору гражданско-правового характера, предметом которого являются выполнение работ и оказание услуг, а также по авторскому и лицензионному договору;

- самостоятельно обеспечивающие себя работой (индивидуальные предприниматели, частные детективы, занимающиеся частной практикой нотариусы, адвокаты);

- являющиеся членами крестьянских (фермерских) хозяйств;

- работающие за пределами территории Российской Федерации и желающие добровольно вступить в правоотношения по обязательному пен-

сионному страхованию и осуществляющие уплату страховых взносов в бюджет Пенсионного фонда Российской Федерации;

- являющиеся членами родовых, семейных общин малочисленных народов Севера, занимающихся традиционными отраслями хозяйствования;
- иные категории граждан, у которых возникают отношения по обязательному пенсионному страхованию в Российской Федерации.

Право на обязательное пенсионное страхование в Российской Федерации реализуется в случае уплаты страхователем страховых взносов в бюджет Пенсионного фонда Российской Федерации.

*Права и обязанности застрахованных лиц*

Застрахованные лица имеют право:

- 1) через представительные органы работников и работодателей участвовать в совершенствовании системы обязательного пенсионного страхования в Российской Федерации;
- 2) беспрепятственно получать от работодателя (страхователя) информацию о начислении страховых взносов и осуществлять контроль за их перечислением в бюджет ПФР;
- 3) своевременно и полностью получать обязательное страховое обеспечение за счет средств федерального бюджета и бюджета ПФР;
- 4) защищать свои права, в том числе в судебном порядке.

Застрахованные лица обязаны:

1. предъявлять страховщику содержащие достоверные сведения документы, являющиеся основанием для назначения и выплаты обязательного страхового обеспечения;
2. сообщать страховщику обо всех изменениях, влияющих на выплату обязательного страхового обеспечения;
3. соблюдать условия, установленные для назначения (перерасчета) и выплаты обязательного страхового обеспечения.

В случае невыполнения застрахованными лицами своих обязанностей и выплаты в связи с этим излишних сумм из бюджета ПФР застрахованные лица несут ответственность в размере причиненного ими ущерба.

***Выгодоприобретатели***

**Выгодоприобретателями** являются физические лица, приобретающие права на получение обязательного страхового обеспечения (пенсии) и средств пенсионных накоплений. К выгодоприобретателям относятся две категории лиц:

- 1) пенсионеры (преобладающая часть выгодоприобретателей);
- 2) правопреемники умерших застрахованных лиц, получающие их средства пенсионных накоплений.



В случае если смерть застрахованного лица наступила до назначения ему накопительной части трудовой пенсии или до перерасчета размера этой части трудовой пенсии с учетом дополнительных пенсионных накоплений, то его средства пенсионных накоплений подлежат выплате правопреемникам. Правопреемниками умершего застрахованного лица могут быть лица, определенные застрахованным лицом в заявлении о распределении средств пенсионных накоплений специальной части его индивидуального лицевого счета.

При отсутствии указанного заявления умершего застрахованного лица выплата средств пенсионных накоплений производится его родственникам, к числу которых относятся его дети, в том числе усыновленные, супруг, родители (усыновители), братья, сестры, дедушки, бабушки и внуки независимо от возраста и состояния трудоспособности, в следующей последовательности:

- в первую очередь - детям, в том числе усыновленным, супругу и родителям (усыновителям);

- во вторую очередь - братьям, сестрам, дедушкам, бабушкам и внукам.

Выплата средств пенсионных накоплений родственникам умершего застрахованного лица одной очереди осуществляется в равных долях. Родственники второй очереди имеют право на получение средств, учтенных в специальной части индивидуального лицевого счета умершего, только при отсутствии родственников первой очереди.

Правопреемникам, указанным в заявлении о распределении средств пенсионных накоплений выплаты производятся пропорционально долям, определенным застрахованным лицом, т.е. указанным в заявлении. В случае если застрахованным лицом в заявлении не были распределены доли, подлежащие выплате его правопреемникам, то выплата производится в равных долях. При этом, в случае, если один или более правопреемников, определенных в заявлении о распределении не обратились за соответствующими выплатами в ПФР, то их доли распределяются между остальными пропорционально подлежащим выплате долям.

В случае отсутствия у застрахованного лица правопреемников или в случае их не обращения в ПФР эти средства перечисляются в резерв бюджета ПФР.

По итогам выплаты средств пенсионных накоплений правопреемникам умершего застрахованного лица или перечисления в резерв бюджета ПФР специальная часть индивидуального лицевого счета застрахованного лица закрывается.

### ***Управляющая компания***

**Управляющая компания** - акционерное общество, общество с ограниченной (дополнительной) ответственностью, созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации, имеющее лицензию на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами.

#### Обязанности управляющей компании:

- 1) инвестировать средства пенсионных накоплений исключительно в интересах застрахованных лиц;
- 2) нести ответственность за соответствие инвестирования пенсионных накоплений требованиям пенсионного законодательства;
- 3) осуществлять инвестирование средств пенсионных накоплений разумно и добросовестно, исходя из необходимости обеспечения принципов надежности, ликвидности, доходности и диверсификации;
- 4) заключить договор со специализированным депозитарием и осуществлять под его контролем операции со средствами пенсионных накоплений, переданными в управление Пенсионным фондом Российской Федерации;
- 5) осуществлять сделки в отношении средств пенсионных накоплений, переданных в управление Пенсионным фондом Российской Федерации, используя услуги брокеров, отвечающих требованиям пенсионного законодательства и законодательства по рынку ценных бумаг, а так же расторгать договоры и принимать меры к истребованию денежных средств в случаях, если брокеры перестали удовлетворять данным требованиям;
- 6) размещать денежные средства в кредитных организациях, отвечающих требованиям пенсионного законодательства, расторгать договоры, закрывать счета и принимать меры к истребованию денежных средств в случаях, если кредитные организации перестали удовлетворять данным требованиям;
- 7) рассчитывать регулярно текущую рыночную стоимость и стоимость чистых активов, находящихся в управлении, в соответствии с нормативными правовыми актами Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг;
- 8) осуществлять права акционера в отношении акций российских эмитентов, в которые размещены пенсионные накопления, за исключением права голосования на общем собрании акционеров соответствующего акционерного общества по всем вопросам, кроме выплаты дивидендов;
- 9) продавать ценные бумаги, находящиеся в управлении, как правило, по цене не ниже рыночной, а также покупать ценные бумаги, как правило, по цене не выше рыночной;

10) перечислять в Пенсионный фонд Российской Федерации средства для выплаты накопительной части трудовой пенсии и осуществления выплат правопреемникам умерших застрахованных лиц;

11) страховать риск своей ответственности, которая может наступить вследствие нарушения договора доверительного управления средствами пенсионных накоплений;

12) поддерживать достаточность собственных средств (капитала) по отношению к общей сумме активов, находящихся в управлении;

13) в порядке и сроки, которые установлены уполномоченным федеральным органом исполнительной власти, раскрывать информацию о структуре и составе акционеров (участников);

14) не являться аффилированным лицом специализированного депозитария либо его аффилированных лиц;

15) принять и неукоснительно соблюдать кодекс профессиональной этики;

16) в порядке и сроки, которые установлены договором доверительного управления средствами пенсионных накоплений, представлять в Пенсионный фонд Российской Федерации и уполномоченный федеральный орган исполнительной власти отчет об инвестировании средств пенсионных накоплений, а также отчет о доходах от инвестирования;

17) в порядке и сроки, которые установлены договором доверительного управления средствами пенсионных накоплений, информировать Пенсионный фонд Российской Федерации и уполномоченный федеральный орган исполнительной власти об отзыве или о приостановлении лицензии, о существенных изменениях в учредительных документах управляющей компании, руководящем составе, составе персонала и составе аффилированных лиц;

18) в порядке и сроки, которые предусмотрены договором доверительного управления средствами пенсионных накоплений, обеспечить передачу активов, находившихся в доверительном управлении, Пенсионному фонду Российской Федерации в случае прекращения (расторжения) договора доверительного управления средствами пенсионных накоплений, а также в случае передачи активов в обеспечение прав застрахованных лиц на выбор инвестиционного портфеля (управляющей компании);

19) обособить средства пенсионных накоплений, находящиеся в управлении на основании договора доверительного управления средствами пенсионных накоплений;

20) соблюдать иные требования, предусмотренные российским законодательством и соответствующими ему договорами с Пенсионным фондом Российской Федерации и специализированным депозитарием.

### ***Специализированный депозитарий***

**Специализированный депозитарий** - акционерное общество, общество с ограниченной (дополнительной) ответственностью, созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации, имеющее лицензию на осуществление депозитарной деятельности и деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов.

#### **Обязанности специализированного депозитария:**

1) осуществлять контроль за соответствием деятельности по распоряжению средствами пенсионных накоплений, переданными в доверительное управление управляющим компаниям Пенсионным фондом Российской Федерации, требованиям пенсионного законодательства и инвестиционной декларации;

2) нести солидарную ответственность с управляющей компанией, заключившей договор доверительного управления средствами пенсионных накоплений;

3) открыть отдельный счет депо на имя каждой управляющей компании, с которой заключен договор об оказании услуг специализированного депозитария, для учета прав на ценные бумаги, приобретенные на средства пенсионных накоплений;

4) осуществлять учет ценных бумаг и учет перехода прав на ценные бумаги, приобретенные в результате инвестирования средств пенсионных накоплений, а также хранение сертификатов ценных бумаг, если для отдельных видов ценных бумаг иное не предусмотрено нормативными правовыми актами Российской Федерации;

5) принимать и хранить копии всех первичных документов в отношении средств пенсионных накоплений, переданных Пенсионным фондом Российской Федерации в доверительное управление управляющим компаниям;

6) осуществлять контроль за определением стоимости чистых активов, находящихся в управлении управляющих компаний, в которые размещены пенсионные накопления;

7) осуществлять контроль за перечислением в Пенсионный фонд Российской Федерации средств на выплаты за счет средств пенсионных накоплений;

8) уведомлять уполномоченный федеральный орган исполнительной власти, Пенсионный фонд Российской Федерации, соответствующую управляющую компанию о выявленных в ходе осуществления контроля существенных нарушениях не позднее одного рабочего дня, следующего за днем их выявления;

9) представлять государственной управляющей компании, управляющей компании, отобранной по конкурсу, Пенсионному фонду Российской Федерации, уполномоченному федеральному органу исполнительной власти отчетность о выполнении операций, видах и стоимости ценных бумаг, учитываемых в соответствии с договорами об оказании услуг специализированного депозитария Пенсионному фонду Российской Федерации и управляющей компании;

10) в порядке и сроки, которые установлены договором об оказании услуг специализированного депозитария, информировать Пенсионный фонд Российской Федерации и уполномоченный федеральный орган исполнительной власти об отзыве или о приостановлении лицензии, об изменениях в учредительных документах, о руководящем составе, составе персонала и составе аффилированных лиц специализированного депозитария, отобранного по конкурсу;

11) в порядке и сроки, которые установлены договором об оказании услуг специализированного депозитария, предоставлять Пенсионному фонду Российской Федерации и уполномоченному федеральному органу исполнительной власти информацию о сделках, совершаемых со средствами пенсионных накоплений, а также информацию о стоимости чистых активов, находящихся в управлении по договорам доверительного управления средствами пенсионных накоплений;

12) регистрировать в Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг регламент специализированного депозитария и все вносимые в него изменения;

13) обеспечить передачу своих прав и обязанностей в отношении средств пенсионных накоплений другому специализированному депозитарию в случае прекращения (расторжения) договора об оказании услуг специализированного депозитария;

14) обеспечить процесс передачи активов от управляющей компании Пенсионному фонду Российской Федерации в случае прекращения (расторжения) договора доверительного управления средствами пенсионных накоплений, а также в случае передачи активов в обеспечение права застрахованных лиц на выбор инвестиционного портфеля (управляющей компании);

15) страховать риск своей ответственности, которая может наступить вследствие нарушения договора об оказании услуг специализированного депозитария;

16) не совмещать свою деятельность специализированного депозитария с другими видами лицензируемой деятельности, за исключением депозитарной или банковской, кроме того, не совмещать свою деятельность с депозитарной деятельностью, если последняя связана с проведением депо-

зитарных операций по итогам сделок с ценными бумагами, совершенных через организатора торговли на рынке ценных бумаг на основании договоров, заключенных с таким организатором торговли и (или) клиринговой организацией, а также с клиринговой деятельностью и деятельностью по организации торговли на рынке ценных бумаг;

17) поддерживать достаточность собственных средств (капитала) относительно объема обслуживаемых активов;

18) раскрывать в сроки и в порядке, которые установлены уполномоченным федеральным органом исполнительной власти, информацию о структуре и составе акционеров (участников);

19) не являться аффилированным лицом ни одной из управляющих компаний, осуществляющих доверительное управление средствами пенсионных накоплений, либо аффилированных лиц данных управляющих компаний;

20) принять и неукоснительно соблюдать кодекс профессиональной этики;

21) соблюдать иные требования, предусмотренные российским законодательством и соответствующими ему договорами с Пенсионным фондом Российской Федерации и управляющими компаниями.

### ***Брокеры, осуществляющие операции со средствами пенсионных накоплений***

Размещение пенсионных накоплений в разрешенные активы осуществляется управляющими компаниями через услуги брокеров.

К осуществлению операций со средствами пенсионных накоплений допускается брокер, если он удовлетворяет следующим требованиям:

1) имеет лицензию на профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг Российской Федерации в качестве брокера и опыт работы не менее пяти лет;

2) соответствует требованиям Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг по достаточности собственных средств для профессиональных участников рынка ценных бумаг, осуществляющих брокерскую деятельность, но не менее 25 миллионов рублей и выполняет другие установленные Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг показатели, ограничивающие риски по операциям с ценными бумагами;

3) является членом организатора торговли на рынке ценных бумаг, имеющего соответствующую лицензию Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг;

4) принимает и неукоснительно соблюдает кодекс профессиональной этики.

Не может быть допущена к операциям со средствами пенсионных накоплений в качестве брокера организация в случае, если:

- к ней применялись процедуры банкротства либо санкции в виде аннулирования действия лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг в течение последних двух лет;
- по итогам хотя бы одного из двух последних лет или на последнюю отчетную дату она имела убытки;
- данная организация является аффилированным лицом управляющей компании либо аффилированным лицом ее аффилированных лиц, аффилированным лицом специализированного депозитария либо аффилированным лицом его аффилированных лиц.

Обязанности брокера, совершающего операции со средствами пенсионных накоплений:

- 1) открыть в кредитной организации отдельный банковский счет (специальный брокерский счет) для учета на нем денежных средств, поступивших брокеру в соответствии с заключенным с управляющей компанией договором;
- 2) вести обособленный учет денежных средств, поступивших от управляющей компании;
- 3) обеспечивать уполномоченному федеральному органу исполнительной власти доступ к первичным документам сделок с управляющей компанией.

Брокер не вправе использовать в своих интересах учитываемые на специальном брокерском счете полученные от управляющей компании средства пенсионных накоплений.

***Кредитные организации, осуществляющие операции с денежными средствами при инвестировании пенсионных накоплений***

Кредитные организации, осуществляющие операции с денежными средствами при инвестировании пенсионных накоплений, включая размещение денежных средств в депозиты, должны отвечать требованиям, которые устанавливаются Банком России к кредитным организациям - дилерам на рынке государственных краткосрочных бескупонных облигаций и облигаций федерального займа (дилерам на рынке ГКО-ОФЗ).

***Страховые организации, страхующие ответственность субъектов отношений по инвестированию средств пенсионных накоплений***

Обязательное страхование ответственности специализированного депозитария и управляющих компаний осуществляют страховые организации, отвечающие требованиям:

- 1) имеющие лицензию на осуществление обязательного страхования ответственности субъектов отношений по инвестированию средств пенси-

онных накоплений, выданную федеральным органом исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью;

2) имеющие собственные средства в размере не менее 3 миллиардов рублей либо осуществляющие обязательное страхование ответственности субъектов отношений по инвестированию средств пенсионных накоплений в порядке сострахования с другими страховыми организациями, имеющими в совокупности собственные средства в размере не менее 3 миллиардов рублей;

3) имеющие опыт страхования ответственности не менее трех лет.

Договор обязательного страхования ответственности субъектов отношений по инвестированию средств пенсионных накоплений не может быть заключен со страховой организацией, если:

1. к ней применялись процедуры банкротства либо санкции в виде приостановления или аннулирования действия лицензии на осуществление страховой деятельности в течение последних двух лет;

2. она является аффилированным лицом специализированного депозитария или управляющей компании, с которыми у Пенсионного фонда Российской Федерации заключены договоры, либо аффилированным лицом их аффилированных лиц.

Страховые организации, осуществляющие перестрахование рисков, принятых страховщиками по договорам обязательного страхования ответственности субъектов отношений по инвестированию средств пенсионных накоплений, должны иметь собственные средства в размере не менее 3 миллиардов рублей либо осуществлять обязательное страхование ответственности субъектов отношений по инвестированию средств пенсионных накоплений в порядке сострахования с другими страховыми организациями, имеющими в совокупности собственные средства в размере не менее 3 миллиардов рублей.

***Полномочия федеральных органов государственной власти по обязательному пенсионному страхованию в России:***

1) установление порядка принятия бюджета Пенсионного фонда Российской Федерации и порядка его исполнения;

2) утверждение бюджета Пенсионного фонда Российской Федерации и отчета о его исполнении;

3) регулирование, контроль и надзор в сфере формирования и инвестирования средств пенсионных накоплений;

4) определение порядка хранения средств обязательного пенсионного страхования;

5) регулирование деятельности негосударственных пенсионных фондов по негосударственному пенсионному обеспечению, обязательному



пенсионному страхованию и профессиональному пенсионному страхованию, надзор и контроль за данной деятельностью;

6) управление системой обязательного пенсионного страхования;

7) обеспечение финансовой устойчивости и сбалансированности системы обязательного пенсионного страхования, в том числе путем обеспечения поступления обязательных платежей в объеме, предусмотренном бюджетом Пенсионного фонда Российской Федерации;

8) определение порядка использования временно свободных средств обязательного пенсионного страхования;

9) осуществление государственного надзора и контроля за реализацией прав застрахованных лиц на получение трудовой пенсии, в том числе ее накопительной составляющей.

#### **4. ПЕНСИОННЫЙ ФОНД РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ В СИСТЕМЕ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО ПЕНСИОННОГО СТРАХОВАНИЯ**

*Пенсионный фонд Российской Федерации* - некоммерческая организация, самостоятельное финансово-кредитное учреждение, созданное в целях государственного управления финансами пенсионного обеспечения в Российской Федерации.

Пенсионный фонд Российской Федерации был образован 22 декабря 1990 года (Постановление Верховного Совета РСФСР от 22.12.1990 № 442-1 «Об организации Пенсионного фонда РФСФСР») посредством выделения из Фонда государственного социального страхования СССР. Учредителем ПФР являлся Верховный Совет РСФСР.

Указом Президента РФ от 9 марта 2004 года № 314 координация деятельности ПФР возложена на Министерство здравоохранения и социального развития Российской Федерации

Пенсионный фонд Российской Федерации выполняет отдельные банковские операции в порядке, установленном действующим на территории Российской Федерации законодательством о банках и банковской деятельности.

Пенсионный фонд Российской Федерации и его денежные средства находятся в государственной собственности Российской Федерации. Денежные средства ПФР не входят в состав бюджетов, других фондов и изъятию не подлежат.

Имущество ПФР, используемое в целях финансового и материально-технического обеспечения текущей деятельности ПФР и его территориальных органов, учитывается отдельно от средств государственного пенсионного страхования.

Центральными органами ПФР являются Правление ПФР и Исполнительная дирекция ПФР.

Пенсионный фонд Российской Федерации является юридическим лицом, имеет печать с изображением Государственного герба Российской Федерации и своим наименованием.

Пенсионный фонд Российской Федерации вправе иметь расчетные и иные счета в Центральном банке Российской Федерации, а также счета в иных банках, перечень которых определяется Правительством Российской Федерации.

Местонахождение Пенсионного фонда Российской Федерации - город Москва.

### ***Задачи Пенсионного фонда Российской Федерации***

К задачам Пенсионного фонда Российской Федерации относятся:

- 1) аккумулирование страховых взносов;
- 2) назначение, перерасчет и выплата государственных пенсий, включая организацию их доставки и пересылки, а также методическое обеспечение указанной деятельности;
- 3) организация и ведение единого банка данных, содержащего сведения о пенсионерах, страхователях по обязательному пенсионному страхованию;
- 4) осуществление контроля:
  - за своевременным и полным поступлением в ПФР страховых взносов (при участии налоговых органов);
  - за правильностью расходования средств ПФР.
- 5) организация учета обязательных платежей;
- 6) регистрация плательщиков обязательных платежей;
- 7) организация и ведение персонифицированного учета застрахованных лиц в системе государственного пенсионного страхования;
- 8) капитализация средств обязательного пенсионного страхования;
- 9) участие в финансировании программ социальной защиты пожилых и нетрудоспособных граждан;
- 10) осуществление экспертизы проектов нормативных правовых актов по вопросам, относящимся к компетенции ПФР;
- 11) ведение разъяснительной работы среди населения и юридических лиц по вопросам, относящимся к компетенции ПФР;
- 12) изучение и обобщение практики применения нормативных правовых актов Российской Федерации по вопросам, относящимся к компетенции ПФР, разработка и внесение предложений по совершенствованию законодательства в области обязательного пенсионного страхования;
- 13) проведение научно-исследовательских работ и подготовка специалистов в области обязательного пенсионного страхования;
- 14) осуществление международного сотрудничества от имени Россий-

ской Федерации по вопросам, относящимся к компетенции ПФР, участие в разработке и реализации международных договоров Российской Федерации по вопросам, касающимся пенсионного страхования.

Для выполнения возложенных на него задач Пенсионный фонд Российской Федерации имеет право:

1. проводить у страхователей проверки документов, связанных с назначением (перерасчетом) и выплатой обязательного страхового обеспечения, представлением сведений индивидуального (персонифицированного) учета застрахованных лиц;

2. требовать и получать у плательщиков страховых взносов необходимые документы, справки и сведения по вопросам, возникающим в ходе проводимых проверок, за исключением сведений, составляющих коммерческую тайну;

3. требовать от руководителей и других должностных лиц проверяемых организаций, а также от физических лиц, которые самостоятельно уплачивают обязательные платежи, устранения выявленных нарушений законодательства Российской Федерации об обязательном пенсионном страховании;

4. получать у налоговых органов необходимую для осуществления обязательного пенсионного страхования информацию о страхователях и застрахованных лицах, включая налоговую декларацию, и иные сведения, составляющие налоговую тайну;

5. осуществлять управление средствами бюджета Пенсионного фонда Российской Федерации и контроль за их расходованием;

6. представлять интересы застрахованных лиц перед страхователями;

7. осуществлять возврат страховых взносов страхователям в случае, если невозможно установить, за каких застрахованных лиц данные платежи уплачены.

### ***Организационная структура Пенсионного фонда Российской Федерации***

Система управления ПФР имеет разветвленную структуру, которая приведена на рис. 1.

Руководство ПФР осуществляет Правление Пенсионного фонда Российской Федерации.

Состав Правления ПФР формируется из лиц, входящих в него по должности (Председатель Правления ПФР, первый заместитель Председателя Правления ПФР, заместители Председателя Правления ПФР, Исполнительный директор ПФР), лиц, представляющих в нем на постоянной основе (представители Правительства Российской Федерации и

Центрального банка Российской Федерации), а также представителей 12 отделений ПФР).

Председатель Правления ПФР назначается на должность и освобождается от должности Президентом Российской Федерации, а его заместители - Правительством Российской Федерации.

Персональный состав Правления ПФР, за исключением лиц, входящих в него по должности, утверждается Правительством Российской Федерации по представлению Председателя Правления ПФР.

Решения Правления ПФР оформляются постановлениями и распоряжениями.

Заседания Правления ПФР созываются по инициативе Председателя Правления ПФР или не менее чем одной трети членов Правления ПФР по мере необходимости, но не реже одного раза в три месяца.

Правление ПФР правомочно принимать решения, если на заседании присутствует не менее половины его членов. Решения Правления ПФР принимаются простым большинством голосов от числа присутствующих.



Рис. 1. Организационная структура Пенсионного фонда Российской Федерации

Правление Пенсионного фонда Российской Федерации:

- 1) осуществляет контроль за целевым расходованием средств государственного пенсионного страхования;
- 2) определяет перспективные и текущие задачи ПФР;
- 3) принимает решения о создании (реорганизации) и ликвидации территориальных органов ПФР;
- 4) утверждает сметы расходов территориальных органов ПФР, отчеты об их исполнении;
- 5) утверждает структуру и штатное расписание Исполнительной дирекции ПФР, территориальных органов ПФР, аппарата ревизионной комиссии ПФР;
- 6) назначает на должность и освобождает от должности Исполнительного директора ПФР и его заместителей, председателя ревизионной комиссии ПФР и его заместителей, руководителей территориальных органов ПФР;
- 7) утверждает положения об Исполнительной дирекции ПФР, территориальных органах ПФР, ревизионной комиссии ПФР и ее аппарате;
- 8) издает в пределах своей компетенции акты по вопросам, относящимся к деятельности ПФР;
- 9) несет ответственность за выполнение ПФР своих задач;
- 10) назначает аудитора ПФР;
- 11) решает другие вопросы, относящиеся к компетенции ПФР.

Текущую деятельность ПФР обеспечивает постоянно действующий исполнительный орган - Исполнительная дирекция ПФР.

Работой Исполнительной дирекции ПФР руководит Исполнительный директор ПФР.

Для осуществления контроля деятельности Исполнительной дирекции ПФР и территориальных органов ПФР образуется ревизионная комиссия ПФР.

***Перспективные и текущие задачи Пенсионного фонда Российской Федерации***

К текущим задачам Пенсионного фонда Российской Федерации относятся:

- 1) назначение, перерасчет и выплата государственных пенсий, ежемесячных денежных выплат, включая организацию их доставки и пересылки, а также методическое обеспечение указанной деятельности;
- 2) организация и ведение единого банка данных, содержащего сведения о пенсионерах, страхователях по обязательному пенсионному страхованию;
- 3) организация и ведение персонифицированного учета застрахованных лиц в системе государственного пенсионного страхования;

4) регистрация плательщиков обязательных платежей;  
5) организация учета обязательных платежей;  
6) осуществление контроля за правильностью расходования средств ПФР.

7) участие в финансировании программ социальной защиты пожилых и нетрудоспособных граждан;

8) осуществление экспертизы проектов нормативных правовых актов по вопросам, относящимся к компетенции ПФР;

9) ведение разъяснительной работы среди населения и юридических лиц по вопросам, относящимся к компетенции ПФР;

10) изучение и обобщение практики применения нормативных правовых актов Российской Федерации по вопросам, относящимся к компетенции ПФР, разработка и внесение предложений по совершенствованию законодательства в области обязательного пенсионного страхования;

11) проведение научно-исследовательских работ и подготовка специалистов в области обязательного пенсионного страхования;

12) осуществление международного сотрудничества от имени Российской Федерации по вопросам, относящимся к компетенции ПФР, участие в разработке и реализации международных договоров Российской Федерации по вопросам, касающимся пенсионного страхования.

Для выполнения возложенных на него задач Пенсионный фонд Российской Федерации имеет право:

1) проводить у страхователей проверки документов, связанных с назначением (перерасчетом) и выплатой обязательного страхового обеспечения, представлением сведений индивидуального (персонифицированного) учета застрахованных лиц;

2) требовать и получать у плательщиков страховых взносов необходимые документы, справки и сведения по вопросам, возникающим в ходе проводимых проверок, за исключением сведений, составляющих коммерческую тайну;

3) требовать от руководителей и других должностных лиц проверяемых организаций, а также от физических лиц, которые самостоятельно уплачивают обязательные платежи, устранения выявленных нарушений законодательства Российской Федерации об обязательном пенсионном страховании;

4) получать у налоговых органов необходимую для осуществления обязательного пенсионного страхования информацию о страхователях и застрахованных лицах, включая налоговую декларацию, и иные сведения, составляющие налоговую тайну;

5) осуществлять управление средствами бюджета Пенсионного фонда Российской Федерации и контроль за их расходованием;

- 6) представлять интересы застрахованных лиц перед страхователями;
- 7) осуществлять возврат страховых взносов страхователям в случае, если невозможно установить, за каких застрахованных лиц данные платежи уплачены.

К перспективным задачам Пенсионного фонда Российской Федерации можно отнести:

- 1) выплаты средств пенсионных накоплений правопреемникам умерших застрахованных лиц;
- 2) выплаты накопительной части трудовой пенсии;
- 3) реализация возможности добровольной (дополнительной) уплаты застрахованными лицами страховых взносов за себя и за третьих лиц;
- 4) учет лиц, имеющих право на материнский (семейный) капитал;
- 5) реализация возможности направления материнского (семейного) капитала на формирование накопительной части трудовой пенсии.

## **5. МЕХАНИЗМ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО ПЕНСИОННОГО СТРАХОВАНИЯ РОССИИ**

### ***Система отношений по обязательному пенсионному страхованию***

Отношения между субъектами обязательного пенсионного страхования строятся по классической схеме личного страхования, отраженной на рисунке 2.

**Органы государственной власти Российской Федерации** обеспечивают контроль и надзор за субъектами обязательного пенсионного страхования, а также регулирование функционирования системы обязательного пенсионного страхования России.

**Страхователи** уплачивают страховщику – Пенсионному фонду Российской Федерации страховые взносы на обязательное пенсионное страхование, которыми являются индивидуальные возмездные обязательные платежи, уплачиваемые в бюджет Пенсионного фонда Российской Федерации, персональным целевым назначением которых является обеспечение права застрахованного лица на получение пенсии по обязательному пенсионному страхованию исходя из суммы страховых взносов, учтенной на его индивидуальном лицевом счете.

### **Страховщик – Пенсионный фонд Российской Федерации:**

- обеспечивает застрахованному лицу страховую защиту от трех социальных рисков: старости, инвалидности, потери кормильца;



Рис. 2. Механизм обязательного пенсионного страхования России



- в случае наступления одного из страховых случаев, осуществляет обязательное страховое обеспечение выгодоприобретателя – пенсионера или правопреемника умершего застрахованного лица, посредством выплаты трудовой пенсии, социального пособия на погребение умерших пенсионеров, не работавших на день смерти или средств пенсионных накоплений умершего застрахованного лица.

- передает средства пенсионных накоплений в доверительное управление управляющим компаниям или негосударственным пенсионным фондам для формирования накопительной части трудовой пенсии, в соответствии с выбором застрахованного лица.

**Негосударственные пенсионные фонды** могут инвестировать средства пенсионных накоплений самостоятельно или через управляющие компании.

В случае наступления одного из страховых случаев по обязательному пенсионному страхованию, НПФ должен назначить и выплатить трудовую пенсию застрахованному лицу или выплатить средства пенсионных накоплений правопреемникам умершего застрахованного лица.

В случае если застрахованное лицо откажется от формирования накопительной части трудовой пенсии через выбранный НПФ и перейдет в другой НПФ или вернется в ПФР, то данный НПФ передает сформированные им средства пенсионных накоплений застрахованного лица в другой НПФ или ПФР для последующего формирования накопительной части трудовой пенсии.

**Управляющие компании (УК)** осуществляют инвестирование средств пенсионных накоплений через брокеров и в строго определенные законодательством Российской Федерации активы.

Управляющая компания обязана заключить договор об оказании услуг со специализированным депозитарием. При этом договор заключается именно с тем специализированным депозитарием, с которым заключен договор Пенсионным фондом Российской Федерации.

**Специализированный депозитарий** осуществляет контроль за управляющими компаниями в части управления средствами пенсионных накоплений.

**Страховые компании** страхуют ответственность управляющих компаний и специализированного депозитария.

**Брокеры** инвестируют средства пенсионных накоплений в строго в активы, определенные законодательством Российской Федерации.

Теперь остановимся более подробно на некоторых моментах, связанных с субъектами обязательного пенсионного страхования.

## **6. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ МЕРЫ ГОСУДАРСТВЕННОЙ ПОДДЕРЖКИ СЕМЕЙ, ИМЕЮЩИХ ДЕТЕЙ**

Президент Российской Федерации В.В. Путин в послании Федеральному Собранию Российской Федерации от 10.05.2006 предложил идею стимулирования рождения в семье второго, третьего или последующего ребенка, как одну из основных приоритетов решений демографической проблемы - «Считаю, государство обязано помочь женщине, которая родила второго ребенка и на долгое время выбывает из трудовой деятельности, теряя свою квалификацию. К сожалению, - и я думаю, здесь нечего стесняться, о таких вещах нужно говорить прямо, если мы хотим решить такие проблемы, - женщина в подобных случаях подчас попадает в зависимое, а иногда, прямо скажем, и в унижительное положение в семье. И государство, если оно действительно заинтересовано в повышении рождаемости, обязано поддержать женщину, принявшую решение родить второго ребенка. Должно предоставить в ее распоряжение, так сказать, первичный, базовый материнский капитал, который реально повысил бы ее социальный статус, помог бы решать будущие проблемы. И которым она могла бы распорядиться следующим образом: либо для решения жилищного вопроса, вложив его в приобретение жилья с использованием ипотеки или других схем кредитования по достижению ребенком 3-летнего возраста, либо направить эти средства на образование детей или, если захочет, положить деньги в накопительную часть своей собственной пенсии.

По мнению экспертов, размер таких государственных обязательств в денежном выражении не может быть меньше 250 тыс. рублей. И эта сумма должна ежегодно индексироваться по инфляции, конечно.»

Федеральным законом от 19.05.1995 № 81-ФЗ «О государственных пособиях гражданам, имеющим детей» установлена единая система государственных пособий гражданам, имеющим детей, в связи с их рождением и воспитанием, которая обеспечивает гарантированную государством материальную поддержку материнства, отцовства и детства.

Однако женщинам, принявшим решение родить второго ребенка, необходима дополнительная государственная материальная поддержка, которая повысила бы социальный статус женщины, помогла бы решить некоторые проблемы, связанные с воспитанием ребенка, получением им образования, либо с улучшением жилищных условий.

Для реализации поставленной задачи принят Федеральный закон от 29.12.2006 № 256-ФЗ «О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей» (далее - закон от 29.12.2006 № 256-ФЗ), который является первым законодательным актом Российской Федерации, конкретно направленным на поддержку семьи в связи с рождением второ-

го ребенка. Целью закона от 29.12.2006 № 256-ФЗ является предоставление дополнительных мер государственной поддержки семьям в связи с рождением второго, третьего или последующего ребенка в период с 1 января 2007 года по 31 декабря 2016 года.

Предметом правового регулирования закона от 29.12.2006 № 256-ФЗ являются отношения, связанные с приобретением и порядком реализации права на получение дополнительных мер государственной поддержки за счет средств материнского (семейного) капитала семьями в связи с рождением второго ребенка.

Действие закона от 29.12.2006 № 256-ФЗ распространяется на:

женщин, родивших (усыновивших) второго ребенка после 1 января 2007 года;

женщин, родивших (усыновивших) третьего или последующего ребенка после 1 января 2007 года, если ранее они не воспользовались правом на дополнительные меры государственной поддержки;

мужчин, являющихся единственными усыновителями второго, третьего ребенка или последующих детей, ранее не воспользовавшихся правом на дополнительные меры государственной поддержки, если решение суда об усыновлении вступило в законную силу начиная с 1 января 2007 года.

супругов вышеуказанных женщин в определенных законом случаях (в случаях смерти женщины, объявления ее умершей, лишения родительских прав в отношении ребенка, в связи с рождением которого возникло право на дополнительные меры государственной поддержки, совершения в отношении своего ребенка (детей) умышленного преступления, относящегося к преступлениям против личности, а также в случае отмены усыновления ребенка, в связи с усыновлением которого возникло право на дополнительные меры государственной поддержки). Право на дополнительные меры государственной поддержки у указанного лица не возникает, если оно является отчимом в отношении предыдущего ребенка, очередность рождения (усыновления) которого была учтена при возникновении права на дополнительные меры государственной поддержки, а также если ребенок, в связи с рождением (усыновлением) которого возникло право на дополнительные меры государственной поддержки, признан в порядке, предусмотренном Семейным кодексом Российской Федерации, после смерти матери (усыновительницы) оставшимся без попечения родителей;

ребенка (детей в равных долях), не достигшего совершеннолетия, и (или) у совершеннолетнего ребенка (детей в равных долях), обучающегося по очной форме обучения в образовательном учреждении любого типа и вида независимо от его организационно-правовой формы (за исключением образовательного учреждения дополнительного образования) до окончания такого обучения, но не дольше чем до достижения им возраста 23 лет в

случаях, если отец (усыновитель) ребенка, у которого возникло право на дополнительные меры государственной поддержки, или мужчина, являющийся единственным усыновителем ребенка, умер, объявлен умершим, лишен родительских прав, совершил в отношении своего ребенка (детей) умышленное преступление, относящееся к преступлениям против личности, либо если в его отношении отменено усыновление ребенка, в связи с усыновлением которого возникло право на дополнительные меры государственной поддержки, его право на дополнительные меры государственной поддержки прекращается. Право на дополнительные меры государственной поддержки, возникшее у ребенка (детей в равных долях), прекращается в случае его смерти или объявления его умершим.

Действие закона от 29.12.2006 № 256-ФЗ распространяется на граждан Российской Федерации независимо от их места жительства при условии, что родившийся ребенок также приобретает гражданство Российской Федерации.

Под дополнительными мерами государственной поддержки понимаются меры, обеспечивающие возможность получения услуг в сфере образования, пенсионного обеспечения, а также приобретения жилья с учетом законодательно установленных особенностей.

Обеспечением реализации указанных мер государственной поддержки является материнский (семейный) капитал – обособленные средства федерального бюджета, зачисляемые в бюджет Пенсионного фонда Российской Федерации.

Законом от 29.12.2006 № 256-ФЗ предусмотрено установление оснований возникновения права на дополнительные меры государственной поддержки, оснований перехода и утраты права на дополнительные меры государственной поддержки.

В соответствии с законом от 29.12.2006 № 256-ФЗ право на дополнительные меры государственной поддержки может быть реализовано не ранее, чем по истечении трех лет со дня возникновения права на них, то есть, по достижении ребенком возраста трех лет либо прошествии трех лет со дня его усыновления.

В целях регистрации права на дополнительные меры государственной поддержки законом от 29.12.2006 № 256-ФЗ предусмотрено ведение учета сведений о лицах, имеющих на них право. Такой учет осуществляет Пенсионный фонд Российской Федерации и его территориальные органы в соответствии с законодательством Российской Федерации об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования по средствам ведения федерального регистра лиц, имеющих право на дополнительные меры государственной поддержки (регистр).

Регистр содержит следующую информацию о лице, имеющем право на дополнительные меры государственной поддержки:

- страховой номер индивидуального лицевого счета в системе обязательного пенсионного страхования;
- фамилию, имя, отчество, а также фамилию, которая была у лица при рождении;
- дату рождения;
- пол;
- адрес места жительства;
- серию и номер паспорта или данные иного документа, удостоверяющего личность, дату выдачи указанных документов, на основании которых в регистр включены соответствующие сведения, наименование выдавшего их органа;
- дату включения в регистр;
- сведения о детях (фамилию, имя, отчество, пол, дату и место рождения, реквизиты свидетельств о рождении, очередность рождения (усыновления), гражданство);
- сведения о материнском (семейном) капитале (размере материнского (семейного) капитала, выбранном направлении (направлениях) распоряжения им и о его использовании);
- сведения о прекращении права на дополнительные меры государственной поддержки.

Информация о лице, содержащаяся в регистре, в соответствии с законодательством Российской Федерации относится к персональным данным граждан (физических лиц) и является государственным информационным ресурсом.

Кроме того, на территориальные органы Пенсионного фонда Российской Федерации возложены обязанности по приему и рассмотрению заявлений о выдаче государственного сертификата на материнский (семейный) капитал и, соответственно, по выдаче этого сертификата, по направлению уведомлений лицам, имеющим право на дополнительные меры государственной поддержки, о результатах рассмотрения указанных заявлений. При этом Пенсионный фонд Российской Федерации и его территориальные органы наделяются правом проверять обоснованность выдачи документов (их заверенных копий), удостоверяющих право на дополнительные меры государственной поддержки.

Лица, имеющие право на дополнительные меры государственной поддержки, вправе обратиться в территориальный орган Пенсионного фонда Российской Федерации за получением государственного сертификата на материнский (семейный) капитал (сертификат) в любое время после возникновения права на дополнительные меры государственной поддержки

путем подачи соответствующего заявления со всеми необходимыми документами (их копиями, верность которых засвидетельствована в установленном законом порядке).

Граждане Российской Федерации, выехавшие на постоянное место жительства за пределы территории Российской Федерации и не имеющие подтвержденного регистрацией места жительства и места пребывания на территории Российской Федерации, подают заявление непосредственно в Пенсионный фонд Российской Федерации.

Форма сертификата и правила подачи заявления о выдаче сертификата и правила выдачи сертификата (его дубликата), утверждены постановлением Правительства от 30.12.2006 № 873 «О порядке выдачи государственного сертификата на материнский (семейный) капитал». Лица, подавшие заявление о выдаче сертификата (приложение 1), несут ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации за достоверность сведений, содержащихся в представляемых ими документах.

Заявление о выдаче сертификата подается с предъявлением документов (их копий, верность которых засвидетельствована в установленном законом порядке):

- удостоверяющих личность, место жительства лица, имеющего право на дополнительные меры государственной поддержки;

- подтверждающих принадлежность к гражданству Российской Федерации;

- удостоверяющих личность, место жительства и полномочия законного представителя (усыновителя, опекуна, попечителя);

- подтверждающих рождение (усыновление) детей;

- подтверждающих смерть женщины, родившей (усыновившей) детей, объявление ее умершей, лишение ее родительских прав, совершение ею в отношении ребенка (детей) умышленного преступления, относящегося к преступлениям против личности;

- подтверждающих смерть родителей (усыновителей) или единственного родителя (усыновителя), объявление умершими родителей (усыновителей) или единственного родителя (усыновителя), лишение родителей родительских прав, совершение родителями (усыновителями) в отношении ребенка (детей) умышленного преступления, относящегося к преступлениям против личности, - для лиц (законных представителей лиц).

Территориальный орган Пенсионного фонда Российской Федерации:

- осуществляет прием вышеуказанных документов;

- снимает копии с представленных документов, заверяет их и возвращает заявителю оригиналы документов;

проверяет достоверность содержащихся в документах (их копиях) сведений и в случае необходимости запрашивает дополнительные сведения в соответствующих органах;

регистрирует заявление о выдаче сертификата;

в месячный срок со дня приема заявления о выдаче сертификата со всеми необходимыми документами выносит письменное решение о выдаче сертификата или об отказе в его выдаче;

не позднее чем через пять дней с даты вынесения решения о выдаче сертификата или об отказе в его выдаче направляет лицу, подавшему заявление, уведомление. В случае отказа в выдаче сертификата в уведомлении приводятся основания, в соответствии с которыми территориальным органом Пенсионного фонда Российской Федерации было принято такое решение;

выдает сертификат.

Отказ в выдаче сертификата осуществляется по следующим основаниям:

отсутствие права на дополнительные меры государственной поддержки;

прекращение права на дополнительные меры государственной поддержки;

предоставление недостоверных сведений, в том числе сведений об очередности рождения (усыновления) и (или) о гражданстве ребенка, в связи с рождением (усыновлением) которого возникает право на дополнительные меры государственной поддержки;

прекращение права на дополнительные меры государственной поддержки в связи с использованием средств материнского (семейного) капитала в полном объеме.

Решение о выдаче либо об отказе в выдаче сертификата выносится территориальным органом Пенсионного фонда Российской Федерации в течение месяца с даты приема заявления о выдаче сертификата.

При рассмотрении заявления о выдаче сертификата территориальный орган Пенсионного фонда Российской Федерации вправе проверять достоверность сведений, содержащихся в представленных документах, и в случае необходимости запрашивать дополнительные сведения в соответствующих органах, в том числе сведения о фактах лишения родительских прав, об отмене усыновления, о совершении в отношении ребенка (детей) умышленного преступления, относящегося к преступлениям против личности, а также иные сведения, необходимые для формирования и ведения регистра. Указанные запросы территориального органа Пенсионного фонда Российской Федерации подлежат рассмотрению соответствующими органами в четырнадцатидневный срок с даты их поступления.

Решение об отказе в выдаче сертификата может быть обжаловано в вышестоящий орган Пенсионного фонда Российской Федерации или в установленном порядке в суд.

В случае возникновения права на материнский (семейный) капитал у ребенка (детей) сертификат оформляется на имя ребенка (каждого из детей) и выдается самому ребенку (детям), достигшему (достигшим) совершеннолетия, либо законному представителю (законным представителям). По достижении ребенком (детьми) совершеннолетия либо по приобретении им (ими) дееспособности в полном объеме до достижения совершеннолетия законные представители обязаны передать сертификат ребенку (детям).

В случае утраты (порчи) сертификата территориальным органом Пенсионного фонда Российской Федерации выдается его дубликат на основании заявления владельца сертификата (его законного представителя), в котором указываются обстоятельства утраты (порчи) сертификата.

В сертификате делается отметка "дубликат", проставляются номер и серия сертификата, взамен которого выдан дубликат. Номер и серия сертификата с отметкой "дубликат" заверяются печатью территориального органа Пенсионного фонда Российской Федерации, выдавшего дубликат.

Изменение размера материнского (семейного) капитала в результате его пересмотра с учетом темпов роста инфляции либо в случае распоряжения его частью не влечет замену сертификата.

В случае изменения фамилии, имени, отчества владельца сертификата или данных документа, удостоверяющего личность, владелец сертификата (его законный представитель) вправе обратиться в территориальный орган Пенсионного фонда Российской Федерации для внесения соответствующих изменений в сертификат с предъявлением документов, подтверждающих указанные изменения.

Бланки сертификатов (приложение 2) являются документами строгой отчетности. Ответственность за учет, хранение и выдачу сертификатов несет должностное лицо, специально уполномоченное руководителем территориального органа Пенсионного фонда Российской Федерации.

Законом от 29.12.2006 № 256-ФЗ установлен размер материнского (семейного) капитала в размере 250 000 рублей и порядок его пересмотра, а именно, размер указанного капитал будет пересматриваться ежегодно федеральным законом о федеральном бюджете на соответствующий год с учетом темпов роста инфляции. Пересмотр размера материнского (семейного) капитала будет осуществляться до перечисления средств материнского (семейного) капитала в Пенсионный фонд Российской Федерации по заявлению о распоряжении материнским (семейным) капиталом.



При этом на Пенсионный фонд Российской Федерации возложена обязанность ежегодно не позднее 1 сентября текущего года информировать лиц, получивших сертификат, о размере материнского (семейного) капитала, а также, в случае распоряжения материнским (семейным) капиталом, - о размере его остатка или о прекращении права на дополнительные меры государственной поддержки в случае распоряжения в полном объеме средствами материнского (семейного) капитала.

Законом от 29.12.2006 № 256-ФЗ урегулирован механизм реализации права на дополнительные меры государственной поддержки, который включает порядок подачи заявления о распоряжении материнским (семейным) капиталом, его рассмотрения и принятия по нему решения; перечень направлений распоряжения материнским (семейным) капиталом и условия распоряжения этим капиталом по выбранному направлению.

Лицо, получившее государственный сертификат на материнский (семейный) капитал, может принять решение о распоряжении этим капиталом в размере всей суммы материнского (семейного) капитала, либо ее части, таким образом, распоряжение средствами материнского (семейного) капитала может осуществляться одновременно по нескольким направлениям:

получение образования (в том числе дополнительных видов образования), за исключением образования, получение которого в соответствии с законодательством Российской Федерации осуществляется бесплатно, любым ребенком (как родного, так и усыновленного, в том числе первого, второго и последующего ребенка). При этом возраст лица, на получение образования которого может быть направлена сумма (часть суммы) материнского (семейного) капитала, на момент начала обучения по соответствующей образовательной программе не должен превышать 25 лет;

приобретение жилья на территории Российской Федерации;

на формирование накопительной части трудовой пенсии женщины, имеющей право на предоставление материнского (семейного) капитала.

Распоряжение материнским (семейным) капиталом будет осуществляться на основании заявления о распоряжении лица, имеющего государственный сертификат на материнский (семейный) капитал, поданного в территориальный орган Пенсионного фонда Российской Федерации.

Заявление о распоряжении подлежит рассмотрению территориальным органом Пенсионного фонда Российской Федерации в месячный срок с даты приема заявления о распоряжении со всеми необходимыми документами (их копиями, верность которых засвидетельствована в установленном законом порядке), по результатам которого выносится решение об удовлетворении или отказе в удовлетворении заявления о распоряжении.

В удовлетворении заявления о распоряжении может быть отказано в случае:

прекращения права на дополнительные меры государственной поддержки;

нарушения установленного порядка подачи заявления о распоряжении; указания в заявлении о распоряжении направления использования средств (части средств) материнского (семейного) капитала, не предусмотренного законодательством;

указания в заявлении о распоряжении суммы (ее частей в совокупности), превышающей полный объем средств материнского (семейного) капитала, распорядиться которым вправе лицо, подавшее заявление о распоряжении;

ограничения лица в родительских правах в отношении ребенка, в связи с рождением которого возникло право на дополнительные меры государственной поддержки, на дату вынесения решения по заявлению о распоряжении, поданному указанным лицом (до момента отмены ограничения в родительских правах в установленном порядке);

отобрания ребенка, в связи с рождением которого возникло право на дополнительные меры государственной поддержки, у лица, в порядке, предусмотренном Семейным кодексом Российской Федерации (на период отобрания ребенка).

Территориальный орган Пенсионного фонда Российской Федерации не позднее чем через пять дней с даты вынесения соответствующего решения направляет лицу, подавшему заявление о распоряжении, уведомление об удовлетворении или отказе в удовлетворении его заявления.

В случае отказа в удовлетворении заявления о распоряжении в соответствующем уведомлении излагаются основания, в соответствии с которыми территориальным органом Пенсионного фонда Российской Федерации было принято такое решение.

Уведомление заявителей производится территориальным органом Пенсионного фонда Российской Федерации в форме, обеспечивающей возможность подтверждения факта уведомления.

Решение об отказе в удовлетворении заявления о распоряжении может быть обжаловано в вышестоящий орган Пенсионного фонда Российской Федерации или в установленном порядке в суд.

В случае удовлетворения заявления о распоряжении по результатам его рассмотрения территориальным органом Пенсионного фонда Российской Федерации будет обеспечен перевод средств материнского (семейного) капитала в соответствии с заявлением о распоряжении им в порядке, установленном Правительством Российской Федерации, за исключением сумм (части сумм), направленных на формирование накопительной части трудовой пенсии в соответствии с заявлением.

Условия направления суммы материнского (семейного) капитала установлены законодательно.

Так, средства (часть средств) материнского (семейного) капитала на основании договора о предоставлении образовательных услуг, заключенного в установленном законодательством Российской Федерации порядке, могут быть направлены на оплату:

дополнительных платных образовательных услуг, оказываемых государственными и муниципальными образовательными учреждениями (в том числе платными отделениями ВУЗов);

образовательных услуг, оказываемых негосударственными и немunicipальными образовательными учреждениями;

иных расходов, установленных Правительством Российской Федерации.

Средства (часть средств) материнского (семейного) капитала в случае выбора направления их распоряжения - приобретение жилья, могут быть направлены на:

уплату первоначального взноса при ипотечном кредитовании;

погашение задолженности по ипотечным кредитам, в том числе привлеченным до момента возникновения права на материнский (семейный) капитал;

уплату взносов в рамках жилищно-накопительных программ, программ участия в долевом строительстве;

покупку жилья путем присоединения материнского (семейного) капитала к собственным средствам граждан.

Направление средств материнского (семейного) капитала на формирование накопительной части трудовой пенсии будет осуществляться в соответствии с федеральными законами «О трудовых пенсиях в Российской Федерации», «Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации» и «О негосударственных пенсионных фондах».

Заявление о распоряжении может быть подано в любое время по истечении двух лет и шести месяцев со дня рождения (усыновления) второго, третьего ребенка или последующих детей, но не позднее 1 мая текущего года для распоряжения средствами (частью средств) материнского (семейного) капитала во втором полугодии текущего года или не позднее 1 октября текущего года для распоряжения средствами (частью средств) материнского (семейного) капитала в первом полугодии года, следующего за годом подачи заявления о распоряжении. Таким образом, заявление о распоряжении средствами (частью средств) материнского (семейного) капитала в первом полугодии 2010 года подается до 1 октября 2009 года.

Лицу, выбравшему направление средств материнского (семейного) капитала на формирование накопительной части трудовой пенсии, до дня назначения накопительной части трудовой пенсии предоставлено право отказаться от данного направления и выбрать иное (из предусмотренных) направление распоряжения им.

Женщины, не принявшие решение о распоряжении средствами (частью средств) материнского (семейного) капитала, вправе при назначении накопительной части трудовой пенсии учесть средства (часть средств) материнского (семейного) капитала в составе средств пенсионных накоплений.

Законодательно установлены основания для перевода средств материнского (семейного) капитала из федерального бюджета и порядок их учета в Пенсионном фонде Российской Федерации, включая учет расходов Пенсионного фонда Российской Федерации на предусмотренные законодательством цели.

Закон от 29.12.2006 № 256-ФЗ, определяющий дополнительные меры государственной поддержки семей, имеющих детей направлен на реализацию статей 7 и 39 Конституции Российской Федерации, предусматривающих обеспечение государственной поддержки семьи, материнства, отцовства, детства и гарантирующих каждому социальное обеспечение для воспитания детей.

Закон от 29.12.2006 № 256-ФЗ является одним из системообразующих законов Российской Федерации наряду с таким законами как Федеральный закон от 19.05.1995 № 81-ФЗ «О государственных пособиях гражданам, имеющим детей», Федеральный закон от 21.12.1996 № 159-ФЗ «О дополнительных гарантиях по социальной поддержке детей-сирот и детей, оставшихся без попечения родителей», направленных на социальную защиту материнства и детства.

Дополнительные меры государственной поддержки семей, имеющих детей предусмотрены и реализуются практически во всех странах\*, так многие страны оказывают дополнительную поддержку при рождении первого ребенка, а также последующих. Например, жители итальянского города Лавиано получают самое большое денежное пособие за детей – 10 000 евро за первого и последующих детей. Однако право на пособие имеют только те, кто живет в городе и имеет гражданство Италии, другой страны Европейского Союза или Швейцарии.

В Австралии пособие выплачивается за каждого родившегося ребенка тремя равными долями в течение первых двух лет жизни ребенка, при этом вторую и третью части пособия выплатят, только если родители сделали ребенку все необходимые прививки. На сегодняшний день размер пособия составляет 4 000 австралийских долларов или около 3 100 американских

---

\* По данным газеты Коммерсань ВЛАСТЬ от 09.04.2007 «Не те дети».

долларов. В 2008 году планируется увеличить размер пособия на 1 000 австралийских долларов.

Практика выплаты пособия в три этапа есть и в Ирландии. Здесь пособие выплачивается сразу после рождения ребенка, по достижению им четырех и двенадцати лет. Размер пособия 1 905 евро на первого и последующих детей.

Отличаются и не только суммы и периодичность выплат, но и формы и время выплат. Так во Франции пособие выплачивается единовременно еще до рождения ребенка - на седьмом месяце беременности, в размере 850 евро. А в Финляндии мать может выбирать между пособием в размере 140 евро или набором предметов первой необходимости для новорожденных.

Кроме того, в Финляндии предусмотрено ежемесячное пособие: для семьи с одним ребенком - 1 200 евро, с двумя – 2 526 евро, с тремя - 4 098 евро и 5 916 евро для семьи с четырьмя детьми, а на каждого последующего ребенка ежемесячно выплачивается 2 064 евро.

В Великобритании при рождении ребенка государство открывает трастовый счет, которым ребенок сможет распоряжаться по достижении 18 лет. Начальный капитал счета составляет 250 фунтов стерлингов, если семья бедная, то сумма составляет 500 фунтов стерлингов. Родители могут на добровольной основе ежегодно пополнять счет на 1 200 фунтов стерлингов, кроме того, по достижению ребенком семилетнего возраста государство пополняет счет еще на 250 или 500 фунтов стерлингов, в зависимости от дохода семьи. Средства, находящиеся на счете инвестируются в соответствии с выбором родителей. По одному из трех вариантов:

«счет акционера» - средства инвестируются в корпоративные ценные бумаги высокой надежности;

«сберегательный счет» - средства поступают на банковский счет с выплатой стандартных банковских процентов по вкладу;

«инвестиционный счет» - средства вкладываются в высокодоходные, но менее надежные ценные бумаги.

Помимо открытия трастового счета в Великобритании выплачивается еженедельное пособие на ребенка в размере 14 фунтов стерлингов.

Похожая система в Сингапуре - государство открывает сберегательный счет при рождении ребенка и перечисляет на счет 3 000 сингапурских долларов, (около 1 900 американских долларов) - при рождении первого ребенка, а при рождении второго ребенка 9 000 сингапурских долларов (около 5 900 американских долларов). Родители могут на добровольной основе пополнять счет, в сумме не превышающей 3 900 американских долларов, и если это происходит в течение шести лет, то государство удваивает накопившуюся сумму.

В большинстве Европейских стран распространена практика выплат

пособий всем матерям, постоянно проживающим в стране, а не только её гражданам. Помимо вышеперечисленных исключений можно назвать Мальту, здесь пособие выплачивается только гражданам страны или постоянно проживающим в стране гражданам Европейского Союза, а в Турции только гражданам страны.

Информация о ходе реализации Федерального закона от 29.12.2006 №256-ФЗ по состоянию на 6 апреля 2007 года представлена в табл. 3.

По данным Федеральной службы государственной статистики России в январе-феврале 2007 года отмечается прирост рождаемости и по отношению к этому же периоду 2006 года он составляет 108,5%, а в абсолютном выражении 19,1 тысяч человек, так по состоянию на январь 2007 года число родившихся составило 242,6 тысячи человек, а за этот же период 2006 года 223,5 тысячи человек.

Возможно, прирост населения связан, в том числе и с введением дополнительной государственной поддержки семей, имеющих детей, время позволит сделать более продуктивные выводы, но цифры дают надежду на то, что закон стал толчком к реализации задачи, поставленной Президентом Российской Федерации.

Уделив внимание зарубежному опыту, хочется надеяться, что дополнительные меры государственной поддержки семей, имеющих детей по их примеру распространятся и на женщин, родивших первого ребенка, что в свете надвигающегося на Россию демографического кризиса видится довольно серьезным стимулом к улучшению демографической ситуации.

На наш взгляд принятие закона от 29.12.2006 № 256-ФЗ будет способствовать дальнейшему становлению Российской Федерации как правового и социального государства, политика которого направлена на создание условий, обеспечивающих достойную жизнь и свободное развитие человека и, что наиболее важно, приведет к повышению материального благосостояния семей, воспитывающих нескольких детей, стимулированию рождаемости и улучшению демографической ситуации в стране.

Таблица 3

Информация о выдаче сертификата на материнский (семейный) капитал в регионах Российской Федерации на 6.04.2007 г.

Наименование региона	Количество принятых заявлений о выдаче сертификата	Количество решений о выдаче сертификата	Количество решений об отказе в выдаче сертификата	Количество заявлений о выдаче сертификата, находящихся на рассмотрении	Количество выданных сертификатов
<b>Итого по Российской Федерации</b>	<b>31 353</b>	<b>19 101</b>	<b>21</b>	<b>12 231</b>	<b>11 338</b>
<b>Центральный федеральный округ</b>	<b>5 215</b>	<b>3 104</b>	<b>0</b>	<b>2 111</b>	<b>1 813</b>
Белгородская область	694	525	0	169	449
Брянская область	281	141	0	140	124
Владимирская область	240	194	0	46	117
Воронежская область	246	147	0	99	66
Ивановская область	220	135	0	85	91
Калужская область	197	106	0	91	68
Костромская область	155	74	0	81	54
Курская область	225	118	0	107	118
Липецкая область	264	196	0	68	131
г. Москва и Московская область	1 276	593	0	683	142
Орловская область	138	83	0	55	37
Рязанская область	144	101		43	58
Смоленская область	180	109	0	71	40
Тамбовская область	211	127	0	84	103
Тверская область	303	203	0	100	92
Тульская область	175	111	0	64	48
Ярославская область	266	141	0	125	75
<b>Северо-Западный федеральный округ</b>	<b>1 784</b>	<b>1 095</b>	<b>0</b>	<b>689</b>	<b>583</b>
Республика Карелия	187	127	0	60	102
Республика Коми	136	72	0	64	15
Архангельская область	211	161	0	50	103
Ненецкий автономный округ	13	6	0	7	4
Вологодская область	202	164	0	38	92
Калининградская область	200	101	0	99	70
г. Санкт-Петербург и Ленинградская область	351	187	0	164	52
Мурманская область	174	90	0	84	73
Новгородская область	158	89	0	69	5
Псковская область	152	98	0	54	67
<b>Южный федеральный округ</b>	<b>6 853</b>	<b>4 558</b>	<b>3</b>	<b>2 292</b>	<b>2 490</b>
Республика Адыгея	192	127	0	65	105
Республика Дагестан	318	117	0	201	39
Республика Ингушетия	262	123	2	137	108
Кабардино-Балкарская Республика	410	229	0	181	202
Республика Калмыкия	123	69	0	54	56
Карачаево-Черкесская Республика	148	108	0	40	62

Наименование региона	Количество принятых заявлений о выдаче сертификата	Количество решений о выдаче сертификата	Количество решений об отказе в выдаче сертификата	Количество заявлений о выдаче сертификата, находящихся на рассмотрении	Количество выданных сертификатов
Республика Северная Осетия-Алания	266	92	0	174	84
Чеченская Республика	1 857	1 711	0	146	605
Краснодарский край	1 274	774	1	499	539
Ставропольский край	559	388	0	171	239
Астраханская область	108	38	0	70	33
Волгоградская область	519	306	0	213	237
Ростовская область	817	476	0	341	181
<b>Приволжский федеральный округ</b>	<b>8 249</b>	<b>5 631</b>	<b>7</b>	<b>2 611</b>	<b>3 735</b>
Республика Башкортостан	2 418	2 007	0	411	1 463
Республика Марий Эл	241	127	0	114	81
Республика Мордовия	318	194	0	124	160
Республика Татарстан	679	500	0	179	426
Удмуртская Республика	534	248	0	286	83
Чувашская Республика	418	271	2	145	177
Кировская область	448	284	0	164	166
Нижегородская область	458	309	1	148	202
Оренбургская область	890	622	0	268	416
Пензенская область	337	225	0	112	155
Пермский край	558	360	2	196	113
Самарская область	406	154	1	251	93
Саратовская область	329	175	1	153	94
Ульяновская область	215	155	0	60	106
<b>Уральский федеральный округ</b>	<b>3 520</b>	<b>1 620</b>	<b>1</b>	<b>1 899</b>	<b>976</b>
Курганская область	230	143	0	87	110
Свердловская область	868	448		420	232
Тюменская область	271	190	0	81	90
Ханты-Мансийский автономный округ	236	133	0	103	86
Ямало-Ненецкий АО	91	43	0	48	23
Челябинская область	1 824	663	1	1 160	435
<b>Сибирский федеральный округ</b>	<b>4 360</b>	<b>2 326</b>	<b>8</b>	<b>2 026</b>	<b>1 360</b>
Республика Алтай	158	102		56	31
Республика Бурятия	235	157		78	76
Республика Тыва	246	129	0	117	118
Республика Хакасия	110	57	0	53	34
Алтайский край	592	301	0	291	165
Красноярский край	687	251	0	436	200
Иркутская область и Усть-Ордынский Бурятский автономный округ	243	74	3	166	44
<b>Кемеровская область</b>	<b>586</b>	<b>288</b>	<b>0</b>	<b>298</b>	<b>149</b>
Новосибирская область	599	379	0	220	195
Омская область	320	183	2	135	76
Томская область	262	241	0	21	226
Читинская область	255	130	3	122	17
Агинский Бурятский автономный округ	67	34	0	33	29



Наименование региона	Количество принятых заявлений о выдаче сертификата	Количество решений о выдаче сертификата	Количество решений об отказе в выдаче сертификата	Количество заявлений о выдаче сертификата, находящихся на рассмотрении	Количество выданных сертификатов
Дальневосточный федеральный округ	1 360	759	2	599	373
Республика Саха (Якутия)	362	210	0	152	105
Приморский край	322	128	0	194	68
Хабаровский край	270	163	2	105	61
Амурская область	130	52	0	78	26
Камчатская область	79	74	0	5	36
Корякский автономный округ	3	0	0	3	0
Магаданская область	32	23	0	9	16
Сахалинская область	113	75	0	38	51
Еврейская авт. область	41	30	0	11	9
Чукотский автономный округ	8	4	0	4	1
г. Байконур	12	8	0	4	8

## 7. ОПЫТ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ ПЕНСИОННЫХ СИСТЕМ РЫНОЧНЫХ СТРАН И РОССИИ (НА ПРИМЕРЕ ГЕРМАНИИ И ЧИЛИ)

Можно отметить несколько причин, стимулировавших реформирование пенсионной системы, с которыми столкнулись все страны - динамичное старение населения, а именно: снижение уровня рождаемости и увеличение продолжительности жизни населения, а также изменения в масштабе, структуре и характере занятости населения, что характеризуется распространением неполной и неформальной занятости, работой на дому и самозанятостью, а так же высокой безработицей. Под действием названных причин уменьшается численность работников, взносы которых являются финансовой основой пенсионной системы и обеспечивают своевременное и полное финансирование выплат пенсионерам.

В европейских странах и странах Латинской Америки, для поддержания должного уровня пенсионного обеспечения, пенсионные системы подверглись реформе. В связи с этим, следует обратить внимание на реформирование пенсионной системы Германии (а именно введение накопительного элемента), «стартовавшее» одновременно с реформой пенсионной системы в России, а так же на пенсионную систему Чили, которой четверть века и она признана одной из самых эффективных и надежных в мире.

***Пенсионные системы Германии и России: сравнительные характеристики на примере накопительного элемента.***

До принятия в 2001-2002 годах законодательных актов, определяющих введение новых пенсионных систем, в обеих странах функционировала

распределительная система, основанная на солидарности поколений.

Проведение пенсионной реформы в первую очередь направлено на увеличение размера пенсий будущих пенсионеров без применения таких радикальных мер как повышение взносов по обязательному пенсионному страхованию и увеличение возраста выхода на пенсию (в Германии возраст выхода на пенсию 65 лет и для мужчин и для женщин, в России 60 и 55 лет соответственно). В России и Германии различны источники уплаты взносов. В России все 20% уплачиваются работодателем, в то время как в Германии в равной степени уплачивают и работодатели, и сами работники по 9,75% каждый - всего взнос 19,5%. Можно выделить и существенную разницу в размере коэффициента замещения, в Германии он 64%, что более чем в два раза больше, чем в России - 24,3% и это при условии, что политика Германии в части размера государственной пенсии не направлена на её увеличение. Власти Германии считают, что государственная пенсия не должна быть высокой - она должна обеспечивать прожиточный минимум пенсионера. В I полугодии 2006 года средняя пенсия в России составила 2 877 рублей, а прожиточный минимум для пенсионеров, например, проживающих в Москве, на этот же период установлен в размере 2 850 рублей. Простое сравнение показывает, что трудовая пенсия в России лишь немного выше прожиточного минимума. Введение накопительного элемента должно обеспечить высокий уровень пенсий будущим пенсионерам за счет сумм, накопленных за период трудовой деятельности.

Таблица 4

## Основные параметры пенсионного обеспечения России и Германии

Параметры	Россия		Германия	
	мужчина	женщина	мужчина	женщина
Минимальный возраст выхода на пенсию, годы	60	55	65	65
Средняя продолжительность жизни пенсионера после выхода на пенсию, годы	14	23	15,6	19,3
Коэффициент замещения, %	24,3		64	
Тариф страхового взноса, %	20		19,5	

С 2002 года все служащие Германии 1975 года рождения и моложе получают Извещения Федерального ведомства страхования служащих Германии с информацией о:

- сумме средств, поступивших на финансирование будущей пенсии по состоянию на текущий год;
- величине пенсии, которая будет назначена, если величина взносов не изменится;
- величине пенсии, которая будет назначена при достижении пенсионного возраста в случае, если доход будет аналогичным и период трудовой деятельности непрерывным;
- схеме добровольного частного пенсионного страхования (возможности формирования накопительного элемента).

Пенсионный фонд Российской Федерации также, начиная с 2002 года, проводит ежегодное информирование застрахованных лиц о состоянии их индивидуальных лицевых счетов посредством рассылки пакета документов. Информирование застрахованных лиц осуществляется в два этапа:

1-й этап по информированию застрахованных лиц о состоянии специальной части индивидуального лицевого счета (сумме страховых взносов уплаченных на финансирование накопительной части трудовой пенсии) не позднее 1 сентября\*;

Кроме того, в случае, если застрахованное лицо формирует накопительную часть трудовой пенсии через НПФ, то и НПФ на безвозмездной основе ежегодно информирует данное застрахованное лицо о состоянии его пенсионного счета, в том числе результатах инвестирования.

2-й этап по информированию застрахованных лиц о состоянии общей части индивидуального лицевого счета (сумме страховых взносов уплаченных на финансирование страховой части трудовой пенсии) не позднее 31 декабря\*\*.

Остановимся на письме ПФР застрахованным лицам, осуществляющим формирование накопительной части трудовой пенсии. Оно содержит извещение о состоянии специальной части индивидуального лицевого счета в ПФР, где отражена информация о:

- сумме страховых взносов, поступивших на финансирование накопительной части трудовой пенсии за застрахованное лицо в отчетном году;
- сумме чистого финансового результата от временного размещения ПФР страховых взносов, поступивших на финансирование накопительной части трудовой пенсии в период, предшествующий отчетному;
- коэффициент прироста инвестиционного портфеля управляющей компании или размер инвестиционного дохода, в случае если застрахованное лицо изменило доверительного управляющего или перешло в НПФ;

---

\* Мужчины 1953 года рождения и моложе, женщины 1957 года рождения и моложе, за которых работодателем уплачены суммы страховых взносов на финансирование накопительной части трудовой пенсии.

\*\* Мужчины 1952 года рождения и старше, женщинам 1956 года рождения и старше, за которых уплачены страховые взносы на финансирование страховой части трудовой пенсии.

- сумму средств пенсионных накоплений, поступивших из НПФ, в случае если застрахованное лицо отказалось от формирования накопительной части трудовой пенсии через НПФ и перешло в ПФР в текущем году;
- наименование управляющей компании, в доверительном управлении которой находятся средства пенсионных накоплений или наименование негосударственного пенсионного фонда, который осуществляет формирование и инвестирование накопительной части трудовой пенсии;
- сумму страховых взносов, поступивших в ПФР на финансирование страховой части трудовой пенсии за отчетный период, в разрезе работодателей.

Извещения ПФР содержат в себе сведения о размере средств, поступивших на формирование будущей пенсии конкретного человека, в том числе информацию о суммах взносов уплаченных работодателем на формирование накопительной части будущей пенсии. Такое информирование дает возможность контролировать формирование накопительной части трудовой пенсии, а также полноту и своевременность выполнения работодателем своих обязательств в части уплаты взносов на формирование, как накопительной части трудовой пенсии, так и страховой части трудовой пенсии.

Следует обратить внимание на то, что, согласно законодательству Германии формирование накопительного элемента будущей пенсии носит добровольный характер, в то время как в России для возрастных категорий, определенных законом (Мужчины 1953 года рождения и моложе, женщины 1957 года рождения и моложе, за которых работодателем уплачены суммы страховых взносов на финансирование страховой части трудовой пенсии и накопительной части трудовой пенсии), это носит обязательный характер. Кроме того, для участников дополнительного пенсионного страхования Германии ограничение по возрасту законом не установлено, данный критерий остается на усмотрение самих частных компаний, которые осуществляют дополнительное пенсионное страхование, а в России возрастные ограничения установлены федеральным законом, согласно которому реализовать право по формированию накопительной части трудовой пенсии могут застрахованные лица, не достигшие возраста, на пять лет меньшего, чем установленный Федеральным законом от 17.12.2001 №173-ФЗ «О трудовых пенсиях в Российской Федерации» в качестве возраста, дающего право на трудовую пенсию по старости (мужчины – 55 лет, женщины – 50 лет).

Для формирования накопительного элемента будущей пенсии служащему Германии необходимо заключить договор дополнительного пенсионного страхования с частной финансовой компанией, предлагающей такую услугу - это может быть страховая компания, негосударственный пен-

сионный фонд, банк. Смысл прост: участник дополнительного пенсионного страхования (он же вкладчик) на добровольной основе уплачивает взносы в частную компанию, которая открывает на его имя лицевой счет, где фиксируется вся информация о поступающих взносах, а также об инвестиционном доходе, заработанном компанией. По достижении вкладчиком пенсионного возраста компания выплачивает ему дополнительную пенсию в соответствии с накопленными суммами.

Гражданин России может несколько иным способом распорядиться своей накопительной частью, а именно он имеет право:

- осуществлять формирование накопительной части трудовой пенсии через ПФР посредством выбора управляющей компании, заключившей с ПФР договор доверительного управления средствами пенсионных накоплений, путем подачи в ПФР заявления о выборе инвестиционного портфеля (управляющей компании). В данном случае назначение и выплату накопительной части трудовой пенсии будет осуществлять ПФР;

- отказаться от формирования накопительной части трудовой пенсии через ПФР и выбрать НПФ, для чего необходимо заключить договор обязательного пенсионного страхования с НПФ и подать в ПФР заявление о переходе из ПФР в НПФ. В таком случае назначение и выплату накопительной части трудовой пенсии, а также информирование о состоянии пенсионного счета, а так же об инвестиционном доходе будет осуществлять НПФ;

- отказаться от формирования накопительной части трудовой пенсии через НПФ и вернуться в ПФР, для чего необходимо подать в ПФР заявление о переходе из НПФ в ПФР.

Следует отметить, что процедура определения УК и НПФ, а также перечни финансовых инструментов, в которые может осуществляться инвестирование средств пенсионных накоплений определены нормативно-правовыми актами Российской Федерации. В отличие от Германии, где взносы уплачивает сам служащий и непосредственно в частную компанию, в России взносы уплачивает работодатель. Первоначально страховые взносы поступают в ПФР, где отражаются на лицевых счетах для последующего информирования застрахованных лиц, а лишь затем передаются в НПФ или в доверительное управление УК на основании соответствующих документов застрахованного лица.

В Германии весь путь по заключению договора дополнительного пенсионного страхования, потенциальному вкладчику предстоит проделать самостоятельно (выбрать компанию, заключить с ней договор, уведомить Федеральное ведомство страхования служащих Германии, а также обратиться за назначением пенсии). Примечательно, что условия по заключению такого договора устанавливаются самими частными компаниями. К

ним, в свою очередь, тоже предъявляется требование – наличие в накопительных программах плана выплат и обязательства пожизненно выплачивать пенсию участнику программы, кроме того, она должна отвечать определенным критериям надежности.

В кампании с 2003-2005 годы около 4% россиян реализовали свое право выбора УК или НПФ, остальные 96% «промолчали» передали страховые взносы, поступившие на финансирование накопительной части трудовой пенсии в доверительное управление государственной управляющей компании, назначенной в порядке, определенном Правительством Российской Федерации (Внешэкономбанк).

Отличительной особенностью пенсионной реформы Германии является государственная поддержка введения накопительного элемента - стимулирование служащих к заключению договора дополнительного пенсионного страхования. Такое стимулирование проявляется в возврате части средств, уплаченных в виде взносов. После заключения договора дополнительного пенсионного страхования вкладчику необходимо обратиться в соответствующее структурное подразделение Федерального ведомства страхования служащих Германии и представить договор дополнительного пенсионного страхования для проверки его на подлинность. Если договор дополнительного пенсионного страхования достоверен и размер уплаченного взноса, не ниже минимально установленного законодательством для выплаты дотаций (табл. 4), вкладчику вернут часть взносов в виде дотации. Такие дотации выплачиваются ежегодно после уплаты взноса.

В 2002-2003 годах минимальный взнос по добровольному частному пенсионному страхованию, с которого выплачиваются дотации, составлял 1% от годового дохода, в настоящее время это 3%. В 2008 году он достигнет своего максимума и составит 4% смотрите табл. 5.

Приведем простой пример: женатый мужчина имеет двоих детей и платит взносы в негосударственный пенсионный фонд по договору дополнительного пенсионного страхования, который он заключил в 2005 году. Его годовой доход составил 30 000 евро. Взнос составил 2% от годового дохода, т.е. 600 евро. Посчитаем, сколько составила дотация:  $76 \text{ евро} + 92 \text{ евро} * 2$  (т.к. детей двое) = 260 евро. Простые вычисления показывают, что фактически взносы составили 340 евро, т.е. 56% от суммы учтенной на его счете в негосударственном пенсионном фонде.

Более того, вкладчик может уменьшить свой налогооблагаемый доход на сумму расходов на дополнительное пенсионное страхование. При подаче декларации по налогу на доходы и указании суммы уплаченного взноса по договору дополнительного пенсионного страхования максимальная сумма возврата с 2008 года составит 2 100 евро (смотрите табл. 2).

Таблица 5

Государственное стимулирование дополнительного пенсионного  
страхования в Германии

Период, годы	Минимальный взнос, с кото- рого выпла- чиваются до- тации, %	Максимальная сумма возвра- та по налогу на доходы физических лиц, евро	Дотация, евро	Дотация на ребенка, евро
2002-2003	1	525	38	46
2004	2	1040	76	92
2005	2	1050	76	92
2006-2007	3	1575	114	138
начиная с 2008	4	2100	154	185

Дополнительная накопительная часть пенсии при выплате будет облагаться налогом на доходы, однако и здесь законодательством установлены льготы - суммы пенсионных выплат менее 18 000 евро в год налогом не облагаются.

Таким образом, государственное стимулирование позволяет привлекать к частному пенсионному обеспечению служащих с разными категориями доходов, в том числе и низкооплачиваемых. Кроме того, в Германии минимальные взносы, определенные законодательством не являются обязательными, они могут быть и меньше, но в таком случае вкладчик не получит дотаций и он не может претендовать на снижение налогооблагаемой базы по налогу на доходы физических лиц.

Следует отметить, что согласно законодательству Германии, вкладчик может перевести взносы, уплаченные на финансирование накопительной части пенсии в другую компанию (фонд, банк), однако если взносы не будут вновь вложены, а останутся на руках, то ему необходимо будет возместить государству сумму полученных дотаций.

В пенсионной системе Германии можно выделить такую особенность, как возможность при достижении пенсионного возраста одновременно получить 30% от накопленной суммы по договору дополнительного пенсионного страхования, а остальные 70% обязательно будут выплачиваться в виде пенсии. В случае, если по достижении пенсионного возраста, участник дополнительного пенсионного страхования уезжает на постоянное место жительства в другую страну, то ему одновременно выплачивается сумма накопленных средств (взносы и инвестиционный доход) за вычетом полученных им дотаций. Законодательство Российской Федерации не предусматривает возможности единовременной выплаты застрахованному

лицу сумм средств его пенсионных накоплений частично или в полном объеме.

Оказалось ли эффективным введение накопительной составляющей пенсии, как в России, так и в Германии пока говорить рано, необходимо время, чтобы оценить эффективность введения накопительного элемента. Однако идея государственного стимулирования частного пенсионного страхования, применяемая в Германии может быть заимствована для России уже сейчас.

Отметим, что законодательство России также не стоит на месте и в ближайшее время планируется широко использовать метод государственного стимулирования для повышения заинтересованности граждан в развитии пенсионного страхования. В настоящее время разрабатывается законопроект, который предусматривает возможность уплаты застрахованными лицами (мужчинами не старше 60 лет и женщинами не старше 55 лет) дополнительных страховых взносов в размере 4% от заработной платы, не превышающей 280 тыс. рублей в год. Данные взносы будут инвестироваться в порядке, который установлен для инвестирования средств пенсионных накоплений. Предполагается, что выплата «дополнительных пенсий» будет производиться по достижению мужчинами 63 лет и 60 лет женщинами. Если это условие будет соблюдено, и период уплаты взносов составит не менее 5 лет, государство добавит к аккумулированным суммам сумму, равную половине уплаченных взносов, т.е. 2% от размера заработной платы застрахованного лица, но не менее 2 000 рублей за каждый год уплаты лицам, доход которых из всех источников не превышал 100 000 рублей в соответствующем году. Можно сделать вывод, что государственное стимулирование увеличит степень доверия к частным институтам пенсионного страхования, а снижение налогооблагаемой базы по налогу на доходы физических лиц станет стимулом к раскрытию реальных доходов, что, как следствие, позволит привлечь в частное пенсионное страхование граждан с различными категориями доходов для увеличения размеров пенсий, как настоящим, так и будущим пенсионерам.

### ***Пенсионная система Чили и её особенности в сравнении с пенсионной системой России***

Новая пенсионная система в Чили начала действовать 1 мая 1981 года и обозначила переход от распределительной пенсионной системы к накопительной.

В Чили в обязательном порядке на накопительную систему переходили все, кто начинал свою трудовую деятельность после 1 января 1983 года. Те, кто начинал трудовую деятельность до указанной даты, могли сделать выбор как в пользу старой - распределительной, так и новой - накопитель-



ной. На начальном этапе реформы были установлены возрастные лимиты, ограничивающие переход на новую систему, однако вскоре они были сняты, по причине большого количества желающих перейти на накопительную систему. Плательщиками взносов являются сами работающие – вкладчики.

Работающим Чили, которые уже вносили взносы по распределительной системе, было предоставлено право получать пенсию по старой системе за счет государства или перейти на новую. Более того, предоставлялось право возврата к старой системе, если перешедшего не устраивала новая.

Хотелось бы обратить внимание на то, что при проведении реформы в Чили государство стимулировало переход к новой системе. Вклад каждого, кто перечислял взносы по старой системе, был оценен. Перешедшие от распределительной пенсионной системы к накопительной, получили государственные облигации, компенсировавшие стоимость уже уплаченных взносов. Облигации дают фиксированный ежегодный доход в размере 4% и выкупаются государством при выходе работника на пенсию. Размер страховых взносов для вкладчиков накопительной пенсионной системы был снижен с 19% до 10%. Государственное стимулирование в совокупности с проводимой разъяснительной работой о накопительной пенсионной системе привели к тому, что в течение трех лет около 95% населения перешли на новую пенсионную систему.

Законодательством Российской Федерации выбор между распределительной и накопительной пенсионными системами не предоставлялся, таким образом, в настоящее время, осуществляется переход от распределительной системы не к накопительной как в Чили, а к распределительно-накопительной, где взносы, уплаченные страхователем - работодателем на финансирование страховой части трудовой пенсии расходуются на выплаты пенсий действующим пенсионерам, а взносы, уплаченные на финансирование накопительной части трудовой пенсии инвестируются в соответствии с выбором застрахованного лица.

Пенсионные взносы чилийских вкладчиков аккумулируются их работодателями и перечисляются в выбранные работниками (вкладчиками) пенсионные фонды, где средства зачисляются на личный пенсионный счет вкладчика. Отметим, что выбор пенсионного фонда можно реализовать два раза в год. Помимо уплаты обязательных взносов каждый вкладчик имеет возможность дополнительно вносить 10% от своей заработной платы в добровольном порядке. Взносы, уплаченные как в обязательном, так и в добровольном порядке, освобождаются от уплаты подоходного налога. Кроме того, дополнительно предусмотрена возможность добровольной уплаты взносов работодателем, таким образом работодатель может попол-

нять пенсионные счета своих работников. Данные взносы также не подлежат налогообложению.

В России реализовать право по формированию накопительной части трудовой пенсии застрахованное лицо может только один раз в год, но в отличие от Чили можно выбрать не только негосударственный пенсионный фонд, а и инвестиционный портфель управляющей компании. Как уже отмечалось, в случае если застрахованное лицо не реализовало право выбора - «промолчало», то средства пенсионных накоплений будут переданы в доверительное управление государственной управляющей компании, назначенной в порядке, определенном Правительством Российской Федерации (в настоящее время Внешэкономбанк).

Согласно законодательству Чили были созданы специальные управляющие компании, которые получили название Администраторов пенсионных фондов, занимающиеся исключительно управлением средствами пенсионных накоплений, в начале реформы их было 11, чуть позже количество возросло до 23. Сейчас таких компаний осталось только шесть. Администраторам пенсионных фондов положены комиссионные, которые уплачиваются вкладчиками вместе со взносами, а не отчисляются из самого фонда, и в среднем составляют 2,4% заработной платы вкладчика, таким образом увеличивают размер взноса. Главной целью создания Администраторов пенсионных фондов была: полная прозрачность деятельности управляющих компаний по инвестированию средств пенсионных накоплений и жесткий государственный контроль за их деятельностью.

Как уже отмечалось согласно законодательству Российской Федерации, передать средства пенсионных накоплений в доверительное управление можно не любой УК, также как и отказаться от формирования накопительной части трудовой пенсии в пользу далеко не всех НПФ. К управлению средствами пенсионных накоплений допускаются только УК, с которыми ПФР заключены договоры доверительного управления средствами пенсионных накоплений по результатам специальных конкурсов по отбору управляющих компаний. Негосударственному пенсионному фонду для получения лицензии на осуществление деятельности по обязательному пенсионному страхованию необходимо пройти соответствующую процедуру. Предварительный отбор страховщиков и участников по обязательному пенсионному страхованию – это гарантия государства, что к управлению средствами пенсионных накоплений будут допущены УК и НПФ, удовлетворяющие установленным требованиям.

Вознаграждения УК производится не в фиксированном проценте от взносов, как в Чили, а зависит от инвестиционного дохода, полученного УК по итогам отчетного года при инвестировании переданных средств пенсионных накоплений, и не может превышать 10% от величины дохода

что, несомненно, повышает заинтересованность УК в получении большего дохода. Размер вознаграждения заявляется УК перед проведением конкурса и закрепляется в договоре доверительного управления средствами пенсионных накоплений. Кроме того, ПФР оплачивает необходимые расходы УК, которые не могут превышать 1,1% средней стоимости чистых активов, находящихся в доверительном управлении УК по соответствующим договорам, за отчетный год, в том числе оплата услуг специализированного депозитария не может превышать 0,1% средней стоимости чистых активов. Оплата необходимых расходов по инвестированию средств пенсионных накоплений производится из средств страховых взносов на финансирование накопительной части трудовой пенсии. Выделение средств на оплату указанных расходов производится до момента отражения средств страховых взносов на финансирование накопительной части трудовой пенсии в специальной части индивидуального лицевого счета застрахованного лица.

Негосударственные пенсионные фонды имеют право, направлять на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности НПФ, и покрытие расходов, связанных с обеспечением уставной деятельности, не более 15% дохода, полученного от инвестирования средств пенсионных накоплений.

Выделим следующие инструменты государственного регулирования:

- Ограничение активов, в которые могут быть инвестированы средства пенсионных накоплений.

В Чили средства пенсионных накоплений, отраженные на счетах в пенсионных фондах могут инвестироваться Администраторами пенсионных фондов (АПФ) только в законодательно разрешенные инструменты: государственные ценные бумаги, ипотечные бумаги, инструменты финансовых учреждений, такие как срочные вклады, векселя, облигации и акции частных корпораций, иностранные ценные бумаги. Диверсификация рисков связанных с инвестированием на этом не заканчивается: Администраторам пенсионных фондов не позволено инвестировать более 7% средств в акции одной компании и более 5% средств в акции одного банка, в государственные облигации позволено инвестировать не более 50% от общей суммы активов, в иностранные ценные бумаги разрешено инвестировать до 30% средств пенсионных накоплений, в начале реформы эта доля равнялась 5%.

Следует обратить внимание на то, что и в России активы, в которые можно инвестировать средства пенсионных накоплений и объемы, в которых это можно делать, определены законодательством. Средства пенсионных накоплений могут быть размещены в государственные ценные бумаги Российской Федерации, государственные ценные бумаги субъектов Российской Федерации, облигации российских эмитентов, акции российских

эмитентов, созданных в форме открытых акционерных обществ, паи (акции, доли) индексных инвестиционных фондов, размещающих средства в государственные ценные бумаги иностранных государств, облигации и акции иных иностранных эмитентов, ипотечные ценные бумаги, выпущенные в соответствии с законодательством Российской Федерации об ипотечных ценных бумагах, денежные средства в рублях на счетах в кредитных организациях, депозиты в рублях в кредитных организациях, иностранную валюту на счетах в кредитных организациях. Подобно Чили дальнейшая диверсификация рисков заключается в установлении максимальной доли активов в инвестиционном портфеле УК, например максимальная доля одного эмитента или группы связанных эмитентов в инвестиционном портфеле не должна превышать пяти процентов, за исключением государственных ценных бумаг Российской Федерации, а максимальная доля таких активов как денежные средства в рублях на счетах в кредитных организациях или депозиты в рублях в кредитных организациях, а также иностранная валюта на счетах в кредитных организациях не должна превышать 20%. Аналогично максимальная доля средств, размещенных в ценные бумаги иностранных эмитентов, не должна превышать 20%.

- Гарантии.

Всем вкладчикам чилийских пенсионных фондов гарантируется доходность, ненамного отличающаяся от средней по рынку. В случае низкой доходности разница покрывается из собственных средств управляющей компании, а в случае банкротства фонда, он подлежит слиянию с более успешным. Такая гарантия обеспечивает минимальную пенсию в размере 25% от средней заработной платы по стране. Обратим внимание, что в Чили наказывается не только низкая доходность, но и излишне высокая доходность – менее половины средней доходности или отклонение более двух процентных пунктов от средней доходности. В случае получения высокой доходности – излишек депонируется в специальный резервный фонд.

Контроль за соответствием деятельности по распоряжению средствами пенсионных накоплений, переданными в доверительное управление УК по законодательству Российской Федерации, осуществляет Специализированный депозитарий, который отбирается по конкурсу. Управляющие компании, осуществляющие деятельность по управлению средствами пенсионных накоплений, обязаны страховать риск своей ответственности, которая может наступить вследствие нарушения договора доверительного управления средствами пенсионных накоплений, также специализированный депозитарий обязан страховать риск своей ответственности перед ПФР и УК за нарушения договоров об оказании услуг специализированно-

го депозитария, вызванные ошибками, небрежностью или умышленными противоправными действиями (бездействием) работников специализированного депозитария либо умышленными противоправными действиями иных лиц. Дополнительно законодательно определены требования к брокерам, осуществляющим операции со средствами пенсионных накоплений, а также требования к кредитным организациям, в которых размещают денежные средства УК и брокеры, осуществляющие операции со средствами пенсионных накоплений.

- Прозрачность состояния личного счета.

Один раз в четыре месяца чилийские пенсионные фонды обязаны на безвозмездной основе предоставлять своим вкладчикам информацию о состоянии их личных пенсионных счетов, а также выдавать вкладчикам пенсионные книжки, в которых отражается динамика поступлений в виде взносов и инвестиционного дохода.

Как уже упоминалось, ПФР, начиная с 2002 года, проводит ежегодное информирование застрахованных лиц о состоянии их индивидуальных лицевых счетов посредством рассылки пакета документов в два этапа.

Помимо регулирующей функции государство с развитой рыночной экономикой выполняет функцию страхователя.

В Чили определено, что всем вкладчикам новой пенсионной системы, имеющим личный пенсионный счет в течение не менее чем 20 лет, гарантируется минимальный размер пенсии. Тем же, у кого личный пенсионный счет открыт менее 20 лет – государство гарантирует социальную пенсию, размер которой, как правило, более чем в два раза меньше минимальной.

Как и в Чили в России государство выступает страхователем определенной группы граждан. С соответствии с законодательством Российской Федерации мужчинам, достигшим возраста 65 лет, а также женщинам, достигшим 60 лет и не имеющим права на трудовую пенсию, назначается социальная пенсия в размере 100% базовой части трудовой пенсии по старости. Отметим, что базовая часть трудовой пенсии по старости за период с 1 января 2002 года по 1 апреля 2006 года выросла с 450 до 1 035 рублей или более чем в три раза.

Аналогично Чили в России государство осуществляет контроль за деятельностью по инвестированию средств пенсионных накоплений через уполномоченные федеральные органы исполнительной власти:

- по регулированию, контролю и надзору в сфере формирования и инвестирования средств пенсионных накоплений;
- по регулированию деятельности фондов по негосударственному пенсионному обеспечению, обязательному пенсионному страхованию и профессиональному пенсионному страхованию, а также по надзору и контролю за указанной деятельностью.

Кроме того, надзор за деятельностью ПФР по формированию и инвестированию средств пенсионных накоплений для финансирования выплаты накопительной части трудовой пенсии осуществляет Счетная палата Российской Федерации.

В Чили законодательно определен возраст выхода на пенсию: 65 лет для мужчин и 60 лет для женщин. Однако на пенсию можно выйти раньше, если на пенсионном счете накоплена достаточная сумма.

Достаточность суммы средств пенсионных накоплений, накопленной на пенсионном счете, можно определить двумя вариантами, согласно которым сумма средств пенсионных накоплений должна обеспечивать пожизненный аннуитет\*, равный не менее чем:

I. 50% средней заработной платы вкладчика за последние десять лет трудовой деятельности;

II. 110% минимальной гарантируемой государством пенсии.

Как одну из отличительных особенностей пенсионной системы Чили от системы России, можно выделить разнообразие вариантов выплаты пенсий. На выбор вкладчика предоставляются три варианта выплаты пенсии.

Первый и самый популярный (его выбирают более 50% пенсионеров) при котором вкладчик приобретает пожизненный аннуитет в частной страховой компании по своему выбору на средства, накопленные на его личном пенсионном счете. По закону воспользоваться данным вариантом выплаты могут только вкладчики, накопившие сумму, позволяющую приобрести аннуитет, обеспечивающий выплаты в размере не меньшем, чем 110% минимальной гарантируемой государством пенсии. Популярность первого варианта говорит о высоком уровне доходов активного населения Чили.

Второй - программируемый возврат пенсионных накоплений (выбирают около 40% пенсионеров). В этом случае средства пенсионных накоплений выплачиваются пенсионеру исходя из рассчитываемого срока дожития. Выплачиваемая сумма подвергается ежегодной ревизии с учетом колеблющейся рыночной стоимости накоплений на личном пенсионном счете.

Третий - отложенный аннуитет (его выбирают менее 10%), который представляет собой комбинацию двух первых способов. Вкладчик заключает договор со страховой компанией об отложенном аннуитете. Одновременно, вкладчик оставляет определенную сумму в управлении фонда.

---

\* Здесь и далее под аннуитетом подразумевается контракт, в соответствии с которым клиенту, внесшему в страховую компанию единовременно или в рассрочку определенную сумму денег, гарантируется выплата фиксированной или переменной ренты (пенсии), как правило, после достижения им пенсионного возраста; подобная пенсия может выплачиваться пожизненно или в течение заранее обусловленного в контракте срока.

Фонд выплачивает вкладчику до того момента, пока страховая компания не начнет выплачивать аннуитет. Выплаты фондом производятся в порядке программируемого возврата пенсионных накоплений.

Массовый выбор первого варианта выплаты объясняется тем, что, как правило, размер аннуитета выше, чем выплаты по второму варианту, что является немаловажным – выплаты производятся пожизненно, в то время как согласно второму варианту пенсионеру необходимо определить срок своего дожития. Третий вариант самый дорогостоящий для вкладчиков и соответственно его могут себе позволить немногие.

Кроме того, в Чили законодательно закреплена возможность единовременного получения работником - вкладчиком суммы, накопленной на его пенсионном счете, превышающей сумму необходимую для того, чтобы обеспечить аннуитет в размере не менее 120% минимальной гарантированной государством пенсии или 70% средней заработной платы за последние десять трудовых лет вкладчика.

Пенсионные накопления являются собственностью вкладчика и наследуются в случае его смерти.

В России назначение и выплата базовой и страховой частей трудовых пенсий всегда производится ПФР. В случае с накопительной частью трудовой пенсии страховщиком может выступать как ПФР, так и НПФ, в случае если застрахованное лицо осуществляет формирование накопительной части трудовой пенсии через НПФ. Таким образом, у одного застрахованного лица может быть два страховщика. В случае, если страховщик ПФР, то средства пенсионных накоплений находятся в собственности Российской Федерации, если же страховщик НПФ, соответственно он является собственником средств пенсионных накоплений.

В случае смерти застрахованного лица до назначения ему накопительной части трудовой пенсии, как в Чили, его средства пенсионных накоплений будут выплачены правопреемникам ПФР или НПФ.

На основании вышеизложенного можно сделать вывод, что решающим фактором назначения пенсии в Чили является не стаж работы или возраст, как в России, а сумма накоплений на личном пенсионном счете вкладчика. Чем больше сумма накоплений, тем раньше можно выйти на заслуженный отдых и получать пенсию не ниже минимально гарантируемой государством.

Нельзя не отметить, что пенсионная реформа, проводимая в Чили признана успешной, более того она не только состоялась сама по себе, но и внесла большой вклад в развитие экономики страны. Реформирование, посредством общественных финансов, привело к оживлению фондового рынка и рынка страховых услуг, а также снижению безработицы. Накопительная пенсионная система сделала работников собственниками личных

пенсионных счетов, за состоянием которых они могут следить, и вкладчиками в экономику своей страны, что нельзя не отнести к психологическому фактору, стимулирующему вкладчика к уплате взносов. Немаловажное значение играет возможность вкладчика увеличивать свою будущую пенсию посредством добровольных взносов, а также возможность распоряжаться накопленной суммой по своему усмотрению. В свою очередь нельзя не отметить, что реализация накопительной пенсионной системы стала возможной в условиях высокого экономического роста благодаря эффективному государственному стимулированию добровольного перехода от старой пенсионной системы к новой.

В заключении хочется отметить, что элементы чилийской пенсионной системы уже частично реализованы в пенсионной системе России и в последствии можно воспользоваться опытом, накопленным в Чили и создать более эффективно функционирующую пенсионную систему в России.

## **8. ГОСУДАРСТВЕННЫЙ НАДЗОР И ОБЩЕСТВЕННЫЙ КОНТРОЛЬ ЗА ФОРМИРОВАНИЕМ И ИНВЕСТИРОВАНИЕМ СРЕДСТВ ПЕНСИОННЫХ НАКОПЛЕНИЙ**

### *Государственное регулирование, надзор и контроль*

Деятельность по государственному регулированию в сфере формирования и инвестирования средств пенсионных накоплений осуществляет Министерство финансов Российской Федерации.

Деятельность по контролю и надзору в сфере формирования и инвестирования средств пенсионных накоплений осуществляет Федеральная служба по финансовым рынкам в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации.

Министерство финансов Российской Федерации как уполномоченный федеральный орган исполнительной власти по регулированию, контролю и надзору в сфере формирования и инвестирования средств пенсионных накоплений осуществляет следующие функции:

принимает нормативные правовые акты по вопросам формирования и инвестирования средств пенсионных накоплений, включая инструкции и методические указания по вопросам установления стандартов раскрытия информации об инвестировании средств пенсионных накоплений, структуры средств пенсионных накоплений и ограничений их инвестирования субъектами отношений по формированию и инвестированию средств пенсионных накоплений, иным вопросам, относящимся к его компетенции в соответствии с Федеральным законом от 24.07.2002 № 111-ФЗ "Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации", другими нормативными правовыми актами;



направляет субъектам отношений по формированию и инвестированию средств пенсионных накоплений запросы о предоставлении информации, связанной с осуществлением ими деятельности по формированию и инвестированию средств пенсионных накоплений, а также иной информации с учетом требований федеральных законов.

Федеральная служба по финансовым рынкам как уполномоченный федеральный орган исполнительной власти по регулированию, контролю и надзору в сфере формирования и инвестирования средств пенсионных накоплений осуществляет следующие функции:

а) осуществляет контроль за соблюдением субъектами отношений по формированию и инвестированию средств пенсионных накоплений законодательства Российской Федерации о формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений;

б) проводит в порядке, определяемом Правительством Российской Федерации, конкурсы по отбору специализированного депозитария и управляющих компаний для заключения с ними договоров Пенсионным фондом Российской Федерации;

в) направляет субъектам отношений по формированию и инвестированию средств пенсионных накоплений запросы о предоставлении информации, связанной с осуществлением ими деятельности по формированию и инвестированию средств пенсионных накоплений, а также иной информации с учетом требований федеральных законов;

г) проводит проверки субъектов отношений по формированию и инвестированию средств пенсионных накоплений;

д) выдает предписания субъектам отношений по формированию и инвестированию средств пенсионных накоплений об устранении выявленных нарушений законодательства Российской Федерации о формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений;

е) рассматривает отчеты Пенсионного фонда Российской Федерации о поступлении страховых взносов на финансирование накопительной части трудовой пенсии и направлении на инвестирование средств пенсионных накоплений, о средствах, учтенных в специальной части индивидуальных лицевых счетов застрахованных лиц, выплатах за счет средств пенсионных накоплений, а также о результатах инвестирования средств пенсионных накоплений, переданных в доверительное управление управляющим компаниям;

ж) рассматривает аудиторские заключения на отчетность субъектов отношений по формированию и инвестированию средств пенсионных накоплений;

з) устанавливает в пределах своей компетенции порядок, формы и сроки представления отчетности субъектами отношений по формированию

и инвестированию средств пенсионных накоплений;

и) публикует ежегодно в средствах массовой информации отчетность о средствах пенсионных накоплений и финансовых результатах их инвестирования, а также аудиторские заключения на отчетность субъектов отношений по формированию и инвестированию средств пенсионных накоплений в соответствии с требованиями Федерального закона от 24.07.2002 № 11-ФЗ "Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации";

к) обращается в суд с исками о защите прав и законных интересов собственника средств пенсионных накоплений, об устранении последствий нарушений законодательства Российской Федерации и о возмещении вреда, причиненного государственной управляющей компанией и Пенсионным фондом Российской Федерации в результате нарушений законодательства Российской Федерации;

л) осуществляет иные функции в сфере формирования и инвестирования средств пенсионных накоплений, предусмотренные Федеральным законом от 24.07.2002 № 111-ФЗ "Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации", другими нормативными правовыми актами.

В соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации государственное регулирование деятельности негосударственных пенсионных фондов по негосударственному пенсионному обеспечению, обязательному пенсионному страхованию и профессиональному пенсионному страхованию в части правоотношений между негосударственным пенсионным фондом и участниками негосударственного пенсионного фонда, застрахованными лицами и их правопреемниками, а также в части правоотношений, субъектом которых является Пенсионный фонд Российской Федерации, осуществляет Министерство здравоохранения и социального развития Российской Федерации.

Государственное регулирование деятельности негосударственных пенсионных фондов, управляющих компаний, специализированных депозитариев и актуариев по негосударственному пенсионному обеспечению, обязательному пенсионному страхованию и профессиональному пенсионному страхованию, за исключением государственного регулирования правоотношений, относящихся к компетенции Министерства здравоохранения и социального развития, а также надзор и контроль за деятельностью негосударственных пенсионных фондов, управляющих компаний, специализированных депозитариев и актуариев по негосударственному пенсионному обеспечению, обязательному пенсионному страхованию и профессиональному пенсионному страхованию осуществляет Федеральная служба по финансовым рынкам.

Министерство здравоохранения и социального развития Российской Федерации как уполномоченный федеральный орган исполнительной власти, осуществляющий государственное регулирование деятельности негосударственных пенсионных фондов по негосударственному пенсионному обеспечению, обязательному пенсионному страхованию и профессиональному пенсионному страхованию, а также надзор и контроль за указанной деятельностью, осуществляет следующие функции:

1) принимает нормативные правовые акты по вопросам регулирования деятельности негосударственных пенсионных фондов в части правоотношений между негосударственным пенсионным фондом и участниками негосударственного пенсионного фонда, застрахованными лицами и их правопреемниками, а также в части правоотношений, субъектом которых является Пенсионный фонд Российской Федерации, в том числе:

определяет порядок обмена информацией между негосударственным пенсионным фондом и Пенсионным фондом Российской Федерации в электронной форме с подтверждением электронной цифровой подписью в соответствии с законодательством Российской Федерации;

утверждает форму уведомления о прекращении договора об обязательном пенсионном страховании в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;

утверждает инструкцию по заполнению формы заявления застрахованного лица о переходе из Пенсионного фонда Российской Федерации в негосударственный пенсионный фонд, а также порядок доведения до сведения застрахованных лиц формы заявления о переходе из Пенсионного фонда Российской Федерации в негосударственный пенсионный фонд и инструкции по ее заполнению;

утверждает инструкцию по заполнению формы заявления застрахованного лица о переходе в Пенсионный фонд Российской Федерации из негосударственного пенсионного фонда, а также порядок доведения до сведения застрахованных лиц формы заявления о переходе в Пенсионный фонд Российской Федерации из негосударственного пенсионного фонда и инструкции по ее заполнению;

утверждает форму заявления застрахованного лица о переходе из одного негосударственного пенсионного фонда в другой негосударственный пенсионный фонд, инструкцию по ее заполнению, а также порядок доведения до сведения застрахованных лиц указанных формы заявления и инструкции по ее заполнению;

утверждает по согласованию с Федеральной службой по финансовым рынкам форму уведомления Федеральной службы по финансовым рынкам об объеме средств пенсионных накоплений, переданных предыдущим страховщиком новому страховщику;

2) направляет в Федеральную службу по финансовым рынкам запросы о предоставлении информации, необходимой для осуществления функций в пределах своей компетенции, и иной информации с учетом требований федеральных законов, а также обращается по вопросам целесообразности проведения проверок субъектов отношений по негосударственному пенсионному обеспечению, обязательному пенсионному страхованию и профессиональному пенсионному страхованию, в том числе при реорганизации негосударственных пенсионных фондов.

Федеральная служба по финансовым рынкам как уполномоченный федеральный орган осуществляет следующие функции:

1) принимает нормативные правовые акты по вопросам регулирования деятельности негосударственных пенсионных фондов, управляющих компаний, специализированных депозитариев и актуариев по негосударственному пенсионному обеспечению, обязательному пенсионному страхованию и профессиональному пенсионному страхованию, за исключением государственного регулирования правоотношений которые регулирует Министерство здравоохранения и социального развития Российской Федерации, в том числе устанавливает:

порядок регистрации правил негосударственного пенсионного фонда и изменений, вносимых в такие правила;

нормативный размер пенсионных резервов для пенсионных схем с установленными выплатами;

нормативный размер страхового резерва и порядок его формирования и использования;

порядок подачи негосударственным пенсионным фондом заявления о намерении осуществлять деятельность по обязательному пенсионному страхованию в качестве страховщика, его регистрации и публикации сведений о регистрации такого заявления;

порядок определения рыночной стоимости активов и стоимости чистых активов, в которые инвестированы средства пенсионных накоплений, сформированные в негосударственных пенсионных фондах;

порядок определения инвестиционного индекса (индексов) для инвестирования средств пенсионных накоплений в соответствующий класс активов и особенности управления инвестиционным портфелем, структура которого определена в форме инвестиционного индекса;

по согласованию с Министерством здравоохранения и социального развития Российской Федерации порядок, формы и сроки отчетности негосударственных пенсионных фондов;

порядок, формы и сроки отчетности субъектов отношений по негосударственному пенсионному обеспечению, обязательному пенсионному страхованию и профессиональному пенсионному страхованию, за исклю-

чением отчетности негосударственных пенсионных фондов;

порядок предоставления (раскрытия) информации о деятельности негосударственного пенсионного фонда;

порядок и сроки раскрытия управляющей компанией, осуществляющей доверительное управление средствами пенсионных накоплений, сформированных в негосударственном пенсионном фонде, информации о структуре и составе ее акционеров (участников);

порядок и сроки раскрытия специализированным депозитарием, заключившим договор об оказании услуг с негосударственным пенсионным фондом, осуществляющим формирование накопительной части трудовой пенсии, и управляющей компанией, осуществляющей инвестирование средств пенсионных накоплений, информации о структуре и составе его акционеров (участников).

Федеральная служба по финансовым рынкам вправе также выпускать нормативные правовые акты, детализирующие требования к маркетингу негосударственных пенсионных фондов;

2) осуществляет надзор и контроль за соблюдением субъектами отношений по негосударственному пенсионному обеспечению, обязательному пенсионному страхованию и профессиональному пенсионному страхованию требований по формированию и размещению средств пенсионных резервов, формированию и инвестированию средств пенсионных накоплений в соответствии с Федеральным законом от 07.05.1998 № 75-ФЗ "О негосударственных пенсионных фондах" и другими нормативными правовыми актами Российской Федерации;

3) осуществляет надзор и контроль за деятельностью негосударственных пенсионных фондов по учету пенсионных обязательств негосударственных пенсионных фондов, назначению и выплатам негосударственных пенсий участникам фонда, учету средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, а также по назначению и выплатам накопительной части трудовой пенсии застрахованным лицам;

4) осуществляет контроль за деятельностью объединенных гарантийных фондов, созданных негосударственными пенсионными фондами;

5) осуществляет лицензирование деятельности негосударственных пенсионных фондов по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию;

6) осуществляет уведомительную регистрацию негосударственных пенсионных фондов, подавших заявление о намерении осуществлять деятельность по обязательному пенсионному страхованию в качестве страховщика;

7) осуществляет регистрацию правил негосударственных пенсионных фондов, а также изменений, вносимых в такие правила;

8) публикует в средствах массовой информации список негосударственных пенсионных фондов, осуществляющих деятельность по обязательному пенсионному страхованию, и информацию о таких фондах;

9) публикует в средствах массовой информации список негосударственных пенсионных фондов, у которых приостановлено действие лицензии на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию или об аннулировании лицензии, и информацию о таких фондах;

10) информирует Пенсионный фонд Российской Федерации о негосударственных пенсионных фондах, осуществляющих деятельность по обязательному пенсионному страхованию, а также о негосударственных пенсионных фондах, у которых приостановлено действие лицензии или лицензия аннулирована, в течение 10 дней с даты приостановления действия или аннулирования лицензии;

11) информирует управляющую компанию (управляющие компании) и специализированный депозитарий негосударственного пенсионного фонда об ограничениях деятельности негосударственного пенсионного фонда в связи с приостановлением действия лицензии в течение 10 дней с даты приостановления действия лицензии;

12) приостанавливает на срок до 6 месяцев действие лицензии в случае нарушения негосударственным пенсионным фондом лицензионных требований и законодательства Российской Федерации, регулирующего вопросы негосударственного пенсионного обеспечения, обязательного пенсионного страхования и профессионального пенсионного страхования;

13) направляет субъектам отношений по негосударственному пенсионному обеспечению, обязательному пенсионному страхованию и профессиональному пенсионному страхованию запросы о предоставлении информации, связанной с осуществлением ими деятельности по формированию и размещению средств пенсионных резервов, формированию и инвестированию средств пенсионных накоплений, и иной информации с учетом требований федеральных законов;

14) проводит проверки субъектов и участников отношений по негосударственному пенсионному обеспечению, обязательному пенсионному страхованию и профессиональному пенсионному страхованию;

15) обращается в пределах своей компетенции по вопросам проведения проверок субъектов и участников отношений по негосударственному пенсионному обеспечению, обязательному пенсионному страхованию и профессиональному пенсионному страхованию в федеральные органы исполнительной власти, уполномоченные осуществлять регулирование профессиональной деятельности указанных лиц и контроль за их деятельностью в соответствии с законодательством Российской Федерации;

16) выдает предписания субъектам отношений по негосударственному пенсионному обеспечению, обязательному пенсионному страхованию и профессиональному пенсионному страхованию об устранении выявленных нарушений законодательства Российской Федерации о формировании средств пенсионных резервов и средств пенсионных накоплений, размещении средств пенсионных резервов и об инвестировании средств пенсионных накоплений;

17) рассматривает отчеты негосударственных пенсионных фондов, а также аудиторские и актуарные заключения;

18) рассматривает аудиторские заключения на отчетность субъектов отношений по негосударственному пенсионному обеспечению, обязательному пенсионному страхованию и профессиональному пенсионному страхованию, а в случае необходимости требует представления аудиторского заключения на отчетность субъектов указанных отношений;

19) ежегодно публикует в средствах массовой информации сведения о формировании и финансовых результатах размещения средств пенсионных резервов и о формировании и финансовых результатах инвестирования средств пенсионных накоплений в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации;

20) согласовывает решение совета негосударственного пенсионного фонда о реорганизации фонда;

21) согласовывает состав ликвидационной комиссии негосударственного пенсионного фонда;

22) требует от негосударственного пенсионного фонда передачи третьим лицам информации, полученной в процессе сбора, хранения, передачи и использования сведений, содержащихся в пенсионных счетах негосударственного пенсионного обеспечения, пенсионных счетах накопительной части трудовой пенсии, а также полученной при выплате негосударственной пенсии и накопительной части трудовой пенсии, выплатах (переводе) выкупных сумм и выплатах правопреемникам в установленных законодательством Российской Федерации случаях;

23) осуществляет иные действия, предусмотренные Федеральным законом от 07.05.1998 № 75-ФЗ "О негосударственных пенсионных фондах", другими федеральными законами и Положением о Федеральной службе по финансовым рынкам, утвержденным Правительством Российской Федерации.

Федеральная служба по финансовым рынкам вправе потребовать от негосударственного пенсионного фонда опубликования надлежащих исправлений материалов рекламного характера, опубликованных непосредственно негосударственным пенсионным фондом или от его имени, в случае установления несоответствия указанных материалов требованиям за-

конодательства Российской Федерации о негосударственных пенсионных фондах.

Функции, возлагаемые на Министерство здравоохранения и социального развития Российской Федерации и Федеральную службу по финансовым рынкам в соответствии с указанным постановлением, осуществляются в пределах утвержденных Правительством Российской Федерации предельной численности и фонда оплаты труда работников Министерства и Службы.

**Общественный контроль** за формированием и инвестированием средств пенсионных накоплений осуществляется Общественным советом по инвестированию средств пенсионных накоплений.

Общественный совет создан на основании указа Президента Российской Федерации.

Общественный совет формируется на паритетной основе из представителей общероссийских объединений профессиональных союзов и общероссийских объединений работодателей. В Общественный совет также могут быть включены граждане Российской Федерации, представляющие иные общественные объединения и организации, в том числе объединения и организации профессиональных участников рынка ценных бумаг.

В состав Общественного совета не могут входить лица, замещающие государственные должности государственной службы, а также должностные лица и сотрудники государственных внебюджетных фондов.

Члены Общественного совета осуществляют свою деятельность на безвозмездной основе.

Заседания Общественного совета проводятся по мере необходимости, но не реже одного раза в квартал.

Общественный совет действует на основании Положения об Общественном совете по инвестированию средств пенсионных накоплений, утверждаемого Президентом Российской Федерации. Численность и персональный состав Общественного совета определяются Президентом Российской Федерации.

Общественный совет имеет право:

1) запрашивать и получать от уполномоченного федерального органа исполнительной власти информацию о деятельности по формированию и инвестированию средств пенсионных накоплений, в том числе отчетность субъектов отношений по формированию и инвестированию средств пенсионных накоплений, а также аудиторские отчеты и аудиторские заключения на указанную отчетность, подготовленные в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации об аудите;

2) заслушивать доклады уполномоченного федерального органа исполнительной власти о результатах проверок деятельности субъектов от-



ношений по формированию и инвестированию средств пенсионных накоплений;

3) обращаться в уполномоченный федеральный орган исполнительной власти с требованиями об устранении выявленных нарушений, о проведении дополнительных расследований и проверок деятельности специализированного депозитария, управляющих компаний, принятии иных неотложных мер, устраняющих выявленные факты нарушения прав и законных интересов собственника средств пенсионных накоплений;

4) создавать экспертные группы из числа российских и международных специалистов в области пенсионного обеспечения, рынка ценных бумаг, формирования и инвестирования средств пенсионных накоплений, актуарного и финансового моделирования, а также для решения иных вопросов, относящихся к формированию и инвестированию средств пенсионных накоплений.

**Кроме того, ежегодно проводится аудит субъектов отношений по формированию и инвестированию средств пенсионных накоплений.**

Ведение бухгалтерского учета Пенсионным фондом Российской Федерации, учет пенсионных накоплений в специальных частях индивидуальных лицевых счетов застрахованных лиц, а также бухгалтерская (финансовая) отчетность Пенсионного фонда Российской Федерации подлежат ежегодной проверке Счетной палатой Российской Федерации.

Ведение бухгалтерского учета специализированным депозитарием и управляющими компаниями, их бухгалтерская (финансовая) отчетность по формированию и инвестированию средств пенсионных накоплений, а также финансирование выплат за счет средств пенсионных накоплений подлежат ежегодному аудиту.

Аудитор, проверяющий ведение бухгалтерского учета специализированным депозитарием и управляющими компаниями, не может являться аффилированным лицом специализированного депозитария или управляющей компании, с которыми Пенсионным фондом Российской Федерации заключены договоры на оказание услуг в системе обязательного пенсионного страхования, либо аффилированным лицом аффилированных лиц специализированного депозитария или управляющих компаний.

Одним из инструментов регулирования деятельности субъектов обязательного пенсионного страхования является **кодекс профессиональной этики**.

Кодекс профессиональной этики представляет собой нормативный акт, направленный на защиту законных прав и интересов собственника средств пенсионных накоплений и застрахованных лиц и подлежащий исполнению должностными лицами и сотрудниками организаций, принимающими участие в работе со средствами пенсионных накоплений.

Кодексы профессиональной этики принимаются управляющими компаниями, негосударственными пенсионными фондами, брокерами, специализированным депозитарием, на основе типового кодекса профессиональной этики.

Кодекс профессиональной этики должен включать в себя свод правил и процедур, обязательных к соблюдению всеми должностными лицами и сотрудниками соответствующих организаций, а также санкций, применяемых к нарушителям за их неисполнение.

Требования кодекса профессиональной этики должны быть направлены на:

1) выявление и предотвращение конфликта интересов специализированного депозитария, управляющих компаний, брокеров в процессе инвестирования средств пенсионных накоплений;

2) выявление и предотвращение конфликта интересов отдельных сотрудников управляющих компаний, специализированного депозитария, брокеров в части управления инвестированием средств пенсионных накоплений;

3) предотвращение использования должностными лицами и сотрудниками находящейся в распоряжении специализированного депозитария, управляющей компании, брокера информации, распространение которой может повлиять на рыночную цену активов, в которые размещаются средства пенсионных накоплений, а также информации, которая не подлежит опубликованию, в целях извлечения материальной и личной выгоды в результате покупки (продажи) ценных бумаг;

4) обеспечение защиты коммерческой тайны в части инвестирования средств пенсионных накоплений, переданных в управление;

5) соблюдение иных требований профессиональной этики, определяемых Правительством Российской Федерации.

Специализированный депозитарий, управляющие компании, брокеры обязаны согласовать свой кодекс профессиональной этики с уполномоченным федеральным органом исполнительной власти.

Специализированный депозитарий, управляющие компании, брокеры обязаны предоставлять уполномоченному федеральному органу исполнительной власти периодическую отчетность о соблюдении в своей деятельности требований кодекса профессиональной этики.

### ***Конкурсы на оказание услуг в системе обязательного пенсионного страхования***

Договор об оказании услуг специализированного депозитария и договоры доверительного управления средствами пенсионных накоплений заключаются Пенсионным фондом Российской Федерации со специализиро-

ванным депозитарием и доверительными управляющими по результатам конкурсов, за исключением управляющей компании, осуществляющей доверительное управление средствами пенсионных накоплений для финансирования накопительной части трудовой пенсии, формируемыми в пользу застрахованных лиц, которые не воспользовались правом выбора инвестиционного портфеля (управляющей компании).

К порядку проведения конкурсов применяются соответствующие положения законодательства Российской Федерации о конкурсах на размещение заказов на поставку товаров, выполнение работ и оказание услуг для государственных нужд.

Перечень требований к участникам конкурсов, их должностным лицам и сотрудникам устанавливается Правительством Российской Федерации и должен содержать:

1) требование о наличии у участника конкурсов необходимого профессионального опыта по осуществлению деятельности в качестве управляющей компании (специализированного депозитария) инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов или негосударственных пенсионных фондов;

2) требования к минимальному размеру, составу и структуре активов, в отношении которых должен иметься опыт осуществления профессиональной деятельности;

3) требования к минимальному размеру собственного капитала специализированного депозитария и управляющей компании;

4) требования к минимальному количеству клиентов, в отношении которых оказываются услуги специализированного депозитария инвестиционных фондов и паевых инвестиционных фондов;

5) требования к профессиональной квалификации и минимальному опыту работы должностных лиц и сотрудников специализированного депозитария и управляющей компании;

6) иные требования, установленные положением о порядке и об условиях проведения конкурсов.

Помимо документов, предусмотренных законодательством Российской Федерации о порядке проведения конкурсов на размещение заказов на поставку товаров, выполнение работ и оказание услуг для государственных нужд, в состав конкурсной документации должны входить:

1) заверенные аудитором бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках за последние три года, предшествующие подаче заявки на участие в конкурсе;

2) заверенный руководителем участника конкурса перечень сведений об акционерах (участниках), включая их акционеров (участников), и обо

всех других аффилированных физических и юридических лицах (если таковые имеются).

Перечень сведений об акционерах (участниках) должен включать:

- полное наименование акционера (участника) - юридического лица, юридический и почтовый адреса, полное имя и место жительства акционера (участника) - физического лица;

- дату и номер свидетельства регистрации юридического лица, а также свидетельства о регистрации лица в качестве налогоплательщика;

- данные об изменениях в наименовании, организационно-правовой форме организации;

- полное имя и место жительства главы исполнительного органа или единоличного руководителя организации;

- информацию об акционерах (участниках) всех акционеров (участников) организации, содержащую полное наименование, идентификационный номер налогоплательщика, юридический и почтовый адреса (либо фамилию, имя и отчество) каждого из акционеров (участников);

3) иные документы, установленные Правительством Российской Федерации.

Для принятия решения о победителях конкурса создается конкурсная комиссия. Персональный состав конкурсной комиссии и ее председатель утверждаются Правительством Российской Федерации. В состав конкурсной комиссии входят представители Пенсионного фонда Российской Федерации, уполномоченного федерального органа исполнительной власти, Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг, других федеральных органов исполнительной власти, Общественного совета.

Критерии, методика их взвешивания и процедура определения совокупной взвешенной оценки (рейтинга) специализированного депозитария утверждаются Правительством Российской Федерации за 30 дней до даты начала подачи заявок на участие в конкурсе, публикуются одновременно с условиями конкурса и не подлежат пересмотру вплоть до окончания конкурсных процедур. Для заключения договора об оказании услуг специализированного депозитария по результатам конкурса отбирается один специализированный депозитарий.

Число управляющих компаний, отбираемых по результатам конкурса на заключение договоров доверительного управления средствами пенсионных накоплений, формируемыми в пользу застрахованных лиц, воспользовавшихся правом выбора инвестиционного портфеля (управляющей компании), не ограничивается. К заключению данных договоров допускаются все управляющие компании, которые признаны удовлетворяющими требованиям, установленным к участникам конкурсов, их должностным лицам. В случае, если в результате проведения очередного конкурса общее

количество управляющих компаний, с которыми уже заключены договоры доверительного управления средствами пенсионных накоплений, и управляющих компаний, которые допущены к заключению указанных договоров по результатам данного конкурса, оказывается меньше трех, то проводится внеочередной конкурс с корректировкой соответствующих критериев отбора.

Требования, установленные к участникам конкурсов, их должностным лицам, утверждаются Правительством Российской Федерации за 30 дней до даты начала подачи заявок на участие в конкурсе, публикуются одновременно с условиями конкурса и не подлежат пересмотру вплоть до окончания конкурсных процедур.

Конкурсы на заключение договоров доверительного управления средствами пенсионных накоплений для финансирования накопительной части трудовой пенсии, формируемыми в пользу застрахованных лиц, воспользовавшихся правом выбора инвестиционного портфеля (управляющей компании), проводятся ежегодно.

### ***Правовая основа отношений в системе обязательного пенсионного страхования***

Отношения между ПФР, специализированным депозитарием и управляющими компаниями складываются на договорной основе, в соответствии с чем, заключаются 3 вида договоров:

*Первый договор - договор об оказании услуг специализированного депозитария (приложение 3).*

По договору об оказании услуг специализированного депозитария этот специализированный депозитарий за установленную указанным договором плату обязуется оказывать Пенсионному фонду Российской Федерации услуги специализированного депозитария, а Пенсионный фонд Российской Федерации обязуется принять и оплатить такие услуги.

Размер оплаты услуг специализированного депозитария относительно стоимости чистых активов, находящихся в управлении управляющих компаний, заключивших договор со специализированным депозитарием, подлежит снижению по мере роста средств пенсионных накоплений, переданных в доверительное управление управляющим компаниям.

Договор об оказании услуг специализированного депозитария может быть изменен или расторгнут в случае несоответствия специализированного депозитария требованиям пенсионного законодательства Российской Федерации.

Срок действия договоров об оказании услуг специализированного депозитария составляет пять лет. Срок действия указанных договоров, заключенных в 2002–2004 годы, составлял два года.

Договор об оказании услуг специализированного депозитария должен быть заключен в письменной форме.

Типовой договор об оказании услуг специализированного депозитария утверждается Правительством Российской Федерации.

Договор об оказании услуг специализированного депозитария должен предусматривать положения, устанавливающие:

1) порядок исполнения специализированным депозитарием своих обязанностей и ответственность специализированного депозитария за их неисполнение;

2) размер и порядок оплаты управляющими компаниями за Пенсионный фонд Российской Федерации услуг специализированного депозитария;

3) основания и порядок изменения и досрочного расторжения договора;

4) ответственность специализированного депозитария за поддержание соответствия дополнительным требованиям, установленным уполномоченным федеральным органом исполнительной власти, в течение всего срока действия договора;

5) срок действия договора;

6) другие положения, определенные Правительством Российской Федерации.

*Второй договор - договор о доверительном управлении средствами пенсионных накоплений (приложение 4).*

По договору доверительного управления средствами пенсионных накоплений Пенсионный фонд Российской Федерации передает доверительному управляющему средства пенсионных накоплений в доверительное управление, а доверительный управляющий обязуется осуществлять управление средствами пенсионных накоплений в целях обеспечения права застрахованных лиц на накопительную часть трудовой пенсии.

Передача средств пенсионных накоплений в доверительное управление не влечет перехода права собственности на них к доверительному управляющему.

Учредителем доверительного управления средствами пенсионных накоплений является Российская Федерация. Права учредителя доверительного управления средствами пенсионных накоплений принадлежат Пенсионному фонду Российской Федерации.

Выгодоприобретателем по договору доверительного управления средствами пенсионных накоплений является Российская Федерация в лице Пенсионного фонда Российской Федерации.

Доверительным управляющим по договору доверительного управления средствами пенсионных накоплений может являться только управляющая компания, соответствующая требованиям пенсионного законода-

тельства, заключившая договор об оказании услуг специализированного депозитария управляющим компаниям.

Сделки с имуществом, составляющим средства пенсионных накоплений, доверительный управляющий совершает от своего имени, указывая, что он действует в качестве такого управляющего. Это условие считается соблюденным, если в письменных документах после наименования доверительного управляющего сделана пометка «Доверительное управление средствами пенсионных накоплений».

К договору доверительного управления средствами пенсионных накоплений применяются требования российского законодательства о доверительном управлении имуществом, за исключением действия некоторых положений Гражданского кодекса Российской Федерации, касающихся отдельных прав участников договоров доверительного управления имуществом.

Доверительный управляющий обязан обеспечить учет ценных бумаг, входящих в состав средств пенсионных накоплений, отдельно по каждому инвестиционному портфелю, находящемуся в управлении.

Доходы от инвестирования средств пенсионных накоплений не являются собственностью управляющей компании, а относятся на прирост средств, переданных в управление Пенсионным фондом Российской Федерации.

Договор доверительного управления средствами пенсионных накоплений должен быть заключен в письменной форме.

Типовой договор доверительного управления средствами пенсионных накоплений утверждается Правительством Российской Федерации.

Неотъемлемой частью договора доверительного управления средствами пенсионных накоплений является инвестиционная декларация доверительного управляющего.

Договором доверительного управления средствами пенсионных накоплений должен быть определен порядок сокращения размера вознаграждения доверительного управляющего относительно стоимости чистых активов, находящихся в доверительном управлении, по мере роста средств пенсионных накоплений, переданных в доверительное управление.

Договор доверительного управления средствами пенсионных накоплений, формируемыми в пользу застрахованных лиц, воспользовавшихся правом выбора инвестиционного портфеля (управляющей компании), заключается на срок не более 15 лет. Конкретный срок заключения указанного договора определяется условиями конкурса.

Договор доверительного управления средствами пенсионных накоплений, формируемыми в пользу застрахованных лиц, не воспользовавших-

ся правом выбора инвестиционного портфеля (управляющей компании), заключается на срок не более пяти лет.

Договором доверительного управления в случае размещения средств пенсионных накоплений для финансирования накопительной части трудовой пенсии в ценные бумаги иностранных эмитентов может быть предоставлено право передачи доверительным управляющим своих правомочий другому лицу. В этом случае доверительный управляющий отвечает за действия избранного им поверенного как за свои собственные.

Договор доверительного управления средствами пенсионных накоплений прекращается вследствие:

1) отказа учредителя доверительного управления или доверительного управляющего от осуществления доверительного управления в связи с невозможностью для доверительного управляющего лично осуществлять доверительное управление имуществом, если обязанность лично осуществлять доверительное управление установлена договором;

2) несоответствия доверительного управляющего требованиям пенсионного законодательства;

3) признания доверительного управляющего банкротом;

4) отказа Пенсионного фонда Российской Федерации от договора по требованию уполномоченного федерального органа исполнительной власти.

При прекращении договора доверительного управления средствами пенсионных накоплений:

- денежные средства, входящие в состав средств пенсионных накоплений, находившихся в доверительном управлении, подлежат передаче Пенсионному фонду Российской Федерации в срок, не превышающий трех рабочих дней с момента прекращения договора;

- иное имущество, входящее в состав средств пенсионных накоплений, находившееся в доверительном управлении, подлежит продаже на возможно более выгодных условиях с последующей передачей Пенсионному фонду Российской Федерации денежных средств, вырученных от продажи такого имущества.

Имущество, находящееся в доверительном управлении в соответствии с договором доверительного управления средствами пенсионных накоплений, не может являться обеспечением каких-либо обязательств учредителя доверительного управления, доверительного управляющего или иных лиц, за исключением обязательств, связанных с финансированием пенсионных выплат.

*Третий договор - договор об оказании услуг специализированного депозитария управляющим компаниям (приложение 5).*



Договор об оказании услуг специализированного депозитария управляющим компаниям заключается между специализированным депозитарием, с которым Пенсионным фондом Российской Федерации заключен договор об оказании услуг специализированного депозитария, и управляющими компаниями.

К договору об оказании услуг специализированного депозитария управляющим компаниям применяются общие требования к договорам со специализированными депозитариями, установленные законодательством Российской Федерации, с учетом требований пенсионного законодательства.

Типовой договор об оказании услуг специализированного депозитария управляющим компаниям утверждается Правительством Российской Федерации.

Договор об оказании услуг специализированного депозитария управляющим компаниям должен предусматривать порядок оплаты управляющей компанией услуг специализированного депозитария за Пенсионный фонд Российской Федерации по договору, заключенному специализированным депозитарием и Пенсионным фондом Российской Федерации.

Условия договора об оказании услуг специализированного депозитария управляющим компаниям не должны содержать условия, являющиеся дискриминационными по отношению к одной или нескольким компаниям, и не могут содержать положения, нарушающие (уменьшающие) права застрахованных лиц.

#### ***Порядок допуска управляющих компаний, специализированного депозитария к управлению средствами пенсионных накоплений***

Договор об оказании услуг специализированного депозитария и договоры доверительного управления средствами пенсионных накоплений заключаются Пенсионным фондом Российской Федерации со специализированным депозитарием и доверительными управляющими по результатам конкурсов, за исключением государственной управляющей компании, осуществляющей доверительное управление средствами пенсионных накоплений для финансирования накопительной части трудовой пенсии, формируемыми в пользу застрахованных лиц, которые не воспользовались правом выбора инвестиционного портфеля, которая назначается в порядке, определенном Правительством Российской Федерации.

К порядку проведения конкурсов применяются соответствующие положения законодательства Российской Федерации о конкурсах на размещение заказов на поставку товаров, выполнение работ и оказание услуг для государственных нужд.

Перечень требований к участникам конкурсов, их должностным лицам и сотрудникам устанавливается Правительством Российской Федерации и должен содержать:

1) требование о наличии у участника конкурсов необходимого профессионального опыта по осуществлению деятельности в качестве управляющей компании (специализированного депозитария) инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов или негосударственных пенсионных фондов;

2) требования к минимальному размеру, составу и структуре активов, в отношении которых должен иметься опыт осуществления профессиональной деятельности;

3) требования к минимальному размеру собственного капитала специализированного депозитария и управляющей компании;

4) требования к минимальному количеству клиентов, в отношении которых оказываются услуги специализированного депозитария инвестиционных фондов и паевых инвестиционных фондов;

5) требования к профессиональной квалификации и минимальному опыту работы должностных лиц и сотрудников специализированного депозитария и управляющей компании;

6) иные требования, установленные положением о порядке и об условиях проведения конкурсов.

Помимо документов, предусмотренных законодательством Российской Федерации о порядке проведения конкурсов на размещение заказов на поставку товаров, выполнение работ и оказание услуг для государственных нужд, в состав конкурсной документации должны входить:

1) заверенные аудитором бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках за последние три года, предшествующие подаче заявки на участие в конкурсе;

2) заверенный руководителем участника конкурса перечень сведений об акционерах (участниках), включая их акционеров (участников), и обо всех других аффилированных физических и юридических лицах (если таковые имеются).

Перечень сведений об акционерах (участниках) должен включать:

- полное наименование акционера (участника) - юридического лица, юридический и почтовый адреса, полное имя и место жительства акционера (участника) - физического лица;

- дату и номер свидетельства регистрации юридического лица, а также свидетельства о регистрации лица в качестве налогоплательщика;

- данные об изменениях в наименовании, организационно-правовой форме организации;

- полное имя и место жительства главы исполнительного органа или единоличного руководителя организации;

- информацию об акционерах (участниках) всех акционеров (участников) организации, содержащую полное наименование, идентификационный номер налогоплательщика, юридический и почтовый адреса (либо фамилию, имя и отчество) каждого из акционеров (участников);

3) иные документы, установленные Правительством Российской Федерации.

Для принятия решения о победителях конкурса создается конкурсная комиссия. Персональный состав конкурсной комиссии и ее председатель утверждаются Правительством Российской Федерации. В состав конкурсной комиссии входят представители Пенсионного фонда Российской Федерации, уполномоченного федерального органа исполнительной власти, Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг, других федеральных органов исполнительной власти, Общественного совета.

Критерии, методика их взвешивания и процедура определения совокупной взвешенной оценки (рейтинга) специализированного депозитария утверждаются Правительством Российской Федерации за 30 дней до даты начала подачи заявок на участие в конкурсе, публикуются одновременно с условиями конкурса и не подлежат пересмотру вплоть до окончания конкурсных процедур. Для заключения договора об оказании услуг специализированного депозитария по результатам конкурса отбирается один специализированный депозитарий.

Число управляющих компаний, отбираемых по результатам конкурса на заключение договоров доверительного управления средствами пенсионных накоплений, формируемыми в пользу застрахованных лиц, воспользовавшихся правом выбора инвестиционного портфеля (управляющей компании), не ограничивается. К заключению данных договоров допускаются все управляющие компании, которые признаны удовлетворяющими требованиям, установленным к участникам конкурсов, их должностным лицам. В случае, если в результате проведения очередного конкурса общее количество управляющих компаний, с которыми уже заключены договоры доверительного управления средствами пенсионных накоплений, и управляющих компаний, которые допущены к заключению указанных договоров по результатам данного конкурса, оказывается меньше трех, то проводится внеочередной конкурс с корректировкой соответствующих критериев отбора.

Требования, установленные к участникам конкурсов, их должностным лицам, утверждаются Правительством Российской Федерации за 30 дней до даты начала подачи заявок на участие в конкурсе, публикуются одно-

временно с условиями конкурса и не подлежат пересмотру вплоть до окончания конкурсных процедур.

Конкурсы на заключение договоров доверительного управления средствами пенсионных накоплений для финансирования накопительной части трудовой пенсии, формируемыми в пользу застрахованных лиц, воспользовавшихся правом выбора инвестиционного портфеля (управляющей компании), проводятся ежегодно.

***Порядок допуска негосударственных пенсионных фондов до деятельности по обязательному пенсионному страхованию.***

Обязательное пенсионное страхование может осуществлять НПФ, в установленном порядке получивший лицензию, зарегистрировавший в уполномоченном федеральном органе страховые правила фонда, подавший в уполномоченный федеральный орган заявление о намерении осуществлять деятельность по обязательному пенсионному страхованию в качестве страховщика и соответствующий требованиям.

На момент подачи в уполномоченный федеральный орган заявления о намерении осуществлять деятельность по обязательному пенсионному страхованию в качестве страховщика НПФ должен соответствовать следующим требованиям:

- иметь опыт работы по осуществлению негосударственного пенсионного обеспечения не менее двух лет;

- иметь опыт одновременного ведения не менее пяти тысяч именных пенсионных счетов участников в течение не менее одного года с 1 января 2004 года, а с 1 июля 2009 года - не менее 20 тысяч именных пенсионных счетов;

- иметь величину денежной оценки имущества для обеспечения уставной деятельности фонда с 1 января 2005 года не менее 30 миллионов рублей, а с 1 июля 2009 года - не менее 50 миллионов рублей;

- в целях обеспечения защиты прав участников иметь совокупный вклад учредителей (вклад учредителя) фонда, внесенный в фонд денежными средствами, в размере не менее трех миллионов рублей со дня введения в действие Федерального закона от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», а с 1 января 2005 года - не менее 30 миллионов рублей;

- не иметь актуарного дефицита по результатам актуарного оценивания в течение не менее последних двух лет деятельности;

- не иметь фактов приостановления действия лицензии в течение последних двух лет деятельности.

Негосударственный пенсионный фонд получает право на осуществление деятельности по обязательному пенсионному страхованию в качестве

страховщика с даты регистрации в уполномоченном федеральном органе заявления о намерении осуществлять деятельность по обязательному пенсионному страхованию в качестве страховщика, но не ранее 1 января 2004 года.

Порядок подачи указанного заявления НПФ, его регистрации и публикации сведений о регистрации такого заявления устанавливается уполномоченным федеральным органом.

Негосударственные пенсионные фонды, осуществлявшие деятельность в соответствии с лицензией на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию, вправе осуществлять деятельность по обязательному пенсионному страхованию с 1 января 2004 года, но не ранее чем по истечении двух лет с момента получения соответствующей лицензии.

Обязанности НПФ, осуществляющего деятельность по обязательному пенсионному страхованию.

Негосударственный пенсионный фонд, осуществляющий деятельность по обязательному пенсионному страхованию, обязан:

уведомлять в порядке, определяемом Правительством Российской Федерации, ПФР и уполномоченный федеральный орган о вновь заключенных договорах об обязательном пенсионном страховании в течение одного месяца со дня их подписания;

направлять застрахованным лицам ежегодно не позднее 1 сентября информацию о состоянии их пенсионных счетов накопительной части трудовой пенсии и информацию о результатах инвестирования средств пенсионных накоплений;

производить назначение и осуществлять выплаты застрахованным лицам накопительной части трудовой пенсии;

осуществлять выплаты правопреемникам застрахованных лиц;

передавать по поручению застрахованного лица средства пенсионных накоплений в ПФР или другой НПФ в определенных законодательством случаях;

передавать средства пенсионных накоплений в ПФР в течение трех месяцев со дня аннулирования лицензии на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию НПФ;

направлять ежеквартально в уполномоченный федеральный орган отчет по формам, установленным Правительством Российской Федерации;

информировать уполномоченный федеральный орган об изменениях в учредительных документах, о персональном составе органов управления НПФ и органов контроля за его деятельностью, о заключении, об изменении или о расторжении (прекращении) договоров с субъектами отношений по обязательному пенсионному страхованию;

запрашивать и получать у управляющих компаний средства на выплату накопительной части трудовой пенсии;

в случае принятия решения о приостановлении привлечения новых застрахованных лиц по обязательному пенсионному страхованию уведомить об этом уполномоченный федеральный орган и ПФР и опубликовать соответствующую информацию в средствах массовой информации. Срок приостановления привлечения новых застрахованных лиц не может составлять менее одного года и начинается с 1 января года, следующего за годом принятия соответствующего решения. Уведомление уполномоченного федерального органа и ПФР и опубликование информации в средствах массовой информации должны осуществляться в срок до 31 декабря года, предшествующего году отказа от привлечения новых застрахованных лиц. Приостановление привлечения фондом новых застрахованных лиц не освобождает его от исполнения обязательств по уже заключенным договорам об обязательном пенсионном страховании;

опубликовывать не реже одного раза в год в средствах массовой информации отчет о формировании средств пенсионных накоплений;

принимать и неукоснительно соблюдать кодекс профессиональной этики;

соблюдать иные требования, предусмотренные Федеральным законом от 24.07.2002 № 111-ФЗ «Об инвестировании средств для формирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации», другими нормативными правовыми актами и договорами с управляющей компанией (управляющими компаниями) и специализированным депозитарием.

***Оплата услуг специализированного депозитария, управляющих компаний и негосударственных пенсионных фондов***

Оплата необходимых расходов по инвестированию средств пенсионных накоплений производится из средств страховых взносов на финансирование накопительной части трудовой пенсии. Выделение средств на оплату данных расходов производится до момента отражения средств страховых взносов на финансирование накопительной части трудовой пенсии в специальной части индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе персонифицированного учета.

Вознаграждение доверительному управляющему выплачивается за счет доходов от инвестирования, переданных ему средств пенсионных накоплений, но не более 10 % величины доходов от инвестирования, полученных доверительным управляющим за отчетный год. Данное вознаграждение не может быть выплачено, если стоимость чистых активов, находящихся в доверительном управлении управляющей компании по соответст-

вующему договору, уменьшилась в результате инвестирования по сравнению с предшествующим годом.

Размер вознаграждения управляющих компаний и размер оплаты услуг специализированного депозитария устанавливаются договорами доверительного управления средствами пенсионных накоплений и договором об оказании услуг специализированного депозитария.

Суммарные расходы Пенсионного фонда Российской Федерации по оплате необходимых расходов управляющих компаний не могут превышать 1,1 % средней стоимости чистых активов, находящихся в доверительном управлении управляющих компаний по соответствующим договорам, за отчетный год, в том числе оплата услуг специализированного депозитария не может превышать 0,1 % рассчитанной таким образом средней стоимости чистых активов. При расчете средней стоимости чистых активов не учитываются средства пенсионных накоплений, переданные в текущем году Пенсионным фондом Российской Федерации в доверительное управление управляющей компании и управляющей компанией Пенсионному фонду Российской Федерации.

К необходимым расходам по инвестированию средств пенсионных накоплений относятся расходы, которые непосредственно связаны с доверительным управлением переданными управляющим компаниям средствами, а также оплата специализированного депозитария, аудиторов, страховщиков по договорам обязательного страхования ответственности, других участников отношений по формированию и инвестированию средств пенсионных накоплений.

Управляющие компании оплачивают указанные расходы за счет средств, перечисляемых ПФР на оплату необходимых расходов управляющих компаний в соответствии с заключенными договорами.

Перечисление управляющей компании средств на оплату необходимых расходов по инвестированию вновь передаваемых пенсионных накоплений производится ПФР одновременно с передачей средств пенсионных накоплений в управление управляющей компании.

Негосударственные пенсионные фонды имеют право, направлять на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности НПФ, и покрытие расходов, связанных с обеспечением уставной деятельности, не более 15 % дохода, полученного от инвестирования средств пенсионных накоплений после вычета вознаграждения, выплаченного УК, суммы, выплаченной специализированному депозитарию за оказанные им услуги НПФ, и уплаченных налогов. Доход, направляемый на покрытие уставной деятельности, фиксируется в договоре об обязательном пенсионном страховании.

### ***Страхование ответственности перед Пенсионным фондом Российской Федерации***

Специализированный депозитарий обязан страховать риск своей ответственности перед Пенсионным фондом Российской Федерации и управляющими компаниями за нарушения договоров об оказании услуг специализированного депозитария, вызванные ошибками, небрежностью или умышленными противоправными действиями (бездействием) работников специализированного депозитария либо умышленными противоправными действиями иных лиц.

К данным противоправным действиям (бездействию) относятся преступления в сфере компьютерной информации, преступления, направленные против интересов службы в коммерческих и иных организациях, преступления в сфере экономики и другие правонарушения.

Управляющие компании обязаны страховать риск своей ответственности перед Пенсионным фондом Российской Федерации за нарушения договоров доверительного управления средствами пенсионных накоплений, вызванные ошибками, небрежностью или умышленными противоправными действиями работников управляющей компании либо умышленными противоправными действиями (бездействием) иных лиц.

К данным противоправным действиям (бездействию) относятся преступления в сфере компьютерной информации, преступления, направленные против интересов службы в коммерческих и иных организациях, преступления в сфере экономики и другие правонарушения.

Страховая сумма, в пределах которой страховщик обязуется произвести выплату страхового возмещения при наступлении каждого страхового случая в течение срока действия договора обязательного страхования ответственности специализированного депозитария, не может быть менее 300 миллионов рублей.

Страховая сумма, в пределах которой страховщик обязуется произвести выплату страхового возмещения при наступлении каждого страхового случая в течение срока действия договора обязательного страхования ответственности управляющей компании, не может быть менее:

- 5 % суммы средств пенсионных накоплений, переданных в управление этой управляющей компании, если данная сумма составляет не более 6 миллиардов рублей;
- 300 миллионов рублей, если сумма средств пенсионных накоплений, переданных в управление этой управляющей компании, превышает 6 миллиардов рублей.

Если по условиям договора обязательного страхования ответственности специализированного депозитария и договора обязательного страхования ответственности управляющей компании предусмотрено частичное



освобождение страховщика от выплаты страхового возмещения (франшиза), размер такого освобождения (франшизы) не может превышать размер собственных средств страхователя на момент наступления страхового случая.

Специализированный депозитарий и управляющие компании, не заключившие договоры обязательного страхования своей ответственности не вправе производить операции, связанные с инвестированием средств пенсионных накоплений. О заключении, продлении и прекращении срока действия договора обязательного страхования ответственности специализированного депозитария и управляющих компаний страховщики информируют уполномоченный федеральный орган исполнительной власти.

Государственное регулирование страховых тарифов осуществляется посредством установления экономически обоснованных страховых тарифов или их предельных уровней, а также структуры страховых тарифов и порядка их применения страховщиками при определении размера страховой премии по договору обязательного страхования ответственности.

Страховые тарифы по обязательному страхованию ответственности (их предельные уровни), структура страховых тарифов и порядок их применения страховщиками при определении размера страховой премии по договору обязательного страхования ответственности устанавливаются Правительством Российской Федерации.

Страховщики уведомляют федеральный орган исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью о конкретных страховых организациях, с которыми они заключили соответствующие договоры перестрахования.

#### ***Разрешенные активы (объекты инвестирования)***

Пенсионные накопления могут быть размещены в:

- государственные ценные бумаги субъектов Российской Федерации;
- облигации российских эмитентов;
- акции российских эмитентов, созданных в форме открытых акционерных обществ;

- ипотечные ценные бумаги, выпущенные в соответствии с законодательством Российской Федерации об ипотечных ценных бумагах

если они обращаются на:

- 1) рынке ценных бумаг или специально выпущены Правительством Российской Федерации для размещения средств институциональных инвесторов - государственные ценные бумаги Российской Федерации;

- 2) если они обращаются на организованном рынке ценных бумаг и отвечают критериям, установленным уполномоченным федеральным органом исполнительной власти по согласованию с Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг;

- паи (акции, доли) индексных инвестиционных фондов, размещающих средства в государственные ценные бумаги иностранных государств, облигации и акции иных иностранных эмитентов;

- в кредитных организациях, которые отвечают соответствующим требованиям;

- денежные средства в рублях на счетах в кредитных организациях;

- депозиты в рублях в кредитных организациях;

- иностранную валюту на счетах в кредитных организациях.

Не допускается размещение средств пенсионных накоплений в иные объекты инвестирования, прямо не предусмотренные Федеральным законом от 24.07.2002 № 111-ФЗ «Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации».

Использование срочных сделок (покупка опционов на ценные бумаги, заключение фьючерсных и форвардных контрактов) допускается исключительно в целях страхования (хеджирования) рисков в порядке, предусмотренном отдельными федеральными законами с момента вступления их в силу.

Постановлением Правительства Российской Федерации установлены дополнительные ограничения на инвестирование средств пенсионных накоплений в отдельные классы разрешенных активов:

а) сделки, связанные с инвестированием средств пенсионных накоплений, совершаются через организаторов торговли на рынке ценных бумаг на условиях поставки против платежа и на основе заявок на покупку и заявок на продажу ценных бумаг по наилучшим из указанных в них ценам при условии, что заявки адресованы всем участникам торгов и информация, позволяющая идентифицировать подавших заявки участников торгов, не раскрывается в ходе торгов другим участникам, за исключением сделок, указанных в пунктах "б" - "г" и "и";

б) сделки, связанные с инвестированием средств пенсионных накоплений в государственные ценные бумаги Российской Федерации в ходе их размещения, совершаются через организаторов торговли на рынке ценных бумаг на условиях поставки против платежа и при условии обращения государственных ценных бумаг Российской Федерации того же выпуска на рынке ценных бумаг;

в) сделки, связанные с инвестированием средств пенсионных накоплений в государственные ценные бумаги Российской Федерации, специально выпущенные для размещения средств институциональных инвесторов, совершаются в порядке, определенном условиями эмиссии и обращения указанных ценных бумаг;

г) сделки, связанные с инвестированием средств пенсионных накоплений в паи (акции, доли) индексных инвестиционных фондов, размещаю-

щих средства в государственные ценные бумаги иностранных государств, облигации и акции иных иностранных эмитентов, совершаются в соответствии с договорами управляющих компаний, осуществляющих доверительное управление средствами пенсионных накоплений, с управляющими активами этих фондов и законодательством государств, на территории которых зарегистрированы указанные фонды;

д) средства пенсионных накоплений могут инвестироваться в облигации, выпущенные от имени Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и муниципальных образований, и в облигации российских хозяйственных обществ при условии, что срок погашения указанных облигаций не наступил;

е) средства пенсионных накоплений могут инвестироваться в государственные ценные бумаги субъектов Российской Федерации, муниципальные облигации, облигации российских хозяйственных обществ, акции российских открытых акционерных обществ при условии, что они включены хотя бы в один котировальный список высшего уровня, то есть в котировальный список, для включения в который нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг установлены максимальные требования;

ж) средства пенсионных накоплений могут инвестироваться в ипотечные ценные бумаги, выпущенные в соответствии с законодательством Российской Федерации об ипотечных ценных бумагах, при условии, что:

указанные ценные бумаги включены в котировальный список организатора торговли на рынке ценных бумаг;

исполнение обязательств по указанным ценным бумагам обеспечивается государственной гарантией Российской Федерации;

з) доля государственных ценных бумаг Российской Федерации одного выпуска не может составлять более 35 процентов инвестиционного портфеля;

и) сделки, связанные с инвестированием средств пенсионных накоплений в облигации внешних облигационных займов Российской Федерации, могут совершаться без соблюдения требований, предусмотренных пунктом "а", при наличии следующих условий:

расчеты по сделкам осуществляются через международные расчетно-клиринговые центры "Евроклир Банк", г. Брюссель, и "Клирстрим Бэнкинг", г. Люксембург;

расчеты по сделкам осуществляются на условиях поставки против платежа или предоплаты (предпоставки) со стороны контрагента;

цена сделки по покупке облигаций не выше, а цена сделки по продаже облигаций не ниже их последней рыночной цены, определенной к моменту совершения сделки, более чем на 1,5 %. При этом в настоящем пункте ры-

ночная цена означает цену для определения рыночной стоимости активов и стоимости чистых активов в соответствии с пунктом 7 статьи 12 Федерального закона от 24.07.2002 № 111-ФЗ "Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации".

Установить, что максимальная доля следующих классов активов в инвестиционном портфеле, сформированном за счет средств, переданных Пенсионным фондом Российской Федерации в доверительное управление управляющей компании, и в инвестиционном портфеле негосударственного пенсионного фонда, осуществляющего обязательное пенсионное страхование, составляет:

1. государственные ценные бумаги субъектов Российской Федерации – 40 %;

2. облигации российских эмитентов (помимо облигаций, выпущенных от имени Российской Федерации и субъектов Российской Федерации):

облигации, выпущенные от имени муниципальных образований, - 40 %;

облигации российских хозяйственных обществ:

в 2004 году - 50 %;

в 2005 году - 60 %;

в 2006 году - 70 %;

с 2007 года - 80 %;

3. акции российских эмитентов, являющихся открытыми акционерными обществами:

в 2004 году - 40 %;

в 2005 году - 45 %;

в 2006 году - 55 %;

с 2007 года - 65 %;

4. ипотечные ценные бумаги, выпущенные в соответствии с законодательством Российской Федерации об ипотечных ценных бумагах - 40 %.

Доли активов в инвестиционном портфеле, сформированном за счет средств, переданных Пенсионным фондом Российской Федерации в доверительное управление управляющей компании, и в инвестиционном портфеле негосударственного пенсионного фонда, осуществляющего обязательное пенсионное страхование, определяются в процентах от его стоимости (в рублях), рассчитанной исходя из суммы средств на счетах и депозитах в кредитных организациях и рыночной стоимости ценных бумаг, составляющих соответствующий инвестиционный портфель.

Рыночная стоимость ценных бумаг, составляющих инвестиционный портфель, сформированный за счет средств, переданных Пенсионным фондом Российской Федерации в доверительное управление управляющей

компании, рассчитывается в соответствии Федеральным законом от 24.07.2002 № 111-ФЗ "Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации".

Рыночная стоимость ценных бумаг, составляющих инвестиционный портфель негосударственного пенсионного фонда, осуществляющего обязательное пенсионное страхование, рассчитывается в соответствии с Федеральным законом от 07.05.1998 № 75-ФЗ "О негосударственных пенсионных фондах".

## **ЧАСТЬ II. ФИНАНСОВЫЕ РЕСУРСЫ ГОСУДАРСТВЕННОЙ ПЕНСИОННОЙ СИСТЕМЫ РОССИИ**

### **9. Доходы Пенсионного фонда Российской Федерации**

Доходы Пенсионный фонд Российской Федерации формируются за счет нескольких источников, основным из которых является Единый социальный налог, поступления по которому в 2006 году предусмотрены в размере 65,22 % процентов всех доходов ПФР. Общий перечень доходов и расходов ПФР на 2006 год, приведен в табл. 6.

#### ***Исчисление и уплата страховых взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации***

Платежи на обязательное пенсионное страхование граждан России, формируемые через исчисление и уплату Единого социального налога, делятся на три части:

- 1) базовую, направляемую в федеральный бюджет Российской Федерации, из которого данные средства перечисляются в полном объеме в бюджет ПФР;
- 2) страховую, направляемую в ПФР;
- 3) накопительную, направляемую в ПФР.

В связи с чем, финансовые потоки Единого социального налога, предусмотренные для целей государственного пенсионного страхования, разбиваются на два условно равных направления: в федеральный бюджет Российской Федерации и ПФР (в 2006 году - 302,1 млрд. руб. в федеральный бюджет Российской Федерации и 719,58 млрд. руб. в бюджет ПФР).

Расчет и уплата страховых взносов на обязательное пенсионное страхование зависит от категории страхователя:

- работодатели рассчитывают страховые взносы на основе страхового тарифа;
- индивидуально работающие граждане уплачивают суммы страховых взносов в виде фиксированного платежа.

#### ***Тариф страхового взноса по обязательному пенсионному страхованию, уплачиваемому в Пенсионный фонд Российской Федерации работодателями***

Тариф страхового взноса - размер страхового взноса на единицу измерения базы для начисления страховых взносов.

Таблица 6

## Бюджет Пенсионного фонда Российской Федерации на 2006 год

№ п/п	Наименование дохода	Сумма (млрд рублей)	Доля в общей структуре доходов (%)
1	Страховые взносы на выплату страховой части трудовой пенсии	621,07	39,6
2	Страховые взносы на выплату накопительной части трудовой пенсии	98,51	6,3
3	Суммы недоимки, пеней и штрафов по взносам в ПФР	5,78	0,4
4	Доходы от временного размещения пенсионных накоплений	4,41	0,3
5	Прочие доходы	5,97	0,4
6	Средства федерального бюджета на выплату базовой части трудовой пенсии	485,95	31,0
7	Средства федерального бюджета на осуществление ежемесячной денежной выплаты	167,67	10,7
8	Средства федерального бюджета на выплату госпенсий	87,80	5,6
9	Средства федерального бюджета на выплаты дополнительного ежемесячного материального обеспечения	14,79	0,9
10	Средства федерального бюджета на покрытие дефицита бюджета	74,49	4,8
<b>ИТОГО:</b>		<b>1 566,44</b>	<b>100,0</b>
№ п/п	Наименование расхода	Сумма (млрд рублей)	Доля в общей структуре расходов (%)
1	Базовая часть трудовой пенсии	485,95	32,6
2	Страховая часть трудовой пенсии	680,80	45,7
3	Пенсии, финансируемые за счет средств федерального бюджета	87,80	5,9
4	Расходы на осуществление ежемесячных денежных выплат	167,67	11,3
5	Расходы на улучшение материального положения некоторых категорий граждан	14,79	1,0
6	Расходы на оказание социальной помощи	2,00	0,1
7	Расходы, связанные с обязательным накопительным финансированием трудовых пенсий	6,38	0,4
8	Расходы по обеспечению текущей деятельности ПФР	39,39	2,7
9	Прочие расходы	4,69	0,3
<b>ИТОГО:</b>		<b>1 489,47</b>	<b>100,0</b>

Согласно статье 22 Федерального закона от 15.12.2001 № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации» для страхователей по обязательному пенсионному страхованию, являющихся работодателями, установлены следующие тарифы страховых взносов:

1) для выступающих в качестве работодателей страхователей, за исключением выступающих в качестве работодателей организаций, занятых в производстве сельскохозяйственной продукции, родовых, семейных общин коренных малочисленных народов Севера, занимающихся традиционными отраслями хозяйствования, и крестьянских (фермерских) хозяйств:

База для начисления страховых взносов на каждое физическое лицо нарастающим итогом с начала года	Для лиц 1966 года рождения и старше	Для лиц 1967 года рождения и моложе	
	на финансирование страховой части трудовой пенсии	на финансирование страховой части трудовой пенсии	на финансирование накопительной части трудовой пенсии
1	2	3	4
До 280000 рублей	14,0 процента	8,0 процента	6,0 процента
От 280001 рубля до 600000 рублей	39200 рублей + 5,5 процента с суммы, превышающей 280000 рублей	22400 рублей + 3,1 процента с суммы, превышающей 280000 рублей	16800 рублей + 2,4 процента с суммы, превышающей 280000 рублей
Свыше 600000 рублей	56800 рублей	32320 рублей	24480 рублей

В течение 2005 - 2007 годов для лиц 1967 года рождения и моложе, применяются следующие ставки страховых взносов:

База для начисления страховых взносов на каждое физическое лицо нарастающим итогом с начала года	2005-2007 годы	
	на финансирование страховой части трудовой пенсии	на финансирование накопительной части трудовой пенсии
1	2	3
До 280000 рублей	10,0 процента	4,0 процента
От 280001 рубля до 600000 рублей	28000 рублей + 3,9 процента с суммы, превышающей 280000 рублей	11200 рублей + 1,6 процента с суммы, превышающей 280000 рублей
Свыше 600000 рублей	40480 рублей	16320 рублей

2) для выступающих в качестве работодателей организаций, занятых в производстве сельскохозяйственной продукции, родовых, семейных общин коренных малочисленных народов Севера, занимающихся традиционными отраслями хозяйствования, и крестьянских (фермерских) хозяйств:



База для начисления страховых взносов на каждое физическое лицо нарастающим итогом с начала года	Для лиц 1966 года рождения и старше	Для лиц 1967 года рождения и моложе	
	на финансирование страховой части трудовой пенсии	на финансирование страховой части трудовой пенсии	на финансирование накопительной части трудовой пенсии
1	2	3	4
До 280000 рублей	10,3 процента	4,3 процента	6,0 процента
От 280001 рубля до 600000 рублей	28840 рублей + 5,5 процента с суммы, превышающей 280000 рублей	12040 рублей + 3,1 процента с суммы, превышающей 280000 рублей	16800 рублей + 2,4 процента с суммы, превышающей 280000 рублей
Свыше 600000 рублей	46440 рублей	21960 рублей	24480 рублей

В течение 2005 - 2007 годов для лиц 1967 года рождения и моложе, применяются следующие ставки страховых взносов:

База для начисления страховых взносов на каждое физическое лицо нарастающим итогом с начала года	2005-2007 годы	
	на финансирование страховой части трудовой пенсии	на финансирование накопительной части трудовой пенсии
1	2	3
До 280000 рублей	6,3 процента	4,0 процента
От 280001 рубля до 600000 рублей	17640 рублей + 3,9 процента с суммы, превышающей 280000 рублей	11200 рублей + 1,6 процента с суммы, превышающей 280000 рублей
Свыше 600000 рублей	30120 рублей	16320 рублей

### ***Объект исчисления страховых взносов***

Объектом для исчисления страховых взносов по обязательному пенсионному страхованию являются экономические элементы (выплаты), определенные законодательством Российской Федерации в качестве объекта для исчисления единого социального налога, а именно:

- объектом налогообложения для налогоплательщиков - лиц, производящих выплаты физическим лицам (организации, индивидуальные предприниматели) являются выплаты и иные вознаграждения, начисляемые налогоплательщиками в пользу физических лиц по трудовым и гражданско-правовым договорам, предметом которых является выполнение работ, оказание услуг (за исключением вознаграждений, выплачиваемых индивидуальным предпринимателям), а также по авторским договорам;

- объектом налогообложения для налогоплательщиков - физических лиц, не признаваемых индивидуальными предпринимателями признаются

выплаты и иные вознаграждения по трудовым и гражданско-правовым договорам, предметом которых является выполнение работ, оказание услуг, выплачиваемые налогоплательщиками в пользу физических лиц.

Выплаты и вознаграждения (вне зависимости от формы, в которой они производятся) не признаются объектом налогообложения, если:

- у налогоплательщиков-организаций такие выплаты не отнесены к расходам, уменьшающим налоговую базу по налогу на прибыль организаций в текущем отчетном (налоговом) периоде;

- у налогоплательщиков - индивидуальных предпринимателей или физических лиц такие выплаты не уменьшают налоговую базу по налогу на доходы физических лиц в текущем отчетном (налоговом) периоде.

Не относятся к объекту налогообложения выплаты, производимые в рамках гражданско-правовых договоров, предметом которых является переход права собственности или иных вещных прав на имущество (имущественные права), а также договоров, связанных с передачей в пользование имущества (имущественных прав);

- объектом налогообложения для налогоплательщиков - индивидуальных предпринимателей, адвокатов признаются доходы от предпринимательской либо иной профессиональной деятельности за вычетом расходов, связанных с их извлечением.

- для налогоплательщиков - членов крестьянского (фермерского) хозяйства (включая главу крестьянского (фермерского) хозяйства) из дохода исключаются фактически произведенные указанным хозяйством расходы, связанные с развитием крестьянского (фермерского) хозяйства.

### ***Порядок исчисления и уплаты страховых взносов***

Расчетным периодом по обязательному пенсионному страхованию является календарный год. Расчетный период состоит из отчетных периодов. Отчетными периодами признаются первый квартал, полугодие, девять месяцев календарного года.

Ежемесячно страхователь уплачивает авансовые платежи, а по итогам отчетного периода рассчитывает разницу между суммой страховых взносов, исчисленных исходя из базы для начисления страховых взносов, определяемой с начала расчетного периода, включая текущий отчетный период, и суммой авансовых платежей, уплаченных за отчетный период.

Если организация была создана после начала календарного года, первым расчетным периодом для нее является период времени со дня ее создания до конца данного года. При этом днем создания организации признается день ее государственной регистрации.

При создании организации в день, попадающий в период времени с 1 декабря по 31 декабря, первым расчетным периодом для нее является пе-

риод времени со дня создания до конца календарного года, следующего за годом создания.

Если организация была ликвидирована (реорганизована) до конца календарного года, последним расчетным периодом для нее является период времени от начала этого года до дня ликвидации (реорганизации).

Если организация, созданная после начала календарного года, ликвидирована (реорганизована) до конца этого года, расчетным периодом для нее является период времени со дня создания до дня ликвидации (реорганизации).

Если организация была создана в день, попадающий в период времени с 1 декабря по 31 декабря текущего календарного года, и ликвидирована (реорганизована) раньше календарного года, следующего за годом создания, расчетным периодом для нее является период времени со дня создания до дня ликвидации (реорганизации) данной организации.

### ***Порядок исчисления и уплаты страховых взносов работодателями***

Сумма страховых взносов исчисляется и уплачивается страхователями отдельно в отношении каждой части страхового взноса и определяется как соответствующая процентная доля базы для начисления страховых взносов.

Ежемесячно страхователи производят исчисление суммы авансовых платежей по страховым взносам, исходя из базы для начисления страховых взносов, исчисленной с начала расчетного периода, и тарифа страхового взноса. Сумма авансового платежа по страховым взносам, подлежащая уплате за текущий месяц, определяется с учетом ранее уплаченных сумм авансовых платежей.

Уплата сумм авансовых платежей производится ежемесячно в срок, установленный для получения в банке средств на оплату труда за истекший месяц, или в день перечисления денежных средств на оплату труда со счетов страхователя на счета работников, но не позднее 15-го числа месяца, следующего за месяцем, за который начисляется авансовый платеж по страховым взносам.

Разница между суммами авансовых платежей, уплаченными за отчетный (расчетный) период, и суммой страховых взносов, подлежащей уплате в соответствии с расчетом (декларацией), подлежит уплате не позднее 15 дней со дня, установленного для подачи расчета (декларации) за отчетный (расчетный) период, либо зачету в счет предстоящих платежей по страховым взносам или возврату страхователю.

Сумма страховых взносов на обязательное пенсионное страхование считается поступившей с момента зачисления ее на счет соответствующего органа ПФР.

Уплата страховых взносов (авансовых платежей по страховым взносам) осуществляется отдельными платежными поручениями по каждой из частей страховых взносов в ПФР.

Страхователи - организации, в состав которых входят обособленные подразделения, уплачивают страховые взносы по месту своего нахождения, а также по месту нахождения каждого из обособленных подразделений, через которые эти страхователи выплачивают вознаграждения физическим лицам.

### ***Страховая отчетность работодателей***

Данные об исчисленных и уплаченных суммах авансовых платежей страхователь отражает в расчете, представляемом не позднее 20-го числа месяца, следующего за отчетным, в налоговый орган.

По окончании расчетного периода страхователь представляет страховщику расчет с отметкой налогового органа или с иными документами, подтверждающими факт представления расчета в налоговый орган.

Страхователи обязаны вести учет сумм начисленных выплат и вознаграждений, составляющих базу для начисления страховых взносов и сумм страховых взносов, относящихся к указанной базе, по каждому физическому лицу, в пользу которого осуществлялись выплаты.

Ежегодно, в срок не позднее 1 марта года, следующего за отчетным страхователи представляют в территориальные органы по месту регистрации индивидуальные сведения о стаже и заработке на всех работников.

Декларацию по страховым взносам страхователи представляют в налоговый орган не позднее 30 марта года, следующего за отчетным.

### ***Порядок исчисления, уплаты страховых взносов и представления отчетности индивидуально работающими гражданами***

Страхователи, относящиеся к индивидуально работающим гражданам (предприниматели, адвокаты, частные детективы, занимающиеся частной практикой нотариусы), уплачивают суммы страховых взносов в бюджет ПФР в виде фиксированного платежа. Порядок уплаты страховых взносов на обязательное пенсионное страхование в виде фиксированного платежа в минимальном размере индивидуально работающими гражданами определен законодательством Российской Федерации.

Размер фиксированного платежа в расчете на месяц устанавливается исходя из стоимости страхового года, ежегодно утверждаемой Правительством Российской Федерации.

Минимальный размер фиксированного платежа на финансирование страховой и накопительной частей трудовой пенсии составляет 150 рублей в месяц, из них 100 рублей направляется на финансирование страховой части трудовой пенсии, 50 рублей - на финансирование накопительной

части трудовой пенсии. Фиксированный платеж, направляемый на финансирование накопительной части трудовой пенсии, является обязательным для уплаты лицами 1967 года рождения и моложе.

### ***Контроль за уплатой страховых взносов***

Контроль за уплатой страховых взносов на обязательное пенсионное страхование осуществляется налоговыми органами.

Взыскание недоимки по страховым взносам, пеней и штрафов, в случае, если размер причитающейся к уплате суммы не превышает в отношении индивидуальных предпринимателей - 5 000 рублей, в отношении юридических лиц - 50 000 рублей, осуществляется территориальными органами ПФР на основании решения указанных органов в порядке, предусмотренном Федеральным законом от 24.07.2002 № 111-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации».

В случае, если размер причитающейся к уплате суммы превышает: в отношении индивидуальных предпринимателей - 5 000 рублей, в отношении юридических лиц - 50 000 рублей либо если страхователем выступает физическое лицо, не являющееся индивидуальным предпринимателем, взыскание недоимки по страховым взносам, пеней и штрафов осуществляется территориальными органами ПФР.

### ***Финансовые санкции, налагаемые за нарушения по обязательному пенсионному страхованию***

В случае неисполнения страхователем обязанности по уплате страховых взносов к нему применяются пени.

**Пенями** признается денежная сумма, которую страхователь должен выплатить в случае уплаты причитающихся сумм страховых взносов в сроки более поздние по сравнению с установленными российским законодательством.

Сумма соответствующих пеней уплачивается помимо причитающихся к уплате сумм страховых взносов и независимо от применения мер ответственности за нарушение законодательства Российской Федерации об обязательном пенсионном страховании.

Пени начисляются за каждый календарный день просрочки исполнения обязанности по уплате страховых взносов начиная со дня, следующего за установленным днем уплаты страховых взносов.

Не начисляются пени на сумму недоимки, которую страхователь не мог погасить в силу того, что по решению налогового органа или суда были приостановлены операции страхователя в банке или наложен арест на имущество страхователя. Подача заявления о предоставлении отсрочки (рассрочки) по уплате единого социального налога (взноса) не приостанав-

ливают начисления пеней на сумму страховых взносов, подлежащую уплате.

Пени за каждый день просрочки определяются в процентах от неуплаченной суммы страховых взносов.

Процентная ставка пеней принимается равной одной трехсотой действующей в это время ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации.

Сумма пеней уплачивается одновременно с уплатой сумм страховых взносов или после уплаты таких сумм в полном объеме.

На страхователей налагаются штрафы:

- за нарушение срока регистрации в органе Пенсионного фонда Российской Федерации сроком не более 90 дней - в размере 5 000 рублей;
- за нарушение срока регистрации в органе Пенсионного фонда Российской Федерации более чем на 90 дней - в размере 10 000 рублей;
- за неуплату или неполную уплату сумм страховых взносов в результате занижения базы для начисления страховых взносов, иного неправильного исчисления страховых взносов или других неправомерных действий - в размере 20 процентов неуплаченных сумм страховых взносов;
- за неуплату или неполную уплату сумм страховых взносов в результате занижения базы для начисления страховых взносов, иного неправильного исчисления страховых взносов или других неправомерных действий совершенных умышленно - в размере 40 процентов неуплаченных сумм страховых взносов.

Штрафами облагаются так же иные лица, участвующие в обязательном пенсионном страховании:

- за неправомерное несообщение (несвоевременное сообщение) лицом сведений, которые это лицо должно было сообщить в орган ПФР - в размере 1 000 рублей;
- за неправомерное несообщение (несвоевременное сообщение) лицом сведений, которые это лицо должно было сообщить в орган ПФР, совершенное повторно в течение календарного года, - в размере 5 000 рублей.

## **10. ВЕДЕНИЕ ПЕРСОНИФИЦИРОВАННОГО УЧЕТА ДЛЯ ЦЕЛЕЙ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО ПЕНСИОННОГО СТРАХОВАНИЯ**

### ***Понятие персонифицированного учета***

**Персонифицированный учет** - учет сведений о каждом застрахованном лице в Российской Федерации используемых для целей обязательного пенсионного страхования.

Персонифицированный учет представляет собой один из элементов работы ПФР, призванный обеспечить достоверный и систематический учет сведений о застрахованных лицах, сведений о страховом стаже, заработной

плате (доходе), начисленных и уплаченных страховых взносов застрахованных лиц, а также о плательщиках страховых взносов.

Персонифицированный учет был введен в Российской Федерации в качестве эксперимента с 1 января 1996 года на территории отдельных административно-территориальных единиц пяти субъектов Российской Федерации. С 1 января 1997 года применение персонифицированного учета было распространено на всю территорию Российской Федерации.

#### Задачи персонифицированного учета

- 1) создание условий для назначения пенсий в соответствии с результатами труда каждого застрахованного лица;
- 2) обеспечение достоверности сведений о стаже и заработке, определяющих размер пенсии при ее назначении;
- 3) создание информационной базы для реализации и совершенствования пенсионного законодательства Российской Федерации, а также для назначения пенсий на основе страхового стажа застрахованных лиц и их страховых взносов;
- 4) развитие заинтересованности застрахованных лиц в уплате страховых взносов в ПФР;
- 5) создание условий для контроля за уплатой страховых взносов застрахованными лицами;
- 6) информационная поддержка прогнозирования расходов на выплату пенсий, определения тарифа страховых взносов в ПФР и расчета макроэкономических показателей, касающихся государственного пенсионного страхования;
- 7) упрощение порядка и ускорение процедуры назначения трудовых пенсий застрахованным лицам.

#### ***Организация персонифицированного учета***

Органом, осуществляющим персонифицированный учет, является Пенсионный фонд Российской Федерации.

Организацию персонифицированного учета в субъектах Российской Федерации осуществляют территориальные органы ПФР.

Персонифицированный учет в Российской Федерации организуется в соответствии с определенными принципами:

- 1) единства и федерального характера государственного пенсионного страхования в Российской Федерации;
- 2) всеобщности и обязательности уплаты страховых взносов в ПФР и учета сведений о застрахованных лицах;
- 3) доступности для каждого застрахованного лица сведений о нем, которыми располагают органы ПФР, осуществляющие индивидуальный (персонифицированный) учет;

4) использования сведений о застрахованных лицах, которыми располагают органы ПФР, исключительно для целей пенсионного обеспечения;

5) соответствия сведений о суммах страховых взносов, представляемых каждым плательщиком для индивидуального (персонифицированного) учета, сведениям о фактически перечисленных этим плательщиком суммах страховых взносов в органы ПФР;

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

Персонифицированный учет в Российской Федерации включает:

а) регистрацию застрахованных лиц;

б) сбор сведений о страховом стаже, заработной плате и доходе, начисленных, уплаченных и поступивших страховых взносах за застрахованных лиц за период работы после регистрации и внесение их в лицевые счета;

в) сбор сведений о включаемых в трудовой (страховой) стаж периодах работы и (или) иной деятельности, которые приобретены застрахованными лицами до их регистрации в системе обязательного пенсионного страхования, и внесение их в лицевые счета;

г) информационное обеспечение процесса установления и корректировки размера трудовых пенсий.

### ***Регистрация застрахованных лиц***

Каждое лицо, на которое распространяется обязательное пенсионное страхование, должно быть зарегистрировано в системе персонифицированного учета.

Каждое застрахованное лицо, не зарегистрированное в системе обязательного пенсионного страхования, работающее по трудовому договору (контракту), по договору гражданско-правового характера, предметом которого является выполнение работ и оказание услуг, или по авторскому договору, должно быть зарегистрировано работодателем в территориальном органе ПФР, в котором этот работодатель зарегистрирован как плательщик страховых взносов.

При проведении начальной регистрации в сроки, определенные территориальным органом ПФР, работодатель представляет в этот орган на каждое застрахованное лицо, работающее у него по трудовому договору (контракту), по договору гражданско-правового характера, предметом которого является выполнение работ и оказание услуг, или по авторскому договору, анкету застрахованного лица, форма которой утверждается ПФР.

***Анкета застрахованного лица*** содержит следующие сведения о застрахованном лице:



1. фамилия, имя, отчество;
2. пол;
3. дата и место рождения;
4. адрес регистрации по месту жительства и по месту пребывания;
5. номер телефона;
6. серия, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность.

При приеме на работу по трудовому договору (контракту) застрахованного лица, не зарегистрированного в системе обязательного 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 ПФР в течение двух недель с момента приема на работу или заключения договора.

Правильность указанных в анкете застрахованного лица сведений заверяется личной подписью застрахованного лица.

Если застрахованное лицо не имеет возможности лично заверить анкету застрахованного лица по причине длительного (свыше одного месяца) нахождения в командировке, длительной болезни или иной причине, работодатель указывает эту причину в анкете, которую заверяет.

Анкеты застрахованных лиц с содержащимися в них сведениями передаются работодателем в территориальный орган ПФР с заверенным сопроводительным документом.

На основании представленной анкеты застрахованного лица территориальный орган ПФР в течение трех недель принимает решение:

- 1) открыть лицевой счет и оформить страховое свидетельство обязательного пенсионного страхования;
- 2) оформить запрос об уточнении сведений, необходимых для регистрации застрахованного лица.

Территориальный орган ПФР выдает работодателю оформленные страховые свидетельства и в необходимых случаях запросы об уточнении сведений вместе с сопроводительной ведомостью.

Работодатель в течение недели после получения страховых свидетельств выдает их работающим у него застрахованным лицам. Застрахованные лица расписываются о получении страховых свидетельств в сопроводительной ведомости.

Если в страховом свидетельстве неверно указаны фамилия, имя, отчество, дата, место рождения или пол застрахованного лица, застрахованное лицо указывает правильное значение соответствующего реквизита в листе исправлений.

Если работодатель не имеет возможности выдать страховое свидетельство в связи с увольнением застрахованного лица, длительным (свыше одного месяца) нахождением в командировке, длительной болезнью или по иной причине, работодатель проверяет правильность содержащихся в этом документе сведений, а при наличии в нем ошибок указывает правильные значения реквизитов в листке исправлений.

Работодатель требует от застрахованного лица, которому территориальный орган оформил запрос об уточнении сведений, заполнить в нем необходимые реквизиты с представлением в необходимых случаях подтверждающих документов, а при отсутствии этого лица указывает причину отсутствия в запросе об уточнении сведений и заверяет его.

Работодатель в месячный срок после получения в территориальном органе ПФР страховых свидетельств и запросов об уточнении сведений возвращает в этот орган заполненную и заверенную сопроводительную ведомость и при необходимости листы исправлений и заполненные запросы об уточнении сведений, а также страховые свидетельства, которые не были выданы застрахованным лицам по причине не востребоваания.

Территориальный орган ПФР отмечает в лицевых счетах факт выдачи страхового свидетельства, а в случае представления работодателем листов исправлений и заполненных запросов об уточнении сведений переоформляет в течение трех недель страховые свидетельства с учетом исправленных и уточненных сведений и передает их работодателю для выдачи застрахованным лицам.

Не зарегистрированное в системе обязательного пенсионного страхования застрахованное лицо, самостоятельно уплачивающее страховые взносы в ПФР, проходит регистрацию в территориальном органе ПФР одновременно с регистрацией в качестве плательщика страховых взносов.

В период проведения начальной регистрации застрахованное лицо, самостоятельно уплачивающее страховые взносы в ПФР, регистрируется в территориальном органе ПФР, в который уплачивает страховые взносы.

Застрахованные лица, добровольно вступившие в правоотношения по обязательному пенсионному страхованию, в том числе граждане Российской Федерации, работающие за пределами территории Российской Федерации и осуществляющие уплату страховых взносов в бюджет ПФР за себя, застрахованные лица, уплату страховых взносов в бюджет ПФР за которых осуществляют другие физические лица, а также неработающие застрахованные лица могут пройти регистрацию в территориальном органе по месту жительства. При регистрации указанные застрахованные лица представляют в территориальный орган анкету застрахованного лица и предъявляют паспорт или иной документ, удостоверяющий личность. На основании анкеты застрахованного лица территориальный орган ПФР в

трехнедельный срок открывает лицевой счет и оформляет страховое свидетельство или запрос об уточнении сведений, которые выдаются застрахованному лицу.

### ***Страховое свидетельство***

**Страховое свидетельство обязательного пенсионного страхования** - документ, выдаваемый застрахованному лицу, подтверждающий регистрацию этого лица в системе обязательного пенсионного страхования.

Территориальный орган ПФР оформляет на каждое застрахованное лицо страховое свидетельство, содержащее:

- 1) страховой номер;
- 2) фамилию, имя, отчество;
- 3) дату рождения,
- 4) место рождения;
- 5) пол застрахованного лица.

Форма страхового свидетельства утверждается ПФР.

Страховое свидетельство хранится у застрахованного лица.

Страховое свидетельство действительно только при предъявлении паспорта или иного документа, удостоверяющего личность.

Работодатель требует от застрахованного лица предъявления страхового свидетельства, а застрахованное лицо в свою очередь предъявляет страховое свидетельство при приеме на работу по трудовому договору (контракту), при заключении договора гражданско-правового характера, предметом которого является выполнение работ и оказание услуг, или авторского договора. Работодатель обязан проверить соответствие предъявленного страхового свидетельства документу, удостоверяющему личность застрахованного лица.

Работодатель указывает страховой номер, содержащийся в страховом свидетельстве зарегистрированного застрахованного лица, при представлении в территориальный орган ПФР сведений о его стаже и заработке.

#### Страховое свидетельство подлежит обмену в случаях:

1. изменения фамилии, имени, отчества, даты рождения, места рождения или пола застрахованного лица;
2. установления неточности или ошибочности содержащихся в нем сведений;
3. непригодности для использования.

Зарегистрированное в системе обязательного пенсионного страхования застрахованное лицо, работающее по трудовому договору (контракту), в данных случаях, в месячный срок после их наступления передает работодателю заявление об обмене страхового свидетельства, которое вместе с

сопроводительным документом передается в двухнедельный срок в территориальный орган ПФР.

Территориальный орган ПФР в течение трех недель после получения от работодателя заявления об обмене страхового свидетельства принимает решение об обмене этого свидетельства или отказе в его обмене.

Решение об отказе в обмене страхового свидетельства доводится до сведения работодателя и застрахованного лица с указанием причины отказа.

Зарегистрированные в системе обязательного пенсионного страхования застрахованные лица, самостоятельно уплачивающие страховые взносы в ПФР, а также застрахованные лица, не работающие по трудовому договору (контракту), при обмене страхового свидетельства, в месячный срок после их наступления лично представляют в территориальный орган ПФР заявление об обмене страхового свидетельства.

В случае утраты страхового свидетельства зарегистрированное в системе государственного пенсионного страхования застрахованное лицо, работающее по трудовому договору (контракту), в течение месяца обращается к работодателю с заявлением о выдаче дубликата страхового свидетельства, которое вместе с сопроводительным документом и документом, подтверждающим страховой номер, передается в двухнедельный срок в территориальный орган ПФР.

Территориальный орган ПФР в месячный срок после получения заявления о выдаче дубликата страхового свидетельства принимает решение о его оформлении либо об отказе в его оформлении. Для принятия решения территориальный орган вправе потребовать от застрахованного лица дополнительную информацию, подтверждающую его личность и сведения, содержащиеся в его лицевом счете.

Решение об отказе в выдаче дубликата страхового свидетельства доводится до сведения работодателя и застрахованного лица с указанием причины отказа.

Зарегистрированные в системе обязательного пенсионного страхования застрахованные лица, самостоятельно уплачивающие страховые взносы в ПФР, а также застрахованные лица, не работающие по трудовому договору (контракту), в течение месяца со дня утраты страхового свидетельства лично представляют в территориальный орган ПФР заявление о выдаче дубликата страхового свидетельства.

### ***Ведение лицевого счета застрахованного лица***

На каждое застрахованное лицо в системе обязательного пенсионного страхования ПФР открывает лицевой счет с уникальным номером, содер-

жащим контрольные разряды, которые позволяют выявлять ошибки, допущенные при использовании этого страхового номера.

**Индивидуальный лицевой счет застрахованного лица** - документ, хранящийся в форме записи на машинных носителях информации, допускающей обработку с помощью средств вычислительной техники в органах ПФР, содержащий сведения о застрахованных лицах, включенные в информационные ресурсы ПФР.

Лицевой счет застрахованного лица состоит из общей, специальной и профессиональной частей.

Общая часть лицевого счета содержит:

- страховой номер;
- фамилию, имя, отчество, фамилию, которая была у застрахованного лица при рождении;
- пол;
- дату рождения;
- место рождения;
- адрес постоянного места жительства;
- серию и номер паспорта или удостоверения личности, дату выдачи указанных документов;
- гражданство;
- дату регистрации в качестве застрахованного лица;
- периоды трудовой и (или) иной деятельности, включаемые в страховой стаж для назначения трудовой пенсии, а также в страховой стаж, связанный с особыми условиями труда, работой в районах Крайнего Севера и приравненных к ним местностях;
- иные периоды, засчитываемые в страховой стаж в соответствии со статьей 11 Федерального закона от 17.12.2001 № 173-ФЗ "О трудовых пенсиях в Российской Федерации";
- размер заработной платы (дохода), на которую начислены страховые взносы в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- сумму начисленных страхователем данному застрахованному лицу страховых взносов;
- сумму уплаченных и поступивших за данное застрахованное лицо страховых взносов;
- сведения о расчетном пенсионном капитале, включая сведения о его индексации;
- сведения об установлении трудовой пенсии и индексации ее размера, включая страховую часть трудовой пенсии;
- сведения о закрытии лицевого счета застрахованного лица.

Специальная часть лицевого счета содержит:

- сумму страховых взносов, поступивших на накопительную часть трудовой пенсии;
- сведения о выборе застрахованным лицом инвестиционного портфеля (управляющей компании);
- сведения о суммах средств пенсионных накоплений, ежегодно передаваемых управляющим компаниям для инвестирования;
- сведения, отражающие результаты временного размещения средств пенсионных накоплений в период до отражения их в лицевом счете;
- сведения о доходе от инвестирования средств пенсионных накоплений;
- сведения о необходимых расходах, связанных с инвестированием средств пенсионных накоплений;
- сведения о передаче от одной управляющей компании другой средств пенсионных накоплений;
- сведения о передаче средств пенсионных накоплений в негосударственный пенсионный фонд;
- сведения о передаче негосударственным пенсионным фондом в ПФР средств пенсионных накоплений;
- суммы выплат, произведенных за счет средств пенсионных накоплений.

Профессиональная часть лицевого счета содержит:

- сумму страховых взносов, дополнительно начисленных, уплаченных и поступивших за застрахованное лицо, являющееся субъектом профессиональной пенсионной системы;
- сумму инвестиционного дохода;
- продолжительность профессионального стажа;
- сумму произведенных выплат.

Лицевой счет ведется ПФР в течение жизни застрахованного лица.

После смерти застрахованного лица лицевой счет закрывается и хранится в течение срока, предусмотренного для хранения пенсионных дел.

Индивидуальные сведения о застрахованном лице, поступившие после его смерти, вносятся в его лицевой счет в установленном порядке.

Сведения, содержащиеся в лицевых счетах, относятся к категории конфиденциальной информации в соответствии с законодательством Российской Федерации.

***Представление сведений о застрахованных лицах***

Сведения о застрахованных лицах представляются страхователями (работодателями) - плательщиками страховых взносов в ПФР. Сведения пред-

ставляются по формам, утвержденным ПФР (приложение 6), заполненным в соответствии с инструкцией (приложение 7).

Работодатели представляют 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 передаются в те органы ПФР, в которых эти работодатели зарегистрированы в качестве плательщиков страховых взносов.

Граждане, самостоятельно уплачивающие страховые взносы в ПФР, сами представляют сведения о себе в органы ПФР по месту своей регистрации в качестве плательщиков страховых взносов. Контроль за достоверностью сведений о стаже и заработке, представляемых работодателями и лицами, самостоятельно уплачивающими страховые взносы, осуществляется органами ПФР.

На застрахованных лиц, признанных в установленном порядке безработными, сведения представляются органами службы занятости населения.

Сведения могут представляться как в виде документов в письменной форме, так и в электронной форме (на магнитных носителях или по каналам электронной связи) при наличии гарантий их достоверности и защиты от несанкционированного доступа и искажений. В этом случае юридическая сила представленных документов должна подтверждаться электронной цифровой подписью в соответствии с законодательством Российской Федерации. Вопрос о возможности представления информации в электронной форме решается ПФР совместно со страхователями.

Копии данных сведений, представляемых в ПФР для индивидуального (персонифицированного) учета, хранятся у работодателей и граждан, самостоятельно уплачивающих страховые взносы в ПФР. Хранение указанных копий работодателями должно осуществляться по правилам, установленным для хранения документов бухгалтерского учета и отчетности.

Срок хранения органами ПФР документов в письменной форме, а также документов в электронной форме, юридическая сила которых подтверждена электронной цифровой подписью в соответствии с законодательством Российской Федерации, содержащих сведения о страховых взносах и трудовом стаже и представляемых в ПФР работодателями и гражданами, самостоятельно уплачивающими страховые взносы, для целей индивидуального (персонифицированного) учета в системе государственного пенсионного страхования составляет не менее шести лет.

Срок хранения органами ПФР документов в вышеуказанных формах, содержащих иные сведения, составляет не менее трех лет.

Уничтожение документов индивидуального (персонифицированного) учета, содержащих сведения о страховых взносах и трудовом стаже, по истечении установленного срока их хранения производится после ознакомления застрахованного лица со сведениями, содержащимися в его индивидуальном лицевом счете за соответствующий период, и вручения ему выписки из лицевого счета.

### ***Сведения о застрахованных лицах, представляемые работодателем***

Работодатель представляет в территориальный орган ПФР соответствующие сведения о работающих у него застрахованных лицах, при:

- 1) начальной регистрации застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования;
- 2) первичной регистрации застрахованного лица в качестве плательщика страховых взносов в ПФР;
- 3) приеме на работу граждан или при заключении с гражданами договоров гражданско-правового характера, на вознаграждения по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации начисляются страховые взносы, не имевших до этого трудового стажа и страхового свидетельства государственного пенсионного страхования;
- 4) ликвидации и снятии с учета в качестве плательщика страховых взносов в ПФР;
- 5) утрате работающим у него застрахованным лицом страхового свидетельства государственного пенсионного страхования;
- 6) изменении определенных сведений о работающих у него застрахованных лицах.

Застрахованное лицо, поступающее на работу или заключающее договор гражданско-правового характера, на вознаграждение по которому в соответствии с законодательством Российской Федерации начисляются страховые взносы, обязано, в свою очередь, представить работодателю свое страховое свидетельство обязательного пенсионного страхования, а в случае его отсутствия - написать соответствующее заявление о выдаче ему страхового свидетельства обязательного пенсионного страхования впервые или о выдаче нового (взамен утраченного), а также сообщить работодателю необходимые сведения, для передачи в ПФР.

### ***Сведения, представляемые гражданином, самостоятельно уплачивающим страховые взносы в Пенсионный фонд Российской Федерации***

Гражданин, самостоятельно уплачивающий страховые взносы в ПФР, представляет в территориальный орган ПФР соответствующие сведения, при:

- 1) начальной регистрации его для индивидуального (персонифицированного) учета в системе государственного пенсионного страхования;



- 2) первичной регистрации застрахованного лица в качестве плательщика страховых взносов в ПФР;
- 3) снятии с учета в качестве плательщика страховых взносов в ПФР;
- 4) утрате им страхового свидетельства государственного пенсионного страхования;
- 5) изменении определенных сведений индивидуального лицевого счета.

***Представление индивидуальных сведений о застрахованных лицах***

Каждый страхователь ежегодно, до 1 марта года, следующего за расчетным периодом, представляет в территориальный орган ПФР относящиеся к расчетному периоду индивидуальные сведения в отношении каждого работавшего у него застрахованного лица по форме, утвержденной ПФР.

Сведения о заработной плате (доходе) и начисленных и уплаченных страховых взносах за застрахованных лиц представляются на основании данных бухгалтерского учета.

Сведения о страховом (трудовом) стаже представляются на основании приказов, других документов по учету кадров и иных документов, подтверждающих условия трудовой деятельности застрахованного лица, а также данных бухгалтерского учета о начислении и уплате страховых взносов.

Вместе с индивидуальными сведениями страхователь представляет ведомость по уплате страховых взносов на обязательное пенсионное страхование, в которой отражает сведения о начисленных и уплаченных страховых взносах в целом по организации за расчетный период, а также имеющуюся задолженность по уплате страховых взносов на начало и конец расчетного периода.

Копию сведений, представленных в территориальный орган ПФР для включения в лицевой счет застрахованного лица, страхователь передает этому лицу в недельный срок с даты приема сведений территориальным органом ПФР.

В случае обнаружения ошибок в представленных в территориальный орган ПФР формах документов персонифицированного учета страхователь в двухнедельный срок представляет исправленные формы. При этом страхователь в недельный срок выдает застрахованному лицу копию уточненных индивидуальных сведений.

В день увольнения застрахованного лица или в день прекращения договора гражданско-правового характера, на вознаграждения по которому в соответствии с законодательством Российской Федерации начисляются страховые взносы, страхователь передает застрахованному лицу копию его индивидуальных сведений, которые ранее не были представлены в терри-

ториальный орган ПФР. Страхователь обязан получить у застрахованного лица письменное подтверждение передачи ему этих сведений. Указанные индивидуальные сведения передаются в территориальный орган ПФР вместе с описью документов.

При подаче заявления о назначении пенсии застрахованное лицо обращается к страхователю о представлении на него в территориальный орган ПФР индивидуальных сведений. Страхователь в течение 10 дней со дня обращения представляет в территориальный орган ПФР индивидуальные сведения об этом лице.

При снятии с учета в территориальном органе ПФР по месту регистрации в качестве страхователя в связи с ликвидацией страхователь одновременно с документами о снятии с учета представляет индивидуальные сведения на всех работающих у него застрахованных лиц, которые ранее не были представлены в территориальный орган ПФР. Копии сведений страхователь передает застрахованным лицам.

Индивидуальные сведения, представляемые в территориальный орган ПФР страхователем, являющимся юридическим лицом, заверяются подписью руководителя и печатью организации.

Индивидуальные сведения, представляемые в территориальный орган ПФР страхователем, не являющимся юридическим лицом, заверяются его подписью.

Сведения, содержащиеся в представленных страхователем документах, подготовленных с нарушением соответствующей Инструкции и требований ПФР в части форм документов и правил их заполнения, в лицевые счета не вносятся.

Эти документы или их копии территориальный орган ПФР возвращает страхователю с указанием обнаруженных нарушений.

Территориальные органы ПФР осуществляют контроль за достоверностью сведений о трудовом (страховом) стаже за период до и после регистрации в системе обязательного пенсионного страхования и о заработной плате (доходе), представляемых страхователями, в том числе застрахованными лицами, самостоятельно уплачивающими страховые взносы, путем проведения проверок, запроса дополнительных сведений, а также путем сверки сведений о начисленных, уплаченных и поступивших страховых взносах с данными налоговых органов и органов федерального казначейства.

По требованию территориального органа ПФР страхователь представляет дополнительные сведения, в том числе подтверждающие начисление и уплату страховых взносов, трудовой (страховой) стаж, дающий право на досрочное назначение трудовой пенсии, за периоды до и после регистра-

ции в системе обязательного пенсионного страхования работающих у него застрахованных лиц.

При обнаружении несоответствия между представленными индивидуальными сведениями о застрахованных лицах и результатами проверки территориальный орган ПФР уведомляет страхователя об имеющихся расхождениях и необходимости их устранения.

Страхователь в двухнедельный срок после уведомления территориального органа ПФР об имеющихся расхождениях между представленными индивидуальными сведениями и результатами проверки устраняет их и представляет в территориальный орган ПФР уточненные данные.

Если страхователь в установленный срок не устранил имеющиеся расхождения, территориальный орган ПФР принимает решение о корректировке сведений и уточнении лицевых счетов застрахованных лиц. Корректировка сведений и уточнение лицевых счетов застрахованных лиц осуществляются территориальным органом ПФР в порядке, утверждаемом ПФР. Решение сообщается страхователю и застрахованным лицам.

Для страхователей, использующих труд членов летных экипажей воздушных судов гражданской авиации, территориальный орган ПФР сверяет указанные в индивидуальных сведениях данные о заработке этой категории застрахованных лиц с данными, указанными страхователем в расчетной ведомости по уплате страховых взносов в ПФР, и при обнаружении несоответствия между этими данными уведомляет страхователя об имеющихся расхождениях и необходимости их устранения.

Застрахованное лицо, самостоятельно уплачивающее страховые взносы, представляет в территориальный орган ПФР сведения об уплаченных страховых взносах за расчетный период вместе с копией платежного документа. Сведения представляются ежегодно, до 1 марта.

Территориальный орган ПФР сверяет представленные сведения с данными о страховых взносах, поступивших в ПФР.

Сведения об уплаченных страховых взносах за расчетный период, подтвержденные органами федерального казначейства, включаются в лицевой счет застрахованного лица.

Застрахованные лица - граждане Российской Федерации, работающие за пределами территории Российской Федерации и добровольно вступившие в правоотношения по обязательному пенсионному страхованию, а также физические лица, уплачивающие страховые взносы за других физических лиц (физическое лицо) в соответствии с законодательством Российской Федерации, представляют в территориальные органы необходимые сведения в порядке установленном для застрахованных лиц, самостоятельно уплачивающее страховые взносы.

Орган службы занятости населения ежегодно, до 1 марта, представляет в территориальный орган ПФР, в котором зарегистрирован в качестве страхователя орган власти субъекта Российской Федерации, образовавший этот орган службы занятости населения, сведения о периодах, включаемых в страховой стаж безработных граждан в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Сведения об иных периодах, включаемых в страховой стаж в соответствии с Федеральным законом "О трудовых пенсиях в Российской Федерации", представляются застрахованными лицами в территориальные органы ПФР по месту жительства.

Копии сведений о страховом стаже, заработной плате (доходе), начисленных и уплаченных страховых взносах застрахованных лиц, представленных в территориальный орган ПФР страхователем, хранятся у страхователя в соответствии с правилами, установленными для хранения документов бухгалтерского учета и отчетности.

В случае смерти застрахованного лица орган записи актов гражданского состояния представляет в течение месяца с даты регистрации факта смерти в территориальный орган ПФР, в котором зарегистрирован в качестве страхователя орган власти субъекта Российской Федерации, образовавший этот орган записи актов гражданского состояния, сведения о смерти застрахованного лица по форме, утверждаемой ПФР.

Страхователи с 1 августа 2003 г. до 1 июля 2004 г. в сроки, согласованные с территориальными органами ПФР, и в порядке, определяемом ПФР, представляли сведения о включаемых в трудовой (страховой) стаж периодах работы и (или) иной деятельности, которые приобретены всеми работающими у них застрахованными лицами до их регистрации в системе обязательного пенсионного страхования, за исключением застрахованных лиц - получателей трудовых пенсий по старости и инвалидности.

Застрахованные лица, самостоятельно уплачивающие страховые взносы, добровольно вступившие в правоотношения по обязательному пенсионному страхованию, в том числе граждане Российской Федерации, работающие за пределами территории Российской Федерации и осуществляющие уплату страховых взносов в бюджет ПФР за себя, застрахованные лица, уплату страховых взносов в бюджет ПФР за которых осуществляют другие физические лица, а также неработающие застрахованные лица, в том числе не состоящие на учете в органах службы занятости населения, представляют в территориальные органы сведения о включаемых в трудовой (страховой) стаж периодах работы и (или) иной деятельности, которые приобретены ими до регистрации в системе обязательного пенсионного страхования, с предъявлением подтверждающих в период с 1 августа 2003 г. до 1 июля 2004 г. в сроки, согласованные с территориальными органами

ПФР, за исключением застрахованных лиц - получателей трудовых пенсий по старости и инвалидности.

***Порядок учета и использования индивидуальных сведений о застрахованных лицах***

Территориальный орган ПФР ежегодно:

- до 1 марта осуществляет прием индивидуальных сведений, производит в отношении каждого страхователя сверку сумм уплаченных им страховых взносов за расчетный период с данными о суммах платежей, учтенных в базе данных территориального органа ПФР. По результатам сверки составляет и передает страхователю протокол к ведомости по уплате страховых взносов на обязательное пенсионное страхование, форма которого утверждается ПФР;

- до 1 апреля:

- проверяет правильность заполнения форм документов персонифицированного учета, содержащих индивидуальные сведения, представленных страхователями, в том числе застрахованными лицами, самостоятельно уплачивающими страховые взносы;

- вносит в лицевой счет на основании заявления застрахованного лица уточненный адрес его места жительства для информирования о состоянии его лицевого счета;

- до 1 мая вносит в лицевые счета индивидуальные сведения за истекший расчетный период:

- индивидуальные сведения, представленные страхователями, в том числе застрахованными лицами, самостоятельно уплачивающими страховые взносы;

- сведения о поступивших за застрахованное лицо страховых взносах;

- до 1 июля:

- осуществляет сверку сведений о начисленных, уплаченных и поступивших страховых взносах с данными налоговых органов и органов федерального казначейства;

- осуществляет информационное обеспечение процесса корректировки размера страховой части трудовой пенсии в соответствии с Федеральным законом от 17.12.2001 № 173-ФЗ "О трудовых пенсиях в Российской Федерации";

- до 31 марта года, следующего за годом подачи застрахованными лицами заявлений о выборе инвестиционного портфеля (управляющей компании), о переходе из ПФР в НПФ, о переходе из НПФ в ПФР, о переходе из ПФР в ПФР, вносит в лицевые счета результаты рассмотрения указанных заявлений.

Пенсионный фонд Российской Федерации ежегодно:

- вносит до 1 мая в лицевые счета следующие индивидуальные сведения за истекший расчетный период:

- о доходе от инвестирования средств пенсионных накоплений;
  - о результатах временного размещения ПФР страховых взносов на финансирование накопительной части трудовой пенсии;
  - о расходах на инвестирование средств пенсионных накоплений;
  - о выплатах за счет средств пенсионных накоплений;
- направляет:

до 1 сентября - застрахованным лицам, за которых уплачиваются либо уплачивались страховые взносы на накопительную часть трудовой пенсии, сведения о состоянии лицевого счета, включая его специальную часть, и о результатах инвестирования средств пенсионных накоплений (в форме, обеспечивающей возможность подтверждения факта получения сведений);

до 31 декабря - застрахованным лицам, за которых уплачиваются страховые взносы только на страховую часть трудовой пенсии, сведения о состоянии лицевого счета (в форме, обеспечивающей возможность подтверждения факта получения сведений).

### ***Пенсионная книжка застрахованного лица***

Для отражения информации о состоянии специальной части индивидуального лицевого счета застрахованного лица в ПФР гражданам, осуществляющим формирование накопительной части трудовой пенсии через негосударственный пенсионный фонд выдается пенсионная книжка застрахованного лица.

**Пенсионная книжка застрахованного лица** - это документ, состоящий из карточки учета и вкладных листов, в котором учитывается информация о состоянии специальной части индивидуального лицевого счета застрахованного лица в ПФР.

Пенсионная книжка застрахованного лица должна содержать следующие сведения:

- а) страховой номер застрахованного лица;
- б) фамилия, имя, отчество;
- в) пол;
- г) наименование территориального органа ПФР, выдавшего пенсионную книжку;
- д) подпись лица, выдавшего пенсионную книжку;
- е) дата выдачи пенсионной книжки.

Застрахованное лицо самостоятельно пополняет содержание пенсионной книжки путем включения в нее ежегодных выписок о состоянии специальной части индивидуального лицевого счета застрахованного лица, получаемых в ПФР.

По требованию застрахованного лица соответствующее подразделение территориального органа ПФР обязано провести сверку индивидуального лицевого счета застрахованного лица и содержания пенсионной книжки. Споры, возникающие при проведении сверки расчетов, разрешаются в судебном порядке.

Застрахованное лицо, утратившее пенсионную книжку для выдачи дубликата пенсионной книжки представляет заявление о выдаче дубликата пенсионной книжки с содержащейся в ней информацией о состоянии специальной части индивидуального лицевого счета на дату выдачи оригинала пенсионной книжки.

Территориальный орган ПФР на основании данных, имеющих в специальной части индивидуального лицевого счета застрахованного лица, в течение месяца со дня поступления заявления выдает дубликат пенсионной книжки с выпиской о состоянии специальной части индивидуального лицевого счета.

Пенсионная книжка и выписка из лицевого счета нарастающим итогом выдаются территориальным органом ПФР застрахованному лицу при передаче в негосударственный пенсионный фонд денежных средств в сумме, эквивалентной пенсионным накоплениям, учтенным в специальной части индивидуального лицевого счета застрахованного лица, при предъявлении документа, удостоверяющего личность, и страхового свидетельства государственного пенсионного страхования.

Пенсионная книжка и выписка, отражающая состояние специальной части индивидуального лицевого счета застрахованного лица, заверяются печатью выдавшего их территориального органа ПФР и выдаются застрахованному лицу в 10-дневный срок с даты представления застрахованным лицом документов на получение пенсионной книжки.

При передаче в соответствии с законодательством Российской Федерации негосударственным пенсионным фондом в ПФР или другой негосударственный пенсионный фонд денежных средств застрахованного лица, накопленных по обязательному пенсионному страхованию в негосударственный пенсионный фонд, негосударственный пенсионный фонд указывает в пенсионной книжке застрахованного лица общую сумму накоплений, подлежащих перечислению в ПФР или негосударственный пенсионный фонд и заверяет ее подписью должностного лица и печатью.

### ***Права и обязанности субъектов обязательного пенсионного страхования при ведении персонифицированного учета***

Права и обязанности застрахованного лица

Застрахованное лицо имеет право:

1. получать бесплатно один раз в год в территориальном органе ПФР по месту жительства или работы выписку из индивидуального лицевого счета (сведения, содержащиеся в лицевом счете);

2. получать бесплатно у работодателя копию индивидуальных сведений, представленных работодателем в территориальный орган ПФР;

3. обращаться в территориальный орган ПФР с заявлением об уточнении содержащегося в лицевом счете адреса места жительства для получения сведений, содержащихся в лицевом счете;

4. обращаться в территориальный орган ПФР либо в суд с заявлением об исправлении в лицевом счете индивидуальных сведений;

5. обратиться в территориальный орган ПФР с заявлением о направлении ему сведений о состоянии лицевого счета в электронной форме.

Застрахованное лицо обязано:

1. пройти регистрацию в территориальном органе ПФР;

2. получить страховое свидетельство, хранить его и предъявлять по требованию работодателя, работников органов ПФР;

3. сообщать в территориальный орган ПФР об изменении сведений, содержащихся в его индивидуальном счете, а также об утрате страхового свидетельства;

4. представлять по требованию территориальных органов ПФР документы, подтверждающие сведения, подлежащие включению в лицевой счет.

**Права и обязанности работодателя**

Работодатель имеет право:

1. требовать от застрахованного лица предъявления страхового свидетельства при заключении трудового договора или договора гражданско-правового характера, на вознаграждения по которому в соответствии с законодательством Российской Федерации начисляются страховые взносы;

2. дополнять и уточнять сведения о застрахованных лицах, представленные им в территориальный орган ПФР.

Работодатель обязан:

- представлять своевременно в территориальный орган ПФР необходимые сведения о застрахованных лицах;

- получать в территориальном органе ПФР страховые свидетельства и в установленном порядке выдавать их работающим у него застрахованным лицам;

- передавать бесплатно каждому работающему у него застрахованному лицу копии индивидуальных сведений об этом лице и сведений о его трудовом (страховом) стаже за период до регистрации в системе обязательного пенсионного страхования, представленных в территориальный орган ПФР;



- передавать бесплатно в день увольнения застрахованного лица или в день прекращения договора гражданско-правового характера, на вознаграждение по которому в соответствии с законодательством Российской Федерации начисляются страховые взносы, копию его индивидуальных сведений, которые ранее не были представлены в территориальный орган ПФР;

- проверять соответствие реквизитов предъявляемого застрахованным лицом страхового свидетельства реквизитам его паспорта или иного документа, удостоверяющего личность.

#### Права и обязанности органов ПФР

Территориальные органы ПФР имеют право:

- требовать от страхователей и застрахованных лиц своевременного и правильного представления сведений;

- осуществлять контроль за правильностью представления страхователями сведений, в том числе по их учетным данным;

- осуществлять в необходимых случаях по результатам проверки достоверности сведений, представленных страхователями, в том числе застрахованными лицами, самостоятельно уплачивающими страховые взносы, корректировку этих сведений и вносить уточнения в лицевой счет, письменно уведомив об этом страхователя и застрахованное лицо;

- получать ежегодно от негосударственных пенсионных фондов сведения, касающиеся пенсионных прав застрахованных лиц по обязательному пенсионному страхованию.

#### Территориальные органы ПФР обязаны:

1. своевременно регистрировать застрахованных лиц в системе персонифицированного учета;

2. своевременно вносить в лицевые счета сведения, представленные работодателями и застрахованными лицами, а также надежно хранить лицевые счета и документы, на основании которых они сформированы;

3. организовать надежное хранение сведений, содержащихся в лицевых счетах застрахованных лиц, а также документов персонифицированного учета, на основании которых они сформированы;

4. осуществлять контроль за правильным представлением сведений о застрахованных лицах;

5. бесплатно направлять застрахованным лицам один раз в год сведения, содержащиеся в их лицевых счетах, а также до 1 сентября каждого года - информацию о состоянии специальной части лицевого счета и о результатах инвестирования средств пенсионных накоплений (по заявлению застрахованного лица информация может направляться ему в электронной форме в порядке, определяемом ПФР, при этом юридическая сила указан-

ных сведений должна подтверждаться электронной цифровой подписью в соответствии с законодательством Российской Федерации);

6. бесплатно предоставлять застрахованному лицу один раз в год по его заявлению сведения, содержащиеся в лицевом счете, в течение 10 дней со дня подачи заявления;

7. разъяснять застрахованным лицам и страхователям их права и обязанности, технологию ведения персонифицированного учета, порядок заполнения форм документов персонифицированного учета и представления индивидуальных сведений;

8. обеспечить по требованию застрахованного лица сверку сведений, содержащихся в специальной части его лицевого счета, и сведений, содержащихся в пенсионной книжке застрахованного лица.

## **11. ИНВЕСТИРОВАНИЕ СРЕДСТВ ПЕНСИОННЫХ НАКОПЛЕНИЙ**

Инвестирование средств пенсионных накоплений в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации осуществляется в соответствии с принципами:

- 1) надежности;
- 2) ликвидности;
- 3) доходности;
- 4) диверсификации.

### ***Инвестиционная декларация***

Требования к целям инвестирования средств пенсионных накоплений, составу и структуре инвестиционного портфеля определяются в инвестиционной декларации управляющей компании.

Инвестиционная декларация управляющей компании должна содержать:

1) цель инвестирования средств пенсионных накоплений и описание инвестиционной политики управляющей компании. Целью инвестирования средств пенсионных накоплений, переданных в управление управляющей компании ПФР, является их прирост;

2) перечень объектов инвестирования, которые управляющая компания вправе приобретать за счет средств пенсионных накоплений, переданных в управление ПФР;

3) требования к структуре инвестиционного портфеля.

Инвестиционная декларация управляющей компании может устанавливать более детальные требования к структуре инвестиционного портфеля, чем требования, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

### ***Разрешенные объекты инвестирования средств пенсионных накоплений***

Пенсионные накопления могут быть размещены в:

1. государственные ценные бумаги Российской Федерации;
2. государственные ценные бумаги субъектов Российской Федерации;
3. облигации других российских эмитентов;
4. акции российских эмитентов, созданных в форме открытых акционерных обществ;
5. паи (акции, доли) индексных инвестиционных фондов, размещающих средства в государственные ценные бумаги иностранных государств, облигации и акции иных иностранных эмитентов;
6. ипотечные ценные бумаги, выпущенные в соответствии с законодательством Российской Федерации об ипотечных ценных бумагах;
7. денежные средства в рублях на счетах в кредитных организациях;
8. депозиты в рублях в кредитных организациях;
9. иностранную валюту на счетах в кредитных организациях.

Средства пенсионных накоплений не могут быть использованы для:

- 1) приобретения ценных бумаг, эмитентами которых являются управляющие компании, брокеры, кредитные и страховые организации, специализированный депозитарий и аудиторы, с которыми заключены договоры об обслуживании;
- 2) приобретения ценных бумаг эмитентов, в отношении которых осуществляются меры досудебной санации или возбуждена процедура банкротства (наблюдения, временного (внешнего) управления, конкурсного производства) в соответствии с законодательством Российской Федерации о банкротстве либо в отношении которых такие процедуры применялись в течение двух предшествующих лет.

Условия размещения средств пенсионных накоплений в активы:

- 1) в государственные ценные бумаги Российской Федерации разрешается только, если они обращаются на рынке ценных бумаг или специально выпущены Правительством Российской Федерации для размещения средств институциональных инвесторов;
- 2) в другие ценные бумаги разрешается только, если они обращаются на организованном рынке ценных бумаг и отвечают критериям, установленным уполномоченным федеральным органом исполнительной власти по согласованию с Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг;
- 3) в денежные средства разрешается только в тех кредитных организациях, которые отвечают требованиям установленным Банком России к кредитным организациям - дилерам на рынке государственных кратко-

срочных бескупонных облигаций и облигаций федерального займа (дилерам на рынке ГКО-ОФЗ).

Использование срочных сделок (покупка опционов на ценные бумаги, заключение фьючерсных и форвардных контрактов) допускается исключительно в целях страхования (хеджирования) рисков.

Несмотря на то, что реформа по привнесению в российскую пенсионную систему накопительных элементов была начата с самого начала 2002 года Россия не была подготовлена к тому, чтобы сразу же запустить работу накопительного механизма, так как условия инвестирования средств пенсионных накоплений граждан были установлены только в середине 2002 года. Вследствие чего, первоначально, средства пенсионных накоплений размещались только в два объекта инвестирования: 1) государственные ценные бумаги Российской Федерации, обязательства по которым выражены в валюте Российской Федерации; 2) государственные ценные бумаги Российской Федерации, обязательства по которым выражены в иностранной валюте. В частности, за первые 9 месяцев 2002 года ПФР вложил средства пенсионных накоплений на сумму 24 млрд.руб. в гособлигации со средней доходностью 17,2 % годовых и в еврооблигации с доходностью 10,4 % годовых<sup>10</sup>.

#### ***Требования к структуре инвестиционного портфеля (формирование инвестиционной декларации)***

Структура инвестиционного портфеля управляющей компании, отобранной по конкурсу, должна удовлетворять требованиям:

1) максимальная доля одного эмитента или группы связанных эмитентов в инвестиционном портфеле не должна превышать пять процентов, за исключением государственных ценных бумаг Российской Федерации;

2) депозиты в кредитной организации (кредитных организациях, входящих в одну банковскую группу) и ценные бумаги, эмитированные этой кредитной организацией (кредитными организациями, входящими в одну банковскую группу), не должны в сумме превышать 10 процентов инвестиционного портфеля;

3) максимальная доля в инвестиционном портфеле ценных бумаг, эмитированных аффилированными компаниями управляющей компании и специализированного депозитария, не должна превышать пять процентов;

4) максимальная доля в инвестиционном портфеле акций одного эмитента не должна превышать 10 процентов его капитализации;

5) максимальная доля в инвестиционном портфеле облигаций одного эмитента не должна превышать 10 процентов совокупного объема находя-

---

<sup>10</sup> По данным: [www.pensionline.ru](http://www.pensionline.ru)

щихся в обращении облигаций данного эмитента, за исключением государственных ценных бумаг Российской Федерации;

б) максимальная доля в совокупном инвестиционном портфеле ценных бумаг одного эмитента не должна превышать 30 процентов совокупного объема находящихся в обращении ценных бумаг данного эмитента, за исключением государственных ценных бумаг Российской Федерации;

7) максимальная доля в инвестиционном портфеле активов, размещенных в денежные средства, не должна превышать 20 процентов;

8) максимальная доля в инвестиционном портфеле средств, размещенных в ценные бумаги иностранных эмитентов, не должна превышать 20 процентов (данная норма вводится в действие с 01.01.2010).

Структура инвестиционного портфеля или его части может быть определена в форме инвестиционного индекса. Особенности управления инвестиционным портфелем, структура которого определена в форме инвестиционного индекса, устанавливаются в договоре доверительного управления средствами пенсионных накоплений.

В случае нарушения требований к максимальной доле определенного класса активов в структуре инвестиционного портфеля из-за изменения рыночной или оценочной стоимости активов или изменения в структуре собственности эмитента управляющая компания обязана скорректировать структуру активов в соответствии с требованиями к структуре инвестиционного портфеля в течение шести месяцев с даты обнаружения указанного нарушения.

В случае нарушения требований к максимальной доле определенного класса активов в структуре инвестиционного портфеля в результате умышленных действий управляющей компании она обязана устранить нарушение в течение 30 дней с даты обнаружения данного нарушения.

Кроме того, она обязана возместить Пенсионному фонду Российской Федерации ущерб, являющийся следствием отклонения от установленной структуры активов и от совершения сделок, произведенных для корректировки структуры активов.

Инвестиционный портфель оценивается по рыночной стоимости.

### ***Инвестирование средств пенсионных накоплений в ценные бумаги зарубежных эмитентов***

Инвестирование в паи (акции, доли) индексных инвестиционных фондов, размещающих средства в государственные ценные бумаги иностранных государств, облигации и акции иных иностранных эмитентов, осуществляется путем приобретения паев (акций, долей) в индексных инвестиционных фондах.

**Индексным инвестиционным фондом** является инвестиционный фонд, имеющий структуру инвестиций, соответствующую заявленному им инвестиционному индексу.

Перечень индексов, в которые могут быть инвестированы средства пенсионных накоплений, устанавливается уполномоченным федеральным органом исполнительной власти.

Средства пенсионных накоплений не могут инвестироваться в индексы, в состав которых входят облигации зарубежных эмитентов, не имеющих кредитных рейтингов признанных международных рейтинговых агентств на уровне инвестиционного класса.

Перечень рейтинговых агентств устанавливается уполномоченным федеральным органом исполнительной власти.

Управляющая компания для инвестирования средств пенсионных накоплений в паи (акции, доли) индексных инвестиционных фондов, размещающих средства в государственные ценные бумаги иностранных государств, облигации и акции иных иностранных эмитентов должна заключить договор в целях размещения средств пенсионных накоплений в ценные бумаги зарубежных эмитентов с управляющим активами индексного инвестиционного фонда.

Управляющий активами индексного инвестиционного фонда, заключивший договор в целях размещения средств пенсионных накоплений в ценные бумаги зарубежных эмитентов, обязан предоставлять информацию о составе, структуре, рыночной стоимости активов, в которые инвестированы средства пенсионных накоплений в соответствии с договором.

Для заключения договора в целях инвестирования средств пенсионных накоплений в ценные бумаги зарубежных эмитентов управляющий активами должен отвечать требованиям:

1) иметь разрешение (лицензию) на деятельность по управлению активами инвестиционных фондов в соответствии с законодательством государства, в котором они зарегистрированы;

2) иметь опыт индексного инвестирования как минимум в один из фондовых индексов, разрешенных для инвестирования средств пенсионных накоплений в течение не менее пяти лет;

3) иметь опыт предоставления услуг по управлению активами институциональным инвесторам, в том числе пенсионным фондам, в течение не менее десяти лет;

4) соответствовать требованиям к достаточности капитала, установленным для управляющих активами в странах Европейского союза;

5) соответствовать требованиям к минимальной сумме активов в управлении, установленным уполномоченным федеральным органом исполнительной власти.

Уполномоченный федеральный орган исполнительной власти может в соответствии с установленными критериями утвердить перечень управляющих активами индексных инвестиционных фондов, удовлетворяющих требованиям пенсионного законодательства, с которыми может быть заключен договор в целях инвестирования средств пенсионных накоплений в ценные бумаги зарубежных эмитентов.

Договор не может быть заключен, если управляющий активами или инвестиционный фонд зарегистрирован в государствах и на территориях, предоставляющих льготный налоговый режим или не предусматривающих раскрытие и предоставление информации при проведении финансовых операций (в оффшорных зонах).

### ***Управление застрахованными лицами своими пенсионными накоплениями***

При формировании накопительной части трудовой пенсии застрахованные лица, чей возраст на пять лет меньше законодательно установленного для получения трудовой пенсии по старости один раз в год имеют право:

- 1) выбрать инвестиционный портфель (управляющую компанию из числа имеющих договоры доверительного управления средствами пенсионных накоплений с ПФР);
- 2) отказаться от формирования накопительной части трудовой пенсии через ПФР и выбрать негосударственный пенсионный фонд;
- 3) отказаться от формирования накопительной пенсии через негосударственный пенсионный фонд и осуществлять формирование накопительной части трудовой пенсии через ПФР.

В 2003 году застрахованным лицам было предоставлено право выбора инвестиционного портфеля (управляющей компании), из числа прошедших процедуру первого конкурса, который состоялся в сентябре 2003 года, по результатам которого к управлению средствами пенсионных накоплений были допущены 55 управляющих компаний, предоставившие застрахованным лицам для выбора 62 инвестиционных портфеля.

В 2004 году, помимо возможности выбрать инвестиционный портфель управляющей компании, застрахованным лицам было предоставлено право отказаться от формирования накопительной части трудовой пенсии через ПФР и выбрать один из негосударственных пенсионных фондов осуществляющих деятельность по обязательному пенсионному страхованию (НПФ), подав в ПФР заявления о переходе в НПФ и заключив с НПФ договор об обязательном пенсионном страховании, который должен быть направлен в ПФР негосударственным пенсионным фондом. На выбор застрахованных лиц в 2004 году было 77 НПФ.

С 2005 года при формировании накопительной части трудовой пенсии застрахованные лица путем подачи в ПФР в срок до 31 декабря соответствующих заявлений могут реализовать следующие права:

- выбрать инвестиционный портфель управляющей компании;
- отказаться от формирования накопительной части трудовой пенсии через ПФР и перейти в НПФ;
- отказаться от формирования накопительной части трудовой пенсии через НПФ и выбрать для этой цели другой НПФ;
- отказаться от формирования накопительной части трудовой пенсии через ранее выбранный НПФ и перейти в ПФР (в этом случае средства пенсионных накоплений передаются в государственную управляющую компанию).

В компанию 2005 года застрахованные лица имели возможность выбрать один из 99 негосударственных пенсионных фондов, допущенных к обязательному пенсионному страхованию, либо один из 62 инвестиционных портфелей, предлагаемых 55 управляющими компаниями, отобранными по конкурсу (перечень управляющих компаний не изменился, поскольку конкурсы, объявленные в 2004 и 2005 годах, были признаны не состоявшимися ввиду отсутствия заявок претендентов).

В случае выбора застрахованным лицом инвестиционного портфеля управляющей компании или НПФ, средства пенсионных накоплений данного застрахованного лица будут передаваться в выбранный застрахованным лицом инвестиционный портфель управляющей компании или НПФ вплоть до поступления в ПФР нового заявления или заявления и договора об обязательном пенсионном страховании от этого застрахованного лица.

Застрахованные лица имеют право на получение информации:

- о состоянии специальной части их индивидуальных лицевых счетов в системе персонифицированного учета;
- о формировании и об инвестировании средств пенсионных накоплений негосударственным пенсионным фондом;
- об управляющих компаниях и специализированном депозитарии.

В соответствии с ранее действовавшим законодательством ПФР рассылал застрахованным лицам одновременно с информацией о состоянии специальной части индивидуального лицевого счета бланки заявлений о выборе инвестиционного портфеля (управляющей компании) и инструкции по их заполнению. Так было в 2003 и 2004 годах.

Итоги первых двух кампаний (2003-2004 годов) по приему заявлений застрахованных лиц, связанных с реализацией прав по формированию накопительной части трудовой пенсии, показали, что заявления на бланках, разосланных ПФР, подаются менее 0,2 % от общего числа застрахованных лиц.



Подавляющее большинство граждан заполняют заявления непосредственно в территориальных органах ПФР или в организациях, с которыми ПФР заключены соглашения о взаимном удостоверении подписей.

Следует отметить, что расходы на изготовление и рассылку указанных бланков ложились на застрахованных лиц, поскольку данные расходы уменьшают сумму чистого финансового результата, полученного ПФР от временного размещения средств пенсионных накоплений.

В целях сокращения неоправданных расходов законодательно был изменен порядок информирования застрахованных лиц о специальной части индивидуального лицевого счета.

Порядок доведения до сведения застрахованных лиц формы заявления о выборе инвестиционного портфеля (управляющей компании) и инструкции по её заполнению устанавливается уполномоченным федеральным органом - Министерством финансов Российской Федерации по согласованию с ПФР.

Во исполнение абзаца второго пункта 3 статьи 32 Федерального закона от 22.07.2002 № 111-ФЗ приказом Министерства финансов Российской Федерации от 30.08.2005 № 109н был утвержден Порядок доведения до сведения застрахованных лиц формы заявления о выборе инвестиционного портфеля (управляющей компании) и инструкции по его заполнению.

Согласно названному Порядку форма заявления о выборе инвестиционного портфеля (управляющей компании) и инструкция по её заполнению доводятся до сведения застрахованных лиц через:

- ПФР путем размещения на интернет-сайте;
- территориальные органы ПФР путем размещения в местах (пунктах) приема застрахованных лиц по вопросам реализации прав по формированию накопительной части трудовой пенсии, а также на интернет-сайтах территориальных органов ПФР;
- органы (организации), с которыми ПФР заключены соглашения о взаимном удостоверении подписей, путем размещения в местах (пунктах) приема застрахованных лиц по вопросам реализации прав по формированию накопительной части трудовой пенсии, а также сообщения по требованию застрахованных лиц информации об адресе интернет-сайта ПФР.

При этом бланк заявления может быть изготовлен как типографическим способом, так и с использованием средств вычислительной и копировальной техники.

Застрахованное лицо в территориальном органе ПФР или в органе (организации), с которыми ПФР заключены соглашения о взаимном удостоверении подписей, может собственноручно заполнить чистый бланк заявления или подписать заявление, заполненное сотрудником территориального органа ПФР или органа (организации), с которыми ПФР заключены

соглашения о взаимном удостоверении подписей, в соответствии с волеизъявлением застрахованного лица.

Необходимо отметить, что Федеральным законом от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» в статьях 36.7, 36.8 и 36.11 закреплена норма, согласно которой порядок доведения до сведения застрахованных лиц формы заявления о переходе из ПФР в НПФ, о переходе из НПФ в НПФ и о переходе из НПФ в ПФР соответственно утверждаются уполномоченным федеральным органом - Министерством здравоохранения и социального развития Российской Федерации по согласованию с ПФР.

До утверждения указанного Порядка для доведения до сведения застрахованных лиц вышеназванных форм заявлений ПФР используется Порядок, закрепленный приказом Министерства финансов Российской Федерации от 30.08.2005 № 109н.

Заявления подаются в ПФР не позднее 31 декабря текущего года. Застрахованное лицо может подать заявление в территориальный орган ПФР лично или иным способом. В данном случае установление личности и проверка подлинности подписи застрахованного лица осуществляются:

1) нотариусом или лицами, установленными гражданским законодательством Российской Федерации;

2) должностными лицами консульских учреждений Российской Федерации в случаях, если застрахованное лицо находится за пределами Российской Федерации;

3) органом (организацией), с которым у ПФР заключено соглашение о взаимном удостоверении подписей.

В случае, если застрахованное лицо, осуществляет формирование накопительной части трудовой пенсии через ПФР, то может реализовать право:

**- выбрать инвестиционный портфель управляющей компании путем подачи заявления о выборе инвестиционного портфеля (управляющей компании)**

Заявление застрахованного лица о выборе инвестиционного портфеля (управляющей компании) подлежит рассмотрению ПФР в срок до 1 марта года, следующего за годом подачи заявления.

Пенсионный фонд Российской Федерации обязан письменно уведомить заявителя об удовлетворении заявления или об отказе в удовлетворении (об оставлении без рассмотрения) его заявления не позднее 31 марта года, следующего за годом подачи заявления, а также ответить на запрос застрахованного лица о результатах рассмотрения его заявления в трехмесячный срок со дня получения запроса.

Решение об отказе в удовлетворении (об оставлении без рассмотрения) заявления о выборе инвестиционного портфеля (управляющей компании) должно быть мотивированным.

Уведомление заявителей производится ПФР в форме, обеспечивающей возможность подтверждения факта уведомления. Оплата расходов производится отправителем уведомления.

В удовлетворении заявления о выборе инвестиционного портфеля (управляющей компании) может быть отказано или заявление может быть оставлено без рассмотрения в случаях, если:

- 1) заявление подано с нарушением порядка;
- 2) заявление подано с нарушением сроков;
- 3) застрахованным лицом подано заявление о выборе инвестиционного портфеля (управляющей компании) или заявление о переходе из ПФР в НПФ с более поздней датой поступления;
- 4) в ПФР в один день поступило несколько заявлений о выборе инвестиционного портфеля (управляющей компании) или в один день поступили заявление о выборе инвестиционного портфеля (управляющей компании) и заявление о переходе из ПФР в НПФ;
- 5) заявление подано застрахованным лицом, осуществляющим формирование накопительной части трудовой пенсии через НПФ в соответствии с законодательством Российской Федерации об обязательном пенсионном страховании;
- 6) заявление о выборе инвестиционного портфеля (управляющей компании), поданное надлежащим лицом, оформлено с нарушениями установленной формы;
- 7) в заявлении, поданном надлежащим лицом, указана управляющая компания, заявившая к моменту подачи этого заявления о приостановлении (прекращении) приема в доверительное управление средств пенсионных накоплений, формируемых в отношении новых заявителей (застрахованных лиц);
- 8) в заявлении, поданном надлежащим лицом, указана управляющая компания, договор доверительного управления средствами пенсионных накоплений с которой прекращен (расторгнут) к моменту рассмотрения такого заявления ПФР;
- 9) заявление подано застрахованным лицом, не имеющим права выбора инвестиционного портфеля (управляющей компании).

**- отказаться от формирования накопительной части трудовой пенсии через ПФР и перейти в НПФ путем заключения с НПФ договора об обязательном пенсионном страховании и подачи в ПФР заявления о переходе из ПФР в НПФ**

Пенсионным фондом Российской Федерации вносятся соответствующие изменения в единый реестр застрахованных лиц в срок до 1 марта года, следующего за годом подачи застрахованным лицом заявления о переходе из ПФР в НПФ, при условии, что НПФ уведомил ПФР о вновь заключенном с застрахованным лицом договоре об обязательном пенсионном страховании в установленном порядке и договор об обязательном пенсионном страховании заключен надлежащими сторонами и заявление застрахованного лица о переходе из ПФР в НПФ, поданное в ПФР, удовлетворено.

Уведомление о внесении изменений в единый реестр застрахованных лиц направляется ПФР застрахованному лицу и в НПФ, с которым застрахованное лицо заключило договор об обязательном пенсионном страховании, в срок не позднее 31 марта года, следующего за годом подачи застрахованным лицом заявления о переходе из ПФР в НПФ.

Уведомление осуществляется в форме, обеспечивающей возможность подтверждения факта уведомления. Оплата расходов на пересылку производится отправителем указанного уведомления.

Уведомление об отказе во внесении изменений в единый реестр застрахованных лиц должно быть мотивированным.

Пенсионный фонд Российской Федерации отказывает во внесении изменений в единый реестр застрахованных лиц в случае, если договор об обязательном пенсионном страховании заключен ненадлежащими сторонами и (или) ПФР в удовлетворении заявления застрахованного лица о переходе из ПФР в НПФ отказано либо такое заявление оставлено без рассмотрения или в ПФР поступило заявление застрахованного лица о переходе из ПФР в НПФ и (или) не поступило (поступило с нарушением порядка) уведомление НПФ о вновь заключенном договоре об обязательном пенсионном страховании.

Застрахованное лицо и НПФ уведомляются ПФР об отказе во внесении изменений в единый реестр застрахованных лиц с указанием причин отказа не позднее 31 марта года, следующего за годом подачи застрахованным лицом заявления о переходе из ПФР в НПФ.

В удовлетворении заявления о переходе из ПФР в НПФ может быть отказано или заявление может быть оставлено без рассмотрения в случаях, если:

- 1) застрахованным лицом подано заявление с нарушением порядка подачи заявления;
- 2) заявление подано с нарушением сроков;
- 3) застрахованным лицом подано заявление о переходе из ПФР в НПФ или заявление о выборе инвестиционного портфеля (управляющей компании) с более поздней датой поступления;

4) заявление подано застрахованным лицом, отказавшимся от формирования накопительной части трудовой пенсии через ПФР и осуществляющим формирование накопительной части трудовой пенсии через НПФ в соответствии с законодательством Российской Федерации об обязательном пенсионном страховании;

5) поданное застрахованным лицом заявление оформлено с нарушением установленной формы;

6) в заявлении застрахованного лица предусматривается выбор НПФ, заявившего на момент подачи или рассмотрения заявления застрахованного лица о переходе в НПФ о приостановлении привлечения новых застрахованных лиц по обязательному пенсионному страхованию;

7) в заявлении застрахованного лица предусматривается выбор НПФ, у которого на момент подачи или рассмотрения заявления застрахованного лица отсутствует лицензия на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию, действие такой лицензии приостановлено или лицензия аннулирована;

8) в ПФР в один день поступило несколько заявлений о переходе из ПФР в НПФ или в один день поступили заявление о переходе из ПФР в НПФ и заявление о выборе инвестиционного портфеля (управляющей компании);

9) заявление подано застрахованным лицом, не имеющим права отказаться от формирования накопительной части трудовой пенсии через ПФР и перейти в НПФ.

В случае, если застрахованное лицо, осуществляет формирование накопительной части трудовой пенсии через негосударственный пенсионный фонд, то может реализовать право:

**- отказаться от формирования накопительной части трудовой пенсии через НПФ и выбрать для этой цели другой НПФ, путем заключения договора об обязательном пенсионном страховании с вновь выбранным НПФ и подачи в ПФР заявления о переходе из одного НПФ в другой НПФ**

Пенсионным фондом Российской Федерации вносятся соответствующие изменения в единый реестр застрахованных лиц в срок до 1 марта года, следующего за годом подачи застрахованным лицом заявления о переходе из НПФ в НПФ, при условии, что вновь выбранный НПФ уведомил ПФР о вновь заключенном с застрахованным лицом договоре об обязательном пенсионном страховании в установленном порядке, договор об обязательном пенсионном страховании заключен надлежащими сторонами и заявление застрахованного лица о переходе из НПФ в НПФ, поданное в ПФР в установленном порядке, удовлетворено.

Пенсионный фонд Российской Федерации отказывает во внесении изменений в единый реестр застрахованных лиц в случае, если договор об обязательном пенсионном страховании заключен ненадлежащими сторонами и (или) ПФР в удовлетворении заявления застрахованного лица о переходе из НПФ в НПФ отказано либо такое заявление оставлено без рассмотрения или в ПФР не поступило заявление застрахованного лица о переходе из НПФ в НПФ и (или) не поступило (поступило с нарушением порядка) уведомление НПФ о вновь заключенном договоре об обязательном пенсионном страховании.

При отказе ПФР во внесении изменений в единый реестр застрахованных лиц застрахованное лицо, НПФ, с которым застрахованным лицом был ранее заключен договор об обязательном пенсионном страховании, и НПФ, с которым застрахованным лицом заключен новый договор об обязательном пенсионном страховании, уведомляются ПФР об отказе во внесении изменений в единый реестр застрахованных лиц с указанием причин отказа не позднее 31 марта года, следующего за годом подачи застрахованным лицом заявления о переходе из НПФ в НПФ.

Уведомление осуществляется в форме, обеспечивающей возможность подтверждения факта уведомления. Оплата расходов на пересылку производится отправителем указанного уведомления.

Уведомление об отказе во внесении изменений в единый реестр застрахованных лиц должно быть мотивированным.

В удовлетворении заявления о переходе из НПФ в НПФ может быть отказано или заявление может остаться без рассмотрения в случаях, если:

- 1) застрахованным лицом подано заявление с нарушением порядка подачи заявления;
- 2) заявление подано с нарушением сроков;
- 3) застрахованным лицом подано заявление о переходе из НПФ в НПФ или о переходе из НПФ в ПФР с более поздней датой поступления;
- 4) заявление подано застрахованным лицом, осуществляющим формирование накопительной части трудовой пенсии через ПФР в соответствии с законодательством Российской Федерации об обязательном пенсионном страховании;
- 5) поданное застрахованным лицом заявление оформлено с нарушением установленной формы;
- 6) в заявлении застрахованного лица предусматривается выбор НПФ, заявившего на момент подачи или рассмотрения заявления застрахованного лица о переходе из НПФ в НПФ о приостановлении привлечения новых застрахованных лиц по обязательному пенсионному страхованию;
- 7) в заявлении застрахованного лица предусматривается выбор НПФ, у которого на момент подачи или рассмотрения заявления застрахованного

лица о переходе из НПФ в НПФ отсутствует лицензия на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию, действие такой лицензии приостановлено или лицензия аннулирована.

8) в ПФР в один день поступило несколько заявлений о переходе из НПФ в НПФ или заявление о переходе из НПФ в НПФ и заявление о переходе из НПФ в ПФР;

9) заявление подано застрахованным лицом, не имеющим права отказаться от формирования накопительной части трудовой пенсии через НПФ и выбрать для этой цели другой НПФ.

**- отказаться от формирования накопительной части трудовой пенсии через НПФ и перейти в ПФР путем подачи заявления о переходе из НПФ в ПФР**

Заявление застрахованного лица о переходе из НПФ в ПФР подлежит рассмотрению ПФР в срок до 1 марта года, следующего за годом подачи застрахованным лицом заявления.

Пенсионный фонд Российской Федерации в случае удовлетворения заявления застрахованного лица о переходе из НПФ в ПФР вносит соответствующие изменения в единый реестр застрахованных лиц в срок до 1 марта года, следующего за годом подачи застрахованным лицом заявления.

Пенсионный фонд Российской Федерации уведомляет застрахованное лицо и НПФ, с которым застрахованным лицом заключен договор об обязательном пенсионном страховании, о внесении изменений в единый реестр застрахованных лиц или об отказе во внесении изменений в единый реестр застрахованных лиц с указанием причин отказа не позднее 31 марта года, следующего за годом подачи застрахованным лицом заявления о переходе из НПФ в ПФР.

Уведомление осуществляется в форме, обеспечивающей возможность подтверждения факта уведомления.

Оплата расходов на пересылку производится отправителем указанного уведомления.

Уведомление об отказе во внесении изменений в единый реестр застрахованных лиц должно быть мотивированным.

Пенсионный фонд Российской Федерации отказывает в удовлетворении заявления застрахованного лица о переходе из НПФ в ПФР и во внесении изменений в единый реестр застрахованных лиц в случае, если:

- 1) застрахованным лицом подано заявление с нарушением порядка подачи заявления;
- 2) заявление подано с нарушением сроков;
- 3) застрахованным лицом подано заявление о переходе из НПФ в ПФР или о переходе из НПФ в НПФ с более поздней датой поступления;

4) заявление подано застрахованным лицом, осуществляющим формирование накопительной части трудовой пенсии через ПФР в соответствии с законодательством Российской Федерации об обязательном пенсионном страховании;

5) поданное застрахованным лицом заявление оформлено с нарушением установленной формы;

6) в ПФР в один день поступило несколько заявлений о переходе из НПФ в ПФР или заявление о переходе из НПФ в ПФР и заявление о переходе из НПФ в НПФ;

7) заявление подано застрахованным лицом, не имеющим права отказаться от формирования накопительной части трудовой пенсии через НПФ и выбрать для этой цели другой НПФ.

Пенсионный фонд Российской Федерации обеспечивает перевод суммы эквивалентной пенсионным накоплениям, отраженным в специальной части индивидуального лицевого счета застрахованного лица, в:

- выбранный застрахованным лицом инвестиционный портфель управляющей компании в сроки и порядке, которые установлены договором доверительного управления средствами пенсионных накоплений, не позднее 31 марта года, следующего за годом подачи заявления о выборе инвестиционного портфеля (управляющей компании) или в течение трех месяцев с даты принятия судом решения об удовлетворении жалобы застрахованного лица;

- НПФ, с которым застрахованным лицом заключен договор обязательного пенсионного страхования в срок не позднее 31 марта года, следующего за годом подачи застрахованным лицом соответствующего заявления в законодательно установленном порядке.

Средства пенсионных накоплений для передачи управляющим компаниям или НПФ формируются из поступивших в ПФР сумм страховых взносов на финансирование накопительной части трудовой пенсии, чистого финансового результата, который получен от временного размещения сумм страховых взносов на финансирование накопительной части трудовой пенсии, поступивших в ПФР, а также средств, поступивших в ПФР из доверительного управления управляющих компаний.

Порядок передачи средств пенсионных накоплений от одной управляющей компании другой управляющей компании по заявлениям о выборе инвестиционного портфеля (управляющей компании) в ПФР устанавливается договором доверительного управления средствами пенсионных накоплений в соответствии с требованиями типового договора.

Сумма передаваемых средств пенсионных накоплений рассчитывается исходя из остатка в специальной части индивидуального лицевого счета застрахованного лица, скорректированного на величину дохода от инве-



стирования, полученного за период, устанавливаемый уполномоченным федеральным органом исполнительной власти.

Переводу из НПФ в ПФР или другой НПФ подлежат инвестиционный доход и полученные фондом средства пенсионных накоплений, отраженные на пенсионном счете накопительной части трудовой пенсии застрахованного лица, начисленные НПФ по итогам предшествующего финансового года и с начала нового финансового года до момента их перевода.

В случае прекращения договора доверительного управления средствами пенсионных накоплений между ПФР и какой-либо управляющей компанией из числа выбранных застрахованными лицами эта компания обязана перевести средства, переданные ей в доверительное управление, в ПФР. Полученные средства в месячный срок передаются ПФР государственной управляющей компании.

Пенсионный фонд Российской Федерации обязан уведомить, в том числе через средства массовой информации, застрахованных лиц, чьи средства пенсионных накоплений находились в управлении данной управляющей компании, о прекращении указанного договора в течение одного месяца с момента фактической передачи средств.

В случае аннулирования лицензии на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию соответствующего НПФ по решению суда - средства пенсионных накоплений для финансирования накопительной части трудовой пенсии подлежат передаче в ПФР в срок, не превышающий трех месяцев с даты принятия судом соответствующего решения.

Уполномоченный федеральный орган исполнительной власти, осуществляющий государственное регулирование деятельности негосударственных пенсионных фондов по негосударственному пенсионному обеспечению, обязательному пенсионному страхованию и профессиональному пенсионному страхованию, надзор и контроль за указанной деятельностью публикует в средствах массовой информации список НПФ, информацию о НПФ, осуществляющих деятельность по обязательному пенсионному страхованию, а также о НПФ, у которых приостановлено действие лицензии на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию или указанная лицензия аннулирована.

Негосударственный пенсионный фонд вправе принять решение о приостановлении привлечения новых застрахованных лиц по обязательному пенсионному страхованию уведомить об этом уполномоченный федеральный орган и ПФР и опубликовать соответствующую информацию в средствах массовой информации. Срок приостановления привлечения новых застрахованных лиц не может составлять менее одного года и начинается с 1 января года, следующего за годом принятия соответствующего решения.

Уведомление уполномоченного федерального органа и ПФР и опубликование информации в средствах массовой информации должны осуществляться в срок до 31 декабря года, предшествующего году отказа от привлечения новых застрахованных лиц. Приостановление привлечения НПФ новых застрахованных лиц не освобождает его от исполнения обязательств по уже заключенным договорам об обязательном пенсионном страховании.

За перевод средств пенсионных накоплений в порядке выбора застрахованным лицом инвестиционного портфеля (управляющей компании) взимается плата, за исключением случая первоначального перевода средств из государственной управляющей компании.

## **12. ГОСУДАРСТВЕННЫЕ ПЕНСИИ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

Основное направление расходования средств Пенсионного фонда Российской Федерации – финансирование выплаты государственных пенсий.

Финансовой деятельностью ПФР охватывается два уровня трехуровневой пенсионной системы Российской Федерации, на каждом из которых выплачивается отдельная группа государственных пенсий:

1. Базовый уровень, включающий группу пенсий по государственному пенсионному обеспечению, который обеспечивается ПФР совместно с федеральным бюджетом Российской Федерации.

2. Трудовой уровень, состоящий из группы трудовых пенсий.

Общая численность пенсионеров в Российской Федерации в

Если проанализировать средний размер назначенных трудовых пенсий и прожиточный минимум пенсионера, то мы увидим тенденцию к увеличению размера пенсий, еще в начале реформы – в 2002 году средний размер пенсии едва достигал прожиточного минимума пенсионера. В 2003 году это соотношение превышает 100 % и в 2004 году доходит до 103,5 % смотрите табл. 7.

Таблица 7

Основные показатели, характеризующие уровень жизни населения<sup>11</sup>

	2002		2003		2004	
	величина	в % к 2001	величина	в % к 2002	величина	в % к 2003
Денежные доходы (в среднем на душу населения), рублей	3 947,2	128,9	5 170,4	130,9	6 383,3	123,4
реальные денежные доходы, %		111,1		115,0		109,9
Номинальная среднемесячная заработная плата одного работника, рублей	4 360,3	134,5	5 498,5	126,10	6 739,5	122,5
реальная среднемесячная заработная плата, %		116,2		110,9		110,6
Средний размер назначенных месячных пенсий, рублей	1 378,5	134,7	1 637,0	118,7	1 914,5	116,9
реальный размер назначенных месячных пенсий, %		116,3		104,5		105,5
Величина прожиточного минимума (в среднем на душу населения), рублей	1 808,0	120,5	2 112,0	117,3	2 376,0	111,9
Величина прожиточного минимума пенсионера, рублей	1 432,0	119,6	1 625,0	113,4	1 849,0	113,8
Соотношение среднего размера назначенных пенсий с величиной прожиточного минимума пенсионера, %	96,2		100,7		103,5	
Численность населения с денежными доходами ниже величины прожиточного минимума, млн человек	35,6	89,0	29,3	82,3	25,5	87,0
в % от общей численности населения	24,5		20,3		17,8	

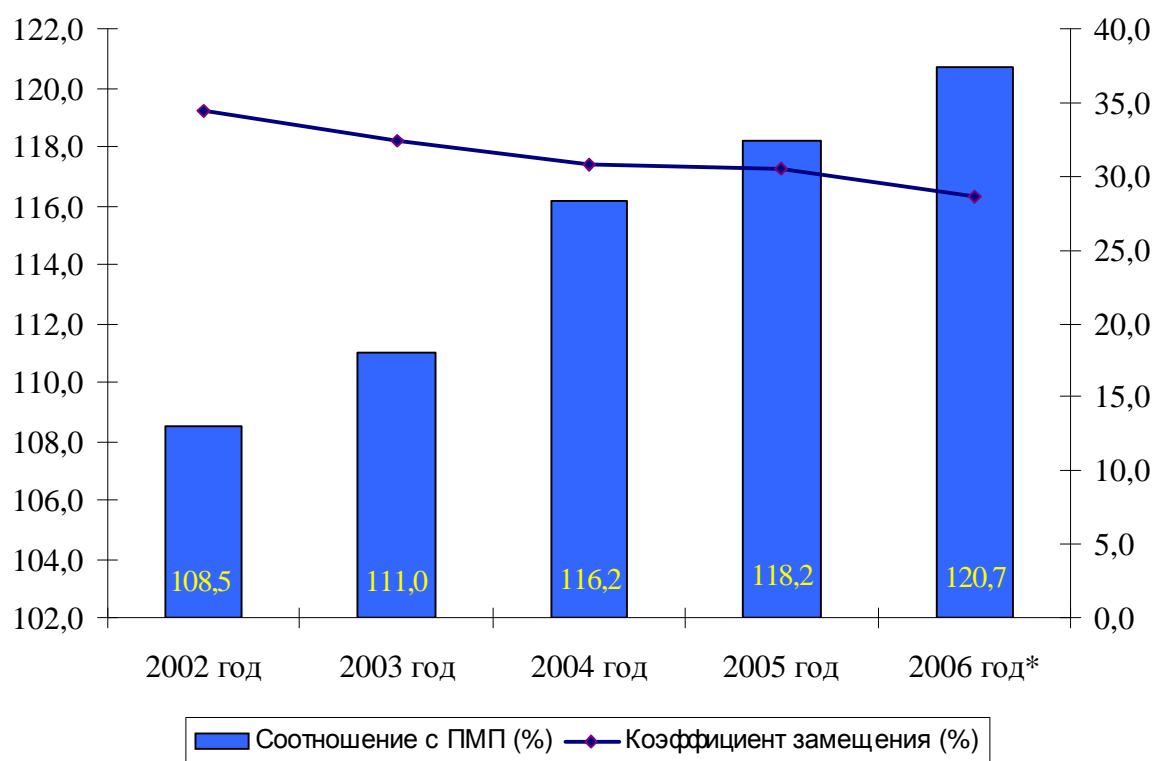
<sup>11</sup> <http://www.gks.ru/wps/portal>

Таблица 8

**Численность пенсионеров в Российской Федерации  
по видам пенсионного обеспечения, млн. чел.**

	1994 г.	1995 г.	1996 г.	2004 г.
Всего пенсионеров	36,62	37,08	37,83	38,18
в т.ч. социальные	1,06	1,12	1,20	1,65
в т.ч. по старости	29,10	29,01	29,08	29,21
в т.ч. по инвалидности	3,91	4,27	4,54	4,40
в т.ч. по случаю потери кормильца (на каждого нетрудоспособного члена семьи)	2,42	2,48	2,64	2,90
в т.ч. за выслугу лет	0,14	0,20	0,54	-
в т.ч. госслужащие, получающие пенсии по старости, инвалидности и за выслугу лет	-	-	-	0,025

Бюджетная политика ПФР на 2006 год и на период до 2008 года ориентирована на выполнение решения принятого Правительством Российской Федерации по повышению уровня материального положения пенсионеров, увеличению размеров пенсий и других выплат, и доведения размера базовой части трудовой пенсии до величины прожиточного минимума пенсионера в 2008 году. Согласно бюджету ПФР на 2006 год соотношение размера трудовой пенсии по старости и величины прожиточного минимума пенсионера оценивается в размере 120,7 %. Коэффициент замещения – 28,6 % (рисунок 3).



\* прогноз

Рис. 3 Отношение трудовой пенсии по старости к прожиточному минимуму пенсионера, коэффициент замещения<sup>12</sup>

<sup>12</sup> Морозова С.В. О бюджете Пенсионного фонда Российской Федерации на 2006 год // Социальный мир. 30 января – 5 февраля 2006 № 5. с. 15

## **I. ПЕНСИИ ПО ГОСУДАРСТВЕННОМУ ПЕНСИОННОМУ ОБЕСПЕЧЕНИЮ**

В Российской Федерации назначается пять видов пенсий по государственному пенсионному обеспечению:

- 1) пенсия за выслугу лет;
- 2) пенсия по старости;
- 3) пенсия по инвалидности;
- 4) пенсия по случаю потери кормильца;
- 5) социальная пенсия.

### **1. ПЕНСИЯ ЗА ВЫСЛУГУ ЛЕТ**

Пенсия за выслугу лет устанавливается в связи с длительной военной и федеральной государственной службой.

#### **1.1. Пенсия за выслугу лет военнослужащим**

Пенсия за выслугу лет для военнослужащих назначается лицам, проживающим в Российской Федерации, а так же лицам, которые проживают в государствах - бывших республиках СССР, не являющихся участниками Содружества Независимых Государств, если законодательством указанных государств не предусмотрено осуществление их пенсионного обеспечения на основаниях, установленных для лиц, проходивших военную службу, службу в органах внутренних дел, в том числе:

- лицам, проходившим военную службу в качестве офицеров, прапорщиков и мичманов или военную службу по контракту в качестве солдат, матросов, сержантов и старшин в Вооруженных Силах Российской Федерации и Объединенных Вооруженных Силах Содружества Независимых Государств, Федеральной пограничной службы и органов пограничной службы Российской Федерации, внутренних и железнодорожных войсках, федеральных органах правительственной связи и информации, войсках гражданской обороны, органах федеральной службы безопасности (контрразведки), органах внешней разведки, других воинских формированиях Российской Федерации, созданных в соответствии с законодательством Российской Федерации;

- лицам офицерского состава, прапорщикам и мичманам, проходившим военную службу в Вооруженных Силах, войсках и органах Комитета государственной безопасности, внутренних и железнодорожных войсках, других воинских формированиях бывшего Союза ССР;

- лицам рядового и начальствующего состава, проходившим службу в органах внутренних дел Российской Федерации, бывшего Союза ССР и в учреждениях и органах уголовно - исполнительной системы.

Пенсия за выслугу лет военнослужащим назначается лицам, имеющим специальный стаж государственной службы определенной продолжительности, в частности:

- имеющим на день увольнения со службы выслугу на военной службе, или на службе в органах внутренних дел, или на службе в учреждениях и органах уголовно-исполнительной системы 20 лет и более;

- уволенные со службы по достижении предельного возраста пребывания на службе, состоянию здоровья или в связи с организационно-штатными мероприятиями и достигшие на день увольнения 45-летнего возраста, имеющие общий трудовой стаж 25 календарных лет и более, из которых не менее 12 лет шести месяцев составляет военная служба, или служба в органах внутренних дел, или служба в учреждениях и органах уголовно-исполнительной системы.

### **1.2. Пенсия за выслугу лет федеральным государственным служащим**

Пенсия за выслугу лет назначается федеральным государственным служащим при наличии стажа государственной службы не менее 15 лет при увольнении с федеральной государственной службы по основаниям:

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

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

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

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

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

Граждане, уволенные с федеральной государственной службы по основаниям, предусмотренным пунктами 2 - 5 вышеприведенного перечня, имеют право на пенсию за выслугу лет, если они замещали должности фе-

деральной государственной службы не менее 12 полных месяцев непосредственно перед увольнением.

Пенсия за выслугу лет устанавливается к трудовой пенсии по старости (инвалидности) и выплачивается одновременно с ней.

Пенсия за выслугу лет не выплачивается в период нахождения на государственной службе, дающей право на эту пенсию.

## **2. ПЕНСИЯ ПО СТАРОСТИ ПО ГОСУДАРСТВЕННОМУ ПЕНСИОННОМУ ОБЕСПЕЧЕНИЮ**

Досрочная пенсия по старости назначается:

1) по достижении возраста 55 и 50 лет (соответственно мужчины и женщины) при наличии трудового стажа не менее пяти лет:

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

- гражданам, занятым на эксплуатации Чернобыльской АЭС и работах в зоне отчуждения;

2) по достижении возраста 50 и 45 лет (соответственно мужчины и женщины) при наличии трудового стажа не менее пяти лет гражданам, ставшим инвалидами вследствие катастрофы на Чернобыльской АЭС;

3) по достижении более раннего возраста, уменьшенного на определенное количество лет, при наличии трудового стажа не менее пяти лет и определенных условий, связанных с катастрофой на Чернобыльской АЭС:

- гражданам, принимавшим в 1986 - 1987 годах участие в работах по ликвидации последствий чернобыльской катастрофы - с уменьшением возраста выхода на пенсию на 10 лет независимо от продолжительности работы в зоне отчуждения и при наличии общего стажа работы: у мужчин - не менее 20 лет, у женщин - не менее 15 лет;

- гражданам, принимавшим в 1988 - 1990 годах участие в работах по ликвидации последствий чернобыльской катастрофы - с уменьшением возраста выхода на пенсию на пять лет независимо от продолжительности работы в зоне отчуждения и при наличии общего стажа работы: у мужчин - не менее 25 лет, у женщин - не менее 20 лет;

- гражданам, эвакуированным из зоны отчуждения, - с уменьшением возраста выхода на пенсию на 10 лет независимо от продолжительности пребывания в зоне отчуждения;

- гражданам, переселенным из зоны отселения, пенсия - с уменьшением возраста выхода на пенсию на три года и дополнительно на полгода за каждый полный год проживания или работы в зоне отселения, но не более чем на семь лет в общей сложности;



- гражданам, постоянно проживающим на территории зоны проживания с правом на отселение - с уменьшением возраста выхода на пенсию на два года и дополнительно на один год за каждые три года проживания или работы на территории зоны проживания с правом на отселение, но не более чем на пять лет в общей сложности;

- гражданам, постоянно проживающим на территории зоны проживания с льготным социально-экономическим статусом - с уменьшением возраста выхода на пенсию на один год и дополнительно на один год за каждые четыре года проживания или работы на территории зоны проживания с льготным социально - экономическим статусом, но не более чем на три года в общей сложности;

- гражданам, постоянно проживающим в зоне отселения до их переселения в другие районы - с уменьшением возраста выхода на пенсию на три года и дополнительно на полгода за каждый полный год проживания или работы в зоне отселения, но не более чем на семь лет в общей сложности;

- гражданам, занятым на работах в зоне отселения - с уменьшением возраста выхода на пенсию на три года и дополнительно на полгода за каждый полный год работы в зоне отселения, но не более чем на семь лет в общей сложности;

- гражданам, выехавшим в добровольном порядке на новое место жительства из зоны проживания с правом на отселение - с уменьшением возраста выхода на пенсию на два года и дополнительно на один год за каждые три года проживания или работы на территории зоны проживания с правом на отселение, но не более чем на пять лет в общей сложности.

4) гражданам, которые проживали в 1949 - 1963 годах в населенных пунктах на территории Российской Федерации и за ее пределами, включенных в утверждаемые Правительством Российской Федерации перечни населенных пунктов, подвергшихся радиационному воздействию вследствие ядерных испытаний на Семипалатинском полигоне, и которые получили суммарную (накопленную) эффективную дозу облучения более 25 сЗв (бэр) назначается с уменьшением на 10 лет возраста, дающего право на пенсию по старости.

### **3. ПЕНСИЯ ПО ИНВАЛИДНОСТИ ПО ГОСУДАРСТВЕННОМУ ПЕНСИОННОМУ ОБЕСПЕЧЕНИЮ**

**Инвалидностью** считается нарушение здоровья человека со стойким расстройством функций организма, приводящее к полной или значительной потере профессиональной трудоспособности или существенным затруднениям в жизни.

Пенсия по инвалидности устанавливается в случае наступления инвалидности при наличии ограничения способности к трудовой деятельности

III, II или I степени, определяемой по медицинским показаниям органами Государственной медико-социальной экспертизы.

Ограничение способности к трудовой деятельности определяется:

I степень - способность к выполнению трудовой деятельности при условии снижения квалификации или уменьшения объема производственной деятельности, невозможности выполнения работы по своей профессии;

II степень - способность к выполнению трудовой деятельности в специально созданных условиях с использованием вспомогательных средств или специально оборудованного рабочего места, с помощью других лиц;

III степень - неспособность к трудовой деятельности.

Инвалидность III степени устанавливается на два года, II и I степени - на один год. Срок переосвидетельствования не устанавливается: мужчинам старше 60 лет и женщинам старше 55 лет, инвалидам с необратимыми анатомическими дефектами.

При установлении до 1 января 2004 года пенсий лицам, имеющим ограничение способности к трудовой деятельности III, II и I степени, применяются соответственно I, II и III группы инвалидности.

Пенсия по инвалидности по государственному пенсионному обеспечению назначается:

1) военнослужащим, ставшим инвалидами в период прохождения ими военной службы по призыву в качестве солдат, матросов, сержантов и старшин или не позднее трех месяцев после увольнения с военной службы либо в случае наступления инвалидности позднее этого срока, но вследствие ранения, контузии, увечья или заболевания, которые получены в период прохождения военной службы. Пенсия по инвалидности военнослужащих, проходивших военную службу по призыву в качестве солдат, матросов, сержантов и старшин выплачивается в полном размере независимо от выполнения оплачиваемой работы;

2) участникам Великой Отечественной войны - инвалидам, имеющим ограничение способности к трудовой деятельности III, II и I степени, независимо от причины инвалидности. В случае наступления инвалидности вследствие совершения участником Великой Отечественной войны противоправных деяний или умышленного нанесения ущерба своему здоровью ему назначается социальная пенсия. Пенсия участникам Великой Отечественной войны выплачивается в полном размере независимо от выполнения оплачиваемой работы;

3) гражданам, ставшим инвалидами вследствие катастрофы на Чернобыльской АЭС.

Инвалидностью вследствие военной травмы считается инвалидность, наступившая вследствие ранения, контузии, увечья или заболевания, полученных при защите Родины, в том числе в связи с пребыванием на фронте,

прохождением военной службы на территориях других государств, где велись боевые действия, или при исполнении иных обязанностей военной службы.

#### **4. ПЕНСИЯ ПО СЛУЧАЮ ПОТЕРИ КОРМИЛЬЦА ПО ГОСУДАРСТВЕННОМУ ПЕНСИОННОМУ ОБЕСПЕЧЕНИЮ**

Пенсия по случаю потери кормильца назначается двум категориям граждан:

1. Нетрудоспособным членам семьи военнослужащих погибших в период прохождения военной службы по призыву в качестве солдат, матросов, сержантов и старшин или не позднее трех месяцев после увольнения с военной службы либо в случае наступления смерти позднее этого срока, но вследствие ранения, контузии, увечья или заболевания, которые получены в период прохождения военной службы.

2. Нетрудоспособным членам семей граждан, получивших или перенесших лучевую болезнь и другие заболевания, связанные с радиационным воздействием вследствие катастрофы на Чернобыльской АЭС или работами по ликвидации последствий указанной катастрофы; ставших инвалидами вследствие катастрофы на Чернобыльской АЭС; принимавших участие в ликвидации последствий катастрофы на Чернобыльской АЭС в зоне отчуждения.

Нетрудоспособными членами семьи признаются:

1) дети, братья, сестры и внуки погибшего (умершего) кормильца, не достигшие возраста 18 лет, а если они обучаются по очной форме в образовательных учреждениях всех типов и видов независимо от их организационно - правовой формы, за исключением образовательных учреждений дополнительного образования, то до окончания ими такого обучения, но не дольше чем до достижения ими возраста 23 лет, или старше этого возраста, если они стали инвалидами до достижения возраста 18 лет. При этом братья, сестры и внуки признаются нетрудоспособными членами семьи при условии, что они не имеют трудоспособных родителей;

2) один из родителей или супруг либо дедушка или бабушка, брат или сестра погибшего (умершего) кормильца независимо от возраста и трудоспособности, если он (она) занят (занята) уходом за детьми, братьями или сестрами погибшего (умершего) кормильца, не достигшими возраста 14 лет и имеющими право на пенсию по случаю потери кормильца, и не работает;

3) отец, мать и супруг погибшего (умершего) кормильца (за исключением родителей военнослужащих, погибших (умерших) в период прохождения военной службы по призыву или умерших после увольнения с воен-

ной службы вследствие военной травмы), если они достигли возраста 60 и 55 лет (соответственно мужчины и женщины) либо являются инвалидами;

4) родители военнослужащих, погибших (умерших) в период прохождения военной службы по призыву или умерших после увольнения с военной службы вследствие военной травмы, если они достигли возраста 55 и 50 лет (соответственно мужчины и женщины);

5) дедушка и бабушка погибшего (умершего) кормильца, если они достигли возраста 60 и 55 лет (соответственно мужчины и женщины) либо являются инвалидами, при условии отсутствия лиц, которые в соответствии с законодательством Российской Федерации обязаны их содержать.

Нетрудоспособным членам семьи, указанным в пунктах 1 (за исключением детей), 3 и 5, пенсия назначается в том случае, если они находились на иждивении погибшего (умершего) кормильца.

В случае наступления инвалидности или гибели (смерти) кормильца вследствие совершения им преступления нетрудоспособным членам их семей назначается социальная пенсия.

Пенсия по случаю потери кормильца нетрудоспособных членов их семей выплачивается в полном размере независимо от выполнения оплачиваемой работы.

## **5. СОЦИАЛЬНАЯ ПЕНСИЯ**

Социальная пенсия назначается лицам, постоянно проживающим в Российской Федерации:

1) инвалидам, не имеющим права на трудовую пенсию, либо на пенсию по инвалидности по государственному пенсионному обеспечению;

2) детям в возрасте до 18 лет, потерявшим одного или обоих родителей, и детям умершей одинокой матери, не имеющим права на трудовую пенсию по случаю потери кормильца или на пенсию по случаю потери кормильца по государственному пенсионному обеспечению;

3) гражданам из числа малочисленных народов Севера, достигшим возраста 55 и 50 лет (соответственно мужчины и женщины), не имеющим права на трудовую пенсию, или на пенсию по государственному пенсионному обеспечению;

4) гражданам, достигшим возраста 65 и 60 лет (соответственно мужчины и женщины), не имеющим права на трудовую пенсию, или на пенсию по государственному пенсионному обеспечению. Социальная пенсия, назначенная гражданам, достигшим возраста 65 и 60 лет (соответственно мужчины и женщины), не выплачивается в период выполнения ими оплачиваемой работы.

## II. ПЕНСИИ ПО ОБЯЗАТЕЛЬНОМУ ПЕНСИОННОМУ СТРАХОВАНИЮ

По обязательному пенсионному страхованию производится выплата трудовых пенсий, которые представляют собой основную форму государственного пенсионного страхования, осуществляемую Пенсионным фондом Российской Федерации на комбинации распределительных и накопительных принципов. Трудовые пенсии выплачиваются за счет единого социального налога, поступающего в ПФР в виде страховых взносов на обязательное пенсионное страхование и средств федерального бюджета.

Трудовая пенсия - ежемесячная денежная выплата в целях компенсации гражданам заработной платы или иного дохода, которые получали застрахованные лица перед установлением им трудовой пенсии либо утратили нетрудоспособные члены семьи застрахованных лиц в связи со смертью этих лиц.

Трудовые пенсии включают в себя три вида пенсий, при наличии у получателей трех соответствующих оснований. Основанием для пенсионного обеспечения являются различные юридические факты в жизни людей:

- для пенсии по старости - достижение определенного возраста;
- для пенсии по инвалидности – наступление инвалидности;
- для пенсии по случаю потери кормильца - смерть кормильца.

### 1. ТРУДОВАЯ ПЕНСИЯ ПО СТАРОСТИ

Пенсия по старости устанавливается по двум основаниям:

- 1) на общих основаниях;
- 2) на льготных основаниях.

Пенсия по старости на общих основаниях устанавливается гражданам достигшим пенсионного возраста при наличии общего страхового стажа не менее пяти лет лицам достигшим пенсионного возраста, который составляет:

- для мужчин - 60 лет;
- для женщин - 55 лет.

Вследствие половой диспропорции пенсионного возраста в нашей стране численность пенсионеров женского пола в 2,6 раза превышает мужскую часть пенсионеров.

При этом, пенсионный возраст в России достаточно низок по сравнению с другими странами мира: для большинства стран Европейского Союза он установлен в 65 лет как для мужчин, так и для женщин. Наибольший возраст выхода на пенсию - в Дании: 67 лет для мужчин и женщин, наименьший - 60 лет во Франции и Италии (причем в Италии для женщин пенсионный возраст установлен в 55 лет).

Отдельным категориям граждан устанавливается пенсия по старости на льготных основаниях, назначаемая по четырем льготным условиям:

- 1) по профессиональным признакам;
- 2) по физиологическим признакам;
- 3) по территориальным признакам;
- 4) по смежным признакам.

Пенсия по старости на льготных основаниях по профессиональным признакам устанавливается по 21 основанию, указанному в табл. 9.

Пенсия по старости на льготных основаниях по физиологическим признакам устанавливается:

1) женщинам, родившим пять и более детей и воспитавшим их до достижения ими возраста восьми лет, а также матерям инвалидов с детства, воспитавшим их до достижения ими возраста восьми лет, по достижении возраста 50 лет, если они имеют страховой стаж не менее 15 лет;

2) инвалидам вследствие военной травмы: мужчинам по достижении возраста 55 лет и женщинам по достижении возраста 50 лет, если они имеют страховой стаж соответственно не менее 25 и 20 лет;

3) инвалидам по зрению, имеющим ограничение способности к трудовой деятельности III степени: мужчинам по достижении возраста 50 лет и женщинам по достижении возраста 40 лет, если они имеют страховой стаж соответственно не менее 15 и 10 лет;

4) гражданам, больным гипопизарным нанизмом (лилипутам), и диспропорциональным карликам: мужчинам по достижении возраста 45 лет и женщинам по достижении возраста 40 лет, если они имеют страховой стаж соответственно не менее 20 и 15 лет.

Пенсия по старости на льготных основаниях по территориальным признакам устанавливается:

мужчинам по достижении возраста 55 лет и женщинам по достижении возраста 50 лет, если они проработали не менее 15 календарных лет в районах Крайнего Севера либо не менее 20 календарных лет в приравненных к ним местностях и имеют страховой стаж соответственно не менее 25 и 20 лет.

Гражданам, работавшим как в районах Крайнего Севера, так и в приравненных к ним местностях, трудовая пенсия устанавливается за 15 календарных лет работы на Крайнем Севере. При этом каждый календарный год работы в местностях, приравненных к районам Крайнего Севера, считается за год и девять месяцев работы в районах Крайнего Севера. Гражданам, проработавшим в районах Крайнего Севера не менее семи лет шести месяцев, трудовая пенсия назначается с уменьшением возраста 60 и 55 лет (соответственно мужчины и женщины) на четыре месяца за каждый полный календарный год работы в этих районах.

Таблица 9

## Пенсии по старости на льготных основаниях по профессиональным признакам

№ п/п	Возраст получателей	Вид специального стажа работы	Продолжительность специального стажа работы	Продолжительность страхового стажа
1	2	3	4	5
1	муж. 55 лет жен. 50 лет	1) работа в качестве механизаторов (докеров-механизаторов) комплексных бригад на погрузочно-разгрузочных работах в портах; 2) работа в качестве водителей автобусов, троллейбусов, трамваев на регулярных городских пассажирских маршрутах; 3) работа в инженерно-техническом составе на работах по непосредственному обслуживанию воздушных судов гражданской авиации;	муж. 20 лет жен. 15 лет	муж. 25 лет жен. 20 лет
2	муж. 55 лет жен. 50 лет	4) работа с осужденными в качестве рабочих и служащих учреждений, исполняющих уголовные наказания в виде лишения свободы, Министерства юстиции Российской Федерации;	муж. 15 лет жен. 10 лет	муж. 25 лет жен. 20 лет
3	муж. 55 лет жен. 50 лет	5) работа с тяжелыми условиями труда. В случае, если застрахованные лица проработали на работах с тяжелыми условиями труда не менее половины установленного срока и имеют требуемую продолжительность страхового стажа, трудовая пенсия им назначается с уменьшением возраста 55 и 50 лет (соответственно мужчины и женщины) на один год за каждые 2 года и 6 месяцев такой работы мужчинам и за каждые 2 года такой работы женщинам; б) работа в качестве рабочих локомотивных бригад и работников отдельных категорий, непосредственно осуществляющих организацию перевозок и обеспечивающих безопасность движения на железнодорожном транспорте и метрополитене, а также в качестве водителей грузовых автомобилей непосредственно в технологическом процессе на шахтах, разрезах, в рудниках или рудных карьерах на вывозе угля, сланца, руды;	муж. 12,5 лет жен. 10 лет	муж. 25 лет жен. 20 лет

Продолжение таблицы 9

1	2	3	4	5
3		<p>7) работа в экспедициях, партиях, отрядах, на участках и в бригадах непосредственно на полевых геологоразведочных, поисковых, топографо-геодезических, геофизических, гидрографических, гидрологических, лесоустроительных и изыскательских работах;</p> <p>8) работа в качестве рабочих, мастеров (в том числе старших) непосредственно на лесозаготовках и лесосплаве, включая обслуживание механизмов и оборудования;</p> <p>9) работа в плавсоставе на судах морского, речного флота и флота рыбной промышленности (за исключением портовых судов, постоянно работающих в акватории порта, служебно-вспомогательных и разъездных судов, судов пригородного и внутригородского сообщения);</p> <p>10) работа по непосредственному управлению полетами воздушных судов гражданской авиации;</p>		
4	муж. 50 лет жен. 45 лет	<p>11) подземная работа, работа с вредными условиями труда и в горячих цехах. В случае, если застрахованные лица проработали на подземных работах, на работах с вредными условиями труда и в горячих цехах не менее половины установленного срока и имеют требуемую продолжительность страхового стажа, трудовая пенсия им назначается с уменьшением возраста 50 и 45 лет (соответственно мужчины и женщины) на один год за каждый полный год такой работы - мужчинам и женщинам;</p>	муж. 10 лет жен. 7,5 лет	муж. 25 лет жен. 20 лет
5	муж. 50 лет жен. 50 лет	<p>12) работа на должностях Государственной противопожарной службы (пожарной охраны, противопожарных и аварийно-спасательных служб) Министерства Российской Федерации по делам гражданской обороны, чрезвычайным ситуациям и ликвидации последствий стихийных бедствий;</p>	муж. 25 лет жен. 25 лет	муж. 25 лет жен. 20 лет
6	жен. 50 лет	<p>13) работа в качестве трактористов-машинистов, а также в качестве машинистов строительных, дорожных и погрузочно-разгрузочных машин;</p> <p>14) работа в текстильной промышленности с повышенной интенсивностью и тяжестью.</p>	15 лет	20 лет



Продолжение таблицы 9

1	2	3	4	5
7	жен. 50 лет	К льготным видам работ в текстильной промышленности относятся: хлопчатобумажное, ватное, льняное, шерстяное, шелковое, пенькоджутовое, трикотажное, текстильно-галантерейное, валяльно-войлочное производства и работа в текстильных цехах на производствах искусственного и синтетического волокна.;	20 лет	
8		15) горная работа (включая личный состав горноспасательных частей) по добыче угля, сланца, руды и других полезных ископаемых и на строительстве шахт и рудников, если они работали на указанных работах не менее 25 лет, а, если они проработали на таких работах не менее 20 лет*;	25 (20 лет - работникам ведущих профессий - горнорабочим очистного забоя, проходчикам, забойщикам на отбойных молотках, машинистам горных выемочных машин) лет	
9		16) работа на судах морского флота рыбной промышленности по добыче, обработке рыбы и морепродуктов, приему готовой продукции на промысле (независимо от характера выполняемой работы), а также на отдельных видах судов морского, речного флота и флота рыбной промышленности. Пенсия по старости на льготных основаниях назначается рабочим и специалистам, работающим на следующих видах судов морского, речного флота и флота рыбной промышленности: Агломератовозы; Буксиры - толкачи, постоянно занятые на транспортировке нефтяных барж;	муж. 25 лет жен. 20 лет	

Продолжение таблицы 9

1	2	3	4	5
9		Газовозы; Нефтеналивные; Нефтеперекачивающие, нефтебункеровочные и зачистные станции; Подводные аппараты (лаборатории); Суда с атомными энергетическими установками; Суда атомного технологического обслуживания; Суда, постоянно работающие в Арктике; Химовозы*;		
10		17) работа в летном составе гражданской авиации*;	муж. 25 лет (20 лет - при оставлении летной работы по состоянию здоровья) жен. 20 (15) лет	
11		18) работа в качестве спасателей в профессиональных аварийно-спасательных службах, профессиональных аварийно-спасательных формированиях Министерства Российской Федерации по делам гражданской обороны, чрезвычайным ситуациям и ликвидации последствий стихийных бедствий и участвовавшим в ликвидации чрезвычайных ситуаций*;	15 лет	
12		19) педагогическая деятельность в государственных и муниципальных учреждениях для детей. К учреждениям для детей, работа в которых дает право на получение трудовой пенсии по старости на льготных основаниях относятся: школы и школы - интернаты всех типов и наименований; лицеи, гимназии; интернаты при общеобразовательных школах; школы - детские сады; детские дошкольные учреждения всех типов (детские сады, сады - ясли, детские ясли); детские дома всех типов и	25 лет	

Продолжение таблицы 9

1	2	3	4	5
12		<p>наименований, дома ребенка, семейные детские дома; межшкольные учебно-производственные комбинаты трудового обучения и профессиональной ориентации учащихся; средние специальные учебные заведения, колледжи; профессионально – технические учебные заведения всех типов и наименований, высшие профессиональные училища (технические лицеи); внешкольные учреждения, в том числе детско-юношеские спортивные школы.</p> <p>Должностями, дающими право на получение трудовой пенсии по старости на льготных основаниях являются: директор (заведующий), заместитель директора (заведующего) (кроме заместителя директора заведующего) по административно-хозяйственной работе), заведующий учебной частью, старший преподаватель, преподаватель, родитель-воспитатель, организатор внеклассной и внешкольной воспитательной работы с детьми, помощник директора по режиму, старший дежурный по режиму, дежурный по режиму, воспитатель, старший воспитатель (воспитатель - методист), мастер производственного обучения, учитель, учитель-логопед, учитель-дефектолог, логопед, инструктор слухового кабинета, тренер - преподаватель, старший тренер - преподаватель, военный руководитель (руководитель допризывной подготовки молодежи).</p>		
13		<p>20) лечебная и иная деятельность по охране здоровья населения в государственных и муниципальных учреждениях здравоохранения в сельской местности и поселках городского типа*.</p> <p>Исчисление сроков выслуги в связи с лечебной и иной работой по охране здоровья населения производится по следующим правилам:</p> <p>работникам здравоохранения и санитарно - эпидемиологических учреждений, один год работы в сельской местности или поселке городского типа (рабочем поселке) считается за один год и 3 месяца;</p> <p>врачам - хирургам всех наименований, среднему медицинскому персоналу отделений (палат) хирургического профиля стационаров, врачам - анестезиологам - реаниматорам, среднему медицинскому персоналу отделений (групп)</p>	25 лет (30 лет - лечебная деятельность в городах)	

Продолжение таблицы 9

1	2	3	4	5
13		<p>анестезиологии - реанимации, отделений (палат) реанимации и интенсивной терапии, врачам - патологоанатомам и среднему медицинскому персоналу отделений общей, детской и инфекционной патологии республиканских, областных и городских патологоанатомических бюро, городских, районных, межрайонных и централизованных бюро патологоанатомических отделений, проводящим патологоанатомические вскрытия трупов, гистологические исследования трупного материала, органов и тканей, удаленных при операциях и биопсиях, обработку трупного, операционного и биопсийного материала, врачам - судебно-медицинским экспертам, среднему медицинскому персоналу районных, межрайонных и городских отделений бюро судебно-медицинской экспертизы, проводящим судебно-медицинское вскрытие, исследование трупов и трупного материала, обработку трупного материала - один год работы в этих должностях и подразделениях считается за один год и 6 месяцев.</p> <p>В выслугу лет работникам здравоохранения и санитарно - эпидемиологических учреждений включается служба по специальности в составе Вооруженных Сил РФ и правоохранительных органов;</p>		
14		<p>21) творческая деятельность на сцене в государственных и муниципальных театрах или театрально - зрелищных организациях (в зависимости от характера такой деятельности) не менее 15 - 30 лет и достигшим возраста 50 - 55 лет либо независимо от возраста*.</p> <p>Право на пенсию по старости на льготных основаниях в зависимости от стажа творческой работы на сцене имеют:</p>		
		<p>А) артисты балета театров балета и театров оперы и балета, исполняющие сольные партии;</p> <p>артисты (гимнасты, эквилибристы, акробаты всех наименований, кроме акробатов - эксцентриков) цирков и концертных организаций.</p>	15 лет	

## Окончание таблицы 9

1	2	3	4	5
14		Б) артисты балета (в том числе балета на льду); артисты - исполнители танцевальных номеров в профессиональных художественных коллективах; артисты театров мимики и жеста;	20 лет	
		травести (артисты, исполняющие роли мальчиков, подростков, девочек); артисты цирков и концертных организаций: акробаты - эксцентрики, мотовелофигуристы, балансеры, наездники, дрессировщики диких зверей, клоуны (коверные), исполняющие номера жанров циркового искусства, дающие право на пенсию за выслугу лет, силовые жонглеры, жонглеры, лилипуты - артисты всех наименований, а также борцы, достигшие 50-летнего возраста; артистки - вокалистки (солистки) театров оперы и балета, музыкальных и музыкально - драматических театров, концертных организаций, профессиональных художественных коллективов, телевидения и радиовещания.		
		В) артисты - вокалисты (солисты) театров оперы и балета, музыкальных и музыкально - драматических театров, концертных организаций, телевидения и радиовещания, оперных студий высших учебных заведений искусств, кроме артисток - вокалисток (солисток), указанных в пункте Б данного Списка; артисты профессиональных хоровых коллективов, исполняющие сольные партии; артисты, играющие на духовых инструментах (в том числе на старинных духовых народных инструментах) в профессиональных художественных коллективах; артисты - кукловоды в театрах кукол; артисты детских театров и театров юного зрителя; артистки драматических театров, достигшие 50-летнего возраста; артисты - исполнители трюковых номеров (каскадеры).	25 лет	
		Г) артисты хора профессиональных художественных коллективов; артисты драматических театров, достигшие 55-летнего возраста.	30 лет	

\*Примечание. Возраст получателя пенсии не учитывается.

Пенсия по старости на льготных основаниях по смежным признакам устанавливается:

1) женщинам, родившим двух и более детей, по достижении возраста 50 лет, если они проработали не менее 12 календарных лет в районах Крайнего Севера либо не менее 17 календарных лет в приравненных к ним местностях и имеют страховой стаж не менее 20 лет;

2) мужчинам по достижении возраста 50 лет, женщинам по достижении возраста 45 лет, постоянно проживающим в районах Крайнего Севера и приравненных к ним местностях, проработавшим соответственно не менее 25 и 20 лет в качестве оленеводов, рыбаков, охотников - промысловиков.

## **2. ТРУДОВАЯ ПЕНСИЯ ПО ИНВАЛИДНОСТИ**

Трудовая пенсия по инвалидности устанавливается в случае наступления инвалидности при наличии ограничения способности к трудовой деятельности III, II или I степени, определяемой по медицинским показаниям органами Государственной медико-социальной экспертизы.

При установлении до 1 января 2004 года трудовых пенсий лицам, имеющим ограничение способности к трудовой деятельности III, II и I степени, применяются соответственно I, II и III группы инвалидности.

Трудовая пенсия по инвалидности устанавливается независимо от причины инвалидности, продолжительности страхового стажа застрахованного лица, продолжения инвалидом трудовой деятельности, а также от того, наступила ли инвалидность в период работы, до поступления на работу или после прекращения работы, кроме случаев полного отсутствия у инвалида страхового стажа, а также в случае наступления инвалидности вследствие совершения им умышленного уголовно наказуемого деяния или умышленного нанесения ущерба своему здоровью, которые установлены в судебном порядке. В данных исключительных случаях устанавливается социальная пенсия по инвалидности.

При наличии пенсионных накоплений, учтенных в специальной части индивидуального лицевого счета застрахованного лица, признанного инвалидом, накопительная часть трудовой пенсии по инвалидности устанавливается этому застрахованному лицу не ранее достижения им возраста 60 и 55 лет (соответственно для мужчин и женщин), а инвалидам с детства, имеющим ограничение способности к трудовой деятельности III и II степени, - независимо от возраста; лицам, больным гипоплазией (лилизмом), диспропорциональным карликам - не ранее достижения ими возраста 45 и 40 лет (соответственно для мужчин и женщин); инвалидам по зрению, имеющим ограничение способности к трудовой деятельности

III степени, - не ранее достижения ими возраста 50 и 40 лет (соответственно для мужчин и женщин).

### **3. ТРУДОВАЯ ПЕНСИЯ ПО СЛУЧАЮ ПОТЕРИ КОРМИЛЬЦА**

Право на трудовую пенсию по случаю потери кормильца имеют нетрудоспособные члены семьи умершего кормильца, состоявшие на его иждивении. Семья безвестно отсутствующего кормильца приравнивается к семье умершего кормильца, если безвестное отсутствие кормильца удостоверено в установленном порядке.

Нетрудоспособными членами семьи умершего кормильца являются:

1) дети, братья, сестры и внуки умершего кормильца, не достигшие возраста 18 лет, а также дети, братья, сестры и внуки умершего кормильца, обучающиеся по очной форме в образовательных учреждениях всех типов и видов независимо от их организационно - правовой формы, за исключением образовательных учреждений дополнительного образования, до окончания ими такого обучения, но не дольше чем до достижения ими возраста 23 лет или дети, братья, сестры и внуки умершего кормильца старше этого возраста, если они до достижения возраста 18 лет стали инвалидами, имеющими ограничение способности к трудовой деятельности. При этом братья, сестры и внуки умершего кормильца признаются нетрудоспособными членами семьи при условии, что они не имеют трудоспособных родителей;

2) один из родителей или супруг либо дедушка, бабушка умершего кормильца независимо от возраста и трудоспособности, а также брат, сестра либо ребенок умершего кормильца, достигшие возраста 18 лет, если они заняты уходом за детьми, братьями, сестрами или внуками умершего кормильца, не достигшими 14 лет и имеющими право на трудовую пенсию по случаю потери кормильца и не работают;

3) родители и супруг умершего кормильца, если они достигли возраста 60 и 55 лет (соответственно мужчины и женщины) либо являются инвалидами, имеющими ограничение способности к трудовой деятельности;

4) дедушка и бабушка умершего кормильца, если они достигли возраста 60 и 55 лет (соответственно мужчины и женщины) либо являются инвалидами, имеющими ограничение способности к трудовой деятельности, при отсутствии лиц, которые в соответствии с законодательством Российской Федерации обязаны их содержать.

Члены семьи умершего кормильца признаются состоявшими на его иждивении, если они находились на его полном содержании или получали от него помощь, которая была для них постоянным и основным источником средств к существованию.

Имеются исключения по обязательному наличию иждивенчества для назначения пенсии по случаю потери кормильца:

1) иждивение детей умерших родителей предполагается и не требует доказательств, за исключением детей умерших родителей, объявленных в соответствии с законодательством Российской Федерации полностью дееспособными или достигших возраста 18 лет;

2) один из родителей или супруг либо дедушка, бабушка умершего кормильца независимо от возраста и трудоспособности, а также брат, сестра либо ребенок умершего кормильца, достигшие возраста 18 лет, если они заняты уходом за детьми, братьями, сестрами или внуками умершего кормильца, не достигшими 14 лет и имеющими право на трудовую пенсию по случаю потери кормильца и не работают пенсия по случаю потери кормильца назначается независимо от того, состояли они или нет на иждивении умершего кормильца.

Нетрудоспособные родители и супруг умершего кормильца, не состоявшие на его иждивении, имеют право на трудовую пенсию по случаю потери кормильца, если они независимо от времени, прошедшего после его смерти, утратили источник средств к существованию.

Члены семьи умершего кормильца, для которых его помощь была постоянным и основным источником средств к существованию, но которые сами получали какую-либо пенсию, имеют право перейти на трудовую пенсию по случаю потери кормильца.

Трудовая пенсия по случаю потери кормильца - супруга сохраняется при вступлении в новый брак.

Усыновители имеют право на трудовую пенсию по случаю потери кормильца наравне с родителями, а усыновленные дети - наравне с родными детьми. Несовершеннолетние дети, имеющие право на трудовую пенсию по случаю потери кормильца, сохраняют это право при их усыновлении.

Отчим и мачеха имеют право на трудовую пенсию по случаю потери кормильца наравне с отцом и матерью при условии, что они воспитывали и содержали умершего пасынка или падчерицу не менее пяти лет. Пасынок и падчерица имеют право на трудовую пенсию по случаю потери кормильца наравне с родными детьми, если они находились на воспитании и содержании умершего отчима или мачехи.

Трудовая пенсия по случаю потери кормильца устанавливается независимо от продолжительности страхового стажа кормильца, а также от причины и времени наступления его смерти, за исключением случаев полного отсутствия у умершего кормильца страхового стажа, а также наступления его смерти вследствие совершения им умышленного уголовно наказуемого деяния или умышленного нанесения ущерба своему здоровью, которые ус-



тановлены в судебном порядке. В данных случаях его нетрудоспособным родственникам, состоявшим на его иждивении, устанавливается социальная пенсия в связи со смертью кормильца.

### **Право на получение государственных пенсий**

В обычных условиях гражданам, имеющим одновременно право на различные виды государственных пенсий, устанавливается одна пенсия по их выбору.

Право на одновременное получение двух пенсий предоставляется:

1) гражданам, ставшим инвалидами вследствие военной травмы. Им могут устанавливаться пенсия по инвалидности по государственному пенсионному обеспечению и трудовая пенсия по старости;

2) участникам Великой Отечественной войны. Им могут устанавливаться пенсия по инвалидности по государственному пенсионному обеспечению и трудовая пенсия по старости;

3) родителям военнослужащих, проходивших военную службу по призыву, погибших (умерших) в период прохождения военной службы или умерших вследствие военной травмы после увольнения с военной службы (за исключением случаев, когда смерть военнослужащих наступила в результате их противоправных действий). Им могут устанавливаться пенсия по случаю потери кормильца по государственному пенсионному обеспечению и трудовая пенсия по старости, инвалидности или социальная пенсия;

4) вдовам военнослужащих, погибших в войну с Финляндией, Великую Отечественную войну, войну с Японией, не вступившим в новый брак. Им могут устанавливаться пенсия по случаю потери кормильца по государственному пенсионному обеспечению и трудовая пенсия по старости, инвалидности или социальная пенсия;

5) нетрудоспособным членам семей граждан, получивших или перенесших лучевую болезнь и другие заболевания, связанные с радиационным воздействием вследствие катастрофы на Чернобыльской АЭС или работами по ликвидации последствий указанной катастрофы; ставших инвалидами вследствие катастрофы на Чернобыльской АЭС; принимавших участие в ликвидации последствий катастрофы на Чернобыльской АЭС в зоне отчуждения. Им могут устанавливаться пенсия по случаю потери кормильца по государственному пенсионному обеспечению и трудовая пенсия по старости, инвалидности или социальная пенсия.

Пенсии по государственному пенсионному обеспечению устанавливаются и выплачиваются независимо от получения накопительной части трудовой пенсии.

### **13. РАСЧЕТ ГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИЙ**

#### **I. РАЗМЕРЫ ПЕНСИЙ ПО ГОСУДАРСТВЕННОМУ ПЕНСИОННОМУ ОБЕСПЕЧЕНИЮ**

##### **1. Размеры пенсии за выслугу лет**

Размер пенсии за выслугу лет военнослужащим исчисляется:

1) военнослужащим, имеющим выслугу 20 лет и более: за выслугу 20 лет - 50 процентов соответствующих сумм денежного довольствия; за каждый год выслуги свыше 20 лет – три процента сумм денежного довольствия, но всего не более 85 процентов этих сумм;

2) военнослужащим, имеющим общий трудовой стаж 25 календарных лет и более, из которых не менее 12 лет шести месяцев составляет военная служба, и (или) служба в органах внутренних дел, и (или) служба в учреждениях и органах уголовно - исполнительной системы: за общий трудовой стаж 25 лет - 50 процентов соответствующих сумм денежного довольствия; за каждый год стажа свыше 25 лет – один процент от суммы денежного довольствия.

В случае повторного определения на военную службу, или на службу в органы внутренних дел, или на службу в учреждения и органы уголовно-исполнительной системы военнослужащих, получавших пенсию, при последующем увольнении их со службы выплата им пенсии возобновляется исходя из выслуги и трудового стажа на день последнего увольнения.

Федеральным государственным служащим назначается пенсия за выслугу лет при наличии стажа государственной службы не менее 15 лет в размере 45 процентов среднемесячного заработка федерального государственного служащего за вычетом базовой и страховой частей трудовой пенсии по старости (инвалидности). За каждый полный год стажа государственной службы сверх 15 лет пенсия за выслугу лет увеличивается на три процента среднемесячного заработка. При этом общая сумма пенсии за выслугу лет и базовой и страховой частей пенсии по старости (инвалидности) не может превышать 75 процентов среднемесячного заработка федерального государственного служащего.

Размер пенсии за выслугу лет федеральных государственных служащих исчисляется из их среднемесячного заработка за последние 12 полных месяцев федеральной государственной службы, предшествующих дню ее прекращения либо дню достижения ими возраста, дающего право на трудовую пенсию. Размер среднемесячного заработка, исходя из которого федеральному государственному служащему исчисляется пенсия за выслугу лет, не может превышать 1,8 должностного оклада (0,8 денежного вознаграждения) по замещавшейся должности федеральной государственной

службы либо 1,8 должностного оклада, сохраненного по прежней замещавшейся должности федеральной государственной службы.

## **2. Размеры пенсий по старости по государственному пенсионному обеспечению**

Пенсия по старости назначается в размере:

1) гражданам, получившим или перенесшим лучевую болезнь и другие заболевания, связанные с радиационным воздействием вследствие катастрофы на Чернобыльской АЭС или с работами по ликвидации последствий указанной катастрофы, гражданам, ставшим инвалидами вследствие катастрофы на Чернобыльской АЭС, гражданам, принимавшим участие в ликвидации последствий указанной катастрофы в зоне отчуждения, а также гражданам, ставшим инвалидами в результате других радиационных или техногенных катастроф - 250 процентов базовой части трудовой пенсии по старости, предусмотренной для граждан, достигших возраста 60 и 55 лет (соответственно мужчины и женщины);

2) гражданам, проживающим или работающим в соответствующей зоне радиоактивного загрязнения - 200 процентов базовой части трудовой пенсии по старости, предусмотренной для граждан, достигших возраста 60 и 55 лет (соответственно мужчины и женщины).

Гражданам, на иждивении которых находятся нетрудоспособные члены семьи, размер пенсии по старости определяется исходя из базовой части трудовой пенсии по старости, предусмотренной для граждан, имеющих на иждивении соответствующее количество нетрудоспособных членов семьи.

## **3. Размеры пенсии по инвалидности по государственному пенсионному обеспечению**

3.1. Пенсия по инвалидности военнослужащим, проходившим военную службу по призыву в качестве солдат, матросов, сержантов и старшин, назначается в зависимости от причины инвалидности в размере:

1) при наступлении инвалидности вследствие военной травмы:

инвалидам, имеющим ограничение способности к трудовой деятельности III степени, - 300 процентов размера базовой части трудовой пенсии по старости, предусмотренной для граждан, достигших возраста 60 и 55 лет (соответственно мужчины и женщины);

инвалидам, имеющим ограничение способности к трудовой деятельности II степени, - 250 процентов размера базовой части трудовой пенсии по старости, предусмотренной для граждан, достигших возраста 60 и 55 лет (соответственно мужчины и женщины);

инвалидам, имеющим ограничение способности к трудовой деятельности I степени, - 175 процентов размера базовой части трудовой пенсии по старости, предусмотренной для граждан, достигших возраста 60 и 55 лет (соответственно мужчины и женщины).

Инвалидностью вследствие военной травмы считается инвалидность, наступившая вследствие ранения, контузии, увечья или заболевания, полученных при защите Родины, в том числе в связи с пребыванием на фронте, прохождением военной службы на территориях других государств, где велись боевые действия, или при исполнении иных обязанностей военной службы;

2) при наступлении инвалидности вследствие заболевания, полученного в период военной службы:

инвалидам, имеющим ограничение способности к трудовой деятельности III степени, - 250 процентов размера базовой части трудовой пенсии по старости, предусмотренной для граждан, достигших возраста 60 и 55 лет (соответственно мужчины и женщины);

инвалидам, имеющим ограничение способности к трудовой деятельности II степени, - 200 процентов размера базовой части трудовой пенсии по старости, предусмотренной для граждан, достигших возраста 60 и 55 лет (соответственно мужчины и женщины);

инвалидам, имеющим ограничение способности к трудовой деятельности I степени, - 150 процентов размера базовой части трудовой пенсии по старости, предусмотренной для граждан, достигших возраста 60 и 55 лет (соответственно мужчины и женщины).

Инвалидностью вследствие заболевания, полученного в период военной службы, считается инвалидность, наступившая вследствие увечья, полученного в результате несчастного случая, не связанного с исполнением обязанностей военной службы (служебных обязанностей), либо заболевания, не связанного с исполнением обязанностей военной службы (служебных обязанностей).

3.2. Пенсия по инвалидности участникам Великой Отечественной войны назначается в размере:

инвалидам, имеющим ограничение способности к трудовой деятельности III степени, - 250 процентов размера базовой части трудовой пенсии по старости, предусмотренной для граждан, достигших возраста 60 и 55 лет (соответственно мужчины и женщины);

инвалидам, имеющим ограничение способности к трудовой деятельности II степени, - 200 процентов размера базовой части трудовой пенсии по старости, предусмотренной для граждан, достигших возраста 60 и 55 лет (соответственно мужчины и женщины);

инвалидам, имеющим ограничение способности к трудовой деятельности I степени, - 150 процентов размера базовой части трудовой пенсии по старости, предусмотренной для граждан, достигших возраста 60 и 55 лет (соответственно мужчины и женщины).

Инвалидам, которые имеют ограничение способности к трудовой деятельности III и II степени и на иждивении которых находятся нетрудоспособные члены семьи размер пенсии по инвалидности определяется исходя из базовой части трудовой пенсии по старости, предусмотренной для граждан, имеющих на иждивении соответствующее количество нетрудоспособных членов семьи.

3.3. Пенсия по инвалидности гражданам, ставшим инвалидами вследствие катастрофы на Чернобыльской АЭС либо в результате других радиационных или техногенных катастроф, назначается в размере 250 процентов базовой части трудовой пенсии по инвалидности, предусмотренной для аналогичной степени ограничения способности к трудовой деятельности, с учетом соответствующего количества нетрудоспособных членов семьи, находящихся на иждивении инвалида.

Размер пенсии по инвалидности независимо от степени ограничения способности к трудовой деятельности не может быть менее 660 рублей в месяц.

#### **4. Размеры пенсий по случаю потери кормильца по государственному пенсионному обеспечению**

4.1. Пенсия по случаю потери кормильца членам семей военнослужащих, проходивших военную службу по призыву в качестве солдат, матросов, сержантов и старшин, устанавливается в зависимости от причины смерти кормильца в следующем размере:

1) пенсия по случаю потери кормильца вследствие военной травмы на каждого нетрудоспособного члена семьи погибшего (умершего) военнослужащего - 200 процентов размера базовой части трудовой пенсии по старости, предусмотренной для граждан, достигших возраста 60 и 55 лет (соответственно мужчины и женщины);

2) пенсия по случаю потери кормильца вследствие заболевания, полученного в период военной службы, на каждого нетрудоспособного члена семьи погибшего (умершего) военнослужащего - 150 процентов размера базовой части трудовой пенсии по старости, предусмотренной для граждан, достигших возраста 60 и 55 лет (соответственно мужчины и женщины).

4.2. Пенсия по случаю потери кормильца членам семей граждан, пострадавших в результате радиационных или техногенных катастроф, на-

значается в размере 250 процентов базовой части трудовой пенсии по случаю потери кормильца на каждого члена семьи.

Размер пенсии по случаю потери кормильца на каждого члена семьи не может быть менее 660 рублей в месяц.

### **5. Размеры социальных пенсий**

Социальная пенсия нетрудоспособным гражданам назначается в размере:

1) гражданам из числа малочисленных народов Севера, достигшим возраста 55 и 50 лет (соответственно мужчины и женщины), гражданам, достигшим возраста 65 и 60 лет (соответственно мужчины и женщины), инвалидам, имеющим ограничение способности к трудовой деятельности II степени (за исключением инвалидов с детства), детям в возрасте до 18 лет, потерявшим одного из родителей, - 100 процентов размера базовой части трудовой пенсии по старости, предусмотренной для граждан, достигших возраста 60 и 55 лет (соответственно мужчины и женщины). При этом размеры социальной пенсии инвалидов, имеющих ограничение способности к трудовой деятельности II степени (за исключением инвалидов с детства), и социальной пенсии детей в возрасте до 18 лет, потерявших одного из родителей, не могут быть менее 470 рублей в месяц;

2) инвалидам с детства, имеющим ограничение способности к трудовой деятельности III и II степени, инвалидам, имеющим ограничение способности к трудовой деятельности III степени, детям - инвалидам, детям в возрасте до 18 лет, потерявшим обоих родителей, и детям умершей одинокой матери - 100 процентов размера базовой части трудовой пенсии по инвалидности, предусмотренной для граждан, имеющих ограничение способности к трудовой деятельности III степени;

3) инвалидам, имеющим ограничение способности к трудовой деятельности I степени, - 85 процентов размера базовой части трудовой пенсии по старости, предусмотренной для граждан, достигших возраста 60 и 55 лет (соответственно мужчины и женщины), но не менее 400 рублей в месяц.

## **II. РАЗМЕР ПЕНСИЙ ПО ОБЯЗАТЕЛЬНОМУ ПЕНСИОННОМУ СТРАХОВАНИЮ**

### **1. Размеры трудовых пенсий по старости**

Трудовая пенсия по старости может состоять из следующих частей:

- 1) базовой части;
- 2) страховой части;
- 3) накопительной части.

Размер базовой части трудовой пенсии установлен с 1 января 2001 года Федеральным законом от 17.12.2001 № 173-ФЗ «О трудовых пенсиях в Российской Федерации» и первоначально составлял 450 рублей, при этом, он подлежит регулярной индексации с учетом темпов инфляции в стране. Ниже приводятся размеры базовой части трудовых пенсий по состоянию на 1 марта 2006 (для их уточнения необходимо произвести индексацию).

Таблица 10

Размер  
базовой части трудовой пенсии по старости  
с учетом индексации

Дата, с которой производится индексация	Размер базовой части, руб.
1 апреля 2007 года	1112,72
1 апреля 2006 года	1035,09
1 августа 2005 года	954,00
1 марта 2005 года	900,00
1 августа 2004 года	660,00
1 апреля 2004 года	621,00
1 августа 2003 года	598,02
1 февраля 2003 года	553,72
1 августа 2002 года	522,38
1 февраля 2002 года	479,25
1 января 2002 года	450,00

1. Базовая часть трудовой пенсии по старости

Размер базовой части трудовой пенсии по старости устанавливается в сумме 900 руб. в месяц и рассчитывается с учетом индексации, согласно коэффициентам индексации базовой части трудовой пенсии, установленным Правительством Российской Федерации.

Лицам, достигшим возраста 80 лет или являющимся инвалидами, имеющими ограничение способности к трудовой деятельности III степени, размер базовой части трудовой пенсии по старости устанавливается в сумме 1 800 руб. в месяц. Лицам, на иждивении которых находятся нетрудоспособные члены семьи (дети, братья, сестры и внуки умершего кормильца, не достигшие возраста 18 лет, а также дети, братья, сестры и внуки умершего кормильца, обучающиеся по очной форме в образовательных учреждениях всех типов и видов независимо от их организационно - правовой формы, за исключением образовательных учреждений дополнитель-

ного образования, до окончания ими такого обучения, но не дольше чем до достижения ими возраста 23 лет или дети, братья, сестры и внуки умершего кормильца старше этого возраста, если они до достижения возраста 18 лет стали инвалидами, имеющими ограничение способности к трудовой деятельности – при этом братья, сестры и внуки умершего кормильца признаются нетрудоспособными членами семьи при условии, что они не имеют трудоспособных родителей; родители и супруг умершего кормильца, если они достигли возраста 60 и 55 лет (соответственно мужчины и женщины) либо являются инвалидами, имеющими ограничение способности к трудовой деятельности; дедушка и бабушка умершего кормильца, если они достигли возраста 60 и 55 лет (соответственно мужчины и женщины) либо являются инвалидами, имеющими ограничение способности к трудовой деятельности, при отсутствии лиц, которые в соответствии с законодательством Российской Федерации обязаны их содержать – т.е. лица, относящиеся к нетрудоспособным членам семьи, указанным в пунктах 1, 3, 4 общего списка нетрудоспособных граждан, имеющих право на получение трудовой пенсии по случаю потери кормильца), размер базовой части трудовой пенсии по старости устанавливается в суммах:

- 1) при наличии одного такого члена семьи – 1 200 руб. в месяц;
- 2) при наличии двух таких членов семьи – 1 500 руб. в месяц;
- 3) при наличии трех и более таких членов семьи – 1 800 руб. в месяц.

Лицам, достигшим возраста 80 лет или являющимся инвалидами, имеющими ограничение способности к трудовой деятельности III степени, на иждивении которых находятся лица, относящиеся к нетрудоспособным членам семьи, указанным в пунктах 1, 3, 4 общего списка нетрудоспособных граждан, имеющих право на получение пенсии по случаю потери кормильца, размер базовой части трудовой пенсии по старости устанавливается в суммах:

- 1) при наличии одного такого члена семьи – 2 100 руб. в месяц;
- 2) при наличии двух таких членов семьи – 2 400 руб. в месяц;
- 3) при наличии трех и более таких членов семьи – 2 700 руб. в месяц.

## 2. Страховая часть трудовой пенсии по старости

Размер страховой части трудовой пенсии по старости определяется по формуле:

$$СЧ = ПК / Т, \text{ где}$$

СЧ - страховая часть трудовой пенсии по старости;



ПК - сумма расчетного пенсионного капитала застрахованного лица, учтенного по состоянию на день, с которого указанному лицу назначается страховая часть трудовой пенсии по старости;

Т - количество месяцев ожидаемого периода выплаты трудовой пенсии по старости, применяемого для расчета страховой части указанной пенсии, составляющего 19 лет (228 месяцев).

При определении размера страховой части трудовой пенсии начиная с 1 января 2002 года ожидаемый период выплаты трудовой пенсии по старости устанавливается продолжительностью 12 лет (144 месяца) и ежегодно увеличивается на 6 месяцев (с 1 января соответствующего года) до достижения 16 лет (192 месяцев), а затем ежегодно увеличивается на один год (с 1 января соответствующего года) до достижения 19 лет (228 месяцев).

Лицам, которым назначены трудовые пенсии по старости на льготных основаниях, страховая часть трудовой пенсии по старости определяется исходя из вышеуказанного способа определения ожидаемого периода выплаты трудовой пенсии по старости. Начиная с 1 января 2013 года этот период ежегодно (с 1 января соответствующего года) увеличивается на один год, при этом общее количество лет такого увеличения не может превышать количество лет, недостающих при досрочном назначении трудовой пенсии до возраста выхода на трудовую пенсию на общих основаниях.

При назначении страховой части трудовой пенсии по старости в более позднем возрасте, чем 60 лет для мужчин и 55 лет для женщин, ожидаемый период выплаты трудовой пенсии по старости (Т) сокращается на один год за каждый полный год, истекший со дня достижения пенсионного возраста. При этом ожидаемый период выплаты трудовой пенсии по старости, применяемый для расчета размера страховой части трудовой пенсии по старости, не может составлять менее 14 лет (168 месяцев).

При определении размера страховой части трудовой пенсии по старости (при ее назначении в более позднем возрасте и при перерасчете страховой части трудовой пенсии по старости) начиная с 1 января 2002 года ожидаемый период выплаты трудовой пенсии по старости не может составлять менее 10 лет (120 месяцев). Начиная с 1 января 2009 года указанная продолжительность ежегодно увеличивается на 6 месяцев (с 1 января соответствующего года) до достижения 14 лет (168 месяцев).

Размер страховой части трудовой пенсии по старости застрахованных лиц, являвшихся получателями страховой части трудовой пенсии по инвалидности в общей сложности не менее 10 лет, не может быть менее размера страховой части трудовой пенсии по инвалидности, который был установлен указанным лицам по состоянию на день, с которого им окончательно была прекращена выплата данной части этой пенсии.

### 3. Накопительная часть трудовой пенсии по старости

Размер накопительной части трудовой пенсии по старости определяется по формуле:

$$НЧ = ПН / Т, \text{ где}$$

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 пенсии.

Размер трудовой пенсии по старости определяется по формуле:

$$П = БЧ + СЧ + НЧ, \text{ где}$$

П - размер трудовой пенсии по старости;

БЧ - базовая часть трудовой пенсии по старости;

СЧ - страховая часть трудовой пенсии по старости;

НЧ - накопительная часть трудовой пенсии по старости.

## **2. Размеры трудовой пенсии по инвалидности**

Трудовая пенсия по инвалидности может состоять из трех частей:

- 1) базовой части;
- 2) страховой части;
- 3) накопительной части.

### 1. Базовая часть трудовой пенсии по инвалидности

Размер базовой части трудовой пенсии по инвалидности устанавливается в зависимости от степени ограничения способности к трудовой деятельности в суммах:

- 1) при III степени – 1 800 руб. в месяц;
- 2) при II степени - 900 руб. в месяц;
- 3) при I степени - 450 руб. в месяц.

Лицам, на иждивении которых находятся лица, относящиеся к нетрудоспособным членам семьи, указанным в пунктах 1, 3, 4 общего списка нетрудоспособных граждан, имеющих право на получение пенсии по случаю потери кормильца, размер базовой части трудовой пенсии по инвалидности определяется в суммах:

- 1) при III степени:
  - при наличии одного такого члена семьи – 2 100 руб. в месяц;
  - при наличии двух таких членов семьи – 2 400 руб. в месяц;

при наличии трех и более таких членов семьи – 2 700 руб. в месяц;

2) при II степени:

при наличии одного такого члена семьи – 1 200 руб. в месяц;

при наличии двух таких членов семьи – 1 500 руб. в месяц;

при наличии трех и более таких членов семьи – 1 800 руб. в месяц;

3) при I степени:

при наличии одного такого члена семьи - 750 руб. в месяц;

при наличии двух таких членов семьи – 1 050 руб. в месяц;

при наличии трех и более таких членов семьи – 1 350 руб. в месяц.

## 2. Страховая часть трудовой пенсии по инвалидности

Размер страховой части трудовой пенсии по инвалидности определяется по формуле:

$$СЧ = ПК / (Т * К), \text{ где}$$

СЧ - страховая часть трудовой пенсии;

ПК - сумма расчетного пенсионного капитала застрахованного лица, учтенного по состоянию на день, с которого ему назначается страховая часть трудовой пенсии;

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

К - отношение нормативной продолжительности страхового стажа (в месяцах) по состоянию на определенную дату к 180 месяцам. Нормативная продолжительность страхового стажа до достижения инвалидом возраста 19 лет составляет 12 месяцев и увеличивается на 4 месяца за каждый полный год возраста начиная с 19 лет, но не более чем до 180 месяцев (15 лет).

Сумма базовой части и страховой части трудовой пенсии по инвалидности (БЧ + СЧ) при I степени ограничения способности к трудовой деятельности не может быть менее 660 руб. в месяц.

## 3. Накопительная часть трудовой пенсии по инвалидности

Размер накопительной части трудовой пенсии по инвалидности определяется по формуле:

$$НЧ = ПН / Т, \text{ где}$$

НЧ - накопительная часть трудовой пенсии;

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

Т - количество месяцев ожидаемого периода выплаты трудовой пенсии по старости.

Размер трудовой пенсии по инвалидности определяется по формуле:

$$П = БЧ + СЧ + НЧ, \text{ где}$$

П - размер трудовой пенсии по инвалидности;

БЧ - базовая часть трудовой пенсии по инвалидности;

СЧ - страховая часть трудовой пенсии по инвалидности;

НЧ - накопительная часть трудовой пенсии по инвалидности.

### **3. Размеры трудовых пенсий по случаю потери кормильца**

Трудовая пенсия по случаю потери кормильца состоит из следующих частей:

1) базовой части;

2) страховой части.

#### 1. Базовая часть трудовой пенсии по случаю потери кормильца

Размер базовой части трудовой пенсии по случаю потери кормильца устанавливается в следующих суммах:

- детям, не достигшим 18 лет (обучающимся по очной форме в образовательных учреждениях всех типов и видов независимо от их организационно-правовой формы, за исключением образовательных учреждений дополнительного образования, до окончания ими такого обучения, но не дольше чем до достижения ими возраста 23 лет), потерявшим обоих родителей, или детям умершей одинокой матери (круглым сиротам) - 900 руб. в месяц (на каждого ребенка);

- другим нетрудоспособным членам семьи умершего кормильца - 450 руб. в месяц (на каждого члена семьи).

#### 2. Страховая часть трудовой пенсии по случаю потери кормильца

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

$$СЧ = ПК / (Т * К) / КН, \text{ где}$$

СЧ - страховая часть трудовой пенсии по случаю потери кормильца;

ПК - сумма расчетного пенсионного капитала умершего кормильца, учтенного по состоянию на день его смерти;

Т - количество месяцев ожидаемого периода выплаты пенсии по старости;

К - отношение нормативной продолжительности страхового стажа кормильца (в месяцах) по состоянию на день его смерти к 180 месяцам.

Нормативная продолжительность страхового стажа до достижения умершим кормильцем возраста 19 лет составляет 12 месяцев и увеличивается на четыре месяца за каждый полный год возраста начиная с 19 лет, но не более чем до 180 месяцев (15 лет);

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

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

$$СЧ = СЧ_{п} / КН, \text{ где}$$

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

СЧ<sub>п</sub> - размер страховой части трудовой пенсии по старости или трудовой пенсии по инвалидности, установленный умершему кормильцу по состоянию на день его смерти.

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

Размер трудовой пенсии по случаю потери кормильца определяется по формуле:

$$П = БЧ + СЧ, \text{ где}$$

П - размер трудовой пенсии по случаю потери кормильца;

БЧ - базовая часть трудовой пенсии по случаю потери кормильца;

СЧ - страховая часть трудовой пенсии по случаю потери кормильца.

При установлении размера трудовой пенсии по случаю потери кормильца, в состав которой входит размер страховой части указанной пенсии, средства, учтенные на индивидуальном лицевом счете умершего кормильца, списываются с указанного счета, а счет закрывается.

### **Конвертация пенсионных прав застрахованных лиц**

В связи с введением в действие закона Российской Федерации от 17.12.2001 № 173-ФЗ «О трудовых пенсиях в Российской Федерации» осуществляется конвертация пенсионных прав застрахованных лиц по состоянию на 1 января 2002 года.

**Конвертация** - преобразование пенсионных прав застрахованных лиц в расчетный пенсионный капитал, которая производится по формуле:

$$ПК = (РП - БЧ) * Т, \text{ где}$$

ПК - величина расчетного пенсионного капитала;

РП - расчетный размер трудовой пенсии;

БЧ - размер базовой части трудовой пенсии, равный 522 рублям;

Т - ожидаемый период выплаты трудовой пенсии по старости, равный аналогичному периоду, подлежащему применению при установлении трудовой пенсии.

В случае, если оценка пенсионных прав застрахованных лиц производится одновременно с назначением им трудовой пенсии по инвалидности, указанный ожидаемый период выплаты трудовой пенсии по старости подлежит умножению на отношение нормативной продолжительности страхового стажа инвалида (в месяцах) по состоянию на 1 января 2002 года к 180 месяцам.

Расчетный размер трудовой пенсии (РП) определяется для мужчин, имеющих общий трудовой стаж не менее 25 лет, и для женщин, имеющих общий трудовой стаж не менее 20 лет, по формуле:

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

ЗР - среднемесячный заработок застрахованного лица за 2000 - 2001 годы по сведениям индивидуального (персонифицированного) учета в системе государственного пенсионного страхования, либо за любые 60 месяцев подряд на основании документов, выдаваемых в установленном порядке соответствующими работодателями либо государственными (муниципальными) органами;

ЗП - среднемесячная заработная плата в Российской Федерации за тот же период (в случае, если для расчета принимается среднемесячный заработок застрахованного лица за 2000 - 2001 годы, то среднемесячная заработная плата в Российской Федерации будет равна 1 404 руб.);

СЗП - среднемесячная заработная плата в Российской Федерации за период с 1 июля по 30 сентября 2001 года для исчисления и увеличения

размеров государственных пенсий, утвержденная Правительством Российской Федерации, равная 1 622 руб.;

СК - стажевый коэффициент, который для застрахованных лиц (за исключением инвалидов, имеющих ограничение способности к трудовой деятельности I степени – инвалидов III группы) составляет 0,55 и повышается на 0,01 за каждый полный год общего трудового стажа сверх 25 и 20 лет (соответственно мужчины и женщины), но не более чем на 0,20. Для этих инвалидов стажевый коэффициент составляет 0,30.

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

Для лиц, проживающих в районах Крайнего Севера и приравненных к ним местностях, в которых установлены районные коэффициенты к заработной плате, отношение среднемесячного заработка застрахованного лица к среднемесячной заработной плате в Российской Федерации (ЗР/ЗП) учитывается в следующих размерах:

не свыше 1,4 - для лиц, проживающих в указанных районах и местностях, в которых к заработной плате работников установлен районный коэффициент в размере до 1,5;

не свыше 1,7 - для лиц, проживающих в указанных районах и местностях, в которых к заработной плате работников установлен районный коэффициент в размере от 1,5 до 1,8;

не свыше 1,9 - для лиц, проживающих в указанных районах и местностях, в которых к заработной плате работников установлен районный коэффициент в размере от 1,8 и выше.

При этом, если установлены разные районные коэффициенты к заработной плате, учитывается коэффициент к заработной плате, действующий в данном районе или местности для рабочих и служащих непродовственных отраслей.

Мужчинам по достижении возраста 55 лет и женщинам по достижении возраста 50 лет, если они проработали не менее 15 календарных лет в районах Крайнего Севера либо не менее 20 календарных лет в приравненных к ним местностях, имеющих страховой стаж соответственно не менее 25 и 20 лет, отношение среднемесячного заработка пенсионера к среднемесячной заработной плате в Российской Федерации (ЗР / ЗП) учитывается в указанных выше размерах независимо от места жительства этих лиц за пределами районов Крайнего Севера и приравненных к ним местностей.

Величина расчетного пенсионного капитала при неполном общем трудовом стаже определяется исходя из величины расчетного пенсионного капитала при полном общем трудовом стаже (25 лет у мужчин и 20 лет у женщин), которая делится на число месяцев полного общего трудового

стажа и умножается на число месяцев фактически имеющегося общего трудового стажа.

В целях оценки пенсионных прав застрахованных лиц 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 территории 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 в горноспасательной части независимо от ее 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) период 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.

В трудовой стаж, определяемый до 1 января 2002 года не включены два стажевых периода современного пенсионного законодательства:



- период ухода одного из родителей за каждым ребенком до достижения им возраста полутора лет, но не более трех лет в общей сложности;

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

Период пребывания на инвалидности I и II группы, полученной вследствие увечья, связанного с производством, или профессионального заболевания, приравнивается к работе, на которой получены указанные увечье или заболевание.

При этом в целях исчисления расчетного пенсионного капитала застрахованному лицу ожидаемый период выплаты пенсии по старости (Т) увеличивается на количество лет, недостающих при назначении досрочной пенсии до возраста 60 и 55 лет (для мужчин и женщин соответственно).

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 Федеральным законом от 17.12.2001 № 173-ФЗ «О государственных пенсиях в Российской Федерации», по их выбору в качестве расчетного размера 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.

Конвертация пенсионных прав застрахованных лиц по состоянию на 1 января 2002 года производится органами Пенсионного фонда РФ одновременно с назначением им трудовой пенсии, но не позднее 1 января 2013 года. При этом применяется порядок исчисления и подтверждения трудового стажа, в том числе стажа на соответствующих видах работ (а в необходимых случаях - заработка застрахованного лица), который был установлен для назначения и перерасчета государственных пенсий и действовал до 1 января 2002 года.

### ***Перерасчет размеров трудовых пенсий***

Перерасчет размеров трудовых пенсий производится:

- 1) в случаях достижения пенсионером возраста 80 лет, изменения степени ограничения способности к трудовой деятельности, количества нетрудоспособных членов семьи или категории получателей трудовой пенсии по случаю потери кормильца пересчитывается размер *базовых частей трудовых пенсий*.

- 2) лицу, осуществлявшему работу или иную трудовую деятельность не менее чем в течение 12 полных месяцев со дня назначения страховой части трудовой пенсии по старости или страховой части трудовой пенсии по ин-

валидности либо со дня предыдущего перерасчета размера пенсии по его заявлению пересчитывается размер *страховой части трудовой пенсии по старости* или страховой части трудовой пенсии по инвалидности.

Размер страховой части трудовой пенсии по старости или страховой части трудовой пенсии по инвалидности пересчитывается по формуле:

$$СЧ = СЧп + ПКп / (Т * К), \text{ где}$$

СЧ - размер страховой части трудовой пенсии по старости или страховой части трудовой пенсии по инвалидности;

СЧп - установленный размер страховой части трудовой пенсии по старости или страховой части трудовой пенсии по инвалидности по состоянию на день, непосредственно предшествующий дню, с которого производится соответствующий перерасчет;

ПКп – вновь учтенная сумма расчетного пенсионного капитала по состоянию на день, с которого производится соответствующий перерасчет;

Т - количество месяцев ожидаемого периода выплаты трудовой пенсии по старости или трудовой пенсии по инвалидности по состоянию на день, непосредственно предшествующий дню, с которого производится соответствующий перерасчет;

К - коэффициент для исчисления размера трудовой пенсии по старости, равный 1, а для исчисления размера трудовой пенсии по инвалидности - отношению нормативной продолжительности страхового стажа (в месяцах) по состоянию на определенную дату к 180 месяцам, нормативная продолжительность страхового стажа до достижения инвалидом возраста 19 лет составляет 12 месяцев и увеличивается на четыре месяца за каждый полный год возраста начиная с 19 лет, но не более чем до 180 месяцев (15 лет). При этом нормативная продолжительность страхового стажа инвалида учитывается по состоянию на день, с которого производится соответствующий перерасчет.

3) в случае отказа пенсионера от получения установленной ему страховой части трудовой пенсии по старости (полностью или в определенной им части) не менее чем в течение 12 полных месяцев со дня назначения страховой части трудовой пенсии по старости или со дня предыдущего перерасчета размера этой части указанной пенсии по его заявлению производится перерасчет размера *страховой части трудовой пенсии по старости*. При этом не полученные пенсионером за указанный период суммы страховой части трудовой пенсии по старости подлежат зачислению на его индивидуальный лицевой счет. Перерасчет размера страховой части трудовой пенсии по старости производится по формуле:  $СЧ = СЧп + ПКп / (Т * К)$ .

4) в случае уточнения по данным персонифицированного учета в системе государственного пенсионного страхования ранее предоставленных страхователем сведений о сумме страховых взносов, уплаченных им в Пенсионный фонд Российской Федерации, принятых во внимание при определении величины суммы расчетного пенсионного капитала для исчисления размера *страховой части трудовой пенсии*, такой перерасчет производится с 1 июля года, следующего за годом, на который приходится назначение трудовой пенсии или перерасчет размера трудовой пенсии.

5) лицам, осуществлявшим работу или иную трудовую деятельность после назначения накопительной части трудовой пенсии по старости один раз в три года производится перерасчет размера *накопительной части трудовой пенсии* с учетом дополнительных пенсионных накоплений, отраженных в специальной части индивидуального лицевого счета, за период, истекший со дня назначения накопительной части пенсии, либо со дня последнего перерасчета ее размера.

Перерасчет размера накопительной части трудовой пенсии производится по формуле:

$$НЧ = НЧп + ПНп / Т, \text{ где}$$

НЧ - размер накопительной части трудовой пенсии;

НЧп - установленный размер накопительной части трудовой пенсии по состоянию на день, непосредственно предшествующий дню, с которого производится соответствующий перерасчет;

ПНп - сумма дополнительных пенсионных накоплений, поступивших в Пенсионный фонд Российской Федерации и учтенных в специальной части индивидуального лицевого счета, за период, истекший со дня назначения накопительной части трудовой пенсии, либо со дня последнего перерасчета размера этой части трудовой пенсии;

Т - количество месяцев ожидаемого периода выплаты трудовой пенсии по старости, определяемого по состоянию на день, с которого производится указанный перерасчет.

### ***Индексация государственных пенсий***

#### ***Индексация пенсий по государственному пенсионному обеспечению***

Пенсии по государственному пенсионному обеспечению индексируются в порядке:

1) пенсии федеральных государственных служащих - при увеличении их денежного содержания на индекс его увеличения;

2) пенсии военнослужащих и членов их семей (за исключением пенсий военнослужащих, проходивших военную службу по призыву, и членов их

семей) - при увеличении денежного довольствия военнослужащих, лиц рядового и начальствующего состава органов внутренних дел, сотрудников уголовно-исполнительной системы, состоящих на службе, - исходя из уровня увеличения учитываемого при исчислении пенсий денежного довольствия соответствующих категорий военнослужащих, лиц рядового и начальствующего состава одновременно с его увеличением;

3) пенсии военнослужащих, проходивших военную службу по призыву, пенсии участников Великой Отечественной войны, пенсии граждан, пострадавших в результате радиационных или техногенных катастроф, пенсии членов семей перечисленных категорий граждан, пенсии нетрудоспособных граждан - в порядке, установленном для индексации базовой части трудовых пенсий.

#### *Индексация трудовых пенсий*

Размер базовой части трудовой пенсии индексируется с учетом темпов роста инфляции в пределах средств, предусмотренных на эти цели в федеральном бюджете и бюджете Пенсионного фонда Российской Федерации на соответствующий финансовый год.

Коэффициент индексации и ее периодичность определяются Правительством Российской Федерации.

Первая индексация базовой и страховой частей трудовых пенсий в Российской Федерации первый раз была произведена 1 февраля 2002 года в таблицах 10 и 11 приведены коэффициенты проводимых индексаций.

Размеры базовых частей трудовых пенсий наряду с индексацией могут в целях поэтапного приближения к величине прожиточного минимума пенсионера устанавливаться отдельными федеральными законами одновременно с принятием федерального закона о федеральном бюджете на соответствующий финансовый год.

Размер страховой части трудовой пенсии индексируется в следующем порядке:

1) при росте цен за каждый календарный квартал не менее чем на шесть процентов - один раз в три месяца с 1-го числа месяца, следующего за первым месяцем очередного квартала, то есть с 1 февраля, 1 мая, 1 августа и с 1 ноября;

2) при меньшем уровне роста цен, но не менее чем на шесть процентов за каждое полугодие - один раз в шесть месяцев, то есть с 1 августа и 1 февраля;

3) в случае роста цен за соответствующее полугодие менее чем на шесть процентов - один раз в год с 1 февраля.

Таблица 11

## Коэффициент индексации базовой части трудовой пенсии

Дата, с которой производится индексация	Коэффициент индексации	Основание
1 апреля 2007 года	1,075	Постановление Правительства Российской Федерации от 27.03.2007 № 181
1 апреля 2006 года	1,085	Постановление Правительства Российской Федерации от 24.03.2006 № 165
1 августа 2005 года	1,060	Постановление Правительства Российской Федерации от 11.07.2005 № 419
1 августа 2003 года	1,080	Постановление Правительства Российской Федерации от 16.07.2003 № 428
1 февраля 2003 года	1,060	Постановление Правительства Российской Федерации от 24.01.2003 № 47
1 августа 2002 года	1,090	Постановление Правительства Российской Федерации от 18.07.2002 № 535
1 февраля 2002 года	1,065	Постановление Правительства Российской Федерации от 24.01.2002 № 42

Коэффициент индексации размера страховой части трудовой пенсии определяется Правительством Российской Федерации исходя из уровня роста цен за соответствующий период и не может превышать коэффициент индексации размера базовой части трудовой пенсии за тот же период. В случае, если годовой индекс роста среднемесячной заработной платы в Российской Федерации превысит суммарный коэффициент произведенной индексации размера страховой части трудовой пенсии в этом же году, с 1 апреля следующего года производится дополнительное увеличение размера страховой части трудовой пенсии на разницу между годовым индексом роста среднемесячной заработной платы в Российской Федерации и указанным коэффициентом. При этом дополнительное увеличение размера страховой части трудовой пенсии (с учетом ранее произведенной индексации указанной части трудовой пенсии) не может превышать индекс роста

доходов ПФР в расчете на одного пенсионера, направляемых на выплату страховой части трудовых пенсий.

Таблица 12

Коэффициент  
индексации страховой части трудовой пенсии

Дата, с которой производится индексация	Коэффициент индексации	Основание
1 апреля 2007 года	1,092	Постановление Правительства Российской Федерации от 27.03.2007 № 181
1 августа 2006 года	1,062	Постановление Правительства Российской Федерации от 28.07.2006 № 466
1 апреля 2006 года	1,063	Постановление Правительства Российской Федерации от 24.03.2006 № 165
1 августа 2005 года	1,0600	Постановление Правительства Российской Федерации от 11.07.2005 № 419
1 августа 2004 года	1,0628	Постановление Правительства Российской Федерации от 21.07.2004 № 363
1 апреля 2004 года	1,0900	Постановление Правительства Российской Федерации от 15.03.2004 № 142
1 августа 2003 года	1,0800	Постановление Правительства Российской Федерации от 16.07.2003 № 428
1 апреля 2003 года	1,1260	Постановление Правительства Российской Федерации от 13.03.2003 № 152
1 августа 2002 года	1,0900	Постановление Правительства Российской Федерации от 18.07.2002 № 535
1 февраля 2002 года	1,0650	Постановление Правительства Российской Федерации от 24.01.2002 № 42

Годовой индекс роста среднемесячной заработной платы в Российской Федерации и индекс роста доходов ПФР в расчете на одного пенсионера, направляемых на выплату страховой части трудовых пенсий, определяются Правительством Российской Федерации.

Размер накопительной части трудовой пенсии подлежит ежегодной индексации с 1 июля года, следующего за годом, на который приходится ее назначение или перерасчет, с учетом доходов от инвестирования средств пенсионных накоплений и изменения ожидаемого периода выплаты трудовой пенсии по старости.

### ***Страховой стаж***

**Страховой стаж** - учитываемая при определении права на пенсии суммарная продолжительность периодов работы или иной деятельности, в течение которых уплачивались страховые взносы в ПФР, а также иных периодов, засчитываемых в страховой стаж.

При исчислении государственных пенсий в Российской Федерации учитываются два вида стажа:

- 1) стаж государственной службы;
- 2) трудовой стаж (в т.ч. специальный трудовой стаж).

Стаж государственной службы - суммарная продолжительность периодов осуществления государственной и военной службы, а так же иной деятельности, дающей право на получение пенсий по государственному пенсионному обеспечению.

Трудовой (специальный трудовой) стаж - учитываемая при определении права на пенсии по обязательному пенсионному страхованию суммарная продолжительность периодов работы (специальной работы – по профессиональным и территориальным признакам) и иной деятельности, которые засчитываются в страховой стаж для получения трудовых пенсий.

В страховой стаж включаются периоды работы или иной деятельности, которые выполнялись на территории Российской Федерации застрахованными лицами, при условии, что за эти периоды уплачивались страховые взносы в ПФР.

Периоды работы или иной деятельности, которые выполнялись застрахованными лицами, за пределами территории Российской Федерации, включаются в страховой стаж в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации или международными договорами Российской Федерации, либо в случае уплаты страховых взносов в ПФР в добровольном порядке.

В страховой стаж наравне с периодами работы засчитываются иные периоды:

1) период прохождения военной службы, а также другой приравненной к ней службы;

2) период получения пособия по государственному социальному страхованию в период временной нетрудоспособности;

3) период ухода одного из родителей за каждым ребенком до достижения им возраста полутора лет, но не более трех лет в общей сложности;

4) период получения пособия по безработице, период участия в оплачиваемых общественных работах и период переезда по направлению государственной службы занятости в другую местность для трудоустройства;

5) период содержания под стражей лиц, необоснованно привлеченных к уголовной ответственности, необоснованно репрессированных и в последствии реабилитированных, и период отбывания наказания этими лицами в местах лишения свободы и ссылке;

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

Данные периоды деятельности застрахованного лица, не связанные с исполнением трудовых обязанностей, засчитываются в страховой стаж в том случае, если им предшествовали или за ними следовали периоды работы или иной деятельности (независимо от их продолжительности).

### ***Порядок исчисления страхового стажа***

Исчисление страхового стажа, требуемого для приобретения права на трудовую пенсию, производится в календарном порядке. В случае совпадения по времени нескольких периодов, включаемой в трудовой стаж деятельности, при исчислении страхового стажа учитывается один из таких периодов по выбору лица, обратившегося за установлением пенсии.

При исчислении страхового стажа периоды работы в течение полного навигационного периода на водном транспорте и в течение полного сезона в организациях сезонных отраслей промышленности, определяемых Правительством Российской Федерации, учитываются с таким расчетом, чтобы продолжительность страхового стажа в соответствующем календарном году составила полный год.

При подсчете страхового стажа периоды работы или иной деятельности, которые включаются в страховой стаж, до регистрации гражданина в качестве застрахованного лица в соответствии с Федеральным законом от 01.04.1996 № 27-ФЗ «Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе государственного пенсионного страхования» подтверждаются документами, выдаваемыми в установленном порядке работодателями или соответствующими государственными (муниципальными) органами.



При подсчете страхового стажа периоды работы или иной деятельности, которые включаются в страховой стаж, после регистрации гражданина в качестве застрахованного лица в соответствии с Федеральным законом от 01.04.1996 № 27-ФЗ «Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе государственного пенсионного страхования» подтверждаются на основании сведений индивидуального (персонифицированного) учета.

При подсчете страхового стажа периоды работы на территории Российской Федерации до регистрации гражданина в качестве застрахованного лица в системе государственного пенсионного страхования могут устанавливаться на основании показаний двух или более свидетелей, если документы о работе утрачены в связи со стихийным бедствием (землетрясением, наводнением, ураганом, пожаром и тому подобными причинами) и восстановить их невозможно. В отдельных случаях допускается установление стажа работы на основании показаний двух или более свидетелей при утрате документов и по другим причинам (вследствие небрежного их хранения, умышленного уничтожения и тому подобных причин) не по вине работника.

## **14. НАЗНАЧЕНИЕ И ВЫПЛАТА ПЕНСИЙ**

### **I. НАЗНАЧЕНИЕ И ВЫПЛАТА ПЕНСИЙ ПО ГОСУДАРСТВЕННОМУ ПЕНСИОННОМУ ОБЕСПЕЧЕНИЮ**

Назначение пенсии, перерасчет ее размера и перевод с одного вида пенсии на другой производятся по заявлению гражданина.

При этом обращение за назначением пенсии, перерасчетом ее размера и переводом с одного вида пенсии на другой может осуществляться в любое время после возникновения права на пенсию, перерасчет ее размера или перевод с одного вида пенсии на другой без ограничения каким-либо сроком.

Перерасчет размера пенсии может производиться в связи с изменением степени ограничения способности к трудовой деятельности, причины инвалидности, количества нетрудоспособных членов семьи, находящихся на иждивении пенсионера, категории нетрудоспособного члена семьи умершего кормильца, а также в связи с изменением условий назначения социальной пенсии.

***Срок, на который назначается пенсия и с которого изменяется ее размер***

Пенсия по государственному пенсионному обеспечению независимо от ее вида назначается с 1-го числа месяца, в котором гражданин обратился за ней, но не ранее чем со дня возникновения права на нее.

В обычных условиях перерасчет размера пенсии производится с 1-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором гражданин обратился за перерасчетом размера пенсии.

При пересмотре степени ограничения способности к трудовой деятельности или причины инвалидности, которая влечет увеличение размера пенсии, пенсия в новом размере выплачивается со дня изменения степени ограничения способности к трудовой деятельности или причины инвалидности.

В случае перерасчета размера пенсии из-за возникновения обстоятельств, влекущих уменьшение размера пенсии, пенсия в новом размере выплачивается с 1-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором наступили эти обстоятельства.

Перевод с одного вида пенсии на другой вид пенсии производится с 1-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором гражданин обратился за переводом пенсии с одного вида на другой.

Срок, на который назначается пенсия (в том числе при изменении ее размера), зависит от вида пенсии:

- 1) пенсия за выслугу лет и пенсия по старости назначаются пожизненно;
- 2) пенсия по инвалидности назначается на срок, на который определена инвалидность;
- 3) пенсия по случаю потери кормильца назначается на весь период, в течение которого член семьи умершего считается нетрудоспособным;
- 4) социальная пенсия назначается на период нетрудоспособности получателя.

### ***Порядок назначения, перерасчета размера, выплаты и организации доставки пенсии***

Назначение, перерасчет размера, выплата и организация доставки пенсии по государственному пенсионному обеспечению производятся органом, определяемым Правительством Российской Федерации, по месту жительства лица, обратившегося за пенсией. При смене пенсионером места жительства выплата и доставка пенсии осуществляются по его новому месту жительства или месту пребывания на основании пенсионного дела и документов о регистрации, выданных органами регистрационного учета.

Пенсионное обеспечение по государственному пенсионному обеспечению осуществляется:

- 1) Министерством обороны Российской Федерации - в отношении военнослужащих, уволенных из Объединенных Вооруженных Сил Содружества Независимых Государств, Вооруженных Сил Российской Федерации, железнодорожных войск и других воинских формирований Российской

Федерации, созданных в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также их семей;

2) Министерством внутренних дел Российской Федерации - в отношении военнослужащих, уволенных из внутренних войск и военизированной пожарной охраны, лиц рядового и начальствующего состава, уволенных из органов внутренних дел Российской Федерации, а также их семей;

3) Федеральной службой безопасности Российской Федерации - в отношении военнослужащих, уволенных из органов федеральной службы безопасности (контрразведки), органов внешней разведки, Федеральной пограничной службы и органов пограничной службы Российской Федерации, федеральных органов правительственной связи и информации, из Главного управления охраны Российской Федерации, Службы безопасности Президента Российской Федерации и Службы специальных объектов при Президенте Российской Федерации, а также их семей;

4) Министерством юстиции Российской Федерации - в отношении сотрудников, уволенных из учреждений и органов уголовно-исполнительной системы, а также членов их семей;

5) Пенсионным фондом Российской Федерации – в остальных случаях.

Орган, осуществляющий пенсионное обеспечение, вправе требовать от физических и юридических лиц представления документов, необходимых для назначения и выплаты пенсии, а также проверять обоснованность их выдачи.

Выплата пенсии, в том числе в период нахождения пенсионера в государственном или муниципальном стационарном учреждении социального обслуживания, ее доставка и удержания из нее производятся в порядке, предусмотренном для выплаты, доставки и удержаний из трудовых пенсий.

## **II. НАЗНАЧЕНИЕ И ВЫПЛАТА ТРУДОВЫХ ПЕНСИЙ**

### ***Условия назначения и выплаты трудовых пенсий***

Назначение, перерасчет размеров и выплата трудовых пенсий, включая организацию их доставки, производятся органом ПФР по месту жительства лица, обратившегося за трудовой пенсией. При смене пенсионером места жительства выплата трудовой пенсии, включая организацию ее доставки, осуществляется по его новому месту жительства или месту пребывания на основании пенсионного дела и документов о регистрации, выданных в установленном порядке органами регистрационного учета.

Выплата и доставка трудовой пенсии производится в установленном размере непосредственно ПФР или организацией федеральной почтовой связи, кредитной либо иной организацией по заявлению пенсионера. Доставка трудовой пенсии по месту жительства или месту пребывания пен-

сионера осуществляется за счет источников, из которых финансируется соответствующая трудовая пенсия (часть трудовой пенсии).

По желанию пенсионера трудовая пенсия может выплачиваться по доверенности. Выплата трудовой пенсии по доверенности, срок действия которой превышает один год, производится в течение всего срока действия доверенности при условии ежегодного подтверждения пенсионером факта регистрации его по месту получения трудовой пенсии.

Решения об установлении или отказе в установлении трудовой пенсии, о выплате указанной пенсии, об удержаниях из этой пенсии и о взыскании излишне выплаченных сумм такой пенсии могут быть обжалованы в вышестоящий пенсионный орган (по отношению к органу, вынесшему соответствующее решение) и (или) в суд.

Трудовая пенсия (часть трудовой пенсии) в обычных условиях назначается со дня обращения за указанной пенсией (за указанной частью трудовой пенсии), но во всех случаях не ранее чем со дня возникновения права на указанную пенсию (указанную часть трудовой пенсии).

Днем обращения за трудовой пенсией (частью трудовой пенсии) считается день приема органом ПФР соответствующего заявления со всеми необходимыми документами. Если указанное заявление пересылается по почте и при этом к нему прилагаются все необходимые документы, то днем обращения за трудовой пенсией (частью трудовой пенсии) считается дата, указанная на почтовом штампе организации федеральной почтовой связи по месту отправления данного заявления.

В случае, если в данных персонифицированного учета в системе государственного пенсионного страхования отсутствуют необходимые для назначения трудовой пенсии сведения или к заявлению приложены не все необходимые документы, орган ПФР дает лицу, обратившемуся за трудовой пенсией, разъяснение, какие документы он должен представить дополнительно. Если такие документы будут представлены не позднее чем через три месяца со дня получения соответствующего разъяснения, днем обращения за трудовой пенсией (частью трудовой пенсии) считается день приема заявления о назначении трудовой пенсии (части трудовой пенсии) или дата, указанная на почтовом штампе организации федеральной почтовой связи по месту отправления данного заявления.

Трудовая пенсия (часть трудовой пенсии) назначается ранее дня обращения за трудовой пенсией (частью трудовой пенсии) в случаях:

1) трудовая пенсия по старости (часть трудовой пенсии по старости) - со дня, следующего за днем увольнения с работы, если обращение за указанной пенсией (указанной частью трудовой пенсии) последовало не позднее чем через 30 дней со дня увольнения с работы;

2) трудовая пенсия по инвалидности (часть трудовой пенсии по инвалидности) - со дня признания лица инвалидом, если обращение за указанной пенсией (указанной частью трудовой пенсии) последовало не позднее чем через 12 месяцев с этого дня;

3) трудовая пенсия по случаю потери кормильца - со дня смерти кормильца, если обращение за указанной пенсией последовало не позднее чем через 12 месяцев со дня его смерти, а при превышении этого срока - на 12 месяцев раньше того дня, когда последовало обращение за указанной пенсией.

Заявление о назначении трудовой пенсии (части трудовой пенсии), заявление о переводе на трудовую пенсию или заявление о переводе с одного вида трудовой пенсии на другой рассматривается не позднее чем через 10 дней со дня приема этого заявления либо со дня представления дополнительных документов. В случае отказа в удовлетворении указанного заявления орган ПФР не позднее чем через пять дней после вынесения соответствующего решения извещает об этом заявителя с указанием причины отказа и порядка его обжалования и одновременно возвращает все документы.

Трудовые пенсии (части трудовых пенсий) назначаются на следующие сроки:

1) трудовая пенсия по старости (часть указанной трудовой пенсии) - бессрочно;

2) трудовая пенсия по инвалидности (часть указанной трудовой пенсии) - на срок, в течение которого соответствующее лицо признано инвалидом, в том числе и бессрочно;

3) трудовая пенсия по случаю потери кормильца - на срок, в течение которого соответствующее лицо считается нетрудоспособным, в том числе и бессрочно.

Перевод с одного вида трудовой пенсии на другой, а также с другой пенсии, установленной в соответствии с законодательством Российской Федерации, на трудовую пенсию производится с 1-го числа месяца, следующего за тем месяцем, в котором пенсионером подано заявление о переводе с одного вида трудовой пенсии на другой либо с другой пенсии на трудовую пенсию со всеми необходимыми документами (если их нет в его пенсионном деле), но не ранее дня приобретения права на трудовую пенсию либо другую пенсию.

### ***Перерасчет и удержания из трудовых пенсий***

Перерасчет размера трудовой пенсии (части трудовой пенсии) в обычных условиях производится:

с 1-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором наступили обстоятельства, влекущие за собой перерасчет размера трудовой пенсии в сторону уменьшения;

с 1-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором принято заявление пенсионера о перерасчете размера трудовой пенсии (части трудовой пенсии) в сторону увеличения.

Заявление пенсионера о перерасчете размера трудовой пенсии (части трудовой пенсии) принимается при условии одновременного представления им всех необходимых для такого перерасчета документов.

Перерасчет размера базовой части трудовой пенсии по старости и трудовой пенсии по инвалидности в связи с изменением степени ограничения способности к трудовой деятельности производится в следующем порядке:

1) при установлении более высокой степени ограничения способности к трудовой деятельности - со дня вынесения органом Государственной службы медико-социальной экспертизы соответствующего решения;

2) при установлении более низкой степени ограничения способности к трудовой деятельности - с 1-го числа месяца, следующего за месяцем, по который была установлена предыдущая степень ограничения способности к трудовой деятельности.

Заявление пенсионера о перерасчете размера трудовой пенсии (части трудовой пенсии) рассматривается не позднее чем через пять дней со дня приема данного заявления со всеми необходимыми документами. В случае отказа в удовлетворении этого заявления орган ПФР не позднее чем через пять дней со дня вынесения соответствующего решения извещает об этом заявителя с указанием причины отказа и порядка обжалования и одновременно возвращает все документы.

Перерасчет размера накопительной части трудовой пенсии производится органом ПФР без истребования соответствующего заявления у пенсионера с 1-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором истекает трехгодичный срок со дня назначения, либо со дня последнего перерасчета размера этой части трудовой пенсии.

Удержания из трудовой пенсии производятся на основании:

1) исполнительных документов;

2) решений органов ПФР о взыскании сумм трудовых пенсий, излишне выплаченных пенсионеру;

3) решений судов о взыскании сумм трудовых пенсий вследствие злоупотреблений со стороны пенсионера, установленных в судебном порядке.

Удержания производятся в размере, исчисляемом из размера установленной трудовой пенсии.

Удержано может быть не более 50 процентов, а в установленных законодательством Российской Федерации случаях не более 70 процентов тру-

довой пенсии. Удержания на основании решений органов ПФР производятся в размере, не превышающем 20 процентов трудовой пенсии.

В случае прекращения выплаты трудовой пенсии до полного погашения задолженности по излишне выплаченным суммам указанной пенсии, удерживаемым на основании решений органов ПФР оставшаяся задолженность взыскивается в судебном порядке.

### ***Приостановление и прекращение выплаты трудовой пенсии***

Выплата трудовой пенсии (части трудовой пенсии) приостанавливается в случаях:

1) при неполучении установленной трудовой пенсии (части трудовой пенсии) в течение шести месяцев подряд - на весь период неполучения указанной пенсии (указанной части трудовой пенсии) начиная с 1-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором истек указанный срок;

2) при неявке инвалида в назначенный срок на переосвидетельствование в орган Государственной службы медико-социальной экспертизы - на три месяца начиная с 1-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором истек указанный срок. По истечении указанных трех месяцев выплата этой пенсии (части этой трудовой пенсии) прекращается.

При устранении обстоятельств, являющихся основанием для приостановления выплаты пенсии, выплата трудовой пенсии (части трудовой пенсии) возобновляется в том же размере, в каком она выплачивалась на день приостановления выплаты. После возобновления выплаты указанной пенсии (части указанной пенсии) ее размер подлежит перерасчету.

Возобновление выплаты трудовой пенсии (части трудовой пенсии) производится с 1-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором органом, осуществляющим пенсионное обеспечение, были получены соответствующие заявление о возобновлении выплаты трудовой пенсии (части трудовой пенсии) и документы, за исключением случаев приостановления выплаты пенсии инвалидам, вовремя не явившимся на переосвидетельствование в орган Государственной службы медико-социальной экспертизы. При этом пенсионеру выплачиваются неполученные им суммы указанной пенсии (указанной части трудовой пенсии) за все время, в течение которого выплата указанной пенсии (указанной части трудовой пенсии) была приостановлена.

В случае прохождения лицом переосвидетельствования в органе Государственной службы медико-социальной экспертизы и подтверждения его инвалидности до истечения трех месяцев со дня, назначенного на переосвидетельствование инвалида, выплата трудовой пенсии (части трудовой пенсии) по инвалидности возобновляется со дня, с которого это лицо вновь признано инвалидом.

В случаях пропуска лицом срока переосвидетельствования по уважительной причине, определяемой органом Государственной службы медико-социальной экспертизы, и установления указанным органом инвалидности с ограничением способности к трудовой деятельности III, II или I степени за прошлое время выплата трудовой пенсии (части трудовой пенсии) по инвалидности возобновляется со дня, с которого соответствующее лицо вновь признано инвалидом, независимо от срока, прошедшего после приостановления выплаты трудовой пенсии (части трудовой пенсии). Если при переосвидетельствовании установлена другая степень ограничения способности к трудовой деятельности (выше или ниже), то выплата этой пенсии (части трудовой пенсии) возобновляется за указанное время по прежней степени ограничения способности к трудовой деятельности.

Выплата трудовой пенсии (части трудовой пенсии) прекращается:

1) в случае смерти пенсионера, а также в случае признания его в установленном порядке умершим или безвестно отсутствующим - с 1-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором наступила смерть пенсионера либо вступило в силу решение об объявлении его умершим или решение о признании его безвестно отсутствующим;

2) по истечении шести месяцев со дня приостановления выплаты трудовой пенсии в связи с ее неполучением в течение полугода - с 1-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором истек указанный срок;

3) в случае утраты пенсионером права на назначенную ему трудовую пенсию (часть трудовой пенсии) (обнаружения обстоятельств или документов, опровергающих достоверность сведений, представленных в подтверждение права на указанную пенсию; истечения срока признания лица инвалидом; приобретения трудоспособности лицом, получающим пенсию по случаю потери кормильца; поступления на работу (возобновления иной деятельности, подлежащей включению в страховой стаж) нетрудоспособных лиц) - с 1-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором обнаружены данные обстоятельства или документы, либо истек срок инвалидности, либо наступила трудоспособность соответствующего лица.

Выплата трудовой пенсии (части трудовой пенсии) восстанавливается:

1) в случае отмены решения о признании пенсионера умершим или решения о признании пенсионера безвестно отсутствующим - с 1-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором вступило в силу соответствующее решение;

2) по желанию пенсионера в случае наступления новых обстоятельств или надлежащего подтверждения прежних обстоятельств, дающих право на установление трудовой пенсии (части трудовой пенсии), если со дня прекращения выплаты указанной пенсии (указанной части трудовой пенсии) прошло не более 10 лет, - с 1-го числа месяца, следующего за меся-



цем, в котором органом ПФР получены заявление о восстановлении выплаты этой пенсии (части этой пенсии) и все необходимые документы.

Прекращение или восстановление выплаты страховой части трудовой пенсии по старости в случае отказа пенсионера от ее получения производится с 1-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором органом, осуществляющим пенсионное обеспечение, получены соответствующее заявление пенсионера и все необходимые документы.

При восстановлении выплаты трудовой пенсии (части трудовой пенсии) право на трудовую пенсию (часть трудовой пенсии) не пересматривается. При этом размер указанной пенсии (указанной части трудовой пенсии) определяется заново.

### ***Сроки выплаты и доставки трудовой пенсии***

Выплата трудовой пенсии, включая ее доставку, производится за текущий месяц.

Начисленные суммы базовой части и страховой части трудовой пенсии, выплата которых была приостановлена органом ПФР и которые не были востребованы пенсионером своевременно, выплачиваются ему за прошедшее время, но не более чем за три года, предшествующие моменту обращения за получением начисленной трудовой пенсии. Трудовая пенсия (часть трудовой пенсии), не полученная пенсионером своевременно по вине органа ПФР выплачивается ему за прошедшее время без ограничения каким-либо сроком.

Начисленные суммы трудовой пенсии, причитавшиеся пенсионеру в текущем месяце и оставшиеся не полученными в связи с его смертью в указанном месяце, не включаются в состав наследства и выплачиваются тем членам его семьи, которые проживали совместно с данным пенсионером на день его смерти, если обращение за не полученными суммами указанной пенсии последовало не позднее чем до истечения шести месяцев со дня смерти пенсионера. При обращении нескольких членов семьи за указанными суммами трудовой пенсии причитающиеся им суммы трудовой пенсии делятся между ними поровну.

Пенсионер обязан безотлагательно извещать орган ПФР о наступлении обстоятельств, влекущих за собой изменение размера трудовой пенсии или прекращение ее выплаты.

### ***Выплата трудовой пенсии лицам, выезжающим на постоянное жительство за пределы территории Российской Федерации***

Лицу, выезжающему на постоянное жительство за пределы территории Российской Федерации, перед отъездом по его желанию выплачивается сумма назначенной ему трудовой пенсии (части трудовой пенсии) в рублях за шесть месяцев вперед.

На основании письменного заявления лица, выехавшего на постоянное жительство за пределы территории Российской Федерации, сумма назначенной ему трудовой пенсии (части трудовой пенсии) может выплачиваться на территории Российской Федерации в рублях по доверенности или путем зачисления на его счет в банке или иной кредитной организации либо может переводиться за границу в иностранной валюте по курсу рубля, установленному Центральным банком Российской Федерации на день совершения этой операции. При этом перевод производится начиная с месяца, следующего за месяцем отъезда этого лица за пределы территории Российской Федерации, но не ранее чем со дня, до которого выплачена пенсия в рублях.

При возвращении лиц, выезжавших на постоянное жительство за пределы территории Российской Федерации, на постоянное жительство в Российскую Федерацию суммы назначенной им трудовой пенсии (части трудовой пенсии), не полученные ими за время их проживания за пределами территории Российской Федерации, выплачиваются за прошедшее время, но не более чем за три года, предшествующие дню обращения за получением указанной пенсии (части трудовой пенсии).

## ЧАСТЬ III. УЧЕТ В ПЕНСИОННОМ ФОНДЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

### 15. ОРГАНИЗАЦИЯ УЧЕТА В ПЕНСИОННОМ ФОНДЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Учет является неотъемлемой частью экономических операций, в том числе и в ПФР. В процессе работы ПФР обеспечивается ведение трех видов учета: статистического, бухгалтерского и экономического.

**Статистический учет** предусматривает систематический сбор натуральных и денежных показателей, отражающих наиболее типовые, массовые операции в работе ПФР. Его показатели (объем доходов и расходов его бюджета, численность пенсионеров в стране, общее количество выплаченных за определенный период пенсий и т.д.) обобщаются в статистической отчетности.

Обобщение и анализ данных статистического учета позволяет систематически изучать закономерности развития общественных отношений, регулируемых ПФР. Статистический учет - основа для планирования и прогнозирования работы ПФР.

Для обеспечения оперативной работы ПФР разработана система бухгалтерского учета.

**Бухгалтерский учет** представляется собой систему непрерывного отражения, обобщения и контроля за состоянием и движением средств ПФР. Ведение бухгалтерского учета по системе двойной записи позволяет повседневно контролировать движение средств ПФР и группировать их на бухгалтерских счетах, а также определять состояние этих средств и источников их образования. Бухгалтерский учет - основная форма учета, применяемая в ПФР.

**Экономический учет расходов** органов ПФР является группировкой расходов на содержание структурных органов ПФР по их экономическому содержанию. Экономический учет расходов органов ПФР производится на основе экономической классификации расходов, отражающей виды финансовых операций, с помощью которых ПФР выполняет свои функции, и входит в общую Бюджетную классификацию Российской Федерации.

Бухгалтерский учет в органах ПФР организуется в соответствии с Положением о бухгалтерском учете и отчетности в Российской Федерации, утвержденным приказом Министерства финансов Российской Федерации от 29.07.1998 № 34н, Федеральным законом от 21.11.1996 года № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете», Инструкцией по бухгалтерскому учету и отчетности по исполнению бюджета Пенсионного фонда Российской Федерации, утвержденной постановлением Правления Пенсионного фонда Рос-

сийской Федерации от 30.01.1995 № 18, положениями о бухгалтерских службах и централизованных бухгалтериях, утвержденными в установленном порядке, и другими нормативными документами.

Необходимость ведения бухгалтерского учета в ПФР обусловлена потребностью в осуществлении повседневного контроля за правильным и целесообразным расходованием средств.

#### Задачи бухгалтерского учета в ПФР:

- 1) формирование полной и достоверной информации о финансово-хозяйственной деятельности ПФР и результатах исполнения его бюджета;
- 2) обеспечение контроля за движением финансовых ресурсов, наличием и движением имущества, использованием материальных, трудовых и финансовых ресурсов в соответствии с утвержденными бюджетом нормами, нормативами и сметами ПФР;
- 3) своевременное предупреждение негативных явлений в финансово-хозяйственной деятельности.

В бухгалтерском учете финансово-хозяйственных операций ПФР применяются три вида измерителей, при помощи которых средства и финансово-хозяйственные процессы получают количественную и качественную характеристику:

- 1) натуральные измерители;
- 2) денежные измерители;
- 3) трудовые измерители.

*Натуральные измерители* бухгалтерского учета в ПФР характеризуют учитываемые объекты в натуральных измерителях: количество плательщиков страховых взносов в ПФР, получателей социальной помощи из ПФР; а так же натуральные характеристики имущества ПФР.

*Денежные измерители* применяются для получения обобщенных показателей средств, процессов и результатов деятельности ПФР. Денежные измерители имеют особое значение в процессе бухгалтерского учета в ПФР, ввиду специфики его работы как финансового института, обеспечивающего перераспределение значительных денежных ресурсов в стране, а также материальных условий жизни самого большого слоя населения страны — пенсионеров, для подавляющего числа которого (из-за финансовых кризисов 90-х годов прошлого столетия и полного обесценивания вкладов) пенсия является единственным источником существования.

*Трудовые измерители* используются для исчисления количества затраченного рабочего времени. Выражаемые в определенных единицах времени, затраченного на выполнение работы (в рабочих днях, часах и минутах), трудовые измерители обеспечивают учет трудовых затрат в процессе работы ПФР.

Отличительной особенностью бухгалтерского учета в ПФР является широта *предмета бухгалтерского учета*, который, с одной стороны, включает в себя общие финансовые средства ПФР, их движение и распределение при исполнении бюджета ПФР; с другой стороны, предмет бухгалтерского учета в ПФР представляет собой совокупность средств органов управления ПФР и операции по их движению при исполнении сметы расходов государственных органов, осуществляющих управление средствами фонда.

Особенности каждого предмета бухгалтерского учета в ПФР определяет свой порядок и метод ведения учетных операций как при исполнении бюджета ПФР, так и при исполнении сметы расходов аппарата управления ПФР.

*Метод ведения бухгалтерского учета* в ПФР включает в себя совокупность способов и приемов, обеспечивающих непрерывное, документально обоснованное, взаимосвязанное отражение объектов финансово-хозяйственной деятельности ПФР и их обобщение в денежной оценке по качественно однородным признакам в процессе исполнения бюджета ПФР.

В совокупность приемов, образующих метод бухгалтерского учета в ПФР, входят общие для Бухгалтерского дела приемы и способы:

- 1) непрерывное, сплошное и документально обоснованное отражение средств ПФР и источников их образования;
- 2) денежная оценка всех видов средств ПФР;
- 3) группировка в системе счетов учитываемых объектов и взаимосвязанное отражение операций путем двойной записи в счетах;
- 4) проведение финансовой и имущественной инвентаризации средств ПФР;
- 5) периодическая сводка данных текущего учета для получения балансов и отчетных показателей о деятельности ПФР.

Для осуществления бухгалтерского учета в органах, осуществляющих оперативное управление средствами ПФР организована бухгалтерия, которая тесно связана со всеми структурными подразделениями ПФР. Первичная регистрация финансово-хозяйственных операций происходит обычно в тех отделах ПФР, где осуществляются данные операции. Эта регистрация производится при помощи специальной учетной документации. Документы поступают в бухгалтерию ПФР, где проверяются систематизируются и служат основанием для учетных записей.

Документы – основа построения всей системы бухгалтерского учета в ПФР. Документация, являясь одним из элементов метода бухгалтерского учета, служит для непрерывного наблюдения и контроля за выполнением финансово-хозяйственных операций при исполнении бюджета ПФР. Они представляют собой письменные распоряжения о выполнении финансово-

хозяйственных операций или письменные доказательства совершения этих операций. Без подтверждения документом не может быть произведена ни одна бухгалтерская запись по счетам ПФР.

Для правильного, полного и ясного учета средств ПФР, источников их образования и экономических процессов установлена система счетов текущего учета, соответствующая особенностям работы и задачам ПФР. Перечень счетов бухгалтерского учета, применяемых в ПФР составляет План счетов бухгалтерского учета. **План счетов** бухгалтерского учета в ПФР представляет собой экономически обоснованную систему счетов для учета средств ПФР, источников их образования и процессов, основанную на применении единообразной корреспонденции счетов.

За основу при разработке Плана счетов в ПФР был взят План счетов бюджетного учета, применяемый в бюджетных учреждениях, в соответствии с Инструкцией по бюджетному учету, утвержденной приказом Министерства финансов Российской Федерации от 10.02.2006 № 25н. Данный План счетов был переработан с учетом специфики работы ПФР.

### ***Ведение бухгалтерского учета***

Ответственность за организацию бухгалтерского учета несет руководитель структурного подразделения Исполнительной дирекции ПФР - Департамента казначейства - Начальник Департамента - главный бухгалтер ПФР. Руководитель обязан создать необходимые условия для правильного ведения бухгалтерского учета, обеспечить неукоснительное выполнение всеми структурными подразделениями и службами, работниками ПФР, имеющими отношение к учету, требований главного бухгалтера, по вопросам оформления и представления для учета документов и сведений.

Ведение всех видов учета в ПФР возложено на специальный отдел в общей структуре - бухгалтерию, возглавляемую главным бухгалтером.

Главный бухгалтер органа ПФР назначается или освобождается от должности руководителем и подчиняется непосредственно руководителю организации.

Главный бухгалтер обеспечивает контроль за отражением на счетах бухгалтерского учета всех осуществляемых хозяйственных операций, предоставление оперативной информации, составление в установленные сроки бухгалтерской отчетности, осуществление (совместно с другими подразделениями и службами) экономического анализа финансово - хозяйственной деятельности по данным бухгалтерского учета и отчетности.

Главный бухгалтер подписывает совместно с руководителем организации документы, служащие основанием для приема и выдачи материальных ценностей и денежных средств, а также расчетных, кредитных и де-

нежных обязательств. Указанные документы без подписи главного бухгалтера считаются недействительными и к исполнению не принимаются.

Главному бухгалтеру запрещается принимать к исполнению и оформлению документы по операциям, противоречащим законодательству и нарушающим договорную и финансовую дисциплину. О таких документах главный бухгалтер письменно сообщает руководителю организации. При получении от руководителя организации письменного распоряжения о принятии указанных документов к учету главный бухгалтер исполняет его. Всю полноту ответственности за незаконность совершенных операций несет руководитель организации.

При освобождении главного бухгалтера производится сдача дел вновь назначенному главному бухгалтеру, бухгалтеру (а при отсутствии последнего - работнику, назначенному приказом руководителя организации), в процессе которой проводится проверка состояния бухгалтерского учета и достоверности отчетных данных с составлением соответствующего акта, утверждаемого руководителем организации.

В обязанности бухгалтерских служб ПФР входит:

1. обеспечение правильной организации бухгалтерского учета в ПФР в соответствии с Положением и Законом о бухгалтерском учете;
2. осуществление предварительного контроля за своевременным и правильным оформлением документов и законностью совершаемых ПФР операций;
3. контроль за правильным и экономным расходованием средств в соответствии с утвержденной сметой расходов с учетом внесенных в них в установленном порядке изменений, а также за сохранностью денежных средств и материальных ценностей;
4. начисление и выплата в срок заработной платы работникам ПФР;
5. своевременное проведение расчетов по исполнению бюджета ПФР;
6. участие в проведении инвентаризации денежных средств, расчетов и материальных ценностей, своевременное и правильное определение результатов инвентаризации и отражение их в учете;
7. составление и представление в установленные сроки бухгалтерской отчетности;
8. осуществление контроля за сохранностью основных средств, малоценных и быстроизнашивающихся предметов и других материальных ценностей в местах их хранения и эксплуатации;
9. хранение бухгалтерских документов, регистров учета, машинограмм, смет расходов, расчетов к ним, других документов, а также сдача их в архив в установленном порядке.

## **16. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ИСПОЛНЕНИЯ БЮДЖЕТА ПЕНСИОННОГО ФОНДА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

Деятельность ПФР состоит в исполнении доходной и расходной частей бюджета ПФР, при ежегодном соблюдении утверждаемого Государственной Думой Российской Федерации Закона о бюджете Пенсионного фонда Российской Федерации. Для обеспечения контроля за правильностью и своевременностью совершения операций по исполнению бюджета ПФР разработана система бухгалтерского учета исполнения бюджета ПФР.

Основными задачами бухгалтерского учета исполнения бюджета ПФР являются:

1. Систематический и непрерывный учет операций по движению финансовых средств ПФР.
2. Обеспечение контроля за полнотой и своевременностью исполнения доходной части бюджета ПФР.
3. Обеспечение контроля за полнотой и своевременностью исполнения расходной части бюджета ПФР.
4. Формирование полной и достоверной информации об исполнении бюджета ПФР.

Исполнение бюджета ПФР осуществляется в соответствии с Инструкцией по бухгалтерскому учету и отчетности по исполнению бюджета ПФР, утвержденной постановлением Правления Пенсионного Фонда Российской Федерации от 30.01.1995 № 18. Данная инструкция использует скорректированные бухгалтерские счета Плана счетов бухгалтерского учета, содержащегося в Инструкции по бухгалтерскому учету в учреждениях и организациях, состоящих на бюджете, утвержденной приказом Министерства финансов Российской Федерации от 03.11.1993 № 122.

Основным документом, служащим для отчета по исполнению бюджета ПФР, является Баланс исполнения бюджета ПФР формы 1-ПФ. Баланс исполнения бюджета ПФР составляется ежеквартально всеми отделениями ПФР и представляется к 1 января, 1 апреля, 1 июля, 1 октября в Исполнительную дирекцию ПФР. Баланс содержит сведения об остатках на бухгалтерских счетах, используемых для учета исполнения бюджета ПФР.

Для учета исполнения бюджета ПФР применяются следующие бухгалтерские счета, сгруппированные в 10 разделов:

### **Актив баланса**

#### **Раздел 1 «Денежные средства»**

117 «Текущий счет по средствам Пенсионного фонда Российской Федерации»

118 «Валютный счет»

133 «Денежные средства Пенсионного фонда Российской Федерации в пути»



134 «Финансовые вложения»

**Раздел 2 «Расчеты»**

193 «Расчет по средствам Пенсионного фонда Российской Федерации с органами, выплачивающими государственные пенсии»

194 «Расчеты по средствам Пенсионного фонда Российской Федерации, перечисляемым на содержание органов Пенсионного фонда Российской Федерации»

**Раздел 3 «Расходы»**

220 «Расходы Пенсионного фонда Российской Федерации»

**Раздел 4 «Средства переданные и полученные»**

730 «Средства переданные»

**Пассив баланса**

**Раздел 5 «Расчеты»**

178 «Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами»

**Раздел 6 «Средства целевого назначения»**

248 «Кредиты банков»

**Раздел 7 «Краткосрочные ссуды из бюджета»**

520 «Краткосрочные ссуды из бюджета»

**Раздел 8 «Фонды пенсионного бюджета»**

600 «Фонд пенсионного бюджета»

**Раздел 9 «Средства переданные и полученные»**

730 «Средства полученные»

**Раздел 10 «Результат исполнения бюджета»**

900 «Результат исполнения бюджета Пенсионного фонда Российской Федерации»

На счете 117 «Текущий счет по средствам Пенсионного фонда Российской Федерации» учитываются денежные средства на текущем счете отделения ПФР в банковских учреждениях. В соответствии с Планом счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях Российской Федерации текущему счету ПФР присвоен номер 40401.

При поступлении денежных средств на текущий счет ПФР дебетуется счет 117 и кредитруется счет – источник поступления денежных средств. При списании денежных средств с текущего счета ПФР дебетуется счет, на который перечисляются денежные средства, а счет 117 – кредитруется.

На счете 118 «Валютный счет» учитывается движение денежных средств ПФР в иностранных валютах на валютных счетах в банках. При покупке валюты дебетуется счет 118 и кредитуются счет 117. При поступлении страховых взносов в иностранной валюте дебетуется счет 118 и кредитруется счет 600.

На счете 133 «Денежные средства в пути» учитывается движение денежных средств в пути. На этом субсчете учитываются страховые взносы, перечисленные плательщиками, но поступившие на текущий счет ПФР в следующем месяце.

На счете 134 «Финансовые вложения» учитывается движение вложений (инвестиций) ПФР в депозиты банков, ценные бумаги предприятий и организаций, процентные облигации государственных и местных займов. При этом вложения в депозиты банков, процентные облигации и ценные бумаги, отражаются по дебету счета 134 и кредиту счетов 117, 118.

На счете 193 «Расчет по средствам Пенсионного фонда Российской Федерации с органами, выплачивающими государственные пенсии» учитываются расчеты с органами, выплачивающими государственные пенсии – органами социальной защиты населения Российской Федерации, по перечислению им денежных средств на выплату государственных пенсий.

При перечислении с текущего счета ПФР управлению социальной защиты населения Российской Федерации денежных средств на выплату государственных пенсий дебетуется счет 193, кредитуется счет 117. При списании кассовых расходов на выплату государственных пенсий дебетуется счет 220, кредитуется счет 193.

На счете 194 «Расчеты по средствам ПФР, перечисляемым на содержание органов ПФР» учитываются расчеты по перечислению средств на содержание органов ПФР и по списанию расходов на содержание органов ПФР.

При перечислении с текущего счета ПФР денежных средств на содержание органов ПФР дебетуется счет 194, кредитуется счет 117. При списании кассовых расходов на содержание органов ПФР дебетуется счет 220, кредитуется счет 194.

На счете 220 «Расходы Пенсионного фонда Российской Федерации» учитываются расходы, производимые ПФР. На данный счет списываются все расходы производимые за счет средств ПФР.

При списании кассовых расходов на выплату государственных пенсий дебетуется счет 220, кредитуется счет 193. При списании кассовых расходов на содержание органов ПФР дебетуется счет 220, кредитуется счет 194. В конце года сальдо по счету 220 «Расходы Пенсионного фонда Российской Федерации» списывается на результаты исполнения бюджета ПФР, при этом дебетуется счет 900, кредитуется счет 220.

На счете 730 «Средства переданные» учитываются денежные средства, переданные вышестоящему органу ПФР.

При перечислении с текущего счета отделения ПФР денежных средств на центральный счет ПФР дебетуется счет 730, кредитуется счет 117. В конце года сальдо по счету 730 «Средства переданные» списывается на ре-

зультаты исполнения бюджета ПФР, при этом дебетуется счет 900, кредитуются счет 730.

На счете 178 «Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами» учитываются расчеты с прочими дебиторами и кредиторами ПФР.

На счете 248 «Кредиты банков» учитываются суммы долгосрочных и краткосрочных кредитов, полученных отделением ПФР в учреждениях банков.

Суммы полученных долгосрочных и краткосрочных кредитов банков отражаются по кредиту счета 248 и дебету счета 117. При погашении долгосрочных и краткосрочных кредитов банков дебетуется счет 248 и кредитуются счет 117.

На счете 520 «Краткосрочные ссуды из бюджета» учитываются краткосрочные ссуды, полученные отделением ПФР из бюджетов различных уровней.

Суммы полученных краткосрочных кредитов из бюджета отражаются по кредиту счета 520 и дебету счета 117. При погашении долгосрочных и краткосрочных кредитов банков дебетуется счет 520 и кредитуются счет 117.

На счете 600 «Фонд пенсионного бюджета» учитываются доходы, поступившие на текущий счет отделения ПФР. На данном счете учитываются все виды доходов ПФР – страховые взносы, пени, штрафные санкции и т.д.

При поступлении на текущий счет отделения ПФР сумм страховых взносов, пени, штрафные санкции дебетуется счет 117, кредитуются счет 600. В конце года сальдо по счету 600 «Фонд пенсионного бюджета» списывается на результаты исполнения бюджета ПФР, при этом дебетуется счет 600, кредитуются счет 900.

На счете 730 «Средства полученные» учитываются денежные средства, полученные от вышестоящего органа ПФР.

При поступлении на текущий счет отделения ПФР денежных средств с центрального счета ПФР дебетуется счет 117, кредитуются счет 730. В конце года сальдо по счету 730 «Средства полученные» списывается на результаты исполнения бюджета ПФР, при этом дебетуется счет 730, кредитуются счет 900.

Счет 900 «Результат исполнения бюджета Пенсионного фонда Российской Федерации» предназначен для определения по окончании года результатов исполнения бюджета ПФР.

В конце года сальдо по счетам 220 «Расходы Пенсионного фонда Российской Федерации», 730 «Средства переданные», 600 «Фонд пенсионного бюджета», 730 «Средства полученные» списывается на счет 900 «Результат исполнения бюджета Пенсионного фонда Российской Федерации». В табл. 12 приведена корреспонденция счетов по основным бухгалтерским опера-

циям при исполнении бюджета ПФР.

Таблица 13

Корреспонденция счетов по основным бухгалтерским операциям при исполнении бюджета Пенсионного фонда Российской Федерации

№ п/п	Содержание операций	Номер счетов	
		по дебету	по кредиту
1	2	3	4
1	Поступило на текущий счет Пенсионного фонда страховых взносов от плательщиков	117	600
2	Перечислено с текущего счета Пенсионного фонда областному бюджету в погашение задолженности по ссуде	520	117
3	Поступило на текущий счет ПФР пени и штрафов от плательщиков страховых взносов	117	600
4	Поступило на валютный счет Пенсионного фонда от плательщиков страховые взносы в иностранной валюте	118	600
5	Перечислено с текущего счета ПФР управлению социальной защиты населения денежные средства на выплату пенсий	193	117
6	Перечислено с текущего счета ПФР на содержание аппарата управления регионального отделения ПФР	194	117
7	На текущий счет отделения ПФР поступили страховые взносы, перечисленные плательщиком в предыдущем месяце	117	133
8	Отделением Пенсионного фонда приобретены государственные ценные бумаги	134	117
9	Перечислено с текущего счета отделения ПФР на текущий счет центрального счета ПФР	730	117
10	Поступило с текущего счета центрального счета ПФР на текущий счет отделения ПФР	117	730

Продолжение табл. 13

1	2	3	4
11	Произведено погашение краткосрочного кредита, полученного из банка	248	117
12	На основании отчета управления социальной защиты населения списываются кассовые расходы за отчетный год	220	193
13	На основании отчета об исполнении сметы расходов аппарата управления ПФ списываются кассовые расходы	220	194
14	Списываются на счет 900 «Результаты исполнения бюджета ПФР»		
	а) доходы	600	900
	б) расходы	900	220
	в) средства полученные	730	900
	г) средства переданные	900	730

### **17. ФОРМИРОВАНИЕ ОРГАНАМИ ПЕНСИОННОГО ФОНДА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ОТЧЕТНОСТИ ПО ИСПОЛНЕНИЮ БЮДЖЕТА ПЕНСИОННОГО ФОНДА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ЗА 2005 ГОД**

Формирование отчетности по исполнению бюджета ПФР за 2005 год органы ПФР осуществляют в два этапа: по старому порядку в соответствии с Инструкцией, утвержденной постановлением Правления ПФР от 30.01.1995 № 18 и новому в соответствии с утвержденной приказом Министерства Финансов Российской Федерации от 10.02.2006 № 25н Инструкцией по бюджетному учету.

Содержание и состав показателей форм отчетности об исполнении бюджета ПФР за 2005 год определены в соответствии с требованиями федеральных законов от 28.12.2004 № 184-ФЗ «О бюджете Пенсионного фонда Российской Федерации на 2005 год» с учетом изменений, внесенных Федеральным законом от 22.12.2005 № 175-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О бюджете Пенсионного фонда Российской Федерации на 2005 год», от 21.11.1996 № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете» (в редакции Федерального закона от 28.03.2002 № 32-ФЗ), Инструкций по бюджетному учету и о Порядке составления и представления годовой, квартальной и месячной бюджетной отчетности, утвержденных приказами Министерства Финансов Российской Федерации от 21.01.2005 г. № 5н и от 10.02.2006 № 25н, а также постановлений Правления ПФР.

Годовая бухгалтерская отчетность по исполнению бюджета ПФР за

2005 год, сформированная в соответствии с требованиями Инструкции, утвержденной постановлением Правления ПФР от 30.01.1995 № 18, представляется в следующем составе:

баланс исполнения бюджета Пенсионного фонда Российской Федерации - форма 1-ПФ;

отчет об исполнении бюджета Пенсионного фонда Российской Федерации - форма 2-ПФ;

акт сверки расчетов по средствам переданным и полученным;

отчет об использовании средств на проведение подписки на газету «Достоинство»;

акт сверки взаимных расчетов между Отделением ПФР и территориальным органом Федеральной службы по труду и занятости;

сводный акт сверки расчетов между государственным учреждением - Отделением ПФР и Управлением Федерального казначейства субъекта Российской Федерации;

оригиналы справок об остатках денежных средств на счетах отделения ПФР, управлений, отделов, центров по начислению и выплате пенсий на конец отчетного 2005 года, заверенные в кредитных организациях ответственным исполнителем и главным бухгалтером или его заместителем, скрепленные оттиском печати. Кроме того, отделения ПФР в обязательном порядке формируют и представляют реестр с данными об остатках денежных средств на банковских счетах территориальных органов ПФР, подведомственных отделению ПФР, который заверяется печатью и подписывается руководством отделения.

При заполнении Баланса об исполнении бюджета ПФР за 2005 год (форма 1-ПФ) необходимо учесть следующее.

Перед составлением годовой бухгалтерской отчетности необходимо провести инвентаризацию имущества и финансовых обязательств. Материалы проведенной инвентаризации оформить Инвентаризационной описью денежных средств, находящихся на счетах ПФР в кредитных организациях (форма Инвентаризационной описи прилагается).

Перед составлением баланса производится сверка оборотов и остатков по аналитическим счетам с оборотами и остатками по счетам синтетического учета. Баланс исполнения бюджета ПФР составляется на основании сводных оборотов и остатков по предусмотренным субсчетам, учтенных в книге «Журнал-главная».

Необходимо обеспечить строгое соответствие остатков денежных средств на конец 2005 года на субсчетах 117 «Текущий счет по средствам ПФР» и 118 «Валютный счет» данным справок об остатках средств на счетах органов ПФР в кредитных организациях (лицевой счет ПФР 40401 с отличительными признаками «01», «02», «04» в 15-16 разрядах).

Расшифровка остатка денежных средств ПФР в пути (субсчет 133) дополнительно приведена в приложении 7 к ф.1-ПФ. При этом следует обеспечить соответствие сумм, учтенных на субсчете 133 и отраженных в графе 7 по строкам 031-037 указанного приложения, данным Акта сверки расчетов между ОПФР и УФК по графе 6 в разрезе кодов бюджетной классификации. Показатели по строкам 010 и 020 требуют обязательного разъяснения в пояснительной записке.

При наличии на конец 2005 года в органе ПФР остатка на субсчете 134 «Финансовые вложения» необходимо произвести инвентаризацию ценных бумаг с истекшими сроками погашения для принятия согласованного решения о дальнейшем их списании с баланса ПФР.

При анализе остатков на субсчете 178 необходимо иметь ввиду следующее.

В структуре расходов, определенных статьей 15 проекта федерального закона «О бюджете Пенсионного фонда Российской Федерации на 2006 год», расходы на осуществление дополнительных платежей на обязательное медицинское страхование неработающих пенсионеров не предусмотрены, следовательно, остатка указанных средств по дебету субсчета 178 «Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами» на конец 2005 года не допускается.

Остатки средств по субсчетам 220 «Расходы ПФР», 730 «Средства переданные и полученные», 600 «Фонд пенсионного бюджета» в соответствии с Инструкцией, утвержденной постановлением Правления ПФР от 30.01.1995 № 18, списываются субсчет 900 «Результат исполнения бюджета».

При заполнении Отчета об исполнении бюджета ПФР за 2005 года (форма 2-ПФ) необходимо учесть следующее.

Отчет об исполнении бюджета Пенсионного фонда Российской Федерации (форма 2-ПФ) заполняется на основании данных аналитического учета: по доходам – многографной карточки (форма 283); по расходам – книги учета ассигнований и расходов (форма 294) или ведомости аналитического учета ассигнований (лимитов обязательств), объемов финансирования и кассовых расходов получателей бюджетных средств (форма 294), ведомости аналитического учета ассигнований (лимитов бюджетных обязательств) и фактических расходов получателя бюджетных средств (форма 309).

Раздел I. Средства бюджета Пенсионного фонда Российской Федерации

#### Доходы

В соответствии с требованиями Федерального закона от 28.12.2004 № 184-ФЗ «О бюджете Пенсионного фонда Российской Федерации на 2005

год» (в редакции Федерального закона от 22.12.2005 № 175-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О бюджете Пенсионного фонда Российской Федерации на 2005 год») все показатели по доходам бюджета ПФР отражаются по кодам бюджетной классификации.

Структура доходов бюджета ПФР, отраженная в форме 2-ПФ, включает налоги и взносы на социальные нужды (КБК 000 1 02 00000 00 0000 000), налоги на совокупный доход (КБК 000 1 05 00000 00 0000 000) в части единого минимального налога, зачисляемого в бюджеты государственных внебюджетных фондов, задолженность и перерасчеты по отмененным налогам, сборам и иным обязательным платежам (000 1 09 00000 00 0000 000), доходы от использования имущества, находящегося в государственной и муниципальной собственности (КБК 000 1 11 00000 00 0000 000), штрафы, санкции, возмещение ущерба (КБК 000 1 16 00000 00 0000 000), безвозмездные поступления (КБК 000 2 00 00000 00 0000 000).

В Акт сверки расчетов между отделением ПФР и территориальным органом Федерального казначейства включаются суммы поступлений в бюджет ПФР, определенные совместным письмом ПФР и Федерального казначейства от 29.07.2005 № ГБ-03-26/7984 и № 42-7.1-01/5.2-212 «О зачислении страховых взносов на обязательное пенсионное страхование» (в рублях и копейках) по всем предусмотренным для их учета кодам бюджетной классификации.

Зачисленные на счет отделения доходы по кодам Бюджетной классификации отражаются в приложении 1 к ф. 2-ПФ и соответствуют данным Акта сверки расчетов между отделением и территориальным органом Федерального казначейства. Исключение составляют платежи по денежным взысканиям (штрафам) за нарушение законодательства Российской Федерации о государственных внебюджетных фондах и о конкретных видах обязательного социального страхования, бюджетного законодательства (в части бюджетов государственных внебюджетных фондов), зачисляемые в ПФР (КБК 392 1 16 20010 06 0000 140), поступившие на консолидированный счет Отделения ПФР, минуя счета казначейства.

Характеристика отдельных составляющих прочих неналоговых поступлений в ПФР дополнительно расшифровывается в приложении 3 к ф.2-ПФ и пояснительной записке.

Из набора показателей по безвозмездным поступлениям отделения ПФР заполняют только показатель «Средства федерального бюджета, передаваемые ПФР Федеральной службой по труду и занятости на выплату пенсий, назначенных досрочно гражданам, признанным безработными, пособий», остальные показатели заполняются Исполнительной дирекцией ПФР.

Средства, полученные отделением с централизованного счета ПФР, от-



ражаются по строке 400 и расшифровываются по видам полученного финансирования в приложении 5 к ф.2-ПФ.

По строке 420 отражается кредитовый остаток на балансовом субсчете 178, соответствующий строке 100 баланса исполнения бюджета ПФР (ф.1-ПФ) и строке 060 графы 6 приложения 9 к ф.2-ПФ.

#### Расходы

В соответствии с требованиями Федерального закона от 28.12.2004 № 184-ФЗ «О бюджете Пенсионного фонда Российской Федерации на 2005 год» (в редакции Федерального закона от 22.12.2005 № 175-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О бюджете Пенсионного фонда Российской Федерации на 2005 год»») все показатели по расходам бюджета ПФР отражаются по кодам бюджетной классификации, включая целевые статьи (ЦСР) и виды расходов (ВР).

В подразделе «Расходы» ф.2-ПФ отражается полный объем расходов, предусмотренных бюджетом ПФР, произведенных и учтенных на субсчете 220 «Расходы ПФР», который включает в себя:

кассовые расходы территориальных органов ПФР на выплату пенсий, пособий и других выплат (с учетом расходов, произведенных в декабре 2005 года за праздничные и выходные дни января 2006 года), соответствующих строке 1360 ф.2-ПФ и строке 100 графы 12 приложения 6 к ф.2-ПФ. Возможные отклонения по указанным позициям объясняются величиной произведенных территориальными органами ПФР расходов на судебные издержки и выплаты на основании вступивших в законную силу решений судов (КБК 392 10 06 5140000 482) и отраженных в приложении 6 к ф.2-ПФ;

расходы на выплату пенсий гражданам, выехавшим на постоянное жительство за пределы Российской Федерации, в разрезе источников финансирования (ЦСР 7000000/7010000, ВР 702) - заполняются Исполнительной дирекцией;

расходы отделения ПФР по оказанию услуг по погребению согласно гарантированному перечню этих услуг в разрезе источников финансирования;

расходы на реализацию мер социальной поддержки Героев Советского Союза, Героев Российской Федерации и полных кавалеров ордена Славы, Героев Социалистического Труда и полных кавалеров ордена Трудовой Славы (ЦСР 5140000, ВР 562). При этом объем произведенных расходов должен соответствовать сумме полученного от ПФР финансирования, уменьшенного на величину остатка неиспользованных средств, возвращенного субъектом Российской Федерации;

расходы на мероприятия в области социальной политики (ЦСР 5140000, ВР 482). Полная расшифровка по направлениям использования

средств, предусмотренных на эти цели бюджетом ПФР на 2005 год, а именно: на информационно-разъяснительную работу, включая оформление подписки на газету «Достоинство»; на судебные издержки, уплату госпошлины, выплаты на основании вступивших в законную силу решений судов расходов; на иные расходы Фонда, осуществляемые в соответствии с законодательством Российской Федерации, приведена в приложении 4 к ф.2-ПФ. При наличии в отчетном периоде иных расходов, не поименованных в приложении 4 к ф.2-ПФ, отразить их в свободных строках. В последнем случае необходимо в пояснительной записке дать подробные объяснения по факту произведенных расходов и представить документы по их обоснованию.

Полный объем расходов по ЦСР 5140000 ВР 482 складывается из суммы показателей строк 480 и 960 ф.2-ПФ.

Кроме того, следует при заполнении приложения 6 к ф.2-ПФ остаток средств по расходам на судебные издержки, уплату госпошлины, выплаты на основании вступивших в законную силу решений судов отразить в составе остатка средств на конец года по строке 012 графы 14 «На выплату страховой части трудовой пенсии». Аналитический учет (ф.294) по указанным расходам следует привести в соответствие с данными указаниями;

расходы на оказание социальной помощи, произведенные на уровне отделения ПФР, которые составляют часть общего объема расходов на оказание социальной помощи (ЦСР 5140000, ВР 483). Общий объем этих расходов складывается из данных по строкам 490 и 940 ф.2-ПФ. Расшифровка расходов ПФР на оказание социальной помощи за счет финансирования, предусмотренного федеральным законом о бюджете ПФР на 2005 год, представлена в приложении 14 к ф.2-ПФ. Возникшие в случае возврата неиспользованных средств прошлых лет на консолидированный счет ОПФР и далее на централизованный счет ПФР отклонения по кассовым расходам между соответствующими показателями приложения 14 и ф.2-ПФ требуют дополнительного разъяснения в пояснительной записке;

расходы на оплату стоимости проезда пенсионерам к месту отдыха и обратно один раз в два года в соответствии с Законом Российской Федерации «О государственных гарантиях и компенсациях для лиц, работающих и проживающих в районах Крайнего Севера и приравненных к ним местностях», произведенные на уровне Отделения ПФР составляют часть общего объема расходов по ЦСР 5140000, ВР 715. Общий объем этих расходов складывается из данных по строкам 500 и 950 ф.2-ПФ. Порядок финансирования и учета вышеназванных расходов утвержден постановлением Правления ПФ;

расходы по накопительной составляющей бюджета ПФР (ЦСР 7040000, ВР 711/712/713). Указанный показатель включает расходы, про-

изведенные Исполнительной дирекцией ПФР, и расходы отделения ПФР на оплату услуг организаций, с которыми ПФР заключены соглашения о взаимном удостоверении подписей. Дополнительная расшифровка расходов по накопительной составляющей, предусмотренная структурой расходов бюджета ПФР на 2005 год, приведена в приложении 15;

расходы на финансовое и материально-техническое обеспечение текущей деятельности Фонда и его территориальных органов, другие мероприятия, связанные с деятельностью Фонда, структура которых в разрезе ЦСР и ВР отражается в приложении 2 к ф.2-ПФ.

Средства, передаваемые отделениями ПФР на централизованный счет ПФР, отражаются по строке 540 и расшифровываются по видам передаваемых сумм в приложении 5 к ф.2-ПФ.

Превышение доходов над расходами отражается по строке 570 ф.2-ПФ и должно соответствовать строке 150 графы 4, т.е. результату исполнения бюджета ПФР на конец года.

Раздел II «Выплаты пенсий, пособий и других выплат» и Раздел III «Выплаты пенсий, пособий и других выплат за праздничные и выходные дни января 2006 года»

Расходы бюджета ПФР по вышеуказанным разделам формируются на основании данных формы 2-УПФ «Отчет о расходах на выплату пенсий, пособий и других выплат» и отражаются в форме 2-ПФ в разрезе предусмотренных бюджетом ПФР на 2005 год целевых статей и видов расходов Бюджетной классификации.

Раздел IV. Справка об остатках средств по расчетам в органах, осуществляющих пенсионное обеспечение

Данный раздел формы 2-ПФ составляет Справка об остатках средств по расчетам в органах, осуществляющих пенсионное обеспечение.

По всем строкам данного раздела показываются остатки денежных средств по расчетам в территориальных органах ПФР, подведомственных отделению ПФР, на начало и на конец отчетного года. Справка об остатках средств составляется на основе Баланса по расходам на выплату пенсий, пособий и денежных компенсаций формы 1-УПФ.

Территориальным органам ПФР необходимо остатки по субсчету 178 «Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами» на конец года в части переплат, переданных в другие отделения ПФР или полученных из других отделений ПФР списать на результат исполнения бюджета ПФР (субсчет 900). При соблюдении вышеуказанной нормы остатки по субсчету 178 могут характеризоваться только как средства, ошибочно зачисленные (перечисленные) в последний день проведения банковских операций отчетного периода.

Для анализа указанных балансовых остатков средств ПФР в поясни-

тельной записке необходимо отразить их структуру, причины образования и работу, проводимую отделением по минимизации их размеров.

Годовая бухгалтерская отчетность об исполнении бюджета ПФР, сформированная в соответствии с Порядком составления и представления годовой, квартальной и месячной бюджетной отчетности и Инструкцией по бюджетному учету, утвержденных приказами Министерства финансов Российской Федерации от 21.01.2005 г. № 5н и от 10.02.2006 № 25н, представляется в следующем составе:

- Баланс исполнения бюджета - форма 0503120;
- Отчет о финансовых результатах деятельности - форма 0503121;
- Месячный отчет об исполнении бюджета - форма 0503128;
- Пояснительная записка - форма 0503160

При составлении бюджетной отчетности в соответствии с требованиями новой Инструкции о порядке составления и представления годовой, квартальной и месячной бюджетной отчетности, утвержденной приказом Министерства финансов Российской Федерации от 21.01.2005 № 5н, а также разъяснениями Министерства финансов Российской Федерации необходимо руководствоваться указаниями Пенсионного фонда Российской Федерации и прилагаемой таблицей перевода балансовых остатков на новый план счетов.

Баланс исполнения бюджета (ф.0503120)

При формировании Баланса исполнения бюджета (ф.0503120), проводимого с использованием данных таблицы по переводу счетов по учету средств исполнения бюджета ПФР, без учета сметных счетов, необходимо руководствоваться следующим:

Актив

1. Остаток средств на субсчете 0 202 00 000 «Средства на счетах бюджетов» отражается по строке 210 (графы 3 и 6) и состоит из суммы следующих остатков:

- остаток средств на субсчете 0 202 01 000 «Средства единого счета бюджета» отразить по строке 211 (графы 3 и 6);
- остаток средств на субсчете 0 202 03 000 «Средства бюджета в иностранной валюте» по строке 213 (графы 3 и 6);
- остаток средств на субсчете 0 202 02 000 «Средства бюджета в пути» по строке 212 (графы 3 и 6).

2. Остаток средств на субсчете 0 204 00 000 «Финансовые вложения» отражается по строке 230 (графы 3 и 6) в части исполнения бюджета состоит из суммы следующих остатков:

- остаток средств на субсчете 0 204 01 000 «Депозиты» отразить по строке 231 (графы 3 и 6). Заполняется Исполнительной дирекцией ПФР;
- остаток средств на субсчете 0 204 02 000 «Акции и иные формы уча-

ствия в капитале» отразить по строке 232 (графы 3 и 6). Заполняется Исполнительной дирекцией ПФР;

- остаток средств на субсчете 0 204 03 000 «Облигации, векселя» по строке 233 (графы 3 и 6).

3. Остаток средств на субсчете 0 206 00 000 «Расчеты по выданным авансам» отражается по строке 280 (графы 3 и 6) в части исполнения бюджета состоит из:

- остатка средств на субсчете 0 206 14 000 «Расчеты с дебиторами по пособиям по социальному страхованию населения», который отражается по строке 295 (графы 3 и 6).

Данный остаток равняется сальдо 191 субсчета «Расчеты за счет средств, получаемых от государственных внебюджетных фондов» соответственно на начало и конец 2005 года и характеризует собой объем средств ПФР, находящихся на счетах организаций, осуществляющих выплату и доставку пенсий.

Пассив

4. Остаток средств на субсчете 0 302 00 000 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» отражается по строке 530 (графы 3 и 6) в части исполнения бюджета состоит из суммы следующих остатков:

- остатка средств на субсчете 0 302 13 000 «Расчеты по пособиям по социальному страхованию населения» по строке 544 (графы 3 и 6).

Указанный остаток рассчитывается следующим образом: остаток по субсчету 191 «Расчеты за счет средств, получаемых от государственных внебюджетных фондов» следует отразить по кредиту 0 302 13 000; остатки по субсчетам 192 «Расчеты по взысканию переплат пенсий и пособий» и 187 «Расчеты по исполнительным документам, прочие расчеты» по дебету 0 302 13 000. Разность дебетового и кредитового остатка по субсчет 0 302 13 000 отражается по указанной выше строке пассива баланса и характеризует собой объем неисполненных обязательств ПФР по выплате пенсий, пособий и других выплат перед получателями;

- остатка средств на субсчете 0 302 16 000 «Расчеты по прочим расходам» по строке 547 (графы 3 и 6).

Указанный остаток равняется сальдо 178 субсчета «Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами» соответственно на начало и конец 2005 года. В случае дебетового остатка по субсчету 178 при переносе на субсчет 0 302 16 000 он отражается со знаком «минус».

5. Остаток средств на субсчете 0 304 00 000 «Прочие расчеты с кредиторами» отражается по строке 590 (графы 3 и 6) в части исполнения бюджета состоит из:

- остатка средств на субсчете 0 304 03 000 «Расчеты по удержаниям из заработной платы» по строке 593 (графы 3 и 6).

Указанный остаток рассчитывается как сумма остатков на субсчетах 192 «Расчеты по взысканию переплат пенсий и пособий» и 187 «Расчеты по исполнительным документам, прочие расчеты», отражается по кредиту 0 304 03 000 и характеризует собой результат расчетов по удержаниям из пенсий, пособий и других выплат перед получателями.

6. Остаток средств на субсчете 0 400 00 000 «Финансовый результат» отражается по строке 610 (графы 3 и 6) и в части исполнения бюджета состоит из суммы следующих остатков:

- остатка средств на субсчете 0 401 00 000 «Финансовый результат учреждения» по строке 620 (графа 6), который, в свою очередь, соответствует остатку средств на субсчете 0 401 01 000 «Финансовый результат текущей деятельности учреждения» по строке 630 (графа 6).

Остаток по субсчету 0 401 01 000 складывается как разница остатков по субсчетам 0 401 01 100 «Доходы учреждения» по строке 631 (графа 6) и 0 401 01 200 «Расходы учреждения» по строке 632 (графа 6). Обращаем внимание, что в данном случае показатель «Расходы учреждения» по строке 632 графа 6 отражается с отрицательным знаком;

- остатка средств на субсчете 0 402 00 000 «Результат по кассовым операциям бюджета» по строке 690 (графы 3 и 6), который, в свою очередь, соответствует остатку средств на субсчете 0 402 03 000 «Результат прошлых отчетных периодов по кассовому исполнению бюджета» по строке 729 (графы 3 и 6).

Остаток средств на субсчете 0 402 03 000 «Результат прошлых отчетных периодов по кассовому исполнению бюджета» по строке 729 (графы 3 и 6) должен соответствовать остаткам на субсчете 900 «Результат исполнения бюджета» соответственно на начало и конец года.

7. При формировании баланса исполнения бюджета (ф.0503120) и включении в него балансовых остатков по счетам, связанным с исполнением сметы доходов и расходов из баланса исполнения бюджета главного распорядителя (распорядителя), получателя средств бюджета (ф.0503130) следует обеспечить строгое соответствие данных.

8. В таблице по заключительным записям по счетам баланса ф.0503120 в графе 1 «Номер счета бюджетного учета» необходимо отразить номера счетов в той последовательности, в которой они отражены в балансе.

Отчет о финансовых результатах деятельности (форма 0503121)

При формировании Отчета о финансовых результатах деятельности (форма 0503121), в части исполнения бюджета ПФР необходимо руководствоваться следующим:

1. Общий объем доходов по строке 010 графы 4 должен соответствовать показателю доходы учреждения (субсчет 0 401 01 100) по строке 631

графа 6 баланса (ф.0503120). Входящие в его состав:

- налоговые доходы (строка 020, графа 4) соответствуют строке 100 графы 5 формы 2-ПФ;
- суммы принудительного взыскания (строка 050 графа 4) соответствуют строке 170 графа 5 формы 2-ПФ;
- безвозмездные и безвозвратные поступления от бюджетов (строка 060 графа 4) соответствует строке 210 графа 5 формы 2-ПФ: из них поступления от других бюджетов бюджетной системы Российской Федерации (строка 061 графа 4) соответствует строке 220 графа 5 формы 2-ПФ;
- взносы, отчисления на социальные нужды (строка 080 графа 4) соответствует сумме строк 030 и 120 (графы 5) формы 2-ПФ;
- доходы от операций с активами (строка 090 графа 4) соответствует строке 140 графа 5 формы 2-ПФ: из них доходы от реализации активов (строка 092 графа 4) соответствует строке 140 графа 5 формы 2-ПФ;
- прочие доходы (строка 100 графа 4) соответствует строке 190 графа 5 формы 2-ПФ.

2. Общий объем расходов по строке 150 графы 4 должен соответствовать показателю расходы учреждения (субсчет 0 401 01 200) по строке 632 графа 6 баланса (ф.0503120). Входящие в его состав показатели:

- социальное обеспечение (строка 240 графа 4) включает строки 241 и 242 графы 4 формы ф.0503121;
- пособия по социальному страхованию населения (строка 241 графа 4) соответствует сумме строк 440, 450, 460, 470 графы 9 за минусом строки 970, графа 9 формы 2-ПФ;
- пособия по социальной помощи населению (строка 242 графа 4) соответствует сумме строк 480, 490, 500, 970 графы 9 формы 2-ПФ;
- прочие расходы (строка 280 графа 4) соответствует сумме строк 020 и 060 графы 8 приложения 2 к форме 2-ПФ. Заполняется Исполнительной дирекцией ПФР.

При формировании консолидированного Отчета о финансовых результатах деятельности (ф.0503121), включающего показатели из Отчета о финансовых результатах деятельности (ф.0503121) по исполнению сметы доходов и расходов, следует обеспечить строгое соответствие данных.

При этом следует учесть, что указанные показатели должны соответствовать объему расходов, отраженных по строке 520 графы 9 формы 2-ПФ, т.е. соответствовать сумме полученного из ПФР финансирования на финансовое и материально-техническое обеспечение текущей деятельности органов ПФР с учетом произведенных в конце 2005 года возвратов.

3. Чистый операционный результат (строка 290 графа 4) складывается из операций с нефинансовыми активами (строка 310 графа 4) и операций с финансовыми активами и обязательствами (строка 380 графа 4) и соответ-

ствуует финансовому результату текущей деятельности учреждения, отраженному по строке 630 графа 6 формы 0503120.

Показатели раздела «Операции с финансовыми активами и обязательствами» консолидированного Отчета о финансовых результатах деятельности (форма 0503121) включают данные по исполнению бюджета ПФР и данные по исполнению сметы доходов и расходов из Отчета (ф.0503121).

Входящие в состав данного раздела показатели в части исполнения бюджета ПФР включают:

- чистое поступление средств на счета бюджетов (строка 410 графа 4) складывается как разница между поступлением средств на счета бюджетов (строка 411 графа 4) и выбытием со счетов бюджетов (строка 412 графа 4), в том числе:

- поступление средств на счета бюджетов (строка 411 графа 4) соответствует расчету следующих показателей баланса ф. 0503120: (доходы учреждения по строке 631 графа 6) +(акции и иные формы участия в капитале строка 232 графа 6 минус графа 3) + (облигации, векселя по строке 233 графа 6 минус графа 3);

- выбытия со счетов бюджетов (строка 412 графа 4) соответствует расходам учреждения по строке 632 графа 6 баланса ф.0503120, но с положительным знаком;

- чистое поступление ценных бумаг, кроме акций и иных форм участия в капитале (строка 420 графа 4) рассчитывается как разница между строками 421 и 422 графы 4 данной формы и соответствует разнице показателей из баланса ф.0503120 по строке 233 графа 6 минус графа 3 с соответствующим знаком. При отрицательном значении указанной разницы в форме 0503121 она отражается как уменьшение стоимости ценных бумаг по строке 422 с положительным знаком. В случае положительной разницы как увеличение стоимости ценных бумаг по строке 421 с положительным знаком;

- чистое увеличение дебиторской задолженности (кроме бюджетных ссуд, бюджетных кредитов) (строка 480 графа 4) рассчитывается как разница между показателями строк 481 и 482 данной формы и соответствует разнице показателей из баланса ф.0503120 по строке 280 графа 6 минус графа 3;

- операции с обязательствами (строка 510 графа 4) в части исполнения бюджета ПФР должна соответствовать чистому увеличению кредиторской задолженности (кроме внутреннего и внешнего долга, обязательств) по строке 540 графе 4;

- чистое увеличение кредиторской задолженности (кроме внутреннего и внешнего долга, обязательств) (строке 540 графа 4) определяется как разница между суммой увеличения прочей кредиторской задолженности и



суммой уменьшения прочей кредиторской задолженности соответственно по строкам 541 и 542 графы 4. Данный показатель по строке 540 графа 4 соответствует расчету следующих показателей баланса ф.0503120: (расчеты с поставщиками и подрядчиками по строке 530 графа 6 минус графа 3) + (прочие расчеты с кредиторами по строке 590 графа 6 – графа 3).

Месячный отчет об исполнении бюджета (форма 0503128)

Показатели разделов «Доходы бюджета» и «Расходы бюджета» месячного отчета об исполнении бюджета (ф.0503128) заполняются в разрезе кодов бюджетной классификации и в строгой последовательности, предусмотренной Федеральным законом от 28.12.2004 № 184-ФЗ «О бюджете Пенсионного фонда Российской Федерации на 2005 год» (в редакции Федерального закона от 22.12.2005 № 175-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон 22.12.2005 № 175-ФЗ «О бюджете Пенсионного фонда Российской Федерации на 2005 год»)) и в соответствии с прилагаемым образцом месячного отчета об исполнении бюджета ф.0503128.

Отраженные в разделе «Доходы бюджета» показатели должны соответствовать аналогичным показателям формы 2-ПФ. Сумма доходов по итоговой строке ф.0503128 соответствует показателю доходы учреждения баланса ф.0503120 по строке 631 графа 6.

Сумма расходов по итоговой строке раздела «Расходы бюджета» соответствует показателю расходы учреждения баланса ф.0503120 по строке 632 графа 6.

Показатель «Дефицит» определяется как разница между доходами и расходами бюджета. При условии превышения расходов над доходами данный показатель отражается со знаком «минус».

При формировании раздела «Источники финансирования дефицита бюджетов» следует руководствоваться следующим:

- строка 500 графа 5 соответствует сумме показателя «Дефицит» с противоположным знаком;
- строка 700 «изменение остатков средств» соответствует КИВФ 00 08 00 00 00 0000 000 и равна показателю по строке 500 графа 5;
- необходимо ввести и заполнить строки, указанные в табл. 13.

Показатели по коду строки 710 соответствуют итоговой строке раздела «Доходы бюджета». В случае превышения доходов над расходами указанные строки заполняются со знаком «минус», а превышения расходов над доходами – со знаком «плюс».

Показатели по коду строки 720 соответствуют итоговой строке раздела «Расходы бюджета». В случае превышения доходов над расходами указанные строки заполняются со знаком «плюс», а превышения расходов над доходами – со знаком «минус».

Таблица 14

Наименование показателя	Код строки	Код источника внутреннего финансирования
Увеличение остатков средств бюджетов	710	000 08 00 00 00 00 0000 510
Увеличение остатков средств финансовых резервов бюджетов	710	000 08 01 00 00 00 0000 510
Увеличение остатков денежных средств финансовых резервов	710	000 08 01 01 00 00 0000 510
Увеличение остатков денежных средств финансового резерва бюджета ПФР	710	000 08 01 01 00 06 0000 510
Уменьшение остатков средств бюджетов	720	000 08 00 00 00 00 0000 610
Уменьшение прочих остатков средств бюджетов	720	000 08 02 00 00 00 0000 610
Уменьшение прочих остатков денежных средств бюджетов	720	000 08 02 01 00 00 0000 610
Уменьшение остатков средств пенсионных накоплений бюджета ПФР	720	000 08 02 01 00 06 0000 610
Уменьшение остатков денежных средств пенсионных накоплений бюджета ПФР	720	000 08 02 01 00 06 0001 610

## **18. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ РАСХОДОВ НА СОДЕРЖАНИЕ ОРГАНОВ ПЕНСИОННОГО ФОНДА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

Содержание органов ПФР осуществляется за счет средств Пенсионного фонда Российской Федерации. Расходы на содержание аппарата управления ПФР отражаются в ежегодно утверждаемой смете расходов. Исполнение сметы расходов ведется в соответствии с Инструкцией по бюджетному учету, утвержденной приказом Министерства финансов Российской Федерации от 10.02.2006 № 25н.

Органы ПФР расходуют финансовые средства в соответствии с целевым назначением и в меру выполнения мероприятий, предусмотренных сметами, строго соблюдая финансово-бюджетную дисциплину и максимальную экономию материальных ценностей и денежных средств.

Бухгалтерский учет должен обеспечить систематический контроль за ходом исполнения смет расходов, состоянием расчетов с предприятиями, организациями, учреждениями и лицами, сохранностью денежных средств и материальных ценностей.

Руководители органов ПФР и их бухгалтерских служб осуществляют руководство организацией бухгалтерского учета и отчетности, контроль за исполнением смет расходов.

### ***Оформление бухгалтерских документов***

Все хозяйственные операции, проводимые учреждением, должны оформляться оправдательными документами. Оправдательные документы

служат первичными учетными документами, на основании которых ведется бухгалтерский учет. Первичный учетный документ должен быть составлен в момент совершения операции, а если это не представляется возможным - непосредственно после ее окончания.

Поступившие в бухгалтерию первичные учетные документы обязательно подвергаются проверке как по форме (полнота и правильность оформления первичных учетных документов, заполнения реквизитов), так и по содержанию (законность документируемых операций, логическая увязка отдельных показателей).

Первичные учетные документы для придания им юридической силы должны иметь реквизиты: наименование документа (формы); код формы; дату составления; наименование организации, от имени которой составлен документ; содержание хозяйственной операции; измерители хозяйственной операции в натуральном и денежном выражении; наименование должностей лиц, ответственных за совершение хозяйственной операции и правильность ее оформления; личные подписи и их расшифровки (включая случаи составления документов с применением средств автоматизации и передачи их в системах телекоммуникаций).

В зависимости от технологии обработки учетной информации в первичные учетные документы могут быть включены дополнительные реквизиты (коды, контрольные отметки и т.п.), не нарушающие требований нормативных правовых актов и методических документов по бухгалтерскому учету.

За достоверность содержащихся в документах данных, а также за своевременное и надлежащее составление первичных учетных документов несут ответственность лица, создавшие и подписавшие эти документы.

В документах на приобретение материальных ценностей должна быть расписка материально ответственного лица в получении этих ценностей, а в документах, подтверждающих факт выполнения работы, - подписи о принятии результата работы ответственными (уполномоченными) лицами.

Записи в первичных учетных документах производятся способом, обеспечивающим сохранность записей: чернилами, пастой шариковой ручки, при помощи пишущих машин и средств автоматизации. Свободные строки в первичных учетных документах прочеркиваются.

В первичных учетных документах (как в текстовой части, так и цифровых данных) подчистки и неоговоренные исправления не допускаются.

Исправление ошибки в первичном учетном документе должно быть оговорено надписью: «Исправлено» и подтверждено подписями лиц, подписавших документ, с указанием даты исправления.

В кассовых и банковских документах исправления не допускаются.

### ***Аналитический и синтетический учет расходов на содержание органов Пенсионного фонда Российской Федерации***

Аналитический учет ведется в регистрах бухгалтерского учета (на карточках, накопительных ведомостях, книгах, в том числе с применением пакетов прикладных программ ведения бухгалтерского учета и т.п.).

Карточки (кроме карточек по основным средствам) регистрируются в реестре карточек ф. 279, который ведется для каждого счета отдельно. Карточки для учета основных средств регистрируются в описи инвентарных карточек по учету основных средств ф. ОС-10.

Карточки хранятся в картотеках, в которых они располагаются по субсчетам с подразделением внутри них по материально ответственными лицам.

Карточки учета материалов, малоценных предметов и т.п. сдаются в архив в подшитом виде вместе с реестром карточек, регистрами бухгалтерского учета и другими бухгалтерскими документами ежегодно или один раз в два года. В такие же сроки сдаются в архив карточки учета основных средств, выбывших в течение года.

Опись инвентарных карточек по учету основных средств ф. ОС-10 сдается в архив, когда в ней имеются отметки о списании инвентаря по последней инвентарной карточке ф.ф. ОС-6 бюдж., ОС-8, ОС-9. Сдача инвентарных карточек в архив без описи осуществляется по реестру сдачи документов ф. 442, в котором указываются номер карточки и название списанного инвентаря, а в централизованных бухгалтериях, кроме того, и наименование обслуживаемого учреждения.

В бухгалтерских книгах до начала записей нумеруются все страницы (листы). На последней странице листа за подписью главного бухгалтера делается надпись: «В настоящей книге всего пронумеровано \_\_\_\_ страниц (листов)».

На каждой книге надписывается: наименование учреждения и год, на который книга открыта. В книге должно быть оглавление открытых в ней субсчетов. При переносе записей на другую страницу книги в оглавлении по данному субсчету делается отметка о переносе записи с указанием номеров новых страниц.

Книги бухгалтерского учета при наличии в них по истечении года свободных листов могут быть использованы для записи операций следующего года. В этих случаях книги сдаются в архив один раз в два года.

Записи в регистрах бухгалтерского учета производятся чернилами, пастой шариковой ручки или при помощи пишущих машин и средств автоматизации с первичных учетных документов не позднее следующего дня после их получения.

По окончании каждого месяца в регистрах бухгалтерского учета подсчитываются итоги оборотов и выводятся остатки по субсчетам.

Исправление ошибок, обнаруженных в записях бухгалтерского учета, производится в следующем порядке:

а) обнаруженная ошибка за данный отчетный период до момента представления бухгалтерского баланса, не требующая изменения данных мемориального ордера, исправляется путем зачеркивания тонкой чертой неправильных сумм и текста так, чтобы можно было прочесть зачеркнутое, и надписывания над зачеркнутым исправленного текста и суммы. Одновременно здесь же, на полях, против соответствующей строки за подписью главного бухгалтера делается оговорка «Исправлено»;

б) обнаруженная ошибочная запись до момента представления бухгалтерского баланса, вызванная ошибкой в мемориальном ордере, в зависимости от ее характера исправляется дополнительным мемориальным ордером или по способу «Красное сторно»; точно так же исправляются ошибки во всех случаях, когда они обнаружены в записях бухгалтерского учета за тот отчетный период, за который баланс уже представлен. Дополнительные бухгалтерские записи по исправлению ошибок, а также исправления способом «Красное сторно» оформляются бухгалтерской справкой ф. 433, в которой делается ссылка на номер и дату исправляемого мемориального ордера, документа, обоснование внесения исправления.

На основании бухгалтерской справки ф. 433 составляется мемориальный ордер ф. 274.

Регистры бухгалтерского учета по синтетическим и аналитическим счетам открываются записями сумм остатков на начало года в соответствии с заключительным балансом и регистрами бухгалтерского учета за истекший год.

Если вышестоящей организацией при утверждении годового отчета сделаны исправления в заключительном балансе, то на основании соответствующего письменного распоряжения эти исправления вносятся как в регистры бухгалтерского учета прошлого года (путем исправительной бухгалтерской записи), так и в регистры бухгалтерского учета текущего года (путем изменения входящих остатков).

Для контроля за правильностью бухгалтерских записей по счетам синтетического и аналитического учета составляются оборотные ведомости: ф. 285 (оборотная ведомость по счету \_\_\_\_), ф. М-44 (оборотная ведомость по материальным запасам) и ф. 326 (оборотная ведомость по основным средствам) по каждой группе аналитических счетов и материально ответственным лицам, объединяемым соответствующим синтетическим счетом. Оборотные ведомости составляются ежемесячно, кроме основных средств и малоценных предметов, по которым оборотные ведомости составляются

ежеквартально. Итоги оборотов и остатки по каждому субсчету оборотных ведомостей сверяются с итогами оборотов и остатками этих субсчетов книги «Журнал – главная» ф. 308. Записи в оборотных ведомостях могут производиться при необходимости в течение нескольких лет.

### ***Систематизация бухгалтерских документов по мемориальным ордерам***

Бухгалтерский учет расходов на содержание органов ПФР осуществляется по мемориально-ордерной форме бухгалтерского учета.

Проверенные и принятые к учету первичные учетные документы систематизируются по датам совершения операций (в хронологическом порядке) и оформляются отдельными **мемориальными ордерами** - накопительными ведомостями, которым присваиваются следующие постоянные номера:

мемориальный ордер 1 (накопительная ведомость по кассовым операциям) ф. 381;

мемориальный ордер 2 (накопительная ведомость по движению средств на счетах отделения ПФР) ф. 381;

мемориальный ордер 3 (накопительная ведомость по движению специальных средств на счетах отделения ПФР) ф. 381;

мемориальный ордер 4 (накопительная ведомость по расчетам чеками из лимитированных книжек) ф. 323;

мемориальный ордер 5 (свод расчетных ведомостей по заработной плате и стипендиям) ф. 405;

мемориальный ордер 6 (накопительная ведомость по расчетам с прочими дебиторами и кредиторами) ф. 408;

мемориальный ордер 8 (накопительная ведомость по расчетам с подотчетными лицами) ф. 386;

мемориальный ордер 9 (накопительная ведомость по выбытию и перемещению основных средств) ф. 438;

мемориальный ордер 10 (накопительная ведомость по выбытию и перемещению малоценных предметов) ф. 438;

мемориальный ордер 13 (накопительная ведомость по расходу материалов) ф. 396;

По остальным операциям и по операциям «сторно» составляются отдельные мемориальные ордера ф. 274, которые нумеруются начиная с номера 16 за каждый месяц.

Записи в мемориальные ордера осуществляются по мере совершения операций, но не позднее следующего дня (по получении первичного учетного документа) как на основании отдельных документов, так и на основании группы однородных документов. Корреспонденция субсчетов в мемо-

риальном ордере записывается в зависимости от характера операций по дебету одного субсчета и кредиту другого субсчета или дебету одного субсчета и кредиту нескольких субсчетов (кредиту одного субсчета и дебету нескольких субсчетов).

Мемориальные ордера подписываются главным бухгалтером или его заместителем и исполнителем, а при централизации учета - кроме того, и руководителем группы учета.

Все мемориальные ордера регистрируются в книге «Журнал – главная». Книга «Журнал – главная» ф. 308 открывается записями сумм остатков на начало года в соответствии с заключительным балансом за истекший год. Учет в книге «Журнал – главная» ведется по субсчетам, определенным планом счетов Инструкции по бюджетному учету, утвержденной приказом Министерства финансов Российской Федерации от 10.02.2006 № 25н.

Записи в ф. 308 производятся по мере составления мемориальных ордеров, а при составлении мемориальных ордеров - накопительных ведомостей один раз за месяц. Сумма мемориального ордера записывается сначала в графу «Сумма по ордеру», а затем в дебет и кредит соответствующих субсчетов. Сумма оборотов за месяц по всем субсчетам как по дебету, так и по кредиту должна быть равна итогу графы «Сумма по ордеру». Второй строкой после оборотов за месяц выводится остаток на начало следующего месяца по каждому субсчету.

### ***Хранение бухгалтерских документов***

По истечении каждого отчетного месяца все мемориальные ордера, мемориальные ордера - накопительные ведомости вместе с относящимися к ним документами должны быть подобраны в хронологическом порядке и сброшюрованы. При незначительном количестве документов брошюровку можно производить за три месяца в одну папку. На обложке надписываются: наименование учреждения или централизованной бухгалтерии; название и порядковый номер папки, дела; отчетный период - год и месяц; начальный и последний номера мемориальных ордеров; количество листов в деле.

Сохранность первичных документов, учетных регистров, бухгалтерских отчетов и балансов, оформление и передачу их в архив обеспечивает главный бухгалтер.

Первичные документы, учетные регистры, бухгалтерские отчеты и балансы до передачи их в архив должны храниться в бухгалтерии в специальных помещениях или закрывающихся шкафах под ответственностью лиц, уполномоченных главным бухгалтером.

В бухгалтерском архиве учреждения дела хранятся в течение установленных сроков. По истечении сроков хранения дела в установленном порядке сдаются в соответствующий государственный архив. Документы, удостоверяющие сдачу дел в архив, хранятся постоянно в бухгалтерии.

### ***Счета бухгалтерского учета исполнения сметы расходов в органах Пенсионного фонда Российской Федерации***

Для правильного и полного учета операций по расходованию средств на содержание органов ПФР применяется План счетов бюджетного учета, установленный для бюджетных учреждений Инструкцией по бюджетному учету, утвержденной приказом Министерства финансов Российской Федерации от 10.02.2006 № 25н.

Данный План счетов бюджетного учета включает в себя Балансовые счета, которые группируются в пять разделов и 18 забалансовых счетов.

Номер счета Плана счетов бюджетного учета состоит из двадцати шести разрядов. При формировании номера счета Плана счетов бюджетного учета используется следующая структура:

<b>Разряд</b>	<b>Код</b>
1 - 17	код классификации доходов, ведомственной, функциональной классификации расходов бюджетов, классификации источников финансирования дефицита бюджетов
18	код вида деятельности: бюджетная деятельность - 1, предпринимательская и иная деятельность, приносящая доход, - 2, деятельность за счет целевых средств и безвозмездных поступлений – 3
19 - 21	код синтетического счета Плана счетов бюджетного учета
22 - 23	код аналитического счета Плана счетов бюджетного учета
24 - 26	код Классификации операций сектора государственного управления
18 - 23	код счета бюджетного учета

Порядок применения плана счетов бюджетного учета утвержден приказом Министерства финансов Российской Федерации от 10.02.2006 № 25н.

### **19. ЭКОНОМИЧЕСКИЙ УЧЕТ РАСХОДОВ ОРГАНОВ ПЕНСИОННОГО ФОНДА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

Для обеспечения полноты и сохранности средств ПФР в органах ПФР кроме бухгалтерского учета исполнения бюджета ПФР и расходов на со-



держание структурных органов ПФР ведется также учет исполнения сметы расходов структурных органов ПФР, который предусматривает учет всех производимых расходов на их содержание, сгруппированных по определенным критериям.

Группировка всех расходов на содержание структурных органов ПФР производится в соответствии с системой, называемой *Экономической классификацией расходов бюджетов Российской Федерации*, входящей в Бюджетную классификацию Российской Федерации.

Перед началом финансового года структурным органам ПФР утверждается смета расходов, в соответствии с которой в течение года производится использование средств, выделенных на содержание органов управления ПФР. В смете расходов указываются все утвержденные расходы на соответствующий период в разрезе отдельных статей. При использовании финансовых средств ПФР на содержание органов управления ПФР производится учет производимых расходов в соответствии с утвержденной сметой расходов по статьям бюджетной классификации Российской Федерации.

***Экономическая классификация расходов бюджетов Российской Федерации, используемая в органах Пенсионного фонда Российской Федерации***

Экономическая классификация расходов бюджетов Российской Федерации является группировкой расходов бюджетов всех уровней бюджетной системы по их экономическому содержанию и отражает виды финансовых операций, с помощью которых государство выполняет свои функции.

**Экономическая классификация включает группы, статьи, подстатьи расходов:**

**200 РАСХОДЫ**

В категорию «Расходы» включаются следующие группы:

**210 ОПЛАТА ТРУДА И НАЧИСЛЕНИЯ НА ОПЛАТУ ТРУДА**

В свою очередь в группу «Оплата труда и начисления на оплату труда» (210) включаются следующие предметные статьи:

211 Заработная плата;

212 Прочие выплаты;

213 Начисления на оплату труда;

**220 ПРИОБРЕТЕНИЕ УСЛУГ**

В свою очередь в группу «Приобретение услуг» (220) включаются следующие предметные статьи:

221 Услуги связи;

222 Транспортные услуги;

223 Коммунальные услуги;

224 Арендная плата за пользование имуществом;

225 Услуги по содержанию имущества;

226 Прочие услуги;

### 230 ОБСЛУЖИВАНИЕ ДОЛГОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

В свою очередь в группу «Обслуживание долговых обязательств» (230) включаются следующие предметные статьи:

231 Обслуживание внутренних долговых обязательств;

232 Обслуживание внешних долговых обязательств;

### 240 БЕЗВОЗМЕЗДНЫЕ И БЕЗВОЗВРАТНЫЕ ПЕРЕЧИСЛЕНИЯ ОРГАНИЗАЦИЯМ

В свою очередь в группу «Безвозмездные и безвозвратные перечисления организациям» (240) включаются следующие предметные статьи:

241 Безвозмездные и безвозвратные перечисления государственным и муниципальным организациям;

242 Безвозмездные и безвозвратные перечисления организациям, за исключением государственных и муниципальных организаций;

### 250 БЕЗВОЗМЕЗДНЫЕ И БЕЗВОЗВРАТНЫЕ ПЕРЕЧИСЛЕНИЯ БЮДЖЕТАМ

В свою очередь в группу «Безвозмездные и безвозвратные перечисления бюджетам» (250) включаются следующие предметные статьи:

251 Перечисления другим бюджетам бюджетной системы Российской Федерации;

252 Перечисления наднациональным организациям и правительствам иностранных государств;

253 Перечисления международным организациям;

### 260 СОЦИАЛЬНОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ

В свою очередь в группу «Социальное обеспечение» (260) включаются следующие предметные статьи:

261 Пенсии, пособия и выплаты по пенсионному, социальному и медицинскому страхованию населения;

262 Пособия по социальной помощи населению;

263 Пенсии, пособия, выплачиваемые организациями сектора государственного управления;

### 290 ПРОЧИЕ РАСХОДЫ

## 300 ПОСТУПЛЕНИЕ НЕФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ

В категорию «Поступление нефинансовых активов» включаются следующие группы:

310 УВЕЛИЧЕНИЕ СТОИМОСТИ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ

320 УВЕЛИЧЕНИЕ СТОИМОСТИ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ

340 УВЕЛИЧЕНИЕ СТОИМОСТИ МАТЕРИАЛЬНЫХ ЗАПАСОВ

### **500 ПОСТУПЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ**

В категорию «Поступление финансовых активов» включаются следующие группы:

530 УВЕЛИЧЕНИЕ СТОИМОСТИ АКЦИЙ И ИНЫХ ФОРМ УЧАСТИЯ В КАПИТАЛЕ

540 УВЕЛИЧЕНИЕ ЗАДОЛЖЕННОСТИ ПО БЮДЖЕТНЫМ КРЕДИТАМ

### **600 ВЫБЫТИЕ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ**

В категорию «Выбытие финансовых активов» включаются следующие группы:

620 УМЕНЬШЕНИЕ СТОИМОСТИ ЦЕННЫХ БУМАГ, КРОМЕ АКЦИЙ И ИНЫХ ФОРМ УЧАСТИЯ В КАПИТАЛЕ

640 УМЕНЬШЕНИЕ ЗАДОЛЖЕННОСТИ ПО БЮДЖЕТНЫМ КРЕДИТАМ

### ***Аналитический учет расходов органов Пенсионного фонда Российской Федерации***

Аналитический учет объемов финансирования расходов ведется в органах ПФР в разрезе кодов бюджетной классификации Российской Федерации в ведомости аналитического учета ассигнований, объемов финансирования и кассовых расходов получателя бюджетных средств ф. 294.

В разделе 1 ведомости ф. 294 записываются лимиты бюджетных обязательств, доведенные получателю в разрезе разделов и подразделов, целевых статей и видов расходов бюджетной классификации Российской Федерации с выделением кодов экономической классификации расходов. В строке раздела 1 ведомости ф. 294 «Итого утверждено на конец текущего периода» в конце месяца записываются данные утвержденных лимитов бюджетных обязательств с учетом их изменений по виду расхода с разбивкой по элементам экономической классификации расходов бюджетов Российской Федерации. Итоговые суммы лимитов бюджетных обязательств записываются в строку «Итого утверждено на начало текущего месяца» ведомости следующего месяца.

В разделе 2 ведомости ф. 294 ведется учет объемов финансирования, выделяемых в течение месяца получателю в разрезе доведенных при финансировании кодов экономической классификации расходов бюджетов Российской Федерации.

В ведомости ф. 294 учет операций ведется по датам выписки со счета в кредитной организации. В ведомости подсчитываются итоги за месяц и с начала года. Итоги выводятся за минусом отозванных объемов финансирования. По строке «Остаток ассигнований, не покрытый финансированием»

отражается на отчетную дату разница между лимитами бюджетных обязательств раздела 1 и объемами финансирования расходов раздела 2.

Аналитический учет кассовых расходов ведется в разделе 3 ведомости ф. 294 в разрезе кодов предметных статей, подстатей с разбивкой по элементам экономической классификации расходов бюджетов бюджетной классификации Российской Федерации. Восстановление кассовых расходов производится по тем кодам экономической классификации расходов бюджетов Российской Федерации, по которым был ранее произведен расход. Итоги за месяц и с начала года подсчитываются за минусом восстановленных кассовых расходов.

По строке «Остаток неиспользованного объема финансирования» отражается на отчетную дату разница между доведенным объемом финансирования и произведенными кассовыми расходами.

По строке «Остаток неиспользованных ассигнований (лимитов бюджетных обязательств) для осуществления кассовых расходов» отражается на отчетную дату разница между доведенными лимитами бюджетных обязательств и произведенными кассовыми расходами.

### ***Отчетность по расходам органов Пенсионного фонда Российской Федерации***

Данные о произведенных расходах на содержание органов ПФР в разрезе кодов экономической классификации расходов бюджетов Российской Федерации сводятся в бухгалтерский документ «Отчет об исполнении сметы расходов» Формы 2.

Отчет об исполнении сметы расходов составляется ежеквартально нарастающим итогом. В заголовочной части Отчета Ф.2 указывается наименование органа ПФР, периодичность – годовая, на 1 апреля, на 1 июля, на 1 октября.

В табличной части Отчета Ф.2 в графе 1 «Наименование показателей» указывается наименование показателей экономической классификации расходов бюджетов Российской Федерации начиная со статьи «оплата труда государственных служащих» и до статьи «капитальное строительство».

В графе 2 «Код показателя» указывается код экономической классификации расходов бюджетов Российской Федерации (от 200 до 640).

В графе 3 «Код строки» указывается код соответствующей строки в Форме 2 (от 010 до 890).

В графе 4 «Утверждено по смете на год» показывается годовая сумма бюджетных назначений с учетом изменений, оформленных в установленном порядке.

В графе 5 «Утверждено по смете на отчетный период» показывается сумма квартальных назначений с учетом изменений, оформленных в установленном порядке. Графа 5 в годовом отчете не заполняется.

В графе 6 «Профинансировано из бюджета» отражаются суммы, поступившие из бюджета ПФР на текущие счета органов ПФР на их содержание.

В графе 7 «Кассовые расходы» показываются кассовые расходы, т.е. суммы, выбранные с текущих счетов органов ПФР в банке по чекам, платежным поручениям и другим документам, за вычетом сумм, внесенных в банк на восстановление кассовых расходов. По этой графе показываются данные только по тем статьям сметы расходов, статьи расходов которых утверждены вышестоящим учреждением.

В графе 8 «Фактические расходы» показываются фактические расходы по исполнению сметы по всем статьям бюджетной классификации.

## СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Конституция Российской Федерации.
2. Налоговый кодекс Российской Федерации.
3. Бюджетный кодекс Российской Федерации.
4. Федеральный закон Российской Федерации от 20.11.1990 № 340-I.
5. Федеральный закон Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015- I.
6. Федеральный закон Российской Федерации от 01.04.1996 № 27-ФЗ «Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе государственного пенсионного страхования».
7. Федеральный закон Российской Федерации от 21.11.1996 № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете».
8. Федеральный закон Российской Федерации от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах».
9. Федеральный закон Российской Федерации от 16.07.1999 № 165-ФЗ «Об основах обязательного социального страхования».
10. Федеральный закон Российской Федерации от 15.12.2001 № 166-ФЗ «О государственном пенсионном обеспечении в Российской Федерации».
11. Федеральный закон Российской Федерации от 15.12.2001 № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации».
12. Федеральный закон Российской Федерации от 17.12.2001 № 173-ФЗ «О трудовых пенсиях в Российской Федерации».
13. Федеральный закон Российской Федерации от 24.07.2002 № 111-ФЗ «Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации».
14. Федеральный закон Российской Федерации от 22.12.2005 № 174-ФЗ «О бюджете Пенсионного фонда Российской Федерации на 2006 год».
15. Постановление Правительства Российской Федерации от 15.03.1997 № 318 «О мерах по организации индивидуального (персонифицированного) учета для целей государственного пенсионного страхования».
16. Постановление Правительства Российской Федерации от 20.05.1998 № 463 «О программе пенсионной реформы в Российской Федерации».
17. Постановление Правительства Российской Федерации от 12.06.2002 № 407 «Об утверждении правил учета страховых взносов, включаемых в расчетный пенсионный капитал».
18. Постановление Правительства Российской Федерации от 31.08.2002 № 652 «Об утверждении Правил инвестирования средств страховых взносов на финансирование накопительной части трудовой пенсии, поступивших в течение финансового года в Пенсионный фонд Российской Федерации».
19. Постановление Правительства Российской Федерации от 02.04.2003 № 190 «Об уполномоченном федеральном органе исполнительной власти по регулированию, контролю и надзору в сфере формирования и инвестирования средств пенсионных накоплений».

20. Постановление Правительства Российской Федерации от 08.05.2003 № 266 «О конкурсах по отбору специализированного депозитария и управляющих компаний для заключения с ними Пенсионным фондом Российской Федерации договора об оказании услуг специализированного депозитария и договора доверительного управления средствами пенсионных накоплений».

21. Постановление Правительства Российской Федерации от 30.06.2003 № 379 "Об установлении дополнительных ограничений на инвестирование средств пенсионных накоплений в отдельные классы активов и определении максимальной доли отдельных классов активов в инвестиционном портфеле в соответствии со статьями 26 и 28 Федерального закона "Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации" и статьей 36.15 Федерального закона "О негосударственных пенсионных фондах".

22. Постановление Правительства Российской Федерации от 26.09.2003 № 582 «Об утверждении правил уплаты страховых взносов на обязательное пенсионное страхование в виде фиксированного платежа в минимальном размере».

23. Постановление Правительства Российской Федерации от 04.11.2003 № 669 «Об уполномоченном федеральном органе исполнительной власти, осуществляющем государственное регулирование деятельности негосударственных пенсионных фондов по негосударственному пенсионному обеспечению, обязательному пенсионному страхованию и профессиональному пенсионному страхованию, надзор и контроль за указанной деятельностью».

24. Постановление Правительства Российской Федерации от 02.12.2003 № 730 «О дополнительных мерах по организации управления средствами пенсионных накоплений».

25. Постановление Правительства Российской Федерации от 05.12.2003 № 735 «Об утверждении Положения о лицензировании деятельности негосударственных пенсионных фондов по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию».

26. Постановление Правительства Российской Федерации от 30.12.2003 № 798 «Об утверждении Правил уведомления негосударственным пенсионным фондом, осуществляющим обязательное пенсионное страхование, Министерства труда и социального развития Российской Федерации и Пенсионного фонда Российской Федерации о вновь заключенных им договорах об обязательном пенсионном страховании».

27. Постановление Правительства Российской Федерации от 22.01.2004 № 30 «Об утверждении Правил расчета показателей в целях осуществления специализированным депозитарием контроля за соблюдением требований к структуре инвестиционного портфеля негосударственного пенсионного фонда».

28. Постановление Правительства Российской Федерации от 06.02.2004 № 55 «Об утверждении Правил передачи пенсионных накоплений для финансирования накопительной части трудовой пенсии из одного негосударственного пенсионного фонда в другой негосударственный пенсионный фонд или из него-

сударственного пенсионного фонда в Пенсионный фонд Российской Федерации и определения их стоимости».

29. Приказ Министерства финансов Российской Федерации от 29.07.1998 № 34н «Об утверждении положения по бухгалтерскому учету и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации».

30. Приказ Министерства финансов Российской Федерации от 26.08.2004 № 70н «Об утверждении инструкции по бюджетному учету».

31. Приказ Министерства финансов Российской Федерации от 22.08.2005 № 107н «Об утверждении стандартов раскрытия информации об инвестировании средств пенсионных накоплений».

32. Постановление Правления Пенсионного Фонда Российской Федерации от 30.01.1995 № 18 «Об утверждении инструкции по бухгалтерскому учету и отчетности по исполнению бюджета Пенсионного фонда Российской Федерации».

33. Постановление Правления Пенсионного Фонда Российской Федерации от 30.04.2003 № 49п «О форме пенсионной книжки застрахованного лица в Пенсионном фонде Российской Федерации и порядке заполнения».

34. Амосов А., Бурнашов С., Соловьев А. Экономические предпосылки пенсионной реформы в Российской Федерации // Вестник Пенсионного фонда Российской Федерации. 2001. № 1.

35. Аранжереев М.М. О некоторых итогах деятельности НПФ в 2005 году // Пенсионные фонды и инвестиции. № 6 (24) ноябрь-декабрь 2005 года. с. 24-26.

36. Афанасьев С. Перспективы добровольных накоплений на пенсию // Финансовый контроль № 3(40) 2005. с. 62.

37. Балакирева Л.А. О порядке доведения формы бланка заявления до сведения застрахованных лиц // Социальный мир. № 2 (182) 9-15 января 2006. с. 15-16.

38. Быховский Н. О страховании инвалидности // Вопросы страхования. 1924. №12. с.4-5.

39. Гайдар Е. Достижения и проблемы российской пенсионной реформы // Пенсионные фонды и инвестиции. № 6(18) ноябрь-декабрь 2004. с. 16.

40. Гордин В.Э. Чем старость обеспечим? М. 1988.

41. Государственный бюджет СССР: Учебник / Под ред. М.В. Романовского, Г.Л. Рабиновича – М.: Финансы и статистика, 1988.– 383 с.

42. Дахов И. Сначала тратим, потом принимаем бюджет // Экономика и жизнь. 1999. Апрель (№ 14).

43. Долотов В. Досрочные пенсии и профессиональное пенсионное обеспечение // Пенсия. 2003. № 3 (78).

44. Зурабов М. Копи пенсию с молодую // Российская газета. 2003. № 60 (3174)

45. Кац Я.Ю. Социальное страхование в Иркутске в 1923-1924 хозяйственном году. Иркутск: Издательство Комитета Иркутской Общей кассы социального страхования. 1924.– 83 с.

46. Колесник А. Тенденция развития пенсионной системы и ее адаптация к условиям рыночной экономики // Пенсия. 1997. № 1.



47. Ленин В.И. ПСС / Институт марксизма-ленинизма при ЦК КПСС.–5-е изд.–М.: Политиздат. Т. 7.–1972.–550 с.
48. Майорова А.В. Инвестирование средств пенсионных накоплений // Пенсионные фонды и инвестиции. № 6 (24) ноябрь-декабрь 2005 года. с. 56-62.
49. Морозова С.В. О бюджете Пенсионного фонда Российской Федерации // Социальный мир. № 5 (185) 30 января – 5 февраля 2006. с. 13-16.
50. Организационно-экономические основы пенсионной системы Российской Федерации / Шафигуллы А.Р., Груничев А.С., Мишина Л.Н. – Казань: Казанский государственный университет им. В.И. Ульянова – Ленина, 2004. – 620 с.
51. Павлова Л.Н. Финансы предприятий: Учебник для вузов.– М.: Финансы, ЮНИТИ, 1998. –639 с.
52. Пенсионная реформа в России: причины, содержание, перспективы / С.Н. Васин, Е.Ш. Гонтмахер, М.Э. Дмитриев, С.В. Захаров и др.- СПб: Норма, 1998. – 256 с.
53. Пенсионная реформа: вопросы и ответы // Финансы. 2002. №1.
54. Пенсионная реформа: вопросы и ответы // Финансы. 2002. №7.
55. Сабанти Б.Н. Теория финансов: Учебное пособие.–М.: Менеджер, 1998.–168 с.
56. Самаруха В.И., Федотов Д.Ю. Государственная пенсионная система России: Учеб. Пособие. – Иркутск: Изд-во БГУЭП, 2003.- 210 с.
57. Самаруха В.И., Федотов Д.Ю. Пенсионный фонд России: Учеб. пособие. – Иркутск: Изд-во ИГЭА, 2000. – 215 с.
58. Серебрякова Е.И. Пенсионные системы России и Германии: сравнительные характеристики накопительного элемента // Пенсионные фонды и инвестиции. № 4 (22) июль-август 2005 года. с. 77-80.
59. Серебрякова Е.И. Особенности пенсионной системы Чили в сравнении с пенсионной системой России // Пенсионные фонды и инвестиции. № 6 (24) ноябрь-декабрь 2005 года. с. 75-80.
60. Справочная статистическая информация об уровне жизни населения (данные Госкомстата РФ) // Мониторинг социально-экономического потенциала семей, 2002, № 1. С. 40.
61. Финансы и кредит: Учебник / под ред. А.Ю. Казака.– Екатеринбург: МП «ПИПП», 1994.–630 с.

## ПРИЛОЖЕНИЕ 1

Приложение  
к Правилам подачи заявления о выдаче государственного сертификата на материнский (семейный) капитал  
и выдачи государственного сертификата на материнский (семейный) капитал

---

(наименование территориального органа Пенсионного фонда Российской Федерации)

### **ЗАЯВЛЕНИЕ о выдаче государственного сертификата на материнский (семейный) капитал**

---

(фамилия (в скобках фамилия, которая была при рождении), имя, отчество)

1. Статус \_\_\_\_\_  
(мать, отец, ребенок – указать нужное)

2. Пол \_\_\_\_\_  
(женский, мужской – указать нужное)

3. Дата рождения \_\_\_\_\_  
(число, месяц, год)

4. Место рождения \_\_\_\_\_  
(республика, край, область, населенный пункт)

5. Документ, удостоверяющий личность \_\_\_\_\_  
(наименование, номер и серия документа,  
\_\_\_\_\_ кем и когда выдан, дата выдачи)

6. Принадлежность к гражданству \_\_\_\_\_  
(гражданка(ин) Российской Федерации,  
\_\_\_\_\_ иностранный гражданин, лицо без гражданства – указать нужное)

7. Страховой номер индивидуального лицевого счета (СНИЛС) (при наличии) \_\_\_\_\_

8. Адрес места жительства \_\_\_\_\_  
(почтовый адрес места жительства, пребывания,  
\_\_\_\_\_ фактического проживания)

9. Сведения о законном представителе \_\_\_\_\_  
(фамилия, имя, отчество)

---

(почтовый адрес места жительства, пребывания, фактического проживания, телефон)

10. Дата рождения \_\_\_\_\_

(число, месяц, год)

11. Место рождения \_\_\_\_\_

(республика, край, область, населенный пункт)

12. Документ, удостоверяющий личность законного представителя

(наименование, номер и серия документа, кем и когда выдан, дата выдачи)

13. Документ, подтверждающий полномочия законного представителя

(наименование, номер и серия документа, кем и когда выдан, дата выдачи)

В том случае, если законным представителем является юридическое лицо, то дополнительно указываются реквизиты, в том числе банковские, юридического лица

14. Сведения о детях (по очередности рождаемости (усыновления)):

№ п/п	Фамилия, имя, отчество	Реквизиты свиде- тельства о рожде- нии	Число, ме- сяц, год ро- ждения	Место рож- дения	Гражданство

Прошу выдать мне государственный сертификат на материнский (семейный) капитал в связи с рождением (усыновлением) (нужное подчеркнуть) \_\_\_\_\_

(указать очередность рожде-  
ния (усыновления) ребенка)

ребенка, \_\_\_\_\_

(фамилия, имя, отчество,

дата рождения (усыновления) ребенка)

Государственный сертификат на материнский (семейный) капитал ранее

(не выдавался, выдавался – указать нужное)

Родительских прав в отношении ребенка (детей) \_\_\_\_\_

(не лишалась(ся), лишалась(ся) – указать нужное)

Преступлений против жизни и здоровья своего ребенка (детей) не совершала (не совершал).

Об ответственности за достоверность представленных сведений предупреждена (предупрежден).

Даю согласие Пенсионному фонду Российской Федерации (далее – оператор) на обработку и использование моих персональных данных, содержащихся в настоящем

заявлении, а также иных данных, которые в соответствии с Федеральным законом “О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей” подлежат включению в федеральный регистр лиц, имеющих право на дополнительные меры государственной поддержки.

В целях реализации моих прав на материнский (семейный) капитал оператор вправе осуществлять сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование моих персональных данных в течение срока, необходимого для ведения федерального регистра лиц, имеющих право на дополнительные меры государственной поддержки.

Отзыв настоящего согласия в случаях, предусмотренных Федеральным законом “О персональных данных”, осуществляется на основании заявления, поданного оператору.

К заявлению прилагаю следующие документы:

1. \_\_\_\_\_
2. \_\_\_\_\_
3. \_\_\_\_\_
4. \_\_\_\_\_
5. \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
(дата)

\_\_\_\_\_  
(подпись заявителя)

Данные, указанные в заявлении,  
соответствуют представленным документам

\_\_\_\_\_  
(подпись специалиста)

Заявление и документы гражданки(на) \_\_\_\_\_  
зарегистрированы

\_\_\_\_\_  
(регистрационный но-  
мер заявления)

Принял

\_\_\_\_\_  
(дата приема заявления)

\_\_\_\_\_  
(подпись специалиста)

\_\_\_\_\_  
(линия отреза)

Расписка-уведомление

Заявление и документы гражданки(на) \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
(регистрационный но-  
мер заявления)

Принял

\_\_\_\_\_  
(дата приема заявления)

\_\_\_\_\_  
(подпись специалиста)

**ПРИЛОЖЕНИЕ 2**

Утвержден  
Постановлением Правительства  
Российской Федерации  
от 30 декабря 2006 г. № 873

**ОБРАЗЕЦ БЛАНКА ГОСУДАРСТВЕННОГО СЕРТИФИКАТА  
НА МАТЕРИНСКИЙ (СЕМЕЙНЫЙ) КАПИТАЛ**

Лицевая сторона

ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ГЕРБ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ

ГОСУДАРСТВЕННЫЙ СЕРТИФИКАТ  
НА МАТЕРИНСКИЙ (СЕМЕЙНЫЙ) КАПИТАЛ

Серия МК-I

N

Настоящим сертификатом удостоверяется, что \_\_\_\_\_  
(фамилия, имя,

\_\_\_\_\_

отчество владельца сертификата, данные документа, удостоверяющего

\_\_\_\_\_

личность владельца)

\_\_\_\_\_

имеет право на получение материнского (семейного) капитала в  
соответствии с Федеральным законом "О дополнительных мерах  
государственной поддержки семей, имеющих детей" в размере \_\_\_\_\_  
(сумма

\_\_\_\_\_

материнского (семейного) капитала

\_\_\_\_\_

(цифрами и прописью) на дату выдачи сертификата)  
Настоящий сертификат выдан на основании решения \_\_\_\_\_  
(наименование

\_\_\_\_\_

территориального органа Пенсионного фонда Российской Федерации,

---

выдавшего сертификат)

---

от "\_\_\_" \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. № \_\_\_\_\_  
(дата и номер решения о выдаче сертификата)

Дата выдачи настоящего сертификата "\_\_\_" \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Руководитель территориального органа  
Пенсионного фонда  
М.П. Российской Федерации \_\_\_\_\_/  
(подпись) (расшифровка подписи)

(штриховой код, содержащий сведения о  
владельце сертификата и сумме капитала)

Оборотная сторона

1. <\*> \_\_\_\_\_  
(фамилия, имя, отчество владельца сертификата,  
\_\_\_\_\_  
данные документа, удостоверяющего личность владельца)  
\_\_\_\_\_
2. <\*> \_\_\_\_\_  
(фамилия, имя, отчество владельца сертификата,  
\_\_\_\_\_  
данные документа, удостоверяющего личность владельца)  
\_\_\_\_\_
3. <\*> \_\_\_\_\_  
(фамилия, имя, отчество владельца сертификата,  
\_\_\_\_\_  
данные документа, удостоверяющего личность владельца)  
\_\_\_\_\_

-----  
<\*> Заполняется территориальным органом Пенсионного фонда Российской Федерации в случае изменения фамилии, имени, отчества владельца сертификата, данных документа, удостоверяющего личность владельца сертификата.

Утверждено  
Постановлением Правительства  
Российской Федерации  
от 30 декабря 2006 г. № 873

## **ОПИСАНИЕ БЛАНКА ГОСУДАРСТВЕННОГО СЕРТИФИКАТА НА МАТЕРИНСКИЙ (СЕМЕЙНЫЙ) КАПИТАЛ**

Государственный сертификат на материнский (семейный) капитал (далее - сертификат) является бланком строгой отчетности с уровнем защиты продукции от подделки "Б" и форматом А4 (210 x 297 мм).

Бланк сертификата изготавливается типографским способом на бумаге плотностью 90 - 100 г/м<sup>2</sup>, позволяющей дальнейшую печать на лазерных и матричных принтерах, с эксклюзивным 3-тоновым водяным знаком с добавлением хлопкового волокна (не менее 25 процентов) и 2 видов защитных волокон. Использование бумаги плотностью 90 - 100 г/м<sup>2</sup> обусловлено требованием длительного срока использования документа, предполагаемой износостойкостью бумаги как к механическому истиранию, так и к химическим окислительным процессам, к солнечному свету. То же относится к красителям и отделочным материалам, используемым в производстве сертификата.

Общий фон бланка сертификата бледно-бежевый (PANTONE N 719 U), все надписи выполнены черным цветом.

На лицевой стороне бланка нанесены следующие элементы защиты:

1) 2 нераппортные гильоширные фоновые сетки с ирисовым раскатом, взаимопереплетающимся комбинированным узором, толщина линий 40 - 70 мкм (позитивно), 50 - 90 мкм (негативно);

2) скрытое изображение, выявляемое пленкой-шаблоном;

3) элементы на совмещение лицевой и оборотной сторон;

4) орнаментный узор, выполненный утолщением линий фоновой сетки;

5) элементы защиты от ксерокопирования.

Защитные элементы отпечатаны невидимой краской, имеющей свечение в УФ-излучении.

Использованы защитные краски от подчисток в полях для заполнения.

Нумерация выполнена высокой печатью черной магнитной краской.

На оборотной стороне фоновая сетка нанесена в виде узора, образованного пересечением непрерывных четких линий с ирисовым раскатом.

В верхней части лицевой стороны бланка сертификата по центру воспроизведено изображение Государственного герба Российской Федерации,



под ним в одну строку заглавными буквами приводятся слова "РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ".

Ниже по центру в 2 строки заглавными буквами приводится наименование "ГОСУДАРСТВЕННЫЙ СЕРТИФИКАТ НА МАТЕРИНСКИЙ (СЕМЕЙНЫЙ) КАПИТАЛ".

Ниже в одной строке указываются: в левой части бланка - серия, а в правой - номер сертификата.

Ниже приводится надпись "Настоящим сертификатом удостоверяется, что", далее расположены 3 подстрочные черты с надписями под ними "(фамилия, имя, отчество владельца сертификата, данные документа, удостоверяющего личность владельца)".

Ниже приводится надпись "имеет право на получение материнского (семейного) капитала в соответствии с Федеральным законом "О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей" в размере", далее расположены 2 подстрочные черты с надписями под ними "(сумма материнского (семейного) капитала (цифрами и прописью) на дату выдачи сертификата)".

Ниже приводится надпись "Настоящий сертификат выдан на основании решения", далее расположены 2 подстрочные черты с надписями под ними "(наименование территориального органа Пенсионного фонда Российской Федерации, выдавшего сертификат)", далее расположена надпись "от "\_\_\_" \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. N \_\_\_\_\_", под ней - надпись "(дата и номер решения о выдаче сертификата)".

Ниже приводится надпись "Дата выдачи настоящего сертификата "\_\_\_" \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.".

Ниже в левой части бланка сертификата отводится место для печати.

Ниже в правой части бланка сертификата приводится надпись "Руководитель территориального органа Пенсионного фонда Российской Федерации", далее расположена черта, под ней надпись "(подпись)" и "(расшифровка подписи)".

В левом нижнем углу бланка сертификата располагается штриховой код, содержащий сведения о владельце сертификата и сумме капитала.

В верхней части оборотной стороны бланка сертификата с левой стороны расположены цифра 1 со знаком сноски "1\*" и 3 подстрочные черты с надписями под ними "(фамилия, имя, отчество владельца сертификата, данные документа, удостоверяющего личность владельца)".

Ниже расположены цифра 2 со знаком сноски "2\*" и 3 подстрочные черты с аналогичными надписями.

Ниже расположены цифра 3 со знаком сноски "3\*" и 3 подстрочные черты с аналогичными надписями.

В нижней части оборотной стороны бланка сертификата расположена сноска с надписью "\* Заполняется территориальным органом Пенсионного фонда Российской Федерации в случае изменения фамилии, имени, отчества владельца сертификата, данных документа, удостоверяющего личность владельца сертификата."

**ПРИЛОЖЕНИЕ 3**

Утвержден  
Постановлением Правительства  
Российской Федерации  
от 30 июня 2003 г. № 395

**ТИПОВОЙ ДОГОВОР  
ОБ ОКАЗАНИИ СПЕЦИАЛИЗИРОВАННЫМ ДЕПОЗИТАРИЕМ  
УСЛУГ ПЕНСИОННОМУ ФОНДУ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

**I. Общие положения**

1. Пенсионный фонд Российской Федерации, в дальнейшем именуемый Фондом, на основании Федерального закона "Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации" (далее именуется - Федеральный закон) в лице

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
(ф.и.о., должность должностного лица Фонда)  
действующего(ей) на основании \_\_\_\_\_  
(наименование и реквизиты

\_\_\_\_\_  
документа, на основании которого действует должностное лицо Фонда)  
с одной стороны, и \_\_\_\_\_,  
(полное наименование специализированного депозитария)  
в дальнейшем именуемый специализированным депозитарием, действующий на основании лицензии от "\_\_\_" \_\_\_\_\_ г. № \_\_\_\_ на осуществление депозитарной деятельности на рынке ценных бумаг и лицензии от "\_\_\_" \_\_\_\_\_ г. № \_\_\_\_ на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, в лице

\_\_\_\_\_  
(ф.и.о., должность должностного лица специализированного депозитария)  
действующего(ей) на основании \_\_\_\_\_  
(наименование и реквизиты документа, на основании

\_\_\_\_\_  
которого действует должностное лицо специализированного депозитария)  
с другой стороны, на основании протокола от "\_\_\_" \_\_\_\_\_ г. № \_\_\_\_ о результатах конкурса для заключения договора об оказании специализиро-

ванным депозитарием услуг Фонду, заключили настоящий договор о нижеследующем.

## II. Предмет договора

2. Специализированный депозитарий за установленную настоящим договором плату обязуется оказывать Фонду услуги по контролю за соблюдением управляющими компаниями, с которыми Фондом заключены договоры доверительного управления средствами пенсионных накоплений (далее именуются - управляющие компании), требований Федерального закона, иных нормативных правовых актов и договоров, а Фонд обязуется оплатить такие услуги.

3. Специализированный депозитарий осуществляет в порядке, установленном Федеральной службой по финансовым рынкам, контроль:

за соответствием деятельности управляющих компаний по распоряжению средствами пенсионных накоплений, переданными им в доверительное управление, а также состава и структуры совокупного инвестиционного портфеля требованиям Федерального закона, иных нормативных правовых актов и инвестиционной декларации;

за соблюдением управляющими компаниями установленного порядка определения стоимости чистых активов;

за полнотой и своевременностью перечисления управляющими компаниями в Фонд средств на выплаты за счет средств пенсионных накоплений, а также средств пенсионных накоплений, передаваемых в порядке обеспечения прав застрахованных лиц на выбор инвестиционного портфеля (управляющей компании) или негосударственного пенсионного фонда;

за соответствием размера и порядка удержания управляющими компаниями средств для возмещения необходимых расходов по инвестированию средств пенсионных накоплений и вознаграждения управляющих компаний требованиям Федерального закона и иных нормативных правовых актов.

4. Специализированный депозитарий не вправе давать управляющим компаниям согласие на распоряжение средствами пенсионных накоплений, а также исполнять поручения управляющих компаний по передаче ценных бумаг, находящихся в доверительном управлении управляющих компаний, если такие распоряжение и передача противоречат Федеральному закону и иным нормативным правовым актам.

## III. Обязанности специализированного депозитария и порядок их исполнения

5. Специализированный депозитарий обязан в порядке, определенном регламентом специализированного депозитария, зарегистрированным Федеральной службой по финансовым рынкам:

исполнять поручения по передаче ценных бумаг, в которые инвестированы средства пенсионных накоплений;

давать управляющим компаниям согласие на списание (выдачу) с банковского счета (счетов) средств, входящих в состав средств пенсионных накоплений, путем подписания уполномоченным лицом специализированного депозитария распоряжения о перечислении (выдаче) этих средств.

6. Специализированный депозитарий обязан принимать на хранение и хранить копии всех первичных документов в отношении средств пенсионных накоплений, переданных Фондом в доверительное управление управляющим компаниям, и иные документы, связанные с осуществлением контроля за деятельностью управляющих компаний, до заключения Фондом и другим специализированным депозитарием договора об оказании специализированным депозитарием услуг и до передачи ему прав и обязанностей по договору.

7. Специализированный депозитарий обязан уведомлять Фонд, Федеральную службу по финансовым рынкам и соответствующую управляющую компанию о выявленных в ходе осуществления контроля нарушениях не позднее рабочего дня, следующего за днем их выявления, путем направления электронного документа либо сообщения о выявленном нарушении в электронной форме с одновременным направлением документа на бумажном носителе.

8. Специализированный депозитарий обязан в порядке и сроки, предусмотренные пунктом 7 настоящего договора, информировать Фонд и Федеральную службу по финансовым рынкам:

(в ред. Постановления Правительства РФ от 27.12.2004 № 858)

абзац исключен. - Постановление Правительства РФ от 27.12.2004 № 858;

об изменении учредительных документов специализированного депозитария;

об изменении численного и персонального состава совета директоров (наблюдательного совета) и исполнительных органов специализированного депозитария;

об изменении численного и персонального состава работников, непосредственно обеспечивающих осуществление деятельности специализированного депозитария;

об изменении состава аффилированных лиц специализированного депозитария.

9. Специализированный депозитарий обязан ежемесячно представлять в Фонд и Федеральную службу по финансовым рынкам информацию о всех сделках, совершаемых управляющими компаниями со средствами пенсионных накоплений, по форме, установленной Федеральной службой по финансовым рынкам. Указанная информация представляется не позднее 10-го числа месяца, следующего за отчетным, в порядке, предусмотренном пунктом 7 настоящего договора.

10. В случае прекращения настоящего договора специализированный депозитарий обязан передать в порядке и сроки, установленные Федеральной службой по финансовым рынкам, копии всех документов, связанных с исполнением обязанностей по настоящему договору, другому специализированному депозитарию, с которым Фонд заключил соответствующий договор.

11. Специализированный депозитарий обязан обеспечить в порядке, установленном Правительством Российской Федерации, процесс передачи управляющими компаниями активов Фонду в случае прекращения (расторжения) договоров доверительного управления средствами пенсионных накоплений, а также в случае передачи активов в обеспечение права застрахованных лиц на выбор инвестиционного портфеля (управляющей компании) или негосударственного пенсионного фонда.

12. Специализированный депозитарий обязан направлять нотариально заверенные копии договора обязательного страхования ответственности специализированного депозитария, а также всех изменений и дополнений, внесенных в указанный договор, в Фонд и Федеральную службу по финансовым рынкам в течение 3 рабочих дней с даты заключения такого договора или внесения в него изменений и дополнений.

13. Специализированный депозитарий не вправе использовать информацию, ставшую ему известной в связи с исполнением обязанностей по настоящему договору, для совершения сделок в своих интересах или в интересах третьих лиц, а также передавать указанную информацию третьим лицам.

Специализированный депозитарий обязан принимать меры по ограничению доступа к предусмотренной настоящим пунктом информации, а также обеспечить, чтобы лица, имеющие доступ к указанной информации, не использовали ее для совершения сделок в своих интересах или в интересах третьих лиц, а также не передавали ее третьим лицам.

14. Специализированный депозитарий обязан осуществлять каждый рабочий день расчет рыночной стоимости активов и стоимости чистых активов, в которые размещены средства пенсионных накоплений, осуществлять сверку полученных им результатов с результатами аналогичных расчетов управляющих компаний, а также ежедневно представлять в Фонд и

Федеральную службу по финансовым рынкам в порядке, предусмотренном пунктом 7 настоящего договора, сведения о рыночной стоимости активов и стоимости чистых активов, находящихся в доверительном управлении управляющих компаний.

15. Специализированный депозитарий обязан заключить с каждой из управляющих компаний договор об оказании специализированным депозитарием услуг.

16. Специализированный депозитарий обязан в течение рабочего дня, в который получено уведомление в форме документа на бумажном носителе или электронного документа о прекращении (расторжении) договора доверительного управления средствами пенсионных накоплений, заключенного Фондом с управляющей компанией, прекратить исполнение поручений этой управляющей компании о передаче ценных бумаг и выдачу управляющей компании согласия на списание (выдачу) средств.

17. Специализированный депозитарий обязан представить в Фонд в течение месяца с даты заключения настоящего договора нотариально заверенные копии согласованного с Фондом регламента специализированного депозитария, устанавливающего порядок взаимодействия специализированного депозитария с Фондом, и регламента специализированного депозитария, устанавливающего порядок взаимодействия специализированного депозитария с управляющими компаниями, зарегистрированных Федеральной службой по финансовым рынкам.

18. Внесение изменений и дополнений в регламент специализированного депозитария, устанавливающий порядок взаимодействия специализированного депозитария с Фондом, осуществляется по согласованию с Фондом.

19. Изменения и дополнения, внесенные в регламент специализированного депозитария, устанавливающий порядок взаимодействия специализированного депозитария с Фондом, и в регламент специализированного депозитария, устанавливающий порядок взаимодействия специализированного депозитария с управляющими компаниями, регистрируются Федеральной службой по финансовым рынкам.

Нотариально заверенные копии указанных изменений и дополнений, зарегистрированных Федеральной службой по финансовым рынкам, специализированный депозитарий направляет в Фонд в течение 3 рабочих дней с даты получения уведомления о регистрации этих изменений и дополнений.

20. Специализированный депозитарий обязан в порядке, установленном пунктом 7 настоящего договора, уведомлять в течение рабочего дня:

Фонд - о приостановлении действия или аннулировании лицензии на осуществление депозитарной деятельности или лицензии на осуществле-

ние деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов;

Фонд и Федеральную службу по финансовым рынкам - о применении к специализированному депозитарию процедуры банкротства и о принятии решения о реорганизации или ликвидации специализированного депозитария.

21. Специализированный депозитарий обязан соблюдать требования, предусмотренные условиями конкурса, на основании результатов которого заключен настоящий договор.

22. Специализированный депозитарий обязан соблюдать иные требования, установленные федеральными законами и другими нормативными правовыми актами об инвестировании средств пенсионных накоплений.

#### IV. Обязанности Фонда

23. Фонд обязан оплатить специализированному депозитарию услуги в порядке, установленном настоящим договором.

24. Фонд обязан передавать специализированному депозитарию: копии платежных документов, подтверждающих передачу Фондом управляющим компаниям средств пенсионных накоплений в доверительное управление;

требования с указанием размера средств пенсионных накоплений, которые должны быть перечислены управляющими компаниями Фонду в порядке реализации права застрахованного лица на выбор инвестиционного портфеля (управляющей компании) или негосударственного пенсионного фонда;

уведомления о получении Фондом средств, перечисленных управляющими компаниями в порядке реализации права застрахованного лица на выбор инвестиционного портфеля (управляющей компании) или негосударственного пенсионного фонда;

годовые планы перечисления управляющими компаниями Фонду средств, необходимых для выплат за счет средств пенсионных накоплений, с разбивкой по кварталам и месяцам, одновременно с их передачей управляющим компаниям;

копии всех документов, направляемых управляющим компаниям, с которыми Фонд заключил договоры доверительного управления средствами пенсионных накоплений;

---

(указываются иные документы, необходимые для надлежащего исполнения

---

специализированным депозитарием обязанностей по настоящему договору)



25. Документы, предусмотренные пунктом 24 настоящего договора, направляются на бумажных носителях либо в форме электронного документа.

#### V. Оплата услуг, оказываемых специализированным депозитарием

26. Размер оплаты услуг, оказываемых специализированным депозитарием по настоящему договору, составляет:

а) \_\_\_\_\_ процентов средней стоимости чистых активов, находящихся в доверительном управлении управляющих компаний за отчетный год, определенный в соответствии со статьей 16 Федерального закона;

б) \_\_\_\_\_ процентов суммы средств пенсионных накоплений, вновь передаваемых Фондом в доверительное управление в отчетном году. Под вновь передаваемыми средствами пенсионных накоплений в настоящем договоре понимаются учтенные в специальной части индивидуальных лицевых счетов застрахованных лиц страховые взносы, поступившие в Фонд на финансирование накопительной части трудовой пенсии в течение года, предшествующего отчетному, и чистый финансовый результат, полученный Фондом от временного размещения указанных страховых взносов.

Размер оплаты услуг, оказываемых специализированным депозитарием, определяемый в соответствии с подпунктом "б" настоящего пункта, уменьшается пропорционально количеству полных месяцев, в течение которых специализированным депозитарием оказывались услуги.

27. Суммарные расходы Фонда по оплате услуг специализированного депозитария, определяемые в процентах от стоимости чистых активов, находящихся в доверительном управлении управляющих компаний, не могут превышать размера, установленного приложением к настоящему договору.

28. Средняя стоимость чистых активов в целях настоящего договора рассчитывается путем сложения стоимости чистых активов по состоянию на конец каждого рабочего дня отчетного года и деления полученной суммы на количество рабочих дней в отчетном году.

При расчете средней стоимости чистых активов не учитываются средства пенсионных накоплений, вновь переданные Фондом в доверительное управление управляющим компаниям в отчетном году.

29. Оплата услуг по настоящему договору осуществляется каждой управляющей компанией, заключившей с Фондом договор доверительного управления средствами пенсионных накоплений, в следующем порядке: специализированный депозитарий направляет Фонду требование об опла-

те услуг в отношении каждой из управляющих компаний, с которыми Фонд заключил договоры доверительного управления,

---

(указывается срок направления требования)

Фонд направляет соответствующей управляющей компании поручение об оплате услуг, предоставляемых специализированным депозитарием, в течение 5 рабочих дней с даты получения Фондом указанного требования.

30. В случае прекращения (расторжения) настоящего договора до завершения отчетного года расчеты по настоящему договору производятся на дату прекращения (расторжения) настоящего договора на основании акта сверки расчетов с учетом срока фактического оказания специализированным депозитарием услуг Фонду.

## VI. Ответственность сторон

31. Специализированный депозитарий несет перед Фондом ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязанностей, связанных с осуществлением учета и удостоверения прав на ценные бумаги, а также хранения сертификатов ценных бумаг, находящихся в доверительном управлении управляющих компаний.

32. Специализированный депозитарий несет перед Фондом солидарную с управляющими компаниями ответственность за неисполнение обязанностей, предусмотренных Федеральным законом и настоящим договором.

33. Фонд несет ответственность перед специализированным депозитарием за убытки, причиненные им в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения по его вине обязанностей, предусмотренных федеральными законами, иными нормативными правовыми актами Российской Федерации и настоящим договором.

## VII. Заключительные положения

34. Настоящий договор заключен на \_\_\_\_\_

---

(указывается период времени, в течение которого действует настоящий договор)  
Договор вступает в силу с даты его заключения.

35. Настоящий договор прекращается с даты:

приостановления действия или аннулирования лицензии специализированного депозитария на осуществление депозитарной деятельности или лицензии на осуществление деятельности специализированного depo-

зитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов;

применения к специализированному депозитарию процедуры банкротства;

принятия решения о реорганизации или ликвидации специализированного депозитария.

36. Фонд отказывается от исполнения настоящего договора в случае, если специализированный депозитарий не соответствует требованиям, установленным статьей 21 Федерального закона, а также в случае неоднократного неисполнения им обязанности по уведомлению Фонда и Федеральной службы по финансовым рынкам о нарушениях, выявленных в ходе осуществления деятельности в соответствии с настоящим договором, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 35 настоящего договора.

В этом случае настоящий договор считается расторгнутым по истечении 2 месяцев с даты направления Фондом специализированному депозитарию уведомления об отказе от договора.

37. В случае прекращения (расторжения) настоящего договора специализированный депозитарий осуществляет хранение всех документов, связанных с исполнением обязанностей по настоящему договору, до передачи указанных документов другому специализированному депозитарию, с которым Фонд заключил договор.

**ПРИЛОЖЕНИЕ 4**

Утвержден  
Постановлением Правительства  
Российской Федерации  
от 30 июня 2003 г. № 395

**ТИПОВОЙ ДОГОВОР  
ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ СРЕДСТВАМИ  
ПЕНСИОННЫХ НАКОПЛЕНИЙ МЕЖДУ  
ПЕНСИОННЫМ ФОНДОМ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
И УПРАВЛЯЮЩЕЙ КОМПАНИЕЙ, ОТОБРАННОЙ ПО  
КОНКУРСУ**

**I. Общие положения**

1. Пенсионный фонд Российской Федерации, в дальнейшем именуемый Фондом, на основании Федерального закона "Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации" (далее именуется - Федеральный закон) в лице

\_\_\_\_\_  
(ф.и.о., должность должностного лица Фонда)  
действующего(ей) на основании \_\_\_\_\_  
(наименование и реквизиты

\_\_\_\_\_  
документа, на основании которого действует должностное лицо Фонда)  
с одной стороны, и \_\_\_\_\_,  
(полное и сокращенное наименование управляющей компании)  
действующая на основании лицензии от "\_\_\_" \_\_\_\_\_ г. № \_\_\_\_\_ на  
осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами,  
паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными  
фондами, в дальнейшем именуемая управляющей компанией, в лице

\_\_\_\_\_  
(ф.и.о., должность должностного лица управляющей компании)  
действующего(ей) на основании \_\_\_\_\_  
(наименование и реквизиты документа, на

\_\_\_\_\_  
основании которого действует должностное лицо управляющей компании)  
с другой стороны, на основании протокола от "\_\_\_" \_\_\_\_\_ г. № \_\_\_\_\_ о  
результатах конкурса для заключения договора доверительного управле-  
ния средствами пенсионных накоплений заключили настоящий договор о  
нижеследующем.

## II. Предмет договора

2. В соответствии с настоящим договором Фонд передает управляющей компании в доверительное управление средства пенсионных накоплений, а управляющая компания обязуется осуществлять управление ими в целях обеспечения права застрахованных лиц на получение накопительной части трудовой пенсии.

Выгодоприобретателем по настоящему договору является Российская Федерация в лице Фонда.

3. Управляющая компания осуществляет доверительное управление средствами пенсионных накоплений от своего имени путем совершения любых юридических и фактических действий по доверительному управлению средствами пенсионных накоплений в интересах выгодоприобретателя, указывая при этом, что она действует в качестве доверительного управляющего. При совершении действий, не требующих письменного оформления, управляющая компания информирует другую сторону об их совершении в этом качестве, а в письменных документах делает пометку "Д.У. средствами пенсионных накоплений" после своего наименования.

При отсутствии указания о том, что управляющая компания действует в качестве доверительного управляющего средствами пенсионных накоплений, она обязывается перед третьими лицами лично и отвечает перед ними только принадлежащим ей имуществом.

4. Передача Фондом средств пенсионных накоплений в доверительное управление управляющей компании не влечет перехода к управляющей компании права собственности на средства пенсионных накоплений и активы, в которые они будут инвестированы.

Доходы от доверительного управления средствами пенсионных накоплений не являются собственностью управляющей компании, а относятся на прирост средств, переданных в доверительное управление.

5. На средства, находящиеся в доверительном управлении управляющей компании, не может быть обращено взыскание по обязательствам Фонда и управляющей компании, не связанным с финансированием накопительной части трудовой пенсии.

6. Средства пенсионных накоплений, находящиеся в доверительном управлении управляющей компании, не могут являться обеспечением каких-либо обязательств Фонда и управляющей компании.

## III. Порядок и сроки перечисления средств пенсионных накоплений

7. Фонд передает управляющей компании средства пенсионных накоплений путем их перечисления на ее отдельный банковский счет для осуществления операций со средствами пенсионных накоплений.

8. Фонд передает управляющей компании средства пенсионных накоплений:

а) в случае исполнения вновь поступивших заявлений застрахованных лиц о выборе инвестиционного портфеля (управляющей компании) - не позднее 31 марта года, следующего за годом подачи заявлений застрахованных лиц;

б) в соответствии с абзацем вторым пункта 1 статьи 32 Федерального закона - в срок, указанный в уведомлении Фонда, направляемом управляющей компании, но не позднее 31 марта года, следующего за очередным годом подачи заявлений застрахованных лиц.

9. Фонд уведомляет управляющую компанию о необходимости передачи ему средств пенсионных накоплений в порядке исполнения вновь поступивших заявлений застрахованных лиц о выборе инвестиционного портфеля (управляющей компании) или о переходе из Фонда в негосударственный пенсионный фонд (далее именуются - заявления застрахованных лиц) не позднее 6 марта года, следующего за годом подачи заявлений застрахованных лиц.

Размер средств пенсионных накоплений, подлежащих передаче управляющей компанией в Фонд для исполнения заявлений застрахованных лиц, определяется в соответствии с пунктом 2 статьи 34 Федерального закона.

В случае выплат, осуществляемых правопреемникам умерших застрахованных лиц, управляющая компания на основании уведомления Фонда передает ему средства пенсионных накоплений в размере, указанном в уведомлении.

Фонд направляет управляющей компании уведомление (требование) о необходимости передачи ему излишне перечисленных средств, если в результате корректировки индивидуальных сведений в специальной части индивидуальных лицевых счетов застрахованных лиц размер средств пенсионных накоплений застрахованных лиц уменьшится по сравнению с суммой средств, переданных Фондом управляющей компании в соответствии с пунктом 8 настоящего договора, либо уменьшает на сумму излишне перечисленных средств размер средств пенсионных накоплений, подлежащих передаче управляющей компании в соответствии с пунктом 8 настоящего договора.

Управляющая компания обязана передать в Фонд указанные в настоящем пункте средства пенсионных накоплений в размере, определенном в

уведомлении (требовании) Фонда, в течение 8 рабочих дней с даты получения уведомления (требования).

10. Передача средств пенсионных накоплений Фондом управляющей компании, а также управляющей компанией Фонду по основаниям, предусмотренным Федеральным законом и настоящим договором, сопровождается подписанием сторонами акта передачи средств пенсионных накоплений по форме согласно приложению N 1 к настоящему договору.

11. Стороны составляют итоговый акт передачи средств пенсионных накоплений в соответствии с настоящим договором ежегодно, не позднее 30 января года, следующего за отчетным, определенным статьей 16 Федерального закона. Акт составляется по форме согласно приложению № 2 к настоящему договору.

#### IV. Обязанности управляющей компании

12. Управляющая компания обязана лично осуществлять доверительное управление средствами пенсионных накоплений.

13. Управляющая компания обязана:

инвестировать средства пенсионных накоплений исключительно в интересах застрахованных лиц только в разрешенные Федеральным законом объекты в соответствии с инвестиционной декларацией по форме согласно приложению № 3 к настоящему договору;

инвестировать средства пенсионных накоплений разумно и добросовестно, исходя из необходимости обеспечения принципов надежности, ликвидности, доходности и диверсификации.

14. Управляющая компания обязана в течение 15 дней с даты подписания настоящего договора заключить договор об оказании услуг со специализированным депозитарием, с которым Фонд уже заключил договор об оказании специализированным депозитарием услуг.

В случае заключения Фондом договора с другим специализированным депозитарием управляющая компания обязана заключить с этим специализированным депозитарием соответствующий договор в течение 10 рабочих дней с даты получения от Фонда письменного уведомления о заключении нового договора.

Управляющая компания обязана в течение рабочего дня, следующего за соответствующим событием, уведомить Федеральную службу по финансовым рынкам и Фонд о заключении договора со специализированным депозитарием.

15. Управляющая компания не вправе осуществлять операции со средствами пенсионных накоплений до заключения со специализированным

депозитарием договора об оказании специализированным депозитарием услуг.

16. Управляющая компания обязана обособить средства пенсионных накоплений, находящиеся в доверительном управлении в соответствии с настоящим договором, от имущества управляющей компании, а также иного имущества, находящегося у нее в доверительном управлении или по иным основаниям.

17. Управляющая компания обязана отражать средства пенсионных накоплений, находящиеся в доверительном управлении, на отдельном балансе и вести по ним самостоятельный учет.

Для расчетов по операциям, связанным с доверительным управлением пенсионными накоплениями, управляющая компания обязана открыть отдельный банковский счет (счета) в кредитной организации, соответствующей требованиям Федерального закона, а для учета прав на ценные бумаги - отдельные счета депо в специализированном депозитарии.

18. Управляющая компания обязана передавать специализированному депозитарию имущество, входящее в состав средств пенсионных накоплений, для учета и (или) хранения, если для отдельных видов имущества законодательством Российской Федерации не предусмотрен иной порядок учета и (или) хранения.

19. Управляющая компания обязана передавать специализированному депозитарию копии всех первичных документов в отношении имущества, входящего в состав средств пенсионных накоплений, незамедлительно после их составления или получения.

20. Управляющая компания не вправе распоряжаться денежными средствами, составляющими средства пенсионных накоплений, без согласия специализированного депозитария.

21. В случае нарушения требований к размеру максимальной доли определенного класса активов в структуре инвестиционного портфеля из-за изменения рыночной или оценочной стоимости активов и (или) изменения в структуре собственности эмитента управляющая компания обязана привести структуру активов в соответствие с установленными требованиями к структуре инвестиционного портфеля в течение 6 месяцев с даты обнаружения указанного нарушения.

22. В случае нарушения требований к размеру максимальной доли определенного класса активов в структуре инвестиционного портфеля в результате умышленных действий управляющей компании она обязана устранить нарушение в течение 30 дней с даты его обнаружения. Управляющая компания обязана возместить Фонду ущерб, возникший в результате изменения установленной структуры активов и совершения сделок для корректировки структуры активов.



23. В случае если структура инвестиционного портфеля или его части определена в форме инвестиционного индекса, управляющая компания обязана соблюдать следующие требования:

в течение не менее двух третей рабочих дней в одном квартале рыночная стоимость ценных бумаг, по которым рассчитывается инвестиционный индекс, должна составлять не менее 85 процентов стоимости инвестиционного портфеля (соответствующей части инвестиционного портфеля);

разница между выраженными в процентах долей ценных бумаг одного эмитента в суммарной капитализации ценных бумаг, по которым рассчитывается инвестиционный индекс, и долей оценочной стоимости этих ценных бумаг в стоимости инвестиционного портфеля (соответствующей части инвестиционного портфеля) не может превышать 3 процента;

---

(указываются иные особенности управления инвестиционным портфелем,

---

структура которого или части которого определены в форме инвестиционного индекса)

24. Управляющая компания обязана совершать сделки со средствами пенсионных накоплений, используя услуги брокеров, отвечающих требованиям, установленным Федеральным законом и нормативными правовыми актами Федеральной службы по финансовым рынкам, расторгать договоры с брокерами и принимать меры к истребованию средств в случаях, когда брокеры перестали удовлетворять указанным требованиям.

25. Управляющая компания обязана размещать средства пенсионных накоплений в кредитных организациях, отвечающих требованиям, установленным Федеральным законом, расторгать договоры, закрывать счета и принимать меры к истребованию денежных средств в случаях, когда кредитные организации перестали удовлетворять указанным требованиям.

26. Управляющая компания обязана ежедневно представлять специализированному депозитарию расчет рыночной стоимости активов и стоимости чистых активов, в которые размещены средства пенсионных накоплений, путем направления электронного документа либо сообщения в электронной форме с одновременным направлением документа на бумажном носителе.

27. Управляющая компания обязана осуществлять права по ценным бумагам, в которые инвестированы средства пенсионных накоплений, за исключением права голосования этими акциями на общем собрании акционеров соответствующего акционерного общества по всем вопросам, кроме выплаты дивидендов.

28. Управляющая компания обязана совершать сделки по продаже находящихся в доверительном управлении по настоящему договору ценных бумаг, как правило, по цене не ниже рыночной, а сделки по покупке цен-

ных бумаг - как правило, по цене не выше рыночной (определенной в соответствии с правилами торговли указанными ценными бумагами).

При совершении сделки с отступлением от указанных правил управляющая компания обязана незамедлительно направить в Фонд и Федеральную службу по финансовым рынкам отчет по форме, установленной указанной Службой.

29. Управляющая компания обязана направлять нотариально заверенные копии договора обязательного страхования ответственности управляющей компании, а также всех внесенных в указанный договор изменений и дополнений в Фонд и Федеральную службу по финансовым рынкам в течение 3 рабочих дней с даты заключения такого договора или внесения в него изменений и дополнений.

30. Управляющая компания обязана представлять в Фонд копии отчетов о соблюдении требований кодекса профессиональной этики одновременно с направлением указанных отчетов в Федеральную службу по финансовым рынкам.

31. Управляющая компания обязана ежеквартально представлять в Фонд и Федеральную службу по финансовым рынкам отчет об инвестировании средств пенсионных накоплений и отчет о доходах от инвестирования по форме, утвержденной указанной Службой.

Указанные отчеты подписываются уполномоченными лицами управляющей компании и специализированного депозитария и представляются путем направления электронного документа либо сообщения в электронной форме с одновременным направлением документа на бумажном носителе.

32. Управляющая компания обязана информировать Фонд и Федеральную службу по финансовым рынкам:

об изменении учредительных документов управляющей компании;

об изменении численного и персонального состава совета директоров (наблюдательного совета) и исполнительных органов управляющей компании;

об изменении численного и персонального состава работников, непосредственно обеспечивающих деятельность управляющей компании;

об изменении состава аффилированных лиц управляющей компании.

Управляющая компания обязана информировать Фонд об аннулировании или приостановлении действия лицензии управляющей компании на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами.

Указанная информация направляется в форме электронного документа либо сообщения в электронной форме с одновременным направлением до-

кумента на бумажном носителе не позднее рабочего дня, следующего за днем, когда управляющая компания узнала или должна была узнать о фактах, предусмотренных настоящим пунктом.

33. Управляющая компания обязана обеспечить передачу Фонду активов, находящихся в доверительном управлении по настоящему договору, в случае прекращения (расторжения) договора, а также активов в обеспечение прав застрахованных лиц на выбор инвестиционного портфеля (управляющей компании) или негосударственного пенсионного фонда в порядке и сроки, установленные настоящим договором.

34. Управляющая компания обязана перечислять Фонду средства для выплаты накопительной части трудовой пенсии в установленном Федеральным законом порядке.

35. Управляющая компания обязана перечислять Фонду в соответствии с Федеральным законом средства для осуществления выплат правопреемникам умерших застрахованных лиц на основании определенного Фондом годового плана перечисления средств, необходимых для указанных выплат, путем ежемесячного перечисления Фонду средств в установленном размере.

36. Управляющая компания не вправе приобретать за счет средств пенсионных накоплений ценные бумаги, эмитентами которых являются управляющие компании, брокеры, кредитные и страховые организации, специализированный депозитарий и аудиторы, с которыми управляющая компания заключила договоры об обслуживании, а также ценные бумаги эмитентов, в отношении которых осуществляются меры досудебной санации или возбуждена процедура банкротства (наблюдения, временного (внешнего) управления, конкурсного производства) либо в отношении которых такие процедуры применялись в течение двух предшествующих лет.

37. Управляющая компания не вправе:

безвозмездно отчуждать средства пенсионных накоплений, находящиеся в доверительном управлении;

предоставлять займы за счет средств пенсионных накоплений, находящихся в доверительном управлении;

приобретать в свою собственность ценные бумаги, входящие в состав средств пенсионных накоплений;

отчуждать ценные бумаги, входящие в состав средств пенсионных накоплений, в собственность акционеров (участников) управляющей компании.

38. Управляющая компания вправе отказаться от принятия средств пенсионных накоплений, формируемых в пользу застрахованных лиц в порядке выбора ими инвестиционного портфеля (управляющей компании). В этом случае управляющая компания обязана уведомить об этом Фонд и

Федеральную службу по финансовым рынкам в срок до 31 декабря года, предшествующего году, с которого управляющая компания отказывается от принятия средств пенсионных накоплений.

В случае поступления в Фонд такого уведомления в указанный в настоящем пункте срок управляющей компании передаются только страховые взносы на финансирование накопительной части трудовой пенсии и средства чистого финансового результата, который получен от временного размещения Фондом указанных сумм в пользу застрахованных лиц, ранее выбравших данную управляющую компанию.

Срок отказа от принятия средств пенсионных накоплений на очередной срок не может составлять менее одного года и начинается с 1 января года, следующего за годом принятия соответствующего решения.

39. Управляющая компания обязана представлять в Фонд:

ежеквартальную и годовую финансовую отчетность (бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках);

аудиторское заключение, составленное по результатам проверки за отчетный год;

сведения о поддержании управляющей компанией достаточности собственных средств;

копии протоколов общих собраний акционеров, в которых управляющая компания приняла участие при осуществлении прав по акциям, в которые инвестированы средства пенсионных накоплений.

40. Управляющая компания не вправе использовать информацию, ставшую ей известной в связи с исполнением обязанностей по настоящему договору, для совершения сделок в своих интересах или в интересах третьих лиц, а также передавать указанную информацию третьим лицам.

Управляющая компания обязана принимать меры по ограничению доступа к предусмотренной настоящим пунктом информации, а также обязана обеспечить, чтобы лица, имеющие доступ к указанной информации, не использовали ее для совершения сделок в своих интересах или в интересах третьих лиц, а также не передавали ее третьим лицам.

41. Управляющая компания обязана соблюдать другие требования, предусмотренные законами и иными нормативными правовыми актами об инвестировании средств пенсионных накоплений.

## V. Обязанности Фонда

42. Фонд обязан в письменной форме в установленные настоящим договором сроки уведомлять управляющую компанию о необходимости передачи средств пенсионных накоплений в порядке выбора застрахованным

лицом инвестиционного портфеля (управляющей компании) или негосударственного пенсионного фонда.

43. Фонд обязан в письменной форме уведомить управляющую компанию о прекращении (расторжении) договора об оказании специализированным депозитарием услуг, заключенного Фондом и специализированным депозитарием, а также о заключении им договора с другим специализированным депозитарием, отобранным по результатам конкурса, не позднее рабочего дня, следующего за соответствующим событием.

44. Фонд обязан ежегодно, не позднее 1 декабря, доводить до управляющей компании годовой план перечисления средств, необходимых для выплат за счет средств пенсионных накоплений в следующем году, с разбивкой по кварталам и месяцам.

## VI. Необходимые расходы и вознаграждение управляющей компании

45. Необходимые расходы управляющей компании по инвестированию средств пенсионных накоплений не могут превышать \_\_\_\_ процентов средней стоимости чистых активов, находившихся в ее доверительном управлении по настоящему договору, за отчетный год.

46. Необходимые расходы по инвестированию средств пенсионных накоплений, вновь передаваемых в отчетном году Фондом управляющей компании, не могут превышать \_\_\_\_ процентов размера этих средств. Размер указанных расходов рассчитывается пропорционально количеству полных месяцев, в течение которых осуществлялось доверительное управление вновь переданными средствами пенсионных накоплений.

Под вновь передаваемыми средствами пенсионных накоплений в настоящем договоре понимаются учтенные в специальной части индивидуальных лицевых счетов застрахованных лиц страховые взносы, поступившие в Фонд на финансирование накопительной части трудовой пенсии в течение года, предшествующего отчетному году, и чистый финансовый результат, полученный Фондом от их временного размещения.

47. Расходы, превышающие необходимые расходы, предусмотренные пунктами 45 и 46 настоящего договора, оплачиваются управляющей компанией за счет собственных средств.

48. Расчет средней стоимости чистых активов в целях настоящего договора осуществляется путем сложения стоимости чистых активов по состоянию на конец каждого рабочего дня отчетного года и деления полученной суммы на количество рабочих дней в отчетном году.

При расчете средней стоимости чистых активов не учитываются средства пенсионных накоплений, вновь переданные Фондом управляющей компании в отчетном году.

49. Возмещение необходимых расходов управляющей компании по инвестированию средств пенсионных накоплений осуществляется путем удержания управляющей компанией сумм фактически произведенных расходов из средств пенсионных накоплений, находящихся в ее доверительном управлении.

50. Управляющая компания обязана в течение 5 рабочих дней с даты поступления поручения Фонда об оплате услуг специализированного депозитария перечислить специализированному депозитарию средства, указанные в поручении.

51. Размер вознаграждения управляющей компании составляет \_\_\_\_ (не более 10) процентов размера доходов от инвестирования средств пенсионных накоплений, полученных управляющей компанией за отчетный год, и начисляется по итогам этого года.

Размер вознаграждения управляющей компании не может превышать размера, установленного в приложении № 4 к настоящему договору.

52. Сумма вознаграждения управляющей компании удерживается ею из доходов от инвестирования переданных ей в доверительное управление средств пенсионных накоплений, полученных за отчетный год, за исключением случая, если стоимость чистых активов, находящихся в доверительном управлении управляющей компании, уменьшилась по сравнению с предшествующим годом.

53. В случае расторжения (прекращения) настоящего договора до завершения отчетного года расчеты по настоящему договору производятся на дату прекращения (расторжения) договора на основании акта сверки расчетов с учетом срока фактического управления управляющей компанией средствами пенсионных накоплений в отчетном году.

## VII. Ответственность сторон

54. Управляющая компания несет ответственность перед Фондом за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязанностей по настоящему договору.

55. Фонд несет ответственность перед управляющей компанией за убытки, причиненные им в результате неисполнения и (или) ненадлежащего исполнения по его вине обязанностей, предусмотренных федеральными законами, иными нормативными правовыми актами и настоящим договором.

## VIII. Заключительные положения

56. Договор заключен на \_\_\_\_\_  
(указывается срок,

\_\_\_\_\_ предусмотренный условиями конкурса по отбору управляющих компаний)

Договор считается заключенным с даты подписания в части, не связанной с осуществлением доверительного управления средствами пенсионных накоплений.

57. Настоящий договор прекращается с даты:

приостановления действия или аннулирования лицензии управляющей компании;

применения к управляющей компании процедуры банкротства;

принятия решения о реорганизации или ликвидации управляющей компании;

получения Фондом уведомления управляющей компании о невозможности лично осуществлять доверительное управление средствами пенсионных накоплений.

58. Фонд отказывается от исполнения настоящего договора в случае:

несоответствия управляющей компании требованиям статьи 22 Федерального закона;

нарушения управляющей компанией требований к составу активов, в которые инвестированы средства пенсионных накоплений;

нарушения требований к структуре инвестиционного портфеля в результате умышленных действий управляющей компании;

неоднократного неисполнения управляющей компанией обязанностей по представлению отчетов и иной информации в Фонд и Федеральную службу по финансовым рынкам;

неоднократного неисполнения управляющей компанией обязанности по передаче специализированному депозитарию копий первичных документов в отношении имущества, составляющего средства пенсионных накоплений. В этом случае настоящий договор считается расторгнутым по истечении 2 месяцев с даты направления Фондом управляющей компании соответствующего уведомления;

истечения срока действия настоящего договора;

несоответствия лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа, лиц, входящих в состав коллегиального исполнительного органа, или сотрудников (специалистов) управляющей компании требованиям конкурса по отбору управляющей компании, по результатам которого заключен настоящий договор.

59. В случае прекращения настоящего договора денежные средства, входящие в состав средств пенсионных накоплений, передаются управ-

ляющей компанией Фонду в течение 3 рабочих дней с даты прекращения договора, а иное имущество подлежит продаже на возможно более выгодных условиях с последующей передачей Фонду полученных от его продажи средств в порядке, установленном Правительством Российской Федерации.

60. В случае прекращения (расторжения) настоящего договора Фондом управляющая компания составляется акт сверки, отражающий все расчеты на дату прекращения (расторжения) настоящего договора.



Приложение № 1  
к типовому договору  
доверительного управления  
средствами пенсионных  
накоплений между  
Пенсионным фондом  
Российской Федерации  
и управляющей компанией,  
отобранной по конкурсу

АКТ  
передачи средств пенсионных накоплений

Пенсионный фонд Российской Федерации (далее именуется - Фонд) в лице действующего на основании \_\_\_\_\_, и \_\_\_\_\_ (далее именуется - управляющая компания) в лице \_\_\_\_\_, действующего на основании \_\_\_\_\_, в соответствии с договором доверительного управления средствами пенсионных накоплений от \_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_ между Фондом и управляющей компанией составили настоящий акт в том, что \_\_\_\_\_

передает, а \_\_\_\_\_ принимает средства пенсионных накоплений в размере \_\_\_\_\_,

(указывается сумма прописью)

в том числе (заполняется только при передаче средств пенсионных накоплений Фондом управляющей компании):

Дата передачи и реквизиты платежного документа	Средства пенсионных накоплений (рублей)	Сумма
--	---	-------

Сформированные за счет средств, поступивших в Фонд от других управляющих компаний (включая государственную управляющую компанию) и негосударственных пенсионных фондов по основаниям, предусмотренным Федеральным зако-

ном "Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации"

Сформированные за счет средств страховых взносов, поступивших в Фонд на финансирование накопительной части трудовой пенсии в течение года, предшествующего отчетному, включая чистый финансовый результат, полученный от их временного размещения, - всего в том числе:

перечисленные за застрахованных лиц, ранее выбравших эту управляющую компанию;

перечисленные за застрахованных лиц, выбравших эту управляющую компанию в отчетном году

Итого

---

В соответствии с

---

(указывается основание для передачи средств пенсионных накоплений (реализация решений по заявлениям застрахованных лиц, исполнение решения суда об удовлетворении жалобы застрахованного лица, иные предусмотренные Федеральным законом основания) с указанием даты и номера решения)

Подписи сторон:

Пенсионный фонд  
Российской Федерации

\_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_)   
 М.П.

Управляющая компания

\_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_)   
 М.П.

Приложение № 2  
к типовому договору  
доверительного управления  
средствами пенсионных  
накоплений между  
Пенсионным фондом  
Российской Федерации  
и управляющей компанией,  
отобранной по конкурсу

**ИТОГОВЫЙ АКТ**  
передачи средств пенсионных накоплений  
в соответствии с договором доверительного управления  
средствами пенсионных накоплений между Пенсионным  
фондом Российской Федерации и управляющей компанией

от "\_\_\_" \_\_\_\_\_ г. № \_\_\_\_\_  
за \_\_\_\_\_ год

1. Средства пенсионных накоплений, передаваемые в доверительное управление управляющей компании

Дата передачи и реквизиты платежного документа	Средства пенсионных накоплений (рублей)	Сумма
---	--	-------

Сформированные за счет средств, поступивших в Фонд от других управляющих компаний (включая государственную управляющую компанию) и негосударственных пенсионных фондов по основаниям, предусмотренным Федеральным законом "Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации"

Сформированные за счет средств страховых взносов, поступивших в Фонд на финансирование накопительной части трудовой пенсии в течение года, предшествующего отчетному, включая чистый финансовый результат, полученный от их временного размещения, - всего в том числе:

перечисленные за застрахованных лиц, ранее выбравших эту управляющую компанию;

перечисленные за застрахованных лиц, выбравших эту управляющую компанию в отчетном году

Итого

---

## 2. Средства пенсионных накоплений, переданные управляющей компанией Пенсионному фонду Российской Федерации

Дата передачи и реквизиты платежного документа	Средства пенсионных накоплений (рублей)	Сумма
--	---	-------

Переданные в порядке реализации решений по заявлениям застрахованных лиц

Переданные для финансирования выплаты накопительной части трудовой пенсии

Переданные для финансирования  
выплат правопреемникам умер-  
ших застрахованных лиц

Итого

-----

3. Средства пенсионных накоплений в доверительном  
управлении управляющей компании по состоянию  
на \_\_\_\_\_

Средства пенсионных накоплений на 1 января отчетного года	Сумма (рублей)
--	----------------

Фактически понесенные расходы по  
инвестированию средств пенсион-  
ных накоплений в отчетном году –  
всего

в том числе:

оплата услуг специализированного  
депозитария на 1 января года, сле-  
дующего за отчетным

доход от инвестирования средств  
пенсионных накоплений, передан-  
ных в доверительное управление на  
1 января отчетного года, отнесенный  
на прирост средств пенсионных на-  
коплений за отчетный год

-----

Подписи сторон:

Пенсионный фонд  
Российской Федерации

Управляющая компания

\_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_)

\_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_)

М.П.

М.П.

Приложение № 3  
к типовому договору  
доверительного управления  
средствами пенсионных  
накоплений между  
Пенсионным фондом  
Российской Федерации  
и управляющей компанией,  
отобранной по конкурсу

ИНВЕСТИЦИОННАЯ ДЕКЛАРАЦИЯ  
управляющей компании

---

1. Настоящая инвестиционная декларация устанавливает цель инвестирования средств пенсионных накоплений, инвестиционную политику управляющей компании, состав и структуру инвестиционного портфеля управляющей компании.

2. Целью инвестирования средств пенсионных накоплений, переданных Пенсионным фондом Российской Федерации управляющей компании в доверительное управление, является прирост средств пенсионных накоплений для обеспечения прав застрахованных лиц на получение накопительной части трудовой пенсии в соответствии с Федеральными законами "О трудовых пенсиях в Российской Федерации" и "Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации".

3. В основе инвестиционной политики управляющей компании лежит стратегия сохранения и увеличения капитала, предполагающая использование системы контроля рисков для получения среднего стабильного дохода при минимальном уровне риска в целях сохранения и приумножения средств пенсионных накоплений, находящихся в доверительном управлении управляющей компании.

Инвестиционная политика управляющей компании по управлению средствами пенсионных накоплений в рамках данного инвестиционного портфеля:

---

(описание инвестиционной политики управляющей компании)

4. Перечень видов активов, в которые могут быть размещены средства пенсионных накоплений

Вид актива	Максимальная (минимальная) доля в инвестиционном портфеле управляющей компании (процентов)
------------	--

1. Государственные ценные бумаги Российской Федерации
2. Государственные ценные бумаги субъектов Российской Федерации
3. Облигации российских эмитентов, кроме облигаций, выпущенных от имени Российской Федерации и субъектов Российской Федерации
4. Акции российских эмитентов, созданных в форме открытых акционерных обществ
5. Паи (акции, доли) индексных инвестиционных фондов, размещающих средства в государственные ценные бумаги иностранных государств, облигации и акции иных иностранных эмитентов
6. Ипотечные ценные бумаги, выпущенные в соответствии с законодательством Российской Федерации об ипотечных ценных бумагах
7. Средства в рублях на счетах в кредитных организациях
8. Депозиты в рублях в кредитных организациях
9. Средства в иностранной валюте на счетах в кредитных организациях

-----

5. Максимальная доля в инвестиционном портфеле отдельных классов активов, указанных в подпунктах 2 - 6 пункта 4 настоящей инвестиционной декларации, определяется Правительством Российской Федерации.

Максимальная доля в инвестиционном портфеле активов, указанных в подпунктах 7 - 9 пункта 4 настоящей инвестиционной декларации, не должна превышать 20 процентов.

Максимальная доля в инвестиционном портфеле средств, размещенных в ценные бумаги иностранных эмитентов, не должна превышать в 2003 го-

ду - 0 процентов, в 2004 - 2005 годах - 5 процентов, в 2006 - 2007 годах - 10 процентов, в 2008 - 2009 годах - 15 процентов, далее - 20 процентов.

6. Размещение средств пенсионных накоплений в активы, указанные в пункте 4 настоящей инвестиционной декларации, осуществляется в соответствии с требованиями Федерального закона "Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации" и иных нормативных правовых актов.

7. Настоящая инвестиционная декларация действует до даты прекращения срока действия договора доверительного управления средствами пенсионных накоплений.

Подписи сторон:

Пенсионный фонд  
Российской Федерации

\_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_)  
М.П.

Управляющая компания

\_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_)  
М.П.



Приложение № 4  
к типовому договору  
доверительного управления  
средствами пенсионных  
накоплений между  
Пенсионным фондом  
Российской Федерации  
и управляющей компанией,  
отобранной по конкурсу

**ПОРЯДОК  
СНИЖЕНИЯ РАЗМЕРА ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ УПРАВЛЯЮЩЕЙ  
КОМПАНИИ**

Средняя стоимость чистых активов за отчетный год	Размер вознаграждения управляю- щей компании (в процентах от сред- ней стоимости чистых активов за отчетный год)
свыше 50 до 100 млрд. рублей включительно	не более 1,5
свыше 100 до 200 млрд. рублей включительно	не более 1
свыше 200 млрд. рублей	не более 0,8

---

**ПРИЛОЖЕНИЕ 5**

Утвержден  
Постановлением Правительства  
Российской Федерации  
от 30 июня 2003 г. № 395

**ТИПОВОЙ ДОГОВОР  
ОБ ОКАЗАНИИ СПЕЦИАЛИЗИРОВАННЫМ ДЕПОЗИТАРИЕМ  
УСЛУГ УПРАВЛЯЮЩЕЙ КОМПАНИИ, ОТОБРАННОЙ ПО  
КОНКУРСУ И ОСУЩЕСТВЛЯЮЩЕЙ ДОВЕРИТЕЛЬНОЕ  
УПРАВЛЕНИЕ СРЕДСТВАМИ ПЕНСИОННЫХ НАКОПЛЕНИЙ**

**I. Общие положения**

1. \_\_\_\_\_,  
(полное и сокращенное наименование, в том числе фирменное наименование  
управляющей компании)  
действующая на основании лицензии от "\_\_\_" \_\_\_\_\_ г. № \_\_\_\_ на  
осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами,  
паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными  
фондами, в дальнейшем именуемая управляющей компанией, в лице  
\_\_\_\_\_,  
(ф.и.о., должность должностного лица управляющей компании)  
действующего(ей) на основании \_\_\_\_\_  
(наименование и реквизиты документа,  
на основании которого действует должностное лицо управляющей компании)  
с одной стороны, и \_\_\_\_\_  
(полное и сокращенное наименование, в том числе фирменное  
наименование специализированного депозитария)  
в дальнейшем именуемый специализированным депозитарием, действующий  
на основании лицензии от "\_\_\_" \_\_\_\_\_ г. № \_\_\_\_ на осуществление  
депозитарной деятельности на рынке ценных бумаг и лицензии от  
"\_\_\_" \_\_\_\_\_ г. № \_\_\_\_ на осуществление деятельности специализированного  
депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных  
пенсионных фондов, в лице  
\_\_\_\_\_,  
(ф.и.о., должность должностного лица специализированного депозитария)  
действующего(ей) на основании \_\_\_\_\_  
(наименование и реквизиты документа, на основании

---

которого действует должностное лицо специализированного депозитария) с другой стороны, в соответствии с Федеральным законом "Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации" (далее именуется - Федеральный закон) заключили настоящий договор о нижеследующем.

## II. Предмет договора

2. Специализированный депозитарий обязуется оказывать управляющей компании услуги по учету прав на ценные бумаги, в которые инвестированы средства пенсионных накоплений, и хранению сертификатов документарных ценных бумаг, за исключением случаев, установленных нормативными правовыми актами Российской Федерации, а также по учету активов, в которые размещены средства пенсионных накоплений, а управляющая компания обязуется оплатить такие услуги.

3. Специализированный депозитарий по поручению управляющей компании содействует реализации управляющей компанией прав на ценные бумаги, в которые инвестированы средства пенсионных накоплений.

4. Специализированный депозитарий осуществляет в порядке, установленном Федеральной службой по финансовым рынкам, контроль:

за соответствием деятельности управляющей компании по распоряжению средствами пенсионных накоплений, переданными ей в доверительное управление, требованиям Федерального закона, иных нормативных правовых актов и инвестиционной декларации;

за соблюдением управляющей компанией установленного порядка определения стоимости чистых активов;

за полнотой и своевременностью перечисления управляющей компанией в Пенсионный фонд Российской Федерации средств на выплаты за счет средств пенсионных накоплений, а также средств пенсионных накоплений, передаваемых в порядке обеспечения прав застрахованных лиц на выбор инвестиционного портфеля (управляющей компании) или негосударственного пенсионного фонда;

за соответствием размера и порядка удержания управляющими компаниями средств для возмещения необходимых расходов по инвестированию средств пенсионных накоплений и вознаграждения управляющих компаний требованиям Федерального закона и иных нормативных правовых актов.

5. Специализированный депозитарий не вправе давать управляющей компании согласие на распоряжение средствами пенсионных накоплений, а также исполнять поручения управляющей компании по передаче ценных

бумаг, в которые инвестированы средства пенсионных накоплений, если такие распоряжение и передача противоречат Федеральному закону и иным нормативным правовым актам.

6. Ценные бумаги, в которые инвестированы средства пенсионных накоплений, не могут являться обеспечением обязательств специализированного депозитария.

### III. Обязанности специализированного депозитария

7. Специализированный депозитарий при осуществлении контроля за соответствием деятельности управляющей компании по распоряжению средствами пенсионных накоплений требованиям Федерального закона, иных нормативных правовых актов и инвестиционной декларации обязан в порядке, определенном регламентом специализированного депозитария, зарегистрированным Федеральной службой по финансовым рынкам и устанавливающим порядок взаимодействия специализированного депозитария с управляющими компаниями, с которыми Пенсионный фонд Российской Федерации заключил договоры доверительного управления средствами пенсионных накоплений:

исполнять поручения по передаче ценных бумаг, в которые инвестированы средства пенсионных накоплений, если такие поручения не противоречат Федеральному закону, иным нормативным правовым актам и инвестиционной декларации;

давать управляющей компании согласие на списание (выдачу) с банковского счета (счетов) средств, входящих в состав средств пенсионных накоплений, путем подписания уполномоченным лицом специализированного депозитария распоряжения о перечислении (выдаче) этих средств.

8. Специализированный депозитарий обязан уведомлять Пенсионный фонд Российской Федерации, Федеральную службу по финансовым рынкам и управляющую компанию о выявленных в ходе осуществления контроля нарушениях не позднее рабочего дня, следующего за днем их выявления, путем направления электронного документа либо сообщения о выявленном нарушении в электронной форме с одновременным направлением документа на бумажном носителе.

9. Специализированный депозитарий обязан осуществлять учет прав на ценные бумаги, в которые инвестированы средства пенсионных накоплений, в соответствии с федеральными законами и иными нормативными правовыми актами о рынке ценных бумаг, а также регламентом специализированного депозитария, зарегистрированным Федеральной службой по финансовым рынкам.

Специализированный депозитарий обязан предоставить управляющей компании нотариально заверенную копию регламента специализированного депозитария в течение 30 дней с даты заключения настоящего договора.

Изменения и дополнения, внесенные в регламент специализированного депозитария, устанавливающий его порядок взаимодействия с управляющими компаниями, регистрируются Федеральной службой по финансовым рынкам.

Нотариально заверенные копии указанных изменений и дополнений, зарегистрированных Федеральной службой по финансовым рынкам, специализированный депозитарий направляет в управляющую компанию в течение 3 дней с даты получения уведомления об их регистрации.

10. Специализированный депозитарий совершает операции по счетам депо по поручению управляющей компании в соответствии с требованиями федеральных законов, иных нормативных правовых актов о рынке ценных бумаг и регламента специализированного депозитария.

Специализированный депозитарий обязан исполнить поручение управляющей компании либо направить в день поступления поручения обоснованный отказ в его исполнении, а если указанное поручение поступило по истечении периода времени, предусмотренного регламентом специализированного депозитария для принятия поручений, подлежащих исполнению в тот же рабочий день, - на следующий день.

11. Специализированный депозитарий осуществляет учет прав на ценные бумаги и хранение сертификатов документарных ценных бумаг, в которые инвестированы средства пенсионных накоплений, обособленно от ценных бумаг других клиентов (депонентов), в том числе других управляющих компаний, заключивших с Пенсионным фондом Российской Федерации договоры доверительного управления средствами пенсионных накоплений.

12. Специализированный депозитарий обязан обеспечивать необходимые условия для сохранности сертификатов ценных бумаг, в которые инвестированы средства пенсионных накоплений, и записей по счетам депо, в том числе путем использования систем дублирования информации о правах на ценные бумаги и безопасной системы хранения записей.

13. Специализированный депозитарий обязан зарегистрироваться в качестве номинального держателя ценных бумаг, в которые инвестированы средства пенсионных накоплений, если иной порядок учета прав на ценные бумаги не предусмотрен нормативными правовыми актами Российской Федерации.

14. Специализированный депозитарий обязан передавать управляющей компании информацию и документы, полученные от эмитента ценных бумаг, в которые инвестированы средства пенсионных накоплений, а также

от регистратора (депозитария), не позднее рабочего дня, следующего за днем их получения.

15. Специализированный депозитарий обязан представить эмитенту ценных бумаг, в которые инвестированы средства пенсионных накоплений, а также регистратору (депозитарию) сведения, необходимые для осуществления прав на указанные ценные бумаги.

16. Специализированный депозитарий обязан ежедневно представлять управляющей компании документы, содержащие информацию о состоянии счета депо и операциях, проведенных по указанному счету в течение рабочего дня.

Специализированный депозитарий обязан ежемесячно представлять управляющей компании документы, содержащие информацию о состоянии счета депо и операциях, проведенных по указанному счету в течение месяца, а также \_\_\_\_\_

(указываются иные документы, связанные с осуществлением учета

---

прав на ценные бумаги, в которые инвестированы средства пенсионных накоплений)

17. Специализированный депозитарий обязан обеспечить направление эмитентом ценных бумаг, в которые инвестированы средства пенсионных накоплений, доходов непосредственно управляющей компании, в том числе путем указания реквизитов банковского счета управляющей компании, на котором находятся средства пенсионных накоплений, переданные ей в доверительное управление.

18. Специализированный депозитарий обязан хранить копии всех первичных документов в отношении средств пенсионных накоплений, переданных Пенсионным фондом Российской Федерации в доверительное управление управляющей компании, и иные документы, связанные с исполнением обязанностей по настоящему договору, до заключения указанным Фондом соответствующего договора с другим специализированным депозитарием и передачи ему прав и обязанностей по договору.

19. В случае прекращения (расторжения) настоящего договора специализированный депозитарий обязан передать в порядке и сроки, установленные Федеральной службой по финансовым рынкам, копии всех документов, связанных с исполнением обязанностей по настоящему договору, а также сертификаты документарных ценных бумаг другому специализированному депозитарию, с которым управляющая компания заключила соответствующий договор.

В случае прекращения (расторжения) настоящего договора специализированный депозитарий обязан немедленно исполнять поручения управляющей компании о передаче ценных бумаг, в которые инвестированы средства пенсионных накоплений, учет прав на которые осуществлялись специализированным депозитарием, в другой специализированный депо-

зитарий, с которым управляющая компания заключила соответствующий договор.

До передачи указанных ценных бумаг специализированный депозитарий обязан исполнять требования лица, осуществляющего ведение реестра владельцев именных ценных бумаг, о представлении сведений об управляющей компании, в интересах которой он осуществляет учет прав на эти ценные бумаги.

20. Специализированный депозитарий не вправе использовать информацию, ставшую ему известной в связи с исполнением обязанностей по настоящему договору, для совершения сделок в своих интересах или в интересах третьих лиц, а также передавать указанную информацию третьим лицам.

Специализированный депозитарий обязан принимать меры по ограничению доступа к предусмотренной настоящим пунктом информации, а также обеспечить, чтобы лица, имеющие доступ к указанной информации, не использовали ее для совершения сделок в своих интересах или в интересах третьих лиц, а также не передавали ее третьим лицам.

21. Специализированный депозитарий обязан соблюдать иные требования, предусмотренные Федеральным законом, другими нормативными правовыми актами и настоящим договором.

#### IV. Обязанности управляющей компании

22. Управляющая компания обязана предоставлять специализированному депозитарию документы, необходимые для открытия счета депо в соответствии с требованиями федеральных законов, иных нормативных правовых актов о рынке ценных бумаг и регламента специализированного депозитария.

23. Управляющая компания передает специализированному депозитарию имущество, входящее в состав средств пенсионных накоплений, для учета и (или) хранения, если для отдельных видов имущества законодательством Российской Федерации не предусмотрено иное.

24. Управляющая компания обязана не позднее следующего рабочего дня после получения от специализированного депозитария документов, содержащих информацию о состоянии счета депо и операциях, проведенных по указанному счету, провести сверку данной информации с информацией, содержащейся в поручениях, направленных ею специализированному депозитарию, и в случае выявления расхождений немедленно уведомить специализированного депозитария об указанных расхождениях.

Управляющая компания передает специализированному депозитарию копии всех первичных документов в отношении имущества, входящего в

состав средств пенсионных накоплений, незамедлительно после их составления или получения.

25. Управляющая компания обязана ежедневно представлять специализированному депозитарию расчет рыночной стоимости активов и стоимости чистых активов, в которые инвестированы средства пенсионных накоплений, путем направления электронного документа либо сообщения в электронной форме с одновременным направлением документа на бумажном носителе.

26. Управляющая компания обязана соблюдать иные требования, предусмотренные федеральными законами и иными нормативными правовыми актами об инвестировании средств пенсионных накоплений.

27. Управляющая компания обязана оплатить услуги специализированного депозитария в порядке, предусмотренном настоящим договором.

#### V. Оплата услуг, оказываемых специализированным депозитарием

28. Размер оплаты услуг, оказываемых специализированным депозитарием по настоящему договору, составляет:

а) \_\_\_\_\_ процентов средней стоимости чистых активов, находящихся в доверительном управлении управляющей компании за отчетный год, определенный в соответствии со статьей 16 Федерального закона;

б) \_\_\_\_\_ процентов суммы средств пенсионных накоплений, вновь передаваемых Фондом в доверительное управление управляющей компании в отчетном году. Под вновь передаваемыми средствами пенсионных накоплений в настоящем договоре понимаются учтенные в специальной части индивидуальных лицевых счетов застрахованных лиц и переданные в доверительное управление управляющей компании страховые взносы, поступившие в Фонд на финансирование накопительной части трудовой пенсии в течение года, предшествующего отчетному, и чистый финансовый результат, полученный Фондом от временного размещения указанных страховых взносов.

29. Размер оплаты услуг, оказываемых специализированным депозитарием, определяемый в соответствии с подпунктом "б" пункта 28 настоящего договора, уменьшается пропорционально количеству полных месяцев, в течение которых специализированным депозитарием оказывались услуги.

30. Средняя стоимость чистых активов в целях настоящего договора рассчитывается путем сложения стоимости чистых активов по состоянию на конец каждого рабочего дня отчетного года и деления полученной суммы на количество рабочих дней в отчетном году.



При расчете средней стоимости чистых активов не учитываются средства пенсионных накоплений, вновь переданные Фондом в доверительное управление управляющей компании в отчетном году.

31. Оплата услуг, оказываемых специализированным депозитарием Пенсионному фонду Российской Федерации, осуществляется управляющей компанией на основании поручения Фонда в срок, не превышающий 5 рабочих дней с даты получения указанного поручения.

32. В случае прекращения (расторжения) настоящего договора до завершения отчетного года, определенного статьей 16 Федерального закона, расчеты за оказание специализированным депозитарием услуг по настоящему договору производятся на дату прекращения (расторжения) настоящего договора на основании акта сверки расчетов с учетом фактического срока оказания специализированным депозитарием услуг управляющей компании в отчетном году.

## VI. Ответственность сторон

33. Специализированный депозитарий несет ответственность перед управляющей компанией за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязанностей, предусмотренных настоящим договором.

34. Управляющая компания несет ответственность перед специализированным депозитарием за убытки, причиненные ею в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения обязанностей, предусмотренных настоящим договором.

## VII. Заключительные положения

35. Документы, предусмотренные настоящим договором, за исключением документов, предусмотренных пунктом 25 настоящего договора, направляются на бумажном носителе, а также в форме электронного документа.

36. Настоящий договор заключен на \_\_\_\_\_  
(указывается период

---

времени, в течение которого действует настоящий договор)

Договор вступает в силу со дня его заключения.

37. Настоящий договор прекращается с даты:

прекращения договора об оказании специализированным депозитарием услуг Пенсионному фонду Российской Федерации;

прекращения договора доверительного управления средствами пенсионных накоплений между Пенсионным фондом Российской Федерации и управляющей компанией, отобранной по конкурсу;

приостановления действия или аннулирования лицензии управляющей компании на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами;

применения к управляющей компании процедуры банкротства;

принятия решения о реорганизации или ликвидации управляющей компании.

38. В случае прекращения настоящего договора управляющей компанией и специализированным депозитарием составляется акт сверки, отражающий все расчеты на момент прекращения настоящего договора.

**ПРИЛОЖЕНИЕ 6**

Утверждены  
Постановлением Правления  
Пенсионного фонда  
Российской Федерации  
от 31.07.2006 № 192п

**ФОРМЫ ДОКУМЕНТОВ  
ИНДИВИДУАЛЬНОГО (ПЕРСОНИФИЦИРОВАННОГО) УЧЕТА В  
СИСТЕМЕ ГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО  
СТРАХОВАНИЯ**

Форма АДВ-1

Код по ОКУД **Анкета застрахованного лица***Заполняется застрахованным лицом печатными буквами.*

Фамилия	<u>.С.Е.Р.Г.Е.Е.В. . . . .</u>
Имя	<u>.А.Л.Е.К.С.А.Н.Д.Р. . . . .</u>
Отчество	<u>.А.Н.Д.Р.Е.Е.В.И.Ч . . . . .</u>
Пол	<u>.М.</u> (м / ж)
Дата рождения	<u>" .1.0." .М.А.Я. . . . .</u> <u>.1.9.5.0.</u> года
Место рождения:	
город (село, дер., ...)	<u>.У.С.Т.Ь. - .Н.Е.Р.А. . . . .</u>
район	<u>.О.Й.М.Я.К.О.Н.С.К.И.Й. . . . .</u>
область (край, респ., ...)	<u>.Я.К.У.Т.С.К.А.Я. .А.С.С.Р. . . . .</u>
страна	<u>. . . . .</u>
Гражданство	<u>. . . . .</u>
Адрес постоянного места жительства	
Адрес регистрации	индекс <u>.1.4.4.0.0.7.</u> адрес <u>.М.О.С.К.О.В.С.К.А.Я. .О.Б.Л., .</u> <u>.Э.Л.Е.К.Т.Р.О.С.Т.А.Л.Ь. .Г., .М.И.Р.А. .У.Л., . . . . .</u> <u>.Д.2.0., .К.В.1.2. . . . .</u>
Адрес места жительства фактический	индекс <u>. . . . .</u> адрес <u>. . . . .</u> <u>. . . . .</u> <u>. . . . .</u> (заполнять при отличии от адреса регистрации)
Телефоны	<u>.3.-.6.1.-.9.0. . . . .</u> (домашний и/или рабочий)
Документ, удостоверяющий личность	
Вид документа	<u>.П.А.С.П.О.Р.Т. . . . .</u> (указать название документа: паспорт, удостоверение личности и др.)
Серия, номер	<u>.Х.И.И.-. И.К. . . .7.3.5.2.4.7.</u>
Дата выдачи	<u>" .2.0." .И.Ю.Н.Я. . .1.9.6.6.</u> года
Кем выдан	<u>.Г.О.М. .О.В.Д. .Г.О.Р.И.С.П.О.Л.К.О.М.А. .Г.Э.Л.</u> <u>.Е.К.Т.Р.О.С.Т.А.Л.Ь. .М.О.С.К.О.В.С.К.О.Й. .О.Б.Л.</u>
Дата заполнения	<u>" .0.2." .Ф.Е.В.Р.А.Л.Я. . .1.9.9.7.</u> года
Личная подпись застрахованного лица	<u>СЕРГЕЕВ</u>

Форма АДВ-6-1

Код по ОКУД Код по ОКПО **Опись документов, передаваемых страхователем в ПФР**

Реквизиты страхователя, передающего документы:

Регистрационный номер ПФР . 1 . 2 . 3 . - . 4 . 5 . 6 . - . 0 . 2 . 3 . 4 . 5 . 6 .

ИНН . 2 . 3 . 2 . 1 . 3 . 4 . 8 . 7 . 9 . 3 . 5 . 5 . КПП . 1 . 2 . 3 . 5 . 4 . 0 . 0 . 1 . 3 .

Наименование организации (краткое) . Ц . Н . И . И . Т . М . А . Ш . . . . .

Примечания:

Наименование входящего документа	Количество документов в пачке	
Анкета застрахованного лица (АДВ-1)		
Заявление об обмене страхового свидетельства (АДВ-2)		
Заявление о выдаче дубликата страхового свидетельства (АДВ-3)		
Сведения о трудовом стаже застрахованного лица за период до регистрации в системе обязательного пенсионного страхования (СЗВ-К)		
Иные входящие документы: _____		
<b>для индивидуальных сведений до 2002 года</b>		
Индивидуальные сведения о трудовом стаже, заработке (вознаграждении), доходе и начисленных взносах в ПФР (СЗВ-1 или СЗВ-3)		
Сводная ведомость форм документов СЗВ-3, передаваемых работодателем в ПФР (АДВ-10)		
<b>для индивидуальных сведений, начиная с 2002 года</b>		
Наименование входящего документа	Количество документов в пачке	Количество застрахованных лиц, представленных в пачке
Индивидуальные сведения о страховом стаже и начисленных страховых взносах на обязательное пенсионное страхование застрахованного лица (СЗВ-4-1 или СЗВ-4-2)	2	12

Заполняется для пачки документов, сопровождаемой машинным носителем информации (дискетой):

Номер пачки документов, присвоенной страхователем . . . . .

Номер регистрации пачки в территориальном органе ПФР . . . . . / . . . . .

Номер / год

Заполняется для пачки документов, содержащей "Индивидуальные сведения о страховом стаже и начисленных страховых взносах на обязательное пенсионное страхование застрахованного лица" (СЗВ-4-1 или СЗВ-4-2):

Расчетный период: . 2 . 0 . 0 . 3 . год	Тип сведений	
Код категории застрахованного лица . Н . Р . . . .	<input checked="" type="checkbox"/> исходные	<input type="checkbox"/> назначение пенсии
Код дополнительного тарифа . . . . .	Вид корректировки	
Территориальные условия . . . . .	<input type="checkbox"/> корректирующие	<input type="checkbox"/> отменяющие
Сведения о суммах начисленных страховых взносов (итого по пачке документов)		
на страховую часть трудовой пенсии	на накопительную часть трудовой пенсии	по дополнительному тарифу
118800	32400	

Заполняется для пачки документов, содержащей формы "Индивидуальные сведения" СЗВ-1 или СЗВ-3:

Отчетный период:	I <input type="checkbox"/>	II <input type="checkbox"/>	III <input type="checkbox"/>	IV <input type="checkbox"/>	квартал . . . . . года
------------------	----------------------------	-----------------------------	------------------------------	-----------------------------	------------------------

Сведения о заработке (вознаграждении) и доходе за отчетный период, учитываемые при назначении пенсии (итого по пачке документов)	
Всего начислено	в том числе пособия по временной нетрудоспособности и стипендии

Исполнитель *ВЕДУЩИЙ СПЕЦИАЛИСТ ОТДЕЛА КАДРОВ*  
*ЗЕЛЕНОВСКАЯ В.П.*

Подпись *ЗЕЛЕНОВСКАЯ*

Расшифровка подписи

Наименование должности руководителя *ДИРЕКТОР*  
*АЛЕНКОВ В.Ю.*

Подпись *АЛЕНКОВ*

Расшифровка подписи

Дата *01 ЯНВАРЯ 2004 ГОДА*

М.П.

Форма СЗВ-4-1

Код по ОКУД **Индивидуальные сведения**

о страховом стаже и начисленных страховых взносах  
на обязательное пенсионное страхование застрахованного лица

Сведения о страхователе:

Регистрационный номер ПФР .0.8.7.-.0.0.3.-.0.0.0.1.2.3.Наименование (краткое) .Ц.К.Б. . . . .Расчетный период: .2.0.0.3. год**Сведения за расчетный период о застрахованном лице:**

Страховой номер	Фамилия, Имя, Отчество	Сумма начисленных страховых взносов	Период работы
Адрес для направления информации о состоянии индивидуального лицевого счета		на страховую часть трудовой пенсии	по временной нетрудоспособности (мес.дн.)
		на накопительную часть трудовой пенсии	
		по дополнительному тарифу	отпуск без сохранения заработной платы (мес.дн.)
101 - 101 - 101 99	ПОПОВ ПАВЕЛ БОРИСОВИЧ	9900	
109457 МОСКВА Г, ЗЕЛЕНОДОЛЬСКАЯ УЛ, Д28, КОРП.1, КВ.42		2700	

**Стаж работы за расчетный период**

N п/п	Начало периода с (дд.мм.гггг)	Конец периода с (дд.мм.гггг)	Террито- риальные условия (код)	Особые условия труда (код)	Исчисление страхового стажа		Условия для досрочного назна- чения трудовой пенсии	
					основание (код)	дополнительные сведения	основание (код)	дополнительные сведения
1	01.01.2003	31.12.2003					28-ГДХР	1,00

Наименование должности руководителя **ЗАВЕДУЮЩИЙ ЦКБ**Подпись **ПЕТРОВ**

Расшифровка подписи

**ПЕТРОВ И.И.**Дата **10 ЯНВАРЯ 2004 ГОДА**

М.П.

**о страховом стаже и начисленных страховых взносах  
на обязательное пенсионное страхование застрахованного лица (списочная форма)**

Регистрационный номер ПФР .0.6.0.-.0.5.5.-.0.0.1.0.1.1.

Наименование (краткое)	А.О. «С.В.Е.Т.Л.Ы.Й. П.У.Т.Ь.»
------------------------	--------------------------------

Расчетный период: 2.0.0.3. год

**Сведения за расчетный период о застрахованных лицах:**

[illegible]

Расшифровка подписи

М.П.

Форма АДВ-11

Код по ОКУД

Код по ОКПО

**Ведомость уплаты страховых взносов на обязательное пенсионное страхование**

Реквизиты страхователя (работодателя), передающего документы:

Регистрационный номер ПФР .0.6.0.-.0.5.5.-.0.0.1.0.1.1.

ИНН .5.0.1.2.3.4.5.6.7.8.9.0. КПП . . . . .

Наименование организации .А.О. .»С.В.Е.Т.Л.Ы.Й. .П.У.Т.Ь.» . . . . .  
(краткое) . . . . .

Расчетный период: .2.0.0.4. год

Ведомость составлена по состоянию на дату: "31" ДЕКАБРЯ 2004 года

Количество пачек с документами СЗВ-4-1 и СЗВ-4-2:

. . . .1.

Число застрахованных лиц, представленных в формах СЗВ-4-1 и СЗВ-4-2:

. . . . .4.9.

Код основного тарифа :

.Н.Р. . . .

Код дополнительного тарифа:

. . . . .

**Задолженность по уплате страховых взносов на начало расчетного периода:**

год	на страховую часть трудовой пенсии	на накопительную часть трудовой пенсии	по дополнительному тарифу
2002	20 000, 00	0, 00 руб.	
2003	160 000, 00	12 244, 00 руб.	
Итого:	180 000, 00	12 244, 00 руб.	

**Начислено страховых взносов за расчетный период**

Признак тарифа	на страховую часть трудовой пенсии	на накопительную часть трудовой пенсии	по дополнительному тарифу
Р	1 420 000, 00 руб.	440 540, 00 руб.	

**Уплачено страховых взносов в расчетном периоде**

за год	на страховую часть трудовой пенсии	на накопительную часть трудовой пенсии	по дополнительному тарифу
2002	20 000, 00 руб.	0,00 руб.	
2003	140 000, 00 руб.	12 244, 00 руб.	
2004	1 220 000, 00 руб.	380 600, 00 руб.	
Итого:	1 380 000, 00 руб.	392 844, 00 руб.	

**Задолженность по уплате страховых взносов на конец расчетного периода**

за год	на страховую часть трудовой пенсии	на накопительную часть трудовой пенсии	по дополнительному тарифу
2003	20 000, 00 руб.	00, 0 руб.	
2004	200 000, 00 руб.	59 940, 00 руб.	
Итого:	220 000, 00 руб.	59 940, 00 руб.	

Главный бухгалтер

Подпись *Лейнциг*

Расшифровка подписи

*Лейнциг А.Г.*Наименование должности руководителя *Директор*Подпись *Исаев*

Расшифровка подписи

*Исаев М.Ю.*Дата *17 января 2004 года*

М.П.



**ПРИЛОЖЕНИЕ 7**

Утверждена  
Постановлением Правления  
Пенсионного фонда  
Российской Федерации  
от 31.70.2006 № 192п

**ИНСТРУКЦИЯ  
ПО ЗАПОЛНЕНИЮ ФОРМ ДОКУМЕНТОВ  
ИНДИВИДУАЛЬНОГО (ПЕРСОНИФИЦИРОВАННОГО) УЧЕТА  
В СИСТЕМЕ ГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО  
СТРАХОВАНИЯ  
(извлечение)**

Перечень  
форм документов индивидуального  
(персонифицированного) учета

№ п/п	Наименование формы	Условное обозначение	Срок действия	
			с	по
1.	Страховое свидетельство государственного пенсионного страхования	АДИ-1	1996 год	2002
2.	Страховое свидетельство обязательного пенсионного страхования	АДИ-7	2003	Не ограничен
3.	Анкета застрахованного лица	АДВ-1	1996 год	Не ограничен
4.	Заявление об обмене страхового свидетельства	АДВ-2	1996 год	Не ограничен
5.	Заявление о выдаче дубликата страхового свидетельства	АДВ-3	1996 год	Не ограничен
6.	Листок исправлений	АДВ-9	1996 год	Не ограничен
7.	Запрос об уточнении сведений	АДИ-2	1996 год	Не ограничен
8.	Сведения о смерти застрахованного лица	АДВ-8	1996 год	Не ограничен
9.	Опись документов, передаваемых работодателем в ПФР	АДВ-6	1996 год	2002 год

10.	Опись документов, передаваемых страхователем в ПФР	АДВ-6-1	2002 год	Не ограничен
11.	Сопроводительная ведомость	АДИ-5	1996 год	Не ограничен
12.	Индивидуальные сведения о трудовом стаже, заработке (вознаграждении), доходе и начисленных страховых взносах застрахованного лица	СЗВ-1	1996 год	2001 год
13.	Индивидуальные сведения о трудовом стаже, заработке (вознаграждении), доходе и начисленных страховых взносах застрахованного лица	СЗВ-3	2001 год	2001 год
14.	Индивидуальные сведения о страховом стаже и начисленных страховых взносах на обязательное пенсионное страхование застрахованного лица	СЗВ-4-1	2002 год	Не ограничен
15.	Индивидуальные сведения о страховом стаже и начисленных страховых взносах на обязательное пенсионное страхование застрахованного лица	СЗВ-4-2 (списочная форма)	2002 год	Не ограничен
16.	Сводная ведомость форм документов СЗВ-3, передаваемых работодателем в ПФР	АДВ-10	1996 год	2001 год
17.	Ведомость уплаты страховых взносов на обязательное пенсионное страхование	АДВ-11	2002 год	Не ограничен
18.	Запрос органа, осуществляющего пенсионное обеспечение, о представлении выписки из индивидуального лицевого счета застрахованного лица	СЗВ-2а	1998 год	Не ограничен
19.	Запрос застрахованного лица о представлении выписки из его индивидуального лицевого счета	СЗВ-2б	1998 год	Не ограничен
20.	Выписка из индивидуального лицевого счета застрахованного лица	СЗИ-2	1998 год	2001 год
21.	Выписка из индивидуального лицевого счета застрахованного лица	СЗИ-4	2002 год	2002 год
22.	Выписка из индивидуального лицевого счета застрахованного лица	СЗИ-5	2002 год	Не ограничен

23.	Сопроводительная ведомость для органов, осуществляющих пенсионное обеспечение	СЗИ-3	1998 год	Не ограничен
24.	Сведения о трудовом стаже застрахованного лица за период до регистрации в системе обязательного пенсионного страхования	СЗВ-К	2002 год	Не ограничен

### Общие правила заполнения и оформления входящих документов

Входящие документы заполняются в строгом соответствии с формами и правилами их заполнения, предусмотренными настоящей Инструкцией.

Плательщики взносов в ПФР и застрахованные лица заполняют входящие документы чернилами, шариковой ручкой печатными буквами, при помощи пишущих машинок или средств вычислительной техники без помарок и исправлений. При этом могут использоваться любые цвета, кроме красного и зеленого.

Входящие документы заполняются на основании документальных данных:

анкетные данные заполняются в соответствии с данными, содержащимися в документе, удостоверяющем личность;

при заполнении адреса постоянного места жительства заполняются реквизиты: "Адрес регистрации" и "Адрес постоянного места жительства";

страховой номер индивидуального лицевого счета застрахованного лица (далее именуется - страховой номер) указывается в соответствии со страховым свидетельством государственного пенсионного страхования (далее именуется - страховое свидетельство);

сведения о заработке (вознаграждении), доходе, начисленных и уплаченных (с 2001 года) взносах в ПФР представляются на основании данных бухгалтерского учета;

сведения о трудовом стаже (до 2002 года), периодах работы (с 2002 года) и периодах, засчитываемых в страховой стаж (с 2002 года) представляются на основании приказов и других документов организации, а также документов, подтверждающих специальный стаж и право на льготное пенсионное обеспечение;

для застрахованных лиц, самостоятельно уплачивающих взносы в Пенсионный фонд Российской Федерации, представляемые ими в ПФР сведения о доходе подтверждаются справкой из налоговых органов.

Страхователь (работодатель) группирует представляемые в территориальный орган ПФР документы в пачки. В пачке документов допускается наличие не более 200 документов. Для пачек, содержащих формы СЗВ-4-2,

число застрахованных лиц, представленных в пачке, не должно превышать 200.

Пачка документов сопровождается описью документов, передаваемых в ПФР. Опись документов, передаваемых в ПФР, является неотъемлемой частью пачки документов.

Документы, представляемые в ПФР до 2002 года, а также формы СЗВ-3, представляемые в 2002 году о застрахованных лицах, выходящих на пенсию в 2002 году, сопровождаются формой АДВ-6 "Опись документов, передаваемых работодателем в ПФР".

Документы, передаваемые в ПФР, начиная с 2002 года, сопровождаются формой АДВ-6-1 "Опись документов, передаваемых страхователем в ПФР".

Опись документов, передаваемых страхователем (работодателем) в территориальный орган ПФР, подписывается исполнителем (по требованию руководителя), заверяется подписью руководителя или доверенного лица и печатью организации. Страхователь (работодатель), не являющийся юридическим лицом, заверяет опись личной подписью.

Документы, содержащиеся в пачке, заверяются в соответствии с требованиями Инструкции о порядке ведения индивидуального (персонифицированного) учета сведений о застрахованных лицах для целей государственного пенсионного страхования, утвержденной Постановлением Правительства Российской Федерации от 15 марта 1997 года № 318.

В состав пачки могут входить документы только одного наименования.

Для форм СЗВ-1, СЗВ-3, СЗВ-4-1 и СЗВ-4-2, СЗВ-К устанавливаются дополнительные ограничения:

Формы СЗВ-1, СЗВ-3, СЗВ-4-1 или СЗВ-4-2, подаваемые о застрахованных лицах, выходящих на пенсию, формируются отдельной пачкой;

Формы СЗВ-3, СЗВ-4-1 или СЗВ-4-2, подаваемые на различные категории застрахованных лиц, формируются отдельными пачками;

Формы СЗВ-3 с типом формы "корректирующая", СЗВ-4-1 или СЗВ-4-2, содержащие корректирующие сведения, формируются отдельными пачками;

Формы СЗВ-3 с типом формы "отменяющая", СЗВ-4-1 или СЗВ-4-2, содержащие отменяющие сведения, формируются отдельными пачками;

Формы СЗВ-4-1 или СЗВ-4-2, подаваемые о застрахованных лицах, выходящих на пенсию, содержащие корректирующие сведения, формируются отдельной пачкой;

Формы СЗВ-4-1 или СЗВ-4-2, подаваемые о застрахованных лицах, выходящих на пенсию, содержащие отменяющие сведения, формируются отдельной пачкой;

Формы СЗВ-4-2, подаваемые о застрахованных лицах, работающих в различных территориальных условиях, формируются отдельными пачками.

В формах СЗВ-4-2, сформированных в пачку, реквизит "№ п/п" (порядковый номер) заполняется сквозным порядком в пределах пачки.

Формы СЗВ-К с разным типом формы формируются отдельными пачками.

Формы СЗВ-К, подаваемые о застрахованных лицах, работавших в обычных условиях труда, не имеющих специального стажа или права на льготное пенсионное обеспечение, формируются отдельными пачками.

По согласованию с территориальным органом ПФР допускается следующий порядок оформления пачки документов, содержащей формы СЗВ-1, СЗВ-3, СЗВ-4-1 или СЗВ-4-2, СЗВ-К:

пачка прошивается и пронумеровывается;

концы скрепляющей нити выводятся с тыльной стороны пачки, связываются и заклеиваются листом бумаги, на который ставится печать организации и делается надпись: "В пачке прошито, пронумеровано и скреплено печатью ... листов";

к пачке прикладывается список застрахованных лиц, на которых представляются сведения, в произвольной форме; указанный список брошюруется в пачке после описи;

все документы, входящие в пачку, заверяются печатью организации и подписью руководителя, проставляемыми на описи, которая дополняется словами: "Заверяю, что содержание всех документов, входящих в пачку, состоящую из вышеприведенного числа форм, верно";

заверенная подписью руководителя и печатью организации пачка документов не подлежит расшиванию.

Пачка входящих документов может сопровождаться машинным носителем информации (дискетой), содержащим информацию всех документов пачки в соответствии с Правилами подготовки документов персонифицированного учета, представляемых работодателями и органами, осуществляющими пенсионное обеспечение, в Пенсионный фонд Российской Федерации на машинном носителе информации (формат данных).

В том случае, когда пачка документов на машинном носителе информации (дискете) заверяется электронной подписью, наличие документов в письменной форме не требуется.

В случае представления информации на магнитных носителях в качестве документов допускается использование распечаток в форме, согласованной с территориальным органом ПФР. При этом отклонение от утвержденного состава реквизитов не допускается.

Каждой пачке документов, сопровождаемой машинным носителем информации (дискетой), страхователь (работодатель) присваивает порядковый номер. Номер указывается на описи документов, передаваемых страхователем (работодателем) в ПФР.

Машинный носитель информации (дискета) возвращается страхователю (работодателю) после обработки содержащейся на нем информации.

### Правила заполнения формы "Анкета застрахованного лица" (АДВ-1)

Документ представляется в территориальный орган ПФР при регистрации застрахованного лица в системе государственного пенсионного страхования.

Документ заполняется лично застрахованным лицом.

Допускается заполнение документа кадровыми либо другими службами организации, уполномоченными руководителем организации.

Правильность указанных в документе сведений заверяется личной подписью застрахованного лица.

Если застрахованное лицо не имеет возможности лично заверить документ по причине длительного (свыше одного месяца) нахождения в командировке, длительной болезни или иной причине, страхователь (работодатель) указывает эту причину в документе, который заверяет.

Перечень реквизитов и правила их заполнения:

#### Анкета застрахованного лица

Реквизит	Правила заполнения	Обязательность
Фамилия Имя Отчество	Реквизиты указываются в именительном падеже	Фамилию и имя заполнять обязательно
Пол	Указываются буква «М» и «Ж» соответственно	Заполнять обязательно
Дата рождения	Указывается следующим образом ДД наименование месяца ГГГГ. В случае, если в документе, удостоверяющем личность, указана несоответствующая дата рождения, например, 31 июня, то эта дата переносится в анкету застрахованного лица без изменений и в той же строке указывается слово «особое».	Заполнять обязательно

	В случае если в документе, удостоверяющем личность отсутствует месяц и/или день месяц рождения (например, «май 1940 года» или «1940 год»), то эта дата переносится в анкету застрахованного лица без изменений в той же строке указывается слово «особое»	
Место рождения город (село, дер., ...) район область (край, респ., ...) страна	Все составляющие реквизита «Место рождения» указываются в именительном падеже. При указании данных о месте рождения следует строго придерживаться названий республик, краев, областей, районов, городов, сел и других территориальных образований, содержащихся в документе, удостоверяющем личность (несмотря на возможные изменения названий на момент заполнения анкеты). Правила заполнения каждой составляющей приведены в Примечаниях к правилам заполнения форма «Анкета застрахованного лица»	Допускается не заполнять в случае, если документ, удостоверяющий личность, не содержит данных о месте рождения застрахованного лица
Гражданство	Указывается страна, гражданином которой является застрахованное лицо	Для граждан Российской Федерации не заполняется
Адрес постоянного места жительства Адрес регистрации	Указывается полный почтовый адрес. Названия населенных пунктов, улиц и другие сведения заполняются на основании данных, содержащихся в документе, удостоверяющем личность. Правила заполнения каждой составляющих приведены в Примечаниях к правилам заполнения формы «Анкета застрахованного лица»	Не заполнять в случае, если документ, удостоверяющий личность, не содержит данных об адресе регистрации застрахованного лица
Адрес места жительства фактический	Указывается только в случае отличия его от Адреса регистрации, а также в случае отсутствия Адреса	Допускается отсутствие данного реквизита

	регистрации	
Телефоны	Указывается домашний и/или рабочий телефон(ы), по которому можно связаться с застрахованным лицом, в свободной форме	Допускается отсутствие данного реквизита
Документ, удостоверяющий лично Вид документа	Указывается название документа, удостоверяющего личность, на основании которого «Анкета застрахованного лица». Паспорт - для граждан, имеющих паспорт гражданина СССР; паспорт России - для граждан, имеющих паспорт гражданина Российской Федерации удостоверение личности; другое название документа	Заполнять обязательно
Серия, номер	Указывается серия и номер документа, удостоверяющего личность	
Дата выдачи	Указывается дата выдачи документа, удостоверяющего лично застрахованного лица. Заполняется следующим образом: ДД наименование месяца ГГГГ	Заполнять обязательно
Кем выдан	При заполнении реквизита следует строго придерживаться названий районов, городов сел и других территориальных образований, содержащихся в документе, удостоверяющем личность (несмотря на возможные изменения названий на момент заполнения анкеты). Допускается использование всех общепринятых сокращений	Заполнять обязательно
Дата заполнения	Указывается дата заполнения анкеты застрахованного лица следующим образом: ДД наименование месяца ГГГГ	Заполнять обязательно

Примечания. 1. Реквизит "Место рождения" заполняется по схеме:  
населенный пункт - район - регион - страна  
При этом:



в строке город (село, дер., ...) указывается только название населенного пункта без указания типа населенного пункта, т.е. слова "город", "село", "деревня", "поселок городского типа", "поселок", "совхоз", "станица", "хутор" и т.п., а также их сокращенные обозначения не указываются;

в строке район указывается название района без указания слова "район" или сокращения этого слова;

в строке область (край, респ., ...) название области, края, республики указывается полностью, при этом слова "область", "край" указываются без сокращений. Автономные и союзные республики, автономные округа, область указываются общепринятыми сокращениями: "АССР", "ССР", "АО" и т.п.;

строка страна для бывших республик СССР не заполняется. В том случае, если район имел республиканское подчинение, название республики указывается в строке область (край, респ., ...).

Примеры заполнения реквизита "Место рождения".

#### Пример 1

Место рождения в документе, удостоверяющем личность: деревня Большое Сареево Одинцовского района Московской области.

Название места рождения в анкете застрахованного лица:

Место рождения

город (село, дер., ...) БОЛЬШОЕ САРЕЕВО

район ОДИНЦОВСКИЙ

область (край, респ., ...) МОСКОВСКАЯ ОБЛАСТЬ

страна \_\_\_\_\_

#### Пример № 2

Место рождения в документе, удостоверяющем личность: город Берлин, ГДР.

Название места рождения в анкете:

Место рождения

город (село, дер., ...) БЕРЛИН

район \_\_\_\_\_

область (край, респ., ...) \_\_\_\_\_

страна ГДР

#### Пример № 3

Место рождения в документе, удостоверяющем личность: остров Фара Ленкоранского района Азербайджанской ССР.

Название места рождения в анкете:

Место рождения

город (село, дер., ...) ФАРА

район ЛЕНКОРАНСКИЙ

область (край, респ.,...) АЗЕРБАЙДЖАНСКАЯ ССР

страна \_\_\_\_\_

В случае, если место рождения невозможно указать в соответствии с предложенной схемой, реквизит "Место рождения" заполняется следующим образом:

после слов "Место рождения" на той же строке указывается слово "особое";

название места рождения разбивается на части, и каждая часть записывается на отдельной строке реквизита, при этом все составляющие указываются в именительном падеже в соответствии с документом, удостоверяющим личность застрахованного лица, включая тип населенного пункта и административного образования.

Пример № 1

Название места рождения в документе, удостоверяющем личность:  
"Дом инвалидов Нарофоминского района Московской области"

Название места рождения в анкете:

Место рождения особое

город (село, дер., ...) ДОМ ИНВАЛИДОВ

район НАРОФОМИНСКИЙ РАЙОН

область (край, респ., ...) МОСКОВСКАЯ ОБЛАСТЬ

страна \_\_\_\_\_

Пример № 2

Название места рождения в паспорте: с/х Электростальский, деревня Афанасово, Электроугличский городской отдел, Ногинский горисполком.

Название места рождения в анкете:

Место рождения особое

город (село, дер., ...) С/Х ЭЛЕКТРОСТАЛЬСКИЙ

район ДЕРЕВНЯ АФАНАСОВО

область (край, респ., ...) ЭЛЕКТРОУГЛИЧСКИЙ ГОРОДСКОЙ ОТДЕЛ

страна НОГИНСКИЙ ГОРИСПОЛКОМ

Реквизиты "Адрес регистрации" и "Адрес места жительства фактический" заполняются по схеме:

страна, регион, район, город, населенный пункт, улица, дом, корпус, квартира

При этом:

Элемент адреса страна для жителей России не заполняется. Если страна не Россия - остальные элементы адреса пишутся в произвольном виде.

Для жителей России состав элементов в адресе должен соответствовать их составу, принятому при написании почтового адреса. При этом для региональных центров наименования регионов могут не указываться. Для районных центров могут не указываться наименования районов. Для городов Москва и Санкт-Петербург, являющихся субъектами Российской Федерации, обязательно заполняется элемент регион ("МОСКВА Г" или "САНКТ-ПЕТЕРБУРГ Г" соответственно), элемент район не указывается, а в элементах город и населенный пункт указываются внутригородские города и районы.

Заполнение указанных элементов адреса производится только заглавными русскими буквами и начинается со смысловой части элемента, а затем записывается сокращенное наименование типа элемента, например: город Подольск записывается как ПОДОЛЬСК Г; поселок Победа - ПОБЕДА П; улица Строителей - СТРОИТЕЛЕЙ УЛ; бульвар Мира - МИРА Б-Р и т.п. Точки в конце сокращений не допускаются.

При заполнении элементов адреса дом и корпус могут использоваться не только числовые, но и буквенные значения, а также символы "-" и "/" (для обозначения углового дома). В элементе дом может указываться владение, в элементе корпус - строение.

Сокращения типов элементов адреса рекомендуется использовать из приведенной ниже таблицы.

Пример заполнения реквизита "Адрес постоянного места жительства".

Адрес постоянного места жительства Московская область, г. Одинцово, улица Парковая, дом 13, кв. 5. Записывается следующим образом:

индекс: 143000 адрес: МОСКОВСКАЯ ОБЛ, ОДИНЦОВО Г, ПАРКОВАЯ УЛ., Д. 13, КВ. 5

#### Перечень сокращенных обозначений адресных элементов

Наименование адресного элемента	Сокращение
Автономный округ	АО
Автономная область	АОБЛ
Республика	РЕСП

Аал		ААЛ
Аллея		АЛЛЕЯ
Аул		АУЛ
Бульвар		Б-Р
Волость		ВОЛОСТЬ
Въезд		ВЪЕЗД
Выселки(ок)		ВЫСЕЛ
Город		Г
Городок		ГОРОДОК
Деревня		Д
Дорога		ДОР
Дачный поселок		ДП
Железнодорожная будка		Ж/Д_БУДКА
Железнодорожная казарма		Ж/Д_КАЗАРМ
ж/д останов. (обгонный) пункт		Ж/Д_ОП
Железнодорожный пост		Ж/Д_ПОСТ
Железнодорожный разъезд		Ж/Д_РЗД
Железнодорожная станция		Ж/Д_СТ
Животноводческая точка		ЖТ
Заезд		ЗАЕЗД
Заимка		ЗАИМКА
Казарма		КАЗАРМА
Квартал		КВ-Л
Километр		КМ
Кольцо		КОЛЬЦО
Курортный поселок		КП
Край		КРАЙ
Линия		ЛИНИЯ
Местечко		М
Микрорайон	Набе-	МКР
режная		НАБ
Населенный пункт		НП
Область		ОБЛ
Остров		ОСТРОВ
Поселок сельского типа		П
Почтовое отделение	Плани-	П/О
ровочный район		П/Р
Поселок и (при) станция(и)		П/СТ
Парк		ПАРК
Поселок городского типа		ПГТ
Переулок		ПЕР

Переезд		ПЕРЕЕЗД
Площадь	Площад-	ПЛ
ка		ПЛ-КА
Платформа		ПЛАТФ
Полустанок		ПОЛУСТАНОК
Починок		ПОЧИНОК
Проспект		ПР-КТ
Проезд		ПРОЕЗД
Промышленная зона		ПРОМЗОНА
Просек		ПРОСЕК
Проселок		ПРОСЕЛОК
Проулок		ПРОУЛОК
Район		Р-Н
Разъезд		РЗД
Рабочий (заводской) поселок		РП
Село		С
Сельская администрация		С/А
Сельское муниципальное образова-		С/МО
ние		
Сельский округ		С/О
Сельсовет		С/С
Сад		САД
Сквер		СКВЕР
Слобода		СЛ
Станция		СТ
Станица		СТ-ЦА
Строение	Террито-	СТР
рия		ТЕР
Тракт		ТРАКТ
Тупик		ТУП
Улус		У
Улица		УЛ
Участок		УЧ-К
Хутор		Х
Шоссе		Ш

Правила заполнения формы  
"Опись документов, передаваемых страхователем  
в ПФР" (АДВ-6-1)

Форма АДВ-6-1 представляется страхователем (работодателем) в территориальный орган ПФР в составе пачки входящих документов, предоставляемых, начиная с 2002 года, а также в составе пачки корректирующих индивидуальных сведений за периоды до 2002 года.

Документ заверяется в соответствии с пунктом 8 настоящей Инструкции.

Перечень реквизитов формы АДВ-6-1 и правила их заполнения:

Опись документов, передаваемых страхователем в ПФР (форма АДВ-6-1)

Реквизит	Правила заполнения	Обязательность заполнения
Реквизиты страхователя, передающего документы Регистрационный номер ПФР ИНН КПП Наименование организации (краткое) Примечания	Реквизиты заполняются в соответствии с правилами заполнения одноименных реквизитов формы АДВ-6 «Опись документов, передаваемых работодателем в ПФР»	
Количество документов в пачке	Указывается количество документов в пачке соответствующего типа	Заполнять обязательно
Число застрахованных лиц, представленных в пачке	Указывается количество форм СЗВ-4-2	Заполнять обязательно только Описи, сопровождающей пачку форм СЗВ-4-2
Номер пачки документов, присвоенный страхователем	Указывается порядковый номер пачки документов, присвоенный страхователем (работодателем)	Заполняется в случае, если пачка документов сопровождается машинным носителем информации (дискетой)
Номер регистрации пачки в территориальном органе ПФР	Указывается входящий номер, под которым при приеме в территориальном органе ПФР	Заполняется сотрудником ПФР при приеме пачки документов

	зарегистрирована пачка документов, и год регистрации пачки	
Для форм СЗВ-4-1 или СЗВ-4-2		
Расчетный период	Указывается год, за который подаются сведения	Заполнять обязательно при подаче сведений за расчетный период после 01.01.2002. Не заполнять при подаче корректирующих сведений за периоды до 01.01.2002
Код категории застрахованного лица	Заполняется в соответствии с классификатором параметров	Заполнять обязательно
Код дополнительного тарифа	Заполняется в соответствии с одноименным классификатором	Заполняется только для лиц, на заработок которых начисляются взносы по дополнительному тарифу (например, для членов летных экипажей воздушных судов гражданской авиации)
Тип сведений	Символом «X» отмечается одно из следующих значений	
	- «исходные» - сведения, первый раз подаваемые страхователем о застрахованных лицах за данный отчетный период	Если представленные исходные «Индивидуальные сведения» были возвращены работодателю из-за содержащихся в них ошибок, взамен них представляются также исходные сведения
	- «назначение пенсий» - форма, подаваемая о застрахованном лице, выходящем на пенсию	Заполняется в случае подготовки формы по заявлению застрахованного лица, выходящего на пенсию

Вид корректировки	Символом «Х» отмечается одно из следующих значений:	Заполняется в случае необходимости корректировки сведений
	<p>- «корректирующие» - сведения, подаваемые с целью изменения ранее поданных сведений о застрахованных лицах за данный отчетный период.</p> <p>Значение может быть указано вместе со значением «Назначение пенсий» реквизита «Тип сведений». Недопустимо указание данного значения совместно со значением «Исходные» реквизита «Тип сведений»;</p>	Если исходные сведения не соответствуют действительности, то в корректирующие «Индивидуальные сведения» указываются в полном объеме за весь отчетный период, а не только исправляемые
	<p>- «отменяющие» - сведения, подаваемые с целью полной отмены ранее поданных сведений о застрахованных лицах за указанный отчетный период. Значение может быть указано вместе со значением «Назначение пенсий» реквизита «Тип сведений».</p> <p>Недопустимо указание данного значения совместно со значением «Исходные» реквизита «Тип сведений»</p>	
Территориальные условия	Заполняется в соответствии с одноименным классификатором па-	Заполняется только если в пачке содержатся документы СЗВ-4-2.



	раметров	Для остальных типов документов заполнение недопустимо. Заполняется, если организация имеет рабочие места, которые находятся в районе, входящем в перечень районов Крайнего Севера, местностей, приравненных к районам Крайнего Севера, зоны отчуждения, зоны отселения, зоны проживания с правом на отселение, зоны проживания с льготным социально-экономическим статусом
Сведения о суммах страховых взносов (итого по пачке документов) Страховая часть трудовой пенсии Накопительная часть трудовой пенсии По дополнительному тарифу	Реквизиты заполняются в соответствии с правилами заполнения формы СЗВ-4-1. Указываются суммарные значения в рублях по всей пачке	Таблица обязательна для заполнения в случае, если в пачке документов содержатся документы СЗВ-4-1 или СЗВ-4-2
Для форм СЗВ-1 или СЗВ-3		Заполнять обязательно при представлении сведений по формам СЗВ-1 или СЗВ-3 за периоды до 01.01.2002
Отчетный период	Указывается год, за который подаются сведения. Символом «X» отмечается квартал года, сведения за который содержит форма. Не может быть запол-	

На описи пачки документов, оформленной в соответствии с требованиями настоящей Инструкции, дополнительно указывается заверительная надпись, заполняемая страхователем (работодателем):

Заверяю, что содержание всех документов, входящих в пачку, состоящую из вышеприведенного числа форм, верно.

Пример списка  
застрахованных лиц, на которых представляются  
индивидуальные сведения, заполняемый  
страхователем (работодателем)

Иванов И.И.	Сидоров М.М.	Гусева Е.Л.	Заволокин А.П.
Петров А.П.	Полуянова А.П.	Сидоренко О.С.	Гудков А.А.
...	...	...	...

**Правила заполнения форм "Индивидуальные сведения о страховом стаже и начисленных страховых взносах на обязательное пенсионное страхование застрахованного лица" (СЗВ-4-1 и СЗВ-4-2)**

При представлении сведений, начиная с 2002 года, страхователем (работодателем) заполняется:

форма СЗВ-4-1 при представлении сведений о застрахованном лице, у которого в расчетном периоде были какие-либо условия для назначения досрочной трудовой пенсии, которые отражаются в таблице "Стаж работы за отчетный период", либо при необходимости выделения отдельных периодов работы, периодов ухода за детьми и т.д.;

форма СЗВ-4-2 (списочная форма) при представлении сведений о застрахованных лицах, не имеющих в расчетном периоде каких-либо условий для досрочного назначения трудовой пенсии, кроме указываемых в реквизите "Территориальные условия" формы АДВ-6-1.

Перечень реквизитов и правила их заполнения:

**Индивидуальные сведения о страховом стаже и начисленных страховых взносах на обязательное пенсионное страхование застрахованного лица (СЗВ-4-1)**

Реквизит	Правила заполнения	Обязательность заполнения/Примечания
Сведения о страхователе: Регистрационный номер ПФР Наименование (краткое)	Заполняются в соответствии с правилами заполнения формы «Опись документов, передаваемых страхователем в ПФР»	Заполнять обязательно
Расчетный период	Указывается год, за который подаются сведения	Заполнять обязательно
Страховой номер	Указывается страховой номер индивидуального лицевого счета, содержащийся в страховом свидетельстве данного застрахованного лица	Заполнять обязательно

Фамилия Имя Отчество	Реквизиты указываются в именительном падеже	Фамилию и Имя за- полнять обязательно
Адрес для направления информации о состоя- нии индивидуального лицевого счета	Указывается полный почтовый адрес, по ко- торому следует направ- лять информацию о со- стоянии лицевого счета застрахованного лица. Допускается использо- вание всех общеприня- тых сокращений	Заполнять при первом представлении СЗВ-4-1 или СЗВ-4-2, а также при изменении указан- ного реквизита
Сумма начисленных страховых взносов		
Страховая часть трудо- вой пенсии	Указывается сумма на- численного взноса в ПФР за расчетный пе- риод на страховую часть трудовой пенсии, в рублях и копейках	Заполнять обязательно
Накопительная часть трудовой пенсии	Указывается сумма на- численного взноса в ПФР за расчетный пе- риод на накопительную часть трудовой пенсии, в рублях и копейках	Заполнять обязательно
По дополнительному тарифу	Указывается сумма на- численного взноса в ПФР за расчетный пе- риод по дополнитель- ному тарифу на допол- нительное пенсионное обеспечение, в рублях и копейках	Заполнять обязательно для лиц, уплачиваю- щих страховые взносы по дополнительному тарифу
Период работы		
По временной нетрудо- способности (мес. дн.)	Указывается суммарное время в месяцах и днях периодов временной нетрудоспособности	Заполнять в случае на- личия в течение рас- четного года
Отпуск без сохранения заработной платы	Указывается суммарное время в месяцах и днях	Заполняется в случае наличия в течение рас-

(мес. дн.)	нахождения в отпусках без сохранения заработной платы	четного периода отпусков без сохранения заработной платы
Стаж работы за расчетный период		
Начало периода, Конец периода	<p>Даты указываются следующим образом: ДД.ММ.ГГГГ</p> <p>Даты колонок «Начало периода» и «Конец периода» должны находиться в пределах отчетного периода. В случае представления сведений по окончании договоров гражданско-правового характера (либо этапа этого договора) или авторского договора «Дата начала периода» может быть более ранней, чем дата начала отчетного периода, но не ранее даты заключения договора гражданско-правового характера или авторского договора</p>	<p>Заполнять обязательно Порядковый номер присваивается только строкам, содержащим даты «Начало периода» и «Конец периода»</p>
Территориальные условия (код)	Заполняется в соответствии с одноименным классификатором параметров.	Заполняется если организация имеет рабочие места, которые находятся в районе, входящем в перечень районов Крайнего Севера, местностей, приравненных к районам Крайнего Севера, зоны отчуждения, зоны отселения, зоны проживания с правом на отселение, зоны прожи-

		вания с льготным социально-экономическим статусом
Особые условия труда (код)	<p>Указываются в соответствии с одноименным классификатором параметров только для особых условий труда.</p> <p>Если работник пользуется правом на льготное пенсионное обеспечение в соответствии со Списками № 1 и 2 производств, работ, профессий, должностей и показателей, дающих право на льготное пенсионное обеспечение, утвержденными Постановлением Кабинета Министров СССР от 26 января 1991 г. № 10, код соответствующей позиции Списка указывается в следующей строке, начиная с колонки «Особые условия труда», запись кода не ограничена шириной графы.</p> <p>Если работник пользуется правом на льготное пенсионное обеспечение в соответствии со ст. 78 Закона Российской Федерации «О государственных пенсиях в Российской Федерации», код профессии работника указывается</p>	<p>Не заполнять если особые условия труда не подтверждены документально либо когда занятость работника в этих условиях не соответствует требованиям действующих нормативно-правовых актов</p>

	в соответствии с классификатором параметров в следующей строке, начиная с колонки "Особые условия труда", запись кода не ограничена шириной графы.	
Исчисление страхового стажа основание (код)	Заполняется в соответствии с одноименным классификатором для отдельных категорий работников	Значение "СЕЗОН" заполняется только при условии, если отработан полный сезон на работах, предусмотренных перечнем сезонных работ. Заполнять обязательно в указанных ниже случаях:
дополнительные сведения	Заполняется либо в соответствии с одноименным классификатором параметров, либо указывается фактически отработанное время (месяцев, дней) – количество календарных месяцев и дней, отработанных в особых условиях труда. Например: 2 м. 20 дн.	заполнять только в случае, если застрахованное лицо было занято на работах с особыми условиями труда не каждый день в течение календарного периода, ограниченного датами "Начало периода" и "Конец периода", когда законодательство предусматривает исчисление стажа в льготном порядке застрахованному лицу при условии, если указанный работник постоянно на этих работах не занят (например, работники специализированных ремонтных организаций, цехов, участков); заполнять только для осужденных застрахо-

		ванных наказание в местах лишения свободы; за- полнять только для во- долазов.
Условия для досрочно- го назначения трудовой пенсии основание (код)	Заполняется в соответ- ствии с одноименным классификатором пара- метров для отдельных категорий работников	Заполнять обязательно
Дополнительные све- дения	<p>налет часов – налет ча- сов для летного состава гражданской авиации (часов, минут)</p> <p>налет часов – налет ча- сов испытательного по- лета (часов, минут)</p> <p>количество прыжков с парашютом</p> <p>количество спусков (подъемов)</p> <p>фактически отработан- ное время (месяцев, дней) – количество ка- лендарных месяцев и дней, фактически отра- ботанных в должностях инженерно- технического состава авиации или при управ- лении воздушным дви- жением</p> <p>объем работ (доля став- ки) по занимаемой должности, выполняе- мой медицинскими ра- ботниками</p>	<p>Заполнять обязательно в указанных ниже слу- чаях: заполняется толь- ко в случае, если в гра- фе "основание (код)" указано одно из значе- ний: САМОЛЕТ, СПЕЦАВ; заполняется только в случае, если в графе "основание (код)" указано одно из значений: ИТСИСП, ИТСМАВ, ИНСПЕКТ, ЛЕТИСП; заполняется только в случае, если в графе "основание (код)" указано одно из значений: НОРМАПР, РЕАКТИВН; заполняе- тся только в случае, если в графе "основа- ние (код)" указано од- но из значений: НОРМСП; заполнять только в случае, если застрахованное лицо было занято на указан- ных работах не каждый день в течение кален- дарного периода, огра- ниченного датами "На-</p>



		<p>чало периода" и "Конец периода", когда законодательство предусматривает исчисление стажа в льготном порядке застрахованному лицу при условии, если указанный работник постоянно на этих работах не занят</p> <p>Заполняется для периодов после 30.10.1999, если в графе "основание (код)" указано одно из значений: ЗП81СМ, ЗП81ГД, ХИРУРГСМ, ХИРУРГД.</p>
	<p>доля ставки, отработанной педагогами в школах и других учреждениях для детей.</p> <p>Количество учебных часов, отработанных педагогами в школах и других учреждениях для детей (кроме учителей начальных классов и директоров (начальников, заведующих) детских домов, санаторных детских домов и специальных (коррекционных) детских домов для детей с отклонениями в развитии)</p>	<p>Заполняется для периодов после 01.09.2000, если в графе «Основание (код)» указано одно из значений:</p> <p>ЗП80ПД (указание доли ставки обязательно; указание количества учебных часов необязательно);</p> <p>ЗП80РК (доля ставки не указывается; указание количества часов обязательно).</p>

Индивидуальные сведения о страховом стаже  
и начисленных страховых взносах  
на обязательное пенсионное страхование  
застрахованного лица (СЗВ-4-2)

Реквизит	Правила заполнения	Обязательность заполнения/Примечания
Сведения о страхователе: Регистрационный номер ПФР ИНН КПП Наименование (краткое)	Заполняются в соответствии с правилами заполнения формы «Опись документов, передаваемых страхователем в ПФР»	Заполнять обязательно
Расчетный период	Указывается год, за который подаются сведения	Заполнять обязательно
Заполнение строки таблицы «Сведения за расчетный период о застрахованных лицах»		
Страховой номер Фамилия Имя Отчество	Аналогично одноименным реквизитам формы СЗВ-4-1	
Адрес для направления информации о состоянии индивидуального лицевого счета	Аналогично одноименным реквизитам формы СЗВ-4-1	
Сумма начисленных страховых взносов Страховая часть трудовой пенсии Накопительная часть трудовой пенсии	Аналогично одноименным реквизитам формы СЗВ-4-1	
Период работы		
С (дд.мм.гггг) по (дд.мм.гггг)	Даты должны находиться в пределах расчетного периода	Заполнять обязательно
По временной нетрудоспособности (мес. дн.) Отпуск без сохранения заработной платы (мес. дн.)	Аналогично одноименным реквизитам формы СЗВ-4-1	

**Правила заполнения формы "Ведомость уплаты страховых взносов на обязательное пенсионное страхование" (АДВ-11)**

**47. Перечень реквизитов и правила их заполнения:**

**Ведомость уплаты страховых взносов на обязательное пенсионное страхование**

Реквизит	Правила заполнения	Обязательность заполнения
Реквизиты страхователя (работодателя), передающего документы Регистрационный номер ПФР ИНН КПП Наименование (краткое)	Заполняются в соответствии с правилами заполнения формы «Опись документов, передаваемых страхователем в ПФР»	Заполнять обязательно
Расчетный период	Указывается год, соответствующий расчетному периоду	Заполнять обязательно
Ведомость составлена по состоянию на дату	Указывается дата, которой соответствуют сведения, представленные в Ведомости	Заполнять обязательно
Количество пачек с документами СЗВ-4-1 и СЗВ-4-2	Указывается количество пачек документов с формами СЗВ-4-1 и СЗВ-4-2 с типом сведений «исходные» и «назначение пенсии», представляемых страхователем (работодателем) за расчетный период	Заполнять обязательно
Число застрахованных лиц, представленных в формах СЗВ-4-1 и СЗВ-4-2	Указывается число застрахованных лиц, информация о которых представляется за рас-	

	четный период страхователем (работодателем) по формам СЗВ-4-1 и СЗВ-4-2 с типом сведений «исходные» и «назначение пенсии»	
Код основного тарифа	Указывается код основного тарифа (код категории застрахованного лица)	Заполнять обязательно
Код дополнительного тарифа	Указывается код дополнительного тарифа	Заполняется только для организаций, уплачивающих взносы в ПФР по дополнительному тарифу (например, за членов летных экипажей воздушных судов гражданской авиации)
Задолженность по уплате страховых взносов на начало расчетного периода		Заполняется для каждого года, в котором образовалась задолженность, в том числе не просроченная, по уплате взносов в ПФР, не погашенная на начало расчетного периода
год	Указывается расчетный период, за который образовалась задолженность по уплате страховых взносов на начало расчетного периода	
на страховую часть трудовой пенсии	Указывается задолженность по уплате страховых взносов на обязательное пенсионное страхование на страховую часть трудовой пенсии (в рублях)	
на накопительную часть трудовой пенсии	Указывается задолженность по уплате стра-	

	ховых взносов на обязательное пенсионное страхование на накопительную часть трудовой пенсии (в рублях)	
по дополнительному тарифу	Указывается задолженность по уплате страховых взносов в ПФР по дополнительному тарифу (в рублях)	Заполняется только для организаций, уплачивающих взносы в ПФР по дополнительному тарифу
Начислено страховых взносов за расчетный период:		
Признак тарифа	Указывается: «М» - при применении максимального тарифа начисления взносов в ПФР, «Р» - при применении регрессивной шкалы начисления взносов в ПФР	Заполнять обязательно
на страховую часть трудовой пенсии	Указывается сумма начисленных за расчетный период страховых взносов на обязательное пенсионное страхование на страховую часть трудовой пенсии (в рублях)	Заполнять обязательно
на накопительную часть трудовой пенсии	Указывается сумма начисленных за расчетный период страховых взносов на обязательное пенсионное страхование на накопительную часть трудовой пенсии (в рублях)	Заполнять обязательно
по дополнительному тарифу	Указывается сумма начисленных за расчетный период взносов в	Заполняется только для организаций, уплачивающих взносы в ПФР

	ПФР по дополнительному тарифу (в рублях)	по дополнительному тарифу
Уплачено страховых взносов в расчетном периоде		Заполняется для каждого года, в котором начислялись взносы, уплаченные в расчетном периоде
за год	Указывается расчетный период, за который была произведена уплата страховых взносов	Заполнять обязательно
на страховую часть трудовой пенсии	Указывается сумма страховых взносов на обязательное пенсионное страхование на страховую часть трудовой пенсии, уплаченная в течение расчетного периода по задолженности образовавшейся в соответствующем отчетном периоде (в рублях)	Заполнять обязательно
на накопительную часть трудовой пенсии	Указывается сумма страховых взносов на обязательное пенсионное страхование на накопительную часть трудовой пенсии, уплаченная в течение расчетного периода по задолженности образовавшейся в соответствующем отчетном периоде (в рублях)	Заполнять обязательно
по дополнительному тарифу	Указывается сумма страховых взносов в ПФР по дополнительному тарифу, уплаченная в течение расчетного периода по задол-	Заполняется только для организаций, уплачивающих взносы в ПФР по дополнительному тарифу

	женности образовавшейся в соответствующем отчетном периоде (в рублях)	
Задолженность по уплате страховых взносов на конец расчетного периода		Заполняется для каждого года, в котором образовалась задолженность, в том числе не просроченная, по уплате взносов в ПФР, не погашенная на конец расчетного периода
год	Указывается расчетный период, за который образовалась задолженность по уплате страховых взносов на конец расчетного периода	
на страховую часть трудовой пенсии	Указывается задолженность по уплате страховых взносов на обязательное пенсионное страхование на страховую часть трудовой пенсии (в рублях)	
на накопительную часть трудовой пенсии	Указывается задолженность по уплате страховых взносов на обязательное пенсионное страхование на накопительную часть трудовой пенсии (в рублях)	
по дополнительному тарифу	Указывается задолженность по уплате страховых взносов в ПФР по дополнительному тарифу (в рублях)	Заполняется только для организаций, уплачивающих взносы в ПФР по дополнительному тарифу

Дополнительные правила представления формы  
"Ведомость уплаты страховых взносов на обязательное  
пенсионное страхование" (АДВ-11)

Ведомость уплаты страховых взносов на обязательное пенсионное страхование представляется по итогам расчетного периода, а также в меж-отчетные периоды вместе с формами СЗВ-4-1 и СЗВ-4-2 с типом сведений "назначение пенсии".

Ведомость уплаты страховых взносов на обязательное пенсионное страхование не сопровождается Описью документов, передаваемых страхователем (работодателем).

Страхователь (работодатель) все необходимые сведения, в том числе сведения по дополнительному тарифу, указывает на одной форме АДВ-11.

Ведомость уплаты страховых взносов на обязательное пенсионное страхование на лиц, получающих пособие по безработице, не представляется.



Самаруха Виктор Иванович  
Федотов Дмитрий Юрьевич  
Серебрякова Елена Иннокентьевна

## СИСТЕМА ОБЯЗАТЕЛЬНОГО ПЕНСИОННОГО СТРАХОВАНИЯ РОССИИ

Учебное пособие

Издается в авторской редакции

ИД № 06318 от 26.11.01

Подписано в печать 19.06.07. Формат 60х90 1/16. Бумага офсетная. Печать трафаретная. Усл. печ. л. 21,1. Уч.-изд. л. 18,7. Тираж 100 экз. Заказ

Издательство Байкальского государственного университета  
экономики и права.

664003, Иркутск, ул. Ленина, 11.

Отпечатано в ИПО БГУЭП.