

УДК 349.3 : 35.087.43

НАКОПИТЕЛЬНАЯ ПЕНСИЯ КАК ЧАСТЬ ПЕНСИОННОЙ СИСТЕМЫ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

А. В. Афтахова

ФГБОУ ВО «Тверской государственный университет»

Реформирование системы пенсионного обеспечения в Российской Федерации, в частности переход от распределительной к распределительно-накопительной системе обусловило внесение в законодательство РФ целого ряда ключевых изменений, а также модернизацию понятийного аппарата. Настоящая статья посвящена анализу современных понятий, правовых оснований и форм выплаты средств пенсионных накоплений, основной из которых является накопительная пенсия.

Ключевые слова: *пенсионная система, пенсионные накопления, накопительная пенсия, срочная пенсионная выплата, единовременная выплата средств пенсионных накоплений.*

До 2002 г. в Российской Федерации существовала распределительная пенсионная система, основанная на принципе «солидарности поколений» — денежные средства, формируемые за счет взносов работников, полностью направлялись на выплату пенсий пенсионерам. Однако при неблагоприятной демографической ситуации эффективное функционирование данного вида пенсионной системы в нашей стране стало невозможным. В целях обеспечения сбалансированности пенсионной системы РФ было принято решение о переходе на распределительно-накопительную систему пенсионного обеспечения. Таким образом, с 2002 г. в пенсионную систему нашей страны был введен «накопительный элемент», а трудовые пенсии граждан складывались из трех частей: базовой, страховой и накопительной.

Пенсионные накопления граждан призваны прежде всего обеспечить возможность самостоятельного формирования пенсии будущим пенсионером. Данные денежные средства направляются на инвестирование различных сфер экономики. Доход от их инвестирования получает гражданин при выходе на соответствующий вид пенсионного обеспечения. Кроме того, накопительный компонент пенсионной системы на-

правлен на изменение отношения к будущей пенсии у работающих граждан за счет предоставления возможности к самостоятельному формированию пенсии.

Однако в связи с необходимостью совершенствования механизмов пенсионной системы ее реформирование на этом не завершилось. В 2013 г. законодательство, регулирующее пенсионные правоотношения в РФ, вновь претерпело существенные изменения: введены новый понятийный аппарат, новая пенсионная формула и новые составляющие пенсионной системы. В частности, вместо «трудовой пенсии» и ее компонентов (базовой, страховой и накопительной частей) введены понятия «страховая» и «накопительная» пенсия.

Основным нормативно-правовым актом, регулирующим отношения в сфере пенсионных накоплений, является ФЗ от 30.11.2011 г. № 360-ФЗ «О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений»¹. В соответствии со ст. 2 указанного Закона за счет средств пенсионных накоплений, сформированных в пользу застрахованного лица, осуществляются следующие виды выплат:

- 1) единовременная выплата средств пенсионных накоплений (далее — единовременная выплата);
- 2) срочная пенсионная выплата;
- 3) накопительная пенсия;
- 4) выплата средств пенсионных накоплений правопреемникам умершего застрахованного лица.

Понятие «накопительная пенсия» содержится в ФЗ от 28.12.2013 г. № 424-ФЗ «О накопительной пенсии»² (далее — «ФЗ «О накопительной пенсии»»), который, равно как и ФЗ от 28.12.2013 г. № 400-ФЗ «О страховых пенсиях в РФ»³, вступил в силу с 1 января 2015 г. Итак, в соответствии со ст. 3 данного документа накопительная пенсия — ежемесячная денежная выплата в целях компенсации застрахованным лицам заработной платы и иных выплат и вознаграждений, утраченных ими в связи с наступлением нетрудоспособности вследствие старости, исчисленная исходя из суммы средств пенсионных накоплений, учтенных в специальной части индивидуального лицевого счета застрахованного

¹ Российская газета. 2011. 7 дек.

² Российская газета. 2013. 30 дек.

³ Российская газета. 2013. 31 дек.

лица или на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица, по состоянию на день назначения накопительной пенсии.

В свою очередь средства пенсионных накоплений формируются за счет:

1. средств, сформированных за счет поступивших страховых взносов на финансирование накопительной пенсии, а также результата от их инвестирования;
2. дополнительных страховых взносов на накопительную пенсию, а также результата от их инвестирования;
3. взносов работодателя, уплаченных в пользу застрахованного лица, а также результата от их инвестирования;
4. взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений, а также результата от их инвестирования;
5. средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии, а также результата от их инвестирования.

По общему правилу, закрепленному в ст. 4 ФЗ «О накопительной пенсии», право на накопительную пенсию имеют граждане Российской Федерации, застрахованные в соответствии с ФЗ от 15 декабря 2001 г. № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации»⁴, при наличии средств пенсионных накоплений, учтенных в специальной части индивидуального лицевого счета застрахованного лица или на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица.

Право на получение накопительной пенсии возникает одновременно с правом на получение страховой пенсии по старости, назначаемой в соответствии с ФЗ «О страховых пенсиях в РФ». Досрочный выход на страховую пенсию по старости также является правовым основанием для назначения накопительной пенсии. Следует обратить внимание, что накопительная пенсия устанавливается и выплачивается независимо от получения иной пенсии и ежемесячного пожизненного содержания, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Единственное условие, которое должно быть соблюдено — размер накопительной пенсии должен составлять более 5 % по отношению к сумме размера страховой пенсии по старости, в том числе с учетом

⁴ Российская газета. 2001. 20 дек.

фиксированной выплаты к страховой пенсии по старости, и размера накопительной пенсии, рассчитанной по состоянию на день назначения накопительной пенсии. Если размер накопительной пенсии составляет 5 % и менее по отношению к сумме размера страховой пенсии по старости, в том числе с учетом фиксированной выплаты к страховой пенсии по старости, и размера накопительной пенсии, рассчитанной по состоянию на день назначения накопительной пенсии, застрахованные лица имеют право на получение указанных средств в виде единовременной выплаты в порядке, предусмотренном ФЗ «О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений».

Порядок определения размера накопительной пенсии установлен ст. 7 ФЗ «О накопительной пенсии», согласно которой размер накопительной пенсии определяется по формуле

$$\text{НП} = \text{ПН} / \text{Т},$$

где НП — размер накопительной пенсии;

ПН — сумма средств пенсионных накоплений застрахованного лица, учтенных в специальной части индивидуального лицевого счета или на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица, по состоянию на день, с которого ему назначается накопительная пенсия;

Т — количество месяцев ожидаемого периода выплаты накопительной пенсии, применяемого для расчета размера накопительной пенсии. До 1 января 2016 г. ожидаемый период выплаты накопительной пенсии, применяемый для расчета размера накопительной пенсии, устанавливается императивным способом продолжительностью 19 лет (228 месяцев). С 1 января 2016 года продолжительность ожидаемого периода выплаты накопительной пенсии ежегодно определяется федеральным законом на основании официальных статистических данных о продолжительности жизни получателей накопительной пенсии в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 02.06.2015 г. № 531 «Об утверждении методики оценки ожидаемого периода выплаты накопительной пенсии»⁵.

По общему правилу, закрепленному в п. 2 ст. 3 ФЗ «О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений», застрахованные лица, сформировавшие средства пенсионных накоплений за счет средств дополнительных страховых взносов, взносов работодателя,

⁵ Российская газета. 2015. 10 июня.

взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений, дохода от их инвестирования, средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии, дохода от их инвестирования, вправе по своему выбору получить указанные средства в виде срочной пенсионной выплаты или в составе накопительной пенсии.

Основное отличие срочной пенсионной выплаты от накопительной пенсии заключается в том, что право на ее получение возникает у застрахованных лиц, сформировавших пенсионные накопления за счет дополнительных страховых взносов на накопительную пенсию, взносов работодателя, взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений, дохода от их инвестирования, средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии, и дохода от их инвестирования. Средства, сформированные за счет поступивших страховых взносов на финансирование накопительной пенсии, а также результата от их инвестирования при принятии решения о выплате средств пенсионных накоплений в форме срочной пенсионной выплаты не учитываются.

Формула расчета размера данной выплаты также отличается от формулы расчета размера накопительной пенсии. В соответствии с ч. 3 ст. 5 ФЗ «О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений» размер срочной пенсионной выплаты определяется по формуле

$$СП = ПН / Т,$$

где СП — размер срочной пенсионной выплаты;

ПН — сумма средств пенсионных накоплений, сформированных за счет дополнительных страховых взносов на накопительную пенсию, взносов работодателя, взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений, дохода от их инвестирования, средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии, дохода от их инвестирования, учтенных в специальной части индивидуального лицевого счета или на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица по состоянию на день, с которого ему назначается срочная пенсионная выплата, но не менее суммы гарантируемых средств, определяемой в соответствии с ФЗ от 28.12.2013 г. № 422-ФЗ «О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Фе-

дерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений»⁶;

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

Исходя из сравнительного анализа нормативно-правового регулирования срочной пенсионной выплаты и накопительной пенсии можно сформулировать следующие основные сходства и отличия указанных правовых категорий:

1) размер срочной пенсионной выплаты и накопительной пенсии подлежит корректировке в порядке, предусмотренном ст. 12 ФЗ «О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений»;

2) средства пенсионных накоплений, не полученные гражданином при жизни, подлежат выплате его правопреемникам в порядке, предусмотренном ч. 6 ст. 7 ФЗ «О накопительной пенсии» вне зависимости от того, в какой форме подлежали выплате данные денежные средства;

3) решение о выплате пенсионных накоплений в форме срочной пенсионной выплаты может быть принято только при условии формирования пенсионных накоплений за счет добровольных взносов;

4) размер срочной пенсионной выплаты выше, чем размер накопительной пенсии;

5) выплата срочной пенсионной выплаты ограничена предельным сроком, который определяется по выбору лица – получателя срочной пенсионной выплаты, но не может быть менее 10 лет. В соответствии с ч. 8 ст. 10 ФЗ «О накопительной пенсии», накопительная пенсия назначается пожизненно.

Установление накопительной пенсии и выплата накопительной пенсии, включая организацию ее доставки, осуществляются страховщиком, у которого застрахованное лицо на день обращения за назначением накопительной пенсии формирует пенсионные накопления в соответствии с ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Фе-

⁶ Российская газета. 2013. 30 дек.

дерации» и ФЗ от 7 мая 1998 г. № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах». При этом общие правила установления и выплаты накопительной пенсии, а также порядок приостановления и прекращения ее выплаты установлены ФЗ «О накопительной пенсии».

Федеральный закон от 04.12.2013 г. № 351-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации по вопросам обязательного пенсионного страхования в части права выбора застрахованными лицами варианта пенсионного обеспечения»⁷ установил так называемый «мораторий» на формирование пенсионных накоплений до конца 2015 г. В соответствии с указанным нормативно-правовым актом лица 1967 г. рождения и моложе до конца 2015 г. должны сформировать свое мнение относительно формирования накопительной пенсии и выразить свою правовую позицию в форме заявления в Пенсионный фонд РФ. В соответствии с действующим законодательством РФ в сфере пенсионного обеспечения гражданин имеет право:

6. формировать пенсионные накопления, направляя 6 % страховых взносов на эту часть пенсионного обеспечения. При этом также необходимо определить, какому фонду гражданин вверяет свои пенсионные накопления;

7. отказаться от формирования пенсионных накоплений. В этом случае все 22 % страховых взносов, уплачиваемых работодателем за работника в Пенсионный фонд РФ, будут направляться на формирование страховой пенсии. Денежные средства будут учтены на специальном лицевом счете гражданина, а по факту – частично направлены на выплату пенсий пенсионерам.

Список литературы

1. Федеральный закон от 28.12.2013 г. № 424-ФЗ «О накопительной пенсии» // Российская газета. 2013. 30 дек.
2. Федеральный закон от 28.12.2013 г. № 400-ФЗ «О страховых пенсиях в РФ» // Российская газета. 2013. 31 дек.
3. Федеральный закон от 04.12.2013 г. № 351-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации по вопросам обязательного пенсионного страхования в части права выбора

⁷ Российская газета. 2013. 6 дек.

застрахованными лицами варианта пенсионного обеспечения» // Российская газета. 2013. 6 дек.

4. Федеральный закон от 30.11.2011 г. № 360-ФЗ «О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений» // Российская газета. 2011. 7 дек.

5. Федеральный закон от 30.04.2008 г. № 56-ФЗ «О дополнительных страховых взносах на накопительную пенсию и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений» // Российская газета. 2008. 6 мая.

6. Федеральный закон от 24.07.2002 г. № 111-ФЗ «Об инвестировании средств для финансирования накопительной пенсии в Российской Федерации» // Российская газета. 2002. 30 июля.

7. Федеральный закон от 15.12.2001 г. № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации» // Российская газета. 2001. 20 дек.

8. Федеральный закон от 7.05.1998 г. № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» // Российская газета. 1998. 13 мая.

9. Федеральный закон от 1.04.1996 г. № 27-ФЗ «Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования» // Российская газета. 1996. 10 апр.

10. Постановление Правительства РФ от 02.06.2015 г. № 531 «Об утверждении методики оценки ожидаемого периода выплаты накопительной пенсии» // Российская газета. 2015. 10 июня.

FUNDED PENSION AS A PART OF PENSION SYSTEM IN RUSSIAN FEDERATION

A. V. Aftakhova

Tver State University

Reformation of pension system in Russian Federation, especially transition from unfunded pension scheme to funded pension system, arose a range of key changes in the legislation of Russian Federation and also modernization of conceptual framework. The article is focused on the modern definitions, legal foundation and outpayment forms of pension savings, where the main form the funded pension is.

Keywords: *pension system, pension savings, funded pension, term pension payment, lump sum of pension savings.*

Об авторе

АФТАХОВА Александра Васильевна — канд. философ. наук, доцент кафедры гражданского процесса и правоохранительной деятельности Тверского государственного университета (170100, г. Тверь, ул. Желябова, 33), e-mail: rizzh@bk.ru.

AFTANOVA Alexandra - Ph.D., assistant professor of civil procedure and law enforcement Tver State University (170100, Tver, ul. Zhelyabova, 33), e-mail: rizzh@bk.ru

Афтахова А.В. Накопительная пенсия как часть пенсионной системы Российской Федерации // Вестник ТвГУ. Серия: Право. 2016. № 1. С. 134 – 142.