

**НЕКОТОРЫЕ ВОПРОСЫ
ПЕНСИОННОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ
(СТРАХОВАНИЯ)
В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

2008

Ответственность – залог стабильности!



Ответственность – залог стабильности!

О ХОДЕ ПРЕОБРАЗОВАНИЙ ПЕНСИОННОЙ СИСТЕМЫ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

С вступлением в силу с 2002 года Федеральных законов «О трудовых пенсиях в Российской Федерации», «О государственном пенсионном обеспечении в Российской Федерации», «Об обязательном пенсионном страховании» и «Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации» в стране запущен механизм пенсионных преобразований, которые являются одной из составляющих комплекса проводимых в России экономических изменений. Принятие пакета нового пенсионного законодательства открывает дорогу для формирования в стране современной и эффективной пенсионной системы, способной обеспечить старшему поколению достойные условия жизни.

Преобразование пенсионной системы направлено на изменение существовавшей ранее распределительной системы начисления пенсий, дополняя ее накопительной частью и персонифицированным учетом страховых обязательств государства перед каждым гражданином. Основной задачей преобразования пенсионной системы является достижение долгосрочной финансовой сбалансированности, повышение уровня пенсионного обеспечения граждан и формирование стабильного источника для дополнительных доходов в социальную систему.

Суть преобразований заключается в коренном изменении взаимоотношений между работником и работодателем: в повышении ответственности работников за обеспечение

Ответственность – залог стабильности!

своей старости, а также в повышении ответственности работодателя за уплату страховых взносов за каждого работника. Существовавшая ранее система назначения пенсий не давала работнику возможности заработать нормальную пенсию, она лишь перераспределяла средства между группами с различным уровнем доходов и из одних регионов в другие, тогда как новая пенсионная модель в значительно большей мере является страховой и учитывает пенсионные права граждан в зависимости от размеров их зарплат и уплачиваемых работодателем за каждого работника страховых взносов.

Для работающих пенсионеров предусмотрено улучшение их благосостояния. С 1 января 2002 года они получают пенсию в полном объеме. Для людей предпенсионного возраста новое пенсионное законодательство эквивалентно учитывает пенсионные права, которые граждане приобрели в старой и новой пенсионных системах. Потому для этой категории населения произведен специальный перерасчет их условных накоплений с использованием сведений о совокупном трудовом стаже.

Согласно новой пенсионной модели трудовая пенсия состоит из 3-х частей: базовая часть финансируется за счёт средств, поступающих из федерального бюджета; страховая и накопительная части финансируются за счёт сумм страховых взносов, поступающих от работодателей за каждого работника.

Страховая и накопительная части трудовой пенсии непосредственно зависят от размера заработной платы застрахованного лица. Чем выше размер заработной платы, тем выше страховые взносы, уплачиваемые с неё и, следовательно, больше размер будущей пенсии.

Ответственность – залог стабильности!

При принятии пакета законов по пенсионной реформе законодатель, устанавливая тарифы страховых взносов, уплачиваемых работодателями за застрахованных лиц, исходил из деления всех застрахованных лиц по возрастному-половому признаку.

В «старшую» группу были включены мужчины 1952 года рождения и женщины 1956 года рождения и старше, которым на момент начала пенсионной реформы осталось 10 и менее лет до достижения возраста выхода на пенсию, т. е. мужчины и женщины от 50 и 45 лет, соответственно, и старше. За эту категорию граждан страховые взносы полностью поступали от страхователей только на финансирование страховой части трудовой пенсии. Данный принцип объяснялся тем, что полученные в течение 10 или менее лет доходы от инвестирования не смогли бы существенно повлиять на размер трудовой пенсии данных граждан.

В «среднюю» группу входили мужчины 1953 - 1966 года рождения и женщины 1957 - 1966 года рождения, достигшие к моменту начала реформы от 35 до 45 лет. Меньшая часть страховых взносов направлялась на финансирование накопительной части трудовой пенсии, а большая - на финансирование страховой части трудовой пенсии.

Третью - «младшую» группу составляли лица (т. е. мужчины и женщины) 1967 года рождения и моложе, не достигшие возраста 35 лет к началу реформирования пенсионной системы и, в большинстве, имеющие трудовой стаж, не превышающий 20 лет. Данная категория работников в наиболее полном объеме по сравнению с предыдущими категориями может осуществлять формирование накопительной составляющей своей будущей пенсии.

Ответственность – залог стабильности!

Федеральным законом от 20.07.2004 № 70-ФЗ «О внесении изменений в главу 24 части второй Налогового кодекса Российской Федерации, Федеральный закон «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации» и признании утратившими силу некоторых положений законодательных актов Российской Федерации» были внесены изменения в структуру отчисления и распределения страховых взносов. В частности, была исключена необходимость страхователей уплачивать страховые взносы на финансирование накопительной части трудовой пенсии граждан, вошедших в «среднюю» группу – мужчин 1953 - 1966 года рождения и женщин 1957 - 1966 года рождения.

Данные изменения основывались на результатах проведенных актуарных исследований, показавших, что лица старше 1966 года рождения, имеющие средства пенсионных накоплений в специальной части их индивидуальных лицевых счетов, не приобретут достаточных пенсионных накоплений, поскольку оставшийся им до достижения установленного пенсионного возраста (10-25 лет) период инвестирования средств пенсионных накоплений является слишком коротким для создания необходимых накоплений для финансирования накопительной части трудовой пенсии.

С января 2005 года вся сумма страховых взносов граждан, вошедших в «среднюю» группу, направляется на финансирование страховой части трудовой пенсии. Сами же средства, ранее перечисленные на специальную (накопительную) часть их лицевых счетов остаются в их распоряжении до достижения ими пенсионного возраста.

Ответственность – залог стабильности!

Таким образом, размер пенсии в новой пенсионной модели определяется не только стажем работника, а и его реальным заработком и размером начислений ЕСН в Пенсионный фонд, производимых работодателем. Это должно стимулировать работников, а следом за ними и работодателей к отказу от разного рода «серых» зарплатных схем и вывести скрытые части зарплат из тени, тем самым увеличив поступления средств для выплаты пенсий сегодняшним пенсионерам. С 2007 года в соответствии с постановлением Конституционного Суда Российской Федерации от 10 июля 2007 № 9-П при назначении (перерасчете) страховой части трудовой пенсии лицам, работавшим по трудовому договору, ее размер определяется с учетом как поступивших (уплаченных), так и неуплаченных страховых взносов.

Как сказано в Законе «Об обязательном пенсионном страховании», страховщиком может выступать не только государственный Пенсионный фонд, но и негосударственные пенсионные фонды. Начиная с 2004 года, в пенсионной реформе принимают участие негосударственные пенсионные фонды, и туда можно переводить накопления из ПФР.

Одна из основных задач, которую решает новая пенсионная модель — обеспечение прозрачности пенсионной системы. Каждое застрахованное лицо ежегодно получает отчет о состоянии заработанных им пенсионных прав: сведения о перечисленных работодателем страховых взносов на финансирование накопительной части трудовой пенсии и финансирование страховой части трудовой пенсии (расчётный пенсионный капитал). Уже начиная с 1 января 2002 года реально запущен механизм персо-

Ответственность – залог стабильности!

нифицированного учета уплаченных взносов, и каждый россиянин, застрахованный в системе обязательного страхования, получает официальные уведомления о состоянии собственного пенсионного счета. Год от года застрахованные лица могут отслеживать информацию об изменениях объёма средств своих пенсионных накоплений.

Сумма страховых взносов (расчётный пенсионный капитал) подлежит увеличению с учётом коэффициентов индексации, установленных для расчётного пенсионного капитала соответствующими постановлениями Правительства Российской Федерации.

В целях стимулирования формирования пенсионных накоплений и повышения уровня пенсионного обеспечения граждан 30 апреля 2008г. принят закон № 56-ФЗ «О дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений», в котором предусмотрена не только возможность добровольной уплаты дополнительного страхового взноса на накопительную часть трудовой пенсии, но и обязательность государственной поддержки формирования пенсионных накоплений. Нужно также отметить, что эту возможность имеют и представители «средней» группы, получившие теперь возможность отчислять страховые взносы на накопительную часть трудовой пенсии в рамках программы софинансирования.

Основные различия между старой пенсионной системой и новой:

- в новой модели расчета пенсий заработная плата работника будет учитываться в полном объеме и на протяжении всего трудового стажа. Новая модель, оставаясь распределительной, дополняется персонифицированным учетом и накоплением пенсионных прав гражданина;

Ответственность – залог стабильности!

- Новая пенсионная модель в большей мере является страховой моделью, в которой размер пенсии зависит от размера заработной платы;
- новая модель, так же как и старая, основана на принципе солидарности поколений, но в отличие от старой она основана на персонифицированном учете пенсионных прав будущих пенсионеров. При этом на счетах граждан будут накапливаться не средства, а их пенсионные права. Платежи за работающих будут поступать в Пенсионный фонд Российской Федерации и фиксироваться на лицевых счетах, но деньги, как и раньше, будут направляться на выплаты пенсий нынешним пенсионерам;
- новым пенсионным законодательством установлены и новые нормы по трудовому стажу. Минимальный стаж для получения трудовой пенсии по старости составляет 5 лет. В старой модели отработанными годами определялось какой процент от учитываемой зарплаты может получить в виде пенсии работник. Согласно новой модели, основным показателем, который будет определять размер пенсии, является сумма, отраженная на лицевом счете. Сумма эта будет во многом зависеть от количества отработанных лет. Чем больше лет, тем больше пенсионный капитал, тем больше пенсия. В тоже время, размер пенсионных накоплений, а следовательно, и будущей пенсии в не меньшей степени зависит от размера начисленных страховых взносов;
- в новой пенсионной модели предложена принципиально новая схема индексации пенсий. В основе ее - прогноз темпов

Ответственность – залог стабильности!

инфляции и роста заработной платы на планируемый год. По этим показателям и с учетом прогнозируемых доходов пенсионной системы и будет определяться размер индексации на год, утверждаемый Федеральным законом о бюджете ПФР.

ПРАВОВОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ПРЕОБРАЗОВАНИЙ ПЕНСИОННОЙ СИСТЕМЫ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

В соответствии с постановлением Совета Министров – Правительства Российской Федерации от 22.09.1993 № 958 «О передаче в ведение Совета Министров – Правительства Российской Федерации организаций и учреждений» Пенсионный фонд Российской Федерации находился в ведении Совета Министров – Правительства Российской Федерации и был ему подотчетен.

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

Полномочия Президента Российской Федерации по передаче Пенсионному фонду Российской Федерации функций по назначению и выплате государственных пенсий были подтверждены высшей судебной инстанцией - Конституционным Судом Российской Федерации, который в постановлении от 25.06.2001 № 9-П определил, что Пенсионный фонд Российской Федерации наделен публично-властными полномочиями по обеспечению конституционного права на государственную пенсию, в том числе полномочием по назначению указанных пенсий.

С 2001 года в Российской Федерации началось преобразование пенсионной системы путем принятия ряда законодательных и подзаконных актов, ставших основой для новой пенсионной системы.

Ответственность – залог стабильности!

Так, положениями Федерального закона от 15.12.2001 № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации» определен новый статус ПФР (его территориальных органов) как страховщика по обязательному пенсионному страхованию и государственного учреждения, а также урегулирован порядок уплаты страховых взносов на обязательное пенсионное страхование, права и обязанности субъектов правоотношений по обязательному пенсионному страхованию. Таким образом, в пенсионной системе Российской Федерации появились страховые принципы, гарантирующие застрахованному лицу при наступлении страхового случая осуществление выплаты пенсии в размере, пропорциональном размеру уплаченных за него работодателем (страхователем) страховых взносов.

Одновременно положениями Федерального закона от 31.12.2001 № 198-ФЗ «О внесении дополнений и изменений в Налоговый кодекс Российской Федерации и в некоторые законодательные акты Российской Федерации о налогах и сборах» были внесены изменения и дополнения в Налоговый кодекс Российской Федерации в части выведения страховых взносов на обязательное пенсионное страхование из состава единого социального налога (ЕСН).

Коренным образом изменилось законодательство в области пенсионного обеспечения граждан Российской Федерации, иностранных граждан и лиц без гражданства.

С 1 января 2002 года вступили в силу два федеральных закона, регламентирующих условия и порядок установления и выплаты трудовых пенсий и пенсий по государственному пенсионному обеспечению соответственно Федеральный закон от 17.12.2001 № 173-ФЗ

Ответственность – залог стабильности!

«О трудовых пенсиях в Российской Федерации» и Федеральный закон от 15.12.2001 № 166-ФЗ «О государственном пенсионном обеспечении в Российской Федерации».

Положениями Федерального закона от 15.12.2001 № 166-ФЗ «О государственном пенсионном обеспечении в Российской Федерации» установлены основания возникновения права на пенсию по государственному пенсионному обеспечению и порядок ее установления, финансирование которой осуществляется исключительно за счет средств федерального бюджета.

Федеральный закон от 17.12.2001 № 173-ФЗ «О трудовых пенсиях в Российской Федерации» урегулировал порядок возникновения и реализации прав граждан на трудовые пенсии. Так, в частности, согласно новому пенсионному законодательству трудовая пенсия состоит из трех частей: базовой, страховой и накопительной. При этом базовая часть финансируется за счет средств федерального бюджета, страховая часть — за счет сумм страховых взносов, уплачиваемых страхователем за застрахованных лиц на финансирование страховой части трудовой пенсии, накопительная — за счет сумм страховых взносов, уплачиваемых страхователями за застрахованных лиц на накопительную часть трудовой пенсии и дохода от их инвестирования.

Порядок инвестирования средств пенсионных накоплений и передачи этих средств в негосударственные пенсионные фонды в соответствии с заявлениями застрахованных лиц урегулирован положениями федеральных законов от 24.07.2002 № 111-ФЗ «Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации» и от 07.05.1998

Ответственность – залог стабильности!

№ 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах». Федеральный закон от 24.07.2002 № 111-ФЗ установил правовые основы отношений по формированию и инвестированию средств пенсионных накоплений, определил особенности правового положения, права, обязанности и ответственность субъектов и участников отношений по формированию и инвестированию средств пенсионных накоплений, а также установил основы государственного регулирования контроля и надзора в сфере формирования и инвестирования средств пенсионных накоплений. Кроме того, указанный федеральный закон закрепил за Пенсионным фондом Российской Федерации новые права и обязанности как субъекта отношений по формированию и инвестированию средств пенсионных накоплений.

Федеральным законом от 07.05.1998 № 75-ФЗ определены полномочия и компетенция негосударственных пенсионных фондов как субъектов правоотношений в области обязательного пенсионного страхования.

Федеральным законом от 23.12.2003 № 185-ФЗ «О внесении изменений в законодательные акты Российской Федерации в части совершенствования процедур государственной регистрации и постановки на учет юридических лиц и индивидуальных предпринимателей», вступившим в силу с 1 января 2004 года, изменен порядок регистрации страхователей в органах страховщика (Пенсионного фонда Российской Федерации) и исключена обязанность страхователя сообщать в территориальные органы ПФР сведения о принятом в установленном порядке решении о ликвидации (реорганизации) организации, об изменении учредительных документов и учетных реквизитов организации, места ее нахождения. Согласно нормам действующего

Ответственность – залог стабильности!

законодательства эта информация представляется в территориальные органы ПФР соответствующими налоговыми органами, в которых работодатели и самозанятые работники регистрируются в качестве налогоплательщиков.

Указом Президента Российской Федерации от 09.03.2004 № 314 «О системе и структуре федеральных органов исполнительной власти» координация деятельности по вопросам внебюджетных фондов, в том числе Пенсионного фонда Российской Федерации, возложена на Министерство здравоохранения и социального развития Российской Федерации.

В развитие вышеназванного Указа Президента Российской Федерации постановлением Правительства Российской Федерации от 30.06.2004 № 321 было утверждено Положение о Министерстве здравоохранения и социального развития Российской Федерации, в котором уточнены функции и полномочия Министерства здравоохранения и социального развития Российской Федерации, в том числе в отношении Пенсионного фонда Российской Федерации.

Особого внимания заслуживает Федеральный закон от 22.08.2004 № 122-ФЗ «О внесении изменений в законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу некоторых законодательных актов Российской Федерации в связи с принятием федеральных законов «О внесении изменений и дополнений в Федеральный закон «Об общих принципах организации законодательных (представительных) и исполнительных органов государственной власти субъектов Российской Федерации» и «Об общих принципах организации местного самоуправления в Российской Федерации».

Указанным федеральным законом внесены значительные изменения в законодательство Российской Федерации, затрагивающие,

Ответственность – залог стабильности!

в том числе, вопросы деятельности Пенсионного фонда Российской Федерации.

Основным нововведением этого федерального закона является изменение порядка предоставления льгот гражданам, имеющим на них право, путем их предоставления либо в виде набора социальных услуг, либо в денежном выражении (монетизация льгот). Функции по выплате этих сумм (ежемесячных денежных выплат) возложены на Пенсионный фонд Российской Федерации и его территориальные органы.

Важное значение в области поддержки лиц, работающих и проживающих в районах Крайнего Севера и местностях, приравненных к ним, имеет постановление Правительства Российской Федерации от 01.04.2005 № 176 «Об утверждении Правил компенсации расходов на оплату стоимости проезда пенсионерам, являющимся получателями трудовых пенсий по старости и по инвалидности и проживающим в районах Крайнего Севера и приравненных к ним местностях, к месту отдыха на территории Российской Федерации и обратно», принятое во исполнение статьи 34 Закона Российской Федерации от 19.02.1993 № 4520-1 «О государственных гарантиях и компенсациях для лиц, работающих и проживающих в районах Крайнего Севера и приравненных к ним местностях». Указанными Правилами определены порядок и условия предоставления названной компенсации лицам, имеющим на нее право.

Необходимо также отметить, что в развитие положений статей 7 и 39 Конституции Российской Федерации приняты Федеральные законы от 30.04.2008 № 56-ФЗ «О дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии и государственной

Ответственность – залог стабильности!

поддержке формирования пенсионных накоплений» и от 30.04.2008 № 55-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона «О дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений», которые частично вступают в силу с 1 октября 2008 года.

Федеральные законы разработаны в целях повышения уровня пенсионного обеспечения лиц, застрахованных в системе обязательного пенсионного страхования, за счет введения механизма уплаты ими добровольных дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии, а также предоставления государственной поддержки формирования пенсионных накоплений, которая осуществляется за счет средств фонда национального благосостояния, образованного в составе федерального бюджета.

Право на получение государственной поддержки в виде софинансирования дополнительных страховых взносов будут иметь лица, вступившие в правоотношения по обязательному пенсионному страхованию в целях уплаты дополнительных страховых взносов (в сумме не менее 2000 рублей в год) в период с 1 октября 2008 года до 1 октября 2013 года.

ОСНОВНОЕ О ПЕРСОНИФИЦИРОВАННОМ УЧЕТЕ

В 1995 году Пенсионный фонд предложил Правительству Российской Федерации концепцию организации индивидуального учета застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования, и в 1996 году был принят Федеральный закон № 27-ФЗ «Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования», а в дальнейшем и ряд других нормативных актов, которые закрепили законодательную и нормативную базу по персонифицированному учету.

В соответствии с законом в Пенсионном фонде Российской Федерации на каждого работающего открывается персональный (индивидуальный) лицевой счет для учета перечисляемых предприятием, организацией страховых пенсионных взносов и учета продолжительности трудового (страхового) стажа. В отличие от прежней практики работодатель делает отчисления поименно на счет каждого работника в зависимости от его заработка и установленного государством размера отчислений. Одно из главных достоинств системы – упрощение процесса назначения и перерасчета пенсии.

Система персонифицированного учета позволяет решить одну из главных задач пенсионной реформы – включение гражданина Российской Федерации в процесс формирования своей будущей пенсии путем его информирования о состоянии индивидуального лицевого счета и предоставления права на выбор перевода накопительной части в управляющую компанию или негосударственный пенсионный фонд.

Ответственность – залог стабильности!

Основные понятия

Индивидуальный (персонифицированный) учет — это организация и ведение учета сведений о каждом застрахованном лице для реализации пенсионных прав в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Застрахованное лицо — лицо, на которое распространяется обязательное пенсионное страхование.

Страхователи — юридические лица, в том числе иностранные, и их обособленные подразделения; граждане, проживающие на территории России, осуществляющие прием на работу по трудовому договору, заключающие договоры гражданско-правового характера, на вознаграждения по которым в соответствии с законодательством России начисляются страховые взносы, а также граждане, добровольно вступившие в правоотношения по обязательному пенсионному страхованию.

Страховщик — Пенсионный фонд Российской Федерации — орган, осуществляющий индивидуальный (персонифицированный) учет в системе обязательного пенсионного страхования и негосударственного пенсионного фонда (статья 5 Закона № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации»).

Права и обязанности застрахованного лица

Застрахованное лицо имеет право:

- получать бесплатно, по личному заявлению, один раз в год в территориальном органе ПФР по месту жительства или работы копию лицевого счета;

Ответственность – залог стабильности!

- получать бесплатно у страхователя копию сведений о себе, представленных страхователем в ПФР для индивидуального (персонифицированного) учета;
- в случае несогласия со сведениями, содержащимися в его индивидуальном лицевом счете, обратиться с заявлением об исправлении указанных сведений в органы ПФР, включая его Правление, либо в суд;
- беспрепятственно получать от работодателя информацию об исчислении и удержании дополнительных взносов на накопительную часть трудовой пенсии в соответствии с Федеральным законом от 30.04.2008 № 56-ФЗ «О дополнительных взносах на накопительную часть трудовой пенсии и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений» (далее – Федеральный закон № 56-ФЗ);
- уплачивать дополнительные страховые взносы на накопительную часть трудовой пенсии в соответствии с Федеральным законом № 56-ФЗ;
- получать государственную поддержку формирования пенсионных накоплений в текущем году в случае, если застрахованные лица уплатили в предыдущем календарном году дополнительные страховые взносы на накопительную часть трудовой пенсии в сумме не менее 2 000 рублей;
- получать накопительную часть трудовой пенсии, сформированной за счет дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии, взносов работодателя и взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений, реализуется при назначении трудовой пенсии в соответствии

с Федеральным законом от 17.12.2001 № 173-ФЗ «О трудовых пенсиях Российской Федерации».

Размер взноса на софинансирование формирования пенсионных накоплений застрахованных лиц определяется исходя из суммы дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии, уплаченной застрахованным лицом за истекший календарный год, но не может составлять более 12 000 рублей в год.

Размер взноса на софинансирование формирования пенсионных накоплений застрахованных лиц, достигших возраста: мужчины – 60 лет, женщины – 55 лет, и не обратившиеся за установлением ни одной из частей трудовой пенсии, определяется исходя из увеличенной в четыре раза суммы дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии, уплаченной застрахованным лицом за истекший календарный год, но не может составлять более 48 000 рублей в год.

Застрахованное лицо обязано:

- пройти регистрацию в органах ПФР;
- получить страховое свидетельство обязательного пенсионного страхования, хранить его и предъявлять по требованию страхователя, работников органов ПФР;
- обращаться с заявлениями в органы ПФР в установленном законом порядке в случае изменения сведений, содержащихся в его индивидуальном лицевом счете, а также при утере указанного страхового свидетельства;
- предоставлять по требованию органов ПФР документы, подтверждающие сведения, подлежащие включению в его индивидуальный лицевой счет.

Ответственность – залог стабильности!

Памятка для застрахованного лица

Каждый гражданин Российской Федерации в возрасте 14 лет и старше должен иметь индивидуальный лицевой счет в системе обязательного пенсионного страхования. Счет открывается в ПФР. Гражданин заполняет анкету, внося в нее свои паспортные данные. После открытия лицевого счета застрахованному лицу выдается на руки страховое свидетельство, в котором зафиксирован номер его лицевого счета, фамилия, имя, отчество, дата и место рождения.

Страховое свидетельство предьявляется:

- при устройстве на работу;
- при заключении трудового договора;
- при обращении в территориальный орган ПФР по любому вопросу, в т. ч. и за назначением (перерасчетом) пенсии.

С момента регистрации в системе обязательного пенсионного страхования данные о стаже, зарплате, уплаченных страховых взносах для назначения пенсии могут быть взяты только на основании данных индивидуального лицевого счета.

Каждый гражданин всю свою трудовую жизнь должен контролировать состояние своего индивидуального лицевого счета и принимать меры к тому, чтобы в нем отражалась вся заработная плата, чтобы с нее работодатель полностью уплачивал страховые взносы и своевременно подавал в ПФР эту информацию для внесения ее на лицевой счет.

Согласно статье 16 Федерального закона от 01.04.1996 № 27-ФЗ «Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе

Ответственность – залог стабильности!

обязательного пенсионного страхования» в обязанности Пенсионного фонда Российской Федерации входит информирование застрахованных лиц о состоянии специальной части их индивидуальных лицевых счетов и результатах инвестирования средств пенсионных накоплений.

Пенсионный фонд Российской Федерации производит ежегодную рассылку извещений о состоянии индивидуальных лицевых счетов застрахованных лиц. Письма о состоянии индивидуальных лицевых счетов (в народе – «письма счастья») направляются всем застрахованным лицам (будущим пенсионерам).

Если вы не получили «письмо счастья» вовремя, надо обратиться в территориальный орган ПФР по месту жительства. В территориальном органе ПФР есть реестр отправленных писем и если гражданин есть в реестре, то задержка произошла по вине почты.

Если гражданин отсутствует в реестре, то задержка может зависеть от следующих факторов:

- страхователь не предоставил информацию;
- страхователь предоставил информацию с задержкой, и гражданин не попал в данный список рассылки.

Для подтверждения информации о состоянии индивидуального лицевого счета гражданин может обратиться в территориальный орган ПФР по месту жительства с заявлением о получении выписки с индивидуального лицевого счета, чтобы при необходимости принять меры по его корректировке.

Плательщиками страховых взносов являются:

- Работодатели (организации, индивидуальные предприниматели, физические лица), которые уплачивают страховые взносы за своих работников в размере 14 % от фонда оплаты труда, при условии, что заработная плата застрахованного лица не превышает 280 тыс. рублей в год, в противном случае тарифы меняются.
- Лица, добровольно вступившие в правоотношения по обязательному пенсионному страхованию, которые уплачивают страховые взносы за себя (при условии работы за пределами территории Российской Федерации) или за другое физическое лицо (если за него не осуществляется уплата страховых взносов) в виде фиксированного платежа. В 2008 году стоимость страхового года составляет 3864 рубля. Из этого следует, что страхователи, добровольно вступившие в правоотношения по обязательному пенсионному страхованию должны по 31 декабря 2008г. уплатить на страховую часть трудовой пенсии 2576 рублей, а на накопительную – 1288 рублей.
- Самозанятое население (индивидуальные предприниматели, адвокаты, частные детективы, нотариусы, главы и члены крестьянско-фермерских хозяйств), которые уплачивают страховые взносы за себя в виде фиксированного платежа. Они также уплачивают страховые взносы на обязательное пенсионное страхование исходя из стоимости страхового года. Кроме того, они могут вступить в добровольные правоотношения по обязательному пенсионному страхованию и уплачивать страховые взносы в размере, превышающем стоимость страхового года.

Предельный размер законодательством не установлен, в связи с чем он может платить сколько захочет, соблюдая пропорцию: две трети на страховую часть трудовой пенсии и одна треть – на накопительную. Для вступления в добровольные правоотношения по обязательному пенсионному страхованию необходимо в территориальный орган ПФР подать заявление.

Структура индивидуального лицевого счета (ИЛС) застрахованного лица (ЗЛ)

I. Общая часть ИЛС

Страховой номер ИЛС. Фамилия, имя, отчество ЗЛ. Дата рождения. Место рождения. Пол. Адрес постоянного места жительства. Данные паспорта или удостоверения личности. Гражданство. Дата регистрации в качестве ЗЛ. Периоды общего и специального трудового стажа. Заработная плата или доход. Сумма начисленных, уплаченных и поступивших страховых взносов. Сведения о расчетном пенсионном капитале. Сведения о трудовой пенсии и ее индексации. Сведения о закрытии ИЛС.

II. Специальная часть ИЛС

Суммы поступивших страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии. Сведения о выборе инвестиционного портфеля (управляющей компании) и передаче им средств пенсионных накоплений. Доход от инвестирования. Доход от временного размещения средств пенсионных накоплений. Сведения о передаче средств пенсионных накоплений в НПФ. Сумма произведенных выплат. Суммы дополнительных страховых взносов на накопитель-

Ответственность – залог стабильности!

ную часть трудовой пенсии, суммы взносов работодателя, уплаченных в пользу застрахованного лица, поступивших в соответствии с Федеральным законом № 56-ФЗ. Суммы поступивших взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений в соответствии с Федеральным законом № 56-ФЗ.

III. Профессиональная часть ИЛС

Суммы дополнительно уплаченных страховых взносов, поступивших за застрахованное лицо, являющееся субъектом профессиональной пенсионной системы. Суммы инвестиционного дохода. Продолжительность профессионального стажа. Суммы произведенных выплат.

О МАТЕРИНСКОМ (СЕМЕЙНОМ) КАПИТАЛЕ

С принятием Федерального закона от 29 декабря 2006г. № 256-ФЗ «О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей» Пенсионным фондом Российской Федерации и его территориальными органами реализуются новые функции, имеющие высокую социальную значимость.

Пенсионный фонд Российской Федерации принимал участие в разработке данного Закона, а также участвовал в подготовке проектов постановлений Правительства Российской Федерации, направленных на реализацию его положений, в том числе касающихся распоряжения средствами (частью средств) материнского (семейного) капитала.

Наряду с законотворческой деятельностью Пенсионным фондом Российской Федерации в короткие сроки осуществлен ряд организационно-практических мероприятий. В частности, создан программный комплекс «Материнский семейный капитал», который позволяет вести учет лиц, имеющих право на дополнительные меры государственной поддержки и формирование предусмотренных Федеральным законом от 29 декабря 2006г. № 256-ФЗ документов в автоматизированном режиме.

Кто имеет право на получение дополнительных мер государственной поддержки?

Лица, имеющие право на дополнительные меры государственной поддержки:

- женщина, имеющая гражданство Российской Федерации, родившая (усыновившая) второго или последующих детей начиная с 1 января 2007 года;

Ответственность – залог стабильности!

- Мужчина, имеющий гражданство Российской Федерации, являющийся единственным усыновителем второго или последующих детей, если решение суда об усыновлении вступило в законную силу начиная с 1 января 2007 года;
- отец (усыновитель) ребенка независимо от наличия гражданства Российской Федерации в случае прекращения права на дополнительные меры государственной поддержки женщины, родившей (усыновившей) детей, вследствие, например, смерти, лишения родительских прав в отношении ребенка, в связи с рождением (усыновлением) которого возникло право на дополнительные меры государственной поддержки, совершения в отношении ребенка (детей) умышленного преступления и других причин, установленных Федеральным законом от 29 декабря 2006г. № 256-ФЗ;
- несовершеннолетний ребенок (дети в равных долях) или учащийся по очной форме обучения ребенок, который не достиг 23-летнего возраста, при прекращении права на дополнительные меры государственной поддержки отца (усыновителя) или женщины, являющейся единственным родителем (усыновителем) в установленных Федеральным законом случаях.

Правила подачи заявления о выдаче сертификата на материнский (семейный) капитал

Как оформить сертификат?

Порядок получения сертификата:

- 1) оформить в ЗАГСе свидетельство о рождении (усыновлении) ребенка.

Ответственность – залог стабильности!

- 2) в территориальном органе Пенсионного фонда Российской Федерации по месту жительства заполнить бланк заявления о выдаче государственного сертификата на материнский (семейный) капитал, предоставить необходимые документы. В случае необходимости, сотрудники Фонда бесплатно снимут копии всех документов и заверят их.
- 3) срок рассмотрения заявления — не более одного месяца с даты его подачи. После этого, в течение пяти дней, заявителю направляется уведомление, в котором указывается принятое решение (о выдаче или об отказе в выдаче сертификата), а также дата получения сертификата.
- 4) получить в территориальном органе Пенсионного фонда по месту жительства в день, указанный в уведомлении, государственный сертификат на материнский (семейный) капитал.

Какие документы необходимы при оформлении?

Документы, необходимые при оформлении сертификата:

- заявление установленного образца;
- документ, удостоверяющий личность, место жительства, российское гражданство лица, имеющего право на получение материнского (семейного) капитала (паспорт или заменяющий его документ);
- документы, подтверждающие рождение (усыновление) детей: свидетельства о рождении всех детей (для усыновленных — свидетельство об усыновлении);
- документы, подтверждающие российское гражданство ребенка (детей), рожденного (усыновленного) после 1 января 2007 года: свидетельство о рождении, в котором указано гражданство его родителей либо стоит штамп паспортно-визо-

вой службы о гражданстве ребенка (вкладыш в свидетельстве о рождении ребенка, если его получили до 07.02.2007 года); паспорт родителей, в котором имеется отметка паспортно-визовой службы о гражданстве ребенка;

В необходимых случаях представляются документы, подтверждающие: смерть женщины, родившей (усыновившей) детей; объявление ее умершей; лишение ее родительских прав, о совершении умышленного преступления, относящегося к преступлениям против личности по отношению к ребенку и др., смерть родителей (усыновителей).

Что нужно знать при оформлении?

При оформлении нужно знать:

- положения Федерального закона от 29 декабря 2006г. № 256-ФЗ применяются к правоотношениям, возникшим в связи с рождением (усыновлением) ребенка (детей), с 1 января 2007 года по 31 декабря 2016 года;
- материнский (семейный) капитал установлен на 2007 год в размере 250 тысяч рублей и будет ежегодно индексироваться в зависимости от темпов роста инфляции;
- право на материнский (семейный) капитал возникает со дня рождения (усыновления) второго, третьего или последующего ребенка, являющегося гражданином Российской Федерации, но распорядиться средствами (частью средств) материнского (семейного) капитала можно будет только после достижения ребенком возраста трех лет;
- срок обращения с заявлением о выдаче государственного сертификата на материнский (семейный) капитал после рождения второго (третьего и последующего) ребенка начиная с 1 января 2007 года неограничен;

Ответственность – залог стабильности!

- право на получение материнского (семейного) капитала возникает только один раз;
- заявление о распоряжении средствами (частью средств) материнского (семейного) капитала может быть подано в любое время по истечении двух лет и шести месяцев со дня рождения (усыновления) ребенка (детей);
- материнский (семейный) капитал освобождается от налога на доходы физических лиц.

Примечания:

Сертификат действителен только при предъявлении документа, удостоверяющего личность.

Действие сертификата прекращается в случае смерти владельца либо прекращения у него права на дополнительные меры государственной поддержки.

Изменение размера материнского (семейного) капитала не влечет замену сертификата.

В случае утраты сертификата в территориальном органе ПФР (по месту получения сертификата) можно получить его дубликат.

Как можно распорядиться материнским (семейным) капиталом?

Средствами материнского (семейного) капитала можно распоряжаться в полном объеме либо частями по следующим направлениям:

Улучшение жилищных условий:

Средства (часть средств) материнского (семейного) капитала могут направляться на приобретение (строительство) жилого помещения (посредством погашения займа и кредита, в том числе ипотечного,

Ответственность – залог стабильности!

участия в жилищных, жилищно-строительных и жилищных накопительных кооперативах и т. д.). При этом приобретаемое жилое помещение должно находиться на территории Российской Федерации.

Получение образования ребенком:

Средства (часть средств) материнского (семейного) капитала могут направляться на получение образования ребенком (детьми) в любом образовательном учреждении на территории Российской Федерации. Средства могут быть использованы на обучение любого из детей, когда возникает необходимость в образовании. При этом возраст ребенка на дату начала обучения не должен превышать 25 лет.

Формирование накопительной части трудовой пенсии для женщин:

Средства (часть средств) материнского (семейного) капитала могут направляться на формирование накопительной части трудовой пенсии путем подачи заявления в ПФР по месту жительства. Направить средства (часть средств) материнского (семейного) капитала на накопительную часть трудовой пенсии можно в негосударственный пенсионный фонд (частную управляющую компанию), что позволит не только их сохранить, но и приумножить.

Примечания:

Средства материнского (семейного) капитала не передаются в виде наличного расчета.

Распорядиться средствами (частью средств) материнского (семейного) капитала можно не ранее чем по истечению трех лет со дня рождения (усыновления) второго, третьего и последующих детей.

Ответственность – залог стабильности!

Правила подачи заявления о распоряжении средствами (частью средств) материнского (семейного) капитала

Правила подачи заявления о распоряжении средствами (частью средств) материнского (семейного) капитала утверждены постановлением Правительства Российской Федерации от 16 февраля 2008г. № 82.

Заявление о распоряжении средствами (частью средств) материнского (семейного) капитала в письменном виде со всеми необходимыми документами подается лицом, получившим сертификат, **лично** либо через **представителя**, в территориальный орган ПФР по месту жительства (пребывания), либо фактического проживания по установленной форме.

Граждане Российской Федерации, выехавшие на постоянное место жительства за пределы территории Российской Федерации и не имеющие подтвержденного регистрацией места жительства (пребывания) на территории Российской Федерации, подают заявление о распоряжении со всеми необходимыми документами непосредственно в Пенсионный фонд Российской Федерации.

Заявление о распоряжении средствами (частью средств) материнского (семейного) капитала может быть направлено по ПОЧТЕ с предоставлением нотариально заверенных копий документов (*подлинники документов не высылаются*). Если при поступлении в территориальный орган ПФР заявления о распоряжении по почте к нему приложены копии не всех необходимых документов, заявление возвращается в 5-дневный срок с даты получения с указанием причин возврата.

Лицо, получившее сертификат, указывает в заявлении о распоряжении вид расходов, а также размер средств.

Сроки подачи заявления

Заявление может быть подано в любое время по истечении 2-х лет и 6-ти месяцев со дня рождения (усыновления) второго, третьего или последующего ребенка:

- **до 1 мая** текущего года для распоряжения средствами (частью средств) материнского (семейного) капитала во втором полугодии текущего года;
- **до 1 октября** текущего года для распоряжения средствами (частью средств) материнского (семейного) капитала в первом полугодии года, следующего за годом подачи заявления о распоряжении.

Например, для распоряжения средствами (частью средств) материнского (семейного) капитала в первом полугодии 2010 года заявление о распоряжении подается до 1 октября 2009 года.

Документы, требуемые при подаче заявления о распоряжении средствами материнского (семейного) капитала:

- сертификат (его дубликат);
- страховое свидетельство обязательного пенсионного страхования лица, получившего сертификат;
- документы, удостоверяющие личность, место жительства (пребывания) лица, получившего сертификат. Лица, получившие сертификат, не имеющие подтвержденного регистрацией места жительства (пребывания) предоставляют заявление о месте своего фактического проживания;
- документы, удостоверяющие личность, место жительства (пребывания) и полномочия представителя лица, получившего сертификат (в случае подачи заявления о распоряжении через представителя лица, получившего сертификат).

Кроме того, в случае необходимости, к заявлению о распоряжении прилагаются следующие документы (их копии):

Ответственность – залог стабильности!

- копия разрешения органа опеки и попечительства о расходовании средств материнского капитала по выбранным направлениям - в случае подачи заявления о распоряжении опекунами (попечителями) или приемными родителями несовершеннолетнего ребенка (детей);
- копии документов, подтверждающих приобретение несовершеннолетним ребенком (детьми) дееспособности в полном объеме до достижения совершеннолетия (свидетельство о браке, решение органа опеки и попечительства или решение суда об объявлении несовершеннолетнего полностью дееспособным), - в случае подачи заявления о распоряжении несовершеннолетним ребенком (детьми).

При приеме заявления о распоряжении территориальный орган ПФР выдает расписку-уведомление о приеме (при направлении по почте – отправляет извещение о дате получения заявления о распоряжении).

При поступлении нескольких заявлений о распоряжении (в пределах одного периода) к рассмотрению принимается то, которое имеет более позднюю дату подачи.

Заявление о распоряжении может быть аннулировано по желанию лица, подавшего заявление о распоряжении. Для этого необходимо подать заявление (в пределах периода, в котором было подано заявление о распоряжении) об аннулировании в тот же территориальный орган ПФР, куда ранее было подано заявление о распоряжении. Уведомление об аннулировании осуществляется в 5-дневный срок.

Правила направления средств (части средств) материнского (семейного) капитала на улучшение жилищных условий
утверждены Постановлением Правительства Российской Федерации
от 12.12.2007 № 862

Средства могут быть направлены на:

- приобретение (строительство) жилого помещения;
- уплату взноса, погашение долга при получении кредита или займа на приобретение или строительство жилья;
- оплату участия в долевом строительстве;
- оплату строительства индивидуального жилого дома;
- уплату взноса в качестве участника жилищных, жилищно-строительных, жилищных накопительных кооперативов;
- уплату первоначального взноса при ипотечном кредитовании или погашении задолженности;
- погашение основного долга и уплату процентов по кредитам займа, в том числе ипотечного, на приобретение или строительство жилья.

К ранее указанным документам, требуемым при подаче заявления о распоряжении средствами материнского (семейного) капитала, лицо, получившее сертификат и направляющее средства на улучшение жилищных условий, представляет:

- копию договора купли-продажи жилого помещения, прошедшего государственную регистрацию в установленном порядке;
- копию свидетельства о праве собственности физического лица (юридического лица), осуществляющего отчуждение жилого помещения, на жилое помещение, приобретаемое лицом, получившим сертификат;
- выписку из Единого государственного реестра прав на недвижимое имущество и сделок с ним об отсутствии обременений жилого помещения.

Ответственность – залог стабильности!

Кроме того, в случае необходимости, предоставляются:

- копия договора участия в долевом строительстве;
- копия договора строительного подряда либо иные документы, подтверждающие расходы на строительство.

для членов кооператива:

- выписка из реестра членов кооператива, подтверждающую членство;
- справка о внесенной сумме паевого взноса и об оставшейся неуплаченной сумме;
- копия устава кооператива;
- копия свидетельства о праве собственности кооператива на жилое помещение.

для участников ипотечного кредитования:

- копия кредитного договора (договора займа);
- копия договора об ипотеке.

для погашающих долг:

- копия кредитного договора (договора займа);
- справка кредитора (займодавца) о размерах остатка основного долга и остатка задолженности по выплате процентов за пользование кредитом или займом;
- копия договора об ипотеке, прошедшего государственную регистрацию в установленном порядке (если предоставлен ипотечный кредит (ипотечный заем) и кредитный договор (договор займа) не содержит обязательство, обеспеченное ипотекой);
- свидетельство о государственной регистрации права собственности на жилое помещение, приобретенное с использованием кредитных (заемных) средств.

Средства материнского (семейного) капитала направляются путем безналичного перечисления:

Ответственность – залог стабильности!

- на банковский счет физического лица (юридического лица, индивидуального предпринимателя), осуществляющего отчуждение (строительство) жилого помещения;
- на банковский счет кооператива;
- на банковский счет организации (индивидуального предпринимателя), предоставившей кредит (заем), в том числе ипотечный;
- на банковский счет физического лица, предоставившего заем, в том числе ипотечный.

Примечания:

Размер средств (части средств) материнского (семейного) капитала не может превышать размера остатка основного долга и задолженности по выплате процентов за пользование кредитом (займом) либо оставшейся части неуплаченной суммы паевого взноса, необходимого для приобретения права на жилое помещение.

Жилое помещение, приобретаемое (строящееся) с использованием средств (части средств) материнского (семейного) капитала, должно находиться на территории Российской Федерации.

Правила направления средств (части средств) материнского (семейного) капитала на получение образования ребенком (детьми) и осуществление иных связанных с получением образования ребенком (детьми) расходов утверждены Постановлением Правительства Российской Федерации от 24.12.2007 № 926

Средства могут быть направлены на:

- оплату платных образовательных услуг;
- оплату проживания в общежитии, предоставляемом образовательным учреждением.

Ответственность – залог стабильности!

К ранее указанным документам, ***требуемым при подаче заявления о распоряжении средствами материнского (семейного) капитала***, лицо, получившее сертификат и направляющее средства ***на получение образования ребенком*** (детьми) и осуществление иных связанных с получением образования ребенком (детьми) расходов, представляет:

при оплате образовательных услуг - заверенные образовательным учреждением копии:

- договора на оказание платных образовательных услуг;
- лицензии на право осуществления образовательной деятельности;
- свидетельства о государственной аккредитации негосударственного образовательного учреждения.

При планировании поступления ребенка (детей) в учреждение среднего или высшего образования лицо, получившее сертификат, вправе направить заявление о распоряжении ***до 1 мая текущего года без предоставления вышеуказанных документов.***

при оплате проживания в общежитии:

- договор найма жилого помещения в общежитии с указанием суммы и сроков внесения платы);
- справка из образовательного учреждения, подтверждающая факт проживания ребенка (детей) в общежитии.

Средства материнского (семейного) капитала направляются путем безналичного перечисления:

- на счета (лицевые счета) образовательных учреждений, указанные в договоре на оказание платных образовательных услуг;
- на счета (лицевые счета) образовательных учреждений, указанные в договоре найма жилого помещения в общежитии.

Перечисление средств материнского (семейного) капитала на получения образования:

- **приостанавливается** в связи с предоставлением студенту академического отпуска.
Лицо, получившее сертификат, вправе направить в территориальный орган ПФР заявление об отказе от направления средств на получение образования с приложением копии приказа о предоставлении студенту академического отпуска, заверенной образовательным учреждением;
- **возобновляется** на основании заявления о распоряжении средствами, к которому прилагается копия приказа о допуске студента к образовательному процессу;
- **прекращается** до истечения срока действия договора на оказание платных образовательных услуг в связи с отчислением из образовательного учреждения, а также в связи со смертью ребенка (детей).

В данном случае необходимо известить территориальный орган ПФР, направив заявление об отказе в направлении средств (с указанием причины отказа) с приложением подтверждающих документов.

Кроме того, образовательное учреждение при отчислении обучающегося, на получение образования которого направлены средства, в недельный срок с даты издания приказа об отчислении направляет информацию об этом в территориальный орган ПФР и лицу, получившему сертификат.

Примечания:

Возраст ребенка на дату начала обучения **не должен превышать 25 лет.**

Образовательное учреждение должно находиться на территории Российской Федерации и иметь право на оказание соответствующих образовательных услуг.

Ответственность – залог стабильности!

ФЕДЕРАЛЬНЫЕ ЛЬГОТНИКИ, ИМЕЮЩИЕ ПРАВО НА ЕЖЕМЕСЯЧНУЮ ДЕНЕЖНУЮ ВЫПЛАТУ (ЕДВ)

Федеральным законом от 22.08.2004 № 122-ФЗ «О внесении изменений в законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу некоторых законодательных актов Российской Федерации в связи с принятием федеральных законов «О внесении изменений и дополнений в федеральный закон «Об общих принципах организации законодательных (представительных) и исполнительных органов государственной власти субъектов Российской Федерации» и «Об общих принципах организации местного самоуправления в Российской Федерации» внесены изменения в федеральные законы от 12.01.1995 № 5-ФЗ «О ветеранах», от 24.11.1995 № 181-ФЗ «О социальной защите инвалидов в Российской Федерации», от 15.05.1991 № 1244-1 «О социальной защите граждан, подвергшихся воздействию радиации вследствие катастрофы на Чернобыльской АЭС», от 26.11.1998 № 175-ФЗ «О социальной защите граждан Российской Федерации, подвергшихся воздействию радиации вследствие аварии в 1957 году на производственном объединении «Маяк» и сбросов радиоактивных отходов в реку Теча», от 10.01.2002 № 2-ФЗ «О социальных гарантиях гражданам, подвергшимся радиационному воздействию вследствие ядерных испытаний на Семипалатинском полигоне», а также в постановление Верховного Совета Российской Федерации от 27.12.1991 № 2123-1 «О распространении действия Закона РСФСР «О социальной защите граждан, подвергшихся воздействию радиации вследствие катастрофы на Чернобыльской АЭС» на граждан из подразделений особого риска» в части замены натуральных льгот денежными выплатами.

Ежемесячная денежная выплата предоставляется отдельным категориям граждан из числа ветеранов, инвалидов, бывших несовершеннолетних узников фашизма и лиц, пострадавших в результате воздействия радиации.

Ежемесячная денежная выплата устанавливается и выплачивается территориальным органом Пенсионного фонда Российской Федерации.

Ежемесячная денежная выплата устанавливается со дня обращения за ней с письменным заявлением и всеми необходимыми документами. В случае, если гражданин одновременно имеет право на получение ежемесячной денежной выплаты по нескольким основаниям (в рамках одного закона), ежемесячная денежная выплата устанавливается по одному основанию, предусматривающему более высокий размер.

Если гражданин одновременно имеет право на ежемесячную денежную выплату по одному федеральному закону и по другому федеральному закону или иному нормативному правовому акту, ему предоставляется одна ежемесячная денежная выплата по одному из оснований, предусмотренных либо федеральным законом, либо иным нормативным правовым актом по выбору гражданина.

Гражданам, подвергшимся воздействию радиации, имеющим право на ежемесячную денежную выплату по Закону Российской Федерации от 15.05.1991 № 1244-1 «О социальной защите граждан, подвергшихся воздействию радиации вследствие катастрофы на Чернобыльской АЭС» и одновременно по другому федеральному закону или иному нормативному правовому акту, устанавливаются две ежемесячные денежные выплаты.

Размер ежемесячной денежной выплаты подлежит индексации в порядке и в сроки, определенные Федеральным законом от 17.12.2001 № 173-ФЗ «О трудовых пенсиях в Российской Федерации» для индексации размера базовой части трудовой пенсии.

За период с января 2005 года по август 2007 года было проведено три индексации. С 1 августа 2005 года в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 11.07.2005 № 419 «Об утверждении коэффициентов индексации с 1 августа 2005 года базовой и страховой частей трудовой пенсии и коэффициента дополнительного увеличения с 1 августа 2005 года размера страховой части трудовой пенсии» одновременно с индексацией базовой части трудовой пенсии был проиндексирован размер выплачиваемой с 1 января 2005 года суммы ежемесячной денежной выплаты на коэффициент увеличения, равный 1,06.

С 1 апреля 2006 года согласно постановлению Правительства Российской Федерации от 24.03.2006 № 165 «Об утверждении коэффициента индексации с 1 апреля 2006 года базовой части трудовой пенсии и коэффициента дополнительного увеличения с 1 апреля 2006 года размера страховой части трудовой пенсии» произведена индексация размера ежемесячной денежной выплаты на коэффициент увеличения, равный 1,085.

С 1 апреля 2007 года согласно постановлению Правительства Российской Федерации от 27.03.2007 года № 181 «Об утверждении коэффициента индексации с 1 апреля 2007 года базовой части трудовой пенсии и коэффициента дополнительного увеличения с 1 апреля 2007 года размера страховой части трудовой пенсии» произведена индексация размера ежемесячной денежной выплаты на коэффициент увеличения, равный 1,075.

**Федеральные льготники, имеющие право
на получение государственной социальной помощи
в виде набора социальных услуг**

С 1 апреля 2008 года одновременно с увеличением размеров ежемесячных денежных выплат в соответствии

Ответственность – залог стабильности!

с Федеральным законом от 01.03.2008 года № 18-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в целях повышения размеров отдельных видов социальных выплат и стоимости набора социальных услуг» увеличивается стоимость набора социальных услуг, предусмотренных получателям ежемесячных денежных выплат статьей 6.2 Федерального закона от 17.07.1999 № 178-ФЗ «О государственной социальной помощи».

С 15 октября 2007 года федеральные льготники, имеющие право на получение государственной социальной помощи в виде набора социальных услуг (социальной услуги), могут обратиться в территориальный орган Пенсионного фонда Российской Федерации по месту жительства за получением справки, подтверждающей их право на социальные услуги в 2008 году. Справка установленного образца в период с 1 января 2008 года по 31 декабря 2008 года будет подтверждать право на следующие социальные услуги (социальную услугу):

- дополнительная бесплатная медицинская помощь, в том числе предусматривающая обеспечение в соответствии со стандартами медицинской помощи по рецептам врача (фельдшера) необходимыми лекарственными средствами, изделиями медицинского назначения, а также специализированными продуктами лечебного питания для детей-инвалидов, предоставление при наличии медицинских показаний путевки на санаторно-курортное лечение, осуществляемые в соответствии с законодательством об обязательном медицинском страховании;
- бесплатный проезд на пригородном железнодорожном транспорте, а также на междугородном транспорте к месту лечения и обратно.

Форма справки, подтверждающей право на социальные услуги, утверждена постановлением Правления Пенсионного фонда Россий-

Ответственность – залог стабильности!

ской Федерации от 02.11.2006 № 261п «Об организации работы Пенсионного фонда Российской Федерации и его территориальных органов по обеспечению граждан документами, подтверждающими их право на получение набора социальных услуг (социальной услуги)». Действие указанного постановления Правления ПФР не ограничено временными рамками.

Данная справка выдается гражданам, имеющим право на социальные услуги, при их обращении в Пенсионный фонд Российской Федерации по месту жительства.

В справке указывается категория льготника, срок назначения ежемесячной денежной выплаты, а также социальные услуги (социальная услуга), на которые гражданин имеет право. Справка действует на всей территории Российской Федерации.

Данный документ, в первую очередь, необходим тем гражданам, которые пользуются пригородным железнодорожным транспортом. Более того, этой справкой подтверждается право граждан на получение бесплатных лекарств, что очень важно для тех лиц, которые временно находятся на территории другого субъекта Российской Федерации, и позволит федеральным льготникам в случае их переезда в другие субъекты Российской Федерации более оперативно воспользоваться социальными услугами по месту пребывания.

При обращении в соответствующие лечебно-профилактические учреждения гражданин предъявляет следующие документы:

- документ, удостоверяющий личность;
- документ, подтверждающий право на получение набора социальных услуг (удостоверение участника Великой Отечественной войны; справку, подтверждающую факт установления инвалидности и т. п.);
- справку, подтверждающую право на получение набора социальных услуг (социальной услуги), выданную Пенсионным фондом Российской Федерации.

Ответственность – залог стабильности!

Обращаем внимание, что при оформлении абонементного билета в железнодорожных кассах на обратной стороне справки проставляется соответствующая отметка, а так как ряд федеральных льготников для обеспечения сохранности указанных справок ламинирует их, то при проставлении отметки нарушается защитное покрытие справки. Поэтому при оформлении абонементного билета указанные справки ламинировать не рекомендуется.

**О назначении ежемесячной денежной выплаты
Героям Советского Союза, Героям Российской Федерации,
полным кавалерам ордена Славы и членам их семей,
Героям Социалистического Труда
и полным кавалерам ордена Трудовой Славы**

Законом Российской Федерации от 15.01.1993 № 4301-1 «О статусе Героев Советского Союза, Героев Российской Федерации и полных кавалеров ордена Славы» (в редакции Федерального закона от 23.07.2005 № 122-ФЗ «О внесении изменений в Закон Российской Федерации «О статусе Героев Советского Союза, Героев Российской Федерации и полных кавалеров ордена Славы») Героям Советского Союза, Героям Российской Федерации и полным кавалерам ордена Славы предоставляется право выбора - получать ежемесячную денежную выплату или пользоваться льготами.

Ежегодно, начиная с 1 января 2006 года Героям Советского Союза, Героям Российской Федерации и полным кавалерам ордена Славы, которые заявили о своем желании получать ежемесячную денежную выплату, территориальными органами ПФР устанавливается и выплачивается ежемесячная денежная выплата.

Членам семей умерших (погибших) Героев или полных кавалеров ордена Славы ежемесячная денежная выплата назначается в порядке

Ответственность – залог стабильности!

и размере, установленных Герою или полному кавалеру ордена Славы. При этом размер выплаты каждому члену семьи погибшего (умершего) Героя или полного кавалера ордена Славы определяется путем деления размера ежемесячной денежной выплаты, установленной Герою или полному кавалеру ордена Славы, на количество членов его семьи.

Размер ежемесячной денежной выплаты Героям, полным кавалерам ордена Славы и членам семей умерших (погибших) Героев и полных кавалеров ордена Славы был установлен в размере 25 000 рублей.

Размер ежемесячной денежной выплаты подлежит индексации в порядке, установленном Федеральным законом от 17.12.2001 № 173-ФЗ «О трудовых пенсиях в Российской Федерации» для индексации размера базовой части трудовой пенсии.

В течение 2006 - 2007 годов ежемесячная денежная выплата индексировалась следующим образом:

С 1 апреля 2006 года размер ежемесячной денежной выплаты составил 27 125 рублей.

С 1 апреля 2007 года размер ежемесячной денежной выплаты составил 29 159, 38 рублей.

С 1 апреля 2008 года ежемесячная денежная выплата в соответствии с Федеральным законом от 01.03.2008 № 18-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в целях повышения размеров отдельных видов социальных выплат и стоимости набора социальных услуг» установлена в размере 31 637 руб. 52 копейки.

Федеральным законом от 09.01.1997 № 5-ФЗ «О предоставлении социальных гарантий Героям Социалистического Труда и полным кавалерам ордена Трудовой Славы» (в редакции Федерального закона от 09.05.2006 № 67-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный

закон «О предоставлении социальных гарантий Героям Социалистического Труда и полным кавалерам ордена Трудовой Славы») с 1 июля 2006 года предоставлено право на ежемесячную денежную выплату или льготы. Если выбирается ежемесячная денежная выплата, то она устанавливается и выплачивается в порядке, аналогичном порядку выплаты ежемесячной денежной выплаты Героям Советского Союза, Героям Российской Федерации и полным кавалерам ордена Славы.

Размер ежемесячной денежной выплаты Героям Социалистического Труда и полным кавалерам ордена Трудовой Славы с 1 июля 2006 года установлен в размере 20 000 рублей.

Размер ежемесячной денежной выплаты подлежит индексации в порядке, установленном Федеральным законом от 17.12.2001 № 173-ФЗ «О трудовых пенсиях в Российской Федерации» для индексации размера базовой части трудовой пенсии.

С 1 апреля 2007 года размер ежемесячной денежной выплаты был проиндексирован на индекс увеличения 1,075 и составил 21 500 рублей.

С 1 апреля 2008 года ежемесячная денежная выплата в соответствии с Федеральным законом от 01.03.2008 № 18-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в целях повышения размеров отдельных видов социальных выплат и стоимости набора социальных услуг» установлена в размере в размере 23 327 руб. 50 копеек.

Реализовать свое право на установление ежемесячной денежной выплаты вышеуказанные граждане могут путем подачи письменного заявления утвержденной формы в территориальные органы ПФР по месту жительства в срок до 1 октября (ежегодно). В случае, если заявление до 1 октября текущего года не подано, в следующем календарном году Герою или полному кавалеру орденов Славы или Трудовой Славы предоставляются льготы.

Ответственность – залог стабильности!

Герои Советского Союза и Российской Федерации, полные кавалеры ордена Славы и члены их семей, а также Герои Социалистического Труда и полные кавалеры ордена Трудовой Славы, не имеющие подтвержденного регистрацией места жительства на территории Российской Федерации, подают заявление о назначении ежемесячной денежной выплаты в территориальный орган ПФР по месту своего пребывания.

Если вышеуказанные граждане, не имеют подтвержденного регистрацией места жительства и места пребывания, то они могут подать заявление о назначении ежемесячной денежной выплаты в территориальный орган ПФР по месту своего фактического проживания.

Получателям дополнительного ежемесячного материального обеспечения

В связи с 60-летием Победы в Великой Отечественной войне Президентом Российской Федерации был издан Указ от 30.03.2005 № 363 «О мерах по улучшению материального положения некоторых категорий граждан Российской Федерации в связи с 60-летием Победы в Великой Отечественной войне 1941-1945 годов».

В соответствии с данным Указом с 1 мая 2005 года дополнительное ежемесячное материальное обеспечение установлено следующим категориям граждан:

- инвалидам Великой Отечественной войны;
- участникам Великой Отечественной войны из числа лиц, указанных в подпунктах «а» – «ж» и «и» подпункта 1 пункта 1 статьи 2 Федерального закона от 12.01.1995 № 5-ФЗ «О ветеранах».

К ним относятся:

- военнослужащие, в том числе уволенные в запас (в отставку), проходившие военную службу (включая воспитанников воин-

Ответственность – залог стабильности!

- ских частей и юнг) либо временно находившиеся в воинских частях, штабах и учреждениях, входивших в состав действующей армии в период Гражданской войны, период Великой Отечественной войны или в период других боевых операций по защите Отечества, а также партизаны и члены подпольных организаций, действовавших в период Гражданской войны или период Великой Отечественной войны на временно оккупированных территориях СССР (подпункт «а»);
- военнослужащие, в том числе уволенные в запас (в отставку), лица рядового и начальствующего состава органов внутренних дел и органов государственной безопасности, проходившие в период Великой Отечественной войны службу в городах, участие в обороне которых засчитывается в выслугу лет для назначения пенсий на льготных условиях, установленных для военнослужащих воинских частей действующей армии (подпункт «б»);
 - лица вольнонаемного состава армии и флота, войск и органов внутренних дел, органов государственной безопасности, занимавшие в период Великой Отечественной войны штатные должности в воинских частях, штабах и учреждениях, входивших в состав действующей армии, либо находившиеся в указанный период в городах, участие в обороне которых засчитывается в выслугу лет для назначения пенсий на льготных условиях, установленных для военнослужащих воинских частей действующей армии (подпункт «в»);
 - сотрудники разведки, контрразведки, выполнявшие в период Великой Отечественной войны специальные задания в воинских частях, входивших в состав действующей армии, в тылу противника или на территориях других государств (подпункт «г»);
 - работники предприятий и военных объектов, наркоматов, ведомств, переведенные в период Великой Отечественной

войны на положение лиц, состоящих в рядах Красной Армии и выполнявшие задачи в интересах армии и флота в пределах тыловых границ действующих фронтов или операционных зон действующих флотов, а также работники учреждений и организаций (в том числе учреждений и организаций культуры и искусства), корреспонденты центральных газет, журналов, ТАСС, Совинформбюро и радио, кинооператоры Центральной студии документальных фильмов (кинохроники), командированные в период Великой Отечественной войны в действующую армию (подпункт «д»);

- военнослужащие, в том числе уволенные в запас (в отставке), лица рядового и начальствующего состава органов внутренних дел и органов государственной безопасности, бойцы и командный состав истребительных батальонов, взводов и отрядов защиты народа, принимавшие участие в боевых операциях по борьбе с десантами противника и боевых действиях совместно с воинскими частями, входившими в состав действующей армии, в период Великой Отечественной войны, а также принимавшие участие в боевых операциях по ликвидации националистического подполья на территориях Украины, Белоруссии, Литвы, Латвии и Эстонии в период с 1 января 1944 года по 31 декабря 1951 года. Лица, принимавшие участие в операциях по боевому тралению в подразделениях, не входивших в состав действующего флота, в период Великой Отечественной войны, а также привлекавшиеся организациями Осоавиахима СССР и органами местной власти к разминированию территорий и объектов, сбору боеприпасов и военной техники в период с 1 февраля 1944 года по 9 мая 1945 года (подпункт «е»);
- лица, принимавшие участие в боевых действиях против фашистской Германии и ее союзников в составе партизанских отрядов,

подпольных групп, других антифашистских формирований в период Великой Отечественной войны на территориях других государств (подпункт «ж»);

- лица, награжденные медалью «За оборону Ленинграда», инвалиды с детства вследствие ранения, контузии или увечья, связанных с боевыми действиями в период Великой Отечественной войны 1941-1945 годов (подпункт «и»);
- бывшие несовершеннолетние узники концлагерей, гетто и других мест принудительного содержания, созданных фашистами и их союзниками в период второй мировой войны.

Этим категориям граждан дополнительное ежемесячное материальное обеспечение устанавливается в размере 1000 руб.

Все остальные лица, подпадающие под действие Указа Президента Российской Федерации, перечисленные в подпунктах «б»-«д», получают дополнительное ежемесячное материальное обеспечение в размере 500 руб. К ним относятся:

- военнослужащие, проходившие военную службу в воинских частях, учреждениях, военно-учебных заведениях, не входивших в состав действующей армии, в период с 22 июня 1941 г. по 3 сентября 1945 г. не менее шести месяцев, военнослужащие, награжденные орденами или медалями СССР за службу в указанный период;
- вдовы военнослужащих, погибших в период войны с Финляндией, Великой Отечественной войны, войны с Японией, вдовы умерших инвалидов Великой Отечественной войны;
- лица, награжденные знаком «Жителю блокадного Ленинграда»;
- бывшие совершеннолетние узники нацистских концлагерей, тюрем и гетто.

Порядок назначения и выплаты дополнительного ежемесячного материального обеспечения регламентируется постановлением

Ответственность – залог стабильности!

Правительства Российской Федерации от 30 апреля 2005 г. № 273, которым утверждены Правила выплаты дополнительного ежемесячного материального обеспечения некоторым категориям граждан Российской Федерации в связи с 60-летием Победы в Великой Отечественной войне 1941-1945 годов (далее – Правила). Следует особо подчеркнуть, что право на дополнительное ежемесячное материальное обеспечение имеют только граждане Российской Федерации независимо от места их проживания. При этом лицам, имеющим право на получение такого обеспечения по нескольким основаниям, оно устанавливается по одному из них, предусматривающему более высокий размер.

В том случае, если граждане имеют право на различные доплаты к пенсиям, предусмотренные законодательством Российской Федерации, законодательством субъектов Российской Федерации и актами органов местного самоуправления, дополнительное обеспечение в соответствии с Указом Президента Российской Федерации устанавливается независимо от получения других выплат и выплачивается одновременно с пенсией.

Правилами установлено, что дополнительное ежемесячное материальное обеспечение назначается на основании документов, имеющихся в распоряжении органов, осуществляющих пенсионное обеспечение. Как показала практика, территориальные органы ПФР располагают необходимыми данными для установления дополнительного ежемесячного материального обеспечения в отношении инвалидов войны, участников войны, бывших несовершеннолетних узников концлагерей, гетто и иных мест принудительного содержания, вдов погибших в годы войны военнослужащих и блокадников. Всем таким гражданам дополнительное ежемесячное материальное обеспечение практически установлено в беззаявительном порядке.

В отношении бывших совершеннолетних узников нацистских концлагерей, тюрем и гетто Правилами предусмотрен особый по-

Ответственность – залог стабильности!

рядок подтверждения права на дополнительное ежемесячное материальное обеспечение. Указанное обеспечение в беззаявительном порядке установлено лицам из числа данной категории на основании переданных Пенсионному фонду Российской Федерации данных федерального государственного учреждения «Фонд взаимопонимания и примирения» по состоянию на 30 апреля 2005 года о размере назначенной компенсации в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 2 августа 1994г. № 899 «Об утверждении Положения об условиях и порядке выплаты компенсаций лицам, подвергшимся нацистским преследованиям». Вместе с тем не все граждане, которым была выплачена компенсация, имеют право на дополнительное ежемесячное материальное обеспечение в соответствии с Указом Президента Российской Федерации от 30 марта 2005г. № 363. Например, компенсация выплачивалась лицам, насильственно вывезенным с территории бывшего СССР на принудительные работы в Германию, но не содержавшимся в условиях лагерного режима.

Указом предусмотрен исчерпывающий список мест принудительного содержания, поэтому лица, которые содержались в иных местах принудительного содержания (например, работали на предприятиях, в сельском и домашнем хозяйствах и др.), не относятся к категории бывших совершеннолетних узников и, следовательно, дополнительное ежемесячное материальное обеспечение им не может быть установлено.

В случае, если Фондом взаимопонимания и примирения компенсация не выплачивалась, дополнительное обеспечение устанавливается на основании документов, выданных компетентными органами Российской Федерации. Запрос таких документов производится территориальными органами ПФР. При отсутствии у граждан документов, подтверждающих их право на дополнительное ежемесячное

материальное обеспечение, им следует обратиться в органы, осуществляющие их пенсионное обеспечение по месту жительства.

Указом Президента Российской Федерации от 01.08.2005 № 887 «О мерах по улучшению материального положения инвалидов вследствие военной травмы» гражданам Российской Федерации, признанным в установленном порядке инвалидами вследствие военной травмы, с 1 сентября 2005 года устанавливается дополнительное ежемесячное материальное обеспечение в размере 1000 рублей.

В соответствии с подпунктом 1 пункта 2 статьи 15 Федерального закона от 15.12.2001 № 166-ФЗ «О государственном пенсионном обеспечении в Российской Федерации» инвалидами вследствие военной травмы являются граждане, проходившие военную службу по призыву в качестве солдат, матросов, сержантов и старшин, и ставшие инвалидами 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. Согласно пункту «а» статьи 21 Закона Российской Федерации от 12.02.1993 № 4468-1 «О пенсионном обеспечении лиц, проходивших военную службу, службу в органах внутренних дел, Государственной противопожарной службе, органах по контролю за оборотом наркотических средств и психотропных веществ, учреждениях и органах уголовно-исполнительной системы, и их семей» инвалидами вследствие военной травмы считаются лица, проходившие военную службу в качестве офицеров, прапорщиков, мичманов либо военную службу по контракту в качестве солдат, матросов, сержантов и старшин и иную, приравненную к ней службу, и ставшие инвалидами вследствие ранения, контузии, увечья или заболевания, полученных

Ответственность – залог стабильности!

при защите Родины, в том числе полученных в связи с пребыванием на фронте, прохождением службы за границей в государствах, где велись боевые действия, или при исполнении иных обязанностей военной службы (служебных обязанностей).

К инвалидам вследствие военной травмы относятся также бывшие военнослужащие, ставшие инвалидами вследствие ранения, контузии, увечья или заболевания, полученных во время их пребывания в плену (если пленение не было добровольным и военнослужащий, находясь в плену, не совершил преступления против Родины), либо во время пребывания в действующей армии в качестве воспитанников и юнг.

С учетом изложенного для приобретения права на дополнительное ежемесячное материальное обеспечение не имеет значения, в период какой военной и приравненной к ней службы гражданином получена инвалидность вследствие военной травмы, и связана ли указанная причина инвалидности с прохождением военной и приравненной службы в «горячих» точках либо при исполнении других служебных обязанностей. Главное, чтобы в действующем документе учреждения медико-социальной экспертизы (в справке ВТЭК, в справке МСЭ) была указана причина инвалидности: «вследствие военной травмы». Также не имеет значения, в какие годы получена эта инвалидность. Указ Президента Российской Федерации от 01.08.2005 № 887 дополнительное ежемесячное материальное обеспечение устанавливает гражданам, ставшим инвалидами вследствие военной травмы, за исключением граждан, которым дополнительное ежемесячное материальное обеспечение выплачивается в соответствии с Указом Президента Российской Федерации от 30.03.2005 № 363 «О мерах по улучшению материального положения некоторых категорий граждан Российской Федерации в связи с 60-летием Победы в Великой Отечественной войне 1941–1945

годов». То есть, если гражданин имеет право на получение ДЕМО и по Указу Президента Российской Федерации от 01.08.2005 № 887, и по Указу Президента Российской Федерации от 30.03.2005 № 363, то он должен выбрать, по какому из них он будет получать такое обеспечение.

Дополнительное ежемесячное материальное обеспечение назначается и выплачивается органом, осуществляющим назначение и выплату соответствующей пенсии или ежемесячного пожизненного содержания судьи. Гражданам, имеющим право на дополнительное ежемесячное материальное обеспечение и не являющимся пенсионерами, указанное обеспечение назначается и выплачивается территориальными органами Пенсионного фонда Российской Федерации по месту жительства, а в случае постоянного проживания за пределами Российской Федерации – Пенсионным фондом Российской Федерации.

О КОМПЕНСАЦИИ РАСХОДОВ НА ОПЛАТУ СТОИМОСТИ ПРОЕЗДА ПЕНСИОНЕРАМ, ПОЛУЧАЮЩИМ ТРУДОВЫЕ ПЕНСИИ ПО СТАРОСТИ И ПО ИНВАЛИДНОСТИ И ПРОЖИВАЮЩИМ В РАЙОНАХ КРАЙНЕГО СЕВЕРА И ПРИРАВНЕННЫХ К НИМ МЕСТНОСТЯХ, К МЕСТУ ОТДЫХА НА ТЕРРИТОРИИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ И ОБРАТНО

Законом Российской Федерации от 19 февраля 1993г. № 4520-1 «О государственных гарантиях и компенсациях для лиц, работающих и проживающих в районах Крайнего Севера и приравненных к ним местностях» (статьей 34) предусмотрено осуществление компенсации расходов на оплату стоимости проезда пенсионерам, являющимся получателями трудовых пенсий по старости и по инвалидности, к месту отдыха на территории Российской Федерации и обратно один раз в два года в порядке, размере и на условиях, определяемых Правительством Российской Федерации.

В соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 1 апреля 2005г. № 176 «Об утверждении Правил компенсации расходов на оплату стоимости проезда пенсионерам, являющимся получателями трудовых пенсий по старости и по инвалидности и проживающим в районах Крайнего Севера и приравненных к ним местностях, к месту отдыха на территории Российской Федерации и обратно» финансовое обеспечение расходов, связанных с реализацией Правил, осуществляется за счет средств федерального бюджета, предоставляемых бюджету Пенсионного фонда Российской Федерации.

Кому может предоставляться компенсация?

В соответствии с Правилами, утвержденными постановлением Правительства Российской Федерации от 1 апреля 2005г. (далее – Правила), компенсация предоставляется неработающим пенсионерам, получающим трудовые пенсии по старости и по инвалидности и проживающим в районах Крайнего Севера и приравненных к ним местностях.

Пенсионерам из категорий граждан, указанных в статье 6.1. Федерального закона «О государственной социальной помощи», имеющим право на получение набора социальных услуг, компенсация в соответствии с Правилами производится в случаях, если при предоставлении путевки на санаторно-курортное лечение они не использовали право на получение социальной услуги в виде бесплатного проезда на междугородном транспорте к месту лечения и обратно.

В каком порядке производится компенсация?

1. Компенсация производится один раз в два года.

Двухгодичный период исчисляется в календарном порядке начиная с 1 января года, в котором пенсионеру на основании поданного им заявления была произведена компенсация в связи с осуществлением проезда к месту отдыха и обратно в данном периоде, но не ранее чем с 1 января 2005 года.

В случае если пенсионер не обращался с заявлением о компенсации в истекшие двухгодичные периоды, выплата компенсации за эти периоды не производится.

2. Компенсация может производиться в виде:

- предоставления проездных документов, обеспечивающих проезд пенсионера к месту отдыха и обратно;

Ответственность – залог стабильности!

- Возмещения фактически произведенных пенсионером расходов на оплату стоимости проезда к месту отдыха и обратно в пределах, установленных Правилами.

При осуществлении компенсации в виде предоставления проездных документов пенсионеру выдаются специальные талоны (направления) на получение в транспортных организациях, с которыми заключены соответствующие договоры, проездных документов для проезда к месту отдыха и обратно по указанному в талоне маршруту в период срока его действия.

Выплата компенсации в виде возмещения фактически произведенных расходов на оплату стоимости проезда к месту отдыха и обратно производится в порядке, в котором пенсионеру осуществляется выплата пенсии.

Что необходимо для получения компенсации?

Для получения компенсации пенсионер подает в территориальный орган Пенсионного фонда Российской Федерации по месту жительства заявление по установленной форме с предъявлением следующих документов:

- документа, удостоверяющего личность (паспорт);
- пенсионного удостоверения;
- страхового свидетельства обязательного пенсионного страхования;
- трудовой книжки.

Заявление о компенсации в виде предоставления проездных документов, обеспечивающих проезд пенсионера к месту отдыха и обратно подается с предъявлением:

путевки, курсовки или иного документа, являющегося основанием для пребывания пенсионера в санатории, профилактории, на туристи-

ческой базе или в ином месте, где предоставляются услуги по организации отдыха.

К заявлению о компенсации в виде возмещения фактически произведенных пенсионером расходов на оплату стоимости проезда к месту отдыха и обратно прилагаются:

- проездные документы, выданные транспортными организациями независимо от их организационно-правовой формы;
- отрывные талоны к путевке, курсовке или иной документ, подтверждающий период пребывания пенсионера в санатории, профилактории, доме отдыха, на туристической базе либо в ином месте, где ему были предоставлены услуги по организации отдыха.

К рассмотрению может быть принят любой документ, выданный организацией, оказывающей услуги по организации отдыха, в котором указаны наименование, юридический адрес организации, фамилия, имя, отчество пенсионера, адрес места отдыха и период пребывания пенсионера в данном месте, заверенный подписью компетентного должностного лица и печатью организации.

Период пребывания пенсионера в месте самоорганизованного отдыха может быть подтвержден документом о временной регистрации по месту пребывания, либо документом, выданным физическим лицом (лицами), в котором указаны фамилия, имя, отчество пенсионера, период и адрес места его нахождения на отдыхе, паспортные данные лица (лиц), выдавшего (выдавших) данный документ. Подписи соответствующих лиц на указанном документе должны быть заверены в порядке, установленном законодательством (нотариусом или в установленных законом случаях - органом местного самоуправления).

Сроки рассмотрения заявления пенсионера

Территориальный орган Пенсионного фонда Российской Федерации рассматривает заявление о компенсации и уведомляет пенсионера о принятом решении в срок, не превышающий 10 дней со дня подачи заявления.

В случае принятия решения об отказе в выплате компенсации пенсионер в указанный срок письменно уведомляется о причинах отказа.

В каком размере производится компенсация?

Компенсация в виде возмещения фактически произведенных пенсионером расходов на оплату стоимости проезда к месту отдыха и обратно производится в размере, не превышающем стоимость проезда:

- а)** железнодорожным транспортом – в плацкартном вагоне пассажирского поезда;
- б)** внутренним водным транспортом – в каюте III категории речного судна всех линий сообщений;
- в)** морским транспортом – в каюте IV – V групп морского судна регулярных транспортных линий;
- г)** воздушным транспортом – в салоне экономического (низшего) класса;
- д)** автомобильным транспортом – в автобусе общего типа, а при отсутствии – в автобусах с мягкими откидными сиденьями.

Что важно знать?

1. При следовании пенсионера к месту отдыха и обратно с пересадками с одного вида междугородного транспорта

Ответственность – залог стабильности!

- на другой может применяться сочетание обоих видов компенсации (предоставление проездных документов и возмещение фактически произведенных пенсионером расходов).
2. В стоимость проезда, подлежащую возмещению, не включаются расходы на оплату установленных на транспорте сборов за услуги, оказываемые при оформлении, переоформлении и возврате проездных документов (за исключением страхового сбора на обязательное личное страхование пассажиров), а также платежей за дополнительные услуги, в том числе предоставление постельных принадлежностей, дополнительного питания и др., и расходы, связанные с получением документов о стоимости проезда в пределах, установленных Правилами, в случаях приобретения пенсионером проездных документов на проезд более высокой категории.
 3. Компенсация не производится:
 - в случае проезда пенсионера к месту отдыха, расположенного за пределами Российской Федерации;
 - в случае проезда к месту отдыха и обратно на пригородном или личном транспорте;
 - пенсионерам, имеющим право на получение государственной социальной помощи в виде набора социальных услуг, использовавшим при предоставлении им Фондом социального страхования Российской Федерации санаторно-курортной путевки право на получение социальной услуги в виде бесплатного проезда к месту лечения и обратно.

О ТРУДОВЫХ ПЕНСИЯХ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Нормами Федерального закона от 17.12.2001 № 173-ФЗ «О трудовых пенсиях в Российской Федерации» закреплены условия необходимые при назначении трудовых пенсий.

Кто имеет право на трудовую пенсию?

Право на трудовую пенсию имеют граждане Российской Федерации, застрахованные в соответствии с Федеральным законом «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации» (при соблюдении ими условий, изложенных ниже);

Нетрудоспособные члены семьи умершего застрахованного лица, по общему правилу находившиеся на его иждивении (при соблюдении условий, изложенных ниже);

Иностранцы граждане и лица без гражданства, постоянно проживающие в Российской Федерации, за исключением случаев, установленных федеральным законом или международным договором Российской Федерации.

Каковы виды трудовых пенсий и их структура?

Указанным выше Федеральным законом устанавливаются следующие виды трудовых пенсий:

- трудовая пенсия по старости;
- трудовая пенсия по инвалидности;
- трудовая пенсия по случаю потери кормильца.

Трудовая пенсия по старости и трудовая пенсия по инвалидности могут состоять из следующих частей:

Ответственность – залог стабильности!

- базовой части;
- страховой части;
- накопительной части.

Трудовая пенсия по случаю потери кормильца состоит из следующих частей:

- базовой части;
- страховой части.

Гражданам, не имеющим по каким-либо причинам права на трудовую пенсию, устанавливается социальная пенсия на условиях и в порядке, которые определяются Федеральным законом «О государственном пенсионном обеспечении в Российской Федерации».

При каких условиях назначается трудовая пенсия по старости?

Право на трудовую пенсию по старости имеют мужчины, достигшие возраста 60 лет, и женщины, достигшие возраста 55 лет.

Трудовая пенсия по старости назначается при наличии не менее 5 лет страхового стажа.

При каких условиях назначается трудовая пенсия по инвалидности?

1. 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.
2. Трудовая пенсия по инвалидности устанавливается независимо от причины инвалидности (за исключением случаев, указан-

Ответственность – залог стабильности!

ных в п. 3), продолжительности страхового стажа, продолжения инвалидом трудовой деятельности, а также от того, наступила ли инвалидность в период работы, до поступления на работу или после прекращения работы.

3. При полном отсутствии у инвалида страхового стажа, а также в случае наступления инвалидности вследствие совершения им умышленного уголовно наказуемого деяния или умышленного нанесения вреда своему здоровью, которые установлены в судебном порядке, устанавливается социальная пенсия по инвалидности в соответствии с Федеральным законом «О государственном пенсионном обеспечении в Российской Федерации».
4. 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 общеустановленного пенсионного возраста (55 лет — женщинам, 60 лет — мужчинам), а инвалидам с детства, имеющим ограничение способности к трудовой деятельности III и II степени, независимо от возраста; лицам, больным гипофизарным нанизмом (лилипутам) и диспропорциональным карликам; инвалидам по зрению, имеющим ограничение способности к трудовой деятельности III степени, — не ранее достижения ими возраста, предусмотренного ст. 28 Федерального закона от 17.12.2001 № 173-ФЗ (соответственно 40 лет — женщины и 45 лет — мужчины, 40 лет — женщины и 50 лет мужчины).

При каких условиях назначается трудовая пенсия по случаю потери кормильца?

Право на трудовую пенсию по случаю потери кормильца имеют нетрудоспособные члены семьи умершего кормильца, состоявшие на его иждивении. Одному из родителей или супругу либо другим членам семьи (дедушке, бабушке умершего кормильца независимо от возраста и трудоспособности, а также брату, сестре либо ребенку умершего кормильца, достигшим 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) указанная пенсия назначается независимо от того, состояли они или нет на иждивении умершего кормильца. Семья безвестно отсутствующего кормильца приравнивается к семье умершего кормильца, если безвестное отсутствие кормильца удостоверено в установленном порядке.

Нетрудоспособными членами семьи умершего кормильца признаются:

- 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 до достижения 18 лет они стали инвалидами, имеющими ограничение к трудовой

деятельности. При этом дети, братья, сестры и внуки умершего кормильца признаются нетрудоспособными членами семьи при условии, что они не имеют трудоспособных родителей;

- 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;
- 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.

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.

Иждивение детей умерших родителей предполагается и не требует доказательств, за исключением указанных детей, объявленных в соответствии с законодательством Российской Федерации полностью дееспособными или достигших возраста 18 лет.

Нетрудоспособные родители и супруг умершего кормильца, не состоявшие на его иждивении, имеют право на трудовую пенсию

Ответственность – залог стабильности!

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. Несоввершеннолетние 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, которые подтверждаются в порядке, определяемом Правительством Российской Федерации.

Трудовая пенсия по случаю потери кормильца устанавливается независимо от продолжительности страхового стажа кормильца, а также от причины и времени наступления его смерти. Не назначается трудовая пенсия по случаю потери кормильца при полном отсутствии у умершего кормильца страхового стажа, а так же в случае наступления его смерти вследствие совершения им умышленного уголовно наказуемого деяния или умышленного нанесения ущерба своему здоровью, которые установлены в судебном порядке. В этих случаях устанавливается социальная пенсия.

Ответственность – залог стабильности!

Как исчисляется размер трудовой пенсии по старости?

Пенсия определяется по формуле:

P (пенсия) = $БЧ$ (базовая часть) + $СЧ$ (страховая часть) + $НЧ$ (накопительная часть).

Базовая часть трудовой пенсии устанавливается в твердом размере и дифференцируется в зависимости от возраста (80 лет), наличия у инвалида степени ограничения способности к трудовой деятельности III степени, а также наличия у застрахованного лица нетрудоспособных иждивенцев (учитывается не более 3-х иждивенцев). Размер базовой части трудовой пенсии по старости лицам, проживающим в районах Крайнего Севера и приравненных к ним местностях, увеличивается на соответствующий районный коэффициент, устанавливаемый Правительством Российской Федерации в зависимости от района (местности) проживания, на весь период проживания указанных лиц в указанных районах (местностях). Лицам, проработавшим не менее 15 календарных лет в районах Крайнего Севера, имеющим страховой стаж не менее 25 лет у мужчин и не менее 20 лет у женщин, размер базовой части трудовой пенсии по старости устанавливается в повышенном размере.

Размер страховой части трудовой пенсии зависит от величины расчетного пенсионного капитала, состоящего из двух частей: расчетного пенсионного капитала по состоянию на 1 января 2002 года с учетом дальнейшей индексации и общей суммы страховых взносов, перечисленных работодателем за застрахованное лицо после 1 января 2002 года и учтенных на лицевом счете в системе персонифицированного учета. Зависит от заработной платы, стажа и уплаченных страховых взносов каждого конкретного человека. Таким образом, эта часть пенсии у каж-

Ответственность – залог стабильности!

дого своя. Зависит она и от собственных трудовых усилий человека, и от добросовестности его работодателя, который по закону обязан делать отчисления на обязательное пенсионное страхование. Частные предприниматели также обязаны платить страховые взносы за своих работников, а за себя делать фиксированный платеж в Пенсионный фонд Российской Федерации. Финансируется из бюджета ПФР за счет уплаченных страховых взносов.

Размер накопительной части трудовой пенсии зависит от суммы страховых взносов, уплаченных страхователем на накопительную часть трудовой пенсии и дохода от инвестирования этой части. До 2013 года практически накопительной части трудовой пенсии не будет, так как взносы на формирование накопительной части трудовой пенсии уплачиваются за лиц 1967 года рождения и моложе. Фиксируется в специальной части индивидуального лицевого счета застрахованного лица.

Как исчисляется размер трудовой пенсии по инвалидности?

Размер трудовой пенсии по инвалидности определяется по формуле:

$$П \text{ (пенсия)} = БЧ \text{ (базовая часть)} + СЧ \text{ (страховая часть)} + НЧ \text{ (накопительная часть)}$$

Размер базовой части трудовой пенсии по инвалидности устанавливается в фиксированном размере, который дифференцируется в зависимости от степени ограничения способности к трудовой деятельности, а также наличия у застрахованного лица нетрудоспособных иждивенцев (учитывая не более 3-х иждивенцев). Размер базовой части трудовой пенсии по инвалидности лицам, проживающим в районах Крайнего Севера и приравненных к ним местностях, увеличивается на соответствующий районный коэффициент, уста-

Ответственность – залог стабильности!

навливаемый Правительством Российской Федерации в зависимости от района (местности) проживания, на весь период проживания указанных лиц в указанных районах (местностях). Лицам, проработавшим не менее 15 календарных лет в районах Крайнего Севера, имеющим страховой стаж не менее 25 лет у мужчин и не менее 20 лет у женщин, размер базовой части трудовой пенсии по старости устанавливается в повышенном размере.

Размер страховой части трудовой пенсии по инвалидности зависит от величины расчетного пенсионного капитала застрахованного лица, учтенного по состоянию на день, с которого ему назначается страховая часть трудовой пенсии. Финансируется из бюджета ПФР за счет уплаченных страховых взносов.

В настоящее время накопительная часть трудовой пенсии по инвалидности не назначается, поскольку отсутствует федеральный закон, устанавливающий порядок определения ожидаемого периода выплаты трудовой пенсии по старости, применяемого для расчета накопительной части указанной пенсии.

Как исчисляется размер трудовой пенсии по случаю потери кормильца (СПК)?

Базовая часть трудовой пенсии по СПК устанавливается в фиксированном размере, при этом для круглых сирот указанная часть трудовой пенсии устанавливается в повышенном размере. Размер базовой части трудовой пенсии по случаю потери кормильца лицам, проживающим в районах Крайнего Севера и приравненных к ним местностях, увеличивается на соответствующий районный коэффициент, устанавливаемый Правительством Российской Федерации в зависимости от района (местности) проживания, на весь период проживания указанных лиц в указанных районах (местностях).

Размер страховой части трудовой пенсии по СПК зависит от суммы расчетного пенсионного капитала умершего кормильца, учтенного по состоянию на день смерти, а в случае, если умершему кормильцу на дату смерти была установлена страховая часть трудовой пенсии по старости (инвалидности), размер страховой части трудовой пенсии по СПК может быть определен из указанной части трудовой пенсии умершего кормильца.

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:

$СЧ = СЧн / КН$, где

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

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

КН - количество нетрудоспособных членов семьи умершего кормильца.

Каков порядок обращения за пенсией?

Правила обращения за трудовой пенсией урегулированы Правилами обращения за пенсией, назначения пенсии и перерасчета размера пенсии, перехода с одной пенсии на другую в соответствии с федеральными законами «О трудовых пенсиях в Российской Фе-

Ответственность – залог стабильности!

дерации» и «О государственном пенсионном обеспечении в Российской Федерации», утвержденными постановлением Минтруда РФ и Пенсионного фонда РФ от 27.02.2002 № 17/19пб.

1. Граждане подают заявление о назначении пенсии в территориальный орган Пенсионного фонда Российской Федерации по месту жительства.

Граждане Российской Федерации, не имеющие подтвержденного регистрацией места жительства на территории Российской Федерации, подают заявление о назначении пенсии в территориальный орган Пенсионного фонда Российской Федерации по своему месту пребывания.

Граждане Российской Федерации, не имеющие подтвержденного регистрацией места жительства и места пребывания, подают заявление о назначении пенсии в территориальный орган Пенсионного фонда Российской Федерации по месту своего фактического проживания.

Граждане Российской Федерации, выехавшие на постоянное жительство за пределы территории Российской Федерации и не имеющие подтвержденного регистрацией места жительства и местопребывания на территории Российской Федерации, подают заявление о назначении пенсии непосредственно в Пенсионный фонд Российской Федерации.

2. Граждане могут обращаться за пенсией в любое время после возникновения права на нее, без ограничения каким-либо сроком, путем подачи соответствующего заявления непосредственно либо через представителя.

Заявление о назначении пенсии по старости может быть принято территориальным органом Пенсионного фонда Российской Федерации и до наступления пенсионного возраста гражданина, однако не ранее чем за месяц до возникновения права на эту пенсию.

3. Граждане, осужденные к лишению свободы, обращаются за установлением пенсии в территориальный орган Пенсионного фонда Российской Федерации по месту нахождения исправительного учреждения, в котором они отбывают наказание, через администрацию этого учреждения.

4. В тех случаях, когда лицо, которому назначается пенсия, является несовершеннолетним или недееспособным, заявление подается по месту жительства его родителя (усыновителя, опекуна, попечителя). При этом, если родители (усыновители) ребенка проживают раздельно, то заявление подается по месту жительства того из родителей (усыновителей), с которым проживает ребенок.

В том случае, если законным представителем несовершеннолетнего или недееспособного лица является соответствующее учреждение, в котором несовершеннолетнее или недееспособное лицо пребывает, заявление подается в территориальный орган Пенсионного фонда Российской Федерации по месту нахождения этого учреждения.

Несовершеннолетний, достигший 14 лет, вправе обратиться за назначением пенсии самостоятельно.

Какие документы необходимы для установления трудовой пенсии по старости?

Документы для назначения пенсии определены перечнем документов, необходимых для установления трудовой пенсии и пенсии по государственному пенсионному обеспечению в соответствии с федеральными законами «О трудовых пенсиях в Российской Федерации» и «О государственном пенсионном обеспечении в Российской Федерации», утвержденным постановлением Минтруда РФ и Пенсионного фонда Российской Федерации от 27.02.2002 №16/19па.

Ответственность – залог стабильности!

Документы, подтверждающие право на пенсию, должны быть выданы компетентными органами, содержать достоверные сведения, основания выдачи, удостоверены подписью должностного лица и печатью органа, их выдавшего.

К заявлению гражданина, обратившегося за назначением трудовой пенсии по старости, должны быть приложены документы:

- удостоверяющие личность, возраст, место жительства, принадлежность к гражданству;
- о страховом стаже, правила подсчета и подтверждения которого устанавливаются в порядке, определяемом Правительством Российской Федерации;
- о среднемесячном заработке за 2000 — 2001 годы или за 60 месяцев подряд до 1 января 2002 г. в течение трудовой деятельности.

Кроме того, в необходимых случаях прилагаются документы:

- о нетрудоспособных членах семьи;
- подтверждающие нахождение нетрудоспособных членов семьи на иждивении;
- о месте пребывания или фактического проживания на территории Российской Федерации;
- подтверждающие место постоянного жительства гражданина Российской Федерации за пределами территории Российской Федерации;
- об изменении фамилии, имени, отчества;
- об установлении инвалидности и о степени ограничения способности к трудовой деятельности.

Какие документы необходимы для установления трудовой пенсии по инвалидности?

К заявлению гражданина, обратившегося за назначением трудовой пенсии по инвалидности, должны быть приложены документы:

Ответственность – залог стабильности!

- удостоверяющие личность, возраст, место жительства, принадлежность к гражданству;
- об установлении инвалидности и о степени ограничения способности к трудовой деятельности;
- о страховом стаже, правила подсчета и подтверждения которого устанавливаются в порядке, определяемом Правительством Российской Федерации;
- о среднемесячном заработке за 2000 — 2001 годы или за 60 месяцев подряд до 1 января 2002 года в течение трудовой деятельности.

Кроме того, в необходимых случаях прилагаются документы:

- о нетрудоспособных членах семьи;
- подтверждающие нахождение нетрудоспособных членов семьи на иждивении;
- о месте пребывания или фактического проживания на территории Российской Федерации;
- подтверждающие место постоянного жительства гражданина Российской Федерации за пределами территории Российской Федерации;
- об изменении фамилии, имени, отчества.

Какие документы необходимы для установления трудовой пенсии по случаю потери кормильца?

К заявлению гражданина, обратившегося за назначением трудовой пенсии по случаю потери кормильца, должны быть приложены следующие документы:

- удостоверяющие личность, возраст, место жительства, принадлежность к гражданству;
- о смерти кормильца;

Ответственность – залог стабильности!

- о страховом стаже, правила подсчета и подтверждения которого устанавливаются в порядке, определяемом Правительством Российской Федерации;
- о среднем ежемесячном заработке умершего кормильца за 2000 — 2001 годы или за 60 месяцев подряд до 1 января 2002 года в течение трудовой деятельности;
- подтверждающие родственные отношения с умершим кормильцем.

Кроме того, в необходимых случаях прилагаются следующие документы:

- удостоверяющие личность и полномочия законного представителя (усыновителя, опекуна, попечителя);
- подтверждающие нахождение нетрудоспособного члена семьи на иждивении умершего кормильца;
- подтверждающие факт нахождения пасынка (падчерицы) на воспитании и содержании умершего (умершей) отчима (мачехи);
- подтверждающие, что умершая являлась одинокой матерью;
- удостоверяющие, что лицо, на которое назначается пенсия, обучается по очной форме в образовательном учреждении;
- подтверждающие, что нетрудоспособный член семьи занят уходом за детьми, братьями, сестрами или внуками умершего кормильца, не достигшими 14 лет, и не работает;
- подтверждающие, что дети, братья, сестры или внуки умершего кормильца, за которыми осуществляется уход, имеют право на пенсию по случаю потери кормильца;
- о других получателях пенсии по случаю потери кормильца, установленных в связи со смертью этого кормильца;
- о смерти другого родителя;
- о признании инвалидом лица, на которое назначается пенсия;

- о безвестном отсутствии или об объявлении кормильца умершим;
- об утрате источника средств к существованию;
- о месте пребывания или фактического проживания на территории Российской Федерации;
- подтверждающие место постоянного жительства гражданина Российской Федерации за пределами территории Российской Федерации.

Документы, подтверждающие возраст, личность, место жительства и гражданство

Основным таким документом для граждан России является паспорт, для иностранных граждан и лиц без гражданства — вид на жительство для иностранца или для лица без гражданства.

Документом, удостоверяющим личность и возраст солдат, сержантов и старшин, проходящих военную службу по призыву, является военный билет.

Для несовершеннолетних лиц, не достигших 14-летнего возраста, таким документом является свидетельство о рождении.

В качестве документа, подтверждающего место пребывания гражданина РФ, принимается свидетельство о регистрации по месту пребывания на территории Российской Федерации, выданное органами регистрационного учета Российской Федерации.

Документом, подтверждающим место фактического проживания гражданина, является его личное заявление.

Документы, подтверждающие страховой стаж

Основным документом, подтверждающим стаж за периоды работы по трудовому договору до регистрации в качестве застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования, является трудовая книжка, при отсутствии трудовой книжки, а также в случае, когда в трудовой книжке содержатся неправильные и неточные сведения либо отсутствуют записи об отдельных периодах работы, принимаются письменные трудовые договоры, справки, выдаваемые работодателем и т.д., а за период после регистрации в качестве застрахованного лица – сведения индивидуального (персонифицированного) учета.

В отдельных случаях до регистрации граждан в системе обязательного пенсионного страхования допускается установление стажа работы на основании свидетельских показаний.

Документы о среднемесечном заработке

Среднемесячный заработок за 2000 – 2001 годы подтверждается выпиской из индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования, составленной на основании сведений индивидуального (персонифицированного) учета.

Среднемесячный заработок за любые 60 месяцев подряд в течение трудовой деятельности до 1 января 2002 года (за период после регистрации застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования) подтверждается выпиской из индивидуального лицевого счета. В том случае, если этот среднемесячный заработок приходится на период до регистрации, то соответствующий период подтверждается справками, выданными работодателями

Ответственность – залог стабильности!

либо государственными (муниципальными) органами на основании первичных бухгалтерских документов.

Установление заработка на основании свидетельских показаний или документов, которые не содержат сведений о заработке конкретных лиц, не допускается.

Документы об установлении инвалидности, степени ограничения к трудовой деятельности

Признание лица, в том числе ребенка в возрасте до 18 лет, инвалидом, а также период инвалидности, дата и причина установления инвалидности, степень ограничения способности к трудовой деятельности определяются на основании выписки из акта освидетельствования в учреждении Государственной службы медико-социальной экспертизы.

Документы, подтверждающие право на льготное пенсионное обеспечение

Основным документом является трудовая книжка. Помимо данного документа представляются справки организаций о льготном характере работы и других необходимых условиях.

Документы, подтверждающие родственные отношения

В качестве таких документов предъявляются: свидетельство о рождении, свидетельство об усыновлении, свидетельство о браке, свидетельство о расторжении брака, копия записи акта гражданского состояния, справка жилищных органов или органов местного самоуправления, справки паспортно-визовых подразделений МВД России и иные документы.

Ответственность – залог стабильности!

Документы, подтверждающие факт нахождения на иждивении

Факт нахождения на иждивении нетрудоспособных членов семьи подтверждается справкой жилищных органов или органов местного самоуправления, справками о доходах всех членов семьи и иными документами, содержащими необходимые сведения.

Обучение лиц в возрасте старше 18 лет по очной форме в образовательных учреждениях подтверждается справками этих учреждений, а в необходимых случаях – решением суда об установлении данного факта.

Документы об установлении фактов, имеющих юридическое значение для установления пенсии

К их числу могут относиться: свидетельство о браке, свидетельство о расторжении брака, свидетельство о рождении ребенка, справки жилищных органов или органов местного самоуправления, решение суда, справка о доходах членов семьи, свидетельство о смерти, удостоверение участника войны и т.д. Необходимость этой категории документов устанавливают пенсионные органы.

Документы, подтверждающие регистрацию в системе обязательного пенсионного страхования

Таким документом является страховое свидетельство обязательного пенсионного страхования, выданное застрахованному лицу. Свидетельство в обязательном порядке должно предъявляться лицом, обратившимся за трудовой пенсией, во время подачи заявления в территориальные органы Пенсионного фонда.

Ответственность – залог стабильности!

Во всех случаях следует иметь в виду, что право оценивать эти документы на основе полного и объективного их рассмотрения принадлежит территориальному органу Пенсионного фонда Российской Федерации.

ПЕНСИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ГРАЖДАН, ПРОЖИВАЮЩИХ В РАЙОНАХ КРАЙНЕГО СЕВЕРА И ПРИРАВНЕННЫХ К НИМ МЕСТНОСТЯХ

С целью возмещения гражданам дополнительных материальных и физиологических затрат в связи с работой и проживанием в экстремальных природно-климатических условиях в районах Крайнего Севера и приравненных к ним местностях действующим законодательством установлены соответствующие пенсионные льготы.

Основным законодательным актом, регулирующим пенсионное обеспечение указанных граждан, является Федеральный закон от 17.12.2001 № 173-ФЗ «О трудовых пенсиях в Российской Федерации».

В отношении применения положений Закона Российской Федерации от 19.02.1993 № 4520-1 «О государственных гарантиях и компенсациях для лиц, работающих и проживающих в районах Крайнего Севера и приравненных к ним местностях», касающихся пенсионного обеспечения (статьи 25-31) следует отметить, что в соответствии с Федеральным законом от 22.08.2004 № 122-ФЗ «О внесении изменений в законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу некоторых законодательных актов Российской Федерации в связи с принятием Федеральных законов «О внесении изменений и дополнений в Федеральный закон «Об общих принципах организации законодательных (представительных) и исполнительных органов государственной власти субъектов Российской Федерации» и «Об общих принципах организации местного самоуправления в Российской Федерации» данные статьи с 01.01.2005 утратили силу.

«Северяне», в отличие от других граждан нашей страны, при реализации своих прав на пенсионное обеспечение согласно действующему пенсионному законодательству имеют следующие преимущества:

Ответственность – залог стабильности!

1. Снижение пенсионного возраста — мужчинам пенсия назначается 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.

Необходимо отметить, что «северный» стаж засчитывается календарно.

Гражданам, проработавшим в районах Крайнего Севера не менее 7 лет 6 месяцев, пенсия назначается с уменьшением общеустановленного пенсионного возраста на 4 месяца за каждый полный календарный год работы в этих районах.

Например: стаж работы в районах Крайнего Севера 9 лет дает право на снижение пенсионного возраста на 3 года (4 месяца умножаем на 9 получается 36 месяцев, то есть 3 года). Мужчине при этом стаже пенсия может быть назначена в 57 лет, женщине в 52 года.

Если имеется «смешанный» стаж (как в районах Крайнего Севера, так и в местностях, приравненных к ним), то при его подсчете каждый календарный год работы в местностях, приравненных к районам Крайнего Севера, считается за 9 месяцев работы в районах Крайнего Севера.

2. Женщинам, родившим двух и более детей, трудовая пенсия назначается по достижении возраста 50 лет, если имеется страховой стаж не менее 20 лет и они проработали не менее 12 календарных лет в районах Крайнего Севера либо не менее 17 календарных лет в приравненных к ним местностях.

При этом периоды работы учитываются в календарном порядке.

При отнесении территории к районам Крайнего Севера либо к местности, приравненной к районам Крайнего Севера, в целях определения права на досрочную трудовую пенсию по старости применяется перечень районов Крайнего Севера и приравненных

Ответственность – залог стабильности!

к ним местностей, применявшийся при назначении государственных пенсий по старости в связи с работой на Крайнем Севере по состоянию на 31 декабря 2001 года.

3. Право на повышенное отношение среднемесячного заработка застрахованного лица к среднемесячной заработной плате в Российской Федерации предоставлено:

- лицам, проживавшим на 31.12.2001 в районах Крайнего Севера и приравненных к ним местностях, в которых к заработной плате работников были установлены районные коэффициенты;
- лицам, независимо от места жительства – мужчинам, достигшим возраста 55 лет и женщинам – 50 лет, при одновременном выполнении двух условий на 31.12.2001: наличие не менее 15 календарных лет работы в районах Крайнего Севера либо 20 календарных лет работы в приравненных к ним местностях, и наличие 25 лет страхового стажа для мужчин и 20 лет – для женщин.

При определении расчетного размера трудовой пенсии для лиц, проживающих в районах Крайнего Севера или в местностях, приравненных к районам Крайнего Севера, отношение среднемесячного заработка застрахованного лица к среднемесячной заработной плате в стране учитывается в повышенных размерах. В частности:

- не свыше 1,4 для лиц, проживающих в 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 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 районах и местностях, в которых к заработной плате работников установлен районный коэффициент в размере от 1,8 и выше.

Ответственность – залог стабильности!

Если установлены разные районные коэффициенты к заработной плате, учитывается районный коэффициент к заработной плате, действующий в данном районе или местности для рабочих и служащих непроизводственных отраслей.

Поскольку для учета «северного» заработка по повышенным нормам предусматривается связь с установленными районными коэффициентами к заработной плате, то эти нормы применяются только в случае вхождения в состав заработка, из которого определяется расчетный размер пенсии, выплаты по районному коэффициенту, полученной за работу на Крайнем Севере (в состав заработка, приходящегося на эти периоды, должны входить выплаты по районному коэффициенту за периоды работы в районах Крайнего Севера и приравненных к ним местностях продолжительностью не менее одного полного месяца).

Если в состав заработка входят разные районные коэффициенты, полученные за работу на Крайнем Севере, то учитывается последний по времени коэффициент.

Повышенное отношение применяется также для лиц, проживающих на 31.12.2001 в районах Крайнего Севера или местностях, приравненных к районам Крайнего Севера. При этом отношение среднемесячного заработка застрахованного лица к среднемесячной заработной плате в стране учитывается в повышенных размерах. В справке о заработке за соответствующие периоды работы на Крайнем Севере районный коэффициент может быть и не указан работодателем. Может быть указан районный коэффициент, фактически начисленный работнику, например установленный для работников производственных отраслей.

Во всех случаях во внимание принимается местонахождение организации, выдавшей справку (место работы пенсионера), и со-

ответствующий районный коэффициент, установленный в централизованном порядке в данном районе или местности, для рабочих и служащих непроеизводственных отраслей.

4. Согласно положениям статьи 28.1 Федерального закона от 17.12.2001 № 173-ФЗ «О трудовых пенсиях в Российской Федерации» (в редакции Федерального закона от 22.08.2004 № 122-ФЗ) при определении стажа работы в районах Крайнего Севера и приравненных к ним местностях для досрочного назначения трудовой пенсии по старости в связи с работой в упомянутых районах и местностях к указанной работе приравнивается работа, дающая право на досрочное назначение трудовой пенсии по старости в соответствии с подпунктами 1-10 пункта 1 статьи 27 и подпунктами 7-9 пункта 1 статьи 28 Федерального закона от 17.12.2001 № 173-ФЗ в порядке, определяемом постановлением Правительства Российской Федерации от 11.07.2002 № 516 «Об утверждении правил исчисления периодов работы, дающей право на досрочное назначение трудовой пенсии по старости в соответствии со статьями 27 и 28 Федерального закона «О трудовых пенсиях в Российской Федерации».

При этом лицам, проработавшим не менее 15 календарных лет в районах Крайнего Севера или не менее 20 календарных лет в приравненных к ним местностях и имеющим необходимый для досрочного назначения трудовой пенсии по старости, страховой стаж и стаж на соответствующих видах работ, возраст, установленный для досрочного назначения указанной пенсии, уменьшается на пять лет.

Согласно положениям Федерального закона от 17.12.2001 № 173-ФЗ (пункт 4.1 статьи 14) размеры базовой части трудовой пенсии по старости лицам, проживающим в районах Крайнего Севера и приравненных к ним местностях, с 1 января 2004 года могут увеличиваться на соответствующий районный коэф-

фициент, устанавливаемый Правительством Российской Федерации в зависимости от района (местности) проживания, на весь период проживания указанных лиц в указанных районах (местностях).

При переезде граждан в другие районы (местности), в которых установлены иные районные коэффициенты размер базовой части трудовой пенсии по старости определяется с учетом размера районного коэффициента по новому месту жительства, при выезде за пределы указанных районов (местностей) размер базовой части трудовой пенсии по старости определяется без применения районного коэффициента.

Данные положения введены Федеральным законом от 29.11.2003 № 154-ФЗ «Об увеличении базовой части трудовой пенсии лицам, проживающим в районах Крайнего Севера и приравненных к ним местностях».

Кроме того, с 1 января 2008 года вступил в силу Федеральный закон от 01.12.2007 № 312-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О трудовых пенсиях в Российской Федерации».

Данным Федеральным законом предусмотрено установление лицам, проработавшим не менее 15 календарных лет в районах Крайнего Севера либо не менее 20 календарных лет в приравненных к ним местностях и имеющим страховой стаж не менее 25 лет у мужчин или не менее 20 лет у женщин, повышенных размеров базовых частей трудовых пенсий по старости и трудовых пенсий по инвалидности дифференцированные в зависимости от возраста, наличия иждивенцев и ограничения способности к трудовой деятельности.

Право на установление повышенных размеров базовых частей трудовых пенсий по старости и по инвалидности указанным лицам предоставлено независимо от их места жительства и возраста.

При этом в рамках нового правового регулирования при определении права на установление повышенного размера базовой части

Ответственность – залог стабильности!

трудоустрой пенсии, применяется перечень районов Крайнего Севера и приравненных к ним местностей, действующий на день вынесения решения об установлении базовой части указанной пенсии, а не на 31 декабря 2001 года, как это предусмотрено при определении права на назначение досрочной трудовой пенсии по старости.

Для лиц, работавших как в районах Крайнего Севера, так и в приравненных к ним местностях каждый календарный год работы в местностях, приравненных к районам Крайнего Севера, считается за девять месяцев работы в районах Крайнего Севера.

Кроме того, указанным Федеральным законом для лиц, проживающих в районах Крайнего Севера и приравненных к ним местностях, предусмотрено право выбора варианта установления базовой части трудовой пенсии: либо в твердом размере в соответствии с указанным Федеральным законом, либо с применением соответствующего районного коэффициента».

О ФОРМИРОВАНИИ И ИНВЕСТИРОВАНИИ СРЕДСТВ ПЕНСИОННЫХ НАКОПЛЕНИЙ

1. Понятие накопительной части трудовой пенсии

Накопительная составляющая трудовой пенсии формируется с 2002 года. Трудовая пенсия состоит из трех частей:

- базовой части;
- страховой части;
- накопительной части.

Источником финансирования выплат базовой части трудовой пенсии является федеральный бюджет. Размер базовой части трудовой пенсии устанавливается равным для всех застрахованных лиц (за исключением лиц, достигших 80 лет).

Страховые взносы на финансирование страховой части трудовой пенсии застрахованных лиц перечисляются в бюджет Пенсионного фонда Российской Федерации (далее – ПФР) и учитываются **в общей части** индивидуальных лицевых счетов застрахованных лиц.

Страховые взносы на финансирование накопительной части трудовой пенсии застрахованных лиц перечисляются в бюджет ПФР и учитываются **в специальной части** индивидуальных лицевых счетов застрахованных лиц.

Размер как страховой, так и накопительной частей трудовой пенсии застрахованных лиц зависит от сумм, учтенных в индивидуальном лицевом счете застрахованного лица.

Страховые взносы на финансирование накопительной части трудовой пенсии уплачивались с 2002 года по 2005 год страхователями (организациями) за застрахованных лиц, рожденных не ранее

1953 года (мужчины) и 1957 года (женщины). С 2005 года в связи с внесением изменений в законодательство страховые взносы уплачиваются страхователями за застрахованных лиц 1967 года рождения и моложе. Ставка страхового взноса в 2005 – 2007 годах – 4%, а начиная с 2008 года – 6%.

Индивидуальные предприниматели, адвокаты, частные детективы и занимающиеся частной практикой нотариусы уплачивают страховые взносы на финансирование страховой и накопительной части трудовой пенсии в ПФР в виде фиксированного платежа в размере 150 рублей. Начиная с 2005 года 50 рублей из них направляются на финансирование накопительной части трудовой пенсии только вышеуказанными лицами 1967 года рождения и моложе.

2. Особенности учета средств пенсионных накоплений

2.1. Индивидуальный лицевой счет лица застрахованного в ПФР

Каждому застрахованному лицу в ПФР открывается индивидуальный лицевой счет. Индивидуальный лицевой счет застрахованного лица состоит из общей, специальной и профессиональной частей (разделов).

В специальной части индивидуального лицевого счета застрахованного лица учитываются сведения о поступивших за данное застрахованное лицо страховых взносах на финансирование накопительной части трудовой пенсии, доходе от инвестирования и выплатах, произведенных за счет средств пенсионных накоплений. Содержащиеся в индивидуальном лицевом счете застрахованного лица сведения систематически уточняются и дополняются. Индивидуальный лицевой счет застрахованного лица хранится в ПФР в течение всей жизни застрахованного лица, а после его смерти –

Ответственность – залог стабильности!

в течение срока, предусмотренного порядком хранения пенсионных дел.

Сведения, содержащиеся в индивидуальном лицевом счете застрахованного лица, относятся к категории конфиденциальной информации в соответствии с законодательством Российской Федерации.

2.2. Пенсионный счет в негосударственном пенсионном фонде (НПФ)

Каждому застрахованному лицу, осуществляющему формирование накопительной части трудовой пенсии через НПФ, открывается пенсионный счет накопительной части трудовой пенсии, на котором ведется учет средств пенсионных накоплений для финансирования накопительной части трудовой пенсии.

Учет ведется НПФ самостоятельно или организацией, заключившей с НПФ соответствующий договор.

Порядок ведения пенсионных счетов накопительной части трудовой пенсии определяется страховыми правилами НПФ, которые устанавливают стандарты учета, обеспечивающие сопоставимость со стандартами учета пенсионных накоплений в специальной части лицевого счета застрахованного лица в ПФР.

3. Права застрахованных лиц по формированию накопительной части трудовой пенсии

3.1. Выбор способа формирования накопительной части трудовой пенсии

В соответствии с федеральными законами от 24.07.2002 №111-ФЗ «Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации» и от 07.05.1998

№75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» застрахованные лица могут выбрать один из способов формирования накопительной части трудовой пенсии:

- через ПФР – выбрав одну из управляющих компаний, с которой ПФР заключен договор доверительного управления средствами пенсионных накоплений. При этом все средства пенсионных накоплений, учтенные в специальной части индивидуального лицевого счета застрахованного лица, будут переданы ПФР в доверительное управление выбранной застрахованным лицом управляющей компании или через негосударственный пенсионный фонд, осуществляющий деятельность по обязательному пенсионному страхованию. При этом все средства пенсионных накоплений, учтенные в специальной части индивидуального лицевого счета застрахованного лица, будут переданы ПФР в выбранный застрахованным лицом НПФ.

Если застрахованное лицо ни разу не воспользовалось правом выбора по формированию накопительной части трудовой пенсии, то средства пенсионных накоплений будут переданы ПФР в доверительное управление государственной управляющей компании, назначенной Правительством Российской Федерации.

Застрахованные лица вправе не чаще одного раза в год изменить свой выбор по формированию накопительной части трудовой пенсии.

При этом застрахованные лица:

- 1) осуществляющие формирование накопительной части трудовой пенсии через ПФР (доверительное управление средствами пенсионных накоплений осуществляет управляющая компания, с которой ПФР заключен договор доверительного управления, включая государственную управляющую компанию), имеют право: выбрать одну из управляющих компаний из числа заключивших с ПФР договор доверительного управ-

Ответственность – залог стабильности!

ления средствами пенсионных накоплений или отказаться от формирования накопительной части трудовой пенсии через ПФР и выбрать НПФ;

- 2) осуществляющие формирование накопительной части своей трудовой пенсии через НПФ, имеют право: отказаться от формирования накопительной части трудовой пенсии через НПФ и осуществлять формирование накопительной части трудовой пенсии через ПФР или перейти из одного НПФ в другой.

Указанными правами наделены 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 (женщины – 50 лет, мужчины – 55 лет)¹.

Для реализации вышеуказанных прав застрахованному лицу необходимо подать в ПФР соответствующее заявление.

3.2. Срок нахождения пенсионных накоплений в управляющей компании или НПФ

Средства пенсионных накоплений застрахованных лиц, реализовавших одно из вышеперечисленных прав, будут находиться в зависимости от их волеизъявления в доверительном управлении управляющей компании из числа заключивших с ПФР договор доверительного управления средствами пенсионных накоплений (включая государственную управляющую компанию) или в НПФ до получения ПФР нового заявления застрахованного лица. В управляющую компанию или в НПФ передается весь объем средств пенсионных накоплений, учтенных на индивидуальном лицевом счете застрахованного лица.

¹ С 1 октября 2008 года данное ограничение снимается в связи с вступлением в силу Федерального закона от 30.04.2008 № 55-ФЗ.

3.3. Дополнительные страховые взносы

В соответствии с Федеральным законом от 30 апреля 2008г. № 56-ФЗ «О дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений» застрахованные лица имеют право добровольно вступить в правоотношения по обязательному пенсионному страхованию в целях уплаты дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии.

Заполнить соответствующее заявление застрахованные лица могут с 1 октября 2008 года в территориальном органе ПФР или у работодателя. Застрахованные лица могут направить заявление в ПФР иным способом, при этом установление личности и проверка подлинности подписи осуществляются:

- нотариусом или в порядке, установленном пунктом 3 статьи 185 Гражданского кодекса Российской Федерации;
- должностными лицами консульских учреждений Российской Федерации в случаях, если застрахованное лицо находится за пределами Российской Федерации;
- органом (организацией), с которым у ПФР заключено соглашение о взаимном удостоверении подписей.

Государственная поддержка формирования пенсионных накоплений предоставляется застрахованным лицам, вступившим в указанные правоотношения в период с 1 октября 2008 года до 1 октября 2013 года и уплатившим в календарном году дополнительные страховые взносы на накопительную часть трудовой пенсии в сумме не менее 2 000 рублей. Размер взноса на софинансирование определяется исходя из суммы дополнительных страховых взносов, уплаченной застрахованным лицом за истекший календарный год, но не может составлять более 12 000 рублей в год (для застрахованных лиц, достигших возраста, установленного пунктом 1 статьи 7

Федерального закона «О трудовых пенсиях в Российской Федерации» (для женщин это достижение 55-летнего возраста, для мужчин – 60 лет) и не обратившихся за установлением ни одной из частей трудовой пенсии, размер взноса на софинансирование увеличивается в четыре раза, но не может составлять более 48 000 рублей).

4. Управляющая компания, отобранная по результатам конкурса по отбору управляющих компаний для заключения с ними ПФР договоров доверительного управления средствами пенсионных накоплений

Управляющая компания, отобранная по результатам конкурса по отбору управляющих компаний для заключения с ними ПФР договоров доверительного управления средствами пенсионных накоплений, – организация, имеющая специальную лицензию на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами. Осуществлять доверительное управление средствами пенсионных накоплений имеют право только управляющие компании, с которыми ПФР заключены соответствующие договоры доверительного управления средствами пенсионных накоплений. Неотъемлемой частью договора доверительного управления средствами пенсионных накоплений является инвестиционная декларация управляющей компании, которая устанавливает (определяет) цель инвестирования средств пенсионных накоплений, переданных ей ПФР по договору доверительного управления средствами пенсионных накоплений, инвестиционную политику управляющей компании, а также состав и структуру ее инвестиционного портфеля.

Ответственность – залог стабильности!

Управляющая компания вправе предложить несколько инвестиционных портфелей. Инвестиционный портфель – определенный набор финансовых активов (ценные бумаги, деньги на счетах в банках), в которые могут быть размещены средства пенсионных накоплений. Инвестиционные портфели управляющей компании отличаются друг от друга набором активов и долей каждого актива.

По каждому инвестиционному портфелю ПФР заключает с управляющей компанией отдельный договор доверительного управления средствами пенсионных накоплений. Управляющая компания обязана инвестировать средства пенсионных накоплений исключительно в интересах застрахованных лиц разумно и добросовестно, исходя из необходимости обеспечения принципов надежности, ликвидности, доходности и диверсификации. Доходы от инвестирования средств пенсионных накоплений не являются собственностью управляющей компании, а относятся на прирост средств, переданных ей в доверительное управление.

5. Определение перечня управляющих компаний, отобранных по результатам конкурса по отбору управляющих компаний для заключения с ними ПФР договоров доверительного управления средствами пенсионных накоплений

Федеральная служба по финансовым рынкам (далее – ФСФР России) ежегодно проводит конкурсы по отбору управляющих компаний для заключения с ними ПФР договоров доверительного управления средствами пенсионных накоплений.

Управляющие компании, подавшие заявки на участие в конкурсе и отвечающие требованиям, предъявляемым законодательством,

Ответственность – залог стабильности!

становятся победителями конкурса. ФСФР России после подведения итогов конкурса направляет в ПФР перечень управляющих компаний, признанных победителями конкурса.

С указанными управляющими компаниями ПФР в 2003 году были заключены договоры доверительного управления средствами пенсионных накоплений сроком на пять лет. В дальнейшем указанные договоры будут заключаться на срок не более 15 лет. В период действия договора доверительного управления средствами пенсионных накоплений от управляющей компании не требуется участие в конкурсе по отбору управляющих компаний для заключения с ними ПФР договоров доверительного управления средствами пенсионных накоплений. По окончании срока действия договора доверительного управления средствами пенсионных накоплений управляющая компания обязана передать средства пенсионных накоплений, находящиеся у нее в доверительном управлении, в ПФР.

Управляющей компании, у которой в текущем году истекает срок действия договора доверительного управления средствами пенсионных накоплений и которая планирует в дальнейшем осуществлять доверительное управление средствами пенсионных накоплений, необходимо снова пройти процедуру конкурсного отбора.

6. Негосударственный пенсионный фонд, осуществляющий обязательное пенсионное страхование

Негосударственный пенсионный фонд – это некоммерческая организация социального обеспечения, специально созданная для пенсионного обеспечения граждан. НПФ могут осуществлять деятельность по обязательному пенсионному страхованию, по негосударственному пенсионному обеспечению, а также по профессиональному пенсионному страхованию.

Ответственность – залог стабильности!

НПФ в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию аккумулирует средства пенсионных накоплений, организует их инвестирование, учет и выплаты из средств пенсионных накоплений.

7. Определение перечня негосударственных пенсионных фондов, осуществляющих обязательное пенсионное страхование

НПФ, отвечающий законодательно определенным требованиям, получает право осуществлять деятельность по обязательному пенсионному страхованию после регистрации ФСФР России его заявления о намерении осуществлять деятельность по обязательному пенсионному страхованию.

ФСФР России после регистрации указанного заявления направляет в ПФР перечень НПФ, допущенных в осуществлению деятельности по обязательному пенсионному страхованию.

8. Государственная управляющая компания

Государственной управляющей компанией, осуществляющей доверительное управление средствами пенсионных накоплений, Правительством Российской Федерации назначен Банк внешнеэкономической деятельности СССР (Внешэкономбанк)¹. Инвестиционная декларация Внешэкономбанка о доверительном управлении средствами пенсионных накоплений утверждена постановлением Правительства Российской Федерации. ПФР заключает договор доверительного управления средствами пенсионных

¹ В настоящее время переименован в Государственную корпорацию «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)».

накоплений с государственной управляющей компанией сроком на пять лет.

В доверительное управление государственной управляющей компании передаются средства пенсионных накоплений застрахованных лиц, которые:

- Ни разу не воспользовались правом выбора по формированию накопительной части трудовой пенсии;
- реализовали свое право отказаться от формирования накопительной части трудовой пенсии через НПФ и перейти в ПФР;
- выбрали государственную управляющую компанию из числа управляющих компаний, заключивших с ПФР договоры доверительного управления средствами пенсионных накоплений.

9. Способы подачи заявлений

Для реализации права по формированию накопительной части трудовой пенсии застрахованное лицо не чаще одного раза в год направляет в ПФР соответствующее заявление одним из следующих способов (приложение 1):

- лично в территориальный орган ПФР;
- лично в орган (организацию), с которым ПФР заключено соглашение о взаимном удостоверении подписей¹;
- иным способом (по почте или с курьером), при этом установление личности и проверка подлинности подписи застрахованного лица осуществляется нотариусом или в порядке, установленном п. 3 ст. 185 Гражданского кодекса Российской Федерации.

¹ От лица ПФР соглашения о взаимном удостоверении подписей заключаются отделениями ПФР с кредитными учреждениями, НПФ, крупными организациями – работодателями, ФГУП «Почта России» и др.

10. Информация для реализации застрахованными лицами прав при формировании накопительной части трудовой пенсии

Информацию, необходимую для реализации застрахованными лицами прав по формированию накопительной части трудовой пенсии, можно получить:

- на интернет-сайте ПФР по адресу: www.PFRF.ru;
- в территориальных органах ПФР;
- в органах (организациях), с которыми ПФР заключены соглашения о взаимном удостоверении подписей;
- на интернет-сайтах отделений ПФР.

Перечень основной информации, необходимой для реализации застрахованными лицами прав по формированию накопительной части трудовой пенсии, представлен в приложении 2, памятка по срокам реализации застрахованным лицом прав при формировании накопительной части трудовой пенсии – в приложении 3.

11. Порядок действий застрахованного лица при реализации прав по формированию накопительной части трудовой пенсии

Решение о способе формирования накопительной части трудовой пенсии застрахованным лицом принимается самостоятельно. Недопустимо оказывать влияние на выбор застрахованного лица.

11.1. Выбор инвестиционного портфеля (управляющей компании) для формирования накопительной части трудовой пенсии

Застрахованное лицо самостоятельно выбирает управляющую компанию из числа управляющих компаний, с кото-

Ответственность – залог стабильности!

рыми ПФР заключены договоры доверительного управления средствами пенсионных накоплений. В случае, если управляющая компания предлагает несколько инвестиционных портфелей, застрахованное лицо самостоятельно выбирает инвестиционный портфель управляющей компании. Застрахованное лицо подает в ПФР заявление о выборе инвестиционного портфеля (управляющей компании).

11.2. Выбор НПФ для формирования накопительной части трудовой пенсии

Застрахованное лицо самостоятельно выбирает НПФ из числа НПФ, осуществляющих деятельность по обязательному пенсионному страхованию. Застрахованное лицо самостоятельно обращается в выбранный им НПФ для заключения договора об обязательном пенсионном страховании. При этом о заключении с застрахованным лицом договора об обязательном пенсионном страховании ПФР уведомляется НПФ.

Застрахованное лицо подает в ПФР заявление о переходе из одного ПФР в другой.

11.3. Выбор нового НПФ для формирования накопительной части трудовой пенсии

Застрахованное лицо самостоятельно выбирает новый НПФ из числа НПФ, осуществляющих деятельность по обязательному пенсионному страхованию. Застрахованное лицо самостоятельно обращается в выбранный им НПФ для заключения договора об обязательном пенсионном страховании. При этом о заключении с застрахованным лицом договора об обязательном пенсионном страховании ПФР уведомляется НПФ. Застрахованное лицо подает в ПФР заявление о переходе из НПФ в НПФ.

11.4. Выбор ПФР для формирования накопительной части трудовой пенсии

Застрахованное лицо самостоятельно принимает решение о формировании накопительной части своей трудовой пенсии через ПФР. Застрахованное лицо подает в ПФР заявление о переходе из НПФ в ПФР. В данном случае инвестирование средств пенсионных накоплений, формируемых в пользу застрахованного лица, будет осуществляться государственной управляющей компанией.

12. Отказ от принятия средств пенсионных накоплений управляющей компанией

Управляющая компания вправе заявить отказ от принятия средств пенсионных накоплений, формируемых в пользу застрахованных лиц в порядке выбора ими инвестиционного портфеля (управляющей компании) на очередной срок. 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 решения. Указанная информация должна быть доведена до сведения застрахованных лиц.

13. Приостановление привлечения новых застрахованных лиц в НПФ

НПФ вправе принять решение о приостановлении привлечения новых застрахованных лиц по обязательному пенсионному страхованию.

Срок приостановления привлечения новых застрахованных лиц не может составлять менее одного года и начинается с 1 января года, следующего за годом принятия соответствующего решения.

Ответственность – залог стабильности!

Указанная информация должна быть опубликована НПФ в средствах массовой информации в срок до 31 декабря года, предшествующего году отказа от привлечения новых застрахованных лиц.

14. Гарантии сохранности средств пенсионных накоплений

Система гарантий сохранности средств пенсионных накоплений создана совокупностью положений нормативной правовой базы о формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений и предусматривает:

- государственное регулирование, контроль и надзор в сфере формирования и инвестирования средств пенсионных накоплений;
- общественный контроль за формированием и инвестированием средств пенсионных накоплений;
- правила отбора специализированного депозитария и управляющих компаний для заключения с ними ПФР договоров в сфере формирования и инвестирования средств пенсионных накоплений;
- правила допуска НПФ к осуществлению деятельности по обязательному пенсионному страхованию в качестве страховщика;
- обязательное страхование ответственности специализированного депозитария и управляющих компаний за нарушение заключенных с ними договоров;
- порядок предоставления (раскрытия) информации о деятельности НПФ;
- осуществление контроля за соответствием деятельности по распоряжению средствами пенсионных накоплений установленным требованиям;
- требования к объектам инвестирования и операциям со средствами пенсионных накоплений;

Ответственность – залог стабильности!

- раскрытие информации об инвестировании средств пенсионных накоплений.

15. Информация о результатах инвестирования средств пенсионных накоплений управляющей компанией

Информацию о результатах инвестирования средств пенсионных накоплений управляющей компанией из числа заключивших с ПФР договор доверительного управления средствами пенсионных накоплений, можно получить:

- на интернет-сайте ПФР по адресу: www.PFRF.ru;
- в территориальных органах ПФР;
- в органах (организациях), с которыми ПФР заключены соглашения о взаимном удостоверении подписей;
- на интернет-сайтах отделений ПФР;
- на интернет-сайтах управляющих компаний, с которыми ПФР заключены договоры доверительного управления средствами пенсионных накоплений;
- на интернет-сайте ФСФР России;
- по выписке из индивидуального лицевого счета застрахованного лица;
- из отчетности о средствах пенсионных накоплений и финансовых результатах их инвестирования, публикуемой ФСФР России в журнале «Вестник Федеральной службы по финансовым рынкам»;
- из извещений о состоянии индивидуальных лицевых счетов застрахованных лиц, направляемых ПФР застрахованным лицам, формирующим накопительную часть трудовой пенсии через ПФР.

16. Информация о результатах инвестирования средств пенсионных накоплений НПФ

Информацию о результатах инвестирования средств пенсионных накоплений НПФ можно получить:

- на интернет-сайтах НПФ;
- на интернет-сайте ФСФР России;
- из информации о состоянии пенсионного счета накопительной части трудовой пенсии и о результатах инвестирования средств пенсионных накоплений, ежегодно направляемой НПФ застрахованным лицам, формирующим накопительную часть трудовой пенсии через данный НПФ.

17. Средства пенсионных накоплений застрахованного лица

Средства пенсионных накоплений не являются собственностью застрахованного лица. Средства пенсионных накоплений, переданные в НПФ, являются собственностью Российской Федерации, не подлежат изъятию в бюджеты всех уровней, не могут являться предметом залога или иного обеспечения обязательств.

Средства пенсионных накоплений, переданные в НПФ, являются собственным имуществом НПФ. На них не может быть обращено взыскание по долгам НПФ (за исключением долгов НПФ перед застрахованными лицами на основании решения суда) и не могут применяться меры по обеспечению заявленных требований, в том числе арест имущества. Исполнение обязательств субъектов отношений по негосударственному пенсионному обеспечению не может осуществляться за счет средств пенсионных накоплений.

Ответственность – залог стабильности!

18. Выплаты, осуществляемые из средств пенсионных накоплений

Из средств пенсионных накоплений могут производиться следующие выплаты:

- выплата застрахованному лицу накопительной части трудовой пенсии по достижению им установленного законодательством возраста для назначения накопительной части трудовой пенсии;
- выплата правопреемникам умершего застрахованного лица в случае смерти застрахованного лица до назначения ему либо перерасчета с учетом дополнительных пенсионных накоплений накопительной части трудовой пенсии.

Указанные выплаты осуществляются:

- ПФР в случае, если застрахованное лицо на дату достижения установленного законодательством возраста для назначения накопительной части трудовой пенсии или на дату смерти осуществляло формирование накопительной части трудовой пенсии через ПФР (доверительное управление средствами пенсионных накоплений осуществлялось управляющей компанией, с которой ПФР заключен договор, включая государственную управляющую компанию);
- НПФ в случае, если застрахованное лицо на дату достижения установленного законодательством возраста для назначения накопительной части трудовой пенсии или на дату смерти осуществляло формирование накопительной части трудовой пенсии через НПФ.

19. Распределение застрахованных лицом средств пенсионных накоплений

Застрахованное лицо вправе подать заявление о распределении средств пенсионных накоплений и определить конкретных лиц (правопреемников), которым должна быть произведена выплата средств пенсионных накоплений в случае его смерти. В указанном заявлении застрахованное лицо может установить, в каких долях следует распределять между правопреемниками средства пенсионных накоплений.

Средства пенсионных накоплений выплачиваются правопреемникам только в случае, если смерть застрахованного лица наступила до назначения либо перерасчета с учетом дополнительных пенсионных накоплений накопительной части его трудовой пенсии. При отсутствии указанного заявления средства пенсионных накоплений подлежат выплате в равных долях родственникам умершего застрахованного лица, к числу которых независимо от возраста и степени трудоспособности относятся: в первую очередь – дети, в том числе усыновленные, супруг, родители (усыновители); во вторую очередь – братья, сестры, дедушки, бабушки и внуки.

Родственники второй очереди имеют право на получение средств пенсионных накоплений только при отсутствии родственников первой очереди.

Указанное заявление подается:

- в ПФР в случае, если застрахованное лицо формирует накопительную часть трудовой пенсии через ПФР (доверительное управление средствами пенсионных накоплений осуществляет управляющая компания, с которой ПФР заключен договор, включая государственную управляющую компанию);

- в НПФ в случае, если застрахованное лицо формирует накопительную часть трудовой пенсии через НПФ.

Выплаты правопреемникам умершего застрахованного лица будут осуществляться:

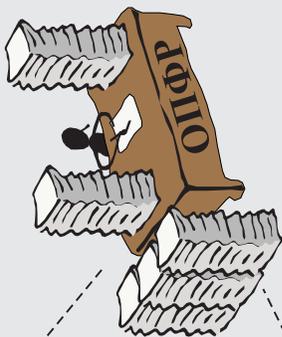
- ПФР в случае, если на дату смерти застрахованное лицо осуществляло формирование накопительной части трудовой пенсии через ПФР (доверительное управление средствами пенсионных накоплений осуществлялось управляющей компанией, с которой ПФР заключен договор, включая государственную управляющую компанию);
- НПФ в случае, если на дату смерти застрахованное лицо осуществляло формирование накопительной части трудовой пенсии через НПФ.

СПОСОБЫ ПОДАЧИ ЗАЯВЛЕНИЙ ЗАСТРАХОВАННЫМИ ЛИЦАМИ

Приложение 1 к разделу 9
Способы подачи заявлений.

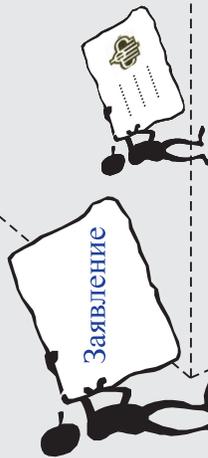


**ЗАЯВЛЕНИЯ,
НАПРАВЛЕННЫЕ
ПО ПОЧТЕ**



**ЗАЯВЛЕНИЯ,
ПОДАННЫЕ ЧЕРЕЗ
ОРГАНИЗАЦИИ,
заклучившие с ПФР
соглашения о взаимном
удостоверении подписей**

**ЗАЯВЛЕНИЯ,
ПОДАННЫЕ застрахованными
лицами лично в отделения ПФР**



**Застрахованное
лицо**



*Электронный
ресурс с ПФР*



Приложение 2 к разделу 10 Информация, необходимая для реализации застрахованными лицами прав при формировании накопительной части трудовой пенсии

ПЕРЕЧЕНЬ ОСНОВНОЙ ИНФОРМАЦИИ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ РЕАЛИЗАЦИИ ЗАСТРАХОВАННЫМИ ЛИЦАМИ ПРАВ ПО ФОРМИРОВАНИЮ НАКОПИТЕЛЬНОЙ ЧАСТИ ТРУДОВОЙ ПЕНСИИ

Документы и информация, необходимые для заполнения заявления

- Бланк заявления застрахованного лица о выборе инвестиционного портфеля (управляющей компании);
- Инструкция по заполнению заявления застрахованного лица о выборе инвестиционного портфеля (управляющей компании);
- Образец заполнения заявления застрахованного лица о выборе инвестиционного портфеля (управляющей компании);
- Бланк заявления застрахованного лица о переходе из Пенсионного фонда Российской Федерации в негосударственный пенсионный фонд;
- Образец заполнения заявления застрахованного лица о переходе из Пенсионного фонда Российской Федерации в негосударственный пенсионный фонд;
- Бланк заявления застрахованного лица о переходе из государственного пенсионного фонда в Пенсионный фонд Российской Федерации;
- Инструкция по заполнению форм заявлений застрахованного лица о переходе из Пенсионного фонда Российской Федерации в негосударственный пенсионный фонд, осуществляющий

- обязательное пенсионное страхование, и о переходе из негосударственного пенсионного фонда, осуществляющего обязательное пенсионное страхование, в Пенсионный фонд Российской Федерации;
- Образец заполнения заявления застрахованного лица о переходе из негосударственного пенсионного фонда в Пенсионный фонд Российской Федерации;
 - Бланк заявления застрахованного лица о переходе из одного негосударственного пенсионного фонда в другой негосударственный пенсионный фонд;
 - Инструкция по заполнению заявления застрахованного лица о переходе из одного негосударственного пенсионного фонда в другой негосударственный пенсионный фонд;
 - Образец заполнения заявления застрахованного лица о переходе из одного негосударственного пенсионного фонда в другой негосударственный пенсионный фонд;
 - Перечень управляющих компаний, с которыми ПФР заключены договоры доверительного управления средствами пенсионных накоплений;
 - Перечень негосударственных пенсионных фондов, осуществляющих деятельность по обязательному пенсионному страхованию.

**Информация об управляющих компаниях
и их деятельности по инвестированию средств
пенсионных накоплений**

- Сведения об управляющих компаниях;
- Сведения об инвестиционных декларациях управляющих компаний, с которыми ПФР заключены договоры доверительного управления средствами пенсионных накоплений

Ответственность – залог стабильности!

- по результатам конкурсов по отбору управляющих компаний;
- Сведения о размере необходимых расходов по инвестированию средств пенсионных накоплений и размере вознаграждения управляющих компаний, установленных договорами доверительного управления средствами пенсионных накоплений, заключенными ПФР с управляющими компаниями;
 - Расчет доходности инвестирования средств пенсионных накоплений (отчеты);
 - Данные отчетов управляющих компаний об инвестировании средств пенсионных накоплений;
 - Данные отчетов управляющих компаний о доходах от инвестирования средств пенсионных накоплений;
 - Расчет средней стоимости инвестиционного портфеля и расчет стоимости чистых активов, в которые инвестированы средства пенсионных накоплений (отчеты);
 - Сведения о собственных средствах управляющей компании и активах в управлении;
 - Сравнительный анализ результатов инвестирования средств пенсионных накоплений (СПН);
 - Результаты инвестирования средств пенсионных накоплений;
 - Структура и состав акционеров (участников) управляющей компании и специализированного депозитария.

Приложение 3 к разделу 10 Информация, необходимая для реализации застрахованными лицами прав при формировании накопительной части трудовой пенсии

ПАМЯТКА ПО СРОКАМ РЕАЛИЗАЦИИ ЗАСТРАХОВАННЫМ ЛИЦОМ ПРАВ ПРИ ФОРМИРОВАНИИ НАКОПИТЕЛЬНОЙ ЧАСТИ ТРУДОВОЙ ПЕНСИИ

| Действие | Срок совершения действия | Если застрахованное лицо формирует накопительную часть трудовой пенсии через Пенсионный фонд Российской Федерации | Если застрахованное лицо формирует накопительную часть трудовой пенсии через негосударственный пенсионный фонд |
|---|--|---|--|
| Направление застрахованному лицу информации о специальной части его индивидуального лицевого счета (пенсионного счета накопительной части трудовой пенсии) и о результатах инвестирования средств пенсионных накоплений | не позднее 1 сентября текущего года | Совершает действие: Пенсионный фонд Российской Федерации | Совершает действие: Пенсионный фонд Российской Федерации Негосударственный пенсионный фонд |

| | | | | |
|--|--|---|--|--|
| <p>Действие</p> <p>Подача в Пенсионный фонд Российской Федерации заявления</p> | <p>Срок со- вершения действия</p> <p>не позднее 31 декабря текущего года</p> | <p>Если застрахованное лицо формирует накопительную часть трудовой пенсии через Пенсионный фонд Российской Федерации</p> | <p>Если застрахованное лицо формирует накопительную часть трудовой пенсии через негосударственный пенсионный фонд</p> | |
| | | <p>Застрахованное лицо</p> | | |
| | | <p>о переходе из Пенсионного фонда Российской Федерации в негосударственный пенсионный фонд* (управляющей компанией)</p> | <p>о переходе из одного негосударственного пенсионного фонда в другой негосударственный пенсионный фонд*</p> | <p>о переходе из негосударственного пенсионного фонда в Пенсионный фонд Российской Федерации</p> |
| <p>Рассмотрение поступивших в ПФР документов, связанных с реализацией застрахованным лицом прав при формировании накопительной части трудовой пенсии**</p> | <p>до 1 марта следующего года</p> | <p>Пенсионный фонд Российской Федерации</p> | | |

| | | | |
|---|--|--------------------------------------|--|
| Направление застрахованному лицу уведомления об удовлетворении или об отказе в удовлетворении (оставлении без рассмотрения) его заявления | не позднее 31 марта следующего года | Пенсионный фонд Российской Федерации | _____ |
| Направление застрахованному лицу уведомления о внесении (об отказе во внесении) изменений в единый реестр застрахованных лиц | не позднее 31 марта следующего года | Пенсионный фонд Российской Федерации | Пенсионный фонд Российской Федерации |
| Передача средств пенсионных накоплений | не позднее 31 марта следующего года | Пенсионный фонд Российской Федерации | Негосударственный пенсионный фонд в случае внесения изменений в единый реестр застрахованных лиц в Пенсионный фонд Российской Федерации* в случае внесения изменений в единый реестр застрахованных лиц в выбранный застрахованным лицом НПФ в случае внесения изменений в единый реестр застрахованных лиц в выбранный застрахованным лицом НПФ в случае удовлетворения заявления в выбранную застрахованным лицом управляющую компанию |

* Застрахованному лицу необходимо также заключить с выбранным НПФ договор об обязательном пенсионном страховании
 ** Пенсионным фондом Российской Федерации к рассмотрению принимается заявление с самой поздней датой поступления в Пенсионный фонд Российской Федерации

*** Застрахованному лицу необходимо также заключить с выбранным НПФ договор об обязательном пенсионном страховании

О ПЕНСИОННОМ ОБЕСПЕЧЕНИИ ИНОСТРАННЫХ ГРАЖДАН И ЛИЦ БЕЗ ГРАЖДАНСТВА ПО ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВУ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

В соответствии со статьей 3 Федерального закона от 17.12.2001 № 173-ФЗ «О трудовых пенсиях в Российской Федерации» право на трудовую пенсию наравне с гражданами Российской Федерации имеют иностранные граждане и лица без гражданства, постоянно проживающие в Российской Федерации, за исключением случаев, установленных федеральным законом или международным договором Российской Федерации. Аналогичная норма содержится и в Федеральном законе от 15.12.2001 № 166-ФЗ «О государственном пенсионном обеспечении в Российской Федерации».

Правовое положение иностранных граждан и лиц без гражданства на территории Российской Федерации определяется Федеральным законом от 25.07.2002 № 115-ФЗ «О правовом положении иностранных граждан в Российской Федерации», в соответствии с которым право на постоянное проживание указанных лиц в Российской Федерации подтверждается видом на жительство.

При этом для иностранных граждан вид на жительство является документом, подтверждающим личность, возраст, место жительства и гражданство лица, которому устанавливается пенсия.

В настоящее время при установлении и выплате трудовых пенсий применяются 13 пенсионных международных договоров, которые условно можно дифференцировать на две группы: соглашения, подписанные и ратифицированные СССР (в данном случае Россия выступает их участником как государство-правопреемник СССР):

1. Соглашение между СССР и Чехословацкой Республикой о социальном обеспечении от 02.12.1959;
2. Соглашение между СССР и Румынской Народной Респуб-

ликой о сотрудничестве в области социального обеспечения от 24.12.1960;

3. Соглашение между СССР и Венгерской Народной Республикой о сотрудничестве в области социального обеспечения от 20.12.1962;
4. Соглашение между СССР и Монгольской Народной Республикой о сотрудничестве в области социального обеспечения от 06.04.1981;

и соглашения, подписанные Российской Федерацией:

1. Соглашение о гарантиях прав граждан государств – участников Содружества Независимых Государств от 13.03.1992;
2. Временное Соглашение между Правительством РФ и Правительством Украины о гарантиях прав граждан, работавших в районах Крайнего Севера и в местностях, приравненных к районам Крайнего Севера, в области пенсионного обеспечения от 15.01.1993;
3. Договор между РФ и Королевством Испания о социальном обеспечении от 11.04.1994;
4. Соглашение между Правительством РФ и Правительством Республики Молдова о гарантиях прав граждан в области пенсионного обеспечения от 10.02.1995;
5. Соглашение между Правительством РФ и Правительством Республики Казахстан о гарантиях пенсионных прав жителей города Байконур Республики Казахстан от 27.04.1996;
6. Соглашение между Правительством РФ и Правительством Литовской Республики о пенсионном обеспечении от 29.06.1999;
7. Соглашение между Правительством РФ и Правительством Грузии о гарантиях прав граждан в области пенсионного обеспечения от 16.05.1997;

8. Договор между Российской Федерацией и Республикой Беларусь о сотрудничестве в области социального обеспечения от 24.01.2006;
9. Соглашение между Правительством Российской Федерации и Правительством Эстонской Республики о сотрудничестве в области пенсионного обеспечения от 25.06.1993 с изменениями, внесенными Протоколом от 05.11.2002.

Действующие в настоящее время международные соглашения о пенсионном обеспечении, заключенные Российской Федерацией с зарубежными странами, в основной массе основываются на принципе территориальности, заключающемся в осуществлении пенсионного обеспечения по законодательству государства, на территории которого проживают граждане одного из государств – участников соглашения. При этом все расходы, связанные с осуществлением данного обеспечения несет государство, его предоставляющее, и взаимные расчеты между государствами не производятся.

Вместе с тем исключение составляет Договор между Российской Федерацией и Королевством Испания о социальном обеспечении от 11.04.1994, в основу которого заложен принцип пропорциональности, предусматривающий распределение расходов на выплату пенсий в зависимости от продолжительности трудового стажа, приобретенного гражданами на территории государства каждой из Договаривающихся Сторон. В этом случае Российская Федерация отвечает только по своим обязательствам в сфере пенсионного обеспечения.

Принцип пропорциональности в целом также заложен в основу Договора между Российской Федерацией и Республикой Беларусь от 24.01.2006 о сотрудничестве в области социального обеспечения (вступил в силу с 29.03.2007).

Ответственность – залог стабильности!

Данный Договор решает вопросы выплаты трудовых пенсий по возрасту, инвалидности, по случаю потери кормильца, за выслугу лет (в Республике Беларусь) и социальных пенсий, а также пособий по временной нетрудоспособности и материнству, по безработице, в случае трудового увечья или профессионального заболевания, пособий для семей с детьми, пособий на погребение. Кроме того, названный документ регулирует также уплату взносов на социальное страхование.

Исходя из принципа пропорциональности, каждое государство назначает и выплачивает соответствующую часть или полный размер пенсии за страховой (трудовой) стаж, приобретенный на его территории после 13.03.1992.

При этом Договор также содержит элементы территориального принципа, когда за периоды страхового (трудового) стажа, приобретенные до 13 марта 1992 года на территории одной из Сторон, пенсию назначает и выплачивает Сторона, на территории которой лицо проживает в момент обращения за пенсией.

Принимая во внимание, что в условиях действия нового российского пенсионного законодательства международные договоры, основанные на принципе территориальности морально устарели, Российская Федерация является активным участником по их пересмотру либо заключению новых международных договоров в сфере пенсионного обеспечения, которые основаны на пропорциональном принципе.

Так, 18 декабря 2007 года в городе Риге подписан Договор между Российской Федерацией и Латвийской Республикой о сотрудничестве в области социального обеспечения, который в настоящее время находится в стадии ратификации. Данный Договор аналогично Договору с Республикой Беларусь, основан на принципе пропорциональности, а также содержит элементы территориального принципа в отношении периодов до 1 января 1991 года.

Ответственность – залог стабильности!

Как получить пенсию уехавшим за рубеж

1. Вопрос: Имеют ли право на новое назначение пенсии по российскому законодательству граждане Российской Федерации, иностранные граждане и лица без гражданства, выехавшие за рубеж до достижения пенсионного возраста и постоянно там проживающие?

Ответ: Граждане Российской Федерации, выехавшие за рубеж до достижения пенсионного возраста и постоянно там проживающие, имеют право на назначение пенсии по российскому законодательству.

Иностранные граждане и лица без гражданства, постоянно проживающие за границей, права на новое назначение российской пенсии не имеют.

2. Вопрос: Какие документы необходимо представить гражданину Российской Федерации, проживающему за границей, для назначения российской трудовой пенсии?

Ответ: Для назначения пенсии необходимо представить следующие документы:

- заявление о назначении пенсии;
- документ, удостоверяющий личность (заграничный паспорт гражданина Российской Федерации), в случае наличия регистрации по месту жительства на территории Российской Федерации также представляется копия внутреннего российского паспорта. Эти документы представляются в копии или в виде выписки из паспорта, заверенной консульским учреждением Российской Федерации;
- документы о страховом стаже. Основным документом, подтверждающим периоды работы, является трудовая книжка.

Этот документ может представляться как в оригинале, так и в копии, заверенной нотариусом, либо консульским учреждением Российской Федерации. Кроме того, трудовой стаж может подтверждаться документами, выдаваемыми работодателями или государственными (муниципальными) органами (письменные трудовые договоры, справки, выписки из приказов, и т.д.). При этом указанные документы представляются только в оригинале;

- справка о среднемесячном заработке за любые 60 месяцев подряд до 01.01.2002 г. в течение трудовой деятельности. Данная справка, выдаваемая в установленном порядке соответствующими работодателями либо государственными (муниципальными) органами, представляется только в оригинале. В случае ликвидации работодателя либо государственного (муниципального) органа или прекращения их деятельности по другим причинам указанные справки выдаются правопреемником, вышестоящим органом или архивными организациями, располагающими необходимыми сведениями;
- документ, подтверждающий место постоянного жительства гражданина Российской Федерации за пределами территории Российской Федерации, выданный дипломатическим представительством или консульским учреждением Российской Федерации либо компетентным органом (должностным лицом) иностранного государства. Представляется только в оригинале;
- копии свидетельств о рождении детей, заверенные нотариусом либо консульским учреждением Российской Федерации. Представляется в случае ухода неработающей матери за малолетними детьми до достижения ими возраста полутора лет, что подтверждается отметкой о выдаче паспорта в свидетельстве о рождении ребенка или копией паспорта, заверенной

- нотариусом либо консульским учреждением Российской Федерации за границей и др.;
- копии документов об изменении фамилии, имени, отчества (свидетельство о браке, свидетельство о расторжении брака и др.), заверенные нотариусом либо консульским учреждением Российской Федерации, либо справки органов ЗАГС;
 - копия военного билета, заверенная нотариусом либо консульским учреждением Российской Федерации. Представляется в случае прохождения военной службы. В случае отсутствия военного билета может быть представлен оригинал справки военного комиссариата о периоде прохождения военной службы;
 - копия страхового свидетельства обязательного пенсионного страхования. В случае отсутствия страхового свидетельства представляется анкета застрахованного лица, которая заполняется четким почерком, без исправлений на основании свидетельства о рождении и заграничного паспорта гражданина Российской Федерации.

3. Вопрос: Какие категории лиц, проживающих за границей, имеют право получения ранее назначенной трудовой пенсии?

Ответ: Право на получение ранее назначенной в соответствии с российским законодательством трудовой пенсии имеют граждане Российской Федерации, иностранные граждане и лица без гражданства независимо от даты их выезда за пределы Российской Федерации, переезда из одного государства в другое и места жительства.

4. Вопрос: Какие документы необходимо представить лицу, выехавшему на постоянное место жительства за границу, для восстановления выплаты пенсии?

Ответ: Для восстановления выплаты пенсии, назначенной по законодательству Российской Федерации, и ее выплаты на терри-

Ответственность – залог стабильности!

тории Российской Федерации либо перевода пенсии за пределы Российской Федерации по месту постоянного жительства пенсионера представляются следующие документы:

- заявление по утвержденной форме о переводе назначенной пенсии за пределы Российской Федерации либо о выплате пенсии на территории Российской Федерации;
- документ, подтверждающий место постоянного жительства гражданина за пределами Российской Федерации, выдаваемый консульским учреждением или дипломатическим представительством или компетентным органом страны проживания;
- справка о дате выезда на постоянное жительство за пределы Российской Федерации (переезда из одного государства в другое), выданная дипломатическим представительством или консульским учреждением Российской Федерации.

5. Вопрос: Какие документы следует представлять гражданам, проживающим за пределами Российской Федерации, в Пенсионный фонд Российской Федерации для продления выплаты пенсии?

Ответ: Для выплаты пенсии за пределы Российской Федерации в ПФР ежегодно представляется документ (оригинал), подтверждающий факт нахождения гражданина в живых, оформленный не ранее 31 декабря каждого года. Такой документ выдается дипломатическим представительством или консульским учреждением Российской Федерации либо компетентным органом (должностным лицом) иностранного государства.

В случае представления официального иностранного документа необходимо либо осуществить его легализацию дипломатическим или консульским учреждением Российской Федерации за рубежом, либо удостоверить его путем проставления «апостиля» в компетентном органе страны проживания в соответствии со ст. 4 Гагской Конвенции от 05.10.1961 (если стра-

Ответственность – залог стабильности!

на проживания является участником данной Конвенции), если иное не установлено международным договором Российской Федерации. После легализации (удостоверения посредством «апостилля»), а также в случае, когда легализация не требуется, производится перевод документа на русский язык, и верность перевода свидетельствуется нотариусом или консульским учреждением Российской Федерации. В случае непредставления указанного документа выплата пенсии приостанавливается (прекращается) в порядке, установленном законодательством Российской Федерации. Соответственно после его представления выплата пенсии возобновляется (восстанавливается) в установленном законом порядке.

6. Вопрос: Может ли гражданам Российской Федерации, проживающим за границей, устанавливаться дополнительное ежемесячное материальное обеспечение (далее - ДЕМО)?

Ответ: Согласно указам Президента Российской Федерации от 30.03.2005 № 363 «О мерах по улучшению материального положения некоторых категорий граждан Российской Федерации в связи с 60-летием Победы в Великой Отечественной войне 1941 - 1945 годов» (далее - Указ № 363) и от 01.08.2005 № 887 «О мерах по улучшению материального положения инвалидов вследствие военной травмы» (далее Указ № 887) отдельным категориям граждан Российской Федерации, в том числе постоянно проживающим за границей, может быть установлено ДЕМО.

ДЕМО устанавливается:

- инвалидам Великой Отечественной войны, участникам Великой Отечественной войны 1941 - 1945 годов;
- бывшим несовершеннолетним узникам концлагерей, гетто и других мест принудительного содержания, созданных фашистами и их союзниками в период второй мировой войны;

- военнослужащим, проходившим военную службу в воинских частях, учреждениях, военно-учебных заведениях, не входивших в состав действующей армии, в период с 22 июня 1941г. по 3 сентября 1945г. не менее шести месяцев, военнослужащим, награжденным орденами или медалями СССР за службу в указанный период;
- вдовам военнослужащих, погибших в период войны с Финляндией, Великой Отечественной войны, войны с Японией, вдовам умерших инвалидов Великой Отечественной войны;
- лицам, награжденным знаком «Житель блокадного Ленинграда»;
- бывшим совершеннолетним узникам нацистских концлагерей, тюрем и гетто;
- признанным в установленном порядке инвалидами вследствие военной травмы и не являющимися получателями ДЕМО в соответствии Указом № 363.

7. Вопрос: Какие документы следует представлять гражданам, проживающим за пределами Российской Федерации, в Пенсионный фонд Российской Федерации для выплаты дополнительного ежемесячного материального обеспечения.

Ответ: Для выплаты ДЕМО, установленного согласно Указу № 363 или Указу № 887, следует ежегодно одновременно со свидетельством о факте нахождения в живых подтверждать принадлежность к гражданству Российской Федерации. Для этого представляется копия (выписка) паспорта гражданина Российской Федерации, заверенная консульским учреждением России.

СОДЕРЖАНИЕ

| | |
|--|-----|
| О ХОДЕ ПРЕОБРАЗОВАНИЙ ПЕНСИОННОЙ СИСТЕМЫ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ | 3 |
| ПРАВОВОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ПРЕОБРАЗОВАНИЙ ПЕНСИОННОЙ СИСТЕМЫ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ | 11 |
| ОСНОВНОЕ О ПЕРСониФИЦИРОВАННОМ УЧЕТЕ..... | 18 |
| О МАТЕРИНСКОМ (СЕМЕЙНОМ) КАПИТАЛЕ..... | 27 |
| ФЕДЕРАЛЬНЫЕ ЛЬГОТНИКИ, ИМЕЮЩИЕ ПРАВО НА ЕЖЕМЕСЯЧНУЮ ДЕНЕЖНУЮ ВЫПЛАТУ (ЕДВ)..... | 41 |
| О КОМПЕНСАЦИИ РАСХОДОВ НА ОПЛАТУ СТОИМОСТИ ПРОЕЗДА ПЕНСИОНЕРАМ, ПОЛУЧАЮЩИМ ТРУДОВЫЕ ПЕНСИИ ПО СТАРОСТИ И ПО ИНВАЛИДНОСТИ И ПРОЖИВАЮЩИМ В РАЙОНАХ КРАЙНЕГО СЕВЕРА И ПРИРАВНЕННЫХ К НИМ МЕСТНОСТЯХ, К МЕСТУ ОТДЫХА НА ТЕРРИТОРИИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ И ОБРАТНО | 58 |
| О ТРУДОВЫХ ПЕНСИЯХ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ..... | 64 |
| ПЕНСИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ГРАЖДАН, ПРОЖИВАЮЩИХ В РАЙОНАХ КРАЙНЕГО СЕВЕРА И ПРИРАВНЕННЫХ К НИМ МЕСТНОСТЯХ..... | 84 |
| О ФОРМИРОВАНИИ И ИНВЕСТИРОВАНИИ СРЕДСТВ ПЕНСИОННЫХ НАКОПЛЕНИЙ | 91 |
| О ПЕНСИОННОМ ОБЕСПЕЧЕНИИ ИНОСТРАННЫХ ГРАЖДАН И ЛИЦ БЕЗ ГРАЖДАНСТВА ПО ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВУ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ | 118 |