

Е.В. Агеева

# **ПЕНСИОННЫЙ ФОНД РОССИИ**

Учебное пособие

Министерство образования и науки Российской Федерации  
Байкальский государственный университет экономики и права

Е.В. Агеева

# **ПЕНСИОННЫЙ ФОНД РОССИИ**

Учебное пособие

Иркутск  
Издательство БГУЭП  
2015

УДК 364.35(075.8)

ББК 65.27я7

А23

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

Рецензенты канд. экон. наук, доц. Е.М. Хитрова  
канд. экон. наук, доц. Т.В. Файберг

Агеева Е.В.

А23 Пенсионный фонд России : учеб. пособие / Е.В. Агеева. – Иркутск :  
Изд-во БГУЭП, 2015. – 123 с.

Рассматривается работа Пенсионного фонда РФ, его структура. Основное внимание уделяется реализации его основных функций в области социальной защиты населения.

Для студентов вузов и колледжей, изучающих курсы «Современные пенсионные системы» и «Пенсионный фонд России», магистрантов, а также всех, кого интересуют вопросы работы Пенсионного фонда РФ.

УДК 364.35(075.8)

ББК 65.27я7

© Агеева Е.В., 2015

© Издательство БГУЭП, 2015

## ОГЛАВЛЕНИЕ

Тема 1. Пенсионный фонд России как государственное учреждение.....	4
Тема 2. Основы бюджетного процесса Пенсионного фонда Российской Федерации .....	12
Тема 3. Источники формирования средств бюджета Пенсионного фонда Российской Федерации .....	15
Тема 4. Администрирование обязательных страховых взносов по обязательному пенсионному страхованию .....	40
Тема 5. Организация и ведение персонифицированного учета сведений о застрахованных лицах.....	63
Тема 6. Роль ПФР в системе отношений по инвестированию средств пенсионных накоплений .....	77
Тема 7. Расходы бюджета Пенсионного фонда России .....	101
Список использованной и рекомендуемой литературы.....	120

## ТЕМА 1. ПЕНСИОННЫЙ ФОНД РОССИИ КАК ГОСУДАРСТВЕННОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ

Пенсионный фонд Российской Федерации (ПФР) – один из крупнейших и наиболее значимых социальных институтов России.

Пенсионный фонд России был основан 22 декабря 1990 г. Постановлением Верховного Совета РСФСР в целях государственного управления финансами пенсионного обеспечения в Российской Федерации.

В соответствии с Постановлением Верховного Совета РФ № 2122-1 от 27 декабря 1992 г. ПФР являлся самостоятельным финансово-кредитным учреждением, осуществляющим свою деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации. На тот момент в стране была создана автономная внебюджетная система финансирования социальных выплат и формирования источников пенсионных капиталов. В течение 1991–1992 гг. отделения Пенсионного фонда России были созданы во всех субъектах Федерации.

Средства ПФР были формально отделены от федерального бюджета, но при этом оставались собственностью Российской Федерации. Финансовые взаимоотношения стали строиться на принципах социального страхования в соответствии с новыми рыночными реалиями.

Позднее, в связи с проводимой широкомасштабной реформой пенсионной системы нашей страны, Конституционный Суд Российской Федерации в постановлении от 25.06.2001 № 9-П «По делу о проверке конституционности Указа Президента Российской Федерации от 27 сентября 2000 года № 1709 «О мерах по совершенствованию управления государственным пенсионным обеспечением в Российской Федерации» в связи с запросом группы депутатов Государственной Думы» 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. Такие полномочия, как указал Конституционный Суд Российской Федерации, по смыслу Конституции Российской Федерации относятся к сфере функционирования исполнительной власти и ее органов.

Таким образом, в настоящее время Пенсионный фонд Российской Федерации является *государственным учреждением, наделенным публично-властными полномочиями и имеющим специальную правоспособность.*

За последние 20 лет работы данного учреждения на ПФР, помимо реализации прав граждан в сфере обязательного пенсионного страхования, постепенно были возложены и иные функции, связанные с осуществлением отдельных социальных гарантий в пользу пожилых и нетрудоспособных граждан нашей страны.

### **Основные функции Пенсионного фонда Российской Федерации:**

- установление и выплата страховых и накопительной пенсий и иных выплат по обязательному пенсионному страхованию;
- установление и выплата пенсий по государственному обеспечению;

- ведение индивидуального (персонифицированного) учета пенсионных прав участников системы обязательного пенсионного страхования;
- администрирование страховых взносов на обязательное пенсионное страхование и обязательное медицинское страхование;
- реализация программы государственного финансирования пенсий;
- назначение и реализация различных социальных выплат отдельным категориям пожилых и нетрудоспособных;
- назначение и реализация федеральной социальной доплаты к пенсии до уровня прожиточного минимума пенсионера в регионе;
- выдача государственных сертификатов на получение материнского (семейного) капитала и выплата средств материнского (семейного) капитала;
- формирование и инвестирование средств пенсионных накоплений;
- оказание адресной помощи пенсионерам и развитие социальной инфраструктуры совместно с региональными органами власти;
- осуществление контроля:
  - за своевременным и полным поступлением в ПФР страховых взносов;
  - за правильностью расходования средств ПФР;
- осуществление экспертизы проектов нормативных правовых актов по вопросам, относящимся к компетенции Фонда;
- ведение разъяснительной работы среди населения и юридических лиц по вопросам, относящимся к компетенции Фонда;
- изучение и обобщение практики применения нормативных правовых актов Российской Федерации по вопросам, относящимся к компетенции Фонда, разработка и внесение предложений по совершенствованию законодательства в области обязательного пенсионного страхования;
- проведение научно-исследовательских работ и подготовка специалистов в области обязательного пенсионного страхования;
- осуществление международного сотрудничества от имени Российской Федерации по вопросам, относящимся к компетенции Фонда, участие в разработке и реализации международных договоров Российской Федерации по вопросам, касающимся пенсионного страхования.

Пенсионный фонд России осуществляет свою деятельность в федеральном масштабе на территории всей России. В 2014 году Фонд расширил географию деятельности за счет новых территорий – Республики Крым и г. Севастополя. Всего действуют 84 отделения Пенсионного фонда (83 в России и один в г. Байконуре). Общая структура Фонда насчитывает 2,5 тыс. территориальных органов.

На конец 2014 года в системе ПФР было учтено 9,3 млн страхователей в системе обязательного пенсионного страхования, из них 5,7 млн – организаторы-работодатели, самозанятые страхователи – 3,6 млн чел. В системе персонифицированного учета одновременно велось 145 млн индивидуальных лицевых счетов. У 80,2 млн чел. формируется пенсия по обязательному пенсионному страхованию, 41,46 млн чел. получают пенсии, из них 38 млн чел. – получатели страховых пенсий.

Структура управления Пенсионный фонд Российской Федерации реализует единую стратегию управления пенсионной системой России. ПФР представлен во всех республиканских, краевых и областных центрах, городах и большинстве районов субъектов РФ. Структура ПФР включает в себя Правление, которому подчиняются Исполнительная дирекция ПФР и Информационный центр персонифицированного учета. На уровне субъектов Российской Федерации ПФР представлен 82 отделениями, а также 2 516 территориальными управлениями и 11 центрами по назначению, перерасчету и выплате пенсий. Координацию деятельности ПФР осуществляет Министерство труда и социальной защиты Российской Федерации (рис. 1).

Правление Фонда, а также подчиняющиеся ему Исполнительная дирекция и Центр персонифицированного учета находятся в Москве. В субъектах РФ работают отделения ПФР и территориальные управления ПФР.

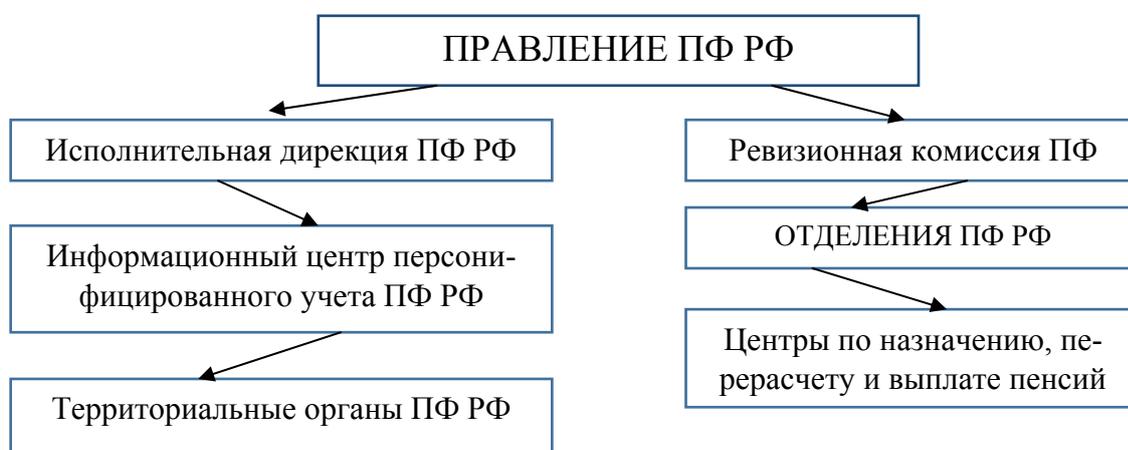


Рис. 1. Структура Пенсионного фонда Российской Федерации<sup>1</sup>

Согласно Положению о Пенсионном фонде Российской Федерации, утвержденному Постановлением Верховного Совета Российской Федерации от 27 декабря 1991 года № 2122-1, руководство осуществляется Правлением и его постоянно действующим исполнительным органом – Исполнительной дирекцией Пенсионного фонда Российской Федерации.

В работе Правления Пенсионного фонда Российской Федерации могут принимать участие с правом совещательного голоса управляющие отделениями Пенсионного Фонда Российской Федерации по республикам в составе Российской Федерации, руководители министерств и ведомств Российской Федерации и Банка России:

- отвечает за выполнение функций, относящихся к компетенции Пенсионного фонда Российской Федерации;
- определяет перспективные и текущие задачи Пенсионного фонда Российской Федерации;

<sup>1</sup> Публичный годовой отчет Пенсионного фонда Российской Федерации за 2012 год.

- формирует бюджет и сметы расходов Пенсионного фонда Российской Федерации, утверждает отчеты об их исполнении, а также структуру и штаты;
- утверждает положение об Исполнительной дирекции Пенсионного фонда Российской Федерации, Ревизионной комиссии Пенсионного фонда Российской Федерации и территориальных органах Пенсионного фонда Российской Федерации, назначает и освобождает от должности их руководителей;
- издает в пределах своей компетенции нормативные акты по вопросам, относящимся к деятельности Пенсионного фонда Российской Федерации.

Ревизионная комиссия Пенсионного фонда Российской Федерации создана в соответствии с Положением о Пенсионном фонде Российской Федерации. В функции Ревизионной комиссии Пенсионного фонда Российской Федерации входят общая организация и методическое обеспечение внутриведомственного финансового контроля в Пенсионном фонде Российской Федерации. Ревизионная комиссия Пенсионного фонда Российской Федерации непосредственно осуществляет финансовый контроль над:

- подведомственными распорядителями и получателями средств бюджета Пенсионного фонда Российской Федерации (отделениями Пенсионного фонда Российской Федерации, Исполнительной дирекцией Пенсионного фонда Российской Федерации и ИЦПУ) в части обеспечения правомерного, целевого, эффективного использования бюджетных средств;
- подведомственными администраторами доходов бюджета Пенсионного фонда Российской Федерации (территориальными органами Пенсионного фонда Российской Федерации) по осуществлению ими функций администрирования доходов;
- подведомственными территориальными органами Пенсионного фонда Российской Федерации по осуществлению ими индивидуального (персонифицированного) учета в системе обязательного пенсионного страхования и обеспечению прав застрахованных лиц, а также по осуществлению ими пенсионного обеспечения;
- использованием средств из бюджета Пенсионного фонда Российской Федерации организациями, осуществляющими поставку пенсий, и другими организациями, использующими средства из бюджета Пенсионного фонда Российской Федерации.

Ревизионная комиссия Пенсионного фонда Российской Федерации организует и контролирует работу контрольно-ревизионных отделов (управлений, групп) отделений Пенсионного фонда Российской Федерации.

Контроль над деятельностью получателей средств бюджета Пенсионного фонда Российской Федерации (т.е. территориальных органов Пенсионного фонда Российской Федерации), подведомственных отделений Пенсионного фонда Российской Федерации, осуществляют контрольно-ревизионные отделы (КРО ОПФР). КРО является структурным подразделением отделения Пенсионного фонда Российской Федерации, подчиняется непосредственно управляющему отделением и осуществляет свою деятельность под методическим руководством Ревизионной комиссии Пенсионного фонда Российской Федерации.

Федеральное учреждение «Информационный центр персонифицированного учета» (ИЦПУ) создано решением Правительства Российской Федерации для осуществления работ по обработке информации по индивидуальному (персонифицированному) учету прав граждан в системе государственного пенсионного страхования.

Основные функции информационного центра персонифицированного учета:

- эксплуатация программно-технического комплекса систем персонифицированного учета Пенсионного фонда Российской Федерации;
- ведение Федерального регистра лиц, имеющих право на получение государственной социальной помощи;
- ведение общегосударственной базы данных о социальном положении ветеранов Великой Отечественной войны и боевых действий;
- информирование застрахованных лиц о состоянии индивидуальных (лицевых) счетов (печать и рассылка извещений Пенсионного фонда Российской Федерации).

В каждом федеральном округе Российской Федерации созданы Управления ПФР (далее – Управление) по решению Правления Пенсионного фонда Российской Федерации в целях повышения эффективности работы системы Пенсионного фонда Российской Федерации и взаимодействия с полномочным представителем Президента Российской Федерации в федеральном округе. На представленном рис. 1 Управления в федеральных округах не представлены, так как напрямую не участвуют в распределении финансовых потоков, а необходимы для сбора и обобщения информационных потоков в системе Пенсионного фонда РФ.

Основными задачами Управления являются:

- координация и контроль за деятельностью отделений ПФР в федеральном округе в пределах, установленных Правлением ПФР;
- взаимодействие с полномочным представителем Президента Российской Федерации;
- координация программ социальной защиты пожилых и нетрудоспособных граждан.

В субъектах Российской Федерации действуют отделения Пенсионного фонда Российской Федерации, созданные постановлением Правления Пенсионного фонда Российской Федерации для осуществления государственного управления средствами обязательного пенсионного страхования и организации пенсионного обеспечения населения в субъектах Российской Федерации.

К основным функциям отделений ПФР относятся:

- своевременное установление и выплата пенсий и социальных пособий, находящихся в компетенции ПФР, в том числе в рамках дополнительных мер государственной поддержки: ЕДВ, ДЕМО, материнский (семейный) капитал и др. (см. тему 7);

- ведение индивидуального (персонифицированного) учета в системе обязательного пенсионного страхования и своевременная актуализация индивидуальных лицевых счетов застрахованных лиц;
- своевременное формирование доставочных документов на выплату пенсий и пособий;
- ежемесячное перечисление начисленных к доставке сумм пенсий, пособий и иных выплат на счета организаций, осуществляющих доставку пенсий, пособий и иных выплат;
- формирование информации о получателях пенсий и пособий, проживающих на территории субъекта РФ;
- регистрация и учет плательщиков страховых взносов на обязательное пенсионное страхование и на обязательное медицинское страхование;
- контроль над правильностью исчисления, полнотой и своевременностью уплаты (перечисления) страховых взносов на обязательное пенсионное страхование и на обязательное медицинское страхование, в том числе проведение проверок плательщиков страховых взносов;
- взыскание задолженности по платежам в бюджеты ПФР, Федерального фонда обязательного медицинского страхования (ФФОМС), пеней и штрафов, в том числе в судебном порядке;
- организация работы по реализации прав застрахованных лиц, связанных с формированием средств пенсионных накоплений;
- ведение учета дополнительных страховых взносов на накопительную пенсию участников Программы государственного софинансирования пенсий;
- прием и обработка заявлений правопреемников умерших застрахованных лиц и выплата им средств пенсионных накоплений;
- своевременное и полное рассмотрение обращений, а также прием граждан, представителей организаций и страхователей по вопросам, отнесенным к компетенции ПФР и др.;
- проведение информационно-разъяснительной работы по вопросам деятельности пенсионной системы, совершенствование пенсионной системы.

В непосредственном подчинении отделений ПФР находятся территориальные управления, осуществляющие свою деятельность в административных единицах субъектов РФ. Во всех территориальных органах отделений ПФР ведется прием граждан по вопросам, относящимся к компетенции Пенсионного фонда Российской Федерации.

Пенсионный фонд Российской Федерации в рамках своей компетенции осуществляет межгосударственное и международное сотрудничество в области пенсионного обеспечения, участвует в подготовке и реализации договоров и соглашений с зарубежными партнерскими организациями.

Являясь полноправным членом Международной ассоциации социального обеспечения (МАСО) и Международной ассоциации пенсионных и социальных фондов (МАПСФ), ПФР принимает активное участие в их деятельности с це-

лью изучения и обобщения передового опыта пенсионных систем стран с развитой экономикой, Центральной и Восточной Европы, СНГ и Балтии.

Специалисты Пенсионного фонда Российской Федерации принимают участие во встречах и семинарах с представителями Федерального ведомства пенсионного страхования Германии, Учреждения социального страхования Польши, Пенсионного агентства Швеции, Министерства труда Королевства Таиланд, Центра управления социальным страхованием при Министерстве трудовых ресурсов и социального обеспечения КНР и др. При этом с отдельными государствами сотрудничество в сфере пенсионного обеспечения осуществляется в соответствии со специальными договорами (соглашениями).

Сотрудничество России с другими странами в области взаимного пенсионного обеспечения в основном строится на договорах двух типов: территориальном и пропорциональном. Согласно первому, приобретенные в России пенсионные права, например, трудовой стаж, учитываются при назначении пенсии за границей, но сама пенсия при этом назначается по законодательству иностранного государства и за его счет. По договору пропорционального принципа каждая страна финансирует приобретенные на ее территории пенсионные права независимо от того, по законодательству какой страны назначается пенсия.

Большинство договоров РФ с другими странами в области пенсионного обеспечения основаны на пропорциональном принципе и заключены в основном с государствами – республиками бывшего СССР, с которыми у России протекают активные миграционные процессы. Пенсии, назначаемые в соответствии с договорами пропорционального принципа, в большинстве случаев оказываются выше, поэтому договоры по территориальному принципу постепенно уходят из практики применения. В 2014 году действовали 16 международных договоров Российской Федерации, регламентирующих отношения в области пенсионного обеспечения с 20 государствами. Выплаты ПФР в рамках этих договоров получали 35 тыс. пенсионеров за рубежом. Всего же Пенсионный фонд осуществлял пенсионные выплаты в 121 страну мира. Общая численность получателей пенсий ПФР, находящихся за границей, выросла к концу 2014 года до 265 241 человека, увеличившись по сравнению с 2013 годом на 6,4 %. При этом пенсионерам, проживающим за рубежом, но имеющим постоянную регистрацию на территории России, выплата пенсии осуществляется на территории России на их счета в кредитных организациях. Таким образом пенсия выплачивалась 150 тыс. пенсионеров, суммы выплат составила 20,1 млрд рублей. Остальным 115 тыс. пенсионеров за рубежом пенсия выплачивалась непосредственно за границу в валюте той страны, в которой находился пенсионер. Гражданам иностранных государств, проживающим в России, ПФР в 2014 году выплатил пенсии в рамках международных договоров на общую сумму 126 млн рублей.

Таблица 1

Государства с наибольшей численностью получателей пенсий  
Российской Федерации, тыс. чел.<sup>1</sup>

Страна	Год	
	2012	2014
Германия	85,6	96,9
Израиль	38,6	40,5
США	19,2	21,5
Латвия	18,3	20,3
Беларусь	12,4	18,1

Помимо организации выплаты пенсий за границу, специалисты Пенсионного фонда также принимают участие в подготовке новых международных договоров и административных соглашений с такими странами, как Сербия, Германия, Израиль, Венгрия, Турция и Южная Корея, осуществляют работу по заключению соглашений об электронном взаимодействии с Эстонией, Белоруссией и Болгарией, проводят информационно-разъяснительную работу через российские загранучреждения и принимают участие в подготовке законодательства, направленного на оптимизацию межгосударственного пенсионного обеспечения.

Для повышения эффективности организации работы с гражданами, проживающими за границей Российской Федерации, на интернет-сайте Пенсионного фонда действует онлайн-приемная.

---

<sup>1</sup> Пенсионный фонд Российской Федерации: офиц. сайт. URL: [http://www.pfrf.ru/files/id/press\\_center](http://www.pfrf.ru/files/id/press_center).

## ТЕМА 2. ОСНОВЫ БЮДЖЕТНОГО ПРОЦЕССА ПЕНСИОННОГО ФОНДА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Проекты бюджета Пенсионного фонда Российской Федерации составляются органами управления фонда на очередной финансовый год и плановый период и представляются в федеральный орган исполнительной власти, осуществляющий выработку государственной политики и нормативное правовое регулирование в сфере здравоохранения и социального развития, для внесения в установленном порядке в Правительство Российской Федерации.

Бюджет Пенсионного фонда Российской Федерации по представлению Правительства Российской Федерации принимаются в форме федеральных законов не позднее принятия федерального закона о федеральном бюджете на очередной финансовый год и плановый период. В случае внесения проекта бюджета на очередной финансовый год и плановый период с дефицитом утверждаются источники финансирования дефицита бюджета.

Проект бюджета Пенсионного фонда Российской Федерации на очередной финансовый год и плановый период, внесенный Правительством Российской Федерации в Государственную Думу, должен содержать показатели доходов и расходов в соответствии со статьями 146 и 147 Бюджетного кодекса.

В Государственной Думе проект бюджета Пенсионного фонда Российской Федерации в течение трех дней направляется Советом Государственной Думы или в период парламентских каникул Председателем Государственной Думы Президенту Российской Федерации, в Совет Федерации, другим субъектам права законодательной инициативы, в комитеты Государственной Думы для внесения замечаний и предложений, а также в Счетную палату Российской Федерации на заключение.

Государственная Дума в соответствии с Регламентом Государственной Думы направляет проект бюджета Пенсионного фонда Российской Федерации в комитет Государственной Думы, ответственный за рассмотрение бюджета, и определяет профильные комитеты по соответствующим проектам бюджетов Пенсионного фонда Российской Федерации. На пленарном заседании Государственной Думы проект федерального закона о бюджете Пенсионного фонда Российской Федерации должен быть рассмотрен в первом чтении до рассмотрения проекта федерального закона о федеральном бюджете во втором чтении.

Предметом рассмотрения проекта федерального закона о бюджете Пенсионного фонда Российской Федерации на очередной финансовый год и плановый период в первом чтении являются основные характеристики бюджета, к которым относятся:

– прогнозируемый в очередном финансовом году и плановом периоде общий объем доходов с указанием поступлений из других бюджетов бюджетной системы Российской Федерации;

– общий объем расходов в очередном финансовом году и плановом периоде;

– дефицит (профицит) бюджета государственного внебюджетного фонда Российской Федерации.

Предметом рассмотрения проектов федеральных законов о бюджетах Пенсионного фонда Российской Федерации на очередной финансовый год и плановый период во втором чтении являются:

– распределение расходов на очередной финансовый год и плановый период по разделам, подразделам, целевым статьям и группам видов расходов классификации расходов бюджетов;

– источники финансирования дефицита бюджета государственного внебюджетного фонда Российской Федерации в очередном финансовом году и плановом периоде;

– текстовые статьи проектов федеральных законов о бюджетах Пенсионного фонда Российской Федерации на очередной финансовый год и плановый период.

Рассмотрение поправок по предмету второго чтения проводится в Комитете по бюджету, профильном комитете. Комитет по бюджету готовит таблицы поправок и направляет их в профильные комитеты, которые рассматривают и представляют результаты рассмотрения поправок в Комитет по бюджету. Комитет по бюджету, рассмотрев указанные материалы, принимает решение и формирует сводные таблицы поправок, рекомендованных к принятию или отклонению, выносимых на рассмотрение Государственной Думы.

Государственная Дума рассматривает проект федерального закона о бюджете Пенсионного Фонда Российской Федерации во втором чтении в течение 25 дней после их принятия в первом чтении.

Государственная Дума рассматривает в третьем чтении проект федерального закона о бюджете Пенсионного Фонда Российской Федерации на очередной финансовый год и плановый период в течение 10 дней со дня их принятия во втором чтении.

При рассмотрении в третьем чтении проект федерального закона о бюджете Пенсионного фонда Российской Федерации на очередной финансовый год и плановый период принимаются в целом.

Принятый Государственной Думой федеральный закон о бюджете Пенсионного фонда Российской Федерации на очередной финансовый год и плановый период в течение пяти дней со дня их принятия передается на рассмотрение в Совет Федерации.

Совет Федерации в соответствии с Регламентом Совета Федерации направляет принятый Государственной Думой федеральный закон о бюджете Пенсионного фонда Российской Федерации в комитет Совета Федерации, ответственный за рассмотрение бюджета.

Внесение изменений в федеральный закон о бюджете Пенсионного фонда Российской Федерации осуществляется в порядке, предусмотренном для внесения изменений в федеральный закон о федеральном бюджете.

Отчет об исполнении бюджета Пенсионного фонда Российской Федерации составляются органами управления фонда и представляются в федеральный орган исполнительной власти, осуществляющий выработку государственной политики и нормативное правовое регулирование в сфере здравоохранения и социального развития, для внесения в установленном порядке в Правительство Российской Федерации.

Ежегодно не позднее 1 июня текущего года отчет об исполнении бюджета Пенсионного фонда Российской Федерации за отчетный финансовый год представляются Правительством Российской Федерации в Счетную палату Российской Федерации для их внешней проверки.

Счетная палата Российской Федерации проводит проверку отчетов об исполнении бюджета Пенсионного фонда Российской Федерации за отчетный финансовый год, готовит заключения на них и не позднее 1 сентября текущего года представляет заключения на соответствующие отчеты об исполнении бюджетов Пенсионного фонда Российской Федерации в Государственную Думу и Совет Федерации, а также направляет их в Правительство Российской Федерации.

Правительство Российской Федерации представляет в Государственную Думу отчеты об исполнении бюджетов Пенсионного фонда Российской Федерации за отчетный финансовый год не позднее 1 августа текущего года одновременно с проектом федерального закона об исполнении бюджета Пенсионного фонда Российской Федерации за отчетный финансовый год и иной бюджетной отчетностью об исполнении бюджетов Пенсионного фонда Российской Федерации.

По результатам рассмотрения годовых отчетов об исполнении бюджетов Пенсионного фонда Российской Федерации Государственная Дума принимает либо отклоняет федеральный закон об исполнении бюджета Пенсионного фонда Российской Федерации.

### ТЕМА 3. ИСТОЧНИКИ ФОРМИРОВАНИЯ СРЕДСТВ БЮДЖЕТА ПЕНСИОННОГО ФОНДА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ<sup>1</sup>

В соответствии с Бюджетным кодексом РФ в бюджет Пенсионного фонда РФ подлежат зачислению следующие доходы:

1. *Налоговые доходы*, предусмотренные пунктом 12 статьи 241 Бюджетного Кодекса:

– доходы от уплаты минимального налога, взимаемого в связи с применением упрощенной системы налогообложения, налога, взимаемого в связи с применением упрощенной системы налогообложения, и налога, взимаемого в виде стоимости патента в связи с применением упрощенной системы налогообложения, единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности, единого сельскохозяйственного налога, погашения задолженности по единому социальному налогу и соответствующих пеней и штрафов по ним за налоговые периоды, указанные в статье 37 Федерального закона от 24 июля 2009 года № 213-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных законодательных актов (положений законодательных актов) Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона «О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования и территориальные фонды обязательного медицинского страхования», распределяются между бюджетами бюджетной системы Российской Федерации в соответствии с нормативами.

2. *Неналоговые доходы*:

– страховые взносы на обязательное пенсионное страхование;

– дополнительные страховые взносы на накопительную пенсию и взносы работодателя в пользу застрахованных лиц, уплачивающих дополнительные страховые взносы на накопительную пенсию, зачисляемые в Пенсионный фонд Российской Федерации;

– недоимки, пени и штрафы по взносам в Пенсионный фонд Российской Федерации;

– доходы от размещения средств Пенсионного фонда Российской Федерации;

– взносы организаций, использующих труд членов летных экипажей воздушных судов гражданской авиации, зачисляемые в Пенсионный фонд Российской Федерации;

– взносы, уплачиваемые организациями угольной промышленности на выплату ежемесячной доплаты к пенсии отдельным категориям работников этих организаций;

---

<sup>1</sup> Подготовлена на основании гл. 17 Бюджетного кодекса Российской Федерации от 31.07.1998 г. № 145-ФЗ (в ред. от 07.05.2013 г.).

– штрафы, санкции, суммы, поступающие в результате возмещения ущерба;

– безвозмездные поступления:

- межбюджетные трансферты из федерального бюджета, передаваемые Пенсионному фонду Российской Федерации;

- безвозмездные поступления от негосударственных пенсионных фондов;

– прочие поступления.

Рассмотрим каждый из основных источников более подробно.

*Страховые взносы на обязательное пенсионное страхование* – это индивидуально возмездные обязательные платежи, которые уплачиваются в Пенсионный фонд Российской Федерации и персональным целевым назначением которых является обеспечение права гражданина на получение обязательного страхового обеспечения по обязательному пенсионному страхованию. Порядок исчисления и уплаты страховых взносов установлены Федеральным законом № 212-ФЗ от 24.07.2009 г. «О страховых взносах в Пенсионный фонд РФ, Фонд социального страхования РФ и Федеральный фонд обязательного медицинского страхования РФ».

Плательщиками страховых взносов являются страхователи, определяемые в соответствии с федеральным законом № 167-ФЗ от 15.12.01 г. «Об обязательном пенсионном страховании», к которым относятся:

– лица, производящие выплаты и иные вознаграждения физическим лицам:

а) организации;

б) индивидуальные предприниматели;

в) физические лица, не признаваемые индивидуальными предпринимателями;

– индивидуальные предприниматели, адвокаты, нотариусы, занимающиеся частной практикой, и иные лица, занимающиеся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой (далее – плательщики страховых взносов, не производящие выплаты и иные вознаграждения физическим лицам), если в федеральном законе не предусмотрено иное.

Если плательщик страховых взносов относится одновременно к нескольким категориям плательщиков страховых взносов, он исчисляет и уплачивает страховые взносы по каждому основанию.

Объектом обложения страховыми взносами для плательщиков страховых взносов, указанных в подпунктах «а» и «б», признаются выплаты и иные вознаграждения, начисляемые плательщиками страховых взносов в пользу физических лиц в рамках трудовых отношений и гражданско-правовых договоров, предметом которых является выполнение работ, оказание услуг, по договорам авторского заказа, в пользу авторов произведений по договорам об отчуждении исключительного права на произведения науки, литературы, искусства, издательским лицензионным договорам, лицензионным договорам о предоставлении права использования произведения науки, литературы, искусства, в том числе вознаграждения, начисляемые организациями по управлению правами на

коллективной основе в пользу авторов произведений по договорам, заключенным с пользователями

Объектом обложения страховыми взносами для плательщиков страховых взносов, указанных в подпункте «в» признаются выплаты и иные вознаграждения по трудовым договорам и гражданско-правовым договорам, предметом которых является выполнение работ, оказание услуг, выплачиваемые плательщиками страховых взносов в пользу физических лиц.

Не относятся к объекту обложения страховыми взносами выплаты и иные вознаграждения, производимые в рамках гражданско-правовых договоров, предметом которых является переход права собственности или иных вещных прав на имущество (имущественные права), и договоров, связанных с передачей в пользование имущества (имущественных прав), за исключением договоров авторского заказа, договоров об отчуждении исключительного права на произведения науки, литературы, искусства, издательских лицензионных договоров, лицензионных договоров о предоставлении права использования произведения науки, литературы, искусства.

Не признаются объектом обложения для работодателей выплаты и иные вознаграждения, начисленные в пользу физических лиц, являющихся иностранными гражданами и лицами без гражданства, по трудовым договорам, заключенным с российской организацией для работы в ее обособленном подразделении, расположенном за пределами территории Российской Федерации, выплаты и иные вознаграждения, начисленные в пользу физических лиц, являющихся иностранными гражданами и лицами без гражданства, в связи с осуществлением ими деятельности за пределами территории Российской Федерации в рамках заключенных договоров гражданско-правового характера, предметом которых является выполнение работ, оказание услуг.

Не относятся к объекту обложения страховыми взносами выплаты, производимые добровольцам в рамках исполнения заключаемых в соответствии со статьей 7.1 Федерального закона от 11 августа 1995 года № 135-ФЗ «О благотворительной деятельности и благотворительных организациях» гражданско-правовых договоров, на возмещение расходов добровольцев, за исключением расходов на питание в размере, превышающем размеры суточных, предусмотренные пунктом 3 статьи 217 Налогового кодекса Российской Федерации.

*База для начисления страховых взносов для работодателей определяется как сумма выплат и иных вознаграждений, начисленных плательщиками страховых взносов за расчетный период в пользу физических лиц, за исключением сумм, указанных в статье 9 Федерального закона № 212-ФЗ.*

Плательщики определяют базу для начисления страховых взносов отдельно в отношении каждого физического лица с начала расчетного периода по истечении каждого календарного месяца нарастающим итогом. При этом база для начисления страховых взносов в отношении каждого физического лица устанавливается в сумме, не превышающей предельной величины. С сумм выплат и иных вознаграждений в пользу физического лица, превышающих предельную

величину нарастающим итогом с начала расчетного периода, страховые взносы не взимаются.

Предельная величина базы для начисления страховых взносов на период 2015–2021 годов ежегодно устанавливается Правительством Российской Федерации с учетом определенного на соответствующий год размера средней заработной платы в Российской Федерации, увеличенного в 12 раз, и следующих применяемых к нему повышающих коэффициентов на соответствующий финансовый год (табл. 2).

Таблица 2

Повышающие коэффициенты для расчета предельной величины базы обложения страховыми взносами

Показатель	Год						
	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
Размер повышающих коэффициентов	1,7	1,8	1,9	2,0	2,1	2,2	2,3

Размер указанной предельной величины базы для начисления страховых взносов округляется до полных тысяч рублей.

Установленная предельная величина базы для начисления страховых взносов на обязательное пенсионное страхование, уплачиваемых в Пенсионный фонд Российской Федерации, с 2022 года подлежит ежегодной индексации (с 1 января соответствующего года) с учетом роста средней заработной платы в Российской Федерации.

При расчете базы для начисления страховых взносов выплаты и иные вознаграждения в натуральной форме в виде товаров (работ, услуг) учитываются как стоимость этих товаров (работ, услуг) на день их выплаты, исчисленная исходя из их цен, указанных сторонами договора, а при государственном регулировании цен (тарифов) на эти товары (работы, услуги) исходя из государственных регулируемых розничных цен. При этом в стоимость товаров (работ, услуг) включается соответствующая сумма налога на добавленную стоимость, а для подакцизных товаров и соответствующая сумма акцизов.

Сумма выплат и иных вознаграждений, учитываемых при определении базы для начисления страховых взносов в части, касающейся договора авторского заказа, договора об отчуждении исключительного права на произведения науки, литературы, искусства, издательского лицензионного договора, лицензионного договора о предоставлении права использования произведения науки, литературы, искусства, определяется как сумма доходов, полученных по договору авторского заказа, договору об отчуждении исключительного права на произведения науки, литературы, искусства, издательскому лицензионному договору, лицензионному договору о предоставлении права использования произведения науки, литературы, искусства, уменьшенная на сумму фактически произведенных и документально подтвержденных расходов, связанных с извлечением таких доходов. Если эти расходы не могут быть подтверждены документально, они принимаются к вычету в следующих размерах:

- создание литературных произведений, в том числе для театра, кино, эстрады и цирка – 20 % от начисленного дохода;
- создание художественно-графических произведений, фоторабот для печати, произведений архитектуры и дизайна – 30 %;
- создание произведений скульптуры, монументально- декоративной живописи, декоративно-прикладного и оформительского искусства, станковой живописи, театрально- и кинодекорационного искусства, и графики,
  - выполненных в различной технике – 40 %;
- создание аудиовизуальных произведений (видео-, теле- и кинофильмов) – 30 %;
- создание музыкальных произведений: музыкально-сценических произведений (опер, балетов, музыкальных комедий), симфонических, хоровых, камерных произведений, произведений для духового оркестра, оригинальной музыки для кино-, теле- и видеофильмов и театральных постановок – 40 %,
  - других музыкальных произведений, в том числе подготовленных к опубликованию, – 25 %;
- исполнение произведений литературы и искусства – 20 %;
- создание научных трудов и разработок – 20 %;
- открытия, изобретения и создание промышленных образцов (процент суммы дохода, полученного за первые два года использования) – 30 %.

При определении базы для начисления страховых взносов расходы, подтвержденные документально, не могут учитываться одновременно с расходами в пределах установленного норматива.

Статья 9 Федерального закона № 212-ФЗ определяет суммы, не подлежащие обложению страховыми взносами для плательщиков страховых взносов, производящих выплаты и иные вознаграждения физическим лицам:

1. Государственные пособия, выплачиваемые в соответствии с законодательством Российской Федерации, законодательными актами субъектов Российской Федерации, решениями представительных органов местного самоуправления, в том числе пособия по безработице, а также пособия и иные виды обязательного страхового обеспечения по обязательному социальному страхованию.

2. Все виды установленных законодательством Российской Федерации, законодательными актами субъектов Российской Федерации, решениями представительных органов местного самоуправления компенсационных выплат (в пределах норм, установленных в соответствии с законодательством Российской Федерации), связанных:

а) с возмещением вреда, причиненного увечьем или иным повреждением здоровья;

б) с бесплатным предоставлением жилых помещений, оплатой жилого помещения и коммунальных услуг, питания и продуктов, топлива или соответствующего денежного возмещения;

в) с оплатой стоимости и (или) выдачей полагающегося натурального довольствия, а также с выплатой денежных средств взамен этого довольствия;

г) с оплатой стоимости питания, спортивного снаряжения, оборудования, спортивной и парадной формы, получаемых спортсменами и работниками физкультурно-спортивных организаций для тренировочного процесса и участия в спортивных соревнованиях, а также спортивными судьями для участия в спортивных соревнованиях;

д) с увольнением работников, за исключением:

- компенсации за неиспользованный отпуск;
- суммы выплат в виде выходного пособия и среднего месячного заработка на период трудоустройства в части, превышающей в целом трехкратный размер среднего месячного заработка или шестикратный размер среднего месячного заработка для работников, уволенных из организаций, расположенных в районах Крайнего Севера и приравненных к ним местностях;

- компенсации руководителю, заместителям руководителя и главному бухгалтеру организации в части, превышающей трехкратный размер среднего месячного заработка;

е) с возмещением расходов на профессиональную подготовку, переподготовку и повышение квалификации работников;

ж) с расходами физического лица в связи с выполнением работ, оказанием услуг по договорам гражданско-правового характера;

з) с трудоустройством работников, уволенных в связи с осуществлением мероприятий по сокращению численности или штата, реорганизацией или ликвидацией организации, в связи с прекращением физическими лицами деятельности в качестве индивидуальных предпринимателей, прекращением полномочий нотариусами, занимающимися частной практикой, и прекращением статуса адвоката, а также в связи с прекращением деятельности иными физическими лицами, чья профессиональная деятельность в соответствии с федеральными законами подлежит государственной регистрации и (или) лицензированию;

и) с выполнением физическим лицом трудовых обязанностей, в том числе в связи с переездом на работу в другую местность, за исключением:

- выплат в денежной форме за работу с тяжелыми, вредными и (или) опасными условиями труда, кроме компенсационных выплат в размере, эквивалентном стоимости молока или других равноценных пищевых продуктов;

- выплат в иностранной валюте взамен суточных, производимых в соответствии с законодательством Российской Федерации российскими судоходными компаниями членам экипажей судов заграничного плавания, а также выплат в иностранной валюте личному составу экипажей российских воздушных судов, выполняющих международные рейсы;

- компенсационных выплат за неиспользованный отпуск, не связанных с увольнением работников.

3. Суммы единовременной материальной помощи, оказываемой плательщиками страховых взносов:

а) физическим лицам в связи со стихийным бедствием или другим чрезвычайным обстоятельством в целях возмещения причиненного им материаль-

ного ущерба или вреда их здоровью, а также физическим лицам, пострадавшим от террористических актов на территории Российской Федерации;

б) работнику в связи со смертью члена (членов) его семьи;

в) работникам (родителям, усыновителям, опекунам) при рождении (усыновлении (удочерении) ребенка, выплачиваемой в течение первого года после рождения (усыновления (удочерения), но не более 50 000 рублей на каждого ребенка.

4. Доходы (за исключением оплаты труда работников), получаемые членами зарегистрированных в установленном порядке семейных (родовых) общин коренных малочисленных народов Севера, Сибири и Дальнего Востока Российской Федерации от реализации продукции, полученной в результате ведения ими традиционных видов промысла.

5. Суммы страховых платежей (взносов) по обязательному страхованию работников, осуществляемому плательщиком страховых взносов в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, суммы платежей (взносов) плательщика страховых взносов по договорам добровольного личного страхования работников, заключаемым на срок не менее одного года, предусматривающим оплату страховщиками медицинских расходов этих застрахованных лиц, суммы платежей (взносов) плательщика страховых взносов по договорам на оказание медицинских услуг работникам, заключаемым на срок не менее одного года с медицинскими организациями, имеющими соответствующие лицензии на осуществление медицинской деятельности, выданные в соответствии с законодательством Российской Федерации, суммы платежей (взносов) плательщика страховых взносов по договорам добровольного личного страхования работников, заключаемым исключительно на случай наступления смерти застрахованного лица и (или) причинения вреда здоровью застрахованного лица, а также суммы пенсионных взносов плательщика страховых взносов по договорам негосударственного пенсионного обеспечения.

6. Взносы работодателя, уплаченные плательщиком страховых взносов в соответствии с Федеральным законом от 30 апреля 2008 года № 56-ФЗ «О дополнительных страховых взносах на накопительную пенсию и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений», в размере уплаченных взносов, но не более 12 000 рублей в год в расчете на каждого работника, в пользу которого уплачивались взносы работодателя;

6.1) взносы работодателя, уплачиваемые в соответствии с законодательством Российской Федерации о дополнительном социальном обеспечении отдельных категорий работников, в размере уплаченных взносов;

7. Стоимость проезда работников к месту проведения отпуска и обратно и стоимость провоза багажа весом до 30 килограммов, оплачиваемые плательщиком страховых взносов лицам, работающим и проживающим в районах Крайнего Севера и приравненных к ним местностях, в соответствии с законодательством Российской Федерации, трудовыми договорами и (или) коллективными договорами. В случае проведения отпуска указанными работниками за пределами территории Российской Федерации не подлежит обложению страховыми взносами

стоимость проезда или перелета (включая стоимость провоза багажа весом до 30 килограммов), рассчитанная от места отправления до пункта пропуска через Государственную границу Российской Федерации, в том числе международного аэропорта, в котором работники проходят пограничный контроль в пункте пропуска через Государственную границу Российской Федерации.

8. Суммы, выплачиваемые физическим лицам избирательными комиссиями, комиссиями референдума, а также из средств избирательных фондов кандидатов на должность Президента Российской Федерации, кандидатов в депутаты законодательного (представительного) органа государственной власти субъекта Российской Федерации, кандидатов на должность в ином государственном органе субъекта Российской Федерации, предусмотренном конституцией, уставом субъекта Российской Федерации, избираемых непосредственно гражданами, кандидатов в депутаты представительного органа муниципального образования, кандидатов на должность главы муниципального образования, на иную должность, предусмотренную уставом муниципального образования и замещаемую посредством прямых выборов, избирательных фондов избирательных объединений, избирательных фондов региональных отделений политических партий, не являющихся избирательными объединениями, из средств фондов референдума инициативной группы по проведению референдума Российской Федерации, референдума субъекта Российской Федерации, местного референдума, инициативной агитационной группы референдума Российской Федерации, иных групп участников референдума субъекта Российской Федерации, местного референдума за выполнение этими лицами работ, непосредственно связанных с проведением избирательных кампаний, кампаний референдума.

9. Стоимость форменной одежды и обмундирования, выдаваемых работникам в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также государственным служащим федеральных органов государственной власти бесплатно или с частичной оплатой и остающихся в их личном постоянном пользовании.

10. Стоимость льгот по проезду, предоставляемых законодательством Российской Федерации отдельным категориям работников.

11. Суммы материальной помощи, оказываемой работодателями своим работникам, не превышающие 4 000 рублей на одного работника за расчетный период.

12. Суммы платы за обучение по основным профессиональным образовательным программам и дополнительным профессиональным программам работников.

13. Суммы, выплачиваемые организациями (индивидуальными предпринимателями) своим работникам на возмещение затрат по уплате процентов по займам (кредитам) на приобретение и (или) строительство жилого помещения.

14. Суммы денежного довольствия, продовольственного и вещевого обеспечения и иных выплат, получаемых военнослужащими, лицами рядового и начальствующего состава органов внутренних дел Российской Федерации, федеральной противопожарной службы, лицами начальствующего состава федеральной фельдъегерской связи, сотрудниками учреждений и органов уголов-

но-исполнительной системы, таможенных органов Российской Федерации и органов по контролю за оборотом наркотических средств и психотропных веществ, имеющими специальные звания, в связи с исполнением обязанностей военной службы и службы в указанных органах в соответствии с законодательством Российской Федерации;

15. Суммы выплат и иных вознаграждений по трудовым договорам и гражданско-правовым договорам, в том числе по договорам авторского заказа в пользу иностранных граждан и лиц без гражданства, временно пребывающих на территории Российской Федерации, кроме случаев, предусмотренных Федеральным законом № 212-ФЗ.

При оплате плательщиками страховых взносов расходов на командировки работников как в пределах территории Российской Федерации, так и за пределами территории Российской Федерации не подлежат обложению страховыми взносами суточные, а также фактически произведенные и документально подтвержденные целевые расходы на проезд до места назначения и обратно, сборы за услуги аэропортов, комиссионные сборы, расходы на проезд в аэропорт или на вокзал в местах отправления, назначения или пересадок, на провоз багажа, расходы по найму жилого помещения, расходы на оплату услуг связи, сборы за выдачу (получение) и регистрацию служебного заграничного паспорта, сборы за выдачу (получение) виз, а также расходы на обмен наличной валюты или чека в банке на наличную иностранную валюту. При непредставлении документов, подтверждающих оплату расходов по найму жилого помещения, суммы таких расходов освобождаются от обложения страховыми взносами в пределах норм, установленных в соответствии с законодательством Российской Федерации. Аналогичный порядок обложения страховыми взносами применяется к выплатам, производимым физическим лицам, находящимся во властном (административном) подчинении организации, а также членам совета директоров или любого аналогичного органа компании, прибывающим для участия в заседании совета директоров, правления или другого аналогичного органа этой компании.

В базу для начисления страховых взносов также не включаются в части страховых взносов, подлежащих уплате в Пенсионный фонд Российской Федерации, – суммы денежного содержания (ежемесячного денежного вознаграждения) и иные выплаты, получаемые прокурорами и следователями, а также судьями федеральных судов и мировыми судьями, выплаты и иные вознаграждения, осуществляемые в пользу обучающихся в образовательных учреждениях среднего профессионального, высшего профессионального образования по очной форме обучения за деятельность, осуществляемую в студенческом отряде (включенном в федеральный или региональный реестр молодежных и детских объединений, пользующихся государственной поддержкой) по трудовым договорам или по гражданско-правовым договорам, предметом которых являются выполнение работ и (или) оказание услуг.

Расчетным периодом по страховым взносам признается календарный год.

Отчетными периодами признаются первый квартал, полугодие, девять месяцев календарного года, календарный год. Если организация была создана

после начала календарного года, первым расчетным периодом для нее является период со дня создания до окончания данного календарного года. Если организация была ликвидирована или реорганизована до конца календарного года, последним расчетным периодом для нее является период с начала этого календарного года до дня завершения ликвидации или реорганизации.

В основу базы обложения страховыми взносами для индивидуально работающих граждан положен годовой размер минимального размера оплаты труда, установленный в РФ на начало соответствующего финансового года при условии, что их годовой доход не превышает 300 тыс. р.

Для определения суммы страховых взносов, подлежащих к уплате на ОПС, исчисленная база обложения умножается на тариф, который установлен в законе № 167-ФЗ. Тариф страхового взноса – это размер страхового взноса на единицу измерения базы для начисления страховых взносов.

**Тарифы страховых взносов:**

- в период с 2014 по 2017 год (переходный период) – 22 %;
- в период с 2018 года – 26 %.

Таким образом, для страхователей (за исключением страхователей, имеющих право на пониженный тариф страховых взносов<sup>1</sup>) с 2018 года будет применяться полный тариф (табл. 3).

Таблица 3

Тарифы страховых взносов на обязательное пенсионное страхование с 2018 года для страхователей-работодателей, за исключением имеющих льготы

Тариф страхового взноса для лиц 1966 года рождения и старше	Тариф страхового взноса для лиц 1967 года рождения и моложе			
	Вариант пенсионного обеспечения 0,0 % на финансирование накопительной трудовой пенсии		Вариант пенсионного обеспечения 6,0 % на финансирование накопительной пенсии	
	на финансирование страховой пенсии	на финансирование накопительной пенсии	на финансирование страховой пенсии	на финансирование накопительной пенсии
26,0 % на финансирование страховой пенсии, из них: 10,0 % – солидарная часть тарифа страховых взносов; 16,0 % – индивидуальная часть тарифа страховых взносов	26,0 %, из них: 10,0 % – солидарная часть тарифа страховых взносов; 16,0 % – индивидуальная часть тарифа страховых взносов	0,0 % – индивидуальная часть тарифа страховых взносов	20,0 %, из них: 10,0 % – солидарная часть тарифа страховых взносов; 10,0 % – индивидуальная часть тарифа страховых взносов	6,0 % – индивидуальная часть тарифа страховых взносов

<sup>1</sup> Перечень страхователей, имеющих право на пониженный тариф страховых взносов, указан в главе VI Федерального закона № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в РФ» от 15.12.2001 г.

Определение суммы страховых взносов по обязательному пенсионному страхованию на финансирование страховой пенсии и накопительной пенсии в отношении застрахованных лиц осуществляется Пенсионным фондом Российской Федерации на основании данных индивидуального (персонифицированного) учета в соответствии с выбранным застрахованным лицом вариантом пенсионного обеспечения (0,0 или 6,0 % на финансирование накопительной части трудовой пенсии).

Для лиц 1967 года рождения и моложе, которые до 31 декабря 2015 года заключили договор об обязательном пенсионном страховании и обратились с заявлением о переходе в негосударственный пенсионный фонд либо с заявлением о выборе инвестиционного портфеля управляющей компании, расширенного инвестиционного портфеля государственной управляющей компании или инвестиционного портфеля государственных ценных бумаг государственной управляющей компании, устанавливается вариант пенсионного обеспечения, предусматривающий направление на финансирование накопительной пенсии 6,0 % индивидуальной части тарифа страхового взноса.

До реализации ими в течение установленных настоящим пунктом периодов права выбора, а также не реализовавших право выбора, устанавливается вариант пенсионного обеспечения, предусматривающий направление на финансирование накопительной пенсии 0% индивидуальной части тарифа страхового взноса.

Лица 1967 года рождения и моложе, в отношении которых с 1 января 2014 года впервые начисляются страховые взносы на обязательное пенсионное страхование, до 31 декабря года, в котором истекает пятилетний период с момента первого начисления страховых взносов на обязательное пенсионное страхование, вправе заключить договор об обязательном пенсионном страховании и обратиться с заявлением о переходе в негосударственный пенсионный фонд либо с заявлением о выборе инвестиционного портфеля управляющей компании, расширенного инвестиционного портфеля государственной управляющей компании или инвестиционного портфеля государственных ценных бумаг государственной управляющей. В случае, если указанные в настоящем пункте лица по истечении пятилетнего периода с момента первого начисления страховых взносов на обязательное пенсионное страхование не достигли возраста 23 лет, указанный период продлевается до 31 декабря года, в котором лицо достигнет возраста 23 лет (включительно).

До реализации ими в течение установленных периодов права выбора, а также не реализовавших в течение установленных настоящим пунктом периодов право выбора, устанавливается вариант пенсионного обеспечения, предусматривающий направление на финансирование накопительной пенсии 0 % индивидуальной части тарифа страхового взноса.

Новый тариф страхового взноса начинает применяться для учета на индивидуальных лицевых счетах застрахованных лиц с 1 января года, следующего за годом подачи застрахованным лицом заявления о переходе в негосударст-

венный пенсионный фонд либо заявления о выборе инвестиционного портфеля управляющей компании.

Страхователи-работодатели в отношении застрахованных лиц из числа иностранных граждан или лиц без гражданства, постоянно проживающих на территории Российской Федерации, уплачивают страховые взносы по тарифу, установленному Федеральным законом № 167-ФЗ для граждан Российской Федерации на финансирование страховой и накопительной пенсии, в зависимости от года рождения указанных застрахованных лиц.

В отношении застрахованных лиц из числа иностранных граждан или лиц без гражданства, временно проживающих на территории Российской Федерации, а также иностранных граждан или лиц без гражданства (за исключением высококвалифицированных специалистов в соответствии с Федеральным законом от 25 июля 2002 года № 115-ФЗ «О правовом положении иностранных граждан в Российской Федерации»), временно пребывающих на территории Российской Федерации, заключивших трудовой договор, страхователи уплачивают страховые взносы по тарифу, установленному для граждан Российской Федерации на финансирование страховой пенсии, независимо от года рождения указанных застрахованных лиц.

В 2014–2017 годах для страхователей-работодателей применяется тариф страхового взноса 22,0 % (в пределах установленной предельной величины базы для начисления страховых взносов) и 10,0 % (свыше установленной предельной величины базы для начисления страховых взносов (табл. 4).

Таблица 4

Тарифы страховых взносов в переходный период для страхователей, за исключением страхователей,  
имеющих льготный режим уплаты страховых взносов

Тариф страхового взноса	Для лиц 1966 года рождения и старше	Для лиц 1967 года рождения и моложе			
		Вариант пенсионного обеспечения 0,0 % на финансирование накопительной пенсии		Вариант пенсионного обеспечения 6,0 % на финансирование накопительной пенсии	
		на финансирование страховой пенсии	на финансирование накопительной пенсии	на финансирование страховой пенсии	на финансирование накопительной пенсии
22,0 % (в пределах установленной предельной величины базы для начисления страховых взносов)	22,0 % на финансирование страховой пенсии, из них: 6,0 % – солидарная часть тарифа страховых взносов; 16,0 % – индивидуальная часть тарифа страховых взносов	22,0 %, из них: 6,0 % – солидарная часть тарифа страховых взносов; 16,0 % – индивидуальная часть тарифа страховых взносов	0,0 % – индивидуальная часть тарифа страховых взносов	16,0 %, из них: 6,0 % – солидарная часть тарифа страховых взносов; 10,0 % – индивидуальная часть тарифа страховых взносов	6,0 % – индивидуальная часть тарифа страховых взносов
10,0 % (свыше установленной предельной величины базы для начисления страховых взносов)	10,0 % – солидарная часть тарифа страховых взносов	10,0 % – солидарная часть тарифа страховых взносов	0,0 %	10,0 % – солидарная часть тарифа страховых взносов	0,0 %.

С 2012 года в законе № 167-ФЗ указывается разбивка страхового тарифа на составные части, а именно на солидарную и индивидуальную часть тарифа. *Солидарная часть тарифа страховых взносов* – часть страховых взносов на обязательное пенсионное страхование, предназначенная для формирования в соответствии с федеральным законом о бюджете Пенсионного фонда Российской Федерации денежных средств в целях выплаты в фиксированном базовом размере трудовой пенсии, социального пособия на погребение умерших пенсионеров, не подлежавших обязательному социальному страхованию на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством на день смерти, и в иных целях, предусмотренных законодательством Российской Федерации об обязательном пенсионном страховании, не связанных с формированием средств, предназначенных для выплаты накопительной части трудовой пенсии и других выплат за счет средств пенсионных накоплений, установленных законодательством Российской Федерации. *Индивидуальная часть тарифа страховых взносов* – часть страховых взносов на обязательное пенсионное страхование, предназначенная для формирования денежных средств застрахованного лица и учитываемая на его индивидуальном лицевом счете, включая специальную часть индивидуального лицевого счета, в целях определения суммы расчетного пенсионного капитала, а также размера накопительной части трудовой пенсии и других выплат за счет средств пенсионных накоплений, установленных законодательством Российской Федерации.

В течение переходного периода применяются пониженные тарифы страховых взносов для следующих категорий страхователей из числа страхователей-работодателей:

1. Для хозяйственных обществ и хозяйственных партнерств, деятельность которых заключается в практическом применении (внедрении) результатов интеллектуальной деятельности (программ для электронных вычислительных машин, баз данных, изобретений, полезных моделей, промышленных образцов, селекционных достижений, топологий интегральных микросхем, секретов производства (ноу-хау), исключительные права на которые принадлежат учредителям, участникам (в том числе совместно с другими лицами) таких хозяйственных обществ, участникам таких хозяйственных партнерств – бюджетным научным учреждениям и автономным научным учреждениям либо образовательным организациям высшего образования, являющимся бюджетными учреждениями, автономными учреждениями.

2. Для организаций и индивидуальных предпринимателей, заключивших с органами управления особыми экономическими зонами соглашения об осуществлении технико-внедренческой деятельности и производящих выплаты физическим лицам, работающим в технико-внедренческой особой экономической зоне или промышленно-производственной особой экономической зоне, для организаций и индивидуальных предпринимателей, заключивших соглашения об осуществлении туристско-рекреационной деятельности и производящих выплаты физическим лицам, работающим в туристско-рекреационных особых

экономических зонах, объединенных решением Правительства Российской Федерации в кластер.

3. Для организаций, осуществляющих деятельность в области информационных технологий, за исключением организаций, заключивших с органами управления особыми экономическими зонами соглашения об осуществлении технико-внедренческой деятельности.

4. Для организаций и индивидуальных предпринимателей, применяющих упрощенную систему налогообложения, основным видом экономической деятельности (классифицируемым в соответствии с Общероссийским классификатором видов экономической деятельности), которых является:

- производство пищевых продуктов;
- производство минеральных вод и других безалкогольных напитков;
- текстильное и швейное производство;
- производство кожи, изделий из кожи и производство обуви;
- обработка древесины и производство изделий из дерева;
- химическое производство;
- производство резиновых и пластмассовых изделий;
- производство прочих неметаллических минеральных продуктов;
- производство готовых металлических изделий;
- производство машин и оборудования;
- производство электрооборудования, электронного и оптического оборудования;
- производство транспортных средств и оборудования;
- производство мебели;
- производство спортивных товаров;
- производство игр и игрушек;
- научные исследования и разработки;
- образование;
- здравоохранение и предоставление социальных услуг;
- деятельность спортивных объектов;
- прочая деятельность в области спорта;
- обработка вторичного сырья;
- строительство;
- техническое обслуживание и ремонт автотранспортных средств;
- удаление сточных вод, отходов и аналогичная деятельность;
- транспорт и связь;
- предоставление персональных услуг;
- производство целлюлозы, древесной массы, бумаги, картона и изделий из них;
- производство музыкальных инструментов;
- производство различной продукции, не включенной в другие группировки;
- ремонт бытовых изделий и предметов личного пользования;

- управление недвижимым имуществом;
- деятельность, связанная с производством, прокатом и показом фильмов;
- деятельность библиотек, архивов, учреждений клубного типа (за исключением деятельности клубов);
- деятельность музеев и охрана исторических мест и зданий;
- деятельность ботанических садов, зоопарков и заповедников;
- деятельность, связанная с использованием вычислительной техники и информационных технологий, за исключением организаций и индивидуальных предпринимателей, указанных в подпунктах 5 и 6 настоящего пункта;
- розничная торговля фармацевтическими и медицинскими товарами, ортопедическими изделиями;
- производство гнутых стальных профилей;
- производство стальной проволоки.

5. Для страхователей, производящих выплаты и иные вознаграждения членам экипажей судов, зарегистрированных в Российском международном реестре судов, за исключением судов, используемых для хранения и перевалки нефти, нефтепродуктов в морских портах Российской Федерации, за исполнение трудовых обязанностей члена экипажа судна, – в отношении данных выплат и вознаграждений.

6. Для страхователей, уплачивающих единый налог на вмененный доход для отдельных видов деятельности, – аптечных организаций и индивидуальных предпринимателей, имеющих лицензию на фармацевтическую деятельность, – в отношении выплат и вознаграждений, производимых физическим лицам, которые в соответствии с Федеральным законом от 21 ноября 2011 года № 323-ФЗ «Об основах охраны здоровья граждан в Российской Федерации» имеют право на занятие фармацевтической деятельностью или допущены к ее осуществлению.

7. Для некоммерческих организаций (за исключением государственных (муниципальных) учреждений), зарегистрированных в установленном законодательством Российской Федерации порядке, применяющих упрощенную систему налогообложения и осуществляющих в соответствии с учредительными документами деятельность в области социального обслуживания населения, научных исследований и разработок, образования, здравоохранения, культуры и искусства (деятельность театров, библиотек, музеев и архивов) и массового спорта (за исключением профессионального).

8. Для благотворительных организаций, зарегистрированных в установленном законодательством Российской Федерации порядке и применяющих упрощенную систему налогообложения;

9) Для организаций, оказывающих инжиниринговые услуги, за исключением организаций, заключивших с органами управления особыми экономическими зонами соглашения об осуществлении технико-внедренческой деятельности.

10. Для индивидуальных предпринимателей, применяющих патентную систему налогообложения, за исключением индивидуальных предпринимателей, осуществляющих виды предпринимательской деятельности, указанные в

подпунктах 19, 45–47 пункта 2 статьи 346.43 Налогового кодекса Российской Федерации.

Уплата страховых взносов на обязательное пенсионное страхование (начиная с расчетного периода 2014 года) осуществляется единым расчетным документом, направляемым в Пенсионный фонд Российской Федерации на соответствующие счета Федерального казначейства, с применением кода бюджетной классификации, предназначенного для учета страховых взносов на обязательное пенсионное страхование в Российской Федерации, зачисляемых в Пенсионный фонд Российской Федерации на выплату страховой части трудовой пенсии.

В течение расчетного (отчетного) периода по итогам каждого календарного месяца плательщики страховых взносов производят исчисление ежемесячных обязательных платежей по страховым взносам, исходя из величины выплат и иных вознаграждений, начисленных (осуществленных – для плательщиков страховых взносов – физических лиц) с начала расчетного периода до окончания соответствующего календарного месяца, и тарифов страховых взносов, за вычетом сумм ежемесячных обязательных платежей, исчисленных с начала расчетного периода по предшествующий календарный месяц включительно.

В течение расчетного периода страхователь уплачивает страховые взносы в виде ежемесячных обязательных платежей.

Ежемесячный обязательный платеж подлежит уплате в срок не позднее 15-го числа календарного месяца, следующего за календарным месяцем, за который начисляется ежемесячный обязательный платеж.

Индивидуально работающие граждане уплачивают обязательные страховые взносы в фиксированном размере, исходя из действующего тарифа страховых взносов и величины МРОТ. Размер страхового взноса по обязательному пенсионному страхованию определяется в следующем порядке:

1. В случае, если величина дохода плательщика страховых взносов за расчетный период не превышает 300 000 рублей, – в фиксированном размере, определяемом как произведение минимального размера оплаты труда, установленного федеральным законом на начало финансового года, за который уплачиваются страховые взносы, и тарифа страховых взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации, увеличенное в 12 раз.

2. В случае, если величина дохода плательщика страховых взносов за расчетный период превышает 300 000 рублей, – в фиксированном размере, определяемом как произведение минимального размера оплаты труда, установленного федеральным законом на начало финансового года, за который уплачиваются страховые взносы, и тарифа страховых взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации, увеличенное в 12 раз, плюс 1,0 % от суммы дохода плательщика страховых взносов, превышающего 300 000 рублей за расчетный период. При этом сумма страховых взносов не может быть более размера, определяемого как произведение восьмикратного минимального размера оплаты труда, установленного федеральным законом на начало финансового года, за

который уплачиваются страховые взносы, и тарифа страховых взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации, увеличенное в 12 раз.

Главы крестьянских (фермерских) хозяйств уплачивают соответствующие страховые взносы в Пенсионный фонд Российской Федерации и Федеральный фонд обязательного медицинского страхования в фиксированном размере за себя и за каждого члена крестьянского (фермерского) хозяйства. При этом фиксированный размер страхового взноса по каждому соответствующему виду обязательного социального страхования определяется как произведение фиксированного размера страхового взноса и количества всех членов крестьянского (фермерского) хозяйства, включая главу крестьянского (фермерского) хозяйства.

Страховые взносы в фиксированном размере за расчетный период уплачиваются плательщиками страховых взносов не позднее 31 декабря текущего календарного года. Страховые взносы, исчисленные с суммы дохода плательщика страховых взносов, превышающего 300 000 рублей за расчетный период, уплачиваются плательщиком страховых взносов не позднее 1 апреля года, следующего за истекшим расчетным периодом.

Если плательщики страховых взносов начинают осуществлять предпринимательскую либо иную профессиональную деятельность после начала очередного расчетного периода, фиксированный размер страховых взносов, подлежащих уплате ими за этот расчетный период, определяется пропорционально количеству календарных месяцев начиная с календарного месяца начала деятельности. За неполный месяц деятельности фиксированный размер страховых взносов определяется пропорционально количеству календарных дней этого месяца.

Администратором страховых взносов является Пенсионный фонд РФ. Осуществляя контроль за своевременностью начисления и уплаты страховых взносов ПФ РФ имеет право применять финансовые санкции к нарушителям пенсионного законодательства. Виды финансовых санкций приведены в Федеральном законе № 212-ФЗ от 24.07.2009 г. «О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования».

#### **Дополнительные тарифы обязательных страховых взносов для отдельных категорий плательщиков страховых взносов.**

Для плательщиков страховых взносов – работодателей в отношении выплат и иных вознаграждений в пользу физических лиц, занятых на видах работ, указанных в подпункте 1 списка лиц, имеющих право на досрочное назначение страховой пенсии по старости в соответствии со статьей 30 Федерального закона № 400-ФЗ, применяются с 1 января 2013 года следующие дополнительные тарифы страховых взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации:

Период	Дополнительный тариф страхового взноса
2013 год	4,0 %
2014 год	6,0 %
2015 год и последующие годы	9,0 %.

Плательщики-работодатели, в отношении выплат и иных вознаграждений в пользу физических лиц, занятых на видах работ, указанных в подпунктах 2–18 списка лиц, имеющих право на досрочное назначение страховой пенсии по старости в соответствии со статьей 30 Федерального закона № 400-ФЗ, применяются с 1 января 2013 года следующие дополнительные тарифы страховых взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации:

Период	Дополнительный тариф страхового взноса
2013 год	2,0 %
2014 год	4,0 %
2015 год и последующие годы	6,0 %

Если данные плательщики страховых взносов провели специальную оценку условий труда, в результате чего был установлен класс условий труда, то взамен дополнительных тарифов, представленных ранее, применяются следующие дополнительные тарифы страховых взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации:

Класс условий труда	Подкласс условий труда	Дополнительный тариф страхового взноса
Опасный	4	8,0 %
Вредный	3.4	7,0 %
	3.3	6,0 %
	3.2	4,0 %
	3.1	2,0 %
Допустимый	2	0,0 %
Оптимальный	1	0,0 %

При исчислении страховых взносов по дополнительным тарифам, к базе обложения страховыми взносами не применяются предельная величина.

Данные дополнительные обязательные страховые взносы исчисляются и уплачиваются страхователями в порядке и сроки, установленные для обязательных страховых взносов на обязательное пенсионное страхование.

**Дополнительные добровольные страховые взносы на накопительную пенсию** – индивидуально возмездные платежи, уплачиваемые за счет собственных средств застрахованным лицом, исчисляемые, удерживаемые и перечисляемые работодателем либо уплачиваемые застрахованным лицом самостоятельно. Осуществляются в соответствии с Федеральным законом РФ № 56-ФЗ от 30.04.2008 г. «О дополнительных страховых взносах на накопительную пенсию и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений». Данный закон принят в целях стимулирования застрахованных лиц на дополнительное личное участие в повышении своего будущего пенсионного обеспечения путем увеличения пенсионных накоплений в системе обязательного пенсионного страхования.

Размер уплачиваемого дополнительного страхового взноса на накопительную пенсию определяется застрахованным лицом самостоятельно. Застрахованное лицо, желающее уплачивать дополнительные страховые взносы на накопительную пенсию путем их перечисления через работодателя, указывает в подаваемом работодателю заявлении об уплате указанных взносов размер ежемесячно уплачиваемого дополнительного страхового взноса на накопительную пенсию, определенный в твердой сумме или в процентах от базы для начисления страховых взносов на обязательное пенсионное страхование. Размер уплачиваемого застрахованным лицом дополнительного страхового взноса на накопительную пенсию может быть изменен застрахованным лицом на основании его заявления.

Дополнительные страховые взносы на накопительную пенсию включаются в состав пенсионных накоплений застрахованного лица, уплатившего дополнительные страховые взносы на накопительную пенсию.

Работодатель вправе принять решение об уплате взносов работодателя в пользу застрахованных лиц, уплачивающих дополнительные страховые взносы на накопительную пенсию. Указанное решение оформляется отдельным приказом или путем включения соответствующих положений в коллективный либо трудовой договор.

Размер взносов работодателя рассчитывается (определяется) им ежемесячно в отношении каждого застрахованного лица, в пользу которого уплачиваются эти взносы. Взносы работодателя включаются в состав пенсионных накоплений застрахованных лиц, в пользу которых уплачены такие взносы.

Дополнительные страховые взносы на накопительную пенсию и взносы работодателя зачисляются на отдельные банковские счета Пенсионного фонда Российской Федерации, открываемые для зачисления страховых взносов на финансирование накопительной части трудовой пенсии в соответствии с Федеральным законом «Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации». Их перечисление осуществляется работодателем единым платежом и оформляется отдельным платежным поручением.

### ***Взносы организаций, использующих труд членов летных экипажей воздушных судов гражданской авиации, зачисляемые в Пенсионный фонд Российской Федерации***

Данные взносы уплачивают организации-работодатели, использующие труд членов летных экипажей воздушных судов гражданской авиации. Порядок исчисления и уплаты определен Федеральным законом № 155-ФЗ от 27.11.2001 г. «О дополнительном социальном обеспечении членов летных экипажей воздушных судов гражданской авиации».

Перечень организаций, использующих труд членов летных экипажей, определяется в порядке, установленном Правительством Российской Федерации.

Список должностей членов летных экипажей и должностей, тождественных должностям, работа в которых дает право на доплату к пенсии, а также

правила исчисления выслуги лет для установления доплаты к пенсии утверждаются Правительством Российской Федерации.

Тариф взносов установлен в размере 14 % от выплат и иных вознаграждений, начисленных ими в пользу членов летных экипажей.

Объектом обложения и базой для начисления взносов являются объект обложения страховыми взносами и база для начисления страховых взносов, которые установлены частями 1, 3 и 4 статьи 7 и частями 1, 3 и 6 статьи 8 Федерального закона «О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования и территориальные фонды обязательного медицинского страхования». Таким образом, к базе начисления страховых взносов не применяется ограничение предельной величиной.

Расчетным периодом для начисления и уплаты взносов признается календарный год. Расчетный период состоит из отчетных периодов. Отчетными периодами признаются первый квартал, полугодие, девять месяцев и год.

**Взносы, уплачиваемые организациями угольной промышленности на выплату ежемесячной доплаты к пенсии отдельным категориям работников этих организаций.**

Порядок исчисления и уплаты установлен Федеральным законом № 84-ФЗ от 10.05.2010 г. «О дополнительном социальном обеспечении отдельных категорий работников организаций угольной промышленности». Данные взносы осуществляются плательщиками, перечень которых определяет Министерство энергетики РФ. Информация об организациях угольной промышленности ежегодно, до 25 января, представляется в Министерство энергетики Российской Федерации:

– Федеральным агентством по недропользованию – в части, касающейся организаций, имеющих лицензию на пользование недрами с целью добычи угля (сланца);

– Федеральной службой по экологическому, технологическому и атомному надзору – в части, касающейся организаций, осуществляющих строительство шахт угольной промышленности;

– Министерством Российской Федерации по делам гражданской обороны, чрезвычайным ситуациям и ликвидации последствий стихийных бедствий – в части, касающейся подразделений горноспасательных частей, обслуживающих организации угольной промышленности.

Тариф установлен в размере 6,7 % выплат и иных вознаграждений, начисленных в пользу работников, непосредственно занятых полный рабочий день на подземных и открытых горных работах (включая личный состав горноспасательных частей) по добыче угля и сланца и на строительстве шахт, и работников ведущих профессий – горнорабочих очистного забоя, проходчиков, забойщиков на отбойных молотках, машинистов горных выемочных машин.

**Пени и штрафы по взносам в Пенсионный фонд Российской Федерации.**

Пенями признается денежная сумма, которую плательщик страховых взносов должен выплатить в случае уплаты причитающихся сумм страховых взносов в более поздние по сравнению с установленными законом сроки.

Сумма соответствующих пеней уплачивается помимо причитающихся к уплате сумм страховых взносов и независимо от применения мер ответственности за нарушение законодательства Российской Федерации о страховых взносах.

Пени начисляются за каждый календарный день просрочки исполнения обязанности по уплате страховых взносов начиная со дня, следующего за установленным законом сроком уплаты сумм страховых взносов. Пени за каждый день просрочки определяются в процентах от неуплаченной суммы страховых взносов. Процентная ставка пеней принимается равной одной трехсотой действующей в эти дни ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации. Пени уплачиваются одновременно с уплатой сумм страховых взносов или после уплаты таких сумм в полном объеме.

Пени могут быть взысканы принудительно за счет денежных средств плательщика страховых взносов на счетах в банке, а также за счет иного имущества плательщика страховых взносов в порядке, предусмотренном для взыскания недоимки по страховым взносам.

Не начисляются пени на сумму недоимки, которую плательщик страховых взносов не мог погасить в силу того, что по решению суда были приостановлены операции плательщика страховых взносов в банке или наложен арест на имущество плательщика страховых взносов. В этом случае пени не начисляются за весь период действия указанных обстоятельств.

Не начисляются пени на сумму недоимки, которая образовалась у плательщика страховых взносов в результате выполнения им письменных разъяснений о порядке исчисления, уплаты страховых взносов или по иным вопросам применения законодательства Российской Федерации об обязательном социальном страховании, данных ему либо неопределенному кругу лиц органом Пенсионного Фонда РФ или другим уполномоченным органом государственной власти (уполномоченным должностным лицом этого органа) в пределах его компетенции (указанные обстоятельства устанавливаются при наличии соответствующего документа этого органа, по смыслу и содержанию относящегося к расчетным (отчетным) периодам, по которым образовалась недоимка, независимо от даты издания такого документа).

Правонарушения, за которые ПФР вправе применить штрафные санкции:

1. Непредставление плательщиком страховых взносов в установленный Федеральным законом срок расчета по начисленным и уплаченным страховым взносам в орган Пенсионного Фонда РФ по месту учета влечет взыскание штрафа в размере 5 % суммы страховых взносов, начисленной к уплате за последние три месяца отчетного (расчетного) периода, за каждый полный или неполный месяц со дня, установленного для его представления, но не более 30 % указанной суммы и не менее 1 000 рублей.

2. Несоблюдение порядка представления расчета по начисленным и уплаченным страховым взносам в орган Пенсионного Фонда РФ в электронном виде влечет взыскание штрафа в размере 200 рублей.

3. Нарушение плательщиком страховых взносов установленного срока предоставления в орган Пенсионного Фонда РФ информации об открытии или о закрытии им счета в каком-либо банке влечет взыскание штрафа в размере 5 000 рублей.

4. Неуплата или неполная уплата сумм страховых взносов в результате занижения базы для начисления страховых взносов, иного неправильного исчисления страховых взносов или других неправомерных действий (бездействия) плательщиков страховых взносов влечет взыскание штрафа в размере 20 % неуплаченной суммы страховых взносов. Деяния, совершенные умышленно, влекут взыскание штрафа в размере 40 % неуплаченной суммы страховых взносов.

5. Отказ или непредставление в установленный срок плательщиком страховых взносов в орган Пенсионного фонда РФ документов (копий документов или иных документов, необходимых для осуществления контроля за правильностью исчисления, полнотой и своевременностью уплаты (перечисления) страховых взносов, влечет взыскание штрафа в размере 200 рублей за каждый непредставленный документ.

6. Несообщение в установленный срок банком в орган Пенсионного фонда РФ сведений об открытии или о закрытии счета, об изменении реквизитов счета организации, индивидуального предпринимателя влечет взыскание штрафа в размере 40 000 рублей.

7. Нарушение банком срока исполнения поручения плательщика страховых взносов о перечислении страховых взносов, пеней и штрафов влечет взыскание штрафа в размере одной стопятидесятой ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации, но не более 0,2 % за каждый календарный день просрочки.

8. Неправомерное неисполнение банком в установленный законом срок поручения органа Пенсионного фонда РФ о перечислении страховых взносов, пеней и штрафов влечет взыскание штрафа в размере одной стопятидесятой ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации, но не более 0,2 % за каждый календарный день просрочки.

9. Совершение банком действий по созданию ситуации отсутствия денежных средств на счете плательщика страховых взносов, в отношении которых в банке находится поручение органа Пенсионного фонда РФ на списание и перечисление в бюджет соответствующего государственного внебюджетного фонда необходимых денежных средств, влечет взыскание штрафа в размере 30 % не поступившей в результате таких действий суммы.

### **Безвозмездные поступления**

К безвозмездным поступлениям относятся средства бюджетной системы, передаваемые в бюджет ПФР, а также средств, передаваемые из негосударственных пенсионных фондов в рамках реализации прав застрахованных лиц по

управлению своими пенсионными накоплениями в системе обязательного пенсионного страхования.

Межбюджетные трансферты из федерального бюджета, передаваемые Пенсионному фонду Российской Федерации, предоставляются по двум направлениям:

1. Межбюджетные трансферты, поступающие в систему обязательного пенсионного страхования:

– на финансовое обеспечение валоризации величины расчетного пенсионного капитала, осуществляемой в соответствии со статьей 30.1 Федерального закона «О трудовых пенсиях в Российской Федерации»;

– на возмещение расходов Пенсионного фонда Российской Федерации по выплате трудовых пенсий в связи с зачетом в страховой стаж периодов, указанных в подпунктах 1 (в части военной службы по призыву), 3, 6–8 пункта 1 статьи 11 Федерального закона «О трудовых пенсиях в Российской Федерации», а также в связи с преобразованием в расчетный пенсионный капитал пенсионных прав отдельных категорий граждан в соответствии с Федеральным законом № 126-ФЗ «О гарантиях пенсионного обеспечения для отдельных категорий граждан» с учетом финансового обеспечения организации доставки указанных пенсий;

– на финансирование государственной поддержки формирования пенсионных накоплений застрахованных лиц в соответствии с Федеральным законом № 56-ФЗ от 30.04.2008 г. Государственная поддержка формирования пенсионных накоплений – взносы на софинансирование формирования пенсионных накоплений, осуществляемые за счет средств Фонда национального благосостояния, образованного в составе федерального бюджета, и передаваемые в бюджет Пенсионного фонда Российской Федерации в пользу застрахованного лица, уплатившего дополнительные страховые взносы на накопительную пенсию. Размер взноса на софинансирование формирования пенсионных накоплений застрахованных лиц определяется исходя из суммы дополнительных страховых взносов на накопительную пенсию, 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, установленного пунктом 1 статьи 7 Федерального закона «О трудовых пенсиях в Российской Федерации», и не обратившихся за установлением ни одной из частей трудовой пенсии, определяется исходя из увеличенной в четыре раза суммы дополнительных страховых взносов на накопительную пенсию, уплаченной застрахованным лицом за истекший календарный год, но не может составлять более 48 000 рублей в год. Средства федерального бюджета, направленные на софинансирование формирования пенсионных накоплений и поступившие в бюджет Пенсионного фонда Российской Федерации, передаются управляющим компаниям и негосударственным пенсионным фондам не позднее 15 мая года получения средств для софинансирования формирования пенсионных накоплений;

– на направление средств материнского капитала на формирование пенсионных накоплений застрахованного лица в силу Федерального закона № 256-ФЗ «О мерах дополнительной государственной поддержки семей, имеющих детей»;

– на компенсацию выпадающих доходов бюджета ПФР в связи с установлением пониженных тарифов страховых взносов для отдельных категорий плательщиков и снижением основного тарифа на ОПС с 26 до 22 %;

– на обеспечение сбалансированности бюджета Пенсионного фонда Российской Федерации.

2. Межбюджетные трансферты, поступающие в бюджет ПФР на выплату предоставляемых социальных гарантий пожилым и нетрудоспособным за счет средств федерального бюджета:

– на выплату пенсий по государственному пенсионному обеспечению;

– на финансовое обеспечение федеральной социальной доплаты к пенсии;

– на выплату трудовых пенсий по старости, назначенных досрочно официально зарегистрированным безработным в возрасте на 2 года ранее общеустановленного возраста по решению Государственной службы занятости населения РФ;

– на выплату ЕДВ, ДЕМО, ДМО и других социальных выплат;

– на выплату материнского (семейного) капитала на улучшение жилищных условий владельцев сертификатов и на оплату обучения детей в соответствии с Федеральным законом № 256-ФЗ «О мерах дополнительной государственной поддержки семей, имеющих детей»;

– на осуществление дополнительного пенсионного обеспечения отдельных категорий граждан и реализацию отдельных социальных программ.

Безвозмездные поступления от негосударственных пенсионных фондов осуществляются в силу реализации прав застрахованных лиц на управление своими пенсионными накоплениями, учтенными в специальной части индивидуального лицевого счета, и выбор страховщика.

## **ТЕМА 4. АДМИНИСТРИРОВАНИЕ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ СТРАХОВЫХ ВЗНОСОВ ПО ОБЯЗАТЕЛЬНОМУ ПЕНСИОННОМУ СТРАХОВАНИЮ**

Контроль за правильностью исчисления, полнотой и своевременностью уплаты (перечисления) страховых взносов осуществляют Пенсионный фонд Российской Федерации и его территориальные органы в отношении страховых взносов на обязательное пенсионное страхование, уплачиваемых в Пенсионный фонд Российской Федерации, и страховых взносов на обязательное медицинское страхование, уплачиваемых в Федеральный фонд обязательного медицинского страхования.

Пенсионный фонд Российской Федерации и его территориальные органы осуществляют обмен необходимой информацией соответственно с Федеральным фондом обязательного медицинского страхования и территориальными фондами обязательного медицинского страхования в электронной форме в порядке, определяемом соглашениями об информационном обмене.

### **Регистрация страхователей**

В целях проведения контроля за уплатой страховых взносов органы Пенсионного Фонда РФ осуществляют учет плательщиков страховых взносов на основании данных об их учете (регистрации) в качестве страхователей.

Регистрация страхователей является обязательной и осуществляется в территориальных органах страховщика:

- работодателей-организаций, крестьянских (фермерских) хозяйств, физических лиц, зарегистрированных в качестве индивидуальных предпринимателей (лиц, приравненных к ним в целях настоящего Федерального закона) и самостоятельно уплачивающих страховые взносы в Пенсионный фонд Российской Федерации, в срок, не превышающий трех рабочих дней со дня представления в территориальные органы страховщика федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим государственную регистрацию юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, сведений, содержащихся соответственно в едином государственном реестре юридических лиц, едином государственном реестре индивидуальных предпринимателей;

- нотариусов, занимающихся частной практикой, по месту их жительства в срок, не превышающий трех рабочих дней со дня представления в территориальные органы страховщика федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции в сфере юстиции, сведений, подтверждающих назначение лица на должность нотариуса, с указанием реквизитов документа, удостоверяющего личность данного лица, места его жительства, а также сведений об идентификационном номере налогоплательщика;

- адвокатов по месту их жительства в срок, не превышающий трех рабочих дней со дня представления в территориальные органы страховщика федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции в сфере юстиции, сведений, подтверждающих присвоение лицу статуса адвоката, с ука-

занием реквизитов документа, удостоверяющего личность данного лица, и места его жительства;

– физических лиц, заключивших трудовые договоры с работниками, а также выплачивающих по договорам гражданско-правового характера вознаграждения, на которые в соответствии с законодательством Российской Федерации начисляются страховые взносы, по месту жительства указанных физических лиц на основании заявления о регистрации в качестве страхователя, представляемого в срок не позднее 30 дней со дня заключения соответствующих договоров;

– арбитражных управляющих по месту их жительства в срок, не превышающий трех рабочих дней со дня подачи заявления о регистрации в качестве страхователя;

– иных лиц, занимающихся частной практикой и не являющихся индивидуальными предпринимателями, по месту их жительства в срок, не превышающий трех рабочих дней со дня подачи заявления о регистрации в качестве страхователя.

Документ, подтверждающий факт регистрации страхователей, направляется территориальным органом страховщика страхователю с использованием информационно-телекоммуникационных сетей общего пользования, в том числе сети «Интернет», включая единый портал государственных и муниципальных услуг, в форме электронного документа, подписанного усиленной квалифицированной электронной подписью, по адресу электронной почты, содержащемуся в составе сведений единого государственного реестра юридических лиц, единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей (при указании адреса электронной почты в заявлении о государственной регистрации), представленных федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим государственную регистрацию юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, в территориальные органы страховщика. Получение в письменной форме на бумажном носителе подтверждения факта данной регистрации не является обязательным для страхователя. Такой документ выдается по запросу страхователя территориальным органом страховщика в срок, не превышающий трех рабочих дней со дня получения соответствующего запроса.

### **Исполнение обязанности по уплате страховых взносов**

Плательщики страховых взносов обязаны своевременно и в полном объеме уплачивать страховые взносы.

Плательщики страховых взносов обязаны вести учет сумм начисленных выплат и иных вознаграждений, сумм страховых взносов, относящихся к ним, в отношении каждого физического лица, в пользу которого осуществлялись выплаты.

Сумма страховых взносов, подлежащая перечислению в соответствующие государственные внебюджетные фонды, определяется в полных рублях. Сумма страховых взносов менее 50 копеек отбрасывается, а сумма 50 копеек и более округляется до полного рубля.

Обязанность по уплате страховых взносов считается исполненной плательщиком страховых взносов:

- со дня предъявления в банк поручения на перечисление в бюджет соответствующего государственного внебюджетного фонда на соответствующий счет Федерального казначейства (с указанием соответствующего кода бюджетной классификации) денежных средств со счета плательщика страховых взносов в банке при наличии на нем достаточного денежного остатка на день платежа;

- со дня отражения на лицевом счете организации, которой открыт лицевой счет, операции по перечислению соответствующих денежных средств в бюджет соответствующего государственного внебюджетного фонда;

- со дня внесения физическим лицом в банк, кассу местной администрации либо в организацию федеральной почтовой связи наличных денежных средств для их перечисления в бюджет соответствующего государственного внебюджетного фонда на соответствующий счет Федерального казначейства (с указанием соответствующего кода бюджетной классификации);

- со дня вынесения органом Пенсионного фонда РФ решения о зачете сумм излишне уплаченных или излишне взысканных страховых взносов, пеней, штрафов в счет исполнения обязанности по уплате соответствующих страховых взносов.

При отсутствии банка плательщики страховых взносов – физические лица могут уплачивать страховые взносы через кассу местной администрации либо через организацию федеральной почтовой связи. В этом случае местная администрация и организация федеральной почтовой связи обязаны:

- принимать денежные средства в счет уплаты страховых взносов, правильно и своевременно перечислять их в соответствующие бюджеты государственных внебюджетных фондов на соответствующий счет Федерального казначейства по каждому плательщику страховых взносов. При этом плата за прием денежных средств не взимается;

- вести учет принятых в счет уплаты страховых взносов и перечисленных денежных средств в соответствующие бюджеты государственных внебюджетных фондов по каждому плательщику страховых взносов;

- выдавать при приеме денежных средств плательщикам страховых взносов квитанции, подтверждающие прием этих денежных средств.

- представлять в органы Пенсионного фонда РФ (должностным лицам) по их запросам документы, подтверждающие прием от плательщиков страховых взносов – физических лиц денежных средств в счет уплаты страховых взносов и их перечисление в бюджеты государственных внебюджетных фондов.

Денежные средства, принятые местной администрацией от плательщика страховых взносов – физического лица в наличной форме, в течение пяти дней со дня их приема подлежат внесению в банк или организацию федеральной почтовой связи для их перечисления в бюджет соответствующего государственного внебюджетного фонда на соответствующий счет Федерального казначейства. В случае, если в связи со стихийным бедствием или иным обстоятельством непреодолимой силы денежные средства, принятые от плательщика

страховых взносов – физического лица, не могут быть внесены в установленный срок в банк или организацию федеральной почтовой связи для их перечисления в бюджет соответствующего государственного внебюджетного фонда, указанный срок продлевается до устранения таких обстоятельств.

Плательщики страховых взносов – работодатели ежеквартально представляют в орган Пенсионного Фонда РФ по месту своего учета не позднее 15-го числа второго календарного месяца, следующего за отчетным периодом, в территориальный орган Пенсионного фонда Российской Федерации – расчет по начисленным и уплаченным страховым взносам на обязательное пенсионное страхование в Пенсионный фонд Российской Федерации и на обязательное медицинское страхование в Федеральный фонд обязательного медицинского страхования. Плательщики страховых взносов, у которых среднесписочная численность физических лиц, в пользу которых производятся выплаты и иные вознаграждения, за предшествующий расчетный период превышает 25 человек, а также вновь созданные (в том числе при реорганизации) организации, у которых численность указанных физических лиц превышает данный предел, представляют расчеты в орган Пенсионного фонда РФ по установленным форматам в форме электронных документов в срок не позднее 20 числа второго календарного месяца, следующего за отчетным периодом.

Плательщики страховых взносов из числа самозанятого населения освобождены от сдачи отчетности в ПФР за исключением глав крестьянских (фермерских) хозяйств. Расчет сумм страховых взносов, подлежащих уплате за расчетный период индивидуально работающими гражданами производится ими самостоятельно. Главы крестьянских (фермерских) хозяйств представляют в соответствующий территориальный орган ПФР расчет по начисленным и уплаченным страховым взносам до 1 марта календарного года, следующего за истекшим расчетным периодом.

Главы крестьянских (фермерских) хозяйств представляют в соответствующий территориальный орган ПФР расчет по начисленным и уплаченным страховым взносам до 1 марта календарного года, следующего за истекшим расчетным периодом (форма РСВ-2).

Физическое лицо, самостоятельно уплачивающее страховые взносы и осуществляющее предпринимательскую деятельность в районах Крайнего Севера или приравненных к ним местностям, или на работах в особых или вредных условиях труда, дающих право на досрочное назначение страховой пенсии, с целью учета своих пенсионных прав до 1 марта года, следующего за истекшим календарным годом, может представить в территориальный орган ПФР по месту регистрации сведения о начисленных и уплаченных страховых взносах на обязательное пенсионное страхование и страховом стаже застрахованного лица (по форме СЗВ-6-1) за соответствующий отчетный период вместе с копией платежного документа и с расчетом по начисленным и уплаченным страховым взносам (по форме РСВ-2).

При обнаружении плательщиком страховых взносов в поданном им в орган Пенсионного фонда РФ расчете по начисленным и уплаченным страховым взносам факта неотражения или неполноты отражения сведений, а также ошибок, приводящих к занижению суммы страховых взносов, подлежащей уплате, плательщик страховых взносов обязан внести необходимые изменения в расчет и представить в орган Пенсионного фонда РФ уточненный расчет.

При обнаружении плательщиком страховых взносов в поданном им в орган Пенсионного фонда РФ расчете по начисленным и уплаченным страховым взносам недостоверных сведений, а также ошибок, не приводящих к занижению суммы страховых взносов, подлежащей уплате, плательщик страховых взносов вправе внести необходимые изменения в расчет и представить в орган Пенсионного фонда РФ уточненный расчет. При этом уточненный расчет, представленный после истечения установленного срока подачи расчета по начисленным и уплаченным страховым взносам, не считается представленным с нарушением срока.

Если уточненный расчет по начисленным и уплаченным страховым взносам представляется в орган Пенсионного фонда РФ до истечения срока подачи расчета по начисленным и уплаченным страховым взносам, он считается поданным в день подачи уточненного расчета.

Если уточненный расчет по начисленным и уплаченным страховым взносам представляется в орган Пенсионного фонда РФ после истечения срока подачи расчета по начисленным и уплаченным страховым взносам и срока уплаты страховых взносов, то плательщик страховых взносов освобождается от ответственности в случаях:

– представления уточненного расчета по начисленным и уплаченным страховым взносам до момента, когда плательщик страховых взносов узнал об обнаружении органом Пенсионного фонда РФ неотражения или неполноты отражения сведений в расчете по начисленным и уплаченным страховым взносам, а также ошибок, приводящих к занижению подлежащей уплате суммы страховых взносов, либо о назначении выездной проверки за данный период, при условии, что до представления уточненного расчета по начисленным и уплаченным страховым взносам он уплатил недостающую сумму страховых взносов и соответствующие ей пени;

– представления уточненного расчета по начисленным и уплаченным страховым взносам после проведения выездной проверки за соответствующий расчетный период, по результатам которой не были обнаружены неотражение или неполнота отражения сведений в расчете по начисленным и уплаченным страховым взносам, а также ошибки, приводящие к занижению подлежащей уплате суммы страховых взносов.

По предложению органа Пенсионного фонда РФ или плательщика страховых взносов может быть проведена совместная сверка уплаченных плательщиком страховых взносов. Результаты такой сверки оформляются актом, который подписывается плательщиком страховых взносов и уполномоченным должностным лицом органа Пенсионного фонда РФ.

## **Права и обязанности органов Пенсионного фонда РФ при осуществлении администрирования страховых взносов**

Органы Пенсионного фонда РФ имеют право:

- требовать в соответствии с законодательством Российской Федерации о страховых взносах от плательщика страховых взносов документы по формам, установленным государственными органами, служащие основаниями для исчисления и уплаты (перечисления) страховых взносов, а также документы, подтверждающие правильность исчисления и своевременность уплаты (перечисления) страховых взносов;
- проводить проверки;
- вызывать на основании письменного уведомления в органы контроля за уплатой страховых взносов плательщиков страховых взносов для дачи пояснений в связи с уплатой (перечислением) ими страховых взносов либо в связи с проверкой правильности уплаты страховых взносов в случаях, если представленные плательщиками взносов сведения являются неполными или носят противоречивый характер;
- определять суммы страховых взносов, подлежащие уплате (перечислению) плательщиками страховых взносов, расчетным путем на основании имеющейся у них информации о плательщике страховых взносов, а также данных об иных аналогичных плательщиках страховых взносов в случаях отказа плательщика страховых взносов допустить должностных лиц ПФР на территорию (в помещение) плательщика страховых взносов, отсутствия учета объектов обложения страховыми взносами или ведения такого учета с нарушением установленного порядка, приведшим к невозможности исчислить страховые взносы;
- требовать от плательщиков страховых взносов, их уполномоченных представителей устранения выявленных нарушений законодательства Российской Федерации о страховых взносах и контролировать выполнение указанных требований;
- взыскивать недоимку, а также пени и штрафы;
- требовать от банков документы, подтверждающие факт списания со счетов плательщика страховых взносов, с корреспондентских счетов банков сумм страховых взносов, пеней и штрафов, и перечисления этих сумм в ПФР;
- получать доступ к информации, составляющей банковскую тайну, в пределах, необходимых для осуществления контроля за выполнением банками, а также плательщиками страховых обязанностей;
- предъявлять в суды общей юрисдикции или арбитражные суды иски о взыскании недоимки, пеней и штрафов за правонарушения, предусмотренные Федеральным законом № 212-ФЗ;
- обращаться в установленном порядке в уполномоченный орган с заявлением о признании плательщика страховых взносов несостоятельным (банкротом) в связи с неисполнением им обязанности по уплате страховых взносов;
- предоставлять плательщикам страховых взносов отсрочку (рассрочку) по уплате страховых взносов, пеней;

– получать у регистрирующего органа сведения о регистрации плательщиков страховых взносов в едином государственном реестре юридических лиц и едином государственном реестре индивидуальных предпринимателей, у налоговых органов – информацию о налогоплательщиках, включая сведения, составляющие налоговую тайну, в целях выполнения функций страховщика в соответствии с законодательством Российской Федерации;

– определять расчетным путем фиксированные размеры страховых взносов, подлежащих уплате (перечислению) в ПФР.

Органы Пенсионного фонда РФ обязаны:

– соблюдать законодательство Российской Федерации об обязательном социальном страховании, осуществлять контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации о страховых взносах, а также принятых в соответствии с ним нормативных правовых актов;

– вести в установленном порядке учет плательщиков страховых взносов;

– в случае обращения плательщика страховых взносов давать ему разъяснения о порядке уплаты страховых взносов и принятых нормативных правовых актах, порядке исчисления и уплаты страховых взносов, правах и обязанностях плательщиков страховых взносов, полномочиях органов контроля за уплатой страховых взносов и их должностных лиц, а также предоставлять плательщикам страховых взносов формы расчетов по начисленным и уплаченным страховым взносам и разъяснять порядок их заполнения;

– сообщать плательщикам страховых взносов сведения о реквизитах соответствующих счетов Федерального казначейства, а также доводить до плательщиков страховых взносов сведения об изменении реквизитов этих счетов и иные сведения, необходимые для заполнения поручений на перечисление страховых взносов в ПФР;

– принимать решения о возврате плательщику страховых взносов сумм излишне уплаченных или излишне взысканных страховых взносов, пеней и штрафов, направлять оформленные на основании этих решений поручения соответствующим территориальным органам Федерального казначейства для исполнения и осуществлять зачет сумм излишне уплаченных или излишне взысканных страховых взносов, пеней и штрафов;

– направлять плательщику страховых взносов копии акта проверки и решения органа контроля за уплатой страховых взносов, а также требование об уплате недоимки по страховым взносам, пеней и штрафов;

– выдавать плательщику страховых взносов по его запросу справки о состоянии расчетов указанного лица по страховым взносам, пеням и штрафам на основании данных органа контроля за уплатой страховых взносов;

– осуществлять по заявлению плательщика страховых взносов совместную сверку сумм уплаченных страховых взносов, пеней и штрафов;

– выдавать по заявлению плательщика страховых взносов копии решений, принятых органом ПФР в отношении этого плательщика страховых взносов;

– принимать расчеты страховых взносов, документы, служащие основанием для исчисления и уплаты (перечисления) страховых взносов, документы,

подтверждающие правильность исчисления страховых взносов, представленные в форме электронных документов, подписанных уполномоченными на подписание таких документов лицами усиленной квалифицированной электронной подписью, наравне с документами, представленными на бумажных носителях.

### **Взыскание задолженности по страховым взносам, пеням и штрафам**

В случае неуплаты или неполной уплаты страховых взносов в установленный срок обязанность по уплате страховых взносов исполняется в принудительном порядке путем обращения взыскания на денежные средства на счета плательщика страховых взносов – организации или индивидуального предпринимателя в банках.

До принятия решения о взыскании орган Пенсионного фонда РФ направляет плательщику страховых взносов *требование об уплате недоимки по страховым взносам, пеней и штрафов*.

Требованием об уплате недоимки по страховым взносам, пеней и штрафов признается письменное извещение плательщика страховых взносов о неуплаченной сумме страховых взносов, пеней и штрафов, а также об обязанности уплатить в установленный срок неуплаченную сумму страховых взносов, пеней и штрафов.

Требование об уплате недоимки по страховым взносам, пеней и штрафов направляется плательщику страховых взносов органом Пенсионного фонда РФ в течение трех месяцев со дня выявления недоимки, а по результатам проверки направляется плательщику страховых взносов в течение 10 дней со дня вступления в силу соответствующего решения.

Требование об уплате недоимки по страховым взносам, пеней и штрафов должно содержать сведения о сумме задолженности, размере пеней и штрафов, начисленных на день направления указанного требования, сроке уплаты причитающейся суммы, сроке исполнения этого требования, мерах по взысканию недоимки по страховым взносам, пеней и штрафов, которые применяются в случае неисполнения требования плательщиком страховых взносов, подробные данные об основаниях взыскания недоимки по страховым взносам, пеней и штрафов, а также ссылки на положения Федерального закона № 212-ФЗ, которые устанавливают обязанность плательщика страховых взносов уплатить страховой взнос.

Требование должно быть исполнено в течение 10 календарных дней со дня получения указанного требования, если более продолжительный период времени для уплаты недоимки по страховым взносам, пеней и штрафов не указан в этом требовании. Требование направляется плательщику страховых взносов органом Пенсионного фонда РФ, в котором плательщик страховых взносов состоит на учете. Оно может быть передано руководителю организации (ее законному или уполномоченному представителю) или физическому лицу (его законному или уполномоченному представителю) лично под расписку, направлено по почте заказным письмом или передано в электронном виде по телекоммуникационным каналам связи. В случае направления указанного требования

по почте заказным письмом оно считается полученным по истечении шести дней с даты отправления заказного письма.

Взыскание страховых взносов производится по *решению органа Пенсионного фонда РФ* (далее – решение о взыскании) путем направления в банк, в котором открыты счета плательщика страховых взносов – организации или индивидуального предпринимателя, поручения органа Пенсионного фонда РФ на списание и перечисление в бюджет ПФР необходимых денежных средств со счетов плательщика страховых взносов – организации или индивидуального предпринимателя.

Решение о взыскании принимается органом Пенсионного фонда РФ после истечения срока, установленного в требовании об уплате страховых взносов, но не позднее двух месяцев после истечения указанного срока. В случае, если указанная в требовании неуплаченная сумма страховых взносов, пеней и штрафов не превышает в части платежей, администрируемых Пенсионным фондом Российской Федерации, 1 500 рублей, решение о взыскании принимается органом ПФР после истечения срока, установленного в одном или нескольких требованиях об уплате страховых взносов, но не позднее одного года и двух месяцев после истечения срока исполнения самого раннего требования.

Решение о взыскании, принятое после истечения указанного срока, считается недействительным и исполнению не подлежит. В этом случае орган Пенсионного фонда РФ может обратиться в суд с иском о взыскании с плательщика страховых взносов – организации или индивидуального предпринимателя причитающейся к уплате суммы страховых взносов. Заявление может быть подано в суд в течение шести месяцев после истечения срока исполнения требования об уплате страховых взносов. Пропущенный по уважительной причине срок подачи заявления может быть восстановлен судом.

Решение о взыскании доводится до сведения плательщика страховых взносов – организации или индивидуального предпринимателя в течение шести дней после дня вынесения указанного решения. Решение о взыскании может быть передано руководителю организации (уполномоченному представителю) или физическому лицу (его законному или уполномоченному представителю) лично под расписку, направлено по почте заказным письмом или передано в электронном виде по телекоммуникационным каналам связи. В случае направления указанного решения о взыскании по почте заказным письмом оно считается полученным по истечении шести дней с даты отправления заказного письма.

Поручение органа Пенсионного фонда РФ на перечисление сумм страховых взносов в бюджеты соответствующих государственных внебюджетных фондов направляется в банк, в котором открыты счета плательщику страховых взносов – организации или индивидуальному предпринимателю, в том числе в электронном виде, в течение одного месяца со дня принятия решения о взыскании и подлежит безусловному исполнению банком в очередности, установленной гражданским законодательством Российской Федерации.

Поручение органа Пенсионного фонда РФ на перечисление страховых взносов должно содержать указание на те счета плательщика страховых взно-

сов – организации или индивидуального предпринимателя, с которых должно быть произведено перечисление страховых взносов, и сумму, подлежащую перечислению.

Взыскание страховых взносов может производиться с расчетных (текущих) счетов в валюте Российской Федерации, а при недостаточности средств на счетах в валюте Российской Федерации – со счетов плательщика страховых взносов – организации или индивидуального предпринимателя в иностранной валюте.

Взыскание страховых взносов со счетов плательщика страховых взносов – организации или индивидуального предпринимателя в иностранной валюте производится в сумме, эквивалентной сумме платежа в валюте Российской Федерации по курсу Центрального банка Российской Федерации, установленному на дату продажи иностранной валюты. При взыскании средств, находящихся на счетах в иностранной валюте, руководитель (заместитель руководителя) органа Пенсионного фонда РФ одновременно с поручением органа Пенсионного фонда РФ на перечисление страховых взносов направляет поручение банку на продажу не позднее следующего дня иностранной валюты плательщика страховых взносов – организации или индивидуального предпринимателя. Расходы, связанные с продажей иностранной валюты, осуществляются за счет плательщика страховых взносов.

Не производится взыскание страховых взносов с депозитного счета плательщика страховых взносов, если не истек срок действия депозитного договора. При наличии указанного договора орган Пенсионного фонда РФ вправе дать банку поручение на перечисление по истечении срока действия депозитного договора денежных средств с депозитного счета на расчетный (текущий) счет плательщика страховых взносов, если к этому времени не будет исполнено направленное в этот банк поручение органа Пенсионного фонда РФ на перечисление страховых взносов.

Поручение органа Пенсионного фонда РФ на перечисление страховых взносов исполняется банком не позднее одного операционного дня, следующего за днем получения им указанного поручения, если взыскание страховых взносов производится со счетов в валюте Российской Федерации, и не позднее двух операционных дней, если взыскание страховых взносов производится со счетов в иностранной валюте.

При недостаточности или отсутствии денежных средств на счетах плательщика страховых взносов – организации или индивидуального предпринимателя в день получения банком поручения органа Пенсионного фонда РФ на перечисление страховых взносов такое поручение исполняется по мере поступления денежных средств на эти счета не позднее одного операционного дня, следующего за днем каждого такого поступления на счета в валюте Российской Федерации, и не позднее двух операционных дней, следующих за днем каждого такого поступления на счета в иностранной валюте, если это не нарушает порядок очередности платежей, установленный гражданским законодательством Российской Федерации.

При недостаточности или отсутствии денежных средств на счетах плательщика страховых взносов – организации или индивидуального предпринимателя или при отсутствии информации о счетах плательщика страховых взносов – организации или индивидуального предпринимателя орган Пенсионного фонда РФ вправе взыскать страховые взносы за счет иного имущества плательщика страховых взносов – организации или индивидуального предпринимателя.

В случае отсутствия денежных средств на счетах должника орган Пенсионного фонда РФ вправе взыскать страховые взносы за счет имущества, в том числе за счет наличных денежных средств плательщика страховых взносов – организации или индивидуального предпринимателя, в пределах сумм, указанных в требовании об уплате недоимки по страховым взносам, пеней и штрафов, и с учетом сумм, в отношении которых произведено взыскание.

Решение о взыскании страховых взносов за счет имущества плательщика страховых взносов – организации или индивидуального предпринимателя принимается руководителем (заместителем руководителя) органа Пенсионного фонда РФ в форме соответствующего постановления, которое направляется судебному приставу-исполнителю для исполнения в порядке, предусмотренном Федеральным законом от 2 октября 2007 года № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве».

Постановление о взыскании страховых взносов за счет имущества плательщика страховых взносов – организации или индивидуального предпринимателя принимается в течение одного года после истечения срока исполнения требования об уплате страховых взносов, пеней и штрафов, а в случае, если указанная в требовании неуплаченная сумма страховых взносов, пеней и штрафов не превышает в части платежей, администрируемых Пенсионным фондом Российской Федерации, 1 500 рублей, постановление о взыскании страховых взносов за счет имущества плательщика страховых взносов – организации или индивидуального предпринимателя принимается после истечения срока, установленного в одном или нескольких требованиях об уплате страховых взносов, но не позднее двух лет после истечения срока исполнения самого раннего требования.

Исполнительные действия должны быть совершены, и требования, содержащиеся в постановлении о взыскании страховых взносов за счет имущества плательщика страховых взносов, исполнены судебным приставом-исполнителем в двухмесячный срок со дня поступления к нему указанного постановления.

Взыскание страховых взносов за счет имущества плательщика страховых взносов – организации или индивидуального предпринимателя производится последовательно в отношении:

- наличных денежных средств и денежных средств в банках;
- имущества, не участвующего непосредственно в производстве продукции (товаров), в частности ценных бумаг, валютных ценностей, непроемких помещений, легкового автотранспорта, предметов дизайна служебных помещений;

– готовой продукции (товаров), а также иных материальных ценностей, не участвующих и (или) не предназначенных для непосредственного участия в производстве;

– сырья и материалов, предназначенных для непосредственного участия в производстве, а также станков, оборудования, зданий, сооружений и других основных средств;

– имущества, переданного по договору во владение, в пользование или распоряжение другим лицам без перехода к ним права собственности на это имущество, если для обеспечения исполнения обязанности по уплате страховых взносов такие договоры расторгнуты или признаны недействительными в установленном порядке;

– другого имущества, за исключением предназначенного для повседневного личного пользования индивидуальным предпринимателем или членами его семьи, определяемого в соответствии с законодательством Российской Федерации.

В случае взыскания страховых взносов за счет имущества, не являющегося денежными средствами плательщика страховых взносов – организации или индивидуального предпринимателя, обязанность по уплате страховых взносов считается исполненной со дня реализации имущества плательщика страховых взносов – организации или индивидуального предпринимателя и погашения задолженности плательщика страховых взносов – организации или индивидуального предпринимателя за счет вырученных сумм.

В случае неисполнения плательщиком страховых взносов – физическим лицом, не являющимся индивидуальным предпринимателем, в установленный срок обязанности по уплате страховых взносов орган Пенсионного фонда РФ обращается в суд с иском о взыскании страховых взносов за счет имущества, в том числе денежных средств на счетах в банке и наличных денежных средств, данного плательщика страховых взносов – физического лица, не являющегося индивидуальным предпринимателем, в пределах сумм, указанных в требовании об уплате недоимки по страховым взносам, пеней и штрафов.

Исковое заявление о взыскании страховых взносов за счет имущества плательщика страховых взносов – физического лица, не являющегося индивидуальным предпринимателем, может быть подано в суд общей юрисдикции органом Пенсионного фонда РФ в течение шести месяцев после истечения срока исполнения требования об уплате страховых взносов. Пропущенный по уважительной причине срок подачи заявления может быть восстановлен судом.

К исковому заявлению о взыскании страховых взносов за счет имущества плательщика страховых взносов – физического лица, не являющегося индивидуальным предпринимателем, может прилагаться ходатайство органа Пенсионного фонда РФ о наложении ареста на имущество ответчика в порядке обеспечения искового требования. Рассмотрение дел по искам о взыскании страховых взносов за счет имущества плательщика страховых взносов – физического лица, не являющегося индивидуальным предпринимателем, производится в соответствии с гражданским процессуальным законодательством Российской Федерации. Взыскание

на основании вступившего в законную силу решения суда производится в соответствии с Федеральным законом «Об исполнительном производстве».

Взыскание страховых взносов за счет имущества плательщика страховых взносов – физического лица, не являющегося индивидуальным предпринимателем, производится последовательно в отношении:

- денежных средств на счетах в банке;
- наличных денежных средств;
- имущества, переданного по договору во владение, в пользование или распоряжение другим лицам без перехода к ним права собственности на это имущество, если для обеспечения исполнения обязанности по уплате страховых взносов такие договоры расторгнуты или признаны недействительными в установленном порядке;
- другого имущества, за исключением предназначенного для повседневного личного пользования физическим лицом или членами его семьи, определяемого в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Взыскание недоимки по страховым взносам в судебном порядке производится:

- с организации, которой открыт лицевой счет;
- с организаций, являющихся в соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации основными (преобладающими, участвующими) обществами (предприятиями), в случаях, если на их счета в банках поступает выручка за реализуемые товары (работы, услуги) организаций, являющихся в соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации зависимыми (дочерними) обществами (предприятиями), – в целях взыскания недоимки, числящейся более трех месяцев за соответствующими зависимыми (дочерними) обществами (предприятиями);
- с организаций, являющихся в соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации зависимыми (дочерними) обществами (предприятиями), в случаях, если на их счета в банках поступает выручка за реализуемые товары (работы, услуги) организаций, являющихся основными (преобладающими, участвующими) обществами (предприятиями), – в целях взыскания недоимки, числящейся более трех месяцев за соответствующими основными (преобладающими, участвующими) обществами (предприятиями);
- с организации или индивидуального предпринимателя, если их обязанность по уплате страховых взносов основана на изменении органом Пенсионного фонда РФ юридической квалификации сделки, совершенной таким плательщиком страховых взносов, или статуса и характера деятельности этого плательщика страховых взносов.

Недоимка, числящаяся за отдельными плательщиками страховых взносов, уплата и (или) взыскание которой оказались невозможными в силу причин экономического, социального или юридического характера, признается безнадежной и списывается. Суммы страховых взносов, пеней и штрафов, списанные со счетов плательщиков страховых взносов в банках, но не перечисленные в бюджеты государственных внебюджетных фондов, признаются безнадежны-

ми к взысканию и списываются в случае, если на день принятия решения о признании соответствующих сумм безнадежными к взысканию и об их списании указанные банки ликвидированы.

### **Зачет или возврат сумм излишне уплаченных страховых взносов, пеней и штрафов**

Сумма излишне уплаченных страховых взносов подлежит зачету в счет предстоящих платежей плательщика страховых взносов по страховым взносам, погашения задолженности по пеням и штрафам за правонарушения, либо возврату плательщику страховых взносов. Зачет или возврат суммы излишне уплаченных страховых взносов производится органом Пенсионного фонда РФ по месту учета плательщика страховых взносов без начисления процентов на эту сумму.

Орган Пенсионного фонда РФ обязан сообщить плательщику страховых взносов о каждом ставшем известным органу Пенсионного фонда РФ факте излишней уплаты страховых взносов и сумме излишне уплаченных страховых взносов в течение 10 дней со дня обнаружения такого факта. В случае обнаружения факта, свидетельствующего о возможной излишней уплате страховых взносов, по предложению органа Пенсионного фонда РФ или плательщика страховых взносов может быть проведена совместная сверка расчетов по страховым взносам. Результаты такой сверки оформляются актом, подписываемым органом Пенсионного фонда РФ и плательщиком страховых взносов.

Зачет суммы излишне уплаченных страховых взносов в счет предстоящих платежей плательщика страховых взносов производится по решению органа Пенсионного фонда РФ самостоятельно. Решение об этом принимается органом Пенсионного фонда РФ в течение 10 дней со дня обнаружения им факта излишней уплаты страховых взносов, или со дня получения заявления плательщика страховых взносов, или со дня подписания органом Пенсионного фонда РФ и этим плательщиком страховых взносов акта совместной сверки уплаченных им страховых взносов, если такая совместная сверка проводилась.

Сумма излишне уплаченных страховых взносов подлежит возврату по письменному заявлению плательщика страховых взносов в течение одного месяца со дня получения органом Пенсионного фонда РФ такого заявления. Возврат плательщику страховых взносов суммы излишне уплаченных страховых взносов при наличии у него задолженности по соответствующим пеням, а также штрафам, подлежащим взысканию, производится только после зачета суммы излишне уплаченных страховых взносов в счет погашения задолженности.

Заявление о зачете или возврате суммы излишне уплаченных страховых взносов может быть подано в течение трех лет со дня уплаты указанной суммы.

Решение о возврате суммы излишне уплаченных страховых взносов принимается органом Пенсионного фонда РФ в течение 10 дней со дня получения заявления плательщика страховых взносов о возврате суммы излишне уплаченных страховых взносов или со дня подписания органом Пенсионного фонда РФ и этим плательщиком страховых взносов акта совместной сверки уплаченных им страховых взносов, если такая совместная сверка проводилась.

Орган Пенсионного фонда РФ обязан сообщить в письменной форме плательщику страховых взносов о принятом решении о зачете (возврате) сумм излишне уплаченных страховых взносов или об отказе в осуществлении зачета (возврата) в течение пяти дней со дня принятия соответствующего решения. Указанное сообщение передается руководителю организации, физическому лицу, их представителям лично под расписку или иным способом, подтверждающим факт и дату его получения. Если указанными способами сообщить о принятом решении о зачете (возврате) сумм излишне уплаченных страховых взносов или об отказе от осуществления зачета (возврата) невозможно, указанное сообщение направляется по почте заказным письмом и считается полученным по истечении шести дней со дня направления заказного письма.

В случае, если возврат суммы излишне уплаченных страховых взносов осуществляется с нарушением срока, установленного законодательством, органом Пенсионного фонда РФ на сумму излишне уплаченных страховых взносов, которая не возвращена в установленный срок, начисляются проценты, подлежащие уплате плательщику страховых взносов, за каждый календарный день нарушения срока возврата. Процентная ставка принимается равной одной трехсотой ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации, действовавшей в дни нарушения срока возврата.

Территориальный орган Федерального казначейства, осуществивший возврат суммы излишне уплаченных страховых взносов, уведомляет орган Пенсионного фонда РФ о дате возврата и сумме возвращенных плательщику страховых взносов денежных средств.

Зачет излишне уплаченных сумм страховых взносов по одному виду страхования, администрируемых одним органом ПФР, в счет предстоящих платежей плательщика страховых взносов, платежей по погашению недоимки по страховым взносам и задолженности по пеням и штрафам по другому виду страхования, администрируемым тем же органом, производится по заявлению плательщика страховых взносов, поданному в письменной форме или в форме электронного документа.

Возврат суммы излишне уплаченных страховых взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации не производится в случае, если по сообщению территориального органа Пенсионного фонда Российской Федерации сведения об излишне уплаченных страховых взносах представлены плательщиком страховых взносов в составе сведений индивидуального (персонифицированного) учета и учтены (разнесены) Пенсионным фондом Российской Федерации на индивидуальных лицевых счетах застрахованных лиц в соответствии с законодательством Российской Федерации об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования.

### **Возврат сумм излишне взысканных страховых взносов, пеней и штрафов**

Сумма излишне взысканных страховых взносов подлежит возврату плательщику страховых взносов.

Возврат плательщику страховых взносов суммы излишне взысканных страховых взносов при наличии у него задолженности по соответствующим пеням, а также штрафам, подлежащим взысканию, производится только после зачета этой суммы в счет погашения указанной задолженности.

Решение о возврате суммы излишне взысканных страховых взносов принимается органом Пенсионного фонда РФ в течение 10 дней со дня получения письменного заявления плательщика страховых взносов о возврате суммы излишне взысканных страховых взносов. Заявление о возврате суммы излишне взысканных страховых взносов может быть подано плательщиком страховых взносов в орган Пенсионного фонда РФ в течение одного месяца со дня, когда плательщику страховых взносов стало известно о факте излишнего взыскания с него страховых взносов, или со дня вступления в силу решения суда.

Исковое заявление в суд может быть подано в течение трех лет со дня, когда лицо узнало или должно было узнать о факте излишнего взыскания страховых взносов.

В случае, если установлен факт излишнего взыскания страховых взносов, орган Пенсионного фонда РФ принимает решение о возврате суммы излишне взысканных страховых взносов, а также начисленных процентов на эту сумму. Орган Пенсионного фонда РФ, установив факт излишнего взыскания страховых взносов, обязан сообщить об этом плательщику страховых взносов в течение 10 дней со дня установления этого факта. Указанное сообщение передается руководителю организации, физическому лицу, их представителям лично под расписку или иным способом, подтверждающим факт и дату его получения.

### **Контроль за уплатой страховых взносов**

Органы Пенсионного фонда РФ проводят следующие виды проверок плательщиков страховых взносов:

- камеральная проверка;
- выездная проверка.

Целью камеральной и выездной проверок является контроль за соблюдением плательщиком страховых взносов законодательства Российской Федерации об обязательном социальном страховании в части правильности исчисления, полноты и своевременности уплаты (перечисления) страховых взносов в государственные внебюджетные фонды.

Территориальные органы Пенсионного фонда Российской Федерации проводят выездные проверки плательщиков страховых взносов совместно на основании разрабатываемых указанными органами ежегодных планов выездных проверок плательщиков страховых взносов.

#### ***Камеральная проверка***

Камеральная проверка проводится по месту нахождения органа Пенсионного фонда РФ на основе расчетов по начисленным и уплаченным страховым взносам и документов, представленных плательщиком страховых взносов, а также других документов о деятельности плательщика страховых взносов, имеющих у органа Пенсионного фонда РФ.

Камеральная проверка проводится уполномоченными должностными лицами органа Пенсионного фонда РФ в соответствии с их служебными обязанностями без какого-либо специального решения руководителя органа Пенсионного фонда РФ в период трех месяцев со дня представления плательщиком страховых взносов расчета по начисленным и уплаченным страховым взносам.

Если камеральной проверкой выявлены ошибки в расчете по начисленным и уплаченным страховым взносам и (или) противоречия между сведениями, содержащимися в представленных документах, либо выявлены несоответствия сведений, представленных плательщиком страховых взносов, сведениям, содержащимся в документах, имеющихся у органа Пенсионного фонда РФ, и полученным в ходе контроля, об этом сообщается плательщику страховых взносов с требованием представить в течение пяти дней необходимые пояснения или внести соответствующие исправления в установленный срок.

Плательщик страховых взносов, представляющий в орган Пенсионного фонда РФ пояснения относительно выявленных ошибок в расчете по начисленным и уплаченным страховым взносам и (или) противоречий между сведениями, содержащимися в представленных документах, вправе дополнительно представить в орган Пенсионного фонда РФ выписки из регистров бухгалтерского учета и (или) иные документы, подтверждающие достоверность данных, внесенных в расчет по начисленным и уплаченным страховым взносам.

Лицо, проводящее камеральную проверку, обязано рассмотреть представленные плательщиком страховых взносов пояснения и документы. Если после рассмотрения представленных пояснений и документов либо при отсутствии пояснений плательщика страховых взносов орган Пенсионного фонда РФ установит факт совершения правонарушения или иного нарушения законодательства Российской Федерации о страховых взносах, должностные лица органа Пенсионного фонда РФ обязаны составить акт проверки.

Если в результате камеральной проверки не выявлены факты правонарушений или иные нарушения законодательства Российской Федерации о страховых взносах, акт проверки не составляется и о результатах камеральной проверки плательщику страховых взносов не сообщается.

### ***Выездная проверка***

Выездная проверка плательщика страховых взносов проводится на территории (в помещении) плательщика страховых взносов на основании решения руководителя (заместителя руководителя) органа Пенсионного фонда РФ. В случае, если у плательщика страховых взносов отсутствует возможность предоставить помещение для проведения выездной проверки, выездная проверка может проводиться по месту нахождения органа Пенсионного фонда РФ.

Решение о проведении выездной проверки выносит орган Пенсионного фонда РФ по месту нахождения организации или по месту жительства физического лица. Решение о проведении выездной проверки должно содержать следующие сведения:

– полное и сокращенное наименования либо фамилию, имя, отчество плательщика страховых взносов;

- предмет проверки;
- периоды, за которые проводится проверка;
- должности, фамилии и инициалы работников органа Пенсионного фонда РФ, которым поручается проведение проверки.

Предметом выездной проверки является правильность исчисления и своевременность уплаты страховых взносов. При проведении выездной проверки по уплате страховых взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации орган Пенсионного фонда РФ одновременно в соответствии с Федеральным законом от 15 декабря 2001 года № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации» проводит у плательщика страховых взносов проверку документов, связанных с назначением (перерасчетом) и выплатой обязательного страхового обеспечения по обязательному пенсионному страхованию, предоставлением сведений индивидуального (персонифицированного) учета застрахованных лиц.

В рамках выездной проверки может быть проверен период, не превышающий трех календарных лет, предшествующих календарному году, в котором вынесено решение о проведении выездной проверки.

Выездная проверка плательщика страховых взносов проводится органом Пенсионного фонда РФ не чаще чем один раз в три года. При определении количества выездных проверок плательщика страховых взносов не учитывается количество проведенных выездных проверок его обособленных подразделений.

Выездная проверка не может продолжаться более двух месяцев. При наличии оснований указанный срок может быть продлен до четырех или шести месяцев:

1. Получение в ходе проведения выездной (повторной выездной) проверки информации от правоохранительных, контролирующих органов либо из иных источников, свидетельствующей о наличии у плательщика страховых взносов нарушений законодательства Российской Федерации о страховых взносах и требующей дополнительной проверки.

2. Наличие обстоятельств непреодолимой силы на территории, где проводится выездная (повторная выездная) проверка.

3. Проведение выездной (повторной выездной) проверки организаций, имеющих в своем составе несколько обособленных подразделений, а именно:

- а) четыре и более обособленных подразделения – до четырех месяцев;
- б) десять и более обособленных подразделений – до шести месяцев.

4) Непредставление плательщиком страховых взносов в установленный в соответствии с частью 5 статьи 37 Федерального закона № 212-ФЗ срок документов, необходимых для проведения выездной (повторной выездной) проверки.

Для продления срока проведения выездной (повторной выездной) проверки органом ПФР, проводящим выездную (повторную выездную) проверку, в вышестоящий орган ПФР направляется мотивированный запрос о продлении срока проведения выездной (повторной выездной) проверки. Решение о продлении срока выездной (повторной выездной) проверки принимает руководитель (заместитель руководителя) вышестоящего органа ПФР.

В рамках выездной проверки органы Пенсионного фонда РФ вправе проверять деятельность обособленных подразделений плательщика страховых взносов – организации.

При проведении выездной проверки обособленного подразделения срок проверки не может превышать один месяц.

Срок проведения выездной проверки исчисляется со дня вынесения решения о назначении проверки и до дня составления справки о проведенной проверке.

Повторной выездной проверкой плательщика страховых взносов признается выездная проверка, проводимая независимо от времени проведения предыдущей проверки по страховым взносам за тот же период.

При проведении повторной выездной проверки может быть проверен период, не превышающий трех календарных лет, предшествующих году, в котором вынесено решение о проведении повторной выездной проверки.

Повторная выездная проверка плательщика страховых взносов может проводиться:

- вышестоящим органом ПФР – в порядке контроля за деятельностью органа ПФР, проводившего проверку;

- органом ПФР, ранее проводившим проверку, на основании решения его руководителя (заместителя руководителя) – в случае представления плательщиком страховых взносов уточненного расчета по начисленным и уплаченным страховым взносам, в котором указана сумма страховых взносов в размере, меньшем ранее заявленного. В рамках повторной выездной проверки проверяется период, за который представлен уточненный расчет по начисленным и уплаченным страховым взносам.

Если при проведении повторной выездной проверки выявлен факт совершения плательщиком страховых взносов нарушения законодательства Российской Федерации о страховых взносах, которое не было выявлено при проведении первоначальной выездной проверки, к плательщику страховых взносов не применяются штрафные санкции, за исключением случая, если невыявление факта правонарушения при проведении первоначальной проверки явилось результатом сговора между плательщиком страховых взносов и должностным лицом органа контроля за уплатой страховых взносов.

Доступ на территорию или в помещение плательщика страховых взносов должностных лиц органа Пенсионного фонда РФ, непосредственно проводящих выездную проверку, осуществляется при предъявлении этими лицами служебных удостоверений и решения руководителя (его заместителя) органа Пенсионного фонда РФ о проведении выездной проверки этого плательщика страховых взносов.

При воспрепятствовании доступу должностных лиц органа Пенсионного фонда РФ, проводящих выездную проверку, на территорию или в помещение плательщика страховых взносов (за исключением жилых помещений) руководитель проверяющей группы составляет акт, подписываемый им и проверяемым лицом. На основании такого акта орган Пенсионного фонда РФ по имею-

щимся у него данным о проверяемом лице или по аналогии вправе самостоятельно определить сумму страховых взносов, подлежащую уплате. В случае отказа проверяемого лица подписать указанный акт в нем делается соответствующая запись.

Доступ должностных лиц органов Пенсионного фонда РФ, проводящих выездную проверку, в жилые помещения помимо или против воли проживающих в них физических лиц иначе как в случаях, установленных федеральным законом, или на основании судебного решения не допускается

Руководитель (заместитель руководителя) органа Пенсионного фонда РФ вправе приостановить проведение выездной проверки по следующим основаниям:

- для истребования документов (информации), относящихся к предмету проверки;
- для получения информации от иностранных государственных органов в рамках международных договоров Российской Федерации;
- для перевода на русский язык документов, представленных плательщиком страховых взносов на иностранном языке.

Приостановление и возобновление проведения выездной проверки оформляются соответствующим решением руководителя (заместителя руководителя) органа Пенсионного фонда РФ, проводящего указанную проверку, по форме, утверждаемой федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по выработке государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере социального страхования.

Общий срок приостановления проведения выездной проверки не может превышать шесть месяцев. На период действия срока приостановления проведения выездной проверки приостанавливаются действия органа Пенсионного фонда РФ по истребованию документов у плательщика страховых взносов, которому в этом случае возвращаются все подлинники документов, истребованные при проведении проверки, а также приостанавливаются действия органа Пенсионного фонда РФ на территории (в помещении) плательщика страховых взносов, связанные с указанной проверкой.

Плательщик страховых взносов обязан обеспечить возможность должностных лиц органа Пенсионного фонда РФ, проводящих выездную проверку, ознакомиться с документами, связанными с исчислением и уплатой страховых взносов.

При проведении выездной проверки у плательщика страховых взносов могут быть истребованы необходимые для проверки документы. Ознакомление должностных лиц органов Пенсионного фонда РФ с подлинниками документов допускается только на территории (в помещении) плательщика страховых взносов, за исключением случаев проведения выездной проверки по месту нахождения органа Пенсионного фонда РФ.

В последний день проведения выездной проверки должностные лица, проводящие выездную проверку, обязаны составить справку о проведенной проверке по форме, утвержденной федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по выработке государственной политики и нормативно-

правовому регулированию в сфере социального страхования, в которой фиксируются предмет проверки и сроки ее проведения, и вручить ее плательщику страховых взносов (его уполномоченному представителю). В случае, если плательщик страховых взносов (его уполномоченный представитель) уклоняется от получения справки о проведенной проверке, указанная справка направляется плательщику страховых взносов по почте заказным письмом и считается полученной по истечении шести дней со дня направления заказного письма.

В случае выявления нарушений в ходе проведения камеральной проверки не позднее чем в течение 10 дней после дня истечения срока для проведения камеральной проверки, должностными лицами органа Пенсионного фонда РФ, проводившими проверку, должен быть составлен акт проверки.

По результатам выездной проверки в течение двух месяцев со дня составления справки о проведенной выездной проверке должностными лицами органа Пенсионного фонда РФ, проводившими проверку, должен быть составлен акт проверки. Акт проверки подписывается лицами, проводившими соответствующую проверку, и лицом, в отношении которого проводилась эта проверка (его уполномоченным представителем). Об отказе лица, в отношении которого проводилась проверка (его уполномоченного представителя), подписать акт делается соответствующая запись в акте проверки.

Акт проверки в течение пяти дней с даты подписания этого акта должен быть вручен лицу, в отношении которого проводилась проверка (его уполномоченному представителю), лично под расписку, направлен по почте заказным письмом или передан в электронном виде по телекоммуникационным каналам связи. В случае направления акта проверки по почте заказным письмом датой вручения этого акта считается шестой день считая с даты отправления заказного письма. Лицо, в отношении которого проводилась проверка (его уполномоченный представитель), в случае несогласия с фактами, изложенными в акте проверки, а также с выводами и предложениями проверяющих в течение 15 дней со дня получения акта проверки вправе представить в орган Пенсионного фонда РФ письменные возражения по указанному акту в целом или по его отдельным положениям. При этом плательщик страховых взносов вправе приложить к письменным возражениям или в согласованный срок передать в орган Пенсионного фонда РФ документы (их заверенные копии), подтверждающие обоснованность своих возражений.

Акт проверки и другие материалы проверки, в ходе которой были выявлены нарушения законодательства Российской Федерации о страховых взносах, а также представленные проверяемым лицом (его уполномоченным представителем) письменные возражения по указанному акту должны быть рассмотрены руководителем (заместителем руководителя) органа Пенсионного фонда РФ, проводившего проверку, и решение по ним должно быть принято в течение 10 дней.

Руководитель (заместитель руководителя) органа Пенсионного фонда РФ извещает о времени и месте рассмотрения материалов проверки лицо, в отношении которого проводилась эта проверка. Лицо, в отношении которого проводилась проверка, вправе участвовать в процессе рассмотрения материалов ука-

занной проверки лично и (или) через своего уполномоченного представителя. Неявка лица, в отношении которого проводилась проверка (его уполномоченного представителя), извещенного надлежащим образом о времени и месте рассмотрения материалов проверки, не является препятствием для рассмотрения материалов проверки, за исключением тех случаев, когда участие этого лица (его уполномоченного представителя) будет признано руководителем (заместителем руководителя) органа Пенсионного фонда РФ обязательным для рассмотрения этих материалов.

При рассмотрении материалов проверки могут быть оглашены акт проверки, иные материалы, а также письменные возражения лица, в отношении которого проводилась проверка. Отсутствие письменных возражений не лишает это лицо (его уполномоченного представителя) права давать свои объяснения на стадии рассмотрения материалов проверки.

При рассмотрении материалов проверки исследуются представленные доказательства, в том числе документы, ранее истребованные у лица, в отношении которого проводилась проверка, документы, представленные в органы Пенсионного фонда РФ при проведении камеральных или выездных проверок указанного лица, и иные документы, имеющиеся у органа Пенсионного фонда РФ.

В ходе рассмотрения материалов проверки руководитель (заместитель руководителя) органа Пенсионного фонда РФ:

- устанавливает, совершало ли лицо, в отношении которого был составлен акт проверки, нарушение законодательства Российской Федерации о страховых взносах;
- устанавливает, образуют ли выявленные нарушения состав правонарушения;
- устанавливает, имеются ли основания для привлечения лица к ответственности за совершение правонарушения;
- выявляет обстоятельства, исключающие вину лица в совершении правонарушения, либо обстоятельства, смягчающие или отягчающие ответственность за совершение правонарушения.

По результатам рассмотрения материалов проверки руководитель (заместитель руководителя) органа Пенсионного фонда РФ по форме, утверждаемой федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по выработке государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере социального страхования, выносит решение:

- о привлечении к ответственности за совершение правонарушения;
- об отказе в привлечении к ответственности за совершение правонарушения.

В решении о привлечении к ответственности за совершение правонарушения излагаются обстоятельства совершенного привлекаемым к ответственности лицом правонарушения так, как они установлены проведенной проверкой, со ссылкой на документы и иные сведения, подтверждающие указанные обстоятельства, доводы, приводимые лицом, в отношении которого проводилась проверка, в свою защиту, и результаты проверки этих доводов, решение о

привлечении плательщика страховых взносов к ответственности за совершение конкретных правонарушений с указанием статей Федерального закона № 212-ФЗ, предусматривающих данные правонарушения, и применяемые меры ответственности. В решении о привлечении к ответственности за совершение правонарушения указываются размер выявленной недоимки и соответствующих пеней, а также подлежащий уплате штраф.

В решении об отказе в привлечении к ответственности за совершение правонарушения излагаются обстоятельства, послужившие основанием для такого отказа. В решении об отказе в привлечении к ответственности за совершение правонарушения могут быть указаны размер недоимки, если эта недоимка была выявлена в ходе проверки, и сумма соответствующих пеней.

В решении о привлечении к ответственности за совершение правонарушения либо в решении об отказе в привлечении к ответственности за совершение правонарушения указываются срок, в течение которого лицо, в отношении которого вынесено решение, вправе обжаловать указанное решение, порядок обжалования решения в вышестоящий орган Пенсионного фонда РФ (вышестоящему должностному лицу), а также наименование этого органа, его место нахождения и другие необходимые сведения.

Решение о привлечении к ответственности за совершение правонарушения или решение об отказе в привлечении к ответственности за совершение правонарушения вступает в силу по истечении 10 дней со дня вручения его лицу, в отношении которого было вынесено соответствующее решение (его уполномоченному представителю).

На основании вступившего в силу решения лицу, в отношении которого вынесено решение о привлечении к ответственности за совершение правонарушения или решение об отказе в привлечении к ответственности за совершение правонарушения, направляется требование об уплате недоимки по страховым взносам, пеней, а также штрафа в случае привлечения этого лица к ответственности за совершение правонарушения.

## **ТЕМА 5. ОРГАНИЗАЦИЯ И ВЕДЕНИЕ ПЕРСОНИФИЦИРОВАННОГО УЧЕТА СВЕДЕНИЙ О ЗАСТРАХОВАННЫХ ЛИЦАХ**

*Индивидуальный (персонифицированный) учет* – это один из элементов работы Пенсионного фонда РФ, который включает в себя организацию и ведение учета сведений о каждом застрахованном лице для реализации пенсионных прав в соответствии с законодательством Российской Федерации. Персонифицированный учет сведений о застрахованных лицах осуществляется в соответствии с Федеральным законом РФ № 27-ФЗ от 01.04.1996 года «Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования».

Целями индивидуального (персонифицированного) учета являются:

- создание условий для назначения страховых и накопительной пенсий в соответствии с результатами труда каждого застрахованного лица;
- обеспечение достоверности сведений о стаже и заработке (доходе), определяющих размер страховой и накопительной пенсий при их назначении;
- создание информационной базы для реализации и совершенствования пенсионного законодательства Российской Федерации, для назначения страховых и накопительной пенсий на основе страхового стажа застрахованных лиц и их страховых взносов, а также для оценки обязательств перед застрахованными лицами по выплате страховых и накопительной пенсий, срочной пенсионной выплаты, единовременной выплаты средств пенсионных накоплений;
- развитие заинтересованности застрахованных лиц в уплате страховых взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации;
- создание условий для контроля за уплатой страховых взносов застрахованными лицами;
- информационная поддержка прогнозирования расходов на выплату страховых и накопительной пенсий, определения тарифа страховых взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации, расчета макроэкономических показателей, касающихся обязательного пенсионного страхования;
- упрощение порядка и ускорение процедуры назначения страховых и накопительной пенсий застрахованным лицам.

Индивидуальный (персонифицированный) учет в системе обязательного пенсионного страхования строится на принципах:

- единства и федерального характера обязательного пенсионного страхования в Российской Федерации;
- всеобщности и обязательности уплаты страховых взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации и учета сведений о застрахованных лицах;
- доступности для каждого застрахованного лица сведений о нем, которыми располагают органы Пенсионного фонда Российской Федерации, осуществляющие индивидуальный (персонифицированный) учет;

– использования сведений о застрахованных лицах, которыми располагают органы Пенсионного фонда Российской Федерации, для целей пенсионного обеспечения, обязательного медицинского страхования и обязательного социального страхования;

– соответствия сведений о суммах страховых взносов, представляемых каждым страхователем, в том числе физическим лицом, самостоятельно уплачивающим страховые взносы, для индивидуального (персонифицированного) учета, сведениям о фактически уплаченных и поступивших суммах страховых взносов;

– осуществления индивидуального (персонифицированного) учета в процессе всей трудовой деятельности застрахованного лица и использования данных указанного учета для назначения страховой и накопительной пенсий согласно пенсионному законодательству Российской Федерации, в том числе для реализации застрахованными лицами прав на досрочное негосударственное пенсионное обеспечение.

Индивидуальный (персонифицированный) учет включает в себя:

– регистрацию застрахованных лиц;

– сбор сведений о страховом стаже, заработной плате и доходе, начисленных, уплаченных и поступивших страховых взносах за застрахованных лиц, а также иных поступивших средствах пенсионных накоплений застрахованных лиц, и внесение их в лицевые счета;

– сбор сведений о включаемых в трудовой (страховой) стаж периодах работы и (или) иной деятельности застрахованных лиц до их регистрации в системе обязательного пенсионного страхования и внесение их в лицевые счета;

– направление застрахованным лицам сведений, содержащихся в их индивидуальных лицевых счетах, а также информирование застрахованных лиц о состоянии специальной части их лицевого счета и результатах инвестирования средств пенсионных накоплений;

– информационное обеспечение процесса установления и корректировки размера трудовых пенсий.

Каждое застрахованное лицо должно быть зарегистрировано в системе обязательного пенсионного страхования. Регистрация застрахованного лица предусматривает открытие лицевого счета на застрахованное лицо с выдачей ему страхового свидетельства. Датой регистрации является дата открытия лицевого счета. Индивидуальный лицевой счет имеет постоянный страховой номер, содержащий контрольные разряды, которые позволяют выявлять ошибки, допущенные при использовании этого страхового номера в процессе учета.

Пенсионный фонд Российской Федерации и его территориальные органы выдают каждому застрахованному лицу страховое свидетельство обязательного пенсионного страхования, содержащее страховой номер индивидуального лицевого счета, дату регистрации в качестве застрахованного лица и анкетные данные указанного лица. Данный документ подтверждает факт регистрации застрахованного лица в системе персонифицированного учета.

**Индивидуальный лицевой счет застрахованного лица** – документ, хранящийся в форме записи на машинных носителях информации, допускающей обработку с помощью средств вычислительной техники в органах Пенсионного фонда Российской Федерации, содержащий сведения о застрахованных лицах, включенные в информационные ресурсы Пенсионного фонда Российской Федерации.

Индивидуальный лицевой счет застрахованного лица состоит из общей, специальной и профессиональной частей (разделов).

*Общая часть индивидуального лицевого счета* – это составная часть индивидуального лицевого счета, в которой содержится информация о самом застрахованном лице, о периодах его трудовой деятельности, засчитываемых в страховой стаж, о нестраховых периодах, засчитываемых в страховой стаж, о полученном доходе (заработке) застрахованного лица, о начисленных и перечисленных страховых взносах, о размере пенсионного капитала, о размере назначенной пенсии и т.п.

*Специальная часть индивидуального лицевого счета* – составная часть индивидуального лицевого счета застрахованного лица, в которой отдельно учитываются сведения о поступивших за данное застрахованное лицо страховых взносах, направляемых на обязательное накопительное финансирование трудовых пенсий, а также сведения о дополнительных страховых взносах на накопительную пенсию, взносах работодателя, уплаченных в пользу застрахованного лица, и взносах на софинансирование формирования пенсионных накоплений, поступивших в соответствии с Федеральным законом «О дополнительных страховых взносах на накопительную пенсию и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений», а также о доходе от их инвестирования, сведения о средствах (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной части трудовой пенсии в соответствии с Федеральным законом от 29.12.2006 года № 256-ФЗ «О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей, включая доход от их инвестирования, сведения о выплатах, произведенных за счет средств пенсионных накоплений в соответствии с законодательством Российской Федерации.

*Профессиональная часть индивидуального лицевого счета* – составная часть индивидуального лицевого счета застрахованного лица – субъекта профессиональной пенсионной системы, в которой отражаются сведения о суммах страховых взносов, уплаченных страхователем за застрахованное лицо за периоды его трудовой деятельности на рабочих местах с особыми (тяжелыми и вредными) условиями труда (профессиональный стаж), доходе от инвестирования, выплатах и другие сведения, необходимые для реализации пенсионных прав в соответствии с законодательством Российской Федерации о профессиональных пенсионных системах.

Вышесказанное определяет содержание данных частей.

В общей части индивидуального лицевого счета застрахованного лица указываются:

- 1) страховой номер;

2) фамилия, имя, отчество, фамилия, которая была у застрахованного лица при рождении;

3) дата рождения;

4) место рождения;

5) пол;

6) адрес постоянного места жительства;

7) серия и номер паспорта или удостоверения личности, дата выдачи указанных документов, на основании которых в индивидуальный лицевой счет включены сведения;

8) гражданство;

9) дата регистрации в качестве застрахованного лица;

10) периоды трудовой и (или) иной деятельности, включаемые в страховой стаж для назначения страховой пенсии;

10.1) периоды работы, дающей право на досрочное назначение страховой пенсии по старости в соответствии с пунктами 1–18 части 1 статьи 30 Федерального закона от 28 декабря 2013 года № 400-ФЗ «О страховых пенсиях» (в случае, если класс условий труда на рабочем месте по данной работе соответствовал вредному и (или) опасному классу условий труда, установленному по результатам специальной оценки условий труда), за которые уплачены страховые взносы в соответствии с дополнительными тарифами, предусмотренными статьей 33.2 Федерального закона от 15 декабря 2001 года № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации», а также периоды, в течение которых работодателем в пользу работника уплачивались взносы по пенсионным договорам негосударственного пенсионного обеспечения, обязательным условием которых является выплата негосударственной пенсии ранее достижения возраста, установленного статьей 8 Федерального закона от 28 декабря 2013 года № 400-ФЗ «О страховых пенсиях», в связи с выполнением определенных пунктами 1–18 части 1 статьи 30 Федерального закона от 28 декабря 2013 года № 400-ФЗ «О страховых пенсиях» работ на рабочих местах, условия труда на которых по результатам специальной оценки условий труда признаны вредными и (или) опасными;

10.2) периоды работы, дающей право на досрочное назначение страховой пенсии по старости в соответствии с пунктами 19–21 части 1 статьи 30, со статьей 31 и с пунктами 2, 6 и 7 части 1 статьи 32 Федерального закона от 28 декабря 2013 года № 400-ФЗ «О страховых пенсиях»;

11) иные периоды, засчитываемые в страховой стаж в соответствии со статьей 12 Федерального закона от 28 декабря 2013 года № 400-ФЗ «О страховых пенсиях»;

12) заработная плата или доход, на которые начислены страховые взносы в соответствии с законодательством Российской Федерации;

13) сумма начисленных страхователем данному застрахованному лицу страховых взносов.

Для лиц 1966 года рождения и старше учитывается сумма страховых взносов на финансирование страховой пенсии в пределах установленной пре-

дельной величины базы для начисления страховых взносов по тарифу 16,0 процентных пункта тарифа страхового взноса независимо от фактически уплаченной страхователем суммы страховых взносов за данное застрахованное лицо.

Для лиц 1967 года рождения и моложе, в отношении которых осуществляется формирование накопительной пенсии в Пенсионном фонде Российской Федерации, учитывается сумма страховых взносов на финансирование страховой пенсии в пределах установленной предельной величины базы для начисления страховых взносов по тарифу 16,0 процентного пункта тарифа страхового взноса независимо от фактически уплаченной страхователем суммы страховых взносов за данное застрахованное лицо, за исключением лиц, ниже.

Для лиц 1967 года рождения и моложе, которые в порядке, установленном Федеральным законом от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», Федеральным законом от 15 декабря 2001 года № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации» и Федеральным законом от 24 июля 2002 года № 111-ФЗ «Об инвестировании средств для финансирования накопительной пенсии в Российской Федерации», заключили договор об обязательном пенсионном страховании и обратились с заявлением о переходе в негосударственный пенсионный фонд либо с заявлением о выборе инвестиционного портфеля управляющей компании, расширенного инвестиционного портфеля государственной управляющей компании или инвестиционного портфеля государственных ценных бумаг государственной управляющей компании (при внесении изменений в единый реестр застрахованных лиц по обязательному пенсионному страхованию либо при удовлетворении Пенсионным фондом Российской Федерации заявления о выборе инвестиционного портфеля), сумма страховых взносов на финансирование страховой пенсии учитывается в пределах установленной предельной величины базы для начисления страховых взносов по тарифу 10,0 процентного пункта тарифа страхового взноса независимо от фактически уплаченной страхователем суммы страховых взносов за данное застрахованное лицо (за исключением случая, если застрахованное лицо изменило вариант своего пенсионного обеспечения, отказавшись от финансирования накопительной пенсии и направив на финансирование страховой пенсии 16,0 % индивидуальной части тарифа страхового взноса);

13.1) сумма средств, соответствующая сумме страховых взносов на финансирование страховой пенсии для лиц, которые подлежат обязательному пенсионному страхованию и с выплат которым не уплачиваются страховые взносы в Пенсионный фонд Российской Федерации в соответствии с законодательством Российской Федерации о страховых взносах или уплачиваются по тарифам, не достигшим размера тарифа страховых взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации, установленного пунктом 2.1 статьи 22 Федерального закона от 15 декабря 2001 года № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации», по тарифу:

16,0 процентного пункта тарифа страхового взноса за данное застрахованное лицо для лиц 1966 года рождения и старше;

16,0 процентного пункта тарифа страхового взноса за данное застрахованное лицо для лиц 1967 года рождения и моложе, в отношении которых осуществляется формирование накопительной пенсии в Пенсионном фонде Российской Федерации, за исключением лиц:

10,0 процентного пункта тарифа страхового взноса за данное застрахованное лицо для лиц 1967 года рождения и моложе, которые в порядке, установленном Федеральным законом от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», Федеральным законом от 15 декабря 2001 года № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации» и Федеральным законом от 24 июля 2002 года № 111-ФЗ «Об инвестировании средств для финансирования накопительной пенсии в Российской Федерации», заключили договор об обязательном пенсионном страховании и обратились с заявлением о переходе в негосударственный пенсионный фонд либо с заявлением о выборе инвестиционного портфеля управляющей компании, расширенного инвестиционного портфеля государственной управляющей компании или инвестиционного портфеля государственных ценных бумаг государственной управляющей компании, за исключением случая, если застрахованное лицо изменило вариант своего пенсионного обеспечения, отказавшись от финансирования накопительной пенсии и направив на финансирование страховой пенсии 16,0 % индивидуальной части тарифа страхового взноса;

14) суммы уплаченных и поступивших за данное застрахованное лицо страховых взносов;

15) сведения о расчетном пенсионном капитале, включая сведения о его индексации, до 1 января 2015 года;

15.1) сведения о размере индивидуального пенсионного коэффициента;

16) сведения об установлении страховой пенсии и сведения о фиксированной выплате к страховой пенсии (с учетом повышения размера фиксированной выплаты к страховой пенсии и индексации (дополнительного увеличения) ее размера);

17) сведения о закрытии индивидуального лицевого счета застрахованного лица.

В специальной части индивидуального лицевого счета застрахованного лица указываются:

1) сумма страховых взносов на обязательное пенсионное страхование, поступившая на накопительную пенсию.

Сумма страховых взносов на накопительную пенсию по каждому застрахованному лицу определяется на основании сведений о сумме выплат и иных вознаграждений в пользу физического лица, на которые начислены страховые взносы в соответствии с законодательством Российской Федерации в пределах установленной предельной величины базы для начисления страховых взносов, и сведений о выборе застрахованным лицом варианта пенсионного обеспечения (0,0 или 6,0 % на финансирование накопительной пенсии).

Для лиц 1967 года рождения и моложе, в отношении которых осуществляется формирование накопительной пенсии в Пенсионном фонде Российской Федерации,

Федерации, указанная в абзаце первом настоящего подпункта сумма учитывается по тарифу 0,0 процентного пункта тарифа страхового взноса, за исключением лиц, указанных в абзаце четвертом настоящего подпункта.

Для лиц 1967 года рождения и моложе, которые в порядке, установленном Федеральным законом от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», Федеральным законом от 15 декабря 2001 года № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации» и Федеральным законом от 24 июля 2002 года № 111-ФЗ «Об инвестировании средств для финансирования накопительной пенсии в Российской Федерации», заключили договор об обязательном пенсионном страховании и обратились с заявлением о переходе в негосударственный пенсионный фонд либо с заявлением о выборе инвестиционного портфеля управляющей компании, расширенного инвестиционного портфеля государственной управляющей компании или инвестиционного портфеля государственных ценных бумаг государственной управляющей компании (при внесении изменений в единый реестр застрахованных лиц по обязательному пенсионному страхованию либо при удовлетворении Пенсионным фондом Российской Федерации заявления о выборе инвестиционного портфеля), сумма страховых взносов на финансирование накопительной пенсии учитывается по тарифу 6,0 процентного пункта тарифа страхового взноса, за исключением случая, если застрахованное лицо изменило вариант своего пенсионного обеспечения, отказавшись от финансирования накопительной пенсии и направив указанный в настоящем абзаце размер % индивидуальной части тарифа страхового взноса на финансирование страховой пенсии;

1.1) суммы дополнительных страховых взносов на накопительную пенсию, суммы взносов работодателя, уплаченных в пользу застрахованного лица, поступивших в соответствии с Федеральным законом «О дополнительных страховых взносах на накопительную пенсию и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений», а также результат их инвестирования;

1.2) суммы поступивших взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений в соответствии с Федеральным законом «О дополнительных страховых взносах на накопительную пенсию и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений», а также результат их инвестирования;

1.3) сумма средств, соответствующая сумме страховых взносов на финансирование накопительной пенсии.

Для лиц 1967 года рождения и моложе, в отношении которых осуществляется формирование накопительной пенсии в Пенсионном фонде Российской Федерации, указанная в абзаце первом настоящего подпункта сумма учитывается по тарифу 0,0 процентного пункта тарифа страхового взноса, за исключением лиц, указанных в абзаце третьем настоящего подпункта.

Для лиц 1967 года рождения и моложе, которые в порядке, установленном Федеральным законом от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», Федеральным законом от 15 декабря 2001 года № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации» и Феде-

ральным законом от 24 июля 2002 года № 111-ФЗ «Об инвестировании средств для финансирования накопительной пенсии в Российской Федерации», заключили договор об обязательном пенсионном страховании и обратились с заявлением о переходе в негосударственный пенсионный фонд либо с заявлением о выборе инвестиционного портфеля управляющей компании, расширенного инвестиционного портфеля государственной управляющей компании или инвестиционного портфеля государственных ценных бумаг государственной управляющей компании (при внесении изменений в единый реестр застрахованных лиц по обязательному пенсионному страхованию либо при удовлетворении Пенсионным фондом Российской Федерации заявления о выборе инвестиционного портфеля), сумма страховых взносов на накопительную пенсию учитывается по тарифу 6,0 процентного пункта тарифа страхового взноса, за исключением случая, если застрахованное лицо изменило вариант своего пенсионного обеспечения, отказавшись от финансирования накопительной пенсии и направив указанный в настоящем абзаце размер % индивидуальной части тарифа страхового взноса на финансирование страховой пенсии;

2) сведения о выборе застрахованным лицом инвестиционного портфеля (управляющей компании);

3) сведения, отражающие результаты передачи средств пенсионных накоплений на инвестирование управляющим компаниям;

4) сведения, отражающие результаты временного размещения средств пенсионных накоплений в период до отражения их в специальной части индивидуального лицевого счета;

5) сведения, отражающие учет результата инвестирования средств пенсионных накоплений;

6) сведения, отражающие учет необходимых расходов на инвестирование средств пенсионных накоплений;

7) сведения о передаче средств пенсионных накоплений от одной управляющей компании другой;

8) сведения о передаче средств пенсионных накоплений в негосударственный пенсионный фонд;

9) сведения о передаче средств пенсионных накоплений из негосударственного пенсионного фонда в Пенсионный фонд Российской Федерации;

10) сведения об установлении единовременной выплаты средств пенсионных накоплений, накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты, о корректировке размера накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты и суммах произведенных выплат за счет средств пенсионных накоплений;

11) сведения о правопреемниках умершего застрахованного лица и произведенных им выплатах средств пенсионных накоплений;

12) сведения о сумме средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии, а также о результате их инвестирования;

13) сведения об отказе от направления средств (части средств) материнского (семейного) капитала на формирование накопительной пенсии и выборе другого направления их использования в соответствии с Федеральным законом «О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей», а также об объеме указанных средств;

14) сведения о передаче средств пенсионных накоплений в состав средств выплатного резерва Пенсионного фонда Российской Федерации;

15) сведения о сумме денежных средств, уплаченных в резерв Пенсионного фонда Российской Федерации по обязательному пенсионному страхованию;

16) сведения о сумме денежных средств, уплаченных в фонд гарантирования пенсионных накоплений в соответствии с Федеральным законом «О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений»;

17) сведения о суммах гарантийного возмещения, зачисленных Пенсионным фондом Российской Федерации на счет данного застрахованного лица в соответствии с Федеральным законом «О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений»;

18) сведения о суммах гарантийного возмещения, полученных Пенсионным фондом Российской Федерации от государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в пользу данного застрахованного лица в соответствии с Федеральным законом «О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений».

В профессиональной части индивидуального лицевого счета застрахованного лица указываются:

1) суммы пенсионных взносов, уплаченных и поступивших за застрахованное лицо, являющееся субъектом системы досрочного негосударственного пенсионного обеспечения;

2) суммы инвестиционного дохода;

3) продолжительность профессионального стажа;

4) суммы произведенных выплат.

Специальная и профессиональная части индивидуального лицевого счета могут содержать также другие сведения, передаваемые в Пенсионный фонд Российской Федерации в соответствии с законодательством Российской Федерации.

*При осуществлении ведения учета сведений о застрахованных лицах органы Пенсионного фонда Российской Федерации имеют право:*

– требовать от страхователей, в том числе физических лиц, самостоятельно уплачивающих страховые взносы, своевременного и правильного представления сведений;

– в необходимых случаях по результатам проверки достоверности сведений, представленных страхователями, в том числе физическими лицами, самостоятельно уплачивающими страховые взносы, осуществлять корректировку этих сведений и вносить уточнения в индивидуальный лицевой счет, сообщив об этом застрахованному лицу;

– получать ежегодно от негосударственных пенсионных фондов сведения, касающиеся пенсионных прав застрахованных лиц по обязательному пенсионному страхованию.

*Органы Пенсионного фонда Российской Федерации обязаны:*

– обеспечивать своевременное включение в соответствующие индивидуальные лицевые счета сведений, представленных страхователями, в том числе физическими лицами, самостоятельно уплачивающими страховые взносы, а также надежное хранение этих сведений;

– осуществлять контроль за правильностью представления страхователями сведений, в том числе по их учетным данным;

– бесплатно предоставлять один раз в год застрахованному лицу по его обращению способом, указанным им при обращении, сведения о состоянии его индивидуального лицевого счета, включая информацию о состоянии специальной части индивидуального лицевого счета и о результатах инвестирования средств пенсионных накоплений, в течение 10 дней со дня обращения застрахованного лица (указанные сведения могут быть направлены ему в форме электронно-сетевой сети общего пользования, в том числе сети Интернет, включая единый портал государственных и муниципальных услуг, а также иным способом, в том числе почтовым отправлением);

– разъяснять застрахованным лицам и страхователям их права и обязанности, технологию индивидуального (персонифицированного) учета, порядок заполнения форм и представления сведений;

– обеспечить обособленный учет в специальной части индивидуального лицевого счета сведений о суммах страховых взносов, направляемых на обязательное накопительное финансирование трудовых пенсий, а также о суммах дополнительных страховых взносов на накопительную пенсию, суммах взносов работодателя, уплаченных в пользу застрахованного лица, и суммах взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений, поступивших в соответствии с Федеральным законом «О дополнительных страховых взносах на накопительную пенсию и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений», а также о доходе от их инвестирования, сведений о сумме средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной части трудовой пенсии, а также о доходе от их инвестирования, а также сведений об отказе от направления средств (части средств) материнского (семейного) капитала на формирование накопительной части трудовой пенсии и объеме указанных средств, сведений о выплатах за счет средств пенсионных накоплений;

– предоставлять в Федеральный фонд обязательного медицинского страхования сведения о работающих застрахованных лицах в системе индивиду-

ального (персонифицированного) учета, необходимые для обязательного медицинского страхования, в порядке, установленном соглашением между Пенсионным фондом Российской Федерации и Федеральным фондом обязательного медицинского страхования;

– предоставлять негосударственным пенсионным фондам по их запросам информацию, необходимую для назначения накопительной части трудовой пенсии, а также иных выплат за счет средств пенсионных накоплений. Перечень необходимой информации, а также порядок и сроки ее предоставления устанавливаются уполномоченным Правительством Российской Федерации федеральным органом исполнительной власти.

– разъяснять застрахованным лицам и страхователям их права и обязанности, технологию ведения индивидуального (персонифицированного) учета, порядок заполнения форм документов индивидуального (персонифицированного) учета и представления индивидуальных сведений.

### **Предоставление индивидуальных сведений страхователями.**

Страхователь ежеквартально, до 15 числа второго календарного месяца, следующего за отчетным периодом, представляет в территориальный орган фонда относящиеся к отчетному периоду индивидуальные сведения в отношении каждого работающего у него застрахованного лица в составе единого расчетного документа по страховым взносам на обязательное пенсионное страхование и обязательное медицинское страхование (форма РСВ-1).

Сведения о заработной плате (доходе), начисленных и уплаченных страховых взносах за застрахованных лиц представляются на основании данных бухгалтерского учета.

Сведения о трудовом (страховом) стаже представляются на основании приказов, других документов по учету кадров и иных документов, подтверждающих условия трудовой деятельности застрахованного лица, а также данных бухгалтерского учета о начислении и уплате страховых взносов.

Страхователь представляет сведения о включаемых в страховой стаж периодах работы и (или) иной деятельности, которые приобретены всеми работающими у него застрахованными лицами до их регистрации в системе индивидуального (персонифицированного) учета, в порядке, определяемом уполномоченным Правительством Российской Федерации федеральным органом исполнительной власти. Физические лица, самостоятельно уплачивающие страховые взносы, представляют указанные сведения в том же порядке.

Страхователь не позднее 20 дней со дня окончания каждого квартала представляет в органы Пенсионного фонда Российской Федерации сведения, предусмотренные частью 4 статьи 9 Федерального закона «О дополнительных страховых взносах на накопительную пенсию и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений» в отношении своих работников, по заявлению которых работодатель перечисляет дополнительные страховые взносы на накопительную пенсию.

Застрахованное лицо, самостоятельно уплачивающее страховые взносы, освобождено от обязанности представлять в органы ПФР отчетность по страхо-

вым взносам. Физическое лицо, самостоятельно уплачивающее страховые взносы и осуществляющее предпринимательскую деятельность в районах Крайнего Севера или приравненных к ним местностях, или на работах в особых или вредных условиях труда, дающих право на досрочное назначение страховой пенсии, с целью учета своих пенсионных прав до 1 марта года, следующего за истекшим календарным годом, может представить в территориальный орган ПФР по месту регистрации сведения о начисленных и уплаченных страховых взносах на обязательное пенсионное страхование и страховом стаже застрахованного лица (по форме СЗВ-6-1) за соответствующий отчетный период вместе с копией платежного документа и с расчетом по начисленным и уплаченным страховым взносам (форма РСВ-2).

Копии сведений, представляемых страхователями в территориальный орган фонда для индивидуального (персонифицированного) учета, хранятся у страхователей в соответствии с правилами, установленными для хранения документов бухгалтерского учета и отчетности.

### **Порядок учета и использования индивидуальных сведений**

Территориальный орган фонда ежеквартально:

а) до 15 числа второго календарного месяца, следующего за отчетным периодом, осуществляет прием от страхователей, производящих выплаты физическим лицам, индивидуальных сведений, производит в отношении каждого страхователя сверку представленных им сведений о суммах, начисленных и уплаченных им страховых взносов на обязательное пенсионное страхование за отчетный период с аналогичными данными, учтенными в базе данных территориального органа фонда. По результатам сверки составляет и передает страхователю протокол к расчету по начисленным и уплаченным страховым взносам на обязательное пенсионное страхование;

б) до 1 числа третьего календарного месяца, следующего за отчетным периодом, проверяет правильность заполнения форм документов персонифицированного учета, содержащих индивидуальные сведения, представленных страхователями, производящими выплаты физическим лицам;

в) до 1 числа четвертого календарного месяца, следующего за отчетным периодом, вносит в лицевые счета:

– индивидуальные сведения за истекший отчетный период, представленные страхователями, производящими выплаты физическим лицам;

– сведения о поступивших от страхователей, производящих выплаты физическим лицам, страховых взносах за застрахованное лицо.

Территориальный орган фонда:

а) ежегодно до 1 марта года, следующего за истекшим календарным годом, принимает индивидуальные сведения от застрахованных лиц, самостоятельно уплачивающих страховые взносы;

б) ежегодно до 1 апреля, следующего за истекшим календарным годом:

– проверяет правильность заполнения форм документов индивидуального (персонифицированного) учета, содержащих индивидуальные сведения,

представленных застрахованными лицами, самостоятельно уплачивающими страховые взносы;

– вносит в лицевой счет на основании заявления застрахованного лица уточненный адрес его места жительства для информирования о состоянии его лицевого счета;

– вносит в лицевые счета индивидуальные сведения за истекший отчетный период, представленные застрахованными лицами, самостоятельно уплачивающими страховые взносы;

в) ежегодно до 31 марта года, следующего за годом подачи застрахованными лицами заявлений о выборе инвестиционного портфеля (управляющей компании), о переходе из Пенсионного фонда Российской Федерации в негосударственный пенсионный фонд, из одного негосударственного пенсионного фонда в другой негосударственный пенсионный фонд и из негосударственного пенсионного фонда в Пенсионный фонд Российской Федерации, вносит в лицевые счета результаты рассмотрения указанных заявлений;

г) ежегодно до 1 августа года, следующего за истекшим календарным годом, осуществляет информационное обеспечение процесса корректировки размера страховой части трудовой пенсии в соответствии с Федеральным законом № 400-ФЗ «О страховых пенсиях в Российской Федерации»;

д) в срок не позднее 10 рабочих дней со дня получения заявления о добровольном вступлении в правоотношения по обязательному пенсионному страхованию в целях уплаты дополнительных страховых взносов на накопительную пенсию направляет гражданину уведомление о получении заявления, результатах его рассмотрения и дате вступления в указанные выше правоотношения;

е) в срок не позднее трех месяцев со дня получения реестров застрахованных лиц либо, в случае самостоятельной уплаты застрахованным лицом дополнительных страховых взносов на накопительную пенсию, копий платежных документов за истекший квартал отражает в специальной части лицевого счета застрахованного лица суммы дополнительных страховых взносов и взносов работодателя, уплаченных в пользу застрахованного лица, а также доход, полученный от их инвестирования (временного размещения) Пенсионным фондом Российской Федерации;

ж) в срок не позднее 10 рабочих дней со дня выплаты (дополнительной выплаты) средств пенсионных накоплений правопреемникам умершего застрахованного лица отражает сведения о правопреемниках и произведенной им выплате в специальной части лицевого счета умершего застрахованного лица.

Пенсионный фонд Российской Федерации:

а) в срок не позднее 1 месяца со дня перевода страховых взносов на финансирование накопительной части трудовой пенсии в управляющие компании и негосударственные пенсионные фонды осуществляет отражение сведений о переводе указанных страховых взносов в лицевых счетах застрахованных лиц;

б) в срок не позднее 10 рабочих дней со дня перевода средств на финансирование формирования пенсионных накоплений из федерального бюджета

та в бюджет Пенсионного фонда Российской Федерации вносит сведения о суммах указанных средств в лицевые счета застрахованных лиц;

в) ежегодно до 1 мая вносит в лицевые счета следующие индивидуальные сведения за истекший отчетный период:

– о доходе от инвестирования средств пенсионных накоплений;

– о результатах инвестирования (временного размещения) Пенсионным фондом Российской Федерации страховых взносов на финансирование накопительной части трудовой пенсии;

– о расходах на инвестирование средств пенсионных накоплений;

– о выплатах за счет средств пенсионных накоплений;

г) ежегодно направляет (в форме, обеспечивающей возможность подтверждения факта получения):

– до 1 сентября – застрахованным лицам, за которых уплачиваются либо уплачивались страховые взносы на накопительную пенсию, уплачивающим либо уплачивавшим дополнительные страховые взносы на накопительную пенсию в соответствии с Федеральным законом от 30 апреля 2008 г. № 56-ФЗ «О дополнительных страховых взносах на накопительную пенсию и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений», а также направившим средства (часть средств) материнского (семейного) капитала на формирование накопительной части трудовой пенсии в соответствии с Федеральным законом от 29 декабря 2006 г. № 256-ФЗ «О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей», информацию о состоянии специальной части лицевого счета и о результатах инвестирования средств пенсионных накоплений, о правах, которые имеют застрахованные лица при формировании и инвестировании средств накопительной части трудовой пенсии в соответствии со статьей 31 Федерального закона от 24 июля 2002 г. № 111-ФЗ «Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации», а также о праве застрахованных лиц на добровольное вступление в правоотношения по обязательному пенсионному страхованию в целях уплаты дополнительных страховых взносов на накопительную пенсию и на получение государственной поддержки формирования пенсионных накоплений в соответствии с Федеральным законом от 30 апреля 2008 г. № 56-ФЗ «О дополнительных страховых взносах на накопительную пенсию и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений». По заявлению застрахованного лица информация может направляться ему в электронной форме, при этом юридическая сила указанных сведений должна подтверждаться электронной цифровой подписью в соответствии с Федеральным законом от 10 января 2002 г. № 1 «Об электронной цифровой подписи»;

– до 31 декабря – застрахованным лицам, за которых уплачиваются страховые взносы только на страховую пенсию, сведения о состоянии лицевого счета.

## **ТЕМА 6. РОЛЬ ПФР В СИСТЕМЕ ОТНОШЕНИЙ ПО ИНВЕСТИРОВАНИЮ СРЕДСТВ ПЕНСИОННЫХ НАКОПЛЕНИЙ**

Пенсионный фонд Российской Федерации осуществляет свои права и исполняет обязанности, установленные Федеральным законом № 111-ФЗ от 27.07.2003 г. «Об инвестировании средств для финансирования накопительной пенсии» по организации процесса инвестирования средств пенсионных накоплений, исключительно в интересах застрахованных лиц. ПФР управляет средствами пенсионных накоплений в соответствии с требованиями указанного Федерального закона, Федерального закона № 360-ФЗ «О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений», законодательства Российской Федерации об обязательном пенсионном страховании и не нарушает законных прав и интересов застрахованных лиц.

При организации процесса инвестирования средств пенсионных накоплений, учитываемых в ПФР, ПФР обязан:

1) использовать средства пенсионных накоплений исключительно в целях, установленных Федеральным законом «Об инвестировании средств для финансирования накопительной пенсии», Федеральным законом «О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений» и Федеральным законом «О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений»;

2) заключать договоры с государственной управляющей компанией, государственной управляющей компанией средствами выплатного резерва, а также с управляющими компаниями и специализированным депозитарием, которые отобраны по результатам конкурса, в порядке, определяемом Правительством Российской Федерации;

3) передавать управляющей компании средства пенсионных накоплений в порядке и сроки, которые установлены договорами доверительного управления средствами пенсионных накоплений;

4) оплачивать расходы, связанные с инвестированием средств пенсионных накоплений;

5) рассматривать отчеты специализированного депозитария и управляющих компаний о финансовых результатах их деятельности по формированию и инвестированию средств пенсионных накоплений;

6) расторгать договоры со специализированным депозитарием и управляющими компаниями по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации;

7) принимать меры, предусмотренные законодательством Российской Федерации, для обеспечения сохранности средств пенсионных накоплений, находящихся в доверительном управлении управляющей компании, с которой

прекращается (расторгается) договор доверительного управления средствами пенсионных накоплений;

8) вести обособленный учет средств пенсионных накоплений и обеспечивать режим их учета, позволяющий сверять средства, учтенные в специальной части индивидуальных лицевых счетов застрахованных лиц за прошедший финансовый год, с суммами поступивших страховых взносов на финансирование накопительной пенсии, а также с суммами дополнительных страховых взносов на накопительную пенсию, суммами взносов работодателя, уплаченных в пользу застрахованного лица, и суммами взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений, поступивших в соответствии с Федеральным законом «О дополнительных страховых взносах на накопительную пенсию и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений», суммами средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии в соответствии с Федеральным законом «О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей», и доходами от инвестирования за тот же период, а также средства, учтенные в специальной части индивидуальных лицевых счетов застрахованных лиц нарастающим итогом, с общим объемом пенсионных накоплений;

9) отражать по состоянию на 31 декабря каждого года, не позднее 31 марта следующего года результаты инвестирования средств пенсионных накоплений, порядок расчета которых устанавливается уполномоченным федеральным органом исполнительной власти, и средства пенсионных накоплений в специальной части индивидуальных лицевых счетов застрахованных лиц в порядке и сроки, которые установлены Федеральным законом от 1 апреля 1996 года № 27-ФЗ «Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования»;

9.1) отдельно отражать в специальной части индивидуального лицевого счета застрахованного лица, которому еще не установлена выплата за счет средств пенсионных накоплений, по состоянию на 31 декабря года, в котором истекает кратный пяти годам срок с года, в котором Пенсионный фонд Российской Федерации стал страховщиком застрахованного лица по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации, не позднее 31 марта следующего года средства пенсионных накоплений, в том числе дополнительных страховых взносов на накопительную пенсию, взносов работодателя, взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений, средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии, и гарантийного восполнения (в случае его наличия);

9.2) проводить (в случае поступления в Пенсионный фонд Российской Федерации из негосударственного пенсионного фонда суммы средств пенсионных накоплений по основаниям, предусмотренным Федеральным законом от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», и непредставления сведений, указанных в абзаце третьем пункта 3 статьи 36.4 Федерального закона от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах») сверку информации о размере средств пенсионных накоплений, учтенных в спе-

циальной части индивидуальных лицевых счетов застрахованных лиц, которые формировали накопительную пенсию в данном негосударственном пенсионном фонде, с суммой поступивших средств пенсионных накоплений;

9.3) зачислять в резерв по обязательному пенсионному страхованию в случае, если по результатам проводимой сверки сумма поступивших от негосударственного пенсионного фонда средств превышает сумму средств пенсионных накоплений, учтенных в специальной части индивидуальных лицевых счетов застрахованных лиц, разницу между указанными суммами (сумму превышения) и вести обособленный учет указанной суммы превышения;

9.4) исключать из резерва по обязательному пенсионному страхованию сумму превышения (часть суммы превышения) в случае отражения суммы превышения (части суммы превышения) в специальной части индивидуальных лицевых счетов застрахованных лиц;

10) запрашивать и получать у государственной управляющей компании, государственной управляющей компании средствами выплатного резерва и управляющих компаний, отобранных по конкурсу, средства на выплаты за счет средств пенсионных накоплений;

11) направлять ежеквартально в уполномоченный федеральный орган исполнительной власти отчеты о поступлении страховых взносов на финансирование накопительной пенсии, дополнительных страховых взносов на накопительную пенсию, взносов работодателя, уплаченных в пользу застрахованного лица, и взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений, поступивших в соответствии с Федеральным законом «О дополнительных страховых взносах на накопительную пенсию и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений», и направлении на инвестирование средств пенсионных накоплений, о средствах, учтенных в специальной части индивидуальных лицевых счетов застрахованных лиц, о выплатах за счет средств пенсионных накоплений, а также о результатах инвестирования средств пенсионных накоплений, переданных в доверительное управление управляющим компаниям;

11.1) направлять в Центральный банк Российской Федерации отчеты об инвестировании им средств страховых взносов на финансирование накопительной пенсии, дополнительных страховых взносов на накопительную пенсию, взносов работодателя в пользу застрахованного лица, уплачиваемых в соответствии с Федеральным законом «О дополнительных страховых взносах на накопительную пенсию и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений», поступивших в течение финансового года в Пенсионный фонд Российской Федерации, аккумулируемых Пенсионным фондом Российской Федерации и подлежащих инвестированию им, а также о результатах их инвестирования;

12) направлять ежегодно в уполномоченный федеральный орган исполнительной власти отчет по форме, установленной уполномоченным федеральным органом исполнительной власти, о средствах, учтенных в специальной части индивидуальных лицевых счетов застрахованных лиц (с выделением средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии), и о результатах инвестирования средств

пенсионных накоплений (с выделением средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии), а также о средствах выплатного резерва, средствах пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата, переданных в доверительное управление управляющим компаниям;

13) предоставлять застрахованным лицам сведения о состоянии специальной части их индивидуальных лицевых счетов с указанием сумм поступивших за истекший год и за весь период формирования пенсионных накоплений страховых взносов на финансирование накопительной пенсии, сумм дополнительных страховых взносов на накопительную пенсию, сумм взносов работодателя, уплаченных в пользу застрахованного лица, сумм взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений, поступивших в соответствии с Федеральным законом «О дополнительных страховых взносах на накопительную пенсию и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений», сумм средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии, и сведения о результатах инвестирования средств пенсионных накоплений (указанные сведения могут быть предоставлены способом, указанным застрахованным лицом при обращении в территориальный орган Пенсионного фонда Российской Федерации, в том числе путем направления застрахованному лицу информации в форме электронного документа с использованием информационно-телекоммуникационных сетей, доступ к которым не ограничен определенным кругом лиц, включая единый портал государственных и муниципальных услуг, а также иным способом, в том числе почтовым отправлением);

13.1) информировать застрахованных лиц об их правах при формировании и инвестировании средств накопительной пенсии путем размещения информации на официальных сайтах Пенсионного фонда Российской Федерации и его территориальных органов и в средствах массовой информации, при личном обращении застрахованных лиц в территориальный орган Пенсионного фонда Российской Федерации, а также путем направления застрахованным лицам информации в форме электронного документа с использованием информационно-телекоммуникационных сетей, доступ к которым не ограничен определенным кругом лиц, включая единый портал государственных и муниципальных услуг;

13.2) при предоставлении сведений о состоянии специальной части индивидуальных лицевых счетов застрахованных лиц уведомлять их о наступлении гарантийного случая в отношении их пенсионных накоплений, наступившего (наступивших) в течение отчетного и (или) текущего календарного года, а также об осуществленном в течение указанного периода гарантийном восполнении;

14) рассматривать заявления застрахованных лиц о выборе инвестиционного портфеля (управляющей компании);

15) в соответствии с порядком, установленным статьей 36.9 Федерального закона от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», рассматривать заявления застрахованных лиц об отказе от формирования накопительной пенсии через Пенсионный фонд Российской Федерации и о переходе (досрочном переходе) в негосударственный пенсионный фонд, выборе

негосударственного пенсионного фонда, поданные в соответствии со статьей 32 Федерального закона от 15 декабря 2001 года № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации»;

16) обеспечивать перевод средств пенсионных накоплений в размере, равном сумме средств, отраженных в специальной части индивидуального лицевого счета застрахованного лица, в выбранную застрахованным лицом управляющую компанию или выбранный негосударственный пенсионный фонд, уполномоченный в соответствии с федеральным законом осуществлять деятельность по обязательному пенсионному страхованию в Российской Федерации;

16.1) обеспечивать перевод средств пенсионных накоплений, полученных из негосударственного пенсионного фонда в соответствии с пунктом 5 статьи 36.6 Федерального закона от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» и подпунктом 1 пункта 7 статьи 186.4 Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», в расширенный инвестиционный портфель государственной управляющей компании;

17) в случае прекращения (расторжения) договора доверительного управления средствами пенсионных накоплений с управляющей компанией уведомлять об этом застрахованных лиц путем размещения информации на официальных сайтах Пенсионного фонда Российской Федерации и его территориальных органов и в средствах массовой информации, при личном обращении застрахованных лиц в территориальный орган Пенсионного фонда Российской Федерации, а также путем направления застрахованным лицам информации, в том числе в форме электронного документа с использованием информационно-телекоммуникационных сетей, доступ к которым не ограничен определенным кругом лиц, включая единый портал государственных и муниципальных услуг;

18) обеспечить обособленный учет ценных бумаг и иных активов, приобретенных за счет средств страховых взносов на финансирование накопительной пенсии, поступающих в Пенсионный фонд Российской Федерации в течение текущего финансового года, и приобретенных за счет средств страховых взносов на финансирование накопительной пенсии, поступивших в Пенсионный фонд Российской Федерации в предыдущем финансовом году (годах);

19) запрашивать и получать у государственной управляющей компании и управляющих компаний, отобранных по конкурсу, или негосударственного пенсионного фонда средства (часть средств) материнского (семейного) капитала, направленные на формирование накопительной пенсии, включая доход от их инвестирования, для реализации заявления застрахованного лица об отказе от направления средств (части средств) материнского (семейного) капитала на формирование накопительной пенсии и выборе другого направления их использования в соответствии с Федеральным законом «О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей» или в случае смерти застрахованного лица;

20) проводить в порядке, установленном Правительством Российской Федерации, конкурсы по отбору специализированного депозитария для заключе-

ния между ним и Пенсионным фондом Российской Федерации договора об оказании услуг специализированного депозитария;

21) проводить в порядке, установленном Правительством Российской Федерации, конкурсы по отбору управляющих компаний для заключения между ними и Пенсионным фондом Российской Федерации договоров доверительного управления средствами пенсионных накоплений;

22) запрашивать и получать у государственной управляющей компании, государственной управляющей компании средствами выплатного резерва, а также у управляющих компаний, отобранных по конкурсу, перечисления Пенсионному фонду Российской Федерации денежных средств, необходимых для уплаты гарантийных взносов и осуществления отчислений в резерв по обязательному пенсионному страхованию в соответствии с Федеральным законом «О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений», в порядке и сроки, которые установлены договорами доверительного управления с указанными управляющими компаниями.

Операции, связанные с формированием пенсионных накоплений, а также операции, связанные с выплатой накопительной пенсии, учитываются Пенсионным фондом Российской Федерации в соответствии с бюджетной классификацией отдельно от других операций.

Персонифицированный учет средств пенсионных накоплений ведется в специальной части индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе персонифицированного учета Пенсионного фонда Российской Федерации в порядке, определяемом законодательством Российской Федерации.

Ежегодно Пенсионным фондом Российской Федерации производится сверка информации о размерах средств пенсионных накоплений, учтенных в специальной части индивидуальных лицевых счетов застрахованных лиц нарастающим итогом, с общим объемом пенсионных накоплений, включая сверку поступления страховых взносов за прошедший финансовый год и их учет в специальной части индивидуальных лицевых счетов застрахованных лиц за тот же период. По результатам сверок формируются отчетные документы, представляемые в уполномоченный федеральный орган исполнительной власти.

### **Порядок рассмотрения заявлений застрахованных лиц**

Застрахованное лицо может воспользоваться своим правом выбора один раз в год в сроки и порядке установленные законодательством путём подачи соответствующего заявления. Сроки совершения действий по реализации права утверждены Федеральным законом от 9 мая 2005 г. № 48-ФЗ «О внесении изменений в федеральные законы «Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации», «О негосударственных пенсионных фондах», «Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования»:

Направление ПФР застрахованным лицам информации о состоянии специальной части ИЛС, результатах инвестирования СПИ	В течение года
Подача заявлений застрахованными лицами	не позднее 31 декабря
Рассмотрение ПФР заявлений застрахованных лиц, внесение изменений в ЕРЗЛ	до 1 марта года, следующего за годом подачи заявления
Уведомление ПФР застрахованных лиц об удовлетворении или отказе в удовлетворении либо оставлении без рассмотрения заявлений; Уведомление застрахованных лиц и НПФ о внесении либо об отказе во внесении изменений в ЕРЗЛ	не позднее 31 марта года, следующего за годом подачи заявления
Передача средств пенсионных накоплений в доверительное управление УК и НПФ	не позднее 31 марта года, следующего за годом подачи заявления

Соответствующее заявление застрахованное лицо может подать:

1) лично в:

– органы Пенсионного фонда РФ;

– в форме электронного документа, порядок оформления которого определяется Правительством Российской Федерации и который подается с использованием информационно-телекоммуникационных сетей, доступ к которым не ограничен определенным кругом лиц, либо подать заявление через многофункциональный центр предоставления государственных и муниципальных услуг;

2) почтовой связью.

В данном случае имеется в виду, что установление личности и проверка подлинности подписи застрахованного лица осуществляется:

– нотариусом или в порядке, установленном п. 3 ст. 185 Гражданского кодекса РФ (т.е. командиром в/ч, главным врачом лечебного учреждения, начальником колонии в местах лишения свободы, руководителем органов социальной защиты населения);

– должностными лицами консульских учреждений РФ в случаях, если застрахованное лицо находится за пределами РФ.

В случае, если застрахованное лицо воспользовалось, например, правом выбора инвестиционного портфеля (управляющей компании) и средства пенсионных накоплений, формируемые в его пользу, были переведены в выбранную управляющую компанию, то вновь поступающие взносы на обязательное пенсионное страхование направляются в ту же управляющую компанию до момента получения Пенсионным фондом РФ нового заявления о выборе инвестиционного портфеля (управляющей компании), за исключением случаев прекращения договора доверительного управления с этой управляющей компанией.

При приеме заявления от застрахованного лица сотрудник территориального органа ПФР РФ не имеет права:

– оказывать влияние на выбор застрахованного лица;

– вносить исправления и дополнения в заявление, поступившее в территориальный орган ПФР РФ.

При приеме и обработке заявления сотруднику территориального органа ПФ РФ следует руководствоваться действующим законодательством Российской Федерации, а также разъяснениями, представленными в Пенсионный фонд Российской Федерации и доведенными до территориального органа ПФР:

– уполномоченным федеральным органом исполнительной власти по регулированию, контролю и надзору в сфере формирования и инвестирования средств пенсионных накоплений;

– уполномоченным федеральным органом исполнительной власти, на который Правительством Российской Федерации возложены государственное регулирование деятельности фондов по негосударственному пенсионному обеспечению, обязательному пенсионному страхованию и профессиональному пенсионному страхованию, а также контроль и надзор за указанной деятельностью.

Кроме того, при приеме и обработке заявления сотруднику территориального органа ПФ РФ следует использовать информацию, представляемую Пенсионным фондом Российской Федерации:

– об управляющих компаниях и инвестиционных портфелях;

– о негосударственных пенсионных фондах, осуществляющих деятельность по обязательному пенсионному страхованию (далее – НПФ).

Исходя из действующего законодательства в настоящее время действует четыре формы заявлений по типу:

– о выборе инвестиционного портфеля (управляющей компании);

– о переходе из ПФР в НПФ;

– о переходе из НПФ в ПФР;

– о переходе из НПФ в НПФ.

При принятии ПФР решений не рассматриваются заявления застрахованных лиц и договоры об обязательном пенсионном страховании, если:

1. Номер страхового свидетельства обязательного пенсионного страхования застрахованного лица, фамилия, имя, отчество (в случае его наличия) застрахованного лица, указанные в электронном заявлении застрахованного лица и в электронном договоре, не соответствуют анкетным данным индивидуального лицевого счета застрахованного лица.

2. На индивидуальном лицевом счете застрахованного лица, подавшего заявление и/или заключившего с негосударственным пенсионным фондом, осуществляющим деятельность по обязательному пенсионному страхованию (далее – НПФ), договор об ОПС, имеется отметка о факте смерти;

3. В поле «ошибки, выявленные при визуальном контроле» электронного заявления застрахованного лица, поданного малолетним застрахованным лицом, присутствует отметка об ошибке, содержащей информацию, что «заявление подано малолетним лицом».

Рассматриваются как одно «заявления – близнецы» и «договоры – близнецы», т.е. когда в заявлениях застрахованных лиц и/или договорах совпадают все реквизиты:

– номер страхового свидетельства обязательного пенсионного страхования застрахованного лица;

- фамилия, имя, отчество застрахованного лица;
- дата регистрации заявления застрахованного лица;
- регистрационный номер заявления застрахованного лица;
- номер договора об ОПС;
- дата заключения договора об ОПС;
- наименование и ИНН управляющей компании или НПФ;
- наименование инвестиционного портфеля управляющей компании.

В удовлетворении заявления о выборе инвестиционного портфеля управляющей компании или НПФ может быть отказано в случаях, если:

- в заявлении, поданном надлежащим лицом, указана управляющая компания или НПФ, заявившая(-ий) к моменту подачи этого заявления о приостановлении приема в доверительное управление средств пенсионных накоплений, формируемых в отношении новых заявителей (или заключения новых договоров ОПС);
- в заявлении, поданном надлежащим лицом, указана управляющая компания, договор доверительного управления средствами пенсионных накоплений с которой прекращен (расторгнут) к моменту рассмотрения такого заявления Пенсионным фондом Российской Федерации, или НПФ, у которого аннулирована лицензия к моменту рассмотрения такого заявления Пенсионным фондом Российской Федерации;
- заявление о выборе инвестиционного портфеля (управляющей компании), поданное надлежащим лицом, оформлено с нарушениями установленной формы;
- заявление подано с нарушением порядка;
- в Пенсионный фонд Российской Федерации в один день поступило несколько заявлений о выборе инвестиционного портфеля (управляющей компании) или в один день поступили заявление о выборе инвестиционного портфеля (управляющей компании) и заявление о переходе в негосударственный пенсионный фонд;
- заявление подано застрахованным лицом после обращения за установлением накопительной пенсии.

Пенсионный фонд Российской Федерации принимает решение по заявлению с самой поздней датой поступления в Пенсионный фонд Российской Федерации в случае подачи застрахованным лицом в течение установленного срока:

- более одного заявления о выборе;
- заявления о выборе инвестиционного портфеля (управляющей компании) и заявления о переходе в негосударственный пенсионный фонд.

### **Порядок передачи средств в управление управляющим компаниям**

Суммы страховых взносов на финансирование накопительной пенсии, поступившие в течение финансового года в Пенсионный фонд Российской Федерации до их распределения по индивидуальным лицевым счетам, аккумулируются Пенсионным фондом Российской Федерации и подлежат инвестированию в порядке, установленном Постановлением Правительства Российской Федерации от 27 января 2012 г. № 38 «Об утверждении правил инвестирования средств страховых взносов на финансирование накопительной части трудовой

пенсии, поступивших в течение финансового года в Пенсионный фонд Российской Федерации». В соответствии с ним средства страховых взносов могут быть размещены:

- в государственные ценные бумаги Российской Федерации, обязательства по которым выражены в валюте Российской Федерации, при соблюдении определенных условий;

- на депозитах в валюте Российской Федерации в кредитных организациях (далее – депозиты) при соблюдении ряда требований.

Размещение средств страховых взносов в государственные ценные бумаги допускается при выполнении хотя бы одного из следующих условий:

- условиями эмиссии и обращения государственных ценных бумаг предусмотрен запрет на их обращение на вторичном рынке;

- срок до погашения государственных ценных бумаг на дату их приобретения Пенсионным фондом Российской Федерации не превышает 365 календарных дней.

Пенсионный фонд Российской Федерации информирует Министерство финансов Российской Федерации об объеме и структуре вложений средств страховых взносов, а также об объеме и видах государственных ценных бумаг, подлежащих переводу из одного инвестиционного портфеля в другой.

Пенсионный фонд Российской Федерации ежеквартально представляет в Центральный банк России отчет об операциях с активами, составляющими инвестиционные портфели.

Средства пенсионных накоплений для передачи управляющим компаниям и негосударственным пенсионным фондам формируются из поступивших в Пенсионный фонд Российской Федерации сумм страховых взносов на финансирование накопительной части трудовой пенсии, учтенных в специальных частях ИЛС, а также поступивших сумм дополнительных страховых взносов на накопительную пенсию, сумм взносов работодателя в пользу застрахованного лица, уплачиваемых в соответствии с Федеральным законом «О дополнительных страховых взносах на накопительную пенсию и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений», чистого финансового результата, который получен от их временного размещения Пенсионным фондом Российской Федерации, сумм взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений, поступивших в Пенсионный фонд Российской Федерации в соответствии с указанным Федеральным законом, средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной части трудовой пенсии в соответствии с Федеральным законом «О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей», а также средств, поступивших в Пенсионный фонд Российской Федерации от управляющих компаний по основаниям, и от негосударственных пенсионных фондов.

Передача пенсионных накоплений осуществляется Пенсионным фондом Российской Федерации путем их перечисления в соответствии с заявлениями застрахованных лиц на отдельные банковские счета управляющих компаний.

Операции, связанные с формированием пенсионных накоплений, а также операции, связанные с выплатой накопительной части трудовой пенсии, учитываются Пенсионным фондом Российской Федерации в соответствии с бюджетной классификацией отдельно от других операций.

Оплата необходимых расходов по инвестированию средств пенсионных накоплений осуществляется каждой управляющей компанией в силу договора доверительного управления, заключенного между Пенсионным фондом РФ и управляющей компанией. Источником финансирования этих расходов являются средства страховых взносов на финансирование накопительной пенсии, а также из средства дополнительных страховых взносов на накопительную пенсию и взносов работодателя в пользу застрахованного лица, средства взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений, а также средства (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной части трудовой пенсии в соответствии с Федеральным законом «О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей».

К необходимым расходам управляющих компаний по инвестированию средств пенсионных накоплений относятся расходы, которые непосредственно связаны с доверительным управлением переданными управляющим компаниям средствами, компенсация специализированному депозитарию расходов, понесенных им в качестве номинального держателя ценных бумаг, в которые инвестированы средства пенсионных накоплений, а также оплата услуг специализированного депозитария, аудиторских организаций, страховщиков по договорам обязательного страхования ответственности, других участников отношений по формированию и инвестированию средств пенсионных накоплений. Состав необходимых расходов управляющих компаний по инвестированию средств пенсионных накоплений утверждается уполномоченным федеральным органом исполнительной власти.

Размер оплаты услуг специализированного депозитария, оказываемых Пенсионному фонду Российской Федерации и управляющим компаниям, порядок и сроки такой оплаты устанавливаются договором об оказании услуг специализированного депозитария Пенсионному фонду Российской Федерации и договором об оказании услуг специализированного депозитария управляющим компаниям.

Вознаграждение доверительному управляющему выплачивается за счет доходов от инвестирования переданных ему средств пенсионных накоплений, но не более 10 % величины доходов от инвестирования, полученных доверительным управляющим за отчетный год. Указанное вознаграждение не может быть выплачено, если стоимость чистых активов, находящихся в доверительном управлении управляющей компании по соответствующему договору, уменьшилась в результате инвестирования по сравнению с предшествующим годом. Отчетным годом является календарный год с 1 января по 31 декабря включительно.

Суммарные расходы Пенсионного фонда Российской Федерации по оплате необходимых расходов управляющих компаний не могут превышать 1,1 % средней стоимости чистых активов, находящихся в доверительном управлении

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

В случае прекращения договора доверительного управления средствами пенсионных накоплений между Пенсионным фондом Российской Федерации и какой-либо управляющей компанией из числа выбранных застрахованными лицами эта компания обязана перевести средства, переданные ей в доверительное управление, в Пенсионный фонд Российской Федерации. Полученные средства в месячный срок передаются Пенсионным фондом Российской Федерации в расширенный инвестиционный портфель государственной управляющей компании.

Пенсионный фонд Российской Федерации обязан уведомить, в том числе через средства массовой информации, застрахованных лиц, чьи средства пенсионных накоплений находились в управлении данной управляющей компании, о прекращении указанного договора в течение одного месяца с момента фактической передачи средств.

Средства пенсионных накоплений, полученные от негосударственных пенсионных фондов, у которых аннулирована лицензия на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию или в отношении которых арбитражным судом принято решение о признании банкротом и об открытии конкурсного производства, передаются Пенсионным фондом Российской Федерации в расширенный инвестиционный портфель государственной управляющей компании не позднее одного месяца со дня получения Пенсионным фондом Российской Федерации всех средств пенсионных накоплений и информации о суммах переданных средств пенсионных накоплений в отношении каждого застрахованного лица.

За перевод средств пенсионных накоплений в порядке выбора застрахованным лицом инвестиционного портфеля (управляющей компании) взимается плата, за исключением случая первоначального перевода средств из государственной управляющей компании.

### **Отражение результатов инвестирования на счетах застрахованных лиц**

Ежегодно в соответствии с результатами работы управляющих компаний Пенсионный фонд РФ рассчитывает коэффициент прироста средств пенсионных накоплений, используемый для определения конечного результата на счетах застрахованных лиц, порядок определения которого содержится в Приказе Минфина РФ от 18.11.2005 г. № 140н «Об утверждении Порядка расчета результатов инвестирования средств пенсионных накоплений для их отражения в специальной части индивидуальных лицевых счетов застрахованных лиц».

Для целей отражения результатов инвестирования средств пенсионных накоплений в специальной части индивидуальных лицевых счетов застрахо-

ванных лиц для каждого инвестиционного портфеля каждой управляющей компании рассчитываются:

– относительная величина дохода, полученного управляющей компанией за расчетный период в результате инвестирования средств пенсионных накоплений, переданных Фондом и сформировавших инвестиционный портфель, с учетом понесенных расходов по инвестированию средств пенсионных накоплений и начисленного управляющей компании вознаграждения за данный период – коэффициент прироста инвестиционного портфеля;

– относительная величина расходов, понесенных управляющей компанией за расчетный период в результате инвестирования средств пенсионных накоплений, переданных Фондом и сформировавших инвестиционный портфель, включая начисленное управляющей компании вознаграждение за данный период – коэффициент расходов инвестиционного портфеля.

Коэффициент прироста инвестиционного портфеля (к прироста) рассчитывается для каждого инвестиционного портфеля управляющей компании с точностью до двенадцатого десятичного знака по формуле:

$$K \text{ прироста} = \frac{S_k}{S_o + S_n - S_m},$$

где  $S_k$  – стоимость чистых активов, составляющих инвестиционный портфель управляющей компании по состоянию на последний рабочий день отчетного года, а в случае прекращения договора доверительного управления средствами пенсионных накоплений между Фондом и управляющей компанией – общая сумма денежных средств, зачисленных на банковский счет Фонда вследствие прекращения договора;

$S_o$  – стоимость чистых активов, составляющих инвестиционный портфель управляющей компании по состоянию на последний рабочий день года, предшествующего расчетному периоду, а в случае заключения договора доверительного управления средствами пенсионных накоплений между Фондом и управляющей компанией в течение отчетного года – сумма, впервые переданная в доверительное управление по данному договору;

$S_n$  – суммы средств пенсионных накоплений, отраженных в специальной части индивидуальных лицевых счетов застрахованных лиц, переданные Фондом управляющей компании в течение расчетного периода (в случае заключения договора доверительного управления в течение отчетного года – без учета суммы, впервые переданной в доверительное управление по данному договору);

$S_m$  – суммы средств пенсионных накоплений, отраженные в специальной части индивидуальных лицевых счетов застрахованных лиц, переданные управляющей компанией в Фонд в течение расчетного периода (в случае прекращения договора доверительного управления средствами пенсионных накоплений – без учета общей суммы денежных средств, зачисленных на банковский счет Фонда вследствие прекращения договора).

В расчете стоимости чистых активов, составляющих инвестиционный портфель управляющей компании по состоянию на последний рабочий день

отчетного года (на последний рабочий день года, предшествующего расчетному периоду), должно быть отражено начисление суммы вознаграждения управляющей компании и превышения предельного размера необходимых расходов управляющей компании, рассчитанные по итогам расчетного периода (года, предшествующего расчетному периоду) в соответствии с условиями договора доверительного управления средствами пенсионных накоплений, заключенного Фондом с управляющей компанией.

Коэффициент расходов инвестиционного портфеля рассчитывается для каждого инвестиционного портфеля управляющей компании с точностью до двенадцатого десятичного знака по формуле:

$$K \text{ расходов} = \frac{R + V}{S_o + S_n - S_m},$$

где R – сумма понесенных управляющей компанией за расчетный период расходов по инвестированию средств пенсионных накоплений, составляющих инвестиционный портфель, но не более суммы, рассчитанной исходя из предельного размера необходимых расходов, установленного договором доверительного управления средствами пенсионных накоплений, заключенным Фондом с управляющей компанией;

V – сумма вознаграждения управляющей компании, начисленного за расчетный период в размере, установленном договором доверительного управления средствами пенсионных накоплений, заключенным Фондом с управляющей компанией.

Коэффициенты прироста инвестиционного портфеля, рассчитанные в соответствии с Порядком и отраженные в специальной части индивидуального счета застрахованного лица, используются для расчета суммы средств пенсионных накоплений застрахованного лица с учетом результатов их инвестирования (Sз/л) по формуле:

$$S_i = S_{j-1} + \sum_{k=i}^{j-1} S_k \cdot K_{k+1} \cdot \dots \cdot K_{j-1},$$

где i – расчетный период (i = j – текущий год);

S<sub>i</sub> – сумма средств пенсионных накоплений, отраженных в специальной части индивидуального лицевого счета застрахованного лица и переданных Фондом в доверительное управление соответствующей управляющей компании в году i. При этом S<sub>j</sub> – сумма средств пенсионных накоплений, отраженных в специальной части индивидуальных лицевых счетов застрахованных лиц и переданных (подлежащих передаче) в текущем году соответствующей управляющей компании;

K<sub>i</sub> – коэффициент прироста инвестиционного портфеля управляющей компании, в состав которого входили средства пенсионных накоплений застрахованного лица по состоянию на конец i-го расчетного периода, рассчитанный

в соответствии с Порядком за *i*-й расчетный период и отраженный в специальной части индивидуального лицевого счета застрахованного лица.

### **Осуществление выплат за счет средств пенсионных накоплений**

За счет средств пенсионных накоплений осуществляются выплаты накопительной части трудовой пенсии по старости, срочные пенсионные выплаты, единовременные выплаты, предусмотренные законодательством Российской Федерации, а также выплаты в случае смерти застрахованного лица его правопреемникам.

Не учтенные на индивидуальных лицевых счетах суммы страховых взносов на финансирование накопительной пенсии по старости по истечении шести месяцев после окончания финансового года, в течение которого страховые взносы поступили в Пенсионный фонд Российской Федерации, и чистый финансовый результат, полученный от временного размещения не учтенных на индивидуальных лицевых счетах сумм страховых взносов на финансирование накопительной пенсии по старости, включаются в состав средств резерва Пенсионного фонда Российской Федерации по обязательному пенсионному страхованию.

Средства резерва Пенсионного фонда Российской Федерации по обязательному пенсионному страхованию подлежат обособленному учету Пенсионным фондом Российской Федерации.

Оплата услуг по доставке застрахованным лицам накопительной пенсии по старости, срочной пенсионной выплаты и единовременной выплаты средств пенсионных накоплений производится организациям федеральной почтовой связи и организациям, занимающимся доставкой трудовых пенсий, заключившим соответствующие договоры с органом, осуществляющим пенсионное обеспечение, за счет средств резерва Пенсионного фонда Российской Федерации по обязательному пенсионному страхованию.

Порядок финансирования выплат накопительной части трудовой пенсии по старости, срочной пенсионной выплаты и единовременной выплаты за счет средств пенсионных накоплений осуществляется в соответствии с Федеральным законом № 360-ФЗ «О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений».

*Единовременная выплата за счет средств пенсионных накоплений:*

а) лицам, получающим страховую пенсию по инвалидности или страховую пенсию по случаю потери кормильца либо получающим пенсию по государственному пенсионному обеспечению, которые не приобрели право на установление страховой пенсии по старости в связи с отсутствием необходимого страхового стажа, – по достижении возраста, указанного в Федеральном законе «О страховых пенсиях в Российской Федерации»;

б) лицам, размер накопительной пенсии по старости которых в случае ее назначения составил бы 5 % и менее по отношению к размеру страховой пенсии по старости и накопительной пенсии, рассчитанному на дату назначения накопительной пенсии.

Правила осуществления единовременной выплаты определены Постановлением Правительства Р Ф от 21 декабря 2009 г. № 1047 «Об утверждении пра-

вил единовременной выплаты Пенсионным Фондом РФ средств пенсионных накоплений застрахованным лицам» и № 1048 «Об утверждении правил единовременной выплаты негосударственным пенсионным фондом, осуществляющим обязательное пенсионное страхование, средств пенсионных накоплений застрахованным лицам».

Территориальный орган Фонда в течение 1 месяца со дня получения заявления и документов:

а) проверяет наличие вступившего в силу договора об обязательном пенсионном страховании, заключенного негосударственным пенсионным фондом, осуществляющим обязательное пенсионное страхование, с застрахованным лицом (в данном случае выплату в аналогичном порядке будет производить НПФ);

б) проверяет (на день обращения) факт получения застрахованным лицом страховой пенсии по инвалидности или страховой пенсии по случаю потери кормильца либо пенсии по государственному пенсионному обеспечению и наличие (отсутствие) у него страхового стажа, необходимого для установления страховой пенсии по старости и наличие требуемой величины индивидуальных пенсионных коэффициентов в соответствии с Федеральным законом «О страховых пенсиях в Российской Федерации»;

в) определяет право на страховую пенсию по старости (в том числе досрочную пенсию) и размер накопительной пенсии по отношению к размеру страховой и накопительной пенсии на день, с которого могла бы быть назначена накопительная пенсии по старости в соответствии с Федеральным законом «О накопительной пенсии»;

г) определяет на основании выписки из индивидуального лицевого счета застрахованного лица подлежащую выплате сумму средств пенсионных накоплений, учтенных в специальной части этого счета на день вынесения решения о назначении единовременной выплаты;

д) выносит решение о назначении единовременной выплаты или мотивированное решение об отказе в ее назначении по формам, утверждаемым Министерством труда и социальной защиты Российской Федерации.

Выплата застрахованному лицу средств пенсионных накоплений в размере, установленном решением об осуществлении единовременной выплаты, производится территориальным органом Фонда в срок, не превышающий 2 месяцев со дня принятия этого решения, по выбору застрахованного лица через организацию федеральной почтовой связи или организации, занимающиеся доставкой трудовых пенсий, путем вручения на дому или в кассе указанных организаций либо путем перечисления на счет застрахованного лица в кредитной организации.

### *Срочная пенсионная выплата*

Срочная пенсионная выплата осуществляется застрахованным лицам, сформировавшим пенсионные накопления за счет дополнительных страховых взносов на накопительную пенсию, взносов работодателя, взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений, дохода от их инвестирования, средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных

на формирование накопительной части трудовой пенсии, дохода от их инвестирования, при возникновении права на установление трудовой пенсии по старости (в том числе досрочной).

Установление и выплата, в том числе доставка, срочной пенсионной выплаты производятся в порядке, предусмотренном Федеральным законом № 400-ФЗ «О страховых пенсиях в Российской Федерации» для страховых пенсий по старости, если иное не установлено законодательством Российской Федерации.

Размер срочной пенсионной выплаты определяется по формуле:

$$СП = ПН / Т,$$

где СП – размер срочной пенсионной выплаты;

ПН – сумма средств пенсионных накоплений, сформированных за счет дополнительных страховых взносов на накопительную пенсию, взносов работодателя, взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений, дохода от их инвестирования, средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной части трудовой пенсии, дохода от их инвестирования, учтенных в специальной части индивидуального лицевого счета или на пенсионном счете накопительной части трудовой пенсии застрахованного лица по состоянию на день, с которого ему назначается срочная пенсионная выплата;

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

Размер срочной пенсионной выплаты с 1 августа каждого года подлежит корректировке исходя из суммы средств дополнительных страховых взносов на накопительную пенсию, взносов работодателя, взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений, дохода от их инвестирования, средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии, дохода от их инвестирования, которые не были учтены при определении суммы средств пенсионных накоплений для исчисления размера срочной пенсионной выплаты при ее назначении или предыдущей корректировке.

В случае смерти застрахованного лица как до назначения ему срочной пенсионной выплаты либо до корректировки ее размера с учетом дополнительных пенсионных накоплений, так и после ее назначения средства, учтенные в специальной части индивидуального лицевого счета или на пенсионном счете накопительной части трудовой пенсии (за исключением средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии, дохода от их инвестирования), или неизрасходованный их остаток выплачиваются его правопреемникам.

Остаток средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной части трудовой пенсии, дохода от их инвестирования, не выплаченный умершему застрахованному лицу в виде срочной пенсионной выплаты, подлежит выплате правопреемникам из числа лиц, указанных в статье 3 Федерального закона от 29 декабря 2006 года № 256-

ФЗ «О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей», в порядке, предусмотренном Правительством Российской Федерации.

### *Накопительная пенсия*

Накопительная пенсия – ежемесячная денежная выплата в целях компенсации застрахованным лицам заработной платы и иных выплат и вознаграждений, утраченных ими в связи с наступлением нетрудоспособности вследствие старости, исчисленная исходя из суммы средств пенсионных накоплений, учтенных в специальной части индивидуального лицевого счета застрахованного лица или на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица, по состоянию на день назначения накопительной пенсии Назначается в соответствии с Федеральным законом № 424-ФЗ от 28.12.2013 г. «О накопительной пенсии».

Накопительная пенсия назначается застрахованным лицам, имеющим право на страховую пенсию по старости, в том числе досрочно, в соответствии с Федеральным законом «О страховых пенсиях», при наличии средств пенсионных накоплений, учтенных в специальной части индивидуального лицевого счета застрахованного лица или на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица, если размер накопительной пенсии составляет более 5 % по отношению к сумме размера страховой пенсии по старости, в том числе с учетом фиксированной выплаты к страховой пенсии по старости, и размера накопительной пенсии, рассчитанной по состоянию на день назначения накопительной пенсии.

Накопительная пенсия рассчитывается по формуле:

$$НЧ = ПН / Т,$$

где НЧ – размер накопительной пенсии по старости;

ПН – сумма пенсионных накоплений застрахованного лица, учтенных в специальной части его индивидуального лицевого счета по состоянию на день, с которого ему назначается накопительная пенсия;

Т – количество месяцев ожидаемого периода выплаты накопительной пенсии, устанавливаемой по решению правительства РФ на год назначения, исходя из ожидаемой продолжительности жизни.

### *Единовременная выплата средств пенсионных накоплений умершего застрахованного лица, учтенных в специальной части его индивидуального лицевого счета*

Застрахованное лицо, формирующее пенсионные накопления в специальной части индивидуального лицевого счета, имеет право до назначения накопительной части трудовой пенсии по старости подать в органы Пенсионного фонда Российской Федерации заявление о назначении правопреемников его пенсионных накоплений в случае своей смерти. Необходимо отметить, что все средства обязательного пенсионного страхования являются федеральной собственностью в соответствии с Федеральным законом РФ № 165-ФЗ «Об основах обязательного социального страхования». Следовательно, данные средства нельзя передавать по наследству, как это делается по отношению в личным собствен-

ным средствам или имуществу. Но законодатель предусмотрел возможность назначить правопреемника на пенсионные накопления, что отвечает главному принципу накопительной пенсионной системы.

В случае, лицам, указанным в заявлении застрахованного лица о порядке распределения средств, учтенных в специальной части индивидуального лицевого счета, производится выплата указанных средств.

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

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

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

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

В случае отсутствия у застрахованного лица родственников эти средства учитываются в составе резерва Пенсионного фонда Российской Федерации по обязательному пенсионному страхованию. При этом специальная часть индивидуального лицевого счета застрахованного лица закрывается.

В случае, если смерть застрахованного лица наступила до назначения ему срочной пенсионной выплаты либо до корректировки ее размера с учетом дополнительных пенсионных накоплений, средства, учтенные в специальной части индивидуального лицевого счета или на пенсионном счете накопительной части трудовой пенсии (за исключением средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной части трудовой пенсии, дохода от их инвестирования), выплачиваются его правопреемникам.

#### *Финансовое обеспечение выплат за счет средств пенсионных накоплений*

Источником финансового обеспечения выплаты накопительной пенсии являются средства выплатного резерва, формируемые Пенсионным фондом Российской Федерации из средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена накопительная пенсия.

Источником финансового обеспечения срочной пенсионной выплаты являются средства пенсионных накоплений, сформированные за счет дополнительных страховых взносов на накопительную пенсию, взносов работодателя, взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений, дохода от их инвестирования, средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной части трудовой пенсии, дохода от их инвестирования, учтенных в специальной части индивидуальных лицевых счетов застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата.

Пенсионный фонд Российской Федерации обязан вести обособленный учет средств выплатного резерва и средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата.

Средства выплатного резерва, а также средства пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, передаются Пенсионным фондом Российской Федерации в доверительное управление государственной управляющей компании средствами выплатного резерва, уполномоченной Правительством Российской Федерации, в порядке, установленном Федеральным законом № 360-ФЗ, договором доверительного управления средствами выплатного резерва и договором доверительного управления средствами пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата.

Учредителем доверительного управления средствами выплатного резерва, а также средствами пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, является Российская Федерация. Права учредителя доверительного управления средствами выплатного резерва, а также средствами пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, принадлежат Пенсионному фонду Российской Федерации. Выгодоприобретателем по договору доверительного управления средствами выплатного резерва и договору доверительного управления средствами пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, является Российская Федерация в лице Пенсионного фонда Российской Федерации.

Государственная управляющая компания средствами выплатного резерва не отвечает по обязательствам Российской Федерации. Российская Федерация не отвечает по обязательствам государственной управляющей компании средствами выплатного резерва.

Средства выплатного резерва, а также средства пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, являются собственностью Российской Федерации, не подлежат изъятию в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, не могут быть предметом залога или иного обеспечения обязательств Пенсионного фонда Российской Федерации, государственной управляющей компании средствами выплатного резерва, других субъектов и участников отношений по инвестированию средств выплатного резерва, а также средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, за исключением обязательств по выплате накопительной части трудовой пенсии по старости и (или) срочной пенсионной выплаты.

Включению в выплатной резерв Пенсионного фонда Российской Федерации подлежат:

- 1) сумма средств пенсионных накоплений, учтенных в специальной части индивидуального лицевого счета застрахованного лица на день, с которого установлена накопительная пенсия, за исключением средств пенсионных накоплений, за счет которых установлена срочная пенсионная выплата;

2) сумма средств пенсионных накоплений, чистый финансовый результат от временного размещения указанных средств, учтенных в специальной части индивидуального лицевого счета застрахованного лица позднее дня, с которого установлена накопительная пенсия, исходя из которых произведена корректировка ее размера в соответствии с Федеральным законом № 400-ФЗ «О страховых пенсиях в Российской Федерации», за исключением средств пенсионных накоплений, которые учтены при корректировке размера срочной пенсионной выплаты;

3) доход от инвестирования средств пенсионных накоплений, отраженный в специальной части индивидуального лицевого счета застрахованного лица позднее дня, с которого установлена накопительная пенсия, исходя из которого произведена корректировка ее размера в соответствии с Федеральным законом от № 400-ФЗ «О страховых пенсиях в Российской Федерации»;

4) сумма средств пенсионных накоплений, формируемых в пользу застрахованных лиц, которые продолжают (возобновляют) работу и (или) иную деятельность, предусмотренные Федеральным законом № 424-ФЗ «О накопительной пенсии», после установления им накопительной пенсии, учтенных в специальной части индивидуального лицевого счета застрахованного лица за период, истекший со дня назначения накопительной пенсии либо со дня последней корректировки ее размера, и исходя из которых произведена корректировка размера накопительной пенсии;

5) средства, направленные на выплату накопительной пенсии по старости и не выплаченные Пенсионным фондом Российской Федерации в связи со смертью застрахованного лица.

Средства, находящиеся в Пенсионном фонде Российской Федерации, подлежат включению в состав средств выплатного резерва после назначения застрахованному лицу накопительной пенсии по старости в сроки, установленные законодательством Российской Федерации для передачи средств в доверительное управление управляющим компаниям и в негосударственные пенсионные фонды.

Средства, находящиеся в управляющих компаниях, осуществляющих инвестирование средств пенсионных накоплений, и подлежащие передаче в Пенсионный фонд Российской Федерации, включаются в состав средств выплатного резерва в срок, не превышающий двух месяцев со дня назначения застрахованному лицу накопительной части трудовой пенсии по старости.

Исключению из выплатного резерва Пенсионного фонда Российской Федерации подлежат:

1) суммы денежных средств, поступившие в Пенсионный фонд Российской Федерации для осуществления выплат накопительной пенсии и еще не выплаченные застрахованным лицам;

2) суммы накопительной пенсии, выплаченные Пенсионным фондом Российской Федерации застрахованным лицам.

Операции, связанные с формированием выплатного резерва и средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, а также операции, связанные с выплатами за счет средств

пенсионных накоплений, учитываются Пенсионным фондом Российской Федерации в соответствии с бюджетной классификацией Российской Федерации отдельно от других операций.

Пенсионный фонд Российской Федерации должен обеспечивать обособленное отражение в бюджете Пенсионного фонда Российской Федерации следующей информации:

1) о суммах средств выплатного резерва и средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, на начало и конец отчетного финансового года;

2) о суммах средств выплатного резерва и средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, переданных в доверительное управление государственной управляющей компании средствами выплатного резерва и средствами пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата на начало и конец отчетного финансового года;

3) о расходах Пенсионного фонда Российской Федерации в отчетном финансовом году на выплаты накопительной части трудовой пенсии по старости и (или) срочной пенсионной выплаты, единовременной выплаты, а также о расходах, связанных с осуществлением указанных выплат.

Передача средств пенсионных накоплений, включенных в состав средств выплатного резерва, а также средств пенсионных накоплений для осуществления срочных пенсионных выплат производится Пенсионным фондом Российской Федерации путем их перечисления на отдельные банковские счета государственной управляющей компании средствами выплатного резерва не позднее 10 дней после дня их включения в состав средств выплатного резерва.

Государственная управляющая компания назначается правительством РФ. Постановлением Правительства от 21.05.2012 г. № 500 «Об установлении размера оплаты необходимых расходов по инвестированию средств выплатного резерва и средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, размера вознаграждения государственной управляющей компании средствами выплатного резерва и состава необходимых расходов по инвестированию средств выплатного резерва и средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата» определен размер оплаты необходимых расходов по инвестированию средств выплатного резерва, который не может превышать 1,1 % средней стоимости чистых активов, находящихся в доверительном управлении по договору доверительного управления средствами выплатного резерва, за отчетный год, в том числе оплата услуг специализированного депозитария не может превышать 0,1 % средней стоимости чистых активов.

Размер вознаграждения государственной управляющей компании средствами выплатного резерва (далее – управляющая компания) по договору доверительного управления средствами выплатного резерва составляет 10 % величины дохода от инвестирования средств выплатного резерва, полученных управляющей компанией за отчетный год. В случае если стоимость чистых активов, на-

ходящихся в доверительном управлении управляющей компании по договору доверительного управления средствами выплатного резерва, уменьшилась в результате инвестирования по сравнению с предшествующим годом, размер вознаграждения управляющей компании составляет 0 %.

В состав необходимых расходов по инвестированию средств выплатного резерва, оплачиваемых Пенсионным фондом РФ, включаются:

- оплата услуг, оказываемых специализированным депозитарием Пенсионному фонду Российской Федерации и управляющей компании в соответствии с договорами об оказании услуг специализированного депозитария;

- компенсация специализированному депозитарию расходов, понесенных им в качестве номинального держателя ценных бумаг, в которые инвестированы средства выплатного резерва;

- оплата услуг аудиторской организации по проведению проверок в соответствии со статьей 9 Федерального закона «Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации»;

- страховые премии по договорам обязательного страхования ответственности, определяемые в соответствии с Федеральным законом «Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации»;

- расходы, связанные с осуществлением учета прав на ценные бумаги и хранением сертификатов документарных ценных бумаг, в которые инвестированы средства выплатного резерва и учет прав на которые и хранение сертификатов которых в соответствии с нормативными правовыми актами Российской Федерации не осуществляются специализированным депозитарием;

- комиссионное вознаграждение и (или) оплата услуг брокеров, совершающих сделки, связанные с инвестированием средств выплатного резерва (далее – брокеры), а также уполномоченных дилеров на рынке государственных ценных бумаг Российской Федерации (далее – уполномоченные дилеры);

- оплата услуг кредитных организаций по совершению операций со средствами выплатного резерва, в том числе расходы, связанные с открытием счетов, предназначенных для зачисления средств выплатного резерва, проведением операций по этим счетам и осуществлением расчетов, если эти расходы не включены в комиссионное вознаграждение или в оплату услуг брокеров и уполномоченных дилеров;

- оплата услуг по определению взаимных обязательств по сделкам, совершенным со средствами выплатного резерва, если эти расходы не включены в комиссионное вознаграждение или в оплату услуг брокеров и уполномоченных дилеров;

- оплата услуг депозитариев, осуществляющих проведение депозитарных операций по итогам сделок с ценными бумагами, совершенных на торгах организаторов торговли на рынке ценных бумаг, если эти расходы не включены в комиссионное вознаграждение или в оплату услуг брокеров и уполномоченных дилеров;

- оплата услуг организатора торговли в части сделок, совершенных со средствами выплатного резерва, если эти расходы не включены в комиссионное вознаграждение или в оплату услуг брокеров и уполномоченных дилеров;
- расходы, связанные с публикацией отчетности о средствах выплатного резерва и финансовых результатах их инвестирования в соответствии с требованиями, установленными частью 16 статьи 11 Федерального закона «О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений».

### **Отчетность ПФ РФ перед вышестоящими органами по результатам инвестирования средств пенсионных накоплений**

Пенсионный фонд Российской Федерации представляет в Министерство финансов Российской Федерации следующую отчетность:

1) ежеквартально, нарастающим итогом:

- отчет о страховых взносах на финансирование накопительной части трудовой пенсии, поступивших в Пенсионный фонд Российской Федерации, и их временном размещении;
- отчет о выплатах, осуществленных за счет средств пенсионных накоплений;

2) ежегодно:

- отчет о средствах пенсионных накоплений, учтенных в специальной части индивидуальных лицевых счетов застрахованных лиц;
- отчет о результатах инвестирования средств пенсионных накоплений, переданных в доверительное управление управляющим компаниям;
- отчет о передаче средств пенсионных накоплений, предназначенных для финансирования накопительной части трудовой пенсии.

Отчетность представляется в Министерство финансов Российской Федерации в следующие сроки:

1) отчетность за 3, 6 и 9 месяцев – не позднее последнего рабочего дня месяца, следующего за отчетным кварталом;

2) отчетность за год – не позднее 31 марта года, следующего за отчетным годом, за исключением «Отчета о средствах пенсионных накоплений, учтенных в специальной части индивидуальных лицевых счетов застрахованных лиц», который представляется не позднее 30 июня года, следующего за отчетным годом.

## **ТЕМА 7. РАСХОДЫ БЮДЖЕТА ПЕНСИОННОГО ФОНДА РОССИИ**

Средства бюджета Пенсионного фонда РФ распределяются по следующим направлениям:

1. Расходы по обязательному пенсионному страхованию. Включают в себя выплату страховых пенсий по Федеральному закону РФ № 400-ФЗ «О страховых пенсиях в РФ» от 28.12.2013 г., выплату за счет средств пенсионных накоплений по Федеральному закону № 360-ФЗ и выплату социальных пособий на погребение умерших пенсионеров, не работавших на день смерти и получавших трудовую пенсию по Федеральному закону № 8-ФЗ «О погребении и похоронном деле». Сюда же включаются и расходы по доставке и пересылке пенсий.

2. Расходы по государственному пенсионному обеспечению. Включают в себя выплату государственных пенсий по Федеральному закону № 166-ФЗ «О государственном пенсионном обеспечении в РФ» от 15.12.2001 г., социальное пособие на погребение умерших пенсионеров, получавших государственные пенсии, и расходы по доставке и пересылке этих пенсий.

3. Расходы на дополнительное материальное обеспечение отдельных категорий граждан за счет средств федерального бюджета.

4. Расходы по дополнительному обеспечению членов летных экипажей воздушных судов гражданской авиации.

5. Расходы на доплаты работникам угольной промышленности.

6. Расходы по выплате за счет средств материнского (семейного) капитала по Федеральному закону № 256-ФЗ от 29.12.2006 г. «О дополнительных мерах поддержки семей, имеющих детей».

7. Расходы на выплату федеральной социальной доплаты.

Рассмотрим каждое направление более подробно в части выполняемых обязанностей Пенсионным фондом РФ.

### **Расходы по обязательному пенсионному страхованию**

К расходам по обязательному пенсионному страхованию относятся следующие выплаты страхового обеспечения:

- Страховая пенсия.
- По старости.
- По инвалидности.
- По случаю потери кормильца.
- Накопительная пенсия:
  - единовременная выплата средств пенсионных накоплений;
  - срочная пенсионная выплата;
  - выплата средств пенсионных накоплений правопреемникам умершего застрахованного лица;

– социальное пособие на погребение умерших пенсионеров, не подлежавших обязательному социальному страхованию на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством на день смерти.

– Расходы по доставке и пересылке страхового обеспечения. Совокупные расходы по доставке и пересылке не должны превышать 1,5 % от объема доставляемых средств, но при использовании альтернативных способов доставки в труднодоступных и малонаселенных местностях данный норматив может быть увеличен до 4 %.

Порядок назначения и выплаты страховых пенсий определен федеральным законом № 400-ФЗ «О страховых пенсиях в РФ». Условия назначения, порядок расчета, перерасчета и индексации, конвертации пенсионных прав и валоризации пенсионного капитала рассматривается в курсе «Современные пенсионные системы».

**Расходы по государственному пенсионному обеспечению** (далее – ГПО).

К расходам по ГПО относят выплаты следующих пенсий и пособий:

- Пенсия за выслугу лет.
- Пенсия по старости.
- Пенсия по инвалидности.
- Пенсия по потере кормильца.
- Социальная пенсия.
- Социальное пособие на погребение умерших пенсионеров, получавших пенсию по государственному пенсионному обеспечению.

– Расходы по доставке и пересылке пенсий. Совокупные расходы по доставке и пересылке не должны превышать 1,5 % от объема доставляемых средств, но при использовании альтернативных способов доставки в труднодоступных и малонаселенных местностях данный норматив может быть увеличен до 4 %.

Порядок назначения и выплаты данных пенсий определен федеральным законом № 166-ФЗ «О государственном пенсионном обеспечении в РФ». Условия назначения, порядок расчета, перерасчета и индексации рассматривается в курсе «Современные пенсионные системы».

### **Расходы на дополнительное материальное обеспечение отдельных категорий граждан за счет средств федерального бюджета**

К этим выплатам относятся следующие пособия:

1. *Дополнительное ежемесячное материальное обеспечение (далее – ДЕМО), которое осуществляется в соответствии с Указом Президента РФ от 30.03.2005 г. № 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».*

Дополнительное ежемесячное материальное обеспечение назначается и выплачивается:

1) 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 января 1995 г. № 5-ФЗ «О ветеранах», бывшим несовершеннолетним узникам концлагерей, гетто и других мест принудительного содержания, созданных фашистами и их союзниками в период Второй мировой войны, – в размере 1000 рублей;

2) военнослужащим, проходившим 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 6 месяцев, военнослужащим, награжденным орденами или медалями СССР за службу в указанный период, – в размере 500 рублей;

3) вдовам военнослужащих, погибших в период войны с Финляндией, Великой Отечественной войны, войны с Японией, вдовам умерших инвалидов Великой Отечественной войны – в размере 500 рублей;

4) лицам, награжденным знаком «Жителю блокадного Ленинграда», – в размере 500 рублей;

5) бывшим совершеннолетним узникам нацистских концлагерей, тюрем и гетто – в размере 500 рублей.

Гражданам Российской Федерации, имеющим право на получение дополнительного ежемесячного материального обеспечения по нескольким основаниям, указанное обеспечение назначается по одному из них, предусматривающему более высокий размер. Назначение гражданам Российской Федерации указанного обеспечения производится независимо от получения других выплат, предусмотренных законодательством Российской Федерации, законодательством субъектов Российской Федерации и актами органов местного самоуправления.

Условия назначения ДЕМО:

– наличие гражданства РФ;

– наличие соответствующего статуса, подтвержденного документами.

ДЕМО назначается и выплачивается органом, осуществляющим назначение и выплату соответствующей пенсии. Выплата дополнительного ежемесячного материального обеспечения осуществляется одновременно с выплатой соответствующей пенсии или ежемесячного пожизненного содержания судьи.

Лицам, имеющим право на ДЕМО и не являющимся пенсионерами, ДЕМО назначается и выплачивается территориальными органами Пенсионного фонда РФ по месту жительства.

ДЕМО назначается с 1 мая 2005 года, но не ранее возникновения права на него. В случае установления статуса лица, претендующего на ДЕМО, в судебном порядке, ДЕМО назначается с даты обращения, но не ранее вступления в силу решения суда.

*2. Дополнительное ежемесячное материальное обеспечение в соответствии с Указом Президента РФ от 01.08.2005 г. № 887 «О мерах по улучшению материального положения инвалидов вследствие военной травмы».*

Данный вид ДЕМО назначается инвалидам вследствие военной травмы, за исключением получателей ДЕМО по Указу президента РФ № 363. Обраще-

ние за дополнительным ежемесячным материальным обеспечением в размере 1000 рублей, установленным инвалидам вследствие военной травмы, его назначение и выплата осуществляются в порядке, предусмотренном Правилами выплаты дополнительного ежемесячного материального обеспечения некоторым категориям граждан Российской Федерации в связи с 60-летием Победы в Великой Отечественной войне 1941–1945 годов, утвержденными Постановлением Правительства Российской Федерации от 30 апреля 2005 г. № 273. Таким образом, назначение гражданам Российской Федерации указанного обеспечения производится независимо от получения других выплат, предусмотренных законодательством Российской Федерации, законодательством субъектов Российской Федерации и актами органов местного самоуправления.

Условия назначения ДЕМО:

- наличие гражданства РФ;
- наличие соответствующего статуса, подтвержденного документами.

ДЕМО назначается и выплачивается органом, осуществляющим назначение и выплату соответствующей пенсии. Выплата дополнительного ежемесячного материального обеспечения осуществляется одновременно с выплатой соответствующей пенсии или ежемесячного пожизненного содержания судьи.

*3. Дополнительное материальное обеспечение граждан, имеющих особые заслуги перед Отечеством.*

Назначается гражданам за выдающиеся достижения и особые заслуги перед РФ в соответствии с Федеральным законом от 04.03.2002 г. № 21-ФЗ «О дополнительном ежемесячном материальном обеспечении граждан Российской Федерации за выдающиеся достижения и особые заслуги перед Российской Федерацией».

Дополнительное материальное обеспечение назначается:

- 1) Героям Советского Союза, Героям Российской Федерации;
- 2) гражданам, награжденным орденом Святого апостола Андрея Первозванного;
- 3) гражданам, награжденным орденом Ленина;
- 4) гражданам, награжденным орденом «За заслуги перед Отечеством» I степени, гражданам, награжденным орденом «За заслуги перед Отечеством» II степени, гражданам, награжденным орденом «За заслуги перед Отечеством» III и IV степени;
- 5) гражданам, награжденным орденом Славы трех степеней;
- 6) Героям Социалистического Труда;
- 7) гражданам, награжденным орденом Трудовой Славы трех степеней;
- 8) лауреатам Ленинской премии, лауреатам государственных премий СССР и лауреатам государственных премий Российской Федерации (РСФСР);
- 9) гражданам, награжденным орденом «За службу Родине в Вооруженных Силах СССР» трех степеней;
- 10) чемпионам Олимпийских игр, чемпионам Паралимпийских игр, чемпионам Сурдлимпийских игр.

Условия назначения:

- наличие гражданства Российской Федерации;
- статус пенсионера или получателя ежемесячного пожизненного содержания, выплачиваемого пребывающему в отставке судье;
- наличие выдающихся достижений и особых заслуг перед Российской Федерацией.

Гражданам, имеющим одновременно право на получение дополнительного материального обеспечения по нескольким указанным основаниям, дополнительное материальное обеспечение устанавливается по одному из них, предусматривающему более высокий размер, вне зависимости от количества званий и наград.

Дополнительное материальное обеспечение устанавливается в размере:

1) Героям Советского Союза, Героям Российской Федерации, Героям Социалистического Труда, гражданам, награжденным орденом Святого апостола Андрея Первозванного или орденом Славы трех степеней, гражданам, награжденным орденом «За заслуги перед Отечеством» I степени, – 415 % размера социальной пенсии;

2) гражданам, награжденным орденом Ленина, гражданам, награжденным орденом «За заслуги перед Отечеством» II степени, гражданам, награжденным орденом «За заслуги перед Отечеством» III и IV степени, лауреатам Ленинской премии, лауреатам государственных премий СССР и лауреатам государственных премий Российской Федерации (РСФСР) – 330 % размера социальной пенсии;

3) гражданам, награжденным орденом Трудовой Славы трех степеней, гражданам, награжденным орденом «За службу Родине в Вооруженных Силах СССР» трех степеней, чемпионам Олимпийских игр, чемпионам Паралимпийских игр, чемпионам Сурдлимпийских игр – 250 % размера социальной пенсии.

4. *Дополнительное ежемесячное пожизненное материальное обеспечение специалистов, осуществляющих деятельность в области ядерного оружейного комплекса РФ.*

Дополнительное ежемесячное пожизненное материальное обеспечение (далее именуется – дополнительное обеспечение) назначается при выходе на пенсию в соответствии с Федеральным законом от 28 декабря 2013 г. № 400-ФЗ «О страховых пенсиях в Российской Федерации» либо на досрочно оформленную пенсию в соответствии с Законом Российской Федерации от 19 апреля 1991 г. № 1032-1 «О занятости населения в Российской Федерации» и при условии прекращения трудовой деятельности в организациях, осуществляющих деятельность в области ядерного оружейного комплекса Российской Федерации (далее именуются – организации ядерного оружейного комплекса), и (или) в военных представительствах Министерства обороны Российской Федерации, созданных в этих организациях, следующим категориям граждан, непосредственно участвовавших в видах деятельности, предусмотренных перечнем:

1) гражданам, награжденным орденами Российской Федерации и (или) СССР, лауреатам Ленинской премии, лауреатам государственных премий СССР и лауреатам государственных премий Российской Федерации (РСФСР), лауреатам премии Президента Российской Федерации, лауреатам премии Сове-

та Министров СССР и (или) РСФСР, лауреатам премии Правительства Российской Федерации в период осуществления ими указанных в перечне видов деятельности в организациях ядерного оружейного комплекса и (или) в военных представительствах Министерства обороны Российской Федерации, созданных в этих организациях, и имеющим страховой стаж работы в этих организациях не менее 15 лет;

2) гражданам, которым страховая пенсия по старости назначена досрочно в соответствии с подпунктом 1 или 2 пункта 1 статьи 30 Федерального закона «О страховых пенсиях в Российской Федерации» при осуществлении ими указанных в перечне видов деятельности в организациях ядерного оружейного комплекса и (или) в военных представительствах Министерства обороны Российской Федерации, созданных в этих организациях, а также гражданам, за которыми сохраняется право на досрочное назначение трудовой пенсии по старости на указанных условиях.

Осуществляется данная доплата в соответствии с Указом Президента РФ № 156 «О неотложных мерах социальной поддержки специалистов, осуществляющих деятельность в области ядерного оружейного комплекса РФ» от 23.08.2000 г. Гражданам, имеющим право на дополнительное обеспечение в соответствии с несколькими нормативными актами, назначается ДМО по выбору.

Минимальный суммарный размер дополнительного обеспечения вместе со страховой частью трудовой пенсии по старости (трудовой пенсией по инвалидности) составляет 55 % среднемесячного заработка гражданина за полные 12 месяцев непрерывной работы в организациях ядерного оружейного комплекса и (или) в военных представительствах, предшествовавших одному из следующих событий:

а) дню выхода на пенсию;

б) дню выработки страхового стажа на соответствующих работах, необходимого для досрочного назначения трудовой пенсии по старости в соответствии с подпунктами 1 или 2 пункта 1 статьи 30 Федерального закона «О страховых пенсиях в Российской Федерации»;

в) дню прекращения осуществления видов деятельности, указанных в перечне;

г) дню прекращения работы в организации ядерного оружейного комплекса или в военном представительстве.

Суммарный размер дополнительного обеспечения вместе со страховой пенсией по старости (трудовой пенсией по инвалидности) увеличивается на 1 % среднемесячного заработка гражданина при осуществлении им предусмотренных перечнем видов деятельности в организациях ядерного оружейного комплекса и (или) военных представительствах за каждый полный год страхового стажа:

– сверх 25 лет для мужчин и 20 лет для женщин при назначении страховой пенсии на общих основаниях;

– сверх страхового стажа, необходимого для досрочного назначения страховой пенсии в соответствии с подпунктами 1 или 2 пункта 1 статьи 30 Федерального закона «О трудовых пенсиях в Российской Федерации».

Суммарный размер дополнительного обеспечения вместе со страховой пенсией по старости (страховой пенсией по инвалидности) не должен превышать 75 % среднемесячного заработка гражданина, а также 10-кратного размера социальной пенсии, установленного подпунктом 1 пункта 1 статьи 18 Федерального закона «О государственном пенсионном обеспечении в Российской Федерации» на день назначения дополнительного обеспечения.

В случае если размер дополнительного обеспечения окажется менее размера социальной пенсии, установленного подпунктом 1 пункта 1 статьи 18 Федерального закона «О государственном пенсионном обеспечении в Российской Федерации», дополнительное обеспечение назначается в размере указанной социальной пенсии на день назначения дополнительного обеспечения.

Исчисление размера среднемесячного заработка при установлении дополнительного обеспечения гражданам, вышедшим на пенсию и уволившимся из организаций ядерного оружейного комплекса или из военных представительств до вступления в силу Указа Президента Российской Федерации от 23 августа 2000 г. № 1563, а также гражданам, продолжавшим после назначения пенсии трудовую деятельность в организациях ядерного оружейного комплекса или в военных представительствах до и после вступления в силу данного Указа Президента Российской Федерации, производится исходя из среднемесячного заработка работников соответствующих профессий (квалификации, замещающих соответствующие должности), занятых на прежних местах работы граждан в организациях ядерного оружейного комплекса или в военных представительствах, на день установления дополнительного обеспечения за полные 12 месяцев непрерывной работы, предшествовавших дате регистрации заявления об установлении дополнительного обеспечения. Сведения о месте работы, профессии (квалификации, замещаемой должности) для исчисления среднемесячного заработка представляются гражданином по его выбору.

Допускается при исчислении размера среднемесячного заработка применять принцип соответствия профессий (квалификации, должностей), при этом указанное соответствие устанавливается организациями ядерного оружейного комплекса или военными представительствами.

### **Компенсационная выплата трудоспособному лицу, осуществляющему уход за нетрудоспособным гражданином**

При установлении компенсационных выплат неработающим трудоспособным лицам, осуществляющим уход за нетрудоспособными гражданами, следует руководствоваться следующими нормативными актами:

– Указ Президента Российской Федерации от 26 декабря 2006 г. № 1455 «О компенсационных выплатах лицам, осуществляющим уход за нетрудоспособными гражданами»;

– Правила осуществления ежемесячных компенсационных выплат неработающим трудоспособным лицам, осуществляющим уход за нетрудоспособными гражданами, утвержденные Постановлением Правительства Российской Федерации от 04.06.2007 г. № 343 «Об осуществлении ежемесячных компенсационных выплат неработающим трудоспособным лицам, осуществляющим

уход за инвалидом I группы (за исключением инвалидов с детства I группы), а также за престарелым, нуждающимся по заключению лечебного учреждения в постоянном постороннем уходе либо достигшим возраста 80 лет»;

– Указ Президента РФ № 175 от 26.02.2013 г. «О ежемесячных выплатах лицам, осуществляющим уход за детьми-инвалидами и инвалидами с детства I группы».

В соответствии с Указом Президента Российской Федерации от 26.12.2006 № 1455 ежемесячная компенсационная выплата неработающим трудоспособным лицам, осуществляющим уход за инвалидом I группы либо престарелым, нуждающимся в постоянном постороннем уходе по заключению лечебного учреждения или достигшим 80 лет с 1 июля 2008 года устанавливается в размере 1200 рублей.

С 1 января 2013 г. по Указу Президента РФ № 175 от 26.02.13. г. ежемесячные выплаты неработающим трудоспособным лицам, осуществляющим уход за ребенком-инвалидом в возрасте до 18 лет или инвалидом с детства I группы:

а) родителю (усыновителю) или опекуну (попечителю) – в размере 5500 рублей;

б) другим лицам – в размере 1200 рублей.

Размер ежемесячных выплат для граждан, проживающих в районах Крайнего Севера и приравненных к ним местностях, в районах с тяжелыми климатическими условиями, требующих дополнительных материальных и физиологических затрат проживающих там граждан, увеличивается на соответствующий районный коэффициент, применяемый в указанных районах (местностях) при определении размеров пенсий в соответствии с федеральными законами от 15 декабря 2001 г. № 166-ФЗ «О государственном пенсионном обеспечении в Российской Федерации» и от 28 декабря 2013 г. № 173-ФЗ «О страховых пенсиях».

Согласно указам размер компенсационных выплат для граждан, проживающих в районах с тяжелыми климатическими условиями, требующих дополнительных материальных и физиологических затрат проживающих там граждан, увеличивается на соответствующий районный коэффициент, применяемый при определении размеров пенсий в соответствии с Федеральным законом «О государственном пенсионном обеспечении в Российской Федерации» от 15.12.2001 г. № 166-ФЗ.

Компенсационная выплата устанавливается лицу, осуществляющему уход, в отношении каждого нетрудоспособного гражданина на период осуществления ухода за ним. Указанная выплата производится к назначенной нетрудоспособному гражданину пенсии и осуществляется в течение этого периода в порядке, установленном для выплаты соответствующей пенсии.

Компенсационная выплата назначается лицу, осуществляющему уход, независимо от родственных отношений и совместного проживания с нетрудоспособным гражданином и осуществляется органом, осуществляющим назначение и выплату пенсии нетрудоспособному гражданину.

Для назначения компенсационной выплаты необходимы следующие документы:

а) заявление лица, осуществляющего уход, с указанием даты начала ухода и своего места жительства;

б) заявление нетрудоспособного гражданина о согласии на осуществление за ним ухода конкретным лицом. При необходимости подлинность подписи нетрудоспособного гражданина на указанном заявлении может подтверждаться актом обследования органа, осуществляющего выплату пенсии. В случае если уход осуществляется за лицом, признанным в установленном порядке недееспособным (ограниченным в дееспособности), такое заявление подается от имени его законного представителя с представлением документа, подтверждающего полномочия законного представителя. В качестве документа, подтверждающего установление опеки (попечительства), принимаются удостоверения, решения и другие документы, выдаваемые органами опеки и попечительства в соответствии с законодательством Российской Федерации об опеке и попечительстве;

в) справка органа, осуществляющего назначение и выплату пенсий по месту жительства либо месту пребывания лица, осуществляющего уход, о том, что пенсия этому лицу не назначалась;

г) справка (сведения) органа службы занятости по месту жительства лица, осуществляющего уход, о неполучении им пособия по безработице;

д) выписка из акта освидетельствования нетрудоспособного гражданина, признанного инвалидом, направляемая федеральным государственным учреждением медико-социальной экспертизы в орган, осуществляющий выплату пенсии;

ж) заключение лечебного учреждения о нуждаемости престарелого гражданина в постоянном постороннем уходе;

з) документ, удостоверяющий личность, и трудовая книжка лица, осуществляющего уход, а также трудовая книжка нетрудоспособного гражданина;

и) разрешение (согласие) одного из родителей (усыновителя, попечителя) и органа опеки и попечительства на осуществление ухода за нетрудоспособным гражданином обучающимся, достигшим возраста 14 лет, в свободное от учебы время. В качестве документа, подтверждающего, что указанное лицо является родителем, принимается свидетельство о рождении;

к) справка образовательного учреждения, подтверждающая факт обучения по очной форме лица, осуществляющего уход;

л) справка (сведения) о неназначении компенсационной выплаты за осуществление ухода за нетрудоспособным гражданином, являющимся получателем пенсии в соответствии с Законом Российской Федерации «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» и страховой пенсии по старости, выдаваемая органом, осуществляющим выплату соответствующей пенсии.

Компенсационная выплата назначается с месяца, в котором лицо, осуществляющее уход, обратилось за ее назначением с заявлениями и всеми необходимыми документами в орган, осуществляющий выплату пенсии, но не ранее дня возникновения права на указанную выплату.

Суммы назначенной компенсационной выплаты, не полученные своевременно, выплачиваются за прошлое время, но не более чем за 3 года до обращения за ее получением.

Суммы назначенной компенсационной выплаты, не выплаченные своевременно по вине органа, осуществляющего выплату пенсии, выплачиваются за прошлое время без ограничения каким-либо сроком.

Начисленные суммы компенсационной выплаты, причитавшиеся лицу, осуществлявшему уход, в текущем месяце и оставшиеся неполученными им в связи со смертью лица, за которым осуществлялся уход, выплачиваются лицу, осуществлявшему уход, в порядке, предусмотренном для выплаты пенсии, на основании соответствующего заявления указанного лица.

### **Дополнительное материальное обеспечение членов летных экипажей воздушных судов гражданской авиации**

Осуществляется в соответствии с Федеральным законом № 155-ФЗ от 27.11.2001 г. «О дополнительном социальном обеспечении членов летных экипажей воздушных судов гражданской авиации».

Для приобретения права на ежемесячную доплату к пенсии членам летных экипажей требуется:

- получение пенсии, в соответствии с законодательством РФ;
- наличие выслуги в должности члена летного экипажа воздушного судна гражданской авиации не менее 25 лет у мужчин и не менее 20 лет у женщин, а при оставлении летной работы по состоянию здоровья не менее 20 лет у мужчин и не менее 15 лет у женщин;
- оставление летной работы.

Доплата к пенсии за работу в качестве членов летных экипажей воздушных судов гражданской авиации устанавливается с даты обращения за ней, но не ранее дня назначения пенсии и не ранее дня увольнения с работы.

Источником финансирования являются страховые взносы, уплачиваемые организациями-работодателями по тарифу 14 %.

Размер доплаты к пенсии членам летных экипажей воздушных судов гражданской авиации определяется исходя из среднемесячной заработной платы в стране, утверждаемой Правительством Российской Федерации по представлению Государственного комитета Российской Федерации по статистике, путем умножения размера среднемесячной заработной платы в стране на отношение среднемесячного заработка члена летного экипажа воздушного судна гражданской авиации за время летной работы в период, установленный законодательством Российской Федерации для исчисления пенсии, к среднемесячной заработной плате в стране за тот же период, на коэффициент, учитывающий долю среднемесячного заработка члена летного экипажа воздушного судна

гражданской авиации, полагающуюся в зависимости от продолжительности выслуги, из которой исчисляется пенсия, и на отношение среднемесячной суммы страховых взносов, фактически поступивших в Пенсионный фонд Российской Федерации в предшествующем квартале по установленному сверх ставки единого социального налога (взноса) тарифу страховых взносов от работодателей, использующих труд членов летных экипажей воздушных судов гражданской авиации, к сумме средств, необходимых для финансирования доплаты к пенсии пенсионерам из числа указанных лиц, на начало выплатного периода.

Назначение доплаты к пенсии членам летных экипажей воздушных судов гражданской авиации и перерасчет ее размера осуществляются за периоды:

- с 1 января по 31 марта, если доплата к пенсии производится с 1 мая;
- с 1 апреля по 30 июня, если доплата к пенсии производится с 1 августа;
- с 1 июля по 30 сентября, если доплата к пенсии производится с 1 ноября;
- с 1 октября по 31 декабря предшествующего года, если доплата к пенсии производится с 1 февраля следующего года.

### **Дополнительное социальное обеспечение отдельных категорий работников организаций угольной промышленности**

Осуществляется в соответствии с Федеральным законом № 84-ФЗ от 10.05.2010 г. «О дополнительном социальном обеспечении отдельных категорий работников организаций угольной промышленности».

Лица, работавшие в организациях угольной промышленности непосредственно полный рабочий день на подземных и открытых горных работах (включая личный состав горноспасательных частей) по добыче угля и сланца и на строительстве шахт не менее 25 лет либо не менее 20 лет в качестве работников ведущих профессий – горнорабочих очистного забоя, проходчиков, забойщиков на отбойных молотках, машинистов горных выемочных машин и получающие пенсии в соответствии с законодательством Российской Федерации, имеют право на ежемесячную доплату к пенсии за счет взносов, уплачиваемых организациями угольной промышленности в бюджет Пенсионного фонда Российской Федерации на выплату доплаты к пенсии. В стаж работы, дающей право на доплату к пенсии, включаются периоды работы, засчитываемые в стаж на соответствующих видах работ, дающих право на досрочное назначение трудовой пенсии по старости в соответствии с подпунктом 11 пункта 1 статьи 27 Федерального закона от 17 декабря 2001 года № 173-ФЗ «О трудовых пенсиях в Российской Федерации». Исчисление стажа работы, дающей право на доплату к пенсии, производится в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации для исчисления стажа на соответствующих видах работ при назначении досрочной трудовой пенсии по старости в соответствии с подпунктом 11 пункта 1 статьи 27 Федерального закона «О трудовых пенсиях в Российской Федерации».

Размер доплаты к пенсии определяется по формуле:

$$РД = СЗП \times (ЗР / ЗП) \times К \times (СВ / СВД),$$

где РД – размер доплаты к пенсии;

СЗП – среднемесячная заработная плата в Российской Федерации за период с 1 июля по 30 сентября 2001 года для исчисления и увеличения размеров государственных пенсий, утвержденная Правительством Российской Федерации, последовательно увеличенная на все годовые индексы роста среднемесячной заработной платы в Российской Федерации, определенные Правительством Российской Федерации в соответствии со статьей 17 Федерального закона «О трудовых пенсиях в Российской Федерации» в период с 1 января 2002 года по день назначения доплаты к пенсии;

ЗР – среднемесячный заработок работника организации угольной промышленности, исчисленный по его выбору за последние 24 месяца работы, дающей право на доплату к пенсии, либо за любые 60 месяцев подряд указанной работы;

ЗП – среднемесячная заработная плата в Российской Федерации за тот же период;

К – коэффициент, учитывающий долю среднемесячного заработка работника организации угольной промышленности при наличии не менее 25 лет стажа работы на подземных и открытых горных работах (включая личный состав горноспасательных частей) по добыче угля и сланца и на строительстве шахт либо не менее 20 лет стажа работы в ведущих профессиях – горнорабочих очистного забоя, проходчиков, забойщиков на отбойных молотках, машинистов горных выемочных машин, составляет 0,55. За каждый полный год, проработанный сверх указанного стажа на таких работах, коэффициент, учитывающий долю среднемесячного заработка работника организации угольной промышленности, увеличивается на 0,01, но не может превышать 0,75;

СВ – среднемесячная сумма взносов, пеней и штрафов, фактически поступивших в бюджет Пенсионного фонда Российской Федерации в предшествующем квартале от плательщиков взносов;

СВД – сумма средств, необходимых для финансового обеспечения расходов на выплату доплаты к пенсии на начало выплатного периода.

При определении размера доплаты к пенсии отношение среднемесячного заработка работника организации угольной промышленности, исчисленного по его выбору за последние 24 месяца работы, дающей право на доплату к пенсии, либо за любые 60 месяцев подряд указанной работы, к среднемесячной заработной плате в Российской Федерации за тот же период учитывается в размере не свыше 5.

Отношение среднемесячной суммы взносов, фактически поступивших в бюджет Пенсионного фонда Российской Федерации в предшествующем квартале от плательщиков взносов, за исключением расходов на организацию работы по выплате и доставке доплаты к пенсии, к сумме средств, необходимых для финансового обеспечения расходов на выплату доплаты к пенсии на начало выплатного периода, устанавливается Пенсионным фондом Российской Федерации ежеквартально и применяется при определении размера доплаты к пенсии и корректировке размера доплаты к пенсии.

Сумма средств, необходимых для финансового обеспечения расходов на выплату доплаты к пенсии на начало выплатного периода, исчисляется путем суммирования размеров доплат к пенсии, причитающихся к выплате работникам организаций угольной промышленности на начало выплатного периода. В целях исчисления суммы средств, необходимых для финансового обеспечения расходов на выплату доплаты к пенсии, размер доплаты к пенсии определяется без учета умножения на отношение среднемесячной суммы взносов, фактически поступивших в бюджет Пенсионного фонда Российской Федерации в предшествующем квартале от плательщиков взносов, к сумме средств, необходимых для финансового обеспечения расходов на выплату доплаты к пенсии на начало выплатного периода.

Назначение и возобновление выплаты доплаты к пенсии, а также перерасчет ее размера производятся в следующем порядке:

1) с 1 мая, если заявление о назначении доплаты к пенсии, о перерасчете ее размера или о возобновлении выплаты доплаты к пенсии принято в период с 1 января по 31 марта;

2) с 1 августа, если заявление о назначении доплаты к пенсии, о перерасчете ее размера или о возобновлении выплаты доплаты к пенсии принято в период с 1 апреля по 30 июня;

3) с 1 ноября, если заявление о назначении доплаты к пенсии, о перерасчете ее размера или о возобновлении выплаты доплаты к пенсии принято в период с 1 июля по 30 сентября;

4) с 1 февраля, если заявление о назначении доплаты к пенсии, о перерасчете ее размера или о возобновлении выплаты доплаты к пенсии принято в период с 1 октября по 31 декабря предшествующего года.

### **Ежемесячная денежная выплата отдельным категориям граждан (ЕДВ)**

В целях реализации Федерального закона от 22 августа 2004 г. № 122-ФЗ «О внесении изменений в законодательные акты 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» приказом Министерства здравоохранения и социального развития Российской Федерации от 30.11.2004 г. № 294 был утвержден Порядок осуществления ежемесячной денежной выплаты (ЕДВ) отдельным категориям граждан в РФ.

Порядок регулирует процедуру:

- обращения за ЕДВ отдельных категорий граждан;
  - рассмотрения территориальными органами ПФР этих обращений;
  - установления, назначения и организации доставки ЕДВ в соответствии с законодательством РФ,
- а также определяет перечень документов, необходимых для установления ЕДВ.

Действие Порядка распространяется на граждан РФ, иностранных граждан, лиц без гражданства, имеющих право на ЕДВ в соответствии с законодательством РФ.

Право на ежемесячную денежную выплату (ЕДВ) имеют граждане из числа ветеранов, инвалидов и граждан, подвергшихся воздействию радиации вследствие радиационных аварий и ядерных испытаний. Для реализации прав граждан на получение ЕДВ, социальных услуг, социальных доплат к пенсии и обеспечения эффективного расходования выделяемых средств, направляемых на ежемесячные денежные выплаты, социальные доплаты к пенсии и предоставление социальных услуг, ПФР ведет Федеральный регистр лиц, имеющих право на получение государственной социальной помощи. Основанием для включения в Федеральный регистр соответствующей информации о гражданине является установление гражданину ЕДВ. Прекращение выплаты ЕДВ является основанием для исключения информации о гражданине из Федерального регистра. Размер ежемесячной денежной выплаты подлежит индексации один раз в год – 1 апреля, исходя из установленного федеральным законом о федеральном бюджете на соответствующий финансовый год и на плановый период прогнозного уровня инфляции. Гражданину, имеющему одновременно право на ежемесячную денежную выплату, предусмотренную несколькими федеральными законами независимо от основания, по которому она устанавливается (за исключением случаев установления ЕДВ гражданам, пострадавшим от воздействия техногенных и радиационных катастроф) предоставляется одна ЕДВ по выбору гражданина.

### **Предоставление набора социальных услуг (НСУ)**

Набор социальных услуг является составляющей частью мер социальной поддержки населения.

Он включает в себя следующие социальные услуги:

- 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;
- бесплатный проезд на пригородном железнодорожном транспорте, а также на междугородном транспорте к месту лечения и обратно.

При этом организация обеспечения лекарственными средствами относится к компетенции Департамента здравоохранения по субъекту Федерации, а санаторно-курортным лечением – регионального отделения Фонда социального страхования.

Стоимость набора социальных услуг на 2005 год была определена в размере 450 рублей в месяц. Законодательством предусмотрено изменение суммы, направляемой на оплату предоставляемого гражданам набора социальных услуг (социальной услуги), в порядке и сроки, определяемые Правительством Российской Федерации.

Основанием для предоставления «федеральным» льготникам набора социальных услуг является установление им ежемесячной денежной выплаты (ЕДВ).

**Ведение единого реестра лиц, имеющих право на распоряжение  
материнским капиталом и его направление средств  
материнского капитала в соответствии с распоряжением владельцев  
сертификатов на материнский капитал**

С 1 января 2007 г. вступил в силу Федеральный закон от 29.12.2006 г. № 256-ФЗ «О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей», в соответствии с которым при рождении второго или последующего ребенка семья получает право на получение материнского (семейного) капитала.

Введение этой беспрецедентной меры государственной поддержки направлено на стимулирование рождаемости в стране, укрепление престижа института семьи. Важно, чтобы каждая женщина, принимая решение о рождении ребенка, ощущала поддержку государства и была спокойна за будущее своей семьи.

Право на дополнительные меры государственной поддержки возникает при рождении (усыновлении) ребенка (детей), имеющего гражданство Российской Федерации, у следующих граждан Российской Федерации независимо от места их жительства:

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

2) женщин, родивших (усыновивших) третьего ребенка или последующих детей начиная с 1 января 2007 года, если ранее они не воспользовались правом на дополнительные меры государственной поддержки;

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

За получением сертификата следует обращаться в территориальный орган Пенсионного фонда Российской Федерации по месту жительства в любое время после наступления права на материнский (семейный) капитал.

К заявлению установленной формы должны быть приложены документы:

- удостоверяющие личность, место жительства (паспорт);
- подтверждающие принадлежность к гражданству Российской Федерации (паспорт, свидетельство о рождении);
- подтверждающие рождение (усыновление) детей (свидетельства о рождении, решение суда об усыновлении);
- страховое свидетельство обязательного пенсионного страхования.

При необходимости представляются документы, подтверждающие:

- полномочия законного представителя (усыновителя, опекуна, попечителя);
- смерть родителей (усыновителей), лишение родительских прав, отмену усыновления, совершение родителями (усыновителями) в отношении своего

ребенка (детей) умышленного преступления, относящегося к преступлениям против личности.

Заявление о выдаче сертификата и приложенные к нему документы рассматриваются территориальным органом Пенсионного фонда в течение месяца. При этом территориальный орган Пенсионного фонда имеет право при необходимости проверить достоверность представленных документов. По результатам рассмотрения выносится решение о выдаче либо об отказе в выдаче государственного сертификата. В течение пяти дней заявителю направляется уведомление о принятом решении.

Основаниями для отказа в удовлетворении заявления о выдаче сертификата являются:

- 1) отсутствие права на дополнительные меры государственной поддержки;
- 2) прекращение права на дополнительные меры государственной поддержки по основаниям;
- 3) представление недостоверных сведений, в том числе сведений об очередности рождения (усыновления) и (или) о гражданстве ребенка, в связи с рождением (усыновлением) которого возникает право на дополнительные меры государственной поддержки;
- 4) прекращение права на дополнительные меры государственной поддержки в связи с использованием средств материнского (семейного) капитала в полном объеме.

Материнский (семейный) капитал устанавливается с 2006 года в размере 250000 рублей и ежегодно пересматривается с учетом темпов роста инфляции.

Размер материнского (семейного) капитала уменьшается на сумму средств, использованных в результате распоряжения этим капиталом.

Ежегодно не позднее 1 сентября текущего года Пенсионный фонд Российской Федерации информирует лиц, получивших сертификат, о размере материнского (семейного) капитала либо в случае распоряжения частью материнского (семейного) капитала – о размере его оставшейся части.

Лица, получившие сертификат, могут распоряжаться средствами материнского (семейного) капитала в полном объеме либо по частям по следующим направлениям:

1. Улучшение жилищных условий:
  - на приобретение (строительство) жилого помещения, осуществляемое гражданами посредством совершения любых не противоречащих закону сделок и участия в обязательствах (включая участие в жилищных, жилищно-строительных и жилищных накопительных кооперативах), путем безналичного перечисления указанных средств организации, осуществляющей отчуждение (строительство) приобретаемого (строящегося) жилого помещения, либо физическому лицу, осуществляющему отчуждение приобретаемого жилого помещения, либо организации, в том числе кредитной, предоставившей по кредитному договору (договору займа) денежные средства на указанные цели;
  - на строительство, реконструкцию объекта индивидуального жилищного строительства, осуществляемые гражданами без привлечения организации,

осуществляющей строительство (реконструкцию) объекта индивидуального жилищного строительства, в том числе по договору строительного подряда, путем перечисления указанных средств на банковский счет лица, получившего сертификат.

Средства (часть средств) материнского (семейного) капитала могут направляться на уплату первоначального взноса и (или) погашение основного долга и уплату процентов по кредитам или займам на приобретение (строительство) жилого помещения, включая ипотечные кредиты, предоставленным гражданам по кредитному договору (договору займа), заключенному с организацией, в том числе кредитной организацией, независимо от срока, истекшего со дня рождения (усыновления) второго, третьего ребенка или последующих детей.

2. Получение образования ребенком (детьми) в любой образовательной организации на территории Российской Федерации, имеющей право на оказание соответствующих образовательных услуг.

Средства материнского капитала могут быть направлены:

- на оплату платных образовательных услуг, оказываемых по имеющим государственную аккредитацию образовательным программам;
- на оплату иных связанных с получением образования расходов, перечень которых устанавливается Правительством Российской Федерации.

3. Формирование накопительной части трудовой пенсии для женщин. Средства по представленному женщинами заявлению о распоряжении могут направляться на формирование накопительной пенсии в соответствии с Федеральным законом от 28 декабря 2013 года № 424-ФЗ «О накопительной пенсии», Федеральным законом от 24 июля 2002 года № 111-ФЗ «Об инвестировании средств для финансирования накопительной пенсии в Российской Федерации» и Федеральным законом от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах».

Женщины, выбравшие направление средств материнского (семейного) капитала на формирование накопительной пенсии, до дня назначения накопительной пенсии вправе отказаться от использования средств (части средств) по указанному направлению при условии осуществления их использования по другому направлению.

Постановлениями Правительства Российской Федерации от 12 декабря 2007 г. № 862 «О Правилах направления средств (части средств) материнского (семейного) капитала на улучшение жилищных условий» и № 926 от 24 декабря 2007 г. «Об утверждении Правил направления средств (части средств) материнского (семейного) капитала на получение образования ребенком (детьми) и осуществление иных связанных с получением образования ребенком (детьми) расходов» установлены условия и порядок распоряжения средствами материнского капитала.

## Показатели программы материнского (семейного) капитала

Год	Размер материнского капитала, р.	Рост материнского капитала, %	Выданные сертификаты на материнский капитал, тыс. шт.	Средства, направленные ПФР на распоряжение материнским капиталом, млрд р.
2007	250 000,0	–	314	–
2008	276 250,0	10,5%	569	–
2009	312 162,5	13,0%	940	42,0
2010	343 378,8	10,0%	789	97,1
2011	365 698,4	6,5%	701	171,6
2012	387 640,3	6,0%	724	212,4
2013	408 960,5	5,5%	786	237,5
2014	429 408,5	5,0%	823	270,9

Распоряжение средствами материнского (семейного) капитала может осуществляться лицами, получившими сертификат, одновременно по нескольким направлениям.

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

Документы (копии документов, сведения), необходимые для вынесения решения об удовлетворении или отказе в удовлетворении заявления о распоряжении, запрашиваются Пенсионным фондом Российской Федерации и его территориальными органами в органах, предоставляющих государственные услуги, органах, предоставляющих муниципальные услуги, иных государственных органах, органах местного самоуправления и подведомственных государственным органам или органам местного самоуправления организациях, если указанные документы (копии документов, сведения) находятся в распоряжении таких органов либо организаций и заявитель не представил указанные документы самостоятельно. Соответствующие органы обязаны рассмотреть межведомственные запросы Пенсионного фонда Российской Федерации и его территориальных органов и направить ответ в срок, установленный Федеральным законом от 27 июля 2010 года № 210-ФЗ «Об организации предоставления государственных и муниципальных услуг».

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

Средства материнского (семейного) капитала переводятся из федерального бюджета в бюджет Пенсионного фонда Российской Федерации по заявке

Пенсионного фонда Российской Федерации. Порядок перевода средств материнского (семейного) капитала из федерального бюджета в бюджет Пенсионного фонда Российской Федерации, предусматривающий в том числе периодичность и сроки перевода, объем переводимых средств, устанавливается Правительством Российской Федерации.

Средства материнского (семейного) капитала, поступившие из федерального бюджета, отражаются в бюджете Пенсионного фонда Российской Федерации на соответствующий финансовый год в порядке, установленном бюджетным законодательством Российской Федерации. При этом в расходной части бюджета Пенсионного фонда Российской Федерации предусматривается направление соответствующих денежных средств на основании заявлений о распоряжении.

Расходы, связанные с ведением регистра, изготовлением и выдачей сертификатов, а также с обеспечением реализации права на распоряжение материнским (семейным) капиталом, осуществляются за счет средств федерального бюджета и учитываются в общем объеме расходов бюджета Пенсионного фонда Российской Федерации на соответствующий финансовый год в составе расходов на содержание органов Пенсионного фонда Российской Федерации.

#### **Компенсация расходов на оплату стоимости проезда пенсионерам-северянам к месту отдыха на территории Российской Федерации и обратно**

Начиная с 2005 года Пенсионный фонд Российской Федерации и его территориальные органы, в соответствии с Законом Российской Федерации от 19 февраля 1993 года № 4520-1 «О государственных гарантиях и компенсациях для лиц, работающих и проживающих в районах Крайнего Севера и приравненных к ним местностях» и постановлением Правительства Российской Федерации от 1 апреля 2005 года № 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» (в редакции постановления Правительства Российской Федерации от 26 октября 2011 года № 863), осуществляют компенсацию расходов на оплату стоимости проезда неработающим пенсионерам, являющимся получателями трудовых пенсий по старости и по инвалидности, проживающим в районах Крайнего Севера и приравненных к ним местностях, к месту отдыха на территории Российской Федерации и обратно один раз в два года.

#### **Федеральная социальная доплата**

Устанавливается и выплачивается территориальными органами Пенсионного фонда Российской Федерации неработающим пенсионерам, в случае если установленная в субъекте Российской Федерации величина прожиточного минимума пенсионера ниже уровня прожиточного минимума пенсионера в целом по Российской Федерации. Осуществляется в силу Федерального закона «О государственной социальной помощи» № 178-ФЗ от 17.07.1999 г.

## СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ И РЕКОМЕНДУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Бюджетный кодекс РФ.
2. О гарантиях пенсионного обеспечения для отдельных категорий граждан : закон РФ от 4 июня 2011 г. № 126-ФЗ.
3. О государственном пенсионном обеспечении в Российской Федерации [Электронный ресурс] : федер. закон РФ от 15 дек. 2001 г. № 166-ФЗ. – Доступ из СПС «КонсультантПлюс».
4. Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации [Электронный ресурс] : федер. закон РФ от 24 июля 2002 г. № 111-ФЗ. – Доступ из СПС «КонсультантПлюс».
5. О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений [Электронный ресурс] : федер. закон РФ от 28 дек. 2013 г. № 422-ФЗ. – Доступ из СПС «КонсультантПлюс»
6. О внесении изменений в Федеральный закон «О негосударственных пенсионных фондах» и отдельные законодательные акты Российской Федерации [Электронный ресурс] : федер. закон РФ от 28 дек. 2013 г. № 410-ФЗ. – Доступ из СПС «КонсультантПлюс»
7. О дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений [Электронный ресурс] : федер. закон РФ от 30 апр. 2008 г. № 56-ФЗ. – Доступ из СПС «КонсультантПлюс».
8. О индивидуальном (персонифицированном) учете сведений в системе обязательного пенсионного страхования [Электронный ресурс] : федер. закон РФ от 1 апр. 1996 г. № 27-ФЗ. – Доступ из СПС «КонсультантПлюс».
9. О накопительной пенсии [Электронный ресурс] : федер. закон РФ от 28 дек. 2013 г. № 424-ФЗ. – Доступ из СПС «КонсультантПлюс».
10. О негосударственных пенсионных фондах [Электронный ресурс] : федер. закон РФ от 8 мая 1998 г. № 75-ФЗ. – Доступ из СПС «КонсультантПлюс».
11. Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации [Электронный ресурс] : федер. закон РФ от 15 дек. 2001 г. № 167-ФЗ. – Доступ из СПС «КонсультантПлюс».
12. 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 [Электронный ресурс] : закон РФ от 12 февр. 1993 г. № 4468-1. – Доступ из СПС «КонсультантПлюс».
13. О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений [Электронный ресурс] : федер. закон РФ от 30 нояб. 2011 г. № 360-ФЗ. – Доступ из СПС «КонсультантПлюс».

14. О страховых пенсиях [Электронный ресурс] : федер. закон РФ от 28 дек. 2013 г. № 400-ФЗ. – Доступ из СПС «КонсультантПлюс».

15. О страховых взносах в Пенсионный фонд РФ, Фонд социального страхования РФ, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования и территориальные фонды обязательного медицинского страхования [Электронный ресурс] : федер. закон от 24 июля 2009 г. № 212-ФЗ. – Доступ из СПС «КонсультантПлюс».

16. О государственной социальной помощи : закон РФ от 17 июля 1999 г. № 178-ФЗ.

17. О внесении изменений в законодательные акты 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» : закон РФ от 22 авг. 2004 г. № 122-ФЗ.

18. О дополнительном социальном обеспечении членов летных экипажей воздушных судов гражданской авиации : закон РФ от 27 нояб. 2001 г. № 155-ФЗ.

19. О дополнительных страховых взносах на накопительную пенсию и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений : закон РФ от 30 апр. 2008 г. № 56-ФЗ.

20. О мерах дополнительной государственной поддержки семей, имеющих детей : закон РФ от 29 дек. 2006 г. № 256-ФЗ.

21. О дополнительном социальном обеспечении отдельных категорий работников организаций угольной промышленности : закон РФ от 10 мая 2010 г. № 84-ФЗ.

22. О государственных гарантиях и компенсациях для лиц, работающих и проживающих в районах Крайнего Севера и приравненных к ним местностях : закон РФ от 19 февр. 1993 г. № 4520.

23. О ежемесячных выплатах лицам, осуществляющим уход за детьми-инвалидами и инвалидами с детства I группы : указ Президента РФ от 26 февр. 2013 г. № 175.

24. О компенсационных выплатах лицам, осуществляющим уход за нетрудоспособными гражданами : указ Президента РФ от 26 дек. 2006 г. № 1455.

25. О неотложных мерах социальной поддержки специалистов, осуществляющих деятельность в области ядерного оружейного комплекса РФ : указ Президента РФ от 23 авг. 2000 г. № 156.

26. О мерах по улучшению материального положения инвалидов вследствие военной травмы : указ Президента РФ от 1 авг. 2005 г. № 887.

27. О мерах по улучшению материального положения некоторых категорий граждан Российской Федерации в связи с 60-летием Победы в Великой Отечественной войне 1941–1945 годов : указ Президента РФ от 30 марта 2005 г. № 363.

28. Вопросы Пенсионного фонда РФ : постановление Верхов. Совета РФ от 27 дек. 1991 г. № 2122-1.

29. Об осуществлении ежемесячных компенсационных выплат неработающим трудоспособным лицам, осуществляющим уход за инвалидом I группы (за исключением инвалидов с детства I группы), а также за престарелым, нуждающимся по заключению лечебного учреждения в постоянном постороннем уходе либо достигшим возраста 80 лет : постановление Правительства РФ от 4 июня 2007 г. № 343.

30. 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 : постановление Правительства РФ от 1 апр. 2005 г. № 176.

31. Об утверждении Правил инвестирования средств страховых взносов на финансирование накопительной части трудовой пенсии, поступивших в течение финансового года в Пенсионный фонд Российской Федерации : постановление Правительства РФ от 27 янв. 2012 г. № 38.

32. Об установлении размера оплаты необходимых расходов по инвестированию средств выплатного резерва и средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, размера вознаграждения государственной управляющей компании средствами выплатного резерва и состава необходимых расходов по инвестированию средств выплатного резерва и средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата : постановление Правительства РФ от 21 мая 2012 г. № 500.

33. Об утверждении Порядка расчета результатов инвестирования средств пенсионных накоплений для их отражения в специальной части индивидуальных лицевого счетов застрахованных лиц : приказ М-ва финансов РФ от 18 нояб. 2005 г. № 140н.

Учебное издание

Агеева Евгения Валерьевна

# **ПЕНСИОННЫЙ ФОНД РОССИИ**

Учебное пособие

Издается в авторской редакции

Технический редактор

*А.С. Ларионова*

ИД № 06318 от 26.11.01.

Подписано в печать 03.09.15. Формат 60х90 1/16. Бумага офсетная. Печать трафаретная. Усл. печ. л. 7,7. Тираж 100 экз.

Издательство Байкальского государственного университета  
экономики и права.

664003, г. Иркутск, ул. Ленина, 11.