

Бикмухаметова Диана Ринатовна

Магистрант

Направление: Юриспруденция

Магистерская программа: Гражданское право, семейное право, международное частное право

Накопительная пенсия как часть системы обязательного пенсионного страхования в Российской Федерации

Аннотация. В статье рассматриваются основания приобретения и порядок реализации права застрахованных в системе обязательного пенсионного страхования граждан Российской Федерации на накопительную часть пенсии, способы формирования средств пенсионных накоплений, а также проанализирована судебная практика по спорам, связанными с пенсионными накоплениями граждан.

Ключевые слова: обязательное пенсионное страхование, застрахованное лицо, страховщик, страховые взносы, накопительная пенсия, средства пенсионных накоплений, негосударственный пенсионный фонд, управляющая компания, инвестиционный доход, правопреемство.

Одной из приоритетных задач государства является создание и поддержание эффективной системы обязательного пенсионного страхования граждан, что закреплено в Конституции Российской Федерации (ч. 6 ст. 75). Эффективной может быть только та система, которая соответствует современным реалиям.

С 01 января 2002 года в Российской Федерации вступили в действие Федеральные законы, относящиеся к системе пенсионного страхования в Российской Федерации: «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации» от 15 декабря 2001 года №167-ФЗ и «О трудовых пенсиях в Российской Федерации» от 17 декабря 2001г. №173-ФЗ.

С их принятием в России началась пенсионная реформа, основной идеей которой являлся переход от распределительной системы выплат пенсий к накопительной системе. Должна была появиться смешанная система пенсионного обеспечения. Если ранее все пенсионные отчисления шли на финансирование текущих выплат пенсионерам, то, начиная с 2002 года, часть пенсионных отчислений поступает на персональные накопительные счета граждан. После достижения пенсионного возраста накопленный доход будет возвращаться гражданам в виде ежемесячной прибавки к страховой пенсии.

Новое пенсионное законодательство установило прямую связь между уплачиваемыми страховыми взносами на обязательное пенсионное страхование и величиной пенсии, что, несомненно, являлось предпосылкой к увеличению поступлений страховых взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации (с 01 января 2023 года – Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации (Социальный фонд России)).

Право на накопительную пенсию имеют граждане Российской Федерации, являющиеся застрахованными лицами в системе обязательного пенсионного страхования, при наличии средств пенсионных накоплений, учтенных в специальной части индивидуального лицевого счета застрахованного лица или на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица [6].

Граждане, родившиеся в 1967 г. или позже, вправе принять решение о формировании пенсионных накоплений либо отказаться от этого и направлять часть страховых взносов, предназначенную для формирования пенсионных накоплений, на финансирование страховой пенсии [7].

Вступившие в силу изменения в пенсионном законодательстве не меняют правил назначения и выплаты пенсионных накоплений. Пенсионный возраст, дающий право на их получение, остается в прежних границах – на уровне 55 лет для женщин и 60 лет для мужчин. Это распространяется на все виды выплат пенсионных накоплений, включая накопительную пенсию, срочную и единовременную выплаты. Как и раньше, пенсионные накопления назначаются при наличии необходимых

величины индивидуального пенсионного коэффициента и страхового стажа: в 2023 году это 25,8 коэффициента и 14 лет соответственно.

При этом пенсионных накоплений должно быть достаточно, чтобы доля накопительной пенсии в сумме страховой пенсии по старости (с учетом фиксированной выплаты и повышений фиксированной выплаты) и накопительной пенсии была больше 5% по состоянию на день назначения накопительной пенсии. Если эта доля 5% или меньше, накопительная пенсия не назначается, а гражданин имеет право на получение накопленных средств в виде единовременной выплаты [1].

Владелец пенсионных накоплений до выхода на пенсию может влиять только на перемещение своих сбережений из одного фонда в другой (например, если его по тем или иным причинам не устраивает качество работы страховщика, уровень доходности и так далее), ежегодно можно сделать свой выбор о том, как распорядиться накопительной частью пенсии [7].

В системе обязательного пенсионного страхования страховщиками могут быть только фонды: государственные (Социальный фонд России) и негосударственные (НПФ). Они отвечают перед клиентами за сохранность и прирост их накоплений. А непосредственным инвестиционным управлением накоплениями занимаются управляющие компании, которым пенсионные накопления передаются в доверительное управление [1].

Проблема в нашей стране неправомерного перевода средств пенсионных накоплений в негосударственные пенсионные фонды существует достаточно давно, с момента выхода негосударственных пенсионных фондов на рынок предоставления услуг по обязательному пенсионному страхованию. Россияне могут выбирать, где формируется их накопительная пенсия: в государственном ВЭБ.РФ или в любом из НПФ. В НПФ инвестированием накопительных пенсий граждан занимаются частные управляющие компании, с которыми НПФ заключил договор.

При формировании накопительной пенсии граждане преследуют две цели: сформировать накопления и обеспечить их доходность на уровне не ниже инфляции, а в случае грамотной инвестиционной политики выбранного пенсионного фонда преумножить свои накопления за счет высокого дохода.

Практика неправомерного перевода средств пенсионных накоплений показывает, что недобросовестные агенты НПФ используют неправомерные способы — без ведома граждан, но от их имени — оформления договоров об обязательном пенсионном страховании и заявлений о досрочном переходе в НПФ. В результате этого при переводе средств в НПФ граждане теряют часть своих пенсионных накоплений — инвестиционный доход с момента последней пятилетней фиксации средств остается у прежнего страховщика, что предусмотрено действующим законодательством об инвестировании пенсионных накоплений. Кроме того, граждане при наступлении права на накопительную пенсию вынуждены искать НПФ для обращения за получением средств. [5].

Неправомерно заключенный договор с НПФ можно признать недействительным только в судебном порядке. Это единственный способ вернуть пенсионные накопления к прежнему страховщику и возместить потери инвестиционного дохода. Так согласно п. 5.3 ст. 36.6 Федерального закона от 07 мая 1998 г. №75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» при наличии у гражданина решения суда о признании договора недействительным, негосударственный пенсионный фонд в течение 30 дней обязан перевести предыдущему пенсионному фонду полученные средства пенсионных накоплений, инвестиционный доход, не учтенный на момент перевода ему указанных средств, а также проценты за неправомерное пользование средствами пенсионных накоплений, определяемые в соответствии со ст. 395 Гражданского кодекса РФ [3].

Если застрахованное лицо не доживает до назначения ему накопительной пенсии, то, по общему правилу, средства его пенсионных накоплений выплачиваются его правопреемникам, при условии своевременного их обращения за выплатой (в течение шести месяцев со дня смерти застрахованного лица) [7]. Срок обращения за выплатой правопреемникам умершего застрахованного лица может быть восстановлен в судебном порядке по заявлению правопреемника умершего застрахованного лица, пропустившего установленный срок.

Восстановление процессуальных сроков производится судом в соответствии со статьей 112 Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации. Суд

может восстанавливать срок для обращения с заявлением о выплате средств в территориальные органы Социального фонда России правопреемникам застрахованных умерших лиц при наличии уважительной причины пропуска срока. Какого-либо перечня уважительных причин, дающих суду право восстановить пропущенный срок, законодательство не содержит. Поэтому этот вопрос решается судом по каждому делу с учетом его конкретных обстоятельств [4].

До 2014 года сумма средств пенсионных накоплений регулярно пополнялась за счет страховых взносов: из 22% отчислений с зарплат 6% шло на накопительный пенсионный счет, а 16% направлялось в страховую часть. Но с 2014 года государство объявило мораторий на перечисление новых взносов на формирование накопительной пенсии, и все взносы стали поступать в счет страховой пенсии. Мораторий на формирование накопительной части пенсии за счет страховых взносов продлен до 2024 года [1].

В заключении следует отметить, что новая пенсионная система с появлением средств пенсионных накоплений, также основана на принципе солидарности поколений, что и действовавшая до 2002 года. На счетах граждан накапливаются не собственные средства, а пенсионные обязательства государства перед гражданами. Иными словами, платежи за работающих граждан поступают в Социальный фонд России, и фиксируются на лицевых счетах, но деньги, как и раньше, направляются на выплату пенсий настоящим пенсионерам.

Литература

1. Домашняя правовая энциклопедия. Пенсии. Накопительная пенсия (июль 2023) [Электронный ресурс] // Система «ГАРАНТ». – Режим доступа: URL: <http://www.garant.ru> (дата обращения 15.08.2023).

2. Конституция Российской Федерации (принята на всенародном голосовании 12 декабря 1993 г.) (с изменениями, одобренными в ходе общероссийского голосования 01 июля 2020 г.) [Электронный ресурс] // Система «ГАРАНТ». – Режим доступа: URL: <http://www.garant.ru> (дата обращения 15.08.2023).

2. Определение СК по гражданским делам Седьмого кассационного суда общей юрисдикции от 14 декабря 2021 г. по делу № 8Г-19258/2021[88-19198/2021] [Электронный ресурс] // Система «ГАРАНТ». – Режим доступа: URL: <http://www.garant.ru> (дата обращения 15.08.2023).

3. Обзор законодательства и судебной практики Верховного Суда РФ за 3 квартал 2008 г. (утв. постановлением Президиума Верховного Суда РФ от 5 декабря 2008 г.) [Электронный ресурс] // Система «ГАРАНТ». – Режим доступа: URL: <http://www.garant.ru> (дата обращения 15.08.2023).

4. Порядок действий при обнаружении факта неправомерного перевода средств пенсионных накоплений в НПФ [Электронный ресурс]. // Сайт Социального фонда России. - Режим доступа: https://sfr.gov.ru/grazhdanam/workers/pens_nak (дата обращения 15.08.2023).

5. Федеральный закон от 28 декабря 2013 г. № 424-ФЗ «О накопительной пенсии» (с изменениями и дополнениями) [Электронный ресурс] // Система «ГАРАНТ». – Режим доступа: URL: <http://www.garant.ru> (дата обращения 15.08.2023).

6. Выплата пенсионных накоплений [Электронный ресурс] // Сайт Социального фонда России. - Режим доступа: URL: <https://sfr.gov.ru/grazhdanam/zakon/> (дата обращения 15.08.2023).

©Бюллетень магистранта 2023 №5