

***Лекция по дисциплине
Право социального
обеспечения на тему:***

Пенсионная реформа 2010 г.

- Пенсионное обеспечение в любой стране является важнейшей составной частью благосостояния граждан. В то же время она демонстрирует действительное желание государства следовать принципам гуманизма по отношению к тем, кто отдал обществу свой труд, интеллект и, в конечном счёте, жизнь.
- Оценивая ситуацию в мире (по вопросам пенсионного обеспечения), следует сказать, что сегодня, как правило, существуют две основные системы пенсионного обеспечения – **распределительная и накопительная.**

- **Классические распределительные системы** характеризуются тем, что работоспособное поколение платит взносы, из которых выплачиваются деньги пенсионерам. Всегда такие системы считались образцовыми. Но такой механизм действует эффективно на благоприятном демографическом фоне и при стабильно растущей экономике. Когда рождаемость падает, а продолжительность жизни увеличивается, возрастающая нагрузка на государственный бюджет приводит к замедлению темпов роста экономики. Подобные ситуации, имевшие место во многих странах, привели к изменениям в представлениях о пенсионных системах, и распределительные механизмы перестали быть единственно возможными.
- **Накопительная система** – это система, в основе которой лежит капитал, инвестируемый в различные секторы экономики и финансовой сферы для получения необходимой прибыли. Накопительная система не связана с демографическими факторами, ее «цена» намного ниже, чем у распределительной, но слабое место – сильная зависимость от состояния экономики и материального положения населения страны.

Что же можно сказать о пенсионном обеспечении в России? Как можно охарактеризовать систему пенсионного обеспечения, и какую оценку ей дать?

- На протяжении всего этапа развития российского государства, со времён Царской России и вплоть до революции 1917 г. происходит становление и постепенное расширение пенсионного обеспечения различных социально слабым групп.
- Сразу же после Октябрьской революции 1917г. было принято около ста декретов и распоряжений в области социального обеспечения.
- Важной вехой в развитии пенсионного обеспечения явилось принятие в 1936 году Конституции СССР, которая закрепила победу социализма в СССР. В числе важнейших прав ст. 120 устанавливала право на материальное обеспечение, закрепляя, что «граждане СССР имеют право на материальное обеспечение в старости, а также в случае болезни и потери трудоспособности».
- Были приняты два основополагающих закона: закон 1956 года **«О государственных пенсиях»** и 1964 **«О пенсиях и пособиях членам колхозов»**. И, благодаря последним, впервые в масштабах страны была создана единая система пенсионного обеспечения колхозников, которая финансировалась за счёт централизованного союзного фонда. Из этого фонда колхозникам выплачивались пенсии по старости и по инвалидности, а их семьям пенсии по случаю потери кормильца.

Анализ законодательства того времени свидетельствует о том, что его развитие шло постепенно, в зависимости от провозглашаемых политических целей и экономических возможностей страны по пути:

- образования единой системы норм о пенсионном обеспечении,
- сближения условий назначения и выплаты пенсий для различных групп населения,
- периодического повышения размеров пенсий,
- упорядочения исчисления непрерывного трудового стажа (который имел в тот момент значение для пенсионного обеспечения),
- совершенствования правил определения среднего заработка для назначения пенсий и пособий.

Следует отметить то обстоятельство, что к середине 80-х годов в пенсионном обеспечении возобладали уравнивательные тенденции, в связи, с чем произошло снижение размеров пенсий по отношению к прошлой заработной плате, реальные размеры пенсий постоянно сокращались из-за отсутствия механизма индексации.

Следовательно, данный период характеризуется тем, что назрела необходимость реформирования пенсионной системы. Об этом свидетельствует необходимость разработки и принятия единого кодифицированного акта, регулирующего весь комплекс отношений по социальному обеспечению пенсионеров.

Таким актом явился принятый 20 ноября 1990 г. Закон «О государственных пенсиях в РФ», который открыл новый этап развития пенсионной системы.

Это типичный страховой Закон, т.к. в нем были воплощены общепризнанные во всем мире страховые идеи, суть которых достаточно проста:

во-первых, каждый гражданин, работающий по найму, подлежит обязательному, принудительному пенсионному страхованию независимо от воли его и работодателя;

во-вторых, все условия и нормы уплаты соответствующих страховых взносов, также как условия и нормы пенсионного обеспечения, определяются законом, они не могут быть изменены по соглашению сторон трудового договора, государя или президента, правительства,

в-третьих, реальный уровень пенсий находится в неразрывной связи со страховым стажем и объемом заработка, из расчета которого уплачиваются страховые взносы (коллективный и качественный показатели оценки труда);

в-четвертых, средства обязательного пенсионного страхования неприкосновенны, они ни при каких обстоятельствах не могут расходоваться на иные цели, кроме пенсионного обеспечения застрахованных, их семей и тем более изыматься, в том числе даже временно (был создан ПФР).

- И, конечно же, на протяжении 90-х годов ставится вопрос о необходимости пенсионной реформы. Первая официальная Концепция реформы системы пенсионного обеспечения была одобрена [Постановлением Правительства 7 августа 1995 г. № 790](#), где определены основные цели, принципы и задачи пенсионной реформы и определялась возможность создания трёхуровневой модели пенсионного обеспечения.

1 уровень

- – это так называемая базовая пенсия, которая в перспективе должна заменить социальную пенсию. Она должна была назначаться в фиксированном размере, определяемом с учётом прожиточного минимума пенсионера и в зависимости от степени утраты трудоспособности. Предполагалось, что работающим пенсионерам они не будут выплачиваться.

2 уровень

- – трудовая (страховая) пенсия, условия предоставления и размер которой должны соответствовать продолжительности страхования и величине взносов каждого конкретного лица (размер пенсии = заработок + трудовой (страховой) стаж). Так же как и базовая, эта часть работающим выплачиваться была бы не должна, т.к. это тогда бы противоречило принципу солидарности поколений, основанном на сменяющихся на рынке труда и передающих эстафету содержания людей состарившихся и лишившихся в результате этого заработка.

- При этом из пенсионной системы должны быть исключены все виды льготных пенсий. Сохранением прав на такие пенсии должны заняться негосударственные системы пенсионного обеспечения, которые образуют *3 уровень* пенсионного обеспечения – негосударственные пенсии, являющиеся дополнительными по отношению к государственным.

Также в Концепции поднимается вопрос о повышении пенсионного возраста – с учётом демографического развития – постепенный, начиная со второго десятилетия XXI века.

- Несмотря на все старания, целый ряд мер и положений просто объективно не мог быть осуществлен. Поэтому полностью данная Конвенция не была реализована. В то же время были определенные сдвиги в развитии пенсионного обеспечения. Так, был принят 01.01.1996 г. ФЗ «Об индивидуальном (персонифицированном учёте) в системе обязательного пенсионного страхования в РФ», в соответствии с которым была создана система учёта поступающих платежей, информационная база для мотивации уплаты страховых взносов всеми работающими (индивидуальный лицевой счёт). ФЗ от 21.07.1997 г. «О порядке исчисления и увеличения государственных пенсий» был предусмотрен переход на принципиально новый механизм, основанный на определении индивидуального коэффициента для каждого пенсионера. Пенсионерам была предоставлена возможность либо сохранить ранее установленные льготы (но получать пенсию в пределах существующего максимального размера), либо рассчитать пенсию с применением ИКП, но без учёта прежних льгот.

- 20 мая 1998 года Постановлением Правительства была одобрена Программа пенсионной реформы в РФ. По сравнению с Конвенцией она была более долгосрочна, учитывала недостатки, проявившиеся в ходе реализации Конвенции и основное её отличие состояло в предложении поэтапного введения накопительных элементов пенсионного обеспечения. Однако, к 2000 году, как предполагалось, ничего не было сделано. В связи с этим опять зазвучал вопрос об исчерпании потенциала существующей пенсионной системы и необходимости внесения кардинальных изменений. 17.04.2001 года Правительством была одобрена принципиально новая Программа пенсионной реформы и параллельно началась подготовка необходимых для её реализации законопроектов. Но так как сама Программа опубликована не была, о её содержании можно судить по принятым законам. Главные из них: **ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в РФ»**, **ФЗ «О трудовых пенсиях в РФ»**, **ФЗ «О государственном пенсионном обеспечении в РФ»**. Начали действовать с 1.01.2002 года. Соответственно с той же даты утратили силу Закон 1990 года, Закон 1997 года. Другие законы, принятые до 01.01.2002 года, предусматривающие условия и нормы пенсионного обеспечения, действуют лишь в части, не противоречащей ФЗ о трудовых пенсиях.

Таким образом, сегодня в действующем пенсионном законодательстве есть как принципиально новые положения, так и сохранена часть норм старых законов (либо лишь с некоторыми видоизменениями).

К концептуально новым положениям можно отнести структуру трудовой пенсии, которая состоит из 3-х частей:

Базовой

– денежная сумма, которая гарантируется государством каждому при выполнении основных требований законодательства. БЧ ПС выплачивается из средств федерального бюджета.

Накопительной

– образуется посредством страховых платежей в порядке социального страхования, но дополняется возможностью получения на эту сумму инвестиционного дохода. Он образуется путем размещения всей суммы платежей в управляющей пенсионной компании (УПК). УПК, в соответствии с Законом об инвестировании средств для финансирования НЧ трудовой пенсии, размещает их в государственные ценные бумаги, облигации, акции как российских компаний, так и иностранных эмитентов и т.п.

В данный момент на все пенсионные нужды работодатели отчисляют 28 % от совокупного размера заработной платы. При этом сумма распределяется по 3 составляющим:

- - **отчисления на базовую часть пенсии – 14 %**. Одинаковы для всех, она определяется законодателями, не зависит от стажа и размера заработной платы. В будущем государство планирует сделать ее размер соответствующий прожиточному минимуму.

- - **отчисления на страховую часть – от 8 до 14 %.** Это зависит от возраста работника – она получит количественное денежное выражение с момента выхода работника на пенсию либо получения досрочного права на получение пенсии. До этого все отчисления, предназначенные на страховую часть, будут закрепляться в виде обязательств государства на индивидуальных счетах всех застрахованных лиц.

- - **отчисления на накопительную часть – от 0 до 6 %.** Эта часть призвана увеличить общий размер трудовой пенсии за счет многолетнего отчисления.

- Таким образом, с 01.01.2002 года российские граждане получают пенсию на совершенно других условиях. Тем самым по планам законодателя должен был быть совершен переход от распределительной системы пенсионного обеспечения к накопительной. Однако он так и не завершён. И сегодня систему пенсионного обеспечения в России можно определить как нечто среднее – либо распределительно-накопительная, либо условно накопительная. Распределительная, - так как сохраняются прежние нормы пенсионного обеспечения. Накопительная, - вроде бы и есть, и в то же время в чистом виде нет.

Направления пенсионного страхования. Право выбора управляющей компании.

- **Обязательное страхование** *От Вас не требуется дополнительных взносов на свой пенсионный счет, потому что за Вас это делает работодатель.*
- **Добровольное страхование** *Если Вы желаете, чтобы пенсия была выше того уровня, который обеспечивает государство, то Вы самостоятельно можете перечислять пенсионные взносы, но уже на свой собственный счет (в негосударственный пенсионный фонд).*

С 2002 года Вы можете выбирать негосударственный пенсионный фонд.

Это особая организационно-правовая некоммерческой организации социального обеспечения, исключительными видами деятельности которой являются:

- - деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению участников фонда в соответствии с договорами;
- - деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию;
- - деятельность в качестве страховщика по профессиональному пенсионному страхованию.

- С 2002 года действуют **56 управляющих компаний**, в пользу которых можно сделать выбор. Из них **55 негосударственных** и **1 государственная**.

Государственная управляющая компания

– Внешэкономбанк, который в соответствии с постановлением Правительства РФ от 22 января 2003 года № 34 назначен государственной управляющей компанией, осуществляющей доверительное управление средствами пенсионных накоплений, которые формируются в пользу застрахованных лиц, не воспользовавшихся правом выбора инвестиционного портфеля (управляющей компании).

Негосударственная управляющая компания – юридическое лицо, исключительным видом которого в соответствии с учредительными документами является доверительное управление активами в интересах учредителей доверительного управления. Все негосударственные компании прошли специальный конкурс, соответствуют всем требованиям по надежности и квалификации.

Отличия между государственной и негосударственной управляющей компании в том, что по закону Государственная управляющая компания может вкладывать средства только в самые надежные и гарантированные объекты инвестирования:

- - государственные ценные бумаги (доходность 7-9 %);
- - ипотечные ценные бумаги;
- - депозиты в уполномоченных банках (доходность 7-10 %).

- **Цель** – сохранить пенсионные средства, в том числе и от инфляции, и только потом приумножить эти средства.
- Негосударственные управляющие компании могут обеспечивать более высокую доходность, выбрав более высокодоходные объекты инвестирования.

Ежегодно, летом до 1 октября каждого года ПФР будет информировать каждого об итогах управляющих компаний, после чего необходимо сделать выбор: оставить все как есть, или сделать новый выбор в пользу той или иной управляющей компании.

Каждый застрахованный гражданин имеет возможность завещать свою накопительную часть своим наследникам.

**Развитие
(совершенствование)
пенсионной системы с 2010
года**

- С 2010 года в российской пенсионной системе произойдут корректировки, направленные на ее совершенствование, повышение уровня пенсионного обеспечения граждан и сбалансированность системы по доходам и расходам. Ряд соответствующих законов были подписаны 24 июля 2009 года Президентом Российской Федерации Дмитрием Медведевым (Федеральный закон Российской Федерации от 24 июля 2009 г. N 212-ФЗ "О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования и территориальные фонды обязательного медицинского страхования" Опубликовано 28 июля 2009 г. Вступает в силу: 1 января 2010 г.).

- В частности, произойдет замена единого социального налога на страховые взносы в государственные внебюджетные фонды – Пенсионный фонд, Фонд социального страхования, фонды – Федеральный и территориальные – обязательного медицинского страхования.

Изменится структура пенсии - базовая часть трудовой пенсии переводится в систему обязательного пенсионного страхования, финансируемую за счет страховых взносов, и индексируется в составе страховой части трудовой пенсии с учетом роста доходов Пенсионного фонда Российской Федерации в расчете на одного пенсионера.

Программа государственного софинансирования пенсии

- Начиная с 1 января 2009 года, россияне могут увеличить свою будущую трудовую пенсию с участием государства. В Российской Федерации действует Программа государственного софинансирования пенсии: часть взносов в накопительную часть пенсии платит сам гражданин, другую часть – государство.
- Программа действует в соответствии с **Федеральным законом от 30 апреля 2008 г. № 56-ФЗ «О дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений»**.

- В Программе могут участвовать все россияне без ограничения, начиная с возраста 14-ти лет, зарегистрированные в системе обязательного пенсионного страхования. В том числе люди старшего поколения и те, кто в настоящее время по действующему законодательству не имеют права формировать накопительную часть трудовой пенсии (граждане 1966 года рождения и старше).

- Чтобы получить право на государственное софинансирование пенсии, нужно подать заявление в Пенсионный фонд Российской Федерации. Бланк заявления и инструкцию по заполнению можно скачать , либо получить в территориальном органе Пенсионного фонда по месту жительства.
- Заявление можно подать либо лично, обратившись в территориальное орган Пенсионного фонда по месту жительства, либо через своего работодателя, либо через трансферагента (к ним относятся организации, с которыми Пенсионный фонд заключил соглашение о взаимном удостоверении подписей: банки, включая Сбербанк России, негосударственные пенсионные фонды, Почта России и др.)
- В программе государственного софинансирования пенсии в 2009 году участвуют 1691000 человек.

Персонифицированный учет

- Согласно действующему законодательству трудовая пенсия по старости и инвалидности состоит из трех частей - базовой, страховой и накопительной. Первая является фиксированной и устанавливается государством. Страховая и накопительная части трудовой пенсии формируются за счет страховых взносов, уплачиваемых страхователем (работодателем) за каждого работника. Их размер, в первую очередь, зависит от размера заработной платы застрахованного лица.

- Отношения лиц, участвующих в процессе персонифицированного учета, определены Федеральным законом "Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования" от 01.04.96 N 27-ФЗ.
- Согласно Закону, страхователь представляет в ПФР один раз в год индивидуальные сведения о страховом стаже и начисленных страховых взносах в отношении каждого работающего у него застрахованного лица. Одновременно с индивидуальными сведениями представляется ведомость по уплате страховых взносов на обязательное пенсионное страхование, в которой отражены сведения о начисленных и уплаченных страховых взносах в целом по организации за расчетный период. Территориальный орган ПФР разносит эти сведения в индивидуальные лицевые счета и информирует об их состоянии застрахованных лиц. За непредставление в установленные сроки, либо представление неполных и (или) недостоверных сведений к страхователям применяются финансовые санкции в виде взыскания 10% причитающихся за отчетный год платежей в ПФР.

- **Как можно управлять своей будущей пенсией?**
- Граждане, на которых распространяется обязательное пенсионное страхование (имеющие свидетельство - «зеленую карточку») могут самостоятельно выбрать, кому доверить управление накопительной частью своей будущей пенсии. Граждане вправе формировать накопительную часть своей будущей пенсии:
 - - через Пенсионный фонд Российской Федерации (ПФР), выбрав: управляющую компанию, отобранную по результатам конкурса (УК). У таких управляющих компаний более широкий перечень активов, в которые могут быть размещены Ваши пенсионные накопления, чем у государственной управляющей компании;
 - - государственную управляющую компанию (ГУК) - Внешэкономбанк. ГУК инвестирует средства пенсионных накоплений только в государственные ценные бумаги, что является менее доходным, но и менее рискованным видом управления пенсионными накоплениями.
 - - через негосударственные пенсионные фонды (НПФ), одним из видов, деятельности которых является пенсионное обеспечение застрахованных лиц, принявших решение формировать накопительную часть трудовой пенсии через соответствующий фонд, а также инвестирование средств пенсионных накоплений, предназначенных для выплаты пенсий.

- В чем разница между НПФ и УК?
- Если Ваши пенсионные накопления находятся в доверительном управлении УК или ГУК, то назначение и выплату накопительной части Вашей трудовой пенсии, учет средств пенсионных накоплений и результатов их инвестирования управляющими компаниями осуществляет Пенсионный фонд Российской Федерации (ПФР).
- Если Ваши пенсионные накопления находятся в НПФ, то инвестирование и учет средств пенсионных накоплений, а также назначение и выплату накопительной части Вашей трудовой пенсии осуществляет выбранный Вами НПФ. При этом НПФ самостоятельно принимает решение о количестве управляющих компаний, с которыми необходимо заключить договоры доверительного управления Вашими пенсионными накоплениями.