

Об участии пенсионеров в программе софинансирования добровольных пенсионных накоплений

В настоящее время в программе государственного софинансирования добровольных пенсионных накоплений участвуют уже более миллиона человек¹. Компания по освещению в СМИ преимуществ этой программы сделало ее популярной у российских граждан, особенно пенсионного возраста. Между тем, участие в программе именно этой категории граждан на практике вызывает ряд вопросов, в первую очередь о том, предусмотрена ли действующим законодательством возможность их участия в указанной программе и, если предусмотрена, нет ли препятствий для этого для пенсионеров вообще или каких-либо категорий пенсионеров в частности.

Правовые основы участия пенсионеров в программе софинансирования

Законодательной базой отношений по формированию добровольных пенсионных накоплений в рамках программы государственного софинансирования являются Федеральный закон от 15 декабря 2001 г. № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации» и Федеральный закон от 30 апреля 2008 г. № 56-ФЗ «О дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений».

Согласно ст. 1 ФЗ № 56-ФЗ урегулированная данным Законом программа государственного софинансирования пенсионных накоплений реализуется путем «уплаты дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии, [...] а также предоставления государственной поддержки формирования пенсионных накоплений». Таким образом, взносы, уплачиваемые в порядке реализации программы софинансирования в соответствии с ФЗ № 56-ФЗ, являются составной частью отчислений на формирование накопительной части трудовой пенсии.

Федеральный закон № 167-ФЗ не содержит норм, ограничивающих права пенсионеров по формированию дополнительных пенсионных накоплений после выхода на пенсию, однако действующая редакция ст. 22 предусматривает, что в обязательном порядке взносы на накопительную часть пенсии уплачиваются лишь за лиц 1967 года рождения и моложе. Предыдущая редакция этой статьи, действовавшая до 1 января 2005 г., предусматривала обязательное участие в накопительных пенсионных отношениях мужчин 1953 года рождения и моложе, а также женщин 1957 года рождения и моложе.

Статья 6 Федерального закона от 1 апреля 1996 г. № 27-ФЗ (в ред. ФЗ от 23 июля 2008 г.) «Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования» предусматривает, что счета всех граждан, застрахованных в системе обязательного пенсионного страхования, состоят из общего, профессионального, а также специального (в котором отражаются поступления средств на финансирование накопительной части пенсии) разделов. Средства, поступающие на счета граждан в рамках программы софинансирования, отражаются в специальном разделе их индивидуального лицевого счета. Это же правило распространяется на граждан 1966 года рождения и старше, средства в специальном разделе счета которых в силу ограничений ст. 22 ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации» в настоящее время не пополняются или равны нулю.

Часть 6 ст. 4 Закона № 56-ФЗ предусматривает право лица, на которое не открыт индивидуальный лицевой счет, одновременно с подачей заявления об участии в софинансировании представить сведения, необходимые для открытия такого счета.

¹ <http://www.pfrf.ru/content/view/4046/120/>

Статья 17 Федерального закона от 17 декабря 2001 г. № 173-ФЗ (в ред. ФЗ от 22 июля 2008 г.) «О трудовых пенсиях в Российской Федерации» прямо предусмотрено право граждан формировать дополнительные пенсионные накопления после назначения накопительной части трудовой пенсии. Этой же статьей установлен порядок ежегодного перерасчета размера накопительной части трудовой пенсии с учетом дополнительных пенсионных накоплений, отраженных в специальной части индивидуального лицевого счета пенсионера.

Таким образом, формально законодательством никак не ограничены возможности граждан пенсионного возраста по доступу к участию в программе софинансирования.

Варианты участия пенсионеров в программе софинансирования

Для граждан, достигших пенсионного возраста или с ограниченными возможностями осуществлять трудовую деятельность, есть два основных варианта участия в программе софинансирования добровольных пенсионных накоплений:

1. Гражданин начинает получать трудовую пенсию по старости или трудовую пенсию по инвалидности и выплачивает взносы на добровольное пенсионное накопление.

Взносы могут уплачиваться таким пенсионером как за счет доходов от продолжения трудовой деятельности, так и за счет накоплений, процентов или дивидендов и т.п. Законодательно источники взносов участия в программе софинансирования никак не регламентированы и не ограничены.

2. Гражданин выплачивает взносы на добровольное пенсионное накопление, но не обращается за назначением трудовой пенсии по старости или трудовой пенсии по инвалидности.

Такой гражданин также может как продолжать трудовую деятельность, так и уплачивать взносы за счет иных доходов. Однако для граждан, достигших пенсионного возраста и не обратившихся за назначением трудовой пенсии, предусмотрены существенно более выгодные условия участия в программе софинансирования. Частью 2 ст. 13 Закона № 56-ФЗ регламентировано, что гражданам, достигшим пенсионного возраста и не обратившимся за назначением ни одной части пенсии, софинансирование добровольных накоплений производится в размере 400% государственной субсидии на каждый добровольный взнос работающего пенсионера, но не более 48 000 руб. в год. Для всех остальных граждан, в том числе для имеющих право на пенсию по инвалидности до наступления пенсионного возраста и не обратившихся за начислением этой пенсии, такая субсидия составляет 100% на каждый взнос, но не более 12 000 руб. в год.

Пенсионер, получающий трудовую пенсию по потере кормильца, участвовать в программе софинансирования не может в силу того, что на этот вид пенсий в соответствии с п. 3 ст.5 Закона № 173-ФЗ не распространяются накопительные отношения.

Препятствие для получения накопительной части трудовой пенсии: пробелы законодательства

Статьей 17 Закона № 173-ФЗ «О трудовых пенсиях в Российской Федерации» прямо предусмотрен порядок ежегодного перерасчета размера накопительной части трудовой пенсии с учетом дополнительных пенсионных накоплений, отраженных в специальной части индивидуального лицевого счета пенсионера.

Перерасчет размера накопительной части трудовой пенсии, в соответствии с ч. 10 ст. 17 ФЗ № 173-ФЗ, производится по формуле:

$$НЧ = (НЧ_n + ПН_n) / T,$$

где $НЧ$ – размер накопительной части трудовой пенсии; $НЧ_n$ – установленный размер накопительной части трудовой пенсии по состоянию на день, непосредственно

предшествующий дню, с которого производится соответствующий перерасчет; PHn – сумма дополнительных пенсионных накоплений, учтенных в специальной части индивидуального лицевого счета, за период, истекший со дня назначения накопительной части трудовой пенсии либо со дня последнего перерасчета размера этой части трудовой пенсии, произведенного в соответствии с настоящим пунктом; T – количество месяцев ожидаемого периода выплаты трудовой пенсии по старости, установленного ч. 9 ст. 14 ФЗ № 173-ФЗ, определяемого по состоянию на день, с которого производится указанный перерасчет.

Однако в ч. 9 ст. 14 данного Закона дано лишь определение « T » как «количества месяцев ожидаемого периода выплаты трудовой пенсии по старости, применяемого для расчета накопительной части указанной пенсии, определяемого в порядке, установленном федеральным законом», причем количественное измерение показателя « T » не установлено. Федеральный же закон, на который содержится ссылка в данной норме, в настоящее время не принят, что делает невозможным расчет размера накопительной части пенсии.

И хотя других препятствий для участия пенсионеров, уже обратившихся за назначением трудовой пенсии, в настоящее время нет, указанные выше обстоятельства делают их участие в программе на данный момент невозможным. На практике пенсионные фонды принимают заявления об участии в программе софинансирования в том числе и от пенсионеров. Однако при обращении пенсионеров за выплатой накопительной части пенсии пенсионные фонды не имеют возможности произвести расчет данной части пенсии. Взносы в рамках программы софинансирования граждане могут уплачивать уже сегодня, но увеличенные за счет этой программы пенсии они смогут получать лишь после устранения названных законодательных пробелов.

* * *

Таким образом, в соответствии с действующим пенсионным законодательством Российской Федерации формально граждане пенсионного возраста имеют право независимо от возраста и фактического назначения пенсии участвовать в формировании дополнительных пенсионных накоплений в рамках программы государственного софинансирования. Вместе с тем на сегодняшний день незавершенность процесса формирования соответствующего законодательства не позволяет гражданам пенсионного возраста, уже обратившимся за назначением пенсии, реализовать свое право на получение накопительной части пенсии, финансируемой за счет их добровольных взносов и соответствующих государственных субсидий.

Устранение законодательных пробелов и установление определенного «периода дожития» по накопительной части пенсии могло бы стимулировать граждан пенсионного возраста откладывать время фактического выхода на пенсию. Работающий и не получающий пенсию гражданин пенсионного возраста, вступивший в программу софинансирования пенсионных накоплений, мог бы рассчитывать на значительное увеличение размера своей будущей пенсии. Сумма пенсии увеличивалась бы как за счет того, что в ее расчетной формуле после наступления пенсионного возраста каждый год ускоренными темпами, в том числе за счет повышенной государственной субсидии, увеличивается числитель (размер пенсионных накоплений), так и за счет того, что одновременно с этим так же ежегодно уменьшается знаменатель (период ожидаемой выплаты пенсии).