**Лекция . Общая характеристика системы пенсионного обеспечения**

**План:**

1. Понятие пенсий и их классификация.

2.Обязательное пенсионное страхование.

3.Дополнительное пенсионное страхование.

4. Индивидуальный (персонифицированный) учет.

5. Негосударственное пенсионное обеспечение.

**Вопрос 1. Понятие пенсий и их классификация**

**Пенсионная система** - это совокупность создаваемых государством правовых, экономических, организационных институтов и норм, предусматривающих предоставление гражданам материального обеспечения в виде пенсии.

Действующая в РФ пенсионная система предполагает наличие большого числа различного вида пенсий, которые можно классифицировать по различным основаниям.

**Пенсия** (от лат. – платеж) – регулярная денежная выплата (в расчете на месяц), которая производится в установленном законом порядке определенным категориям лиц из специальных фондов и других источников, предназначенных для этих целей.

**Структуру новой пенсионной системы составляют следующие ее элементы:**

- государственное пенсионное обеспечение;

- государственное пенсионное страхование;

- профессиональные пенсионные системы;

- дополнительное негосударственное пенсионное обеспечение.

**Государственное пенсионное страхование направлено:**

 На формирование страховой и накопительной частей трудовых пенсий, пенсий инвалидам и иждивенцам умершего кормильца за счет обязательных страховых взносов.

**Государственное пенсионное обеспечение** направлено на начисление базовой части трудовых пенсий, выплачиваемых по Закону о трудовых пенсиях, и пенсий за выслугу лет, по старости, инвалидности и социальных пенсий, выплачиваемых по Закону о пенсионном обеспечении, и финансируется из федерального бюджета за счет перечисляемых работодателями сумм единого социального налога.

**Дополнительное пенсионное обеспечение** и страхование обеспечит гражданам дополнительные пенсии за счет накопительных добровольных взносов работодателей и застрахованных лиц в государственной и негосударственной системе пенсионного страхования в дополнение к двум первым частям.

**Профессиональные пенсионные системы** обеспечат предоставление лицам, имевшим более высокие доходы, пенсий в размерах, соответствующих уровню их заработной платы.

В зависимости от того, кто устанавливает пенсии, все пенсии можно подразделить на два вида: **государственные и негосударственные**.

В свою очередь **государственная система пенсионного обеспечения** состоит из двух составляющих ее частей**: государственное пенсионное обеспечение и государственное пенсионное страхование**.

**Пенсия по государственному пенсионному обеспечению** - ежемесячная государственная денежная выплата, право на получение которой определяется в соответствии с условиями и нормами, установленными ФЗ «О государственном пенсионном обеспечении», и которая предоставляется гражданам в целях компенсации им заработка (дохода), утраченного в связи с прекращением федеральной государственной гражданской службы при достижении установленной законом выслуги при выходе на трудовую пенсию по старости (инвалидности); либо в целях компенсации утраченного заработка гражданам из числа космонавтов или из числа работников летноиспытательного состава в связи с выходом на пенсию за выслугу лет; либо в целях компенсации вреда, нанесенного здоровью граждан при прохождении военной службы, в результате радиационных или техногенных катастроф, в случае наступления инвалидности или потери кормильца, при достижении установленного законом возраста; либо нетрудоспособным гражданам в целях предоставления им средств к существованию.

**Государственное пенсионное страхование** - организационные, правовые и финансовые основы обязательного пенсионного страхования в РФ установлены ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в РФ». Данный Закон устанавливает, что обязательное пенсионное страхование осуществляется страховщиком, а именно Пенсионным фондом РФ, который является государственным учреждением.

**Обязательное пенсионное страхование** - система создаваемых государством правовых, экономических и организационных мер, направленных на компенсацию гражданам заработка (выплат, вознаграждений в пользу застрахованного лица), получаемого ими до установления обязательного страхового обеспечения.

**Пенсионный фонд РФ и его территориальные органы** составляют единую централизованную систему органов управления средствами обязательного пенсионного страхования.

Государство несет субсидиарную ответственность по обязательствам ПФР перед застрахованными лицами.

**Государственные пенсии также можно классифицировать по различным основаниям:**

**По источнику финансирования все государственные пенсии можно разделить на два вида:**

а) пенсии, выплачиваемые за счет средств Пенсионного фонда РФ;

б) пенсии, выплачиваемые за счет ассигнований из бюджетов различных уровней.

**По отношению к труду и иной общественно полезной деятельности государственные пенсии делятся на два вида:**

а) пенсии заработанные трудом - трудовые;

б) пенсии социальные, т.е. такие, которые назначаются вне связи с трудом.

**В свою очередь, трудовые пенсии делятся на три вида:**

- пенсия по старости,

- пенсия по инвалидности,

- пенсия по случаю потери кормильца.

**По кругу лиц, имеющих право на получение пенсии**, можно назвать следующие виды государственных пенсий:

- пенсии лицам, работавшим на основании трудового договора;

- государственным служащим;

- судьям;

- инвалидам;

- лицам, проходившим военную службу; лицам, пострадавшим в результате радиационных или техногенных катастроф; участникам Великой Отечественной войны; детям-сиротам и др.

**По нормативным актам, на основании которых назначаются пенсии, государственные пенсии делятся на:**

- пенсии, назначаемые на основании ФЗ "О государственном пенсионном обеспечении в РФ" от 15 декабря 2001г. N 166-ФЗ;

- пенсии, назначаемые на основании ФЗ "О трудовых пенсиях в РФ" от 17 декабря 2001г. N 173-ФЗ;

- пенсии, назначаемые на основании Закона РФ «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» от 12.02.1993 №4468-1;

- пенсии, назначаемые на основании иных законов

В ч. 3 ст. 39 Конституции РФ предусмотрено, что «поощряются добровольное социальное страхование, создание дополнительных форм социального обеспечения и благотворительность». В развитие этой конституционной нормы сейчас у нас в стране есть негосударственные пенсии, которые могут устанавливаться различными юридическими и физическими лицами (негосударственные пенсионные фонды, отдельные работодатели, частная благотворительность).

Действующая пенсионная система предусматривает не только многочисленные виды пенсий, но и иные выплаты, которые по своей сути также являются пенсиями, но носят иное название. Например, судьи имеют право получать пожизненное содержание; граждане, осуществлявшие трудовую деятельность в организациях ядерного оружейного комплекса РФ, и граждане, имеющие выдающиеся достижения и особые заслуги перед РФ, могут получать дополнительное пожизненное материальное обеспечение.

**Вопрос 2. ОБЯЗАТЕЛЬНОЕ ПЕНСИОННОЕ СТРАХОВАНИЕ**

**Обязательное пенсионное страхование** – совокупность юридических, экономических, координационных мероприятий, разработанных государством, которая направлена на возмещение гражданам страны любых видов заработка, которые он имел ранее до начала пенсионного возраста.

**К субъектам страхования** относятся органы государственной власти различного уровня от федеральных до местных административных центров, страхователи, страховщики, застрахованные лица.

**Пенсионное страхование называется обязательным**, если оно действует на законном основании путем вовлечения в него всех категорий населения страны.

В стране осуществляют деятельность Пенсионные фонды государственный и негосударственный, которые занимаются пенсионным обеспечением.

**Организационная структура назначения пенсии сложившаяся в Российской Федерации подразделяется на:**

- обязательное пенсионное обеспечение, которое назначается в случае наступления старости, по инвалидности, в связи с потерей кормильца;

- добровольное, охватывающее пенсии, выплачиваемые в счет взносов, оплачиваемых работодателями совместно с самостоятельными пенсионными накоплениями граждан.

**Негосударственным пенсионным фондам** предоставляется право осуществления деятельности по обеим структурам.

**Пенсионным обеспечением** называется денежное вознаграждение, представленная установленной суммой, которая регулярно выплачивается государством получателю, достигшему определенного возраста либо вследствие завершения работы по найму в качестве пособия.

Пенсия выплачивается с момента времени, когда наступают вышеприведенные события и до окончания жизни.

**Она разделена на части:**

- базовую или социальную, ее оплачивает государство независимо от получаемой заработной платы, размера взносов, оплачиваемых по страховке всем лицам, достигшим пенсионного возраста и имеющим минимальный трудовой стаж равный пяти годам;

- страховой, зависящей от размера оплаченных платежей в Пенсионный фонд по договору на страхование пока длилась трудовая деятельность.

Он рассчитывается как отношение пенсионного капитала, накопленного до дня назначения пенсии и числа месяцев ожидания выплат, которое равно 228 месяцам или 19 годам;

- накопительная, на которое влияют накопленные пенсионные отчисления, введена в 2002 году, поэтому на ее получение могут претендовать молодые возрастные категории граждан, например, начиная с 1967 года рождения.

**ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНОМ ПЕНСИОННОМ СТРАХОВАНИИ.**

 В основу регулирования процедуры в Федерации государством положены нормы Федерального закона, изданного в декабре 2001 года за номером 167-ФЗ, в котором определены правовая роль субъектов, регламент их правоотношений, основания их появления и методы осуществления прав и обязанностей, отмечен уровень ответственности каждого субъекта.

**ФУНКЦИИ**

Обязательное пенсионное страхование как часть пенсионной системы РФ осуществляет функции, позволяющие обезопасить граждан в случаях возникновения страховых рисков.

**Оно производится Пенсионным фондом, выполняющим функции страховщика, в обязанности которого входит:**

- осуществление контроля над правильным исчислением страховых взносов, их своевременным перечислением в ПФ в полном объеме;

- назначение и осуществление своевременных оплат по всем видам страховых пенсий, принимая за основу сведения индивидуального счета;

- проверка документов для начисления обязательного страхового обеспечения;

- составление проекта бюджета ПФ и обеспечение его выполнения; обеспечение целевого использования финансовых средств;

- осуществление учета финансов, которые поступают;

- производство регистрации и снятие с учета страхователей;

- контролирование поступлений страховых взносов от физических лиц, которые добровольно вступили в правоотношения;

- создание государственной базы данных по различным группам страхователей;

- обеспечение регламента, позволяющего вести специальную часть индивидуального счета;

- обеспечение организации своевременного учета дохода, вырученного от инвестирования средств;

- консультирование на бесплатной основе на всех уровнях региональных органов застрахованных лиц и страхователей;

- прием заявлений от лиц на добровольное вступление в правоотношения;

- консультирование, информирование застрахованных лиц по оплате дополнительных взносов, размещая сведения на официальном сайте ПФ, СМИ;

- осуществление функций оператора персональных данных;

- определение размера платежей по страховке, начисленных в страховую и накопительную части пенсий.

**КАКИЕ ЦЕЛИ ПРЕСЛЕДУЮТСЯ**

 Основной целью является обеспечение граждан пенсионного возраста достойным уровнем жизни, для чего им создаются условия, позволяющие иметь дополнительную пенсию.

Государственные органы совместно с негосударственными пенсионными фондами разработали ряд специальных программ, которые ориентированы на внедрение, совершенствование и развитие механизмов осуществления пенсионного страхования.

Программы по обязательному пенсионному страхованию привлекательны тем, что они обладают гибкими условиями регулирования, осуществляемыми легко и оперативно под запросы конкретного застрахованного лица.

Ее преимущества заключаются:

- если заканчивается период, в течение которого производится накопление, то накопленные средства можно забрать полностью или до конца жизни получать равными долями ежемесячно;

- если застрахованное лицо умирает до конца периода накопления средств, то они передаются наследникам;

- если застрахованное лицо в какой-либо период времени не может вносить взносы, то размер будущей пенсии пересчитывается в зависимости от величины накопленной суммы до момента приостановки платежей;

- если застрахованное лицо умирает, то преемнику выплачиваются денежные средства, собранные до того времени.

Срок осуществления оплаты оговаривается в договоре либо при внесении поправок в него, но до начала осуществления платежей.

**Вопрос 3. Дополнительное пенсионное страхование**

**Дополнительное пенсионное обеспечение** осуществляется за счет добровольных и обязательных отчислений граждан и работодателей на принципах префинансирования и финансового покрытия будущих негосударственных пенсий.

В районах Крайнего Севера, а в дальнейшем и в центральных регионах, возможно создание региональных пенсионных систем, формирующихся за счет обязательных отчислений работодателей и обеспечивающих выплату региональных (северных) пенсий.

Предприятиям и отраслям предоставляется возможность учреждать профессиональные пенсионные системы. Дополнительное профессиональное пенсионное обеспечение работников осуществляется за счет средств предприятия, а условия выплат специфику и условия труда

Граждане имеют возможность формировать дополнительные пенсионные накопления в специализированных и/или финансовых институтах. Отчисления носят целевой характер и стимулируются государством.

**3. Виды дополнительных пенсий**

***Профессиональные пенсии*** выплачиваются с учетом условий труда и профессионального риска. Суммируются основания по льготным пенсиям (закон о государственных пенсиях) и основания, установленные при создании ППС. Размер профессиональных пенсий определяется сроком участия в ППС, размером заработной платы (размером отчислений).

***Муниципальные пенсии*** являются разновидностью профессиональных пенсий.

***Региональные (северные) пенсии*** выплачиваются из региональных пенсионных систем (территории крайнего севера). Пенсионные накопления используются для решения проблем переезда пенсионеров на материк (единовременная выплата) или для выплаты в виде дополнительных досрочных пенсий.

***Дополнительные пенсии*** формируются за счет средств работодателей и выплачиваются при наступлении обстоятельств, дающих право на пенсионное обеспечение по действующему законодательству. Размер дополнительной пенсии определяется исходя из суммы страховых платежей. ДПО может быть добровольным или обязательным

***Частные дополнительные пенсии*** формируются за счет индивидуальных взносов граждан в специализированные институты. Размер пенсии определяется исходя из суммы страховых платежей.



**Вопрос 4. Индивидуальный (персонифицированный) учет**

[**Федеральный закон от 01.04.1996 N 27-ФЗ (ред. от 29.07.2018) "Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования" (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2019)**](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_9839/)

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

**Система обязательного пенсионного страхования (ОПС)** действует в России с 2002 года и базируется на страховых принципах: основой будущей пенсии гражданина являются страховые взносы, которые уплачивают за него работодатели в течение всей трудовой жизни.

Чтобы стать участником системы ОПС и формировать свои пенсионные права, нужно быть зарегистрированным в системе индивидуального (персонифицированного) учета ПФР. В этой системе в течение всей трудовой деятельности гражданина фиксируются данные, необходимые для назначения, выплаты и перерасчета пенсии: о стаже, периодах трудовой деятельности и местах работы, и в первую очередь – о страховых взносах, поступивших в фонд его будущей пенсии и количестве заработанных пенсионных баллов. Где бы гражданин ни работал в разные периоды своей жизни, в том числе и по совместительству, сведения о его стаже и страховых взносах его работодателей в пенсионную систему поступают в ПФР и хранятся как его индивидуальные сведения. Эта информация конфиденциальна и хранится с соблюдением установленных правил, предъявляемых к хранению персональных данных граждан.

**Пенсионный фонд Российской Федерации проводит** регистрацию в системе ОПС всех россиян, включая детей и подростков, а также иностранных граждан и лиц без гражданства.

С момента регистрации ПФР открывает гражданину индивидуальный лицевой счет со страховым номером – **СНИЛС.**

**СНИЛС** – идентификатор сведений о физическом лице в системе индивидуального (персонифицированного) учета. С его помощью формируются регистры граждан, имеющих право на получение государственных социальных услуг и социальных льгот, а ведомства самостоятельно запрашивают друг у друга необходимые документы. Таким образом, тратится меньше времени на получение справок, документов и самих государственных услуг.

СНИЛС используется для идентификации пользователя на портале государственных и муниципальных услуг www.gosuslugi.ru, где можно получить ключевые государственные услуги: бланки и информацию для получения паспорта, информацию о соцпомощи, налогах, штрафах в ГИБДД, сведения о состоянии индивидуального лицевого счета застрахованного лица и другое.

**Страховое свидетельство обязательного** пенсионного страхования (зеленая пластиковая карточка) является документом, подтверждающим регистрацию гражданина в системе ОПС.

В нем указаны следующие данные:

* *страховой номер индивидуального лицевого счета (СНИЛС);*
* *фамилия, имя, отчество застрахованного лица;*
* *дата и место рождения;*
* *пол;*
* *дата регистрации в системе обязательного пенсионного страхования.*

Страховой номер индивидуального лицевого счета является уникальным и принадлежит только одному человеку.

**Статья 3. Цели индивидуального (персонифицированного) учета**

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

- 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.

**Вопрос 5. Негосударственное пенсионное обеспечение** осуществляется наряду с государственным. Граждане имеют право на любое число дополнительных пенсий из различных источников.

 **Общие вопросы негосударственного пенсионного обеспечения**

Концепцией реформы системы пенсионного обеспечения, одобренной Правительством РФ в августе 1995 года, предполагается увеличение роли дополнительного негосударственного пенсионного обеспечения.

Негосударственное пенсионное обеспечение, в будущем, должно дополнительно составлять до 20-40% от последней заработной платы выходящего на пенсию гражданина, а вместе с государственными пенсиями уровень жизни пенсионеров не должен снижаться ниже 80% от уровня жизни работающего.

Пенсионная реформа должна осуществляться постепенно и включать переходный период 10-15 лет, в течении которого сохраняются прежние условия предоставления пенсий и учитываются приобретенные пенсионные права на государственную пенсию.

Пенсионная реформа предполагает кардинальное изменение ответственности за будущую пенсию. В новых условиях ответственность за достаточный уровень пенсионного обеспечения должна возлагаться на работника, работодателя и государство.

Создание многоуровневой пенсионной системы означает пересмотр принципов формирования стоимости рабочей силы в России. Расходы работодателей по финансированию будущих пенсий, обеспечивающие формирование пенсионных накоплений в размере, достаточном для выплаты пенсии в установленных размерах, должны включаться в себестоимость продукции (работ, услуг), наравне с отчислениями в государственную пенсионную систему.

**2. Принципы формирования пенсий**

Каждый гражданин имеет право на государственное пенсионное обеспечение, складывающееся из социальных и трудовых пенсий. Социальные и трудовые пенсии финансируются за счет обязательных взносов работающих граждан и работодателей в Пенсионный фонд РФ. Финансирование отдельных видов пособий осуществляется за счет средств государственного бюджета РФ. Государственное пенсионное обеспечение осуществляется на принципах солидарности поколений и регионов.

***Негосударственные пенсионные фонды*** как держатели (организаторы, учредители) пенсионных схем (планов). Принципы организации и контроля зависят от типа пенсионных схем. Требуется дополнительная законодательная база.

**Возможно дополнительное разделение НПФ на:**

* частные пенсионные фонды, осуществляющие накопление и приращение дополнительных добровольных взносов предприятий и граждан;
* корпоративные пенсионные фонды, осуществляющих формирование и выплату профессиональных пенсий;
* муниципальные пенсионные фонды, организованные для учета пенсионных накоплений муниципальных служащих и выплаты им дополнительных пенсий.
* территориальные пенсионные фонды, осуществляющие формирование и выплаты региональных пенсий.

***Страховые компании*** осуществляют добровольное пенсионное страхование в соответствии с законом "О страховании".

***Банки*** могут открывать именные пенсионные счета в соответствии с законодательством о банках.

**Организация контроля и защита интересов субъектов**

Региональные, Профессиональные и Муниципальные пенсионные системы создаются на основании закона (федерального или регионального) или решения органа исполнительной власти.

**Институты ДПО (НПФ, СК и банки)** контролируются государством через лицензирование и текущую отчетность.

***Лицензирование институтов ДПО****.* Для того чтобы юридическое лицо получило право действовать на рынке дополнительного пенсионного обеспечения, оно должно получить лицензию в соответствующем государственном органе. При этом к субъекту могут быть предъявлены дополнительные требования и условия, например - исключительный характер деятельности для НПФ и СК.

***Регистрация пенсионных схем (планов).*** Пенсионная схема должна быть зарегистрирована в установленном порядке, при этом проверяется обоснованность соотношения взносов и выплат, соблюдение прав участников.

***Текущий контроль*** за деятельностью институтов ДПО через обязательную отчетность позволяет государственным органам оперативно отслеживать финансовое состояние институтов ДПО.

***Публичность и прозрачность*** информации позволяет субъектам отношений ДПО самостоятельно оценивать финансовое состояние и ситуацию в институте, где размещены пенсионные накопления.

***Свобода перемещения*** пенсионных накоплений заставляет менеджеров пенсионных фондов наиболее эффективно размещать пенсионные активы и снижать издержки, т.е. возникает конкурентная борьба за участников между институтами ДПО.

***Ограничения в инвестиционной политике*** и обязательная диверсификация вложений является защитой от неквалифицированных или недобросовестных менеджеров. Экономические нормативы позволяют гибко регулировать инвестиционную политику институтов НПФ.

***Внешний аудит, оценивание активов и актуарный баланс*** (актуарное оценивание). Внешние специалисты, независимые от администрации института ДПО, позволят представить объективную ситуацию.

***Резервирование, взаимное страхование***. Введение подобных механизмов позволит снизить риск и социальную напряженность от возможных банкротств институтов ДПО, особенно в условиях экономического кризиса и в период формирования законодательной и нормативной базы.

Закон ***о негосударственном пенсионном обеспечении*** может определить виды негосударственных пенсий, принципы формирования, права и обязанности участников НПО.

**Закон об институтах ДПО (*Об НПФ*),** определяющий порядок создания, принципы деятельности и систему государственного контроля. Возможно понадобится дополнительно определить различные типы негосударственных пенсионных фондов: открытые и корпоративные НПФ, муниципальные и территориальные НПФ.

Закон ***о региональных пенсионных системах*** позволит создать основу для принятия регионального пенсионного законодательства и создания региональных пенсионных систем.

Закон ***о профессиональных пенсионных системах*** создаст правовую основу перевода льготных пенсий и защитит права участников профессиональных (отраслевых) систем.

Дополнительное законодательное определение потребуется дать для деятельности аудиторов, актуариев и оценщиков активов пенсионных фондов и систем, и других участников рынка негосударственного пенсионного обеспечения.