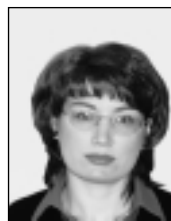


ОСОБЕННОСТИ РЕАЛИЗАЦИИ ЗАСТРАХОВАННЫМИ ЛИЦАМИ ПРАВ ПРИ ФОРМИРОВАНИИ НАКОПИТЕЛЬНОЙ ЧАСТИ ТРУДОВОЙ ПЕНСИИ В 2005 ГОДУ В СВЯЗИ С ВНЕСЕНИЕМ ИЗМЕНЕНИЙ В ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВО



Мария КРУГЛЕНКОВА

Заместитель начальника Департамента организации и контроля инвестиционных процессов ПФР

Миляуша ГАЙНУЛЛИНА

Заместитель начальника отдела сопровождения региональных проектов Департамента организации и контроля инвестиционных процессов ПФР, кандидат экономических наук

Вступивший в действие Федеральный закон от 09.05. 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» и «Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования» (далее – Федеральный закон № 48–ФЗ) вносит изменения в законодательство, **направленные на:**

- **изменение порядка и сроков**, связанных с реализацией застрахованным лицом права по формированию накопительной части трудовой пенсии;

- **изменение порядка информирования** застрахованных лиц о состоянии специальной части индивидуального лицевого счета;

- **определение порядка обращения правопреемников умерших застрахованных лиц, порядка, сроков и периодичности произведения таких выплат**, а также **расчета сумм, подлежащих выплате;**

- **упорядочение и упрощение документооборота между Пенсионным фондом Российской Федерации, негосударственными пенсионными фонда-**

ми, осуществляющими деятельность по обязательному пенсионному страхованию, и застрахованными лицами.

1. Изменение порядка и сроков, связанных с реализацией застрахованным лицом права по формированию накопительной части трудовой пенсии

Формируя накопительную часть трудовой пенсии, застрахованные лица начиная с 2005 года могут реализовать не только право на выбор инвестиционного портфеля (управляющей компании, из числа заключивших с Пенсионным фондом Российской Федерации (ПФР) договоры доверительного управления средствами пенсионных накоплений) или право на переход из ПФР в негосударственный пенсионный фонд, осуществляющий обязательное пенсионное страхование (НПФ), но также и следующие права:

- право на переход из одного НПФ в другой НПФ;

- право на отказ от формирования накопительной части трудовой пенсии через НПФ и переход в ПФР (в этом случае средства пенсионных накоплений будут переданы в доверительное управление государственной управляющей компании).

Сроки, связанные с реализацией застрахованными лицами вышеуказанных прав с учетом

Федерального закона № 48–ФЗ приведены в таблицах 1 и 2.

Сравнительная таблица 3 отражает сроки реализации застрахованными лицами прав на выбор инвестиционного портфеля (управляющей компании) и на переход из ПФР в НПФ.

До вступления в силу Федерального закона № 48–ФЗ ПФР обязан был направлять застрахованным лицам информацию о состоянии специальной части их индивидуальных лицевых счетов ежегодно не позднее 1 июля, а реализовать свои права застрахованные лица могли не позднее 1 октября.

Учитывая, что большая часть застрахованных лиц использует свое право на отпуск именно летом, при этом многие граждане переезжают за город, создавалась ситуация, при которой значительная часть граждан не могла реализовать право на выбор инвестиционного портфеля (управляющей компании) или НПФ в срок до 1 октября.

Изменения, внесенные Федеральным законом № 48–ФЗ, устанавливают, что ПФР обязан направить застрахованным лицам информацию о состоянии специальной части индивидуального лицевого счета **до 1 сентября**. В настоящее время ПФР уже приступил к рассылке извещений 2005 года. Негосударственные пенсионные фонды также долж-

Сроки реализации в 2005 году прав, связанных с формированием накопительной части трудовой пенсии застрахованными лицами, формирующими накопительную часть трудовой пенсии через Пенсионный фонд Российской Федерации (средства пенсионных накоплений переданы в доверительное управление управляющей компании, отобранной по конкурсу, или государственной управляющей компании)

Действие	Срок совершения действия по реализации права:	
	на выбор инвестиционного портфеля (управляющей компании)	на переход в негосударственный пенсионный фонд, осуществляющий обязательное пенсионное страхование (НПФ)
Пенсионный фонд Российской Федерации (ПФР) направляет застрахованным лицам информацию о состоянии специальной части их индивидуальных лицевых счетов и о результатах инвестирования средств пенсионных накоплений в 2004 году	не позднее 1 сентября 2005 года	не позднее 1 сентября 2005 года
Застрахованное лицо подает в Пенсионный фонд Российской Федерации заявление	о выборе инвестиционного портфеля (управляющей компании) не чаще одного раза в год не позднее 31 декабря 2005 года	о переходе из ПФР в НПФ не чаще одного раза в год не позднее 31 декабря 2005 года
Пенсионный фонд Российской Федерации рассматривает заявление застрахованного лица*	до 1 марта 2006 года	до 1 марта 2006 года
Пенсионный фонд Российской Федерации уведомляет застрахованное лицо об удовлетворении или об отказе в удовлетворении (оставлении без рассмотрения) его заявления	не позднее 31 марта 2006 года	не направляется
Пенсионный фонд Российской Федерации уведомляет застрахованное лицо о внесении (об отказе во внесении) изменений в Единый реестр застрахованных лиц	не направляется	не позднее 31 марта 2006 года
Пенсионный фонд Российской Федерации переводит средства пенсионных накоплений	в выбранную застрахованным лицом управляющую компанию или в государственную управляющую компанию не позднее 31 марта 2006 года	в НПФ, с которым застрахованным лицом заключен договор об обязательном пенсионном страховании не позднее 31 марта 2006 года

ны до 1 сентября направить застрахованным лицам, осуществляющим формирование накопительной части трудовой пенсии через данный НПФ, информацию о состоянии пенсионного счета.

Перенос сроков позволит сделать гражданам более осознанный выбор инвестиционного портфеля (управляющей компании) и НПФ, поскольку на момент подачи заявления в распоряжении застрахованного лица будет иметься следующая информация, во многом определяющая его выбор:

публикуемые уполномоченным федеральным органом отчетности о средствах пенсионных накоплений и результатах инвестирования за отчетный год (в т.ч. информация о доходах и расходах управляющих компаний от инвестирования средств пенсионных накоплений за истекший отчетный период);

публикуемая НПФ отчетность о деятельности фонда;

перечень управляющих компаний, заключивших с ПФР договоры доверительного управления средствами пенсионных накоплений, в т.ч. в текущем году;

перечень негосударственных пенсионных фондов, допущенных к осуществлению деятельности по обязательному пенсионному страхованию, в т.ч. в текущем году.

Если застрахованное лицо осуществляет формирование накопительной части трудовой пенсии **через ПФР**, то до **31 декабря** можно подать в ПФР следующие виды заявлений:

- о выборе инвестиционного портфеля (управляющей компании)

или

- о переходе из ПФР в НПФ.

В случае если застрахованное лицо осуществляет формирование накопительной части трудовой пенсии **через НПФ**, то до **31 декабря** можно подать в ПФР заявления:

- о переходе из НПФ в ПФР или

- о переходе из одного НПФ в другой НПФ.

Важным изменением является и то, что теперь застрахованные лица могут подать заявления в любой территориальный орган ПФР, а не только по месту жительства, как это было ранее.

В случае подачи застрахованным лицом в ПФР в течение установленного срока (т.е. в течение одного календарного года) более одного заявления ПФР будет принимать решение по заявлению с самой поздней датой поступления в ПФР. Ранее действовавшее законодательство регламентировало порядок разрешения подобных ситуаций иным образом — к рассмотрению принималось заявление с самой ранней датой регистрации в территориальном органе ПФР.

В случае поступления в ПФР в один день нескольких заявлений застрахованного лица ПФР обязан отказать в удовлетворении всех таких заявлений.

* ПФР принимает решение по заявлению с самой поздней датой поступления в ПФР.

Сроки реализации в 2005 году прав, связанных с формированием накопительной части трудовой пенсии застрахованными лицами, формирующими накопительную часть трудовой пенсии через негосударственные пенсионные фонды, осуществляющие обязательное пенсионное страхование

Действие	Срок совершения действия по реализации права:	
	на переход из негосударственного пенсионного фонда, осуществляющего обязательное пенсионное страхование (НПФ), в Пенсионный фонд Российской Федерации	на переход из одного НПФ в другой НПФ
Пенсионный фонд Российской Федерации (ПФР) направляет застрахованным лицам информацию о состоянии специальной части их индивидуальных лицевых счетов и о результатах инвестирования средств пенсионных накоплений в 2004 году	не позднее 1 сентября 2005 года	не позднее 1 сентября 2005 года
Негосударственный пенсионный фонд, осуществляющий обязательное пенсионное страхование, направляет застрахованному лицу информацию о состоянии его пенсионного счета накопительной части трудовой пенсии и результатах инвестирования средств пенсионных накоплений	не позднее 1 сентября 2005 года	не позднее 1 сентября 2005 года
Застрахованное лицо подает в Пенсионный фонд Российской Федерации заявление	о переходе из НПФ в ПФР не чаще одного раза в год не позднее 31 декабря 2005 года	о переходе из НПФ в НПФ* не чаще одного раза в год не позднее 31 декабря 2005 года
Пенсионный фонд Российской Федерации рассматривает заявление застрахованного лица**	до 1 марта 2006 года	до 1 марта 2006 года
Пенсионный фонд Российской Федерации уведомляет застрахованное лицо о внесении (об отказе во внесении) изменений в Единый реестр застрахованных лиц	не позднее 31 марта 2006 года	не позднее 31 марта 2006 года
Негосударственный пенсионный фонд, осуществляющий обязательное пенсионное страхование, переводит средства пенсионных накоплений	в ПФР не позднее 31 марта 2006 года	в НПФ, с которым застрахованным лицом заключен новый договор об обязательном пенсионном страховании не позднее 31 марта 2006 года

2. Изменение порядка информирования застрахованных лиц о состоянии специальной части индивидуального лицевого счета

В соответствии с положениями Федерального закона № 48-ФЗ исключена обязанность ПФР рассылать застрахованным лицам бланки заявлений и инструкции по их заполнению.

Анализ практики направления Пенсионным фондом Российской Федерации застрахованным лицам бланков заявлений и инструкций по их заполнению показал, что расходы на изготовление и рассылку почтовых отправок в виде заказного письма ежегодно увеличиваются.

Это связано с тем, что в период с 2002 по 2005 год у застрахованного лица ежегодно увеличивался объем прав по формированию накопительной части трудовой пенсии, которые ему предоставляются законодательством,

следовательно, увеличивалось количество вложений (бланков заявлений и инструкций по их заполнению) и, соответственно, вес и стоимость почтового отправления.

Следует отметить, что указанные расходы уменьшают сумму чистого финансового результата, полученного ПФР от временного размещения страховых взносов, уплаченных за застрахованных лиц.

Кроме того, большинство граждан заполняли заявления о выборе инвестиционного портфеля (управляющей компании) и о переходе из ПФР в НПФ непосредственно в территориальных органах ПФР или в организациях, с которыми у ПФР заключены соглашения о взаимном удостоверении подписей. Из 40 млн информформируемых застрахованных лиц бланками заявлений, разосланными ПФР, воспользовались всего лишь 0,17 процента.

Таким образом, изменение порядка доведения до сведения застрахованных лиц бланков заявлений и инструкций по их заполнению не только оправданно, но и направлено на соблюдение интересов застрахованных лиц.

Созданная ПФР инфраструктура по приему и обработке заявлений застрахованных лиц позволяет застрахованному лицу осуществить свои права по формированию накопительной части трудовой пенсии, при этом получить бесплатные консультации специалистов, а также информацию, необходимую для реализации указанных прав.

В настоящее время бланки заявлений и инструкции по их заполнению, а также образцы заполнения заявлений размещены на интернет-сайтах ПФР и его территориальных органов. Кроме того, все материалы, необходимые для реализации прав при формировании накопительной

* Застрахованному лицу необходимо также заключить с новым НПФ договор об обязательном пенсионном страховании.

** ПФР принимает решение по заявлению с самой поздней датой поступления в ПФР.

Сравнительная таблица по срокам реализации застрахованными лицами прав при формировании накопительной части трудовой пенсии

Действие 	Срок совершения действия по реализации права в соответствии с законодательством, действовавшим до вступления в силу Федерального закона от 09.05.2005 №48-ФЗ*		Срок совершения действия по реализации права в соответствии с Федеральным законом от 09.05.2005 № 48-ФЗ*	
	на выбор УК	на переход в НПФ	на выбор УК	на переход в НПФ
ПФР направляет з/л информацию о состоянии специальной части их ИЛС и результатах инвестирования СПН (извещение)	не позднее 1 июля (бланки заявлений и инструкции по их заполнению направляются з/л одновременно с извещением)		не позднее 1 сентября (формы заявлений и инструкции по их заполнению доводятся до сведения з/л)	
Застрахованное лицо подает в ПФР заявление К рассмотрению принимается заявление:	не чаще одного раза в год не позднее 1 октября <i>с самой ранней датой регистрации в ПФР</i>		не чаще одного раза в год не позднее 31 декабря <i>с самой поздней датой поступления в ПФР</i>	
ПФР рассматривает заявление з/л	до 1 декабря	до 1 ноября	до 1 марта следующего года	
ПФР уведомляет з/л об удовлетворении его заявления	не направляется	до 1 декабря	не позднее 31 марта след. года	не направляется
ПФР уведомляет з/л об отказе в удовлетворении (оставлении без рассмотрения) его заявления	не позднее 31 декабря	до 1 декабря	не позднее 31 марта след. года	не направляется
ПФР уведомляет з/л о внесении изменений в Единый реестр застрахованных лиц (ЕРЗЛ)	не направляется	не направляется	не направляется	не позднее 31 марта след. года
ПФР уведомляет з/л об отказе во внесении изменений в ЕРЗЛ	не направляется	не позднее 31 декабря	не направляется	не позднее 31 марта след. года
ПФР переводит СПН, формируемые в пользу з/л	не позднее 31 декабря		не позднее 31 марта следующего года	

части трудовой пенсии, застрахованные лица смогут получить, обратившись в любой территориальный орган ПФР или в организацию, заключившую с ПФР соглашение о взаимном удостоверении подписей.

В ближайшее время необходимо утвердить форму заявления застрахованного лица о переходе из одного НПФ в другой, а также инструкцию по ее заполнению. В соответствии с Федеральным законом № 48-ФЗ данная обязанность возложена на уполномоченный федеральный орган по согласованию с ПФР.

3. Определение порядка обращения правопреемников умерших застрахованных лиц, порядка, сроков и периодичности произведения таких выплат, а также расчета сумм, подлежащих выплате

Федеральный закон № 48-ФЗ установил, что порядок обращения правопреемников умерших застрахованных лиц за выплатами сумм средств пенсионных накоплений, порядок, сроки и периодичность осуществления

таких выплат, а также расчет сумм пенсионных накоплений, подлежащих выплате, устанавливаются Правительством Российской Федерации.

Это позволит застрахованным лицам реализовать свое право распорядиться средствами пенсионных накоплений, учтенными в специальной части индивидуального лицевого счета, на случай смерти застрахованного лица до назначения накопительной части трудовой пенсии, а также производить соответствующие выплаты правопреемникам умерших застрахованных лиц, осуществлявших формирование средств пенсионных накоплений как через ПФР, так и через НПФ.

В структуре расходов бюджета ПФР на 2005 год выплаты правопреемникам умерших застрахованных лиц предусмотрены в размере 755 200 тыс. рублей. После утверждения Правительством Российской Федерации соответствующих порядков, ПФР и НПФ смогут производить указанные выплаты.

4. Упорядочение и упрощение документооборота между ПФР, НПФ и застрахованными лицами

Изменения, внесенные Федеральным законом № 48-ФЗ, позволят обеспечить прозрачность действий ПФР и НПФ, а также упростят понимание положений, касающихся порядка выбора застрахованным лицом страховщика по ОПС.

Одно из таких изменений предусматривает возможность обмена информацией между ПФР и НПФ в электронной форме в порядке, определяемом уполномоченным федеральным органом по согласованию с ПФР, с подтверждением электронной цифровой подписью в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Для реализации Федерального закона № 48-ФЗ необходимо принятие целого ряда нормативных правовых актов, которые во многом конкретизируют процедуру осуществления застрахованными лицами их прав при формировании накопительной части трудовой пенсии.

* «О внесении изменений в федеральные законы «Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации», «О негосударственных пенсионных фондах» и «Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования».