

КОММЕНТАРИЙ К ПОСТАНОВЛЕНИЯМ ПРАВИТЕЛЬСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ № 741 И № 742 ОТ 3 НОЯБРЯ 2007 Г.

Татьяна САВИЦКАЯ

Заместитель директора Департамента развития социального страхования и государственного обеспечения Министерства здравоохранения и социального развития Российской Федерации
Марина ТРЕТЬЯКОВА

Референт Департамента развития социального страхования и государственного обеспечения Министерства здравоохранения и социального развития Российской Федерации

Как известно, новым пенсионным законодательством установлено право определенной категории граждан (правопреемникам) получить пенсионные накопления умерших лиц, застрахованных в системе обязательного пенсионного страхования¹.

Нормы федеральных законов «О трудовых пенсиях в Российской Федерации», «О негосударственных пенсионных фондах», «Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации», регулирующие вопросы предоставления правопреемникам умерших застрахованных лиц права на получение пенсионных накоплений, являются законами прямого действия и подлежат непосредственному применению.

Однако этот факт, конечно, не исключал потребности единого правового регулирования вопросов, связанных с порядком обращения правопреемников за выплатами средств пенсионных

накоплений, порядком рассмотрения таких заявлений страховщиком, а также порядком, сроками и периодичностью выплат сумм пенсионных накоплений правопреемникам, тем более что Правительство предусмотрело на этот счет принятие отдельных нормативных документов.

Такое правовое регулирование осуществлено посредством принятия Правительством Российской Федерации двух нормативных правовых актов (далее – Правила):

от 03.11.2007 г. № 741 «Об утверждении Правил выплаты Пенсионным фондом Российской Федерации правопреемникам умершего застрахованного лица средств пенсионных накоплений, учтенных в специальной части индивидуального лицевого счета»;

от 03.11.2007 г. № 742 «Об утверждении Правил выплаты негосударственным пенсионным фондом, осуществляющим обязательное пенсионное страхование, правопреемникам умершего застрахованного лица средств пенсионных накоплений, учтенных на пенсионном

счете накопительной части трудовой пенсии».

Необходимость принятия по одному вопросу двух самостоятельных постановлений Правительства Российской Федерации обусловлена, во-первых, особенностями деятельности двух страховщиков – Пенсионного фонда Российской Федерации, с одной стороны, и негосударственного пенсионного фонда, осуществляющего обязательное пенсионное страхование, – с другой, а во-вторых, наличием в отношении их деятельности двух законодательных актов, которые предусматривали принятие по рассматриваемым вопросам отдельных постановлений Правительства Российской Федерации.

Правила схожи по своей структуре и состоят из следующих разделов:

- I. Общие положения;
- II. Порядок обращения правопреемников с заявлениями о выплате средств пенсионных накоплений или об отказе от получения средств пенсионных накоплений;

¹ Пункт 12 статьи 9 Федерального закона «О трудовых пенсиях в Российской Федерации», статья 38 Федерального закона «Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации», статья 36.21 Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах».

III. Порядок рассмотрения заявлений правопреемников, расчета сумм средств пенсионных накоплений, подлежащих выплате, и выплаты средств пенсионных накоплений;

IV. Основания для передачи средств пенсионных накоплений в резерв Пенсионного фонда Российской Федерации по обязательному пенсионному страхованию.

Правила выплаты Пенсионным фондом Российской Федерации правопреемникам умершего застрахованного лица средств пенсионных накоплений, учтенных в специальной части индивидуального лицевого счета, в данный раздел включают также основания выплаты средств пенсионных накоплений из резерва Пенсионного фонда Российской Федерации.

Правилами утверждены формы следующих документов: заявление застрахованного лица о распределении средств пенсионных накоплений;

заявление правопреемника о выплате средств пенсионных накоплений;

заявление правопреемника об отказе от получения средств пенсионных накоплений.

Данные формы документов являются приложениями к каждому из Правил, идентичны по содержанию и отличаются только в части терминологии, установленной законодательством для каждого из фондов (государственного и негосударственного).

Правилами предоставлено право Министерству здравоохранения и социального развития Российской Федерации своим нормативным актом утвердить формы:

решения пенсионного фонда о выплате средств пенсионных накоплений;

решения пенсионного фонда о дополнительной выплате средств пенсионных накоплений;

решения пенсионного фонда об отказе в выплате средств пенсионных накоплений;

извещения правопреемнику о возможности получения средств пенсионных накоплений.

Проекты соответствующих приказов Минздравсоцразвития России подготовлены и в настоящее время проходят стадию внутриведомственного согласования, по завершении которой будут в установленном порядке направлены для регистрации в Министерство юстиции Российской Федерации.

Согласно постановлениям Правительства № 741 и 742 право давать разъяснения по применению Правил, утвержденных этими постановлениями, предоставлено Министерству здравоохранения и социального развития Российской Федерации.

Действие Постановления Правительства Российской Федерации от 03.11.2007 г. № 741 распространяется:

на правопреемников умерших застрахованных лиц, осуществлявших формирование накопительной части трудовой пенсии на дату смерти через Пенсионный фонд Российской Федерации;

на правопреемников умерших застрахованных лиц, формировавших накопительную часть трудовой пенсии через негосударственный пенсионный фонд, осуществляющий обязательное пенсионное страхование, в случае передачи этим фондом средств пенсионных накоплений умершего застрахованного лица в резерв Пенсионного фонда Российской Федерации по обязательному пенсионному страхованию, а также в случае если правопреемник восстановил в судебном порядке пропущенный срок для обращения с заявлением о выплате средств пенсионных накоплений, но к моменту его обращения в негосударственный пенсионный фонд с таким заявлением эти средства были выплачены фондом другим правопреемникам.

Действие Постановления Правительства Российской Федерации от 03.11.2007 г. № 742 распространяется на правопреемников умерших застрахованных лиц, формировавших накопительную часть трудовой пенсии через негосударственный пенсионный фонд, осуществляющий обязательное пенсионное страхование (в случае если договор об обязательном пенсионном страховании между негосударственным пенсионным фондом и застрахованным лицом вступил в силу).

Говоря об институте правопреемства в отношении пенсионных накоплений², следует подчеркнуть, что, несмотря на кажущееся его сходство с институтом наследования, он является самостоятельным институтом и реализуется по правилам, установленным в вышеуказанных федеральных законах. «Эксклюзивность» правопреемства, существующего в пенсионном законодательстве, не позволяет включить суммы средств пенсионных накоплений умершего застрахованного лица в состав наследства, выплачиваемого наследникам по правилам части третьей Гражданского кодекса Российской Федерации, а требует установления своего, специального порядка осуществления выплат.

Право на получение средств пенсионных накоплений умершего застрахованного лица предоставляется правопреемникам в двух случаях. Первый случай — когда смерть застрахованного лица, за которое перечислялись страховые взносы на накопительную часть трудовой пенсии (лица 1967 года рождения и моложе), наступила до назначения ему указанной (накопительной) части трудовой пенсии. Именно этот случай встречается в сегодняшней практике.

В будущем возможна также ситуация, когда гражданин после назначения накопительной части трудовой пенсии продолжит трудовую деятельность,

² См. также по данному вопросу статью в журнале «Пенсионные фонды и инвестиции». 2006. № 6. стр. 5.

включаемую в страховой стаж, и у него образуются дополнительные пенсионные накопления. По существующим нормам (пункт 10 статьи 17 Федерального закона «О трудовых пенсиях в Российской Федерации») таким лицам один раз в три года производится перерасчет трудовой пенсии с учетом дополнительных пенсионных накоплений. Если смерть застрахованного лица наступит *до указанного перерасчета* накопительной части трудовой пенсии, правопреемники будут вправе претендовать на получение *суммы дополнительных пенсионных накоплений* умершего застрахованного лица, зафиксированных на его индивидуальном лицевом счете за период, истекший со дня назначения накопительной части трудовой пенсии или со дня последнего перерасчета ее размера.

Норма пункта 12 статьи 9 Федерального закона «О трудовых пенсиях в Российской Федерации», устанавливающая право на получение средств пенсионных накоплений умершего застрахованного лица, в вопросе определения категорий лиц, которые могут претендовать на получение указанной выплаты, содержит отсылку к пункту 6 статьи 16 названного федерального закона.

Исходя из положений пункта 6 статьи 16 Федерального закона «О трудовых пенсиях в Российской Федерации», Правила устанавливают следующий круг правопреемников.

В первую очередь это лица, указанные в заявлении застрахованного лица о распределении средств пенсионных накоплений³ (указание на правопреемников может также содержаться в договоре об обязательном пенсионном страховании, заключенном негосударственным пенсионным фондом

с застрахованным лицом). Правила используют в отношении таких лиц термины «правопреемники по заявлению» и «правопреемники по договору (заявлению)». Распределение средств пенсионных накоплений между указанными правопреемниками будет осуществляться в размере, определенном для них застрахованным лицом, или в равных долях, если застрахованное лицо не обозначило размер этих долей.

При отсутствии распоряжения застрахованного лица относительно своих пенсионных накоплений, средства будут распределены между его родственниками, согласно терминологии Правил — «правопреемниками по закону», поскольку их право на получение выплаты устанавливается непосредственно законом, а именно пунктом 6 статьи 16 Федерального закона «О трудовых пенсиях в Российской Федерации».

Среди правопреемников по закону выделяются две очереди: в первую очередь пенсионные накопления умершего лица получают в равных долях дети (в том числе усыновленные), супруг и родители (усыновители). Если никто из указанных лиц не обратится с заявлением о выплате средств пенсионных накоплений (или всем обратившимся с таким заявлением будет отказано в выплате), право на получение средств пенсионных накоплений перейдет к правопреемникам второй очереди — братьям, сестрам, дедушкам, бабушкам и внукам.

Для получения средств пенсионных накоплений необходимо обратиться с соответствующим заявлением к страховщику, то есть в тот пенсионный фонд (государственный или негосударственный), который осуществлял формирование накопительной части трудовой пен-

сии умершего застрахованного лица. При этом правопреемник застрахованного лица, формировавшего накопительную часть трудовой пенсии через Пенсионный фонд Российской Федерации, вправе подать заявление о выплате средств пенсионных накоплений (об отказе от получения средств пенсионных накоплений) в любой территориальный орган Пенсионного фонда Российской Федерации по своему выбору. Заявление и документы правопреемника будут приняты и направлены соответствующим территориальным органом Пенсионного фонда Российской Федерации в территориальный орган Пенсионного фонда Российской Федерации по месту жительства застрахованного лица.

Положение Правил о необходимости подачи заявления следует понимать не как обязанность правопреемника, которая лишает его иной альтернативы, а как способ выразить свое намерение, направленный на получение пенсионных накоплений умершего застрахованного лица.

Отсутствие заявления правопреемника расценивается как отсутствие самого правопреемника, что влечет соответствующие правовые последствия.

В некоторых случаях правопреемнику, возможно, будет важно зафиксировать свое нежелание получить пенсионные накопления, поэтому Правила регулируют порядок и условия реализации такого решения правопреемника. В частности, такому лицу придется оформить заявление об отказе от получения средств пенсионных накоплений, а также представить документы, предусмотренные Правилами. Это необходимо для того, чтобы страховщик имел возможность убедиться, что данное лицо действительно

³ Следует отметить, что форма заявления застрахованного лица о распределении средств пенсионных накоплений является приложением к Правилам, хотя ее разработка и утверждение не совсем вписываются в задачу, изначально решаемую Правилами, — определение порядка выплаты средств пенсионных накоплений правопреемникам. Этим заявлением, в большей степени регулируется вопрос порядка распределения средств пенсионных накоплений между будущими правопреемниками.

является правопреемником и имеет право решать по своему усмотрению – принимать или не принимать причитающуюся ему долю средств пенсионных накоплений умершего застрахованного лица.

С заявлением об отказе от получения средств пенсионных накоплений могут обратиться как правопреемники по заявлению, так и правопреемники по закону. Однако последствия рассмотрения пенсионным фондом таких заявлений будут разные. Если с заявлением об отказе от получения средств пенсионных накоплений обратится правопреемник по заявлению, средства пенсионных накоплений в причитающейся ему доле будут переданы в резерв Пенсионного фонда Российской Федерации по обязательному пенсионному страхованию. Если заявление об отказе от получения средств пенсионных накоплений подаст правопреемник по закону, причитающиеся ему средства пенсионных накоплений будут распределены в равных долях между другими правопреемниками по закону, обратившимися с заявлением о выплате средств пенсионных накоплений.

Среди специалистов, занимающихся данным вопросом, существует мнение, что при отсутствии в законе прямого указания на право правопреемника отказаться от получения средств пенсионных накоплений умершего застрахованного лица оно не может быть реализовано в рамках нормативного акта Правительства Российской Федерации.

С данным утверждением трудно согласиться, поскольку принятие имущества другого лица или отказ от его получения является добровольным актом, подтверждающим субъективное право лица на выбор, которое презюмируется. Ограничение такого права допустимо только на основании федерального закона и только в той мере, в какой это необходимо в целях защиты конституционного строя,

нравственности, здоровья, прав и законных интересов лиц, обеспечения обороны страны и безопасности государства (статья 55 Конституции Российской Федерации). Поэтому положения Правил, устанавливающие правовое регулирование в данном вопросе, исходя из необходимости реализации данного права правопреемника и не противоречат нормам Федерального закона «О трудовых пенсиях в Российской Федерации» и других федеральных законов.

К сожалению, положения Федерального закона «О трудовых пенсиях в Российской Федерации», посвященные правопреемникам, так же как и принятые в развитие этих положений нормы других федеральных законов, не дают возможности осуществить правопреемникам направленный отказ от получения средств пенсионных накоплений, то есть указать лицо, в пользу которого отказ осуществляется. Поэтому в Правилах предложен механизм, позволяющий реализовать только безусловный отказ правопреемника от получения пенсионных накоплений умершего застрахованного лица.

Желание правопреемника отказаться от получения средств пенсионных накоплений путем подачи соответствующего заявления может быть реализовано только в течение определенного срока. Этот срок является общим сроком как для обращения за выплатой средств пенсионных накоплений, так и для обращений с заявлением об отказе от получения средств пенсионных накоплений, и составляет 6 месяцев со дня смерти застрахованного лица.

При этом в пределах этого срока ничем не ограничено право правопреемника изменить свое решение. И если правопреемник подал заявление об отказе от получения средств пенсионных накоплений, а потом передумал, он до истечения указанного 6-месячного срока вправе обратиться с заявлением о выплате средств пенсионных

накоплений, при этом повторного предоставления документов и отзыва предыдущего заявления не потребуется. Данные правила будут действовать и в том случае, если правопреемник первоначально обратится с заявлением о выплате средств пенсионных накоплений, а позже подаст заявление об отказе от получения средств пенсионных накоплений. Страховщик примет решение по заявлению правопреемника, имеющему более позднюю дату подачи.

Наличие пресекающего срока для реализации права на получение средств пенсионных накоплений породило среди разработчиков Правил дискуссию о целесообразности и возможности установления такой обязанности страховщика, как уведомление правопреемников о праве на получение пенсионных накоплений умершего застрахованного лица. Одни полагают, что пенсионные фонды не наделены полномочиями по розыску лиц, заинтересованных в получении пенсионных накоплений, и не имеют соответствующих технических возможностей. Другие считали, что устранение страховщиков от информирования граждан о возникшем праве на получение средств пенсионных накоплений нарушит права этих лиц и волю умершего застрахованного лица. Поскольку закон не обязывает застрахованное лицо поставить в известность избранных им граждан о своем распоряжении пенсионными накоплениями в их пользу, они могут не догадываться о необходимости обратиться за получением выплаты.

В результате обсуждений было найдено следующее решение: после документального подтверждения сведений о смерти застрахованного лица страховщик должен принять меры по извещению правопреемников о возможности получения средств пенсионных накоплений. При этом в отношении правопреемников по заявлению (адресные данные о которых

имеются у страховщика) установлено специальное правило: страховщик обязан известить таких правопреемников о возможности получения средств пенсионных накоплений заказным письмом с уведомлением о вручении в определенный срок после получения документа, подтверждающего смерть застрахованного лица.

Необходимо отметить и объяснить некоторую разницу в сроках, установленных Правилами для осуществления Пенсионным фондом Российской Федерации и негосударственным пенсионным фондом, осуществляющим обязательное пенсионное страхование, извещения о возможности получения средств пенсионных накоплений правопреемников по заявлению. Так, если для территориального органа Пенсионного фонда Российской Федерации для извещения установлен 10-дневный срок с даты получения документа, содержащего сведения о смерти застрахованного лица, то для негосударственного пенсионного фонда этот срок составляет два месяца с даты получения документа, содержащего сведения о смерти застрахованного лица. Такая разница в сроках вызвана необходимостью соблюсти норму, установленную в пункте 6 статьи 36.5 Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах», которая предусматривает обязанность негосударственного пенсионного фонда в срок, не превышающий 2-х месяцев со дня получения фондом информации о прекращении договора об обязательном пенсионном страховании по основанию смерти застрахованного лица, направить уведомление о прекращении договора правопреемнику умершего застрахованного лица, указанным в договоре об обязательном пенсионном страховании или в соответствующем заявлении застрахованного лица, поданном в фонд.

Как отмечалось выше, в соответствии с Правилами формы

извещений правопреемников о возникшем праве на получение средств пенсионных накоплений должны быть утверждены нормативным актом Министерства здравоохранения и социального развития Российской Федерации.

Вместе с тем одна из форм имеется в утвержденном виде.

Так, приказом Минздравсоцразвития России от 17.05.2007 г. № 338 (зарегистрирован в Минюсте 19.06.2007 г. № 9666) утверждена форма уведомления негосударственного пенсионного фонда правопреемнику умершего застрахованного лица о прекращении договора об обязательном пенсионном страховании в связи со смертью застрахованного лица, содержащая информацию о праве правопреемника обратиться с заявлением о выплате средств пенсионных накоплений. Данная форма будет использоваться в качестве уведомления о прекращении договора об обязательном пенсионном страховании и одновременно в качестве извещения правопреемников о возможности получения средств пенсионных накоплений.

Форма извещения территориального органа Пенсионного фонда Российской Федерации правопреемнику о возможности получения средств пенсионных накоплений, учтенных в специальной части индивидуального лицевого счета умершего застрахованного лица, предусмотрена подготовленным проектом приказа Минздравсоцразвития России.

Обязанность предоставить сведения о смерти застрахованного лица законодательно закреплена:

в пункте 7 статьи 6 Федерального закона «Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования», в соответствии с которым органы записи гражданского состояния в течение одного месяца со дня регистрации смерти предоставляют соответствующие све-

дения в орган Пенсионного фонда Российской Федерации, где зарегистрирован в качестве страхователя орган государственной власти субъекта Российской Федерации, образовавший орган записи актов гражданского состояния;

в пункте 4 статьи 36.22 Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах», в соответствии с которым Пенсионный фонд Российской Федерации в 30-дневный срок обязан информировать негосударственный пенсионный фонд о наличии информации о смерти застрахованного лица, внесенного в единый реестр застрахованных лиц по обязательному пенсионному страхованию.

Документы о смерти застрахованного лица могут предоставить также его родственники, обратившиеся в пенсионный фонд с заявлением о выплате средств пенсионных накоплений. В этом случае в целях установления наиболее полного круга правопреемников по закону Правила предусматривают в форме заявления о выплате средств пенсионных накоплений (приложение к Правилам) раздел, в который по желанию обратившегося лица можно вписать сведения о других известных ему близких родственниках умершего. Данная информация позволит минимизировать риск перерасчета и взыскания с правопреемников излишне выплаченных сумм пенсионных накоплений в связи с восстановлением прав «забытого» правопреемника по закону.

Страховщик вправе по своему усмотрению предпринимать любые законные меры для установления круга правопреемников по закону. Например, со стороны Пенсионного фонда Российской Федерации с этой целью может быть использована информация, ставшая ему известной в результате обращения родственников умершего застрахованного лица за установлением пенсии по случаю потери кормильца.