Обязательное пенсионное страхование в Российской Федерации

Обязательное пенсионное страхование – это созданная государством система правовых и экономических мер, призванная компенсировать гражданам их заработок, которые они имели до введения обязательного пенсионного страхования.

В Российской Федерации размер средней пенсии равен примерно третьей части от уровня зарплаты работающего гражданина, в то время как в экономически развитых странах - 80-90%. Существующая динамика развития в этом отношении показывает, что нашей стране потребуется еще немало лет, прежде мы приблизимся к западному уровню.

НЕОБХОДИМОСТЬ ПЕНСИОННОЙ РЕФОРМЫ

До 2002 года в России существовала пенсионная система, построенная на распределительном принципе, работодатель перечислял пенсионные взносы за своих работников, из которых выплачивалась пенсия текущим пенсионерам. Такая система эффективна, если количество работающих существенно больше, чем пенсионеров.

Но демографическая ситуация в России оставляет желать лучшего и ухудшается с каждым годом, население стремительно стареет, и количество работоспособного населения неумолимо сокращалось и продолжает сокращаться. Сейчас на одного пенсионера приходится трое работающих, а через 10-12 лет при сохранении тенденции это соотношение составит 1:1. Поэтому возникла необходимость создания принципиально новой пенсионной системы, реализация которой началась с 1 января 2002 года.

Новая пенсионная система реализует накопительный принцип формирования средств для выплаты пенсии, т.е. работодатель перечисляет пенсионные взносы адресно в пользу каждого работника. Эти средства накапливаются на персональных счетах, и из них выплачивается пенсия.

ЦЕЛИ ПЕНСИОННОЙ РЕФОРМЫ

1. Повышение благосостояния будущих пенсионеров ;

За счет длительного накопления и получения дохода от инвестирования в экономику увеличиваются средства для финансирования пенсий.

2. Снижение пенсионной нагрузки на государство;

Часть обязательств по формированию средств для финансирования пенсии перекладывается на плечи налогоплательщика.

3. Повышение доли официальных ("белых") зарплат;

Появление прямой зависимости размера будущей пенсии от размера «белой» заработной платы повышает заинтересованность граждан в получении официальной заработной платы.

4. Повышение темпов экономического роста;

Привлечение «длинных» пенсионных денег в экономику стимулирует ее развитие.

5. Развитие фондового рынка и финансовых институтов.

Привлечение к работе с пенсионными деньгами финансовых организаций частного сектора благотворно скажется на развитии фондового рынка.

Законодательная база пенсионной системы

«Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования»

Федеральный закон № 27-ФЗ;

«Об обязательном пенсионном страховании в РФ»

Федеральный закон № 167-ФЗ (в редакции от 19.07.2007г.) ;

«Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в РФ»

Федеральный закон № 111-ФЗ от 24 июля 2002 года;

«О трудовых пенсиях в РФ»

Федеральный закон № 173-ФЗ от 17 декабря 2001 года ;

«О негосударственных пенсионных фондах»

Федеральный закон № 75-ФЗ от 07 мая 1998 года.

Что надо знать о будущей пенсии

Мужчины, родившиеся в период 1953-66 гг. и женщины 1957-66 года рождения уже обладают накопительной частью своей пенсии, сформировавшейся в период 2002-2004 гг. Начиная с 2005 года, все они уплачивают единый социальный налог, формирующий лишь первые две части (базовую и страховую). Для граждан, родившихся в 1967 году и позже, ситуация выглядит иначе: их трудовая пенсия формируется из 3-х частей.

Структура пенсионной системы

Субъекты ОПС:

Работодатель (Страхователь) - физическое или юридическое лицо (работодатель), обязанное перечислять страховые взносы на финансирование накопительной части трудовой пенсии в пользу застрахованного лица (работника).

Пенсионный фонд (Страховщик) – организация, осуществляющая формирование пенсионных накоплений и их инвестирование. Страховщиками по обязательному пенсионному страхованию наряду с Пенсионным фондом Российской Федерации могут являться Негосударственные пенсионные фонды.

Работник (Застрахованное лицо) - гражданин РФ, а также постоянно или временно проживающие на территории РФ иностранный гражданин и лица без гражданства, в пользу которого Страхователь уплачивает страховые взносы.

Право Застрахованного лица на обязательное пенсионное страхование в РФ реализуется в случае уплаты страховых взносов Страховщиком.

СТРАХОВОЙ СЛУЧАЙ - достижение пенсионного возраста, наступление инвалидности, потеря кормильца. (Пенсионный возраст в России у женщин наступает в 55 лет, у мужчин в 60 лет)

Институты обязательного пенсионного страхования

СТРАХОВАТЕЛЬ (работодатель)- уплачивает страховые взносы в ПФР в пользу Застрахованного лица (работника).

ПЕНСИОННЫЙ ФОНД РОССИИ (ПФР)-страховщик:

- Аккумулирует страховые взносы;
- организует временное инвестирование пенсионных накоплений (совокупность средств, сформированных за счет поступивших страховых взносов на обязательное накопительное финансирование трудовых пенсий и дохода от их инвестирования);
- выплачивает базовую, страховую и накопительную части трудовой пенсии;
- обеспечивает персонифицированный учет застрахованных лиц;
- принимает заявления граждан о переводе пенсионных накоплений.

НЕГОСУДАРСТВЕННЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД (НПФ)-страховщик:

- Заключает договора обязательного пенсионного страхования с гражданами РФ;
- организует инвестирование пенсионных накоплений;
- выплачивает накопительную части трудовой пенсии.

УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ (УК): осуществляет инвестирование пенсионных накоплений в соответствии с договором доверительного управления.

ФЕДЕРАЛЬНАЯ СЛУЖБА ПО ФИФАНСОВЫМ РЫНКАМ (ФСФР) - контролирует и регулирует деятельность организаций в сфере обязательного пенсионного страхования.

СПЕЦИАЛИЗИРОВАННЫЙ ДЕПОЗИТАРИЙ фонда осуществляет:

- хранение сертификатов ценных бумах;
- учет перехода права собственности на ценные бумаги;
- ежедневный контроль за соблюдением фондами и управляющими компаниями :
  -ограничений на размещение средств пенсионных резервов и инвестирование средств пенсионных накоплений,
  -правил размещения средств пенсионных резервов и требований по инвестированию средств пенсионных накоплений,
  -состава и структуры пенсионных резервов и пенсионных накоплений;
- информирование Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг, фонда и управляющей компании о выявленных нарушениях.

Механизм обязательного пенсионного страхования

Механизм обязательного пенсионного страхования

❶Ежедневный контроль за соответствием деятельности управляющих компаний требованиям Федерального закона, иных нормативных правовых актов и инвестиционной декларации;

❷Отчеты об инвестировании средств пенсионных накоплений и доходах от инвестирования;

❸Контроль за перечислением в фонд средств на выплаты пенсий и/или выкупных сумм;

❹❺Отчетность о выполнении операций, видах и стоимости ценных бумаг, учитываемых в соответствии с договорами об оказании услуг специализированного депозитария управляющей компании;

предоставление информации о сделках, совершаемых управляющей компанией со средствами пенсионных накоплений, а также о стоимости чистых активов, находящихся в управлении по договорам доверительного управления средствами пенсионных накоплений;

❻Отчет о состоянии пенсионных счетов накопительной части трудовой пенсии и о результатах инвестирования средств пенсионных накоплений;

❼Контроль выполнения Страховщиком требований Федерального закона и иных нормативных правовых актов;

❽Специализированная отчетность по формам, утвержденным Правительством РФ. Ежегодное предоставление заключений обязательной аудиторской проверки и актуарного оценивания;

❶Передача средств пенсионных накоплений в доверительное управление;
❷Возврат из доверительного управления заработанного инвестиционного дохода и средств пенсионных накоплений, предназначенных для выплаты пенсий и/или выкупных сумм;
❸Уплата Страхователем пенсионных взносов в пользу застрахованного лица;
❹Передача пенсионных накоплений Страховщику;
❺Выплата Страховщиком накопительной части трудовой пенсии;
❻Выплата пенсионным фондом России базовой части трудовой пенсии;
❼Выплата пенсионным фондом России страховой части трудовой пенсии;
❶Договор Управляющего со специализированным депозитарием на осуществление под его контролем операции со средствами пенсионных накоплений;
❷Договор доверительного управления, на основании которого происходит передача Страховщиком средств пенсионных накоплений Управляющей компании;
❸Договор об оказании услуг специализированного депозитария по типовой форме, утвержденной Правительством РФ;
❹Договор об обязательном пенсионном страховании по типовой форме, утвержденной Правительством РФ;

Инвестирование пенсионных накоплений

Страховщик (НПФ или ПФР) инвестирует средства пенсионных накоплений*, пользуясь услугами Управляющей компании, которая размещает средства пенсионных накоплений в финансовые инструменты, разрешенные законом **«Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в РФ»**.

Пенсионный фонд Российской Федерации

Объекты инвестирования

а) государственные ценные бумаги РФ, номинированные в рублях и иностранной валюте;
б) ипотечные ценные бумаги;
в) денежные средства в рублях и иностранной валюте.

Государственная управляющая компания (ВнешЭкономБанк)

Негосударственный Пенсионный фонд

Объекты инвестирования

а) государственные ценные бумаги РФ и субъектов РФ;
б) облигации и акции российских эмитентов;
в) паи;
г) ипотечные ценные бумаги,
д) денежные средства в рублях;
е) депозиты в рублях;
ж) иностранная валюта.

Частная управляющая компания

Структура трудовой пенсии

ТРУДОВАЯ ПЕНСИЯ

БАЗОВАЯ часть	СТРАХОВАЯ часть	НАКОПИТЕЛЬНАЯ часть
Гарантирована всем гражданам РФ Размер выплаты фиксирован Индексируется постановлениями Правительства	Не инвестируется Размер зависит от страховых взносов Индексируется	Инвестируется Размер зависит от взносов и инвестиционного дохода
ФИНАНСИРОВАНИЕ 6% в составе ЕСН*	ФИНАНСИРОВАНИЕ 10% в составе ЕСН *	ФИНАНСИРОВАНИЕ 4% в составе ЕСН *

1. Работодатель отчисляет 20 % (6%+10%+4%) сверх зарплаты работника в составе ЕСН в Пенсионный Фонд России (ПФР).
2. Выплату базовой и страховой частей осуществляет Пенсионный Фонд России.
3. Выплату накопительной части осуществляет:
   -Негосударственный пенсионный фонд (НПФ) в случае, если работник (застрахованное лицо) перевел накопительную часть пенсии в этот НПФ(такое право у граждан появилось с 2002 года*).
   - или ПФР в случаях, если застрахованное лицо перевело накопительную часть пенсии в управляющую компанию (УК), либо не сделало выбор, и по умолчанию накопительная часть пенсии попадает в ПФР.

! *В результате изменений Федерального законодательства с 2005 года **накопительная часть** формируется **у граждан 1967 года рождения и моложе.**

У мужчин 1953–66гг. рождения и женщин 1957–66гг. рождения продолжает формироваться лишь страховая часть трудовой пенсии. На ее финансирование Работодатель отчисляет 14% в составе ЕСН.

Расчет трудовой пенсии

Базовая часть - размер определен Правительством РФ. В 2005 году составляла около 900 руб.

Страховая часть - сформированный пенсионный капитал* (ПК) делится на ожидаемый период выплат пенсии (Т). В 2005 году период Т равен 228 месяцев (19 лет).

Накопительная часть - сформированные пенсионные накопления** (ПН) делятся на ожидаемый период выплат пенсии (Т). В 2005 году Правительством период Т не был определен.

**Пенсионный капитал* - сумма страховых взносов, уплаченных страхователем на финансирование Страховой части трудовой пенсии работника, индексированная в соответствии с постановлениями Правительства.

***Пенсионные накопления* - сумма страховых взносов, уплаченных страхователем на финансирование Накопительной части трудовой пенсии работника, и инвестиционного дохода от их инвестирования.

Опыт экономически развитых государств доказывает, что даже существенная по размеру государственная пенсия не может равняться зарплате, поэтому обязательное пенсионное страхование не может и не должно быть единственным источником существования граждан на склоне лет.

ИСПОЛЬЗОВАННЫЕ ИСТОЧНИКИ:

1)http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=114687;

2) http://www.o-strahovanie.ru/ops.php