

Пенсионные накопления

ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ

Договор об обязательном пенсионном страховании – заключается с гражданином в случае, если для формирования и инвестирования своих пенсионных накоплений он выбрал в качестве страховщика негосударственный пенсионный фонд (НПФ). Это соглашение, в соответствии с которым НПФ обязан при наступлении пенсионных оснований осуществлять назначение и выплату гражданину накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты или единовременной выплаты, а в случае смерти гражданина осуществлять выплаты сформированных средств пенсионных накоплений его правопреемникам;

Застрахованные лица – граждане, на которых распространяется обязательное пенсионное страхование.

Застрахованными лицами являются граждане Российской Федерации, а также постоянно или временно проживающие на территории Российской Федерации иностранные граждане и лица без гражданства:

- работающие по трудовому договору или по договору гражданско-правового характера, предметом которого являются выполнение работ и оказание услуг, а также по авторскому и лицензионному договору;
- самостоятельно обеспечивающие себя работой (индивидуальные предприниматели, адвокаты, нотариусы, занимающиеся частной практикой);
- являющиеся членами крестьянских (фермерских) хозяйств;
- работающие за пределами территории Российской Федерации в случае уплаты страховых взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации;
- применяющие специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход в случае уплаты страховых взносов;
- являющиеся членами родовых, семейных общин малочисленных народов Севера, занимающихся традиционными отраслями хозяйствования;
- священнослужители;
- иные категории граждан, у которых правоотношения по обязательному пенсионному страхованию возникают в соответствии с Федеральным законом от 15 декабря 2001 года N 167-ФЗ "Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации".

Обязательное пенсионное страхование (ОПС) – система создаваемых государством правовых, экономических и организационных мер, направленных на компенсацию гражданам заработка, получаемого ими до наступления обязательного страхового обеспечения – пенсии.

Формирование накопительной пенсии в системе ОПС в России осуществляется страховщиками – Пенсионным фондом Российской Федерации и негосударственными пенсионными фондами.

Обязательное страховое обеспечение – исполнение страховщиком своих обязательств перед застрахованным лицом при наступлении страхового случая посредством выплаты страховой пенсии, накопительной пенсии, социального пособия на погребение умерших пенсионеров, не подлежавших обязательному социальному страхованию на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством на день смерти.

Индивидуальный (персонифицированный) учет – организация и ведение учета сведений о каждом застрахованном лице для реализации его пенсионных прав в соответствии с законодательством Российской Федерации, предоставления государственных и муниципальных услуг и (или) исполнения государственных и муниципальных функций в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе с использованием страхового номера индивидуального лицевого счета в качестве идентификатора сведений о физическом лице. Эти сведения касаются трудового (страхового) стажа, страховых взносов на страховую и накопительную пенсии и т.п. Пенсионный фонд Российской Федерации открывает каждому застрахованному лицу индивидуальный лицевой счет (**ИЛС**).

Страхователи – все юридические лица без исключения, а также индивидуальные предприниматели и лица, самостоятельно обеспечивающие себя работой, – адвокаты, нотариусы и др., занимающиеся частной практикой, уплачивающие страховые взносы за своих работников (застрахованных лиц) либо за себя лично в Пенсионный фонд Российской Федерации.

Страховой номер индивидуального лицевого счета (СНИЛС) – уникальный номер индивидуального счета гражданина для обработки сведений о застрахованном лице в системе обязательного пенсионного страхования, а также для идентификации сведений о физическом лице для предоставления государственных и муниципальных услуг.

Государственная управляющая компания (ГУК) – юридическое лицо, уполномоченное Правительством Российской Федерации осуществлять инвестирование переданных ему в доверительное управление Пенсионным фондом Российской Федерации средств пенсионных накоплений граждан, которые не воспользовались правом выбора частной управляющей компании или НПФ, а также тех граждан, которые осознанно доверили управление своими пенсионными накоплениями государственной управляющей компании. В настоящее время функции ГУК выполняет Государственная корпорация развития "ВЭБ.РФ" (ВЭБ.РФ, ВЭБ). ВЭБ.РФ формирует два инвестиционных портфеля для инвестирования средств пенсионных накоплений граждан:

- *инвестиционный портфель государственных ценных бумаг*, состоящий из государственных ценных бумаг Российской Федерации, облигаций российских эмитентов, гарантированных Российской Федерацией, денежных средств в рублях и иностранной валюте,
- *расширенный инвестиционный портфель*, который формируется из государственных ценных бумаг Российской Федерации и ценных бумаг субъектов Российской Федерации.

Федерации, облигаций российских эмитентов, денежных средств в рублях и в иностранной валюте на счетах в кредитных организациях, ипотечных ценных бумаг, выпущенных в соответствии с законодательством Российской Федерации об ипотечных ценных бумагах, депозитов в рублях и иностранной валюте, ценных бумаг международных финансовых организаций.

Для того чтобы средства пенсионных накоплений граждан инвестировались в инвестиционном портфеле государственных ценных бумаг, необходимо подать соответствующее заявление в территориальное управление Пенсионного фонда Российской Федерации. Если же гражданин не обращался в ПФР с заявлением о выборе портфеля государственной или частной компании либо о переходе в НПФ, его средства по умолчанию будут инвестироваться в расширенном инвестиционном портфеле ГУК.

Доходы от инвестирования средств пенсионных накоплений – дивиденды и проценты (доход) по ценным бумагам и банковским депозитам, другие виды доходов от операций по инвестированию средств пенсионных накоплений, чистый финансовый результат от размещения средств пенсионных накоплений, финансовый результат, отражающий изменение стоимости инвестиционного портфеля на основе переоценки (в порядке, определяемом Центральным банком Российской Федерации).

Инвестирование средств пенсионных накоплений в зависимости от выбора гражданина осуществляет государственная управляющая компания, частная управляющая компания.

Инвестирование средств пенсионных накоплений – деятельность государственной управляющей компании, частных управляющих компаний по управлению средствами пенсионных накоплений. Цель инвестирования средств пенсионных накоплений – их прирост. Средства пенсионных накоплений размещаются только в активы, разрешенные российским законодательством:

- государственные ценные бумаги Российской Федерации;
- государственные ценные бумаги субъектов Российской Федерации;
- облигации российских эмитентов;
- акции российских эмитентов, созданных в форме открытых акционерных обществ;
- паи (акции, доли) индексных инвестиционных фондов, размещающих средства в государственные ценные бумаги иностранных государств, облигации и акции иных иностранных эмитентов;
- ипотечные ценные бумаги, выпущенные в соответствии с законодательством Российской Федерации об ипотечных ценных бумагах;
- денежные средства в рублях на счетах в кредитных организациях;
- депозиты в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте в кредитных организациях;
- иностранную валюту на счетах в кредитных организациях;
- ценные бумаги международных финансовых организаций, допущенных к размещению и (или) публичному обращению в Российской Федерации в соответствии с законодательством Российской Федерации о рынке ценных бумаг;

- клиринговые сертификаты участия.

Правительство Российской Федерации может устанавливать дополнительные ограничения на инвестирование средств пенсионных накоплений.

Инвестиционный портфель – активы (денежные средства и ценные бумаги), сформированные за счет средств, переданных Пенсионным фондом Российской Федерации управляющей компании по одному договору доверительного управления и обособленные от других активов.

Инвестиционный портфель формируется управляющей компанией в соответствии с инвестиционной декларацией, являющейся неотъемлемой частью договора доверительного управления средствами пенсионных накоплений, и дополнительными ограничениями, установленными Правительством Российской Федерации.

«Молчуны» (*обиходное выражение, не закрепленное в законодательстве*) – граждане, не воспользовавшиеся правом выбрать для управления своими пенсионными накоплениями государственную или частную управляющую компанию либо негосударственный пенсионный фонд. Средства этих граждан по умолчанию инвестируются в составе расширенного инвестиционного портфеля государственной управляющей компании.

Наследование пенсионных накоплений
Средства пенсионных накоплений не наследуются по правилам гражданского законодательства о наследовании, а выплачиваются правопреемникам умершего гражданина в соответствии с правилами, утверждаемыми Правительством Российской Федерации. Законодательство Российской Федерации о наследовании применяется только в отношении причитавшихся умершему правопреемнику средств пенсионных накоплений, неполученных в связи с его смертью;

Негосударственный пенсионный фонд (НПФ) – коммерческая организация, исключительной деятельностью которой является негосударственное пенсионное обеспечение, в том числе досрочное, а также обязательное пенсионное страхование. На рынке пенсионного страхования НПФ осуществляют несколько видов деятельности, в том числе:

- деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению участников НПФ в соответствии с договорами негосударственного пенсионного обеспечения;
- деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию.

Пенсионные накопления – это средства, которые формируются за счет:

- сумм страховых взносов работодателя на накопительную пенсию сотрудника в рамках обязательного пенсионного страхования;
- сумм дополнительных страховых взносов на накопительную пенсию, в том числе в рамках Программы государственного софинансирования (от самого гражданина, государства и работодателя);

- средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии;
- инвестиционного дохода, полученного в результате инвестирования указанных выше сумм.

Правопреемство пенсионных накоплений

Правопреемники могут получить средства пенсионных накоплений умершего гражданина, учтенные на его ИЛС, в случае, если смерть гражданина наступила до назначения ему накопительной пенсии и средства умерших застрахованных лиц, которым при жизни была назначена срочная пенсионная выплата за исключением средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии. Правопреемниками являются граждане, указанные в заявлении застрахованного лица о распределении СПН, а также родственники умершего застрахованного лица в следующей очередности:

- в первую очередь – детям, в том числе усыновленным, супругу и родителям (усыновителям);
- во вторую очередь – братьям, сестрам, дедушкам, бабушкам и внукам. Для того чтобы получить эти средства, правопреемники должны обратиться с заявлением в территориальное отделение Социального фонда России в течение шести месяцев со дня смерти застрахованного лица.

Управляющая компания, отобранная по конкурсу (в обиходе – частная управляющая компания, ЧУК) – это юридическое лицо, имеющее лицензию на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами. Отобрана по конкурсу для осуществления инвестирования средств пенсионных накоплений, переданных ей в доверительное управление Пенсионным фондом Российской Федерации в соответствии с заявлениями граждан о выборе инвестиционного портфеля (управляющей компании).

Осуществлять доверительное управление средствами пенсионных накоплений имеют право только те управляющие компании, с которыми ПФР заключил договоры доверительного управления средствами пенсионных накоплений.

Неотъемлемой частью договора доверительного управления является инвестиционная декларация управляющей компании, которая устанавливает цель инвестирования средств пенсионных накоплений, переданных ей ПФР, инвестиционную политику управляющей компании, а также состав и структуру ее инвестиционного портфеля. По каждому инвестиционному портфелю ПФР заключает с управляющей компанией отдельный договор доверительного управления.

Управляющая компания обязана инвестировать средства пенсионных накоплений исключительно в интересах застрахованных лиц – разумно и добросовестно, исходя из необходимости обеспечения принципов надежности и доходности. Доходы от инвестирования средств пенсионных накоплений не являются собственностью управляющей

компании, а относятся на прирост средств, переданных ей в доверительное управление.