

Ксения Олеговна Кутепова, Алексей
Геннадьевич Степанов

Все о пенсиях



**Алексей Геннадьевич Степанов
Ксения Олеговна Кутепова
Все о пенсиях**

*Текст предоставлен агентством «Научная книга»
http://www.litres.ru/pages/biblio_book/?art=182026*

Аннотация

Настоящее издание является практическим пособием и раскрывает понятие и определение пенсии.

Автор поможет читателю разобраться в тонкостях применения норм пенсионного законодательства, найти ответы на все интересующие вопросы, защитить свои права и отстаивать интересы, касающиеся порядка определения пенсий.

Данное издание позволит широкому кругу читателей ознакомиться и в дальнейшем практически использовать Пенсионное законодательство РФ. Кроме того, изложена суть страховых принципов формирования средств для финансирования выплаты пенсий, а также рассматриваются системы пенсионного обеспечения и трудовых пенсий.

Пособие написано доступным языком с примерами из практики и предназначено для широкого круга читателей.

Содержание

Глава 1. Правовые положения пенсионного обеспечения	4
1.1. Законодательные акты по пенсионному обеспечению	4
1.2. Финансирование трудовых пенсий	7
Глава 2. Общие положения о трудовых пенсиях	11
2.1. Виды трудовых пенсий и их структура	11
2.2. Лица, имеющие право на трудовую пенсию	13
2.3. Условия назначения трудовых пенсий	15
2.4. Перечень документов, необходимых для назначения пенсии	17
Глава 3. Трудовая пенсия по старости	20
3.1. Понятие трудовой пенсии по старости	20
3.2. Общие основания, определяющие право на пенсию по старости	21
3.3. Льготные основания, определяющие право на пенсию по старости	23
3.4. Размеры трудовых пенсий по старости	25
3.4.1. Размер базовой части трудовой пенсии (БЧ)	25
3.4.2. Размер страховой части трудовой пенсии (СЧ)	26
3.4.3. Размер накопительной части трудовой пенсии (НЧ)	28
3.4.4. Общий размер трудовой пенсии по старости	29
Глава 4. Трудовые пенсии по инвалидности	30
4.1. Понятие инвалидности	30
Конец ознакомительного фрагмента.	31

Алексей Степанов, Ксения Кутепова

ВСЕ О ПЕНСИЯХ

Глава 1. Правовые положения пенсионного обеспечения

1.1. Законодательные акты по пенсионному обеспечению

Пенсионное обеспечение в Российской Федерации регламентируется целым рядом законодательных актов. К числу законодательных актов, **регулирующих отношения в сфере пенсионного обеспечения, относятся:**

- 1) Конституция Российской Федерации;
- 2) Трудовой кодекс Российской Федерации (далее – ТК РФ);
- 3) Налоговый кодекс Российской Федерации (далее – НК РФ);
- 4) Федеральный закон от 15 декабря 2001 г. № 166-ФЗ «О государственном пенсионном обеспечении в Российской Федерации»;
- 5) Федеральный закон от 15 декабря 2001 г. № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации»;
- 6) Федеральный закон от 1 апреля 1996 г. № 27-ФЗ «Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования»;
- 7) Закон РФ от 12 февраля 1993 г. № 4468-I «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»;
- 8) Федеральный закон от 6 марта 2001 г. № 21-ФЗ «О выплате пенсий гражданам, выезжающим на постоянное жительство за пределы Российской Федерации»;
- 9) Федеральный закон от 17 декабря 2001 г. № 173-ФЗ «О трудовых пенсиях в Российской Федерации»;
- 10) Федеральный закон от 16 июля 1999 г. № 165-ФЗ «Об основах обязательного социального страхования»;
- 11) Федеральный закон от 7 мая 1998 г. № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах»;
- 12) Федеральный закон от 24 июля 2002 г. № 111-ФЗ «Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации».

Конституция РФ является основным законом Российской Федерации. Статья 7 Конституции РФ устанавливает, что в Российской Федерации создаются условия, обеспечивающие достойную жизнь, в том числе развивается система социальных служб, устанавливаются государственные пенсии, пособия и иные меры социальной защиты.

Федеральным законом «Об обязательном пенсионном страховании в РФ» устанавливаются обязательные организационные, правовые и финансовые основы обязательного пенсионного страхования в Российской Федерации. Правовое регулирование отношений данного закона направлено на создание правовых, экономических и организационных мер, обеспечивающих компенсацию заработка гражданам, которую они получают до установления им трудовой пенсии.

Действие **Федерального закона «Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования»** распространяется на те категории граждан, в отношении которых действует законодательство об обязательном пенсионном страховании, к ним относятся: физические лица – граждане Российской Федерации, осуществляющие трудовую деятельность, организации и индивидуальные предприниматели, осуществляющие выплаты физическим лицам. Закон устанавливает в отношении перечисленных категорий граждан организационные основы и принципы учета этих граждан, а основной целью индивидуального (персонифицированного) учета является создание условий для назначения трудовых пенсий в соответствии с результатами каждого застрахованного лица.

В соответствии с Федеральным законом «О государственном пенсионном обеспечении в РФ» **пенсия по государственному пенсионному обеспечению выплачивается:**

- 1) федеральные государственные служащие;
- 2) военнослужащие;
- 3) участники Великой Отечественной войны;
- 4) граждане, награжденные знаком «Жителю блокадного Ленинграда»;
- 5) граждане, пострадавшие в результате радиационных или техногенных катастроф;
- 6) нетрудоспособные граждане.

Закон устанавливает четыре вида пенсий:

- 1) пенсия за выслугу лет;
- 2) пенсия по старости;
- 3) пенсия по инвалидности;
- 4) социальная пенсия.

Статья 1 **Федерального закона «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»** устанавливает перечень категорий лиц, которым в соответствии с законом может быть установлена пенсия. К ним относятся лица, проходившие военную службу в Вооруженных Силах РФ и объединенных **Вооруженных силах Содружества Независимых Государств:**

- 1) лица, которые проходили военную службу в качестве офицеров, прапорщиков, мичманов;
 - 2) лица, которые проходили военную службу по контракту в качестве солдат, матросов, сержантов и старшин;
 - 3) лица офицерского состава, прапорщики и мичманы, проходившие военную службу в воинских формированиях СССР;
 - 4) лица рядового и начальствующего состава, проходившие службу в органах внутренних дел Российской Федерации, бывшего СССР;
 - 5) лица, проходившие службу в государственной противопожарной службе;
 - 6) лица, проходившие службу в органах по контролю за оборотом наркотических средств и психотропных веществ;
 - 7) лица, проходившие службу в органах уголовно-исполнительной системы;
- Члены семей перечисленных категорий лиц имеют право на получение пенсии в порядке, установленном законом.

Федеральный закон «О выплате пенсий гражданам, выезжающим на постоянное жительство за пределы Российской Федерации» устанавливает порядок пенсионного обеспечения граждан РФ, иностранных граждан и лиц без гражданства, имеющих право на пенсионное обеспечение в соответствии с законодательством РФ и выезжающих за пределы Российской Федерации.

Федеральный закон «О трудовых пенсиях в Российской Федерации» устанавливает порядок реализации прав граждан РФ на трудовые пенсии. Закон предусматривает три разновидности трудовой пенсии:

- 1) трудовая пенсия по старости;
- 2) трудовая пенсия по инвалидности;
- 3) трудовая пенсия по случаю потери кормильца.

Право на выплату трудовой пенсии по старости имеют мужчины, достигшие возраста 60 лет, и женщины, достигшие возраста 55 лет. **Условиями для назначения трудовой пенсии по инвалидности являются:**

- 1) наступление инвалидности;
- 2) определенное медицинскими показаниями ограничение способности к трудовой деятельности III, II или I степени.

Трудовая пенсия по случаю потери кормильца выплачивается нетрудоспособным членам семьи умершего кормильца.

Федеральный закон «Об основах обязательного социального страхования» дополняет пенсионное законодательство в части обеспечения трудоспособных граждан России в период их временной нетрудоспособности. К страховым случаям в соответствии с Федеральным законом **«Об основах обязательного социального страхования»** относятся:

- 1) необходимость получения медицинской помощи;
- 2) временная нетрудоспособность;
- 3) трудовое увечье и профессиональное заболевание;
- 4) материнство;
- 5) инвалидность;
- 6) наступление старости;
- 7) потеря кормильца;
- 8) признание безработным;
- 9) смерть застрахованного лица или нетрудоспособных членов его семьи, находящихся на его иждивении.

Федеральный закон «О негосударственных пенсионных фондах» регламентирует создание негосударственных пенсионных фондов и регулирует их деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению, обязательному пенсионному страхованию и профессиональному пенсионному страхованию.

Федеральный закон «Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации» регулирует отношения по формированию и инвестированию средств пенсионных накоплений для финансирования выплаты накопительной части трудовой пенсии.

Налоговый кодекс РФ в ст. 213.1 устанавливает особенности определения налоговой базы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам обязательного пенсионного страхования, заключаемым с негосударственными пенсионными фондами. В гл. 24 НК РФ содержатся положения, регламентирующие налогообложение в сфере обязательного пенсионного страхования.

Трудовой кодекс РФ устанавливает порядок исчисления стажа работы, необходимого для определения страхового стажа, который дает право на трудовую пенсию.

1.2. Финансирование трудовых пенсий

Формирование пенсионных средств осуществляется за счет бюджета Пенсионного фонда Российской Федерации. Для выяснения вопроса о порядке и источниках финансирования трудовых пенсий п. 1 ст. 6 Федерального закона «О трудовых пенсиях в РФ» отсылает нас к Федеральному закону «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации».

В соответствии со ст. 18 Федерального закона «Об обязательном пенсионном страховании» средства бюджета Пенсионного фонда РФ имеют целевое назначение, одной из целей расходования средств бюджета ПФР является выплата трудовой пенсии. Бюджет Пенсионного фонда РФ в свою очередь формируется в соответствии с ч. 1 ст. 17 Федерального закона **«Об обязательном пенсионном страховании» за счет:**

1) страховых взносов, в основном к ним относятся страховые взносы на обязательное пенсионное страхование – часть этих взносов направляется в федеральный бюджет, часть – в бюджет ПФР;

2) средств федерального бюджета, к которым в первую очередь относится часть единого социального налога, перечисляемого из федерального бюджета в бюджет Пенсионного фонда РФ;

3) сумм пеней и иных финансовых санкций;

4) доходов от размещения (инвестирования) временно свободных средств обязательного пенсионного страхования;

5) добровольных взносов физических и юридических лиц, уплачиваемых ими не в качестве страхователей или застрахованных лиц;

6) иных источников, не запрещенных законодательством Российской Федерации.

Структура трудовых пенсий, установленная Федеральным законом «О трудовых пенсиях в РФ», предполагает три составные части трудовых пенсий: страховую, базовую и накопительную. Части трудовых пенсий в соответствии с Федеральным законом «Об обязательном пенсионном страховании» формируются за счет разных источников финансирования. Финансирование базовой части трудовых пенсий осуществляется за счет средств единого социального налога, финансирование страховой и накопительной части трудовых пенсий осуществляется за счет страховых взносов на обязательное пенсионное страхование. Единый социальный налог и страховые взносы на обязательное пенсионное страхование имеют единый объект налогообложения и налоговую базу. Как единый социальный налог, так и страховые взносы уплачивают организации, предприятия и частные предприниматели с заработной платы своих работников, а также с иных положенных работникам вознаграждений за трудовую деятельность, в том числе за трудовую деятельность по договорам гражданско-правового характера. Различаются эти два вида обязательных выплат тем, что единый социальный налог уплачивается за счет средств работодателя, исходя из размеров выплаченной заработной платы, а страховые взносы на обязательное пенсионное страхование взимаются работодателем с доходов работников. Общий размер отчислений в Пенсионный фонд, взимаемых с доходов работников на обязательное пенсионное страхование, **установлен на уровне 14 %.**

Статья 238 НК РФ устанавливает перечень средств, которые не подлежат налогообложению и с которых не взыскиваются не только единый социальный налог, но и страховые взносы на обязательное пенсионное страхование. **Не подлежат налогообложению:**

1) государственные пособия, выплачиваемые в соответствии с законодательством РФ, законодательными актами субъектов РФ, решениями представительных органов местного

самоуправления, в том числе пособия по временной нетрудоспособности, пособия по уходу за больным ребенком, пособия по безработице, беременности и родам;

2) все виды установленных законодательством РФ, законодательными актами субъектов РФ, решениями представительных органов местного самоуправления **компенсационных выплат, связанных с:**

а) возмещением вреда, причиненного увечьем или иным повреждением здоровья;

б) бесплатным предоставлением жилых помещений и коммунальных услуг, питания и продуктов, топлива или соответствующего денежного возмещения;

в) оплатой стоимости и (или) выдачей полагающегося натурального довольствия, а также с выплатой денежных средств взамен этого довольствия;

г) оплатой стоимости питания, спортивного снаряжения, оборудования, спортивной и парадной формы, получаемых спортсменами и работниками физкультурно-спортивных организаций для учебно-тренировочного процесса и участия в спортивных соревнованиях;

д) увольнением работников, включая компенсации за неиспользованный отпуск;

е) возмещением иных расходов, включая расходы на повышение профессионального уровня работников;

ж) трудоустройством работников, уволенных в связи с осуществлением мероприятий по сокращению численности или штата, реорганизацией или ликвидацией организации;

з) выполнением физическим лицом трудовых обязанностей (в том числе переезд на работу в другую местность и возмещение командировочных расходов).

3) суммы единовременной материальной помощи, оказываемой налогоплательщиком:

а) физическим лицам в связи со стихийным бедствием или другим чрезвычайным обстоятельством в целях возмещения причиненного им материального ущерба или вреда их здоровью, а также физическим лицам, пострадавшим от террористических актов на территории РФ;

б) членам семьи умершего работника или работнику в связи со смертью члена (членов) его семьи;

работникам (родителям, усыновителям, опекунам) при рождении (усыновлении (удочерении) ребенка, но не более 50 тыс. руб. на каждого ребенка;

4) суммы оплаты труда и другие суммы в иностранной валюте, выплачиваемые своим работникам, а также военнослужащим, направленным на работу (службу) за границу, налогоплательщиками – финансируемыми из федерального бюджета государственными учреждениями или организациями – в пределах размеров, установленных законодательством РФ;

5) доходы глав крестьянского (фермерского) хозяйства, получаемые от производства и реализации сельскохозяйственной продукции, а также от производства сельскохозяйственной продукции, ее переработки и реализации – в течение пяти лет начиная с года регистрации хозяйства;

6) доходы (за исключением оплаты труда наемных работников), получаемые членами зарегистрированных в установленном порядке родовых, семейных общин малочисленных народов Севера от реализации продукции, полученной в результате ведения ими традиционных видов промысла;

7) суммы страховых платежей (взносов) по обязательному страхованию работников, осуществляемому налогоплательщиком в порядке, установленном законодательством РФ; суммы платежей (взносов) налогоплательщика по договорам добровольного личного страхования работников, заключаемым на срок не менее одного года, предусматривающим оплату страховщиками медицинских расходов этих застрахованных лиц; суммы платежей (взносов) налогоплательщика по договорам добровольного личного страхования работников, заключаемым исключительно на случай наступления смерти застрахованного лица и (или) причинения вреда здоровью застрахованного лица;

8) взносы работодателя, уплаченные налогоплательщиком в соответствии с Федеральным законом «О дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений», в сумме уплаченных взносов, но не более 12 000 руб. в год в расчете на каждого работника, в пользу которого уплачивались взносы работодателя;

9) стоимость проезда работников и членов их семей к месту проведения отпуска и обратно, оплачиваемая налогоплательщиком лицам, работающим и проживающим в районах Крайнего Севера и приравненных к ним местностях, в соответствии с действующим законодательством, трудовыми договорами (контрактами) и (или) коллективными договорами;

10) суммы, выплачиваемые физическим лицам избирательными комиссиями, комиссиями референдума, а также из средств избирательных фондов кандидатов на должность Президента РФ, кандидатов в депутаты законодательного (представительного) органа государственной власти субъекта РФ, кандидатов на должность в ином государственном органе субъекта РФ, предусмотренном конституцией, уставом субъекта РФ и избираемом непосредственно гражданами, кандидатов в депутаты представительного органа муниципального образования, кандидатов на должность главы муниципального образования, на иную должность, предусмотренную уставом муниципального образования и замещаемую посредством прямых выборов, избирательных фондов избирательных объединений, избирательных фондов региональных отделений политических партий, не являющихся избирательными объединениями, из средств фондов референдума инициативной группы по проведению референдума РФ, референдума субъекта РФ, местного референдума, инициативной агитационной группы референдума РФ, иных групп участников референдума субъекта РФ, местного референдума за выполнение этими лицами работ, непосредственно связанных с проведением избирательных кампаний, кампаний референдума;

11) стоимость форменной одежды и обмундирования, выдаваемых работникам, обучающимся, воспитанникам в соответствии с законодательством РФ, а также государственным служащим федеральных органов власти бесплатно или с частичной оплатой и остающихся в личном постоянном пользовании;

12) стоимость льгот по проезду, предоставляемых законодательством РФ отдельным категориям работников, обучающихся, воспитанников;

13) суммы материальной помощи, выплачиваемые физическим лицам за счет бюджетных источников организациями, финансируемыми за счет средств бюджетов, не превышающие 3 000 руб. на одно физическое лицо за налоговый период;

14) суммы платы за обучение по основным и дополнительным профессиональным образовательным программам, профессиональную подготовку и переподготовку работников, включаемые в состав расходов, учитываемых при определении налоговой базы по налогу на прибыль организаций;

15) суммы, выплачиваемые организациями (индивидуальными предпринимателями) своим работникам на возмещение затрат по уплате процентов по займам (кредитам) на приобретение и (или) строительство жилого помещения, включаемые в состав расходов, учитываемых при определении налоговой базы по налогу на прибыль организаций.

Пункт 3 ст. 6 Федерального закона «О трудовых пенсиях в РФ» регламентирует, что накопительная часть трудовой пенсии устанавливается только при наличии средств, учтенных в специальной части индивидуального лицевого счета застрахованного лица.

Основная функция накопительной части трудовых пенсий – защитить от инфляции и увеличивать размер трудовых пенсий. С этими целями устанавливается следующий порядок финансирования накопительной части трудовых пенсий: отчисления на накопительную часть трудовых пенсий поступают в Пенсионный фонд РФ и до поступления на индивиду-

альные лицевые счета граждан не являются персонифицированными. В период с момента поступления этих средств в Пенсионный Фонд и до момента их перечисления на индивидуальные лицевые счета граждан государство имеет право инвестировать данные накопительные отчисления в доходные активы. Таким способом обеспечиваются защита данных средств от инфляции и увеличение их размеров. После поступления страховых взносов из Пенсионного фонда РФ на индивидуальные лицевые счета граждан эти взносы уже не являются собственностью государства, и государство теряет право на распоряжение ими. С этого момента страховые взносы, перечисленные на финансирование накопительной части трудовых пенсий, являются собственностью гражданина.

Глава 2. Общие положения о трудовых пенсиях

2.1. Виды трудовых пенсий и их структура

Законодательство предусматривает **три вида трудовых пенсий**: трудовая пенсия по старости, трудовая пенсия по инвалидности и трудовая пенсия по случаю потери кормильца.

Трудовая пенсия по старости — наиболее распространенный вид трудовой пенсии. Около 80 % пенсионеров получают трудовую пенсию по старости. Эта пенсия назначается мужчинам по достижении возраста 60 лет и женщинам по достижении возраста 55 лет. Данный пенсионный возраст был установлен в 1932 г. и с тех пор не менялся. Дополнительным условием для назначения трудовой пенсии по старости служит наличие страхового стажа в системе обязательного пенсионного страхования не менее пяти лет. В страховой стаж включаются все периоды трудовой деятельности, осуществляемой лицом на территории РФ, в течение которых осуществлялись страховые выплаты по обязательному пенсионному страхованию. Исключением из общего правила являются случаи, установленные ст. 27 и 28 Федерального закона «О трудовых пенсиях». В соответствии с этими статьями названного закона пенсионный возраст может быть снижен в зависимости от характера трудовой деятельности. При этом законодатель устанавливает дифференцированный подход к снижению возраста, с которого назначается трудовая пенсия по старости, в зависимости как от пола лица, так и от характера его трудовой деятельности.

Условием для назначения трудовой пенсии по инвалидности служит наступление инвалидности, которая определяется ограничением к трудоспособности III, II или I степени и устанавливается в соответствии с медицинскими документами.

Право на получение трудовой пенсии по случаю потери кормильца возникает у членов семьи умершего кормильца, состоявших на момент смерти кормильца у него на иждивении, а также у одного из членов его семьи (супруга, родителя или другого члена семьи) независимо от того, состоял ли он на иждивении умершего.

В соответствии с ч. 2 ст. 5 Федерального закона «О трудовых пенсиях» трудовые пенсии по старости и по инвалидности состоят из трех частей:

- 1) базовой части;
- 2) страховой части;
- 3) накопительной части.

Трудовая пенсия по случаю потери кормильца **состоит из двух частей**: базовой части и страховой части. Размер назначенной пенсии определяется как сумма ее частей.

Базовая часть трудовой пенсии представляет собой гарантированное государством минимальное пенсионное обеспечение и несет в себе функцию обеспечения малоимущих пенсионеров трудовой пенсией, соответствующей прожиточному уровню. Поскольку эта категория пенсионеров в период осуществления трудовой деятельности получала небольшую заработную плату и соответственно сформированные за счет страховых перечислений накопительная и страховая части трудовой пенсии часто не обеспечивают эту категорию пенсионеров пенсией, соответствующей прожиточному уровню, есть необходимость установления гарантированного минимума, которым является базовая часть. Финансирование этой части трудовых пенсий осуществляется из федерального бюджета за счет сумм единого социального налога. Базовая часть трудовых пенсий постоянно увеличивается с целью сохранения ее размера на уровне прожиточного минимума и индексируется в соответствии с темпами инфляции. В настоящее время законодательство устанавливает минимальную сумму базовой части трудовой пенсии в размере 1950 руб. в месяц.

Страховая часть трудовой пенсии формируется за счет сумм страховых взносов, взимаемых в рамках системы обязательного пенсионного страхования. В течение периода трудовой деятельности на индивидуальном лицевом счете гражданина за счет страховых средств накапливается сумма, которую гражданин имеет право получить в виде надбавок к пенсии. Таким образом, размер надбавок к пенсии эквивалентен размеру суммы, накопившейся на индивидуальном счете гражданина.

Накопительная часть трудовой пенсии, так же как и страховая часть, формируется за счет сумм страховых взносов по обязательному пенсионному страхованию, направленных на финансирование именно накопительной части трудовых пенсий. Отличие накопительной части трудовой пенсии от страховой заключается в том, что суммы накопительной части могут быть инвестированы государством с целью увеличения размеров накопительной части трудовых пенсий. После наступления пенсионного возраста гражданин может получать суммы, накопившиеся на индивидуальном страховом счете. В соответствии с действующим законодательством накопительная часть пенсии формируется у мужчин 1953 и женщин 1957 г. рождения и моложе. Лица старше этого возраста не имеют права на формирование накопительной части пенсии, соответственно, у этой категории лиц накопительная часть трудовой пенсии отсутствует. В этих случаях трудовая пенсия состоит из двух частей: базовой и страховой. Накопительная часть трудовой пенсии по инвалидности также формируется только для мужчин 1953 и женщин до 1957 г. рождения и моложе, получивших инвалидность после 1 января 2001 г.

Трудовая пенсия по случаю потери кормильца состоит из двух частей: базовой и страховой. Средства, которые к моменту смерти были учтены в специальной части лицевого счета, предназначенные для формирования накопительной части трудовой пенсии, выплачиваются в установленном законодательством порядке лицам, указанным в ст. 16 Федерального закона «О трудовых пенсиях».

Законодательство предоставляет пенсионерам право на одновременное получение трех составных частей трудовой пенсии. Пенсионер имеет право получать только базовую часть трудовой пенсии, а страховую и накопительную части пенсии получить позже в любое время по своему усмотрению.

2.2. Лица, имеющие право на трудовую пенсию

Для того чтобы получить право на трудовую пенсию, лицо должно соответствовать трем необходимым условиям, перечисленным в ст. 3 Федерального закона «О трудовых пенсиях». Во-первых, лицо должно быть гражданином РФ. Иностранцы граждане и лица без гражданства имеют право на получение трудовой пенсии только при условии постоянного проживания на территории Российской Федерации. Во-вторых, для получения права на трудовую пенсию лицо должно быть застраховано в соответствии с Федеральным законом «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации». В-третьих, лицо должно выполнить условия, предусмотренные Федеральным законом «О трудовых пенсиях», необходимые для получения трудовой пенсии.

Гражданами Российской Федерации в соответствии со ст. 5 Федерального закона от 31 мая 2002 г. № 62-ФЗ «О гражданстве Российской Федерации» признаются лица, которые имели гражданство РФ на день вступления Федерального закона «О гражданстве РФ» в силу, т. е. на 1 июля 2002 г., и которые приобрели гражданство РФ в соответствии с этим Законом. Приобретается гражданство РФ в соответствии со ст. 11 ФЗ «О гражданстве РФ» **по трем основаниям:**

- 1) по рождению;
- 2) в результате приема в гражданство;
- 3) в результате восстановления в гражданстве.

По иным основаниям гражданство РФ может быть приобретено только в соответствии с Федеральным законом «О гражданстве РФ» либо в соответствии с международными договорами. Порядок приобретения гражданства по рождению устанавливает ст. 12 Федерального закона «О гражданстве РФ», в соответствии с которой ребенок приобретает гражданство РФ:

- 1) если на день рождения ребенка оба родителя или единственный родитель ребенка имеет гражданство РФ;
- 2) если один из родителей имеет гражданство РФ, а второй является лицом без гражданства или признан безвестно отсутствующим;
- 3) если один из родителей является гражданином РФ, а второй – иностранным гражданином при условии, что ребенок родился на территории РФ или если в ином случае ребенок останется без гражданства;
- 4) если оба родителя ребенка или единственный его родитель, проживающие на территории РФ, являются иностранными гражданами или лицами без гражданства, при условии, что ребенок родился на территории РФ, а государство, гражданами которого являются его родители или единственный его родитель, не предоставляет ребенку свое гражданство;
- 5) если ребенок находится на территории РФ, а его родители неизвестны и в течение шести месяцев со дня обнаружения ребенка не объявятся.

Гражданство РФ в результате приема в гражданство может быть приобретено в соответствии со ст. 13 и 14 Закона РФ «О гражданстве в РФ» в общем и упрощенном порядке. Прием в гражданство РФ иностранных граждан и лиц без гражданства осуществляется на основании соответствующих заявлений.

В соответствии с п. 3 ст. 3 Федерального закона «О трудовых пенсиях» иностранные граждане и лица без гражданства, постоянно проживающие на территории Российской Федерации, имеют право на получение трудовой пенсии наравне с гражданами РФ. Федеральный закон «О правовом положении иностранных граждан в Российской Федерации» определяет понятия «иностранец» и «лицо без гражданства». В соответствии с нормами этого закона иностранными гражданами являются физические лица, не являю-

щиеся гражданами РФ и имеющие доказательства наличия гражданства (подданства) иностранного государства. Лицом без гражданства в соответствии с этим Законом признается физическое лицо, не являющееся гражданином РФ и не имеющее доказательств наличия гражданства (подданства) иностранного государства.

Право на восстановление в гражданстве имеют иностранные лица и лица без гражданства, ранее состоявшие в гражданстве РФ.

Второе условие, необходимое для приобретения права на получение трудовой пенсии, – необходимо быть застрахованным в соответствии с Федеральным законом «Об обязательном пенсионном страховании». В соответствии со ст. 7 Федерального закона «Об обязательном пенсионном страховании» застрахованными признаются лица, на которых распространяется обязательное пенсионное страхование. К их числу относятся следующие категории граждан РФ, **иностранных граждан и лиц без гражданства, постоянно проживающих на территории РФ:**

1) лица, 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;

2) лица, самостоятельно обеспечивающие себя работой (индивидуальные предприниматели, частные детективы, занимающиеся частной практикой нотариусы, адвокаты);

3) лица, являющиеся членами крестьянских (фермерских) хозяйств;

4) лица, работающие за пределами территории Российской Федерации в случае уплаты страховых взносов в соответствии со ст. 29 Федерального закона «Об обязательном пенсионном страховании», если иное не предусмотрено международным договором РФ;

5) лица, являющиеся членами родовых, семейных общин малочисленных народов Севера, занимающихся традиционными отраслями хозяйствования;

6) иные категории граждан, у которых отношения по обязательному пенсионному страхованию возникают в соответствии с Федеральным законом «Об обязательном пенсионном страховании».

В случае потери кормильца право на получение трудовой пенсии приобретают нетрудоспособные члены семьи умершего кормильца, на момент его смерти находившиеся у него на иждивении.

2.3. Условия назначения трудовых пенсий

Основной перечень условий, соблюдение которых необходимо для назначения трудовых пенсий различных видов, содержится в главе 2 ФЗ «О трудовых пенсиях». Статья 7 содержит в себе указания на два основных условия, необходимых для получения трудовой пенсии по старости. Во-первых, для приобретения права на получение трудовой пенсии по старости необходимо достижение установленного законодательством возраста, с которого назначается трудовая пенсия по старости. Мужчинам трудовая пенсия по старости назначается в возрасте 60 лет, женщинам – в возрасте 55 лет. Во-вторых, для этого необходимо иметь не менее пяти лет страхового стажа. Для некоторых категорий граждан законодательство снижает возраст, необходимый для назначения пенсии по старости. Статья 27 Федерального закона «О трудовых пенсиях» содержит положения, в соответствии с которыми минимальный возраст, с которого может быть назначена пенсия по старости, устанавливается для мужчин в 50 лет и для женщин в 45 лет.

Трудовая пенсия по инвалидности в соответствии со ст. 8 Федерального закона «О трудовых пенсиях» устанавливается в случае наступления инвалидности и при наличии ограничения способности к трудовой деятельности III, II или I степени, определяемой по медицинским показаниям. Инвалидами в соответствии со ст. 1 Федерального закона от 24 ноября 1995 г. № 181-ФЗ «О социальной защите инвалидов в Российской Федерации» признаются лица, имеющие нарушения здоровья со стойким расстройством функций организма, обусловленные заболеваниями, последствиями травм или дефектами, приводящими к ограничению жизнедеятельности и вызывающими необходимость социальной защиты таких лиц. Наличие инвалидности и степени ограничения способности к трудовой деятельности устанавливается федеральным учреждением медико-социальной экспертизы.

Решение учреждения медико-социальной экспертизы является обязательным для исполнения соответствующими органами государственной власти, органами местного самоуправления, а также организациями независимо от организационно-правовых форм и форм собственности.

Трудовая пенсия по инвалидности в соответствии с п. 3 ст. 8 Федерального закона «О трудовых пенсиях» устанавливается независимо от причин инвалидности, от продолжительности страхового стажа застрахованного лица, продолжения инвалидом трудовой деятельности, а также независимо от того, наступила ли инвалидность в период работы, до поступления на работу или после прекращения работы.

Если у инвалида полностью отсутствует страховой стаж, а также если инвалидность наступила в результате совершенного им уголовно наказуемого деяния или умышленного нанесения ущерба своему здоровью, которые установлены в судебном порядке, то ему назначается социальная пенсия.

Трудовая пенсия по случаю потери кормильца назначается после потери (смерти) кормильца членам его семьи, на момент смерти состоявшим на его иждивении. Состоящими на иждивении кормильца считаются те члены семьи, которые находились на его полном содержании или получали от него помощь, которая была для них постоянным и основным источником средств к существованию.

Одному из членов семьи кормильца (родителю, супругу, бабушке, брату, сестре, ребенку, достигшему 18-летнего возраста), если этот член семьи занят уходом за детьми, братьями, сестрами, внуками умершего кормильца, не достигшими 14-летнего возраста, пенсия по случаю потери кормильца назначается независимо от того, состояли ли они на момент смерти кормильца на его иждивении или нет. Также имеют право на трудовую

пенсию по случаю потери кормильца нетрудоспособные родители и супруг умершего кормильца, если они утратили источник средств к существованию.

2.4. Перечень документов, необходимых для назначения пенсии

Перечень документов, необходимых для назначения трудовой пенсии и пенсии по государственному пенсионному обеспечению, утвержден совместным Постановлением Министерства труда и социального развития и Пенсионного фонда Российской Федерации от 27 февраля 2002 г. № 16/19па «Об утверждении перечня документов, необходимых для установления трудовой пенсии и пенсии по государственному пенсионному обеспечению в соответствии с Федеральными законами „О трудовых пенсиях в Российской Федерации“ и „О государственном пенсионном обеспечении в Российской Федерации“».

Во-первых, для назначения пенсии гражданин должен подать заявление о назначении соответствующего вида пенсии. Если гражданину назначается трудовая пенсия по старости, то к заявлению должны быть приложены следующие документы:

- 1) документ, удостоверяющий личность, возраст, местожительство и принадлежность к гражданству, – паспорт гражданина Российской Федерации, а в случае его отсутствия – иные документы, подтверждающие указанные сведения;
- 2) документы о страховом стаже гражданина – трудовая книжка и страховое свидетельство государственного пенсионного страхования;
- 3) документы о среднемесячном заработке за 60 месяцев подряд – справка о среднемесячной заработной плате.

Если на иждивении гражданина, которому назначается трудовая пенсия по старости, находились нетрудоспособные члены семьи, то необходимо представить:

- 1) документы, подтверждающие их нетрудоспособность, – справку об инвалидности или др.;
- 2) документы, подтверждающие нахождение нетрудоспособных членов семьи на иждивении гражданина, которому назначается трудовая пенсия.

Если гражданин является иностранцем либо лицом без гражданства и претендует на назначение трудовой пенсии по старости, то ему необходимо представить вместе с трудовой книжкой, страховым свидетельством государственного пенсионного страхования и справкой о среднемесячной заработной плате за 60 месяцев подряд документы о местопребывании или документы, подтверждающие фактическое проживание на территории Российской Федерации.

Если гражданин, обратившийся за назначением трудовой пенсии по старости, постоянно проживает за рубежом, то он должен вместе с иными, необходимыми для назначения трудовой пенсии по старости документами предоставить документы, подтверждающие место постоянного жительства гражданина РФ за рубежом.

Если до назначения трудовой пенсии по старости изменялись фамилия, имя, отчество, то необходимо приложить документы об изменении фамилии, имени или отчества. Для большинства женщин таким документом служит свидетельство о браке.

Если гражданин, обратившийся за назначением трудовой пенсии по старости, имеет инвалидность или ограничение способности к трудовой деятельности III, II или I степени, то он прилагает к вышеперечисленным документам об установлении инвалидности или степени ограничения к трудовой деятельности (заключение медико-социальной экспертизы, справку об инвалидности или др.).

Если лицо, обратившееся за назначением трудовой пенсии по старости, в соответствии со ст. 27 и 28 Федерального закона «О трудовых пенсиях», имеет право на назначение этой пенсии до наступления возраста 60 лет (для мужчин) и 55 лет (для женщин), то в необходимых случаях могут потребоваться **требуются следующие документы:**

- 1) заявление о назначении пенсии;
- 2) документы, подтверждающие стаж на соответствующих видах работ;
- 3) документы о рождении ребенка;
- 4) документы о воспитании ребенка до восьмилетнего возраста;
- 5) документы, подтверждающие признание гражданина инвалидом с детства;
- 6) документы, свидетельствующие о признании инвалидом вследствие военной травмы;
- 7) документы о признании инвалидом по зрению, имеющим ограничение способности к трудовой деятельности III степени;
- 8) документы о наличии заболевания, предусмотренного подп. 5 п. 1 ст. 28 Закона «О трудовых пенсиях»;
- 9) документы о работе в районах Крайнего Севера и приравненных к ним местностях.

Гражданин, обратившийся за назначением трудовой пенсии по инвалидности, должен приложить к своему заявлению о назначении **трудовой пенсии по инвалидности следующие документы:**

- 1) документы, удостоверяющие личность, возраст, место жительства, принадлежность к гражданству (паспорт гражданина РФ);
- 2) документы об установлении инвалидности и о степени ограничения способности к трудовой деятельности (справку об инвалидности);
- 3) документы о страховом стаже (трудовую книжку, свидетельство государственного пенсионного страхования);
- 4) документы о среднемесячном заработке за последние 60 месяцев (справку о заработной плате).

В необходимых случаях, кроме перечисленных документов, должны быть представлены документы о нетрудоспособных членах семьи; документы, подтверждающие нахождение нетрудоспособных членов семьи на иждивении лица, обратившегося за назначением трудовой пенсии по инвалидности; документы о местопребывании или месте фактического проживания на территории Российской Федерации; документы, подтверждающие место постоянного жительства гражданина РФ за пределами территории РФ; документы о смене фамилии, имени, отчества.

При обращении гражданина за назначением трудовой пенсии по случаю **потери кормильца должны быть предоставлены следующие документы:**

- 1) заявление о назначении трудовой пенсии по случаю потери кормильца;
- 2) паспорт гражданина РФ;
- 3) справка о смерти кормильца;
- 4) трудовая книжка и свидетельство о государственном пенсионном страховании;
- 5) справка о среднемесячном заработке за период 60 месяцев;
- 6) документы, подтверждающие родственные отношения с умершим кормильцем (свидетельство о браке, свидетельство о рождении или др.). Если это необходимо, то от лица, обратившегося за назначением пенсии по **случаю потери кормильца, помимо перечисленных, могут быть затребованы:**

- 1) документы, удостоверяющие личность и полномочия законного представителя умершего – его усыновителя, опекуна или попечителя;
- 2) документы, подтверждающие нахождение нетрудоспособного члена семьи на иждивении умершего кормильца;
- 3) документы, подтверждающие факт нахождения пасынка (падчерицы) на воспитании и содержании умершего (умершей) отчима или мачехи;
- 4) документы, подтверждающие, что умершая являлась одинокой матерью;

5) документы, удостоверяющие, что лицо, которому назначается пенсия, обучается по очной форме в образовательном учреждении;

6) документы, подтверждающие, что нетрудоспособный член семьи не работает и занят уходом за детьми, братьями, сестрами или внуками умершего кормильца, не достигшими 14 лет;

7) документы, подтверждающие, что дети, братья, сестры или внуки умершего кормильца, за которыми осуществляется уход, имеют право на пенсию по случаю потери кормильца;

8) документы о других получателях пенсии по случаю потери кормильца, установленных в связи со смертью кормильца;

9) документы о смерти другого родителя;

10) документы о признании того лица, которому назначается пенсия, инвалидом;

11) документы о безвестном отсутствии или об объявлении кормильца умершим;

12) документы об утрате источника средств к существованию;

13) документы о месте пребывания или фактического проживания на территории Российской Федерации;

14) документы, подтверждающие место постоянного жительства гражданина РФ за пределами территории РФ.

Все документы, необходимые для получения пенсии, подаются в орган Пенсионного фонда РФ по месту жительства – в районное отделение ПФР.

Глава 3. Трудовая пенсия по старости

3.1. Понятие трудовой пенсии по старости

Трудовая пенсия по старости представляет собой выплачиваемые ежемесячно государственные выплаты гражданам, достигшим установленного законодательством возраста и имеющим страховой стаж не менее пяти лет. Страховой стаж включает в себя все периоды трудовой или иной деятельности, осуществляемой лицом, в течение которых оно уплачивало страховые взносы в Пенсионный фонд РФ. Соответственно **страховой стаж** и **трудовая деятельность** – взаимосвязанные понятия, что позволяет установить право на трудовую пенсию, которая подразумевает под собой возмещение за труд исходя из страхового стажа. Надо сказать, что положение о том, что работник приобретает право на пенсию по старости, имея всего лишь пять лет страхового стажа, стало новеллой российского законодательства. До пенсионной реформы законодательство устанавливало в качестве основания для приобретения права на пенсию по возрасту 20 лет трудового стажа для женщин и 25 лет трудового стажа для мужчин.

В соответствии со ст. 2 Федерального закона «О трудовых пенсиях» **трудовая пенсия** – это ежемесячная денежная выплата в целях компенсации гражданам заработной платы или иного дохода, которые получали застрахованные лица перед установлением им трудовой пенсии либо утратили нетрудоспособные члены семьи застрахованных лиц в связи со смертью этих лиц, право на которую определяется в соответствии с условиями и нормами, установленными Федеральным законом «О трудовых пенсиях». Таким образом, как следует из данного законодателем определения трудовой пенсии, право на трудовую пенсию имеют те лица, которые застрахованы в системе обязательного пенсионного страхования. Статья 7 Федерального закона «Об обязательном пенсионном страховании в РФ» устанавливает перечень лиц, подлежащих страхованию в системе обязательного пенсионного страхования и вместе с этим имеющих право на назначение им трудовой пенсии. Какие именно категории лиц имеют право на получение трудовой пенсии, в том числе трудовой пенсии по старости, уже рассматривалось в этой работе в Главе 2 п. 2.2.

Вторым признаком трудовой пенсии, на который указывает законодательство, является периодичность этого вида выплат. Трудовая пенсия выплачивается, как было сказано, регулярно и с периодичностью один раз в месяц.

Основным гарантом пенсионного обеспечения в Российской Федерации выступает государство. Государство обеспечивает за счет перечислений из федерального бюджета финансирование базовой части трудовых пенсий. Пенсионный фонд РФ как государственный орган выполняет все функции по пенсионному обеспечению, в первую очередь функции по аккумулированию финансов, необходимых для выплаты пенсий. ПФР обеспечивает регулярную ежемесячную выплату, своевременную доставку и выплату пенсий в полном объеме.

Право на выплату трудовой пенсии возникает у мужчин по наступлении возраста 60 лет, у женщин по наступлении возраста 55 лет, за исключением тех случаев, когда право на трудовую пенсию по старости возникает на льготных основаниях, которые устанавливают право на трудовую пенсию для некоторых категорий лиц в возрасте моложе 60 и 55 лет соответственно.

3.2. Общие основания, определяющие право на пенсию по старости

Права граждан на социальное обеспечение по возрасту обеспечиваются нормами как международного, так и российского законодательства. В первую очередь, к основаниям, определяющим право на пенсионное обеспечение по старости, относятся конституционные положения. Статья 7 Конституции РФ устанавливает, что в Российской Федерации охраняются труд и здоровье людей, устанавливается минимальный гарантированный минимальный размер оплаты труда, а также обеспечивается государственная поддержка инвалидов и пожилых граждан, развивается система социальных служб, устанавливаются государственные пенсии, пособия и иные гарантии социальной защиты.

Статья 39 Конституции РФ гарантирует каждому гражданину Российской Федерации социальное обеспечение по возрасту, в случае болезни, инвалидности, потери кормильца, для воспитания детей и в иных установленных законом случаях. В соответствии с ФЗ «О трудовых пенсиях в Российской Федерации» устанавливаются государственные пенсии и иные социальные пособия. Данные положения Конституции РФ являются основополагающими. На основе этих положений принимаются все законодательные акты, относящиеся к пенсионному обеспечению в России. К таким законодательным актам относится Федеральный закон «О трудовых пенсиях», который устанавливает положение о том, что трудовые пенсии, в том числе трудовая пенсия по старости, выплачиваются только в соответствии с этим законодательным актом. Положения Федерального закона «О трудовых пенсиях» дополняются и уточняются другими федеральными законами, содержащими положения о пенсионном обеспечении. К ним относятся в первую очередь: Федеральный закон «Об обязательном пенсионном страховании» и Федеральный закон «О государственном пенсионном обеспечении в Российской Федерации», а также другие законы, подзаконные нормативные правовые акты и ряд постановлений Правительства РФ.

Статья 15 Конституции РФ в п. 4 устанавливает приоритет общепризнанных принципов и норм международного права, а также международных договоров Российской Федерации над российским законодательством. Если международным договором РФ установлены иные правила, чем предусмотренные законом, то применяются правила международного договора. Указанные конституционные положения применяются и к нормам о трудовых пенсиях. Если нормы Федерального закона о трудовых пенсиях не соответствуют действующим международным договорам РФ, то применяются нормы соответствующего международного договора РФ.

Среди международных актов, предусматривающих права на социальное обеспечение, в том числе право на пенсию по старости, действующих на территории Российской Федерации в настоящее время, в первую очередь отметим Всеобщую декларацию прав человека 1948 г., принятую на третьей сессии Генеральной ассамблеи ООН. Статья 22 Всеобщей декларации прав человека устанавливает, что каждый человек как член общества имеет право на социальное обеспечение. В ст. 25 того же документа указывается, что каждый человек имеет право на социальное обеспечение в случае наступления старости. Данное положение является основополагающим признанием права на социальное обеспечение в случае наступления старости.

Другим важным среди заключенных Российской Федерацией международных договоров является Соглашение от 13 марта 1992 г. о гарантиях прав граждан государств – участников Содружества Независимых Государств в области пенсионного обеспечения, подписанное представителями России, Армении, Белоруссии, Казахстана, Киргизстана, Молдовы, Таджикистана, Туркмении, Узбекистана и Украины. В Соглашении указывается, что каждое

государство – участник Содружества должно нести ответственность за пенсионное обеспечение своих граждан. При этом государства-участники, подписавшие данное соглашение, признают свои «обязательства в отношении нетрудоспособных лиц, которые приобрели право на пенсионное обеспечение на их территории или на территории других республик за период их вхождения в состав СССР и реализуют это право на территории государств – участников Соглашения, признавая необходимость неукоснительного соблюдения обязательств по международным соглашениям, заключенным СССР по вопросам пенсионного обеспечения».

Среди иных международных актов о пенсионном обеспечении выделим акты, подписанные Правительством Советского Союза и действующие на территории Российской Федерации в настоящее время. К ним относятся: Соглашение между СССР и Чехословацкой Республикой о социальном обеспечении от 2 декабря 1959 г., Соглашение между СССР и Румынской Народной Республикой о сотрудничестве в области социального обеспечения от 24 декабря 1960 г., Соглашение между СССР и Венгерской Народной Республикой о сотрудничестве в области социального обеспечения от 20 декабря 1962 г., Соглашение между СССР и Монгольской Народной Республикой о сотрудничестве в области социального обеспечения от 6 апреля 1981 г., договор между Российской Федерацией и Королевством Испания о социальном обеспечении от 11 апреля 1994 г., Соглашение между Правительством Российской Федерации и Правительством Республики Молдова о гарантиях прав граждан в области пенсионного обеспечения от 10 февраля 1995 г., Соглашение между Правительством Российской Федерации и Правительством Республики Казахстан о гарантиях пенсионных прав жителей города Байконур Республики Казахстан от 27 апреля 1996 г., Соглашение между Правительством Российской Федерации и Правительством Грузии о гарантиях прав граждан в области пенсионного обеспечения от 16 мая 1997 г. и др.

3.3. Льготные основания, определяющие право на пенсию по старости

Помимо общих оснований назначения трудовой пенсии по старости, Федеральный закон «О трудовых пенсиях» предусматривает льготные основания для назначения пенсии, в соответствии с которыми трудовая пенсия по старости может быть назначена до наступления установленного законом возраста. Положения о льготных основаниях для назначения трудовой пенсии по старости содержатся в ст. 27 и 28 Федерального закона «О трудовых пенсиях».

Статья 27 Федерального закона «О трудовых пенсиях» содержит перечень категорий работников, которые в установленных законодательством случаях могут выйти на пенсию до наступления возраста 60 лет у мужчин и 55 лет у женщин. **К этим категориям относятся:**

1) лица, работавшие на подземных работах, на работах с вредными условиями труда и в горячих цехах;

2) лица, работавшие на работах с тяжелыми условиями труда;

3) женщины, работавшие в качестве трактористов-машинистов, машинистов строительных, дорожных и погрузочно-разгрузочных машин не менее 15 лет;

4) женщины, проработавшие не менее 20 лет в текстильной промышленности и на работах с повышенной интенсивностью и тяжестью;

5) лица, работавшие в качестве рабочих локомотивных бригад, в качестве работников непосредственно осуществляющих организацию перевозок и обеспечивающих безопасность движения на железнодорожном транспорте и метрополитене, в качестве водителей грузовых автомобилей непосредственно в технологическом процессе на шахтах, разрезах, в рудниках, рудных карьерах на вывозе угля, сланца, руды или породы;

6) лица, работавшие в экспедициях, партиях, отрядах, на участках, в бригадах непосредственно на полевых геолого-разведочных, поисковых, топографо-геодезических, гидрологических, лесохозяйственных, изыскательских работах;

7) лица, работавшие в качестве рабочих, мастеров непосредственно на лесозаготовках, лесосплаве, включая работу по обслуживанию механизмов и оборудования;

8) лица, работавшие в качестве механизаторов (докеров-механизаторов) комплексных бригад на погрузочно-разгрузочных работах в портах;

9) лица, работавшие в плавсоставе на судах морского, речного флота и флота рыбной промышленности, за исключением работавших на портовых судах, постоянно работавших в акватории порта, на служебно-вспомогательных и разъездных судах, судах пригородного и внутригородского сообщения;

10) лица, работавшие в качестве водителей автобусов, троллейбусов, трамваев, на регулярных городских пассажирских маршрутах;

11) лица, в период трудовой деятельности непосредственно занятые полный рабочий день на подземных и открытых горных работах по добыче угля, сланца, руды и других полезных ископаемых, на строительстве шахт и рудников;

12) лица, работавшие на судах морского флота рыбной промышленности, на работах по добыче и обработке рыбы, морепродуктов и на работах по приему готовой продукции на промысле;

13) лица, работавшие в летном составе гражданской авиации;

14) лица, работавшие на работах по непосредственному управлению полетами воздушных судов гражданской авиации;

15) лица, работавшие в инженерно-техническом составе на работах по непосредственному обслуживанию воздушных судов гражданской авиации;

16) лица, работавшие в профессиональных аварийно-спасательных службах и формированиях МЧС России;

17) лица, работавшие с осужденными в качестве рабочих и служащих учреждений, исполняющих уголовные наказания в виде лишения свободы;

18) лица, отработавшие не менее 25 лет на должностях государственной противопожарной службы, МЧС России;

19) лица, не менее 25 лет осуществлявшие педагогическую деятельность в учреждениях для детей, независимо от их возраста;

20) лица, осуществлявшие лечебную или иную деятельность по охране здоровья населения в учреждениях здравоохранения;

21) лица, осуществлявшие творческую деятельность на сцене в театрах или театрально-зрелищных организациях.

Условия назначения льготных пенсий, предусмотренных ст. 27 ФЗ «О трудовых пенсиях», зависят от продолжительности трудового стажа в указанных сферах трудовой деятельности, а также от продолжительности общего страхового стажа. Возраст выхода на пенсию по льготным основаниям колеблется от 40 до 55 лет в зависимости от пола лица и условий трудовой деятельности.

Статья 28 Федерального закона «О трудовых пенсиях», так же как и ст. 27 того же Закона, предусматривает льготные основания для назначения трудовой пенсии по старости. В соответствии со ст. 28 трудовая пенсия по старости может быть назначена ранее установленного законом **срока выхода на пенсию следующим категориям лиц:**

1) женщинам, родившим пять и более детей и воспитавшим их до достижения ими восьмилетнего возраста;

2) одному из родителей инвалидов детства, воспитавшему их до восьмилетнего возраста;

3) женщинам, родившим двух и более детей и работавшим в районах Крайнего Севера или в приравненных к ним местностях;

4) инвалидам вследствие военной травмы;

5) инвалидам по зрению;

6) гражданам, больным гипофизарным нанизмом (лилипутам) и диспропорциональным карликам;

7) лицам, работавшим в районах Крайнего Севера и приравненных к ним местностях;

8) лицам, постоянно проживающим в районах Крайнего Севера и приравненных к ним местностях, работавшим в качестве оленеводов, рыбаков, охотников-промысловиков.

Выход на пенсию по возрасту на льготных основаниях, предусмотренных ст. 28 ФЗ «О трудовых пенсиях», сопровождается условиями по наличию страхового стажа установленной продолжительности и варьируется в зависимости от пола лиц, претендующих на трудовую пенсию по старости.

3.4. Размеры трудовых пенсий по старости

3.4.1. Размер базовой части трудовой пенсии (БЧ)

Порядок определения размеров трудовых пенсий определяется гл. 4 Федерального закона «О трудовых пенсиях». Размеры трудовых пенсий по старости определяются ст. 14 Федерального закона «О трудовых пенсиях». Как говорилось выше, трудовая пенсия по старости состоит из трех частей: базовой, страховой и накопительной; ее размер определяется путем сложения этих трех частей.

Базовая часть представляет собой гарантированные и устанавливаемые государством ежемесячные выплаты в твердой денежной сумме. В настоящее время размер базовой части трудовой пенсии по старости составляет 1 950 руб. в месяц. Для некоторых категорий лиц размер базовой части трудовой пенсии по старости устанавливается в повышенном по отношению к общему размеру. Лица пожилого возраста и инвалиды постоянно нуждаются в постороннем уходе, что связано с дополнительными финансовыми затратами, поэтому этим категориям лиц базовая часть трудовой пенсии устанавливается в повышенном размере. Размер базовой части трудовой пенсии по старости для лиц, достигших 80-летнего возраста, составляет 3900 руб. в месяц.

В таком же размере (3900 руб. в месяц) устанавливается размер базовой части инвалидам, имеющим ограничение способности к трудовой деятельности III степени.

Также повышенный размер базовой части трудовой пенсии устанавливается для лиц, имеющих на своем иждивении нетрудоспособных членов семьи. При наличии на иждивении одного члена семьи размер базовой части составляет 2600 руб. в месяц, при наличии на иждивении пенсионера двух членов семьи – 3 250 руб. в месяц, при наличии на его иждивении трех и более членов семьи – 3900 руб. в месяц.

Если пенсионер, на иждивении которого находятся члены семьи, достиг 80-летнего возраста или является инвалидом, имеющим ограничение способности к трудовой деятельности III степени, то устанавливается еще более высокий размер базовой части пенсии.

При наличии одного члена семьи на иждивении пенсионера, достигшего 80-летнего возраста или имеющего ограничение способности к трудовой деятельности III степени, базовая часть трудовой пенсии выплачивается ему в размере 4550 руб. в месяц. Если на иждивении такого пенсионера находится два члена семьи, то размер базовой части составляет 5200 руб. в месяц, если три или более членов семьи, то размер базовой части составляет 5850 руб. в месяц.

В повышенном размере устанавливается размер базовой части трудовой пенсии лицам, проживающим или работавшим в районах Крайнего Севера или приравненных к ним местностях. Лицам, проживающим в районах Крайнего Севера или приравненных к ним местностях, размер базовой части увеличивается на соответствующий районный коэффициент. Данные коэффициенты устанавливаются Правительством РФ и в зависимости от района проживания. Если пенсионер выезжает на новое место жительства, то размер базовой части его пенсии устанавливается в соответствии с коэффициентами нового места жительства либо без учета коэффициентов, если новое место жительства не относится к категории районов Крайнего Севера и приравненных к ним местностей. Лицам, работавшим в районах Крайнего Севера не менее 15 лет и имеющим страховой стаж не менее 20 лет, базовая часть трудовой пенсии по старости устанавливается в размере 2925 руб. в месяц, за исключением случаев, когда эти лица достигли 80-летнего возраста, имеют ограничение способности к трудовой деятельности III степени или имеют на своем иждивении нетрудоспособных чле-

нов семьи. При наличии на иждивении этой категории лиц одного нетрудоспособного члена семьи базовая часть пенсии выплачивается в размере 3900 руб. в месяц, при наличии на их иждивении двух членов семьи – 4875 руб. в месяц, при наличии на иждивении трех или более членов семьи – 5850 руб. в месяц.

Пенсионерам этой категории, достигшим 80-летнего возраста или имеющим ограничение способности к трудовой деятельности III степени, базовая часть трудовой пенсии устанавливается в размере 5850 руб. в месяц. Если же пенсионеры этой категории достигли 80-летнего возраста, имеют ограничение способности к трудовой деятельности III степени и при этом имеют на своем иждивении нетрудоспособных членов семьи, то размер базовой части трудовой пенсии будет составлять: при наличии на иждивении одного члена семьи – 6825 руб. в месяц, при наличии на иждивении двух членов семьи – 7800 руб. в месяц, при наличии на иждивении трех или более членов семьи размер базовой части будет составлять 8775 руб. в месяц.

Также в повышенном размере устанавливается базовая часть трудовой пенсии лицам, проработавшим не менее 20 лет в местностях, приравненных к районам Крайнего Севера, при условии, если они имеют страховой стаж не менее 20–25 лет. Этой категории лиц базовая часть устанавливается в размере 2535 руб. в месяц. Если лица этой категории достигли возраста 80 лет или имеют ограничение способности к трудовой деятельности III степени, размер базовой части составляет 5070 руб. в месяц. Если на их иждивении находятся нетрудоспособные члены семьи, то при наличии одного такого члена семьи размер базовой части будет составлять 3380 руб. 60 коп. в месяц, при наличии на иждивении пенсионера этой категории двух членов семьи сумма базовой части составляет 4225 руб. в месяц, при наличии на иждивении трех или более членов семьи базовая часть выплачивается в сумме 5070 руб. в месяц. Если же пенсионер этой категории достиг 80-летнего возраста или имеет ограничение способности к трудовой деятельности III степени и при этом имеет на своем иждивении нетрудоспособных членов семьи, то при наличии одного члена семьи базовая часть выплачивается им в размере 5915 руб. в месяц, при наличии двух членов семьи им выплачивают 6760 руб. в месяц, при наличии трех или более членов семьи – 7605 руб. в месяц.

3.4.2. Размер страховой части трудовой пенсии (СЧ)

Размер страховой части трудовой пенсии по старости определяется по формуле, приведенной в п. 5 ст. 14 Федерального закона «О трудовых пенсиях». В соответствии с этой формулой страховая часть трудовой пенсии по старости определяется как соотношение расчетного пенсионного капитала к ожидаемому периоду выплаты трудовой пенсии в месяцах.

$$СЧ = ПК/Т$$

Страховая часть = Пенсионный капитал / ожидаемый период выплаты трудовой пенсии.

Для того чтобы произвести расчет размера страховой части, необходимо определить размер расчетного пенсионного капитала и период выплаты трудовой пенсии.

Статья 2 Федерального закона «О трудовых пенсиях» устанавливает, что базой для определения размера страховой части трудовой пенсии является общая сумма страховых взносов и иных поступлений в Пенсионный фонд Российской Федерации за застрахованное лицо. Поступающие в Пенсионный фонд РФ страховые взносы застрахованного лица учитываются на его индивидуальном лицевом счете. Эти суммы, учтенные на индивидуальном лицевом счете, представляют собой расчетный пенсионный капитал. Кроме сумм страховых взносов и иных поступлений, поступающих на индивидуальный лицевой счет за застрахованное лицо, в расчетный капитал включаются пенсионные права лица, приобретенные им до 1 января 2002 г., в денежном выражении. Надо сказать, что индивидуальный лицевой счет

лица делится на две части: общая часть индивидуального лицевого счета застрахованного лица и специальная часть этого страхового счета. В специальной части страхового счета учитываются суммы, за счет которых обеспечивается накопительная часть трудовой пенсии.

Ожидаемый период выплаты трудовой пенсии в соответствии с п. 5 ст. 14 Федерального закона «О трудовых пенсиях» составляет 19 лет, а поскольку он исчисляется в месяцах, то он определяется в количестве 228 месяцев. Но законодательство предусматривает установление ожидаемого периода выплаты трудовой пенсии по старости 19 лет (228 месяцев) не с момента введения в действие Федерального закона «О трудовых пенсиях», а поэтапно. Количество месяцев, входящих в ожидаемый период выплаты, поэтапно увеличивается с 1 января 2001 по 1 января 2013 г. Таким образом, количество месяцев, входящих в ожидаемый период выплаты в 2001 г., составляло 138 месяцев, в 2002 г. – 144 месяца, в 2003 г. – 150 месяцев, в 2004 г. – 156 месяцев, в 2005 г. – 162 месяца, в 2006 г. – 168 месяцев, в 2007 г. – 174 месяца, в 2008 г. – 180 месяцев, в 2009 г. – 186 месяцев, в 2010 г. – 192 месяца, в 2011 г. – 204 месяца, в 2012 г. – 216 месяцев, в 2013 г. и далее – 228 месяцев.

Пример исчисления страховой части трудовой пенсии по старости: расчетный пенсионный капитал составил 120 000 руб., а пенсия назначается с 1 января 2009 г. Для того чтобы определить страховую часть трудовой пенсии по старости, необходимо разделить сумму расчетного капитала на количество месяцев, входящих в ожидаемый период выплаты на 2009 г. Таким образом, мы делим 120 000 руб. на 186 – количество месяцев ожидаемого периода в 2009 г. Мы получаем, что страховая часть трудовой пенсии в этом случае будет составлять 645 руб. 16 коп. Если та же пенсия будет назначена в 2010 г., то размер ее страховой части будет составлять $120\,000 / 192 = 625$ руб.

Так рассчитывается страховая часть пенсии.

Если трудовая пенсия по старости назначается мужчинам после 60 лет, а женщинам после 55 лет, то ожидаемый период выплаты сокращается на один год за каждый год, истекший со дня достижения указанного возраста. Например, если мужчина получил право на назначение трудовой пенсии по старости в 2009 г. и его возраст в момент назначения пенсии составлял 61 год, то количество месяцев, входящих в ожидаемый период выплаты, будет составлять не 186 месяцев, как предусмотрено установленным законом правилом, а 174 месяца.

Законодательство устанавливает правило, согласно которому ожидаемый период выплаты не может составлять менее 14 лет (168 месяцев). Данное правило установлено в связи с тем, что не всегда момент наступления пенсионного возраста и момент обращения за пенсией совпадают. Чем позже гражданин обратится за назначением ему трудовой пенсии по старости, тем меньше будет ожидаемый период выплаты. Отметим, что данное правило не действует в отношении граждан, которые в соответствии со ст. 27, 28 Федерального закона «О трудовых пенсиях» имеют право на назначение пенсии по старости до наступления установленного законом возраста. Точно так же правило о сокращении ожидаемого периода выплаты не действует в отношении тех лиц, которые отказываются от страховой части пенсии после ее назначения.

Граждане имеют право отказаться от страховой части трудовой пенсии путем подачи заявления в соответствующий орган Пенсионного фонда РФ. Если гражданин отказывается от назначения страховой части пенсии в момент обращения за трудовой пенсией, то в отношении него сохраняется правило о сокращении ожидаемого периода выплаты.

Пример:

10 февраля 2007 г. мужчине исполнилось 60 лет, и в тот же день он подал письменное заявление в соответствующий орган Пенсионного фонда РФ о назначении ему трудовой пенсии по старости. Вместе с заявлением о назначении трудовой пенсии по старости мужчина подал второе заявление

об отказе от назначения страховой части трудовой пенсии. 10 февраля 2009 г. этот мужчина обратился в органы Пенсионного фонда РФ с заявлением о назначении ему страховой части трудовой пенсии. С 1 января по 31 декабря 2009 г. ожидаемый период выплаты трудовой пенсии по старости составляет 186 месяцев. Поскольку гражданин обратился за назначением страховой части пенсии спустя два года после того, как ему была назначена трудовая пенсия по старости, он имеет право на сокращение ожидаемого периода выплаты, то его ожидаемый период выплаты сокращается на два года и составляет 164 месяца.

В тех случаях, когда пенсионер после назначения ему страховой части трудовой пенсии вновь начинает заниматься трудовой деятельностью или отказывается от страховой части трудовой пенсии, страховая часть пенсии подлежит перерасчету после прекращения трудовой деятельности или после повторного обращения за назначением страховой части трудовой пенсии соответственно. В этих случаях ожидаемый период выплаты подлежит сокращению на один год за каждый полный год трудовой деятельности, осуществляемой после назначения трудовой пенсии по старости или на один год за каждый полный год, истекший с момента отказа от страховой части пенсии. При этом пенсионеры имеют право на отказ от страховой части пенсии неоднократно; каждый раз после того, как страховая часть пенсии вновь назначается, осуществляется перерасчет этой части пенсии.

Пример:

15 июня 2004 г. мужчине исполнилось 60 лет, и в тот же день он обратился за назначением ему трудовой пенсии по старости, но при этом отказался от назначения ему страховой части трудовой пенсии по старости. В 2006 г. мужчина обратился за назначением ему страховой части трудовой пенсии. В соответствии с законодательством в этом случае производится перерасчет страховой части пенсии. В данном случае страховая часть пенсии была назначена в 2006 г. Ожидаемый период выплаты пенсии в 2006 г. составлял 168 месяцев. Учитывая, что пенсионер в течение двух лет отказывался от получения страховой части пенсии, срок его ожидаемого периода выплаты пенсии сокращается на два года и составляет 144 месяца. После назначения ему страховой части трудовой пенсии пенсионер вновь начал заниматься трудовой деятельностью и продолжал ее с сентября 2006 г. до декабря 2008 г. В связи с этим пенсионер приобрел право на новый перерасчет страховой части трудовой пенсии. Предусмотренный законодательством ожидаемый период выплаты пенсии на 2008 г. составляет 180 месяцев. Этот период подлежит сокращению на 24 месяца, в течение которых пенсионер отказывался от назначения ему страховой части трудовой пенсии, и еще на два года, истекших с момента назначения страховой части пенсии до момента ее перерасчета, в течение которых пенсионер осуществлял трудовую деятельность. Таким образом, в данном случае ожидаемый период выплаты пенсии будет составлять 132 месяца.

3.4.3. Размер накопительной части трудовой пенсии (НЧ)

Размер накопительной части трудовой пенсии, так же как и размер страховой ее части, исчисляется по математической формуле, в соответствии с которой накопительная часть трудовой пенсии определяется как отношение суммы пенсионных накоплений застрахованного

лица, учтенных в специальной части его индивидуального лицевого счета по состоянию на день, с которого ему назначена накопительная часть трудовой пенсии по старости, к количеству месяцев ожидаемого периода выплаты трудовой пенсии по старости. Установленная п. 9 ст. 14 ФЗ «О трудовых пенсиях» формула расчета накопительной части трудовой пенсии по старости выглядит следующим образом:

$$\text{НЧ} = \text{ПН} / \text{Т}, \text{ где}$$

НЧ – размер накопительной части трудовой пенсии;

ПН – сумма пенсионных накоплений застрахованного лица, учтенных в специальной части его индивидуального лицевого счета, по состоянию на день, с которого ему назначается накопительная часть трудовой пенсии по старости;

Т – количество месяцев ожидаемого периода выплаты трудовой пенсии по старости, который применяется для расчета накопительной части трудовой пенсии.

Исходя из смысла нормы, установленной п. 9 ст. 14 Федерального закона «О трудовых пенсиях», расчет ожидаемого периода выплаты накопительной части трудовой пенсии осуществляется по иным правилам, чем расчет ожидаемого периода выплаты страховой части пенсии. Указанный порядок расчета должен быть установлен федеральным законом. Но до настоящего времени такой порядок законодательство не определило. Таким образом, один из показателей, необходимых для расчета накопительной части трудовой пенсии, в настоящее время отсутствует.

Если в соответствии с действующим пенсионным законодательством трудовая пенсия подлежит перерасчету, а суммы, содержащиеся на индивидуальном лицевом счете или в специальной части индивидуального лицевого счета, уже однажды были учтены при назначении трудовой пенсии, то при осуществлении перерасчета трудовой пенсии, эти суммы не принимаются во внимание.

3.4.4. Общий размер трудовой пенсии по старости

Общий размер трудовой пенсии по старости определяется в соответствии с установленной п. 11 ст. 14 ФЗ «О трудовых пенсиях» формулой расчета:

$$\text{П} = \text{БЧ} + \text{СЧ} + \text{НЧ},$$

где **П** – размер трудовой пенсии;

БЧ – базовая часть трудовой пенсии по старости;

СЧ – страховая часть трудовой пенсии по старости;

НЧ – накопительная часть трудовой пенсии по старости.

Общий размер трудовой пенсии определяется путем сложения трех ее частей: базовой, страховой и накопительной.

Глава 4. Трудовые пенсии по инвалидности

4.1. Понятие инвалидности

В соответствии с законодательством **инвалидом** признается лицо, имеющее нарушение здоровья со стойким расстройством функций организма, результатом которых стали ограничение жизнедеятельности и необходимость социальной защиты лица. Данные расстройства могут быть вызваны как заболеваниями, так и последствиями травм либо иного рода дефектами здоровья. Данное понятие установлено ст. 1 Федерального закона «О социальной защите инвалидов в Российской Федерации». В этой же ст. 1 дается толкование понятия «ограничение жизнедеятельности», под которым подразумевается полная или частичная утрата лицом способности или возможности осуществлять самообслуживание, самостоятельно передвигаться, ориентироваться, общаться, контролировать свое поведение, обучаться и заниматься трудовой деятельностью. Признание лица инвалидом осуществляется органами медико-социальной экспертизы. Лицам, в установленном законодательством порядке признанным инвалидами, устанавливается одна из трех групп инвалидности, а ребенку (лицу до 18 лет) устанавливается категория «ребенок-инвалид».

Конец ознакомительного фрагмента.

Текст предоставлен ООО «ЛитРес».

Прочитайте эту книгу целиком, [купив полную легальную версию](#) на ЛитРес.

Безопасно оплатить книгу можно банковской картой Visa, MasterCard, Maestro, со счета мобильного телефона, с платежного терминала, в салоне МТС или Связной, через PayPal, WebMoney, Яндекс.Деньги, QIWI Кошелек, бонусными картами или другим удобным Вам способом.