

Пенсионное законодательство и пенсионное обеспечение граждан (информация к занятию № 2)*

Все о пенсиях. Вопросы и ответы

1. Каков порядок наследования накопленной части пенсии моего умершего отца, если отец умер до наступления у него пенсионного возраста?

Страховые взносы, перечисляемые работодателями в Пенсионный фонд Российской Федерации на страховую часть пенсии, в случае смерти застрахованного лица, членам его семьи или наследникам не выдаются, поскольку это не предусмотрено федеральным законодательством.

В случае, если смерть застрахованного лица, имеющего средства пенсионных накоплений, учтенных в специальной части его индивидуального лицевого счета наступила до назначения и выплаты ему накопительной части трудовой пенсии, то указанные средства могут быть выплачены его правопреемникам, к которым относятся дети, супруги и родители.

Постановлением Правительства Российской Федерации от 3.11.2007г. №741 утверждены Правила выплаты Пенсионным фондом Российской Федерации правопреемникам умершего застрахованного лица средств пенсионных накоплений, учтенных в специальной части индивидуального лицевого счета.

Обращение правопреемников за выплатой средств пенсионных накоплений в Управление ПФР по месту жительства осуществляется до истечения 6 месяцев со дня смерти застрахованного лица.

Срок для обращения с заявлением о выплате средств пенсионных накоплений может быть восстановлен в судебном порядке по заявлению правопреемника, пропустившего 6 месячный срок.

К заявлению гражданина, обратившегося за получением накопительной части должны быть приложены подлинники или засвидетельствованные в нотариальном порядке следующие документы:

- документ, удостоверяющий личность, возраст, место жительства правопреемника (паспорт);
- документ, подтверждающий родственные отношения с умершим застрахованным лицом (свидетельство о рождении, свидетельство о заключении брака, свидетельство об усыновлении, иные документы, подтверждающие степень родства с умершим застрахованным лицом);
- свидетельство о смерти застрахованного лица
- страховое свидетельство обязательного пенсионного страхования умершего застрахованного лица или документ, выданный территориальным органом ПФР, в котором

* По информации с сайтов Отделения Пенсионного фонда РФ по Республике Татарстан (<http://pfr.tatar.ru>), Отделения Пенсионного Фонда РФ по Приморскому краю (http://www.pfrf.ru/ot_primor/)

указан страховой номер индивидуального лицевого счета умершего застрахованного лица (при наличии).

2. Я доверила накопительную часть своей пенсии негосударственному пенсионному фонду, но из-за финансового кризиса начинаю сомневаться, правильно ли я поступила? Есть ли вероятность, что я потеряю часть своей будущей пенсии?

Ни пенсионеров, ни будущих пенсионеров финансовый кризис в любом случае не затронет, поскольку пенсионные вложения – это вложения долгосрочные. Если проанализировать результаты деятельности фондов и управляющих компаний за три года, то нет ни одного примера убыточной деятельности - везде доходность положительная. Средний уровень доходности при этом составляет от 6 до 16 процентов годовых.

Что касается выплаты пенсий, то они тем более выплачиваются в полном объеме и день в день. Кстати, в Пенсионном фонде создана служба мониторинга, которая контролирует пенсионные выплаты в банках.

3. Почему до настоящего времени не внесены изменения в закон, в части касающейся применения предельного отношения заработка 1,2, ведь все, у кого уровень заработка был высокий, получают пенсию на уровне тех граждан, у которых заработок был средний.

Например, фактическое отношение заработка составляет 1,8 (в 1975-1979гг. работал главным инженером на заводе, работа была очень напряженная, зарплата высокая), сейчас пенсия всего 4800 руб., а соседка, которая работала перед пенсией в двух местах уборщицей, получает почти 5000 руб., потому что у нее стаж больше, ведь она не училась в институте 5,5 лет, а зарплату взяли одинаково – с отношением 1,2.

Ограничение отношения среднего заработка пенсионера к средней зарплате в стране предельной величиной 1,2 установлено пунктом 2 статьи 30 Федерального закона от 17.12.2001г. №173-ФЗ (а до 01.01.2002г. – Федеральным законом от 21.07.1997г. №113-ФЗ), поэтому органы ПФР не могут производить исчисление пенсий с учетом фактического отношения заработка, без ограничения предельным отношением, установленным законом.

Многие регионы обращались в Государственную Думу Российской Федерации с соответствующим законопроектом о внесении изменений в Федеральный закон от 17.12.2001г. №173-ФЗ «О трудовых пенсиях в Российской Федерации», но изменения или дополнения, позволяющие снять указанное ограничение, к сожалению, в данную норму не внесены.

4. В трудовой книжке запись об увольнении в 1992 году не заверена печатью, а запись о приеме на работу в 1994 году сделана без ссылки на приказ. Можно ли указанные записи принять в подтверждение страхового стажа?

Записи в трудовых книжках, произведенные с нарушением установленного порядка их заполнения или содержащие исправления или дописки, во внимание не принимаются. В данном случае, отсутствие печати, заверяющей прием-увольнение (или если оттиск печати имеется, но не читается) и отсутствие в гр.4 трудовой книжки основания внесения записи о

принятии на работу, не позволяют учесть указанные записи. Заявителю следует обратиться в организацию, где он работал, за справкой, выдаваемой со ссылкой на архивные документы, подтверждающие его работу. В случае ликвидации организации следует обратиться в архивные органы. Если архивные документы, подтверждающие периоды работы заявителя в организации не сохранились и в архив не сдавались, то указанные периоды в страховой стаж по трудовой книжке включаться не будут, независимо от причины нарушения предприятием установленного инструкцией порядка заполнения трудовой книжки и не сохранности документов, подтверждающих работу данного гражданина.

5. Согласно записям в трудовой книжке работал непрерывно в одной фирме с 12 марта 2001 г. до 1 сентября 2006 года, записи заверены печатью, подписями. Можно ли учесть стаж по трудовой книжке, а не по данным персонифицированного учета, потому что по данным Управления ПФР фирма не сдала индивидуальные сведения за 2001г., соответственно, почти 10 мес. из подсчета стажа «выпадают».

Поскольку действующим в России законодательством предусмотрено, что за период после регистрации в системе обязательного пенсионного страхования страховой стаж застрахованного лица определяется только по данным индивидуального (персонифицированного) учета, то учесть стаж по трудовой книжке нельзя. Надо подавать иск к работодателю.

6. Платежные ведомости и лицевые счета о заработной плате на предприятии не сохранились, можно ли восстановить заработок по свидетельским показаниям?

К сожалению, нельзя. При определении среднемесячного заработка учитываются только суммы заработка, подтвержденные первичными бухгалтерскими документами (платежные ведомости, лицевые счета), подтверждающими индивидуальный заработок данного работника.

При отсутствии на предприятии первичных бухгалтерских документов, подтверждающих индивидуальный заработок работника, средний заработок свидетельскими показаниями или косвенными документами не устанавливается, независимо от причины не сохранности требуемых документов.

7. Порядок установления стажа по свидетельским показаниям, в случае несохранности архивных документов предприятия.

По действующим в Российской Федерации законодательным нормам, трудовой стаж устанавливается на основании трудовой книжки либо справки предприятия, учреждения, организации или колхоза (или его правопреемника), выданной на основании сведений имеющихся в архивных документах, либо свидетельскими показаниями (в случае если архивные документы не сохранились).

В соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 24.07.2002г. №555 «Об утверждении Правил подсчета и подтверждения страхового стажа для

установления трудовых пенсий», при несохранности архивных документов предприятий, учреждений, организаций и колхозов допускается установление стажа работы по свидетельским показаниям в отношении **постоянной работы в качестве рабочего, служащего, члена колхоза или иной работы, на которой работник подлежал государственному социальному страхованию.** При установлении периода работы по свидетельским показаниям учитывается период, начиная с достижения работником **возраста, с которого допускается заключение трудового договора** в соответствии с трудовым законодательством, действовавшим на день возникновения соответствующих правоотношений.

Трудовым законодательством (КЗОТ), а также Примерным Уставом сельскохозяйственной артели, утвержденным СНК и ЦИК ВКП (б) 17.02.1935г. на предприятия и в члены артели (на постоянную работу) могли быть приняты **лица, достигшие 16-летнего возраста.** Для подростков, не достигших 16-летнего возраста, привлекаемых в годы Великой Отечественной войны к выполнению разных работ, установлено исключение; им стаж по свидетельским показаниям в годы войны может устанавливаться не ранее, чем со дня достижения **14-тилетнего возраста** и только в период летних каникул.

8. В период прохождения военной службы мужа за границей я не работала. Будет ли мне включаться в страховой стаж указанный период?

Да, с января 2009 года в страховой стаж, необходимый для назначения трудовой пенсии, включаются нестраховые периоды: проживание вместе с супругом жен (мужей) военнослужащих либо работников государственных учреждений за границей, если возможность их трудоустройства в данной местности отсутствовала. Продолжительность указанных периодов, подлежащих зачету в страховой стаж, не должна превышать пять лет.

9. Почему время учебы в вузе не входит в общий трудовой стаж? Ведь при советской власти входило, а закон обратной силы не должен иметь, тем более, если ущемляет интересы людей. Из-за этого пенсия ниже порядка 200 руб. ежемесячно.

Российским законодательством о пенсиях зачет времени учебы, как нестрахового периода, в общий трудовой стаж не предусмотрен. Хотя оставлена и возможность исчисления стажа по ранее действовавшему советскому законодательству с учетом периодов учебы, но и размер пенсии при этом определяется также по нормам этого законодательства. Однако этот вариант исчисления пенсии для пенсионеров, как правило, невыгоден, так как размер пенсии оказывается ниже. Если документы об учебе у пенсионера представлены, то просчитываются оба варианта, и больший размер пенсии определяется к выплате. Взять стаж по одному закону, а исчислять размер пенсии по другому нельзя.

10. Как рассчитать пенсию самому?

Размер пенсии каждого человека зависит от продолжительности трудового стажа (в календарном порядке) зафиксированного на 01.01.2002г., от заработной платы (за 2000-2001гг., либо за любые 60 месяцев подряд) и от уплаты страховых взносов после 2001 года.

Расчетный размер трудовой пенсии определяется для мужчин, имеющих общий трудовой стаж не менее 25 лет, и для женщин, имеющих общий трудовой стаж не менее 20 лет, по формуле:

$РП = СК \times ЗР/ЗП \times СЗП$, где

ЗР - среднемесячный заработок застрахованного лица за 2000 - 2001 годы по сведениям индивидуального (персонифицированного) учета в системе обязательного пенсионного страхования либо за любые 60 месяцев подряд на основании документов, выдаваемых в установленном порядке соответствующими работодателями либо государственными (муниципальными) органами;

ЗП - среднемесячная заработная плата в Российской Федерации за тот же период;

СЗП - среднемесячная заработная плата в Российской Федерации за период с 1 июля по 30 сентября 2001 года для исчисления и увеличения размеров государственных пенсий, утвержденная Правительством Российской Федерации;

СК - стажевый коэффициент, который для застрахованных лиц (за исключением инвалидов, имеющих ограничение способности к трудовой деятельности I степени) составляет 55% и повышается на 0,01 за каждый полный год общего трудового стажа сверх указанной в настоящем пункте продолжительности, но не более чем на 20%.

Женщине за 20 лет стажа устанавливается 55%, за 21 года – 56%, за 22 года – 57%. За 40 лет и больше – 75% (т.к. ограничение не более 75%).

Мужчине за 25 лет стажа устанавливается 55%, за 26 года – 56%, за 27 года - 57%. За 45 лет и больше – 75% (т.к. ограничение не более 75%).

Отношение среднемесячного заработка застрахованного лица к среднемесячной заработной плате в Российской Федерации (ЗР/ЗП) учитывается в размере не свыше 1,2.

Для лиц, проживающих в районах Крайнего Севера и приравненных к ним местностях, в которых установлены районные коэффициенты к заработной плате, отношение среднемесячного заработка застрахованного лица к среднемесячной заработной плате в Российской Федерации (ЗР/ЗП) учитывается в следующих размерах:

не свыше 1,4 - для лиц, проживающих в указанных районах и местностях, в которых к заработной плате работников установлен районный коэффициент в размере до 1,5;

не свыше 1,7 - для лиц, проживающих в указанных районах и местностях, в которых к заработной плате работников установлен районный коэффициент в размере от 1,5 до 1,8;

не свыше 1,9 - для лиц, проживающих в указанных районах и местностях, в которых к заработной плате работников установлен районный коэффициент в размере от 1,8 и выше.

При этом, если установлены разные районные коэффициенты к заработной плате, учитывается коэффициент к заработной плате, действующий в данном районе или местности для рабочих и служащих непроизводственных отраслей.

Рассмотрим пример.

За назначением трудовой пенсии по старости в сентябре 2009г. обратилась женщина 27.09.1959 г.р.

1. Стажевый коэффициент. Женщина отработала 30 лет, стажевый коэффициент составил 65% (55% + 10%(10 лет сверх 20 лет)).

2. Заработок (ЗР). Заработок по правилам подсчета учитывается либо за любые 5 лет работы подряд в течение трудовой деятельности (до 1 января 2002 г.), либо за 24 месяца работы в течение 2000-2001гг. по сведениям индивидуального персонифицированного учета. Среднемесячная заработная плата за 2000-2001г.г. составляет 21126 рублей.

3. Среднемесячная зарплата в стране (СЗП) за III квартал 2001г. утвержденная Правительством РФ для исчисления пенсий, определена в сумме 1671 руб.

4. Отношение (ЗР/ЗП) среднемесячного заработка гражданина к среднемесячной зарплате в стране за тот же период. Отношение учитывается в размере не выше 1,2 (кроме лиц, проживавших или работавших в районах Крайнего Севера до 01.01.2002г.). Для расчета пенсии была использована заработная плата за периоды с 01.01.2000г. по 31.12.2001г. Отношение по заработной плате пенсионера к средней зарплате в стране составляет $21126 / 1494,5$ (среднемесячная заработная плата по стране за этот же период) = 14,13 (В соответствии со ст. 30 Федерального закона № 173-ФЗ от 17.12.2001г., какая бы высокая заработная плата до 2001г. не была, существует ограничение не выше 1,7).

В соответствии с Разъяснением № 3 от 22.04.2003г. «О порядке применения п. 2 статьи 30 Закона от 17.12.2001г. № 173-ФЗ в части определения повышенного отношения среднемесячного заработка застрахованного лица среднемесячной заработной плате в РФ для лиц, проживающих в районах Крайнего Севера и приравненных к ним местностях, а так же за пределами этих районов и местностей» утвержденным постановлением Министерства труда и социального развития РФ от 22.04.2003г. № 22, применяется независимо от их места жительства при условиях:

- необходимого стажа работы на Крайнем Севере (не менее 15 лет) либо в местностях, приравненных к районам Крайнего Севера (не менее 20 лет) на 01.01.2002г., необходимый страховой стаж для мужчин не менее 25 лет, для женщин – не менее 20 лет;

- если они проживали на территории Крайнего Севера или в местностях приравненных к районам Крайнего Севера, расчет пенсионного капитала производится с учетом повышенного отношения среднемесячной заработной платы пенсионера к среднемесячной заработной плате по стране, если пенсионер на 1.01.2002 года проживал в данной территории.

5. Определяем расчетный размер пенсии (РП). Умножаем полученные данные:

$РП = СК \times (ЗР/ЗП \times СЗП) = 0,65(65\%) \times 1,7 \times 1671 = 1846,46$ руб. – размер пенсии на 01.01.2002 года.

6. Для оценки пенсионных прав на 1 января 2002 года путем их конвертации (преобразования) в расчетный пенсионный капитал (ПК) необходимо: от полученного расчетного размера пенсии (РП) вычесть размер базовой части на 01.01.2002 в размере 450 рублей и умножить на соответствующий период выплаты пенсии (Т):

год	Т(мес.)	год	Т(мес.)	год	Т(мес.)
С 01.01.2002	144	С 01.01.2006	168	С 01.01.2010	192
С 01.01.2003	150	С 01.01.2007	174	С 01.01.2011	204
С 01.01.2004	156	С 01.01.2008	180	С 01.01.2012	216
С 01.01.2005	162	С 01.01.2009	186	С 01.01.2013	228

Т - количество месяцев ожидаемого периода выплаты пенсии по старости (зависит от года назначения пенсии):

Трудовая пенсия на 01.01.2002г. составила:

- базовая часть - 450 руб.

- страховая часть - 1396 руб. 46 коп.

Итого: - 1846 руб. 46 коп.

$ПК = (РП - БЧ) \times Т$.

7. Далее определяем ПК с учетом индексации и страховых взносов на дату наступления права на пенсию.

Для оценки пенсионных прав на 01.01.2002г. путем их конвертации (преобразования) высчитываем пенсионный капитал

$(ПК) \quad ПК = (РП - БЧ) \times 180; \quad ПК = (1846,46 - 450) \times 180;$

ПК на 01.01.2002г. = 251362,8. Получен пенсионный капитал на 01.01.2002г., далее определяем ПК с учетом индексации на дату назначения - 27.09.2009г.: $251362,80 \times 1,307 \times 1,177 \times 1,114 \times 1,127 \times 1,16 \times 1,204 \times 1,269 = 860415,57$.

8. В итоге размер страховой части (СЧ) будет равен сумме расчетного пенсионного капитала деленного на период выплаты пенсии (Т).

К полученному результату прибавляем сумму страховых взносов учтенных на индивидуальном лицевом счете, на дату назначения, по данным индивидуального (персонифицированного) учета ПФР (в нашем случае 485328 руб.) и делим на ожидаемый период выплаты:

$$СЧ = (860415,57 + 485328) : 186 = 7235,18 \text{ руб.}$$

Подведем итог: страховая часть пенсии пенсионерки равна 7235,18 прибавим базовую часть, которая составляет с учетом районного коэффициента 1,5 с 1 марта 2009 года – 2925 рублей: $2925 + 7235,18 = 10160,18$ руб.

На дату назначения размер пенсии составил 10160,18 руб.

Вышеуказанный расчет применяется для лиц, которым назначается пенсия по старости и без учета иждивенцев.

Рассмотрим пример 2.

За назначением трудовой пенсии по старости в сентябре 2009г. обратился мужчина 07.09.1954 г.р.

1. Стажевый коэффициент. Мужчина отработал 35 лет, стажевый коэффициент составил 65% ($55\% + 10\%(10 \text{ лет сверх } 25 \text{ лет})$).

2. Заработок (ЗР). Заработок по правилам подсчета учитывается либо за любые 5 лет работы подряд в течение трудовой деятельности (до 1 января 2002 г.), либо за 24 месяца работы в течение 2000-2001гг. по сведениям индивидуального персонифицированного учета. Среднемесячная заработная плата за 2000-2001г.г. составляет 28345 рублей.

3. Среднемесячная зарплата в стране (СЗП) за III квартал 2001г. утвержденная Правительством РФ для исчисления пенсий, определена в сумме 1671 руб.

4. Отношение (ЗР/ЗП) среднемесячного заработка гражданина к среднемесячной зарплате в стране за тот же период. Отношение учитывается в размере не выше 1,2 (кроме лиц, проживавших или работавших в районах Крайнего Севера до 01.01.2002г.). Для расчета пенсии была использована заработная плата за периоды с 01.01.2000г. по 31.12.2001г. Отношение по заработной плате пенсионера к средней зарплате в стране составляет $28345 / 1494,5$ (среднемесячная заработная плата по стране за этот же период) = 18,97 (В

соответствии со ст. 30 Федерального закона № 173-ФЗ от 17.12.2001г., какая бы высокая заработная плата до 2001г. не была, существует ограничение не выше 1,7).

В соответствии с Разъяснением № 3 от 22.04.2003г. «О порядке применения п. 2 статьи 30 Закона от 17.12.2001г. № 173-ФЗ в части определения повышенного отношения среднемесячного заработка застрахованного лица среднемесячной заработной плате в РФ для лиц, проживающих в районах Крайнего Севера и приравненных к ним местностях, а так же за пределами этих районов и местностей» утвержденным постановлением Министерства труда и социального развития РФ от 22.04.2003г. № 22, применяется независимо от их места жительства при условиях:

- необходимого стажа работы на Крайнем Севере (не менее 15 лет) либо в местностях, приравненных к районам Крайнего Севера (не менее 20 лет) на 01.01.2002г., необходимый страховой стаж для мужчин не менее 25 лет, для женщин – не менее 20 лет;
- если они проживали на территории Крайнего Севера или в местностях приравненных к районам Крайнего Севера, расчет пенсионного капитала производится с учетом повышенного отношения среднемесячной заработной платы пенсионера к среднемесячной заработной плате по стране, если пенсионер на 1.01.2002 года проживал в данной территории.

5. Определяем расчетный размер пенсии (РП). Умножаем полученные данные:

$РП = СК \times (ЗР/ЗП \times СЗП) = 0,65(65\%) \times 1,7 \times 1671 = 1846,46$ руб. – размер пенсии на 01.01.2002 года.

6. Для оценки пенсионных прав на 1 января 2002 года путем их конвертации (преобразования) в расчетный пенсионный капитал (ПК) необходимо: от полученного расчетного размера пенсии (РП) вычесть размер базовой части на 01.01.2002 в размере 450 рублей и умножить на соответствующий период выплаты пенсии (Т):

Т - количество месяцев ожидаемого периода выплаты пенсии по старости (зависит от года назначения пенсии):

год	Т(мес.)	год	Т(мес.)	год	Т(мес.)
С 01.01.2002	144	С 01.01.2006	168	С 01.01.2010	192
С 01.01.2003	150	С 01.01.2007	174	С 01.01.2011	204
С 01.01.2004	156	С 01.01.2008	180	С 01.01.2012	216
С 01.01.2005	162	С 01.01.2009	186	С 01.01.2013	228

Трудовая пенсия на 01.01.2002г. составила:

- базовая часть - 450 руб.

- страховая часть - 1396 руб. 46 коп.

Итого: - 1846 руб. 46 коп.

$ПК = (РП - БЧ) \times T$.

7. Далее определяем ПК с учетом индексации и страховых взносов на дату наступления права на пенсию.

Для оценки пенсионных прав на 01.01.2002г. путем их конвертации (преобразования) высчитываем пенсионный капитал

$(ПК) \quad ПК = (РП - БЧ) \times 180; \quad ПК = (1846,46 - 450) \times 180;$

ПК на 01.01.2002г. = 251362,8. Получен пенсионный капитал на 01.01.2002г., далее определяем ПК с учетом индексации на дату назначения - 07.09.2008г.:

$251362,80 \times 1,307 \times 1,177 \times 1,114 \times 1,127 \times 1,16 \times 1,204 \times 1,269 = 860415,57.$

8. В итоге размер страховой части (СЧ) будет равен сумме расчетного пенсионного капитала деленного на период выплаты пенсии (Т).

К полученному результату прибавляем сумму страховых взносов учтенных на индивидуальном лицевом счете, на дату назначения, по данным индивидуального (персонифицированного) учета ПФР (в нашем случае 502136 руб.) и делим на ожидаемый период выплаты: $СЧ = (860415,57 + 502136) : 186. = 7325,55$ руб.

Подведем итог: страховая часть пенсии пенсионера равна 7325,55 прибавим базовую часть, которая составляет с учетом районного коэффициента 1,5 с 01.03.09г.- 2925 рублей: $2925 + 7325,55 = 10250,55$ руб.

На дату назначения размер пенсии составил 10250,55 руб.

Вышеуказанный расчет применяется для лиц, которым назначается пенсия по старости и без учета иждивенцев.

11. Мне 52 года. В скором времени ликвидируется предприятие, на котором я работала всю жизнь. В связи с этим уйду на пенсию в 53 года (насколько я знаю, по законодательству это возможно). Но размер пенсии будет очень маленький. Недавно на 54 году жизни скончался мой муж. Пенсию (размер которой был бы значительно выше моей) он не оформил. Могу ли я увеличить размер своей пенсии за счет неоформленной пенсии мужа? Если да, то как это возможно. Накопительной пенсии нет ни у меня, ни у него.

Пенсионное обеспечение граждан в Российской Федерации осуществляется в соответствии с федеральными законами от 17.12.2001 г. № 173-ФЗ «О трудовых пенсиях в Российской Федерации» и от 15.12.2001 г. № 166-ФЗ «О государственном пенсионном обеспечении в Российской Федерации».

В соответствии с нормами Федерального закона от 17.12.2001 г. № 173-ФЗ гражданам, имеющим право на одновременное получение трудовых пенсий различных видов, например, трудовой пенсии по старости или трудовой пенсии по инвалидности, по случаю потери кормильца, устанавливается одна пенсия по их выбору (статья 4).

Одновременно отметим, что трудовая пенсия по старости устанавливается при достижении пенсионного возраста (55 лет – для женщин, 60 лет – для мужчин), при наличии у них 5 лет страхового стажа (статья 7 Закона № 173-ФЗ).

При этом гражданам, не достигшим возраста 60 лет для мужчин и 55 лет для женщин и имеющим страховой стаж продолжительностью не менее 25 и 20 лет для мужчин и женщин, соответственно, уволенным в связи с ликвидацией организации либо сокращением численности или штата работников организации, с их согласия по предложению органов службы занятости может назначаться пенсия на период до наступления возраста, дающего право на трудовую пенсию по старости, но не ранее чем за два года до наступления соответствующего возраста.

Право на трудовую пенсию по случаю потери кормильца имеет супруга умершего кормильца по достижении возраста 55 лет, состоявшая на его иждивении. Супруга умершего кормильца, не состоявшая на его иждивении, имеет также право на трудовую пенсию по случаю потери кормильца, если она независимо от времени, прошедшего после его смерти, утратила источник средств к существованию (отсутствие пенсии, заработка) (ст.9 Закона № 73-ФЗ).

В связи с вышеизложенным, по достижении возраста 55 лет можно выбрать наиболее выгодный для себя вариант пенсионного обеспечения – трудовую пенсию по старости или трудовую пенсию по случаю потери кормильца.

12. С 1 января 2010 года трудовая пенсия по старости состоит из двух частей – страховой и накопительной. Каким образом происходит «разделение» пенсии? Что относится к страховой и накопительной части? Какая из этих частей подлежит индексации?

С 01.01.2010г. в Федеральный Закон от 17.12.2001г. № 173-ФЗ «О трудовых пенсиях в Российской Федерации» (в редакции Федерального закона от 24.07.2009г. № 213-ФЗ) внесены изменения, в соответствии с которыми базовая часть трудовой пенсии включена в страховую часть в виде фиксированного базового размера. Таким образом, трудовая пенсия по старости с 01.01.2010г. может состоять из страховой и накопительной части.

Размер страховой части трудовой пенсии по старости зависит от продолжительности общего трудового стажа и заработка застрахованного лица до 01.01.2002г. и суммы страховых взносов на финансирование страховой части трудовой пенсии, начисленных после 01.01.2002г., сведения о которых имеются на индивидуальном лицевом счете застрахованного лица.

В состав страховой части входит фиксированный базовый размер, который зависит от категории пенсионера (возраст, наличия иждивенцев, группы инвалидности).

С 01.01.2010г. страховая часть пенсии индексируется вместе с фиксированным базовым размером. Коэффициенты и периодичность индексации определяются Правительством Российской Федерации исходя из роста цен за соответствующий период.

Размер накопительной части трудовой пенсии по старости зависит от суммы пенсионных накоплений застрахованного лица, учтенной на его индивидуальном лицевом счете, в его специальной части.

Средства пенсионных накоплений для установления накопительной части пенсии включают в себя:

- суммы страховых взносов, уплаченных страхователем после 01.01.2002г. на финансирование накопительной части трудовой пенсии (с 2002 – 2004г.г. для мужчин 1953г. рождения и моложе и женщин – 1957г. рождения и моложе; с 2005 года для лиц 1967 года рождения и моложе). Тариф страховых взносов определяется в соответствии с нормами Федерального Закона № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации»;
- суммы дополнительных страховых взносов, уплаченных застрахованным лицом любого возраста за счет собственных средств и суммы взносов работодателя в пользу застрахованного лица, перечисленных в соответствии с нормами Федерального Закона от 30.04.2008г. № 56-ФЗ «О дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений»;

- суммы взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений, поступивших в Пенсионный фонд РФ из федерального бюджета в соответствии с Федеральным законом от 30.04.2008. № 56-ФЗ.

Также пенсионным законодательством предусмотрена возможность дополнительного инвестирования пенсионных накоплений в управляющие компании и в негосударственные пенсионные фонды в порядке, предусмотренном Федеральным Законом от 24.07.2002г. № 111-ФЗ «Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в РФ».

Размер накопительной части трудовой пенсии по старости подлежит ежегодной индексации с 1 июля года, следующего за годом, на который приходится ее назначение или перерасчет, с учетом доходов от инвестирования средств пенсионных накоплений.

13. От чего зависит размер валоризации? Может ли быть так, что люди одного возраста имеют одинаковый стаж, а прибавку получают разную?

С 01.01.2010г. в целях повышения уровня пенсионного обеспечения граждан в соответствии с Федеральным Законом от 24.07.2009г. № 213-ФЗ всем получателям трудовой пенсии, имеющим трудовой стаж до 2002 года, проведена валоризация (повышение) пенсии.

В результате валоризации величина расчетного пенсионного капитала по состоянию на 01.01.2002г. увеличена на 10% плюс на 1% за каждый год работы до 01.01.1991г.

При этом величина расчетного пенсионного капитала в соответствии с Федеральным законом от 17.12.2001г. № 173-ФЗ «О трудовых пенсиях в Российской Федерации» исчисляется с учетом продолжительности общего трудового стажа и заработка застрахованного лица до 01.01.2002г.

Максимально предельное отношение среднемесячного заработка гражданина к среднемесячной заработной плате в Российской Федерации за тот же период учитывается не более 1,2 (пункт 2 статьи 30 Федерального Закона от 17.12.2001г. № 173-ФЗ). Для некоторых категории граждан предусмотрено применение повышенного отношения зарплаток (от 1,4 до 1,9 в зависимости от района работы).

В отличие от расчетного пенсионного капитала при расчете суммы валоризации продолжительность учитываемого стажа до 01.01.1991г. ограничению не подлежит.

Таким образом, сумма валоризации двух застрахованных лиц, имеющих одинаковый коэффициент валоризации (т.е. одинаковый трудовой стаж до 01.01.1991г.) будет отличаться в случае исчисления размера пенсионного капитала на 01.01.2002г. с учетом разного отношения зарплаток.

14. Подпадает ли под валоризацию военный пенсионер, который после увольнения в запас продолжал трудиться «на гражданке»?

В соответствии с Федеральным Законом от 15.12.2001г. № 166-ФЗ «О государственном пенсионном обеспечении в Российской Федерации», лицам, получающим пенсию за выслугу лет по нормам Закона РФ от 12.02.1993г. № 4468-1, по достижению мужчинами возраста 60 лет, женщинами - 55 лет и при наличии не менее 5 лет страхового стажа может быть одновременно установлена страховая часть трудовой пенсии по старости (за исключением фиксированного базового размера страховой части трудовой пенсии).

Размер страховой части пенсии зависит от общего трудового стажа до 01.01.2002г., от заработка и от суммы страховых взносов, начисленных работодателем после 01.01.2002г. на дату назначения страховой части пенсии.

Валоризация (повышение) пенсии проводится всем получателям трудовых пенсий, в том числе и получателям страховой части трудовой пенсии, имеющим трудовой стаж до 2002 года.

В результате валоризации величина расчетного пенсионного капитала, исчисленного в соответствии со статьей 30 Федерального закона от 17.12.2001г. № 173-ФЗ «О трудовых пенсиях в Российской Федерации» по состоянию на 01.01.2002г. увеличивается на 10% плюс на 1% за каждый год работы до 01.01.1991г.

В общий трудовой стаж при расчете валоризации гражданам, одновременно получающим пенсию за выслугу лет в соответствии с Законом РФ от 12.02.1993г. № 4468-1, не включаются периоды службы, работы и иной деятельности, учтенные при определении размера пенсии за выслугу лет (пункт 3 статьи 30.1 Федерального Закона от 17.12.2001г. № 173-ФЗ «О трудовых пенсиях в Российской Федерации»).

15. Как учитывается в размере пенсии содержание иждивенцев?

В соответствии с Федеральным законом от 17.12.2001г. №173-ФЗ «О трудовых пенсиях в Российской Федерации», действующим с 1 января 2002г., получателям трудовых пенсий по старости и по инвалидности, на иждивении которых находятся нетрудоспособные члены семьи, устанавливается повышенный фиксированный базовый размер трудовой пенсии.

Нетрудоспособными членами семьи пенсионера признаются:

- дети, братья, сестры и внуки, не достигшие возраста 18 лет, а также дети, братья, сестры и внуки, обучающиеся по очной форме в образовательных учреждениях всех типов и видов независимо от их организационно-правовой формы, за исключением дополнительного образования, до окончания ими такого обучения, но не дольше чем до достижения ими возраста 23 лет или дети, братья, сестры и внуки старше этого возраста, если они до достижения возраста 18 лет стали инвалидами, имеющими ограничение способности к трудовой деятельности. При этом братья, сестры и внуки признаются

нетрудоспособными членами семьи при условии, что они не имеют трудоспособных родителей;

- родители и супруг, если они достигли возраста 60 и 55 лет (соответственно мужчины и женщины) либо являются инвалидами, имеющими ограничение способности к трудовой деятельности;

- дедушка и бабушка, если они достигли возраста 60 и 55 лет (соответственно мужчины и женщины) либо являются инвалидами, имеющими ограничение способности к трудовой деятельности, при отсутствии лиц, которые в соответствии с законодательством Российской Федерации обязаны их содержать.

Эти лица должны одновременно относиться к членам семьи пенсионера, быть нетрудоспособными и состоять на его иждивении.

В соответствии с указанной статьей члены семьи признаются состоящими на иждивении кормильца, если они находятся на его полном содержании или получают от него помощь, которая является для них постоянным и основным источником средств к существованию.

Таким образом, под иждивением понимается не только полное содержание членов семьи, но и помощь, которая для них является постоянным и основным источником средств к существованию, и, следовательно, наличие у нетрудоспособного члена семьи самостоятельного источника дохода (пенсия, стипендия, заработок, материальная помощь, оказываемая детьми или другими лицами, и т.п.) не исключает возможности признания его иждивенцем.

Не может быть признано иждивенцем лицо, которое получало от кормильца помощь эпизодически, нерегулярно и в размерах, недостаточных для того, чтобы служить постоянным и основным источником средств к существованию.

Следует отметить, что Закон не содержит требований о том, чтобы кормилец и член семьи проживали совместно, чтобы иждивенство имело место непосредственно перед необходимостью в его установлении.

Состав документов, необходимых для подтверждения факта нахождения на иждивении, определен в пункте 41 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», утвержденного постановлением Минтруда России и Пенсионного фонда Российской Федерации от 27.02.2002г. №16/19па.

Согласно названному пункту данный факт подтверждается справкой жилищных органов местного самоуправления, справками о доходах всех членов семьи и иными документами, содержащими требуемые сведения, а в необходимых случаях- решением суда об установлении данного факта.

Следует отметить, что сегодня в системе органов государственной власти и органов местного самоуправления отсутствует орган, который в силу своих прямых полномочий мог бы выдать справку о том, что по имеющимся данным лицо состоит или состояло на иждивении.

При этом не исключается возможность выдачи перечисленными в пункте 41 Перечня органами справки с записью о подтверждении данного факта в том случае, если они располагают сведениями о нахождении на иждивении нетрудоспособного члена семьи (к примеру, в случае проживания членов семьи в небольшом населенном пункте и др.).

Таким образом, для целей пенсионного обеспечения проверкой данного юридического факта, в силу своих полномочий, занимается орган, осуществляющий пенсионное обеспечение, на основании представленных документов.

Вывод территориального органа ПФР об установлении факта нахождения на иждивении оформляется решением Комиссии по рассмотрению вопросов реализации пенсионных прав граждан с обязательным перечислением документов, на основании которых орган, осуществляющий пенсионное обеспечение, сделал такой вывод.

Вывод о нахождении лица на иждивении является составной частью общего решения или распоряжения органа, осуществляющего пенсионное обеспечение, об установлении пенсии (повышенного фиксированного базового размера).

По вопросу установления повышенного фиксированного базового размера трудовой пенсии с учетом нетрудоспособных членов семьи необходимо обращаться в территориальный орган ПФР по месту получения пенсии. Пакет прилагаемых к заявлению документов зависит от того, к какой категории относится нетрудоспособное лицо.

Обязательными для любой категории являются:

- заявление;
- справка жилищных органов или органов местного самоуправления о составе семьи;
- документы, подтверждающие родственные отношения (в случае их отсутствия в пенсионных делах).

По результатам рассмотрения заявления орган ПФР при наличии всех необходимых документов и подтвержденного факта иждивения не позднее чем через пять дней со дня приема указанного заявления выносит решение о перерасчете размера базовой части трудовой пенсии по старости (инвалидности) с учетом находящегося на иждивении пенсионера нетрудоспособного члена семьи с первого числа месяца, следующего за месяцем, в котором принято заявление о перерасчете размера пенсии (п.1 ст.20 Федерального закона от 17.12.2001г. №173-ФЗ «О трудовых пенсиях в Российской Федерации»).

В случае отказа в удовлетворении этого заявления орган ПФР не позднее чем через пять дней со дня вынесения соответствующего решения извещает об этом заявителя с указанием причины отказа и порядка обжалования и одновременно возвращает все документы.

Повышенный фиксированный базовый размер трудовой пенсии, в том числе повышенный с учетом иждивенцев, определен для всех пенсионеров в твердом размере Федеральным законом «О трудовых пенсиях в Российской Федерации» (статьи 14,15).

Факт нахождения на иждивении можно определить в судебном порядке.

Порядок установления пенсионного обеспечения супругам (вдовам) и родителям погибших военнослужащих.

С 04.07.2010 вступил в силу Федеральный закон от 21.06.2010 № 122-ФЗ «О внесении изменений в статью 7 Закона Российской Федерации «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» и в статью 3 Федерального закона «О государственном пенсионном обеспечении в Российской Федерации».

Категория граждан	<i>до 04.07.2010г. – до вступления в силу Закона от 21.06.2010г. № 122-ФЗ</i>	<i>с 04.07.2010г. – после вступления в силу Закона от 21.06.2010г. № 122-ФЗ</i>
<p>родители военнослужащих, проходивших военную службу по призыву, погибших (умерших) в период прохождения военной службы или умерших вследствие военной травмы после увольнения с военной службы (за исключением случаев, когда смерть военнослужащих наступила в результате их противоправных действий)</p> <p>вдовы военнослужащих, погибших в период</p>	<p>Только по линии органов ПФР:</p> <p>- пенсия по случаю потери кормильца, предусмотренная п. 4 (с применением п.5) статьи 15 Закона от 15.12.2001г. № 166-ФЗ.</p> <p>и</p> <p>- трудовая пенсия по старости (инвалидности);</p> <p>или</p> <p>- пенсия по случаю потери кормильца, предусмотренная п. 4 (с применением п.5) статьи 15 Закона от 15.12.2001г. № 166-ФЗ.</p> <p>и</p> <p>- социальная пенсия,</p>	<p>Либо по линии «силовых» ведомств:</p> <p>- пенсия за выслугу лет (по инвалидности)</p> <p>и</p> <p>по линии органов ПФР:</p> <p>- пенсия по случаю потери кормильца, предусмотренная п. 4 (с применением п.5) статьи 15 Закона от 15.12.2001г. № 166-ФЗ.</p> <p>либо</p> <p>только по линии органов ПФР:</p> <p>- пенсия по случаю потери кормильца, предусмотренная п. 4 (с применением п.5) статьи 15</p>

<p>прохождения военной службы по призыву вследствие военной травмы, не вступившие в новый брак</p>	<p>предусмотренная статьей 18 Закона от 15.12.2001г. № 166-ФЗ (за исключением социальной пенсии, назначаемой в связи со смертью кормильца).</p>	<p>Закона от 15.12.2001г. № 166-ФЗ.</p> <p>и</p> <p>- трудовая пенсия по старости (инвалидности);</p> <p>или</p> <p>- пенсия по случаю потери кормильца, предусмотренная п. 4 (с применением п.5) статьи 15 Закона от 15.12.2001г. № 166-ФЗ.</p> <p>и</p> <p>- социальная пенсия, предусмотренная статьей 18 Закона от 15.12.2001г. № 166-ФЗ. (за исключением социальной по случаю потери кормильца)</p>
<p>супруги погибших военнослужащих из числа офицерского состава, не вступившие в новый брак</p>	<p>По линии «силовых» ведомств:</p> <p>- пенсия по случаю потери кормильца, предусмотренная статьей 30 Закона от 12.02.1993г. №4468-1.</p> <p>и</p> <p>по линии органов ПФР:</p> <p>- трудовая пенсия по старости (инвалидности);</p> <p>либо</p> <p>- социальная пенсия (за исключением социальной пенсии, назначаемой в связи со смертью кормильца).</p>	<p>По линии «силовых» ведомств:</p> <p>- пенсия по случаю потери кормильца, предусмотренная статьей 30 Закона от 12.02.1993г. №4468-1.</p> <p>и</p> <p>по линии органов ПФР:</p> <p>- любая другая пенсия, установленная в соответствии с Законом от 17.12.2001г. № 173-ФЗ или Законом от 15.12.2001г. № 166-ФЗ (за исключением трудовой или социальной пенсии по случаю потери кормильца).</p>

При обращении в Управления ПФР за назначением пенсии по случаю потери кормильца вдовам или родителям военнослужащих, погибших в период прохождения военной службы по призыву, помимо прочих документов, необходимо представить справку из «силовых» ведомств, подтверждающую факт получения заявителями пенсии за выслугу лет (по инвалидности).

В случае первичного назначения органами ПФР второй пенсии вдовам военнослужащих из числа офицерского состава, помимо прочих документов, должна быть представлена справка из «силовых» ведомств, подтверждающая факт назначения им пенсии по случаю потери кормильца. При повторном обращении за назначением любой другой пенсии (чем та, которая была назначена ранее органами Пенсионного фонда РФ) представлять справку, подтверждающую факт назначения им пенсии по случаю потери кормильца по линии «силовых» ведомств не требуется, поскольку такая справка уже приобщена к документам пенсионного дела.

Срок назначения второй пенсии гражданам будет зависеть от даты обращения в пенсионлирующий орган, поэтому при возникновении такого права в связи с вступлением в силу нового закона от 21.06.2010 № 122-ФЗ обратиться за назначением нужно незамедлительно.

**Прием граждан и юридических лиц в органах Пенсионного фонда России
в Республике Татарстан**

Прием граждан в Отделении ПФР по Республике Татарстан

Прием ведется ежедневно по адресу: **420111, г.Казань, ул Пушкина, дом 8 в каб. 101 (1 этаж) с 9.00 до 16.00 с перерывом на обед с 12.00 до 13.00 часов, кроме выходных и праздничных дней.**

Телефон(каб.101)—**279-26-53**

Прием граждан управляющим Отделением ПФР по РТ ведется по предварительной записи. Записаться на прием можно у специалиста по работе с обращениями в случае, если заявитель не удовлетворен полученным разъяснением специалиста

1. Прием граждан заместителями управляющего Отделением:

Валиуллина Асия Зиннатовна (по вопросам пенсионного обеспечения ЕДВ)	среда: 14:00-17:00
Газизуллин Рустам Фаттрахманович (по вопросам финансирования)	четверг: 14:00-17:00
Иванов Максим Викторович (по вопросам персонифицированного учета и взаимодействия со страхователями)	пятница: 10:00-13:00

**Начальник отдела назначения пенсий
с учетом специального трудового стажа Отделения**

Насырова Гюзель Фанузовна	Понедельник: 14.00 – 17.00
----------------------------------	-----------------------------------

Прием граждан ведется без предварительной записи в каб. 102 по графику:

В Отделении ПФР по РТ действует постоянная «Горячая линия» - Тел. 279 - 27 – 27

Пенсионная справочная - Тел. 555 - 74 - 74

2. Прием граждан в Управлениях ПФР в городах и районах

График приема граждан, застрахованных лиц, организаций и страхователей в **Управлениях ПФР** в районах и городах Республики Татарстан

УПФР	Дни недели	Часы приема
в районах и городах РТ	Понедельник, вторник	8.00-17.00
	Среда, четверг	8.00-18.00
	пятница	8.00-13.00
	суббота	8.00-12.00
в районах г. Казани	Понедельник, вторник	9.00-18.00
	Среда, четверг	9.00-19.00
	пятница	9.00-14.00
	суббота	9.00-12.00