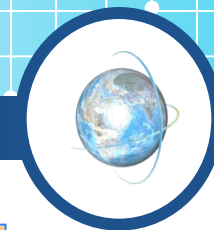




**Тема 18. Актуальные вопросы
установления и исчисления
размера накопительной пенсии в
соответствии с Федеральным
законом от 28.12.2013 № 424-ФЗ
«О накопительной пенсии»**

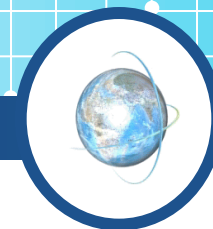


Условия назначения накопительной пенсии

В соответствии **с частью 1 статьи 6 Закона** для назначения накопительной пенсии необходимо одновременное выполнение **следующих условий:**

- **наличие у застрахованного лица права на страховую пенсию по старости** в соответствии с Федеральным законом от 28.12.2013 № 400-ФЗ;
 - **наличие средств пенсионных накоплений**, учтенных в специальной части индивидуального лицевого счета застрахованного лица или на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица;
 - **размер накопительной пенсии должен составлять более 5 процентов** по отношению к сумме размера страховой пенсии по старости, в том числе с учетом фиксированной выплаты к страховой пенсии по старости, и размера накопительной пенсии, рассчитанной по состоянию на день назначения накопительной пенсии.
-

Федеральный закон от 28.12.2013 № 400-ФЗ «О страховых пенсиях»



Переходными положениями, закрепленными статьей 35 Закона от 28.12.2013 г. (части 1 и 2) предусмотрено **постепенное увеличение** как необходимого для назначения страховой пенсии по старости страхового стажа, так и величины вводимого индивидуального пенсионного коэффициента (ИПК).

Продолжительность страхового стажа, необходимого для назначения страховой пенсии по старости, в 2015 году составляет 6 лет и начиная с 01.01.2016 ежегодно увеличивается на один год до достижения 15 лет в 2024 году (приложение 3 к Закону от 28.12.2013 г.).

При этом необходимая продолжительность страхового стажа определяется на день достижения общеустановленного пенсионного возраста.

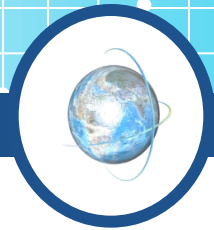
С 01.01.2015 страховая пенсия по старости назначается при наличии величины ИПК не ниже 6,6 с последующим ежегодным увеличением на 2,4 до достижения величины ИПК – 30 (в 2025 году).

При этом необходимая величина ИПК при назначении страховой пенсии по старости на общих основаниях определяется на день достижения общеустановленного пенсионного возраста, а при назначении страховой пенсии по старости досрочно - на день установления этой страховой пенсии.

ПРОДОЛЖИТЕЛЬНОСТЬ СТРАХОВОГО СТАЖА, ВЕЛИЧИНЫ ИПК, НЕОБХОДИМЫХ ДЛЯ НАЗНАЧЕНИЯ СТРАХОВОЙ ПЕНСИИ ПО СТАРОСТИ

Год назначения страховой пенсии по старости	Необходимый стаж	Величина ИПК
2015	6 лет	6,6
2016	7 лет	9
2017	8 лет	11,4
2018	9 лет	13,8
2019	10 лет	16,2
2020	11 лет	18,6
2021	12 лет	21
2022	13 лет	23,4
2023	14 лет	25,8
2024 и последующие годы	15 лет	28,2
2025	15	30

Выводы:



- ❖ 1. При наличии средств пенсионных накоплений реализация права на накопительную пенсию возможна **по достижении застрахованным лицом общеустановленного пенсионного возраста**, предусмотренного частью первой статьи 8 Федерального закона от 28.12.2013 № 400 (60 - 55 лет для мужчин и женщин соответственно), и **при наличии у него не менее 15 лет страхового стажа и величины ИПК в размере не менее 30** (с учетом переходных положений Закона).
 - ❖ 2. При наличии средств пенсионных накоплений гражданам, имеющим право на досрочную страховую пенсию по старости в соответствии со статьями 30-33 Федерального закона от 28.12.2013 № 400-ФЗ, накопительная пенсия может назначаться **ранее достижения общеустановленного пенсионного возраста** при наличии **необходимого страхового стажа и (или) стажа на соответствующих видах работ**, предусмотренного указанными статьями, и величины **индивидуального пенсионного коэффициента в размере не менее 30** (с учетом переходных положений, предусмотренных Федеральным законом от 28.12.2013 № 400-ФЗ).
 - ❖ 3. В отношении госслужащих реализация права на накопительную пенсию при наличии средств пенсионных накоплений возможна **по достижении ими возраста, указанного в приложении 5 к Федеральному закону от 28.12.2013 № 400, при наличии не менее 15 лет страхового стажа** (с учетом переходных положений Закона) – для пенсии по старости на общих основаниях, **или наличия необходимого страхового стажа и (или) стажа на соответствующих видах работ**, предусмотренного статьями 30-33 Федерального закона от 28.12.2013 № 400-ФЗ – для пенсии по старости, назначаемой досрочно, а также **величины ИПК в размере не менее 30** (с учетом переходных положений Закона).
-

Исчисление размера накопительной пенсии



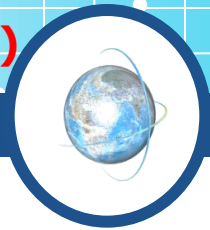
Положениями статьи 7 Федерального закона от 28.12.2013 № 424-ФЗ сохранен механизм определения размера накопительной пенсии:

$$\text{НП} = \text{ПН} / \text{Т}$$

путем деления суммы пенсионных накоплений застрахованного лица, учтенных в специальной части его индивидуального лицевого счета по состоянию на день, с которого ему назначается накопительная пенсия

на количество месяцев ожидаемого периода выплаты накопительной пенсии, применяемого для расчета размера накопительной пенсии.

Корректировка размера накопительной пенсии **(статья 8 Федерального закона от 28.12.2013 № 424-ФЗ)**



**Корректировка,
осуществляемая исходя из
сумм поступивших взносов на
финансирование
накопительной пенсии
(с 1 августа каждого года)**

**•Корректировка,
осуществляемая по
результатам
инвестирования средств
выплатного резерва
•(с 1 августа каждого года)**

Федеральный закон от 30 ноября 2011 года № 360-ФЗ



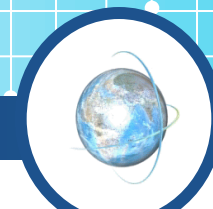
В связи с принятием Федерального закона от 30 ноября 2011 года № 360-ФЗ **начиная с 1 июля 2012 года граждане**, имеющие право на получение выплат за счет средств пенсионных накоплений, **смогли реализовать свое право на получение соответствующих выплат.**

Данным законом были определены следующие виды выплат средств пенсионных накоплений:

- накопительная часть трудовой пенсии по старости (с 01.01.2015- накопительная пенсия);
- срочная пенсионная выплата;
- единовременная выплата средств пенсионных накоплений;
- выплата средств пенсионных накоплений правопреемникам умершего застрахованного лица.

При этом положения указанного Федерального закона в части реализации права застрахованных лиц на получение этих выплат, были **распространены на правоотношения, возникшие с 1 января 2002 года.** Это означает, что **если право на накопительную часть трудовой пенсии по старости имело место до 01.07.2012** (т.е. до вступления в силу данного Закона), то при наличии соответствующего обращения застрахованного лица указанная **выплата устанавливалась с 01.01.2002**, но не ранее, чем со дня возникновения права на накопительную часть трудовой пенсии по старости.

ИЗМЕНЕНИЯ, ВНЕСЕННЫЕ ФЕДЕРАЛЬНЫМ ЗАКОНОМ ОТ 21.07.2014 № 216-ФЗ



В отношении положений введенной с 01.01.2015 части 1.1. статьи 4 Закона № 360-ФЗ

В соответствии с частью 1.1 статьи 4 данного Закона единовременная выплата не осуществляется лицам, которым ранее была установлена накопительная пенсия.

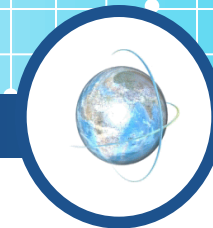
В этой связи при наличии в специальной части лицевого счета застрахованного лица пенсионных накоплений, сформированных исходя из дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии, взносов работодателя, взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений, дохода от их инвестирования, средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной части трудовой пенсии, дохода от их инвестирования, **и ранее не учтенных при установлении накопительной пенсии, по выбору застрахованного лица с учетом указанных пенсионных накоплений может быть установлена либо срочная пенсионная выплата, либо осуществляется корректировка накопительной пенсии.**

В действовавшем до 1 января 2015 г. пенсионном законодательстве отсутствовали нормы, исключающие возможность осуществления единовременной выплаты лицам, которым ранее была установлена накопительная часть трудовой пенсии по старости (после 01.01.2015 - накопительная пенсия).

Принимая во внимание, что в Федеральном законе от 21.07.2014 № 216-ФЗ отсутствуют указания на придание положениям части 1.1 статьи 4 Федерального закона от 30.11.2011 № 360-ФЗ обратной силы, а также учитывая правовую позицию Конституционного Суда Российской Федерации, изложенную в Постановлении от 24.05.2001 № 8-П и Определении от 04.04.2006 № 89-О, согласно которой изменение законодателем ранее установленных условий должно осуществляться таким образом, чтобы соблюдался принцип поддержания доверия граждан к закону, который предполагает, что участники соответствующих правоотношений могли в разумных пределах предвидеть последствия своего поведения и быть уверенными в неизменности приобретенных прав, **лицами, накопительная пенсия которым установлена до 1 января 2015 г., может быть реализовано право на единовременную выплату после указанной даты.**

При этом впоследствии, после осуществления указанным гражданам единовременной выплаты, вновь сформированные ими пенсионные накопления учитываются либо при корректировке установленной накопительной пенсии, либо при назначении срочной пенсионной выплаты (по выбору застрахованного лица).

ИЗМЕНЕНИЯ, ВНЕСЕННЫЕ ФЕДЕРАЛЬНЫМ ЗАКОНОМ ОТ 21.07.2014 № 216-ФЗ



положения введенной с 01.01.2015 части 1.2. статьи 4 Закона № 360-ФЗ

устанавливают с 1 января 2015 года минимальный срок, по истечении которого гражданин может повторно обратиться за получением единовременной выплаты средств пенсионных накоплений.

Так, в соответствии с частью 1.2 статьи 4 Федерального закона от 30.11.2011 № 360-ФЗ застрахованное лицо реализовавшее свое право на получение средств пенсионных накоплений в виде единовременной выплаты, вправе вновь обратиться за осуществлением единовременной выплаты не ранее чем через 5 лет со дня предыдущего обращения за выплатой средств пенсионных накоплений в виде единовременной выплаты.

Согласно правовой позиции Конституционного Суда Российской Федерации, сформулированной в Постановлении от 24.05.2001 № 8-П, Определении от 04.04.2006 № 89-О, изменение законодателем ранее установленных условий должно осуществляться таким образом, чтобы соблюдался принцип поддержания доверия граждан к закону и действиям государства, который предполагает недопустимость внесения произвольных изменений в действующую систему норм, предсказуемость политики в социальной сфере, предоставление, в случае необходимости, гражданам возможности в переходный период адаптироваться к вносимым изменениям, с тем, чтобы участники соответствующих правоотношений могли в разумных пределах предвидеть последствия своего поведения и быть уверенными в неизменности приобретенных прав.

С учетом изложенного, положения Федерального закона от 30.11.2011 № 360-ФЗ (в редакции Федерального закона от 21.07.2014 № 216-ФЗ) о возможности вновь обратиться за осуществлением единовременной выплаты по истечении пятилетнего периода применяются в отношении застрахованных лиц, обратившихся за указанными выплатами после 1 января 2015 года (даты вступления в силу Федерального закона от 21.07.2014 № 216-ФЗ). Соответственно, пятилетний период должен исчисляться с момента обращения застрахованного лица за единовременной выплатой, имевшего место после 1 января 2015 года.