

комментарий специалиста



А. Л. Благодир
А. А. Кирилловых

О ПОРЯДКЕ ФИНАНСИРОВАНИЯ ВЫПЛАТ ЗА СЧЕТ СРЕДСТВ ПЕНСИОННЫХ НАКОПЛЕНИЙ

Постатейный комментарий
к Федеральному закону

- Виды выплат за счет средств пенсионных накоплений и реализация права на них
- Порядок и особенности формирования и использования средств выплатных резервов
- Общественный контроль сфере финансирования выплат

ЮСТИЦ  ИНФОРМ

Андрей Кирилловых

**Комментарий к Федеральному
закону от 30 ноября
2011 г. № 360-ФЗ «О порядке
финансирования выплат за
счет средств пенсионных
накоплений» (постатейный)**

«Юстицинформ»

2012

Кирилловых А. А.

Комментарий к Федеральному закону от 30 ноября 2011 г. № 360-ФЗ «О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений» (постатейный) / А. А. Кирилловых — «Юстицинформ», 2012

ISBN 978-5-7205-1144-9

Настоящее издание представляет собой постатейный комментарий к Федеральному закону от 30 ноября 2011 г. № 360-ФЗ «О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений». Закон принят в развитие положений Конституции РФ 1993 г., определяющих государственную политику в сфере реализации социальной функции государства, а также социального законодательства, регулирующего вопросы пенсионного обеспечения граждан в рамках проводимой пенсионной реформы, в частности Федерального закона № 111 – ФЗ «Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации». Рассматривается реализация права на выплаты за счет средств пенсионных накоплений и виды таких выплат, их финансовое обеспечение, порядок и особенности формирования и использования средств выплатных резервов в Пенсионном фонде РФ и в негосударственных пенсионных фондах, а также общественный контроль в сфере финансирования указанных выплат. Комментарий рассчитан на руководителей и специалистов пенсионных фондов, управляющих инвестиционных компаний, граждан, имеющих пенсионные накопления, практикующих юристов.

ISBN 978-5-7205-1144-9

© Кирилловых А. А., 2012

© Юстицинформ, 2012

Содержание

| | |
|--|----|
| Принятые сокращения | 6 |
| 1. Нормативные правовые акты | 6 |
| 2. Официальные издания | 10 |
| 3. Органы власти | 11 |
| 4. Прочие сокращения | 12 |
| Введение | 13 |
| Комментарий к Федеральному закону | 17 |
| Статья 1. Предмет регулирования настоящего Федерального закона | 18 |
| Конец ознакомительного фрагмента. | 20 |

**Алла Леонтьевна Благодир, Андрей
Александрович Кирилловых**
**Комментарий к Федеральному закону от
30 ноября 2011 г. № 360-ФЗ «О порядке
финансирования выплат за счет средств
пенсионных накоплений» (постатейный)**

Принятые сокращения

1. Нормативные правовые акты

Конституция РФ – Конституция Российской Федерации, принята всенародным голосованием 12 декабря 1993 г.

БК РФ – Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31 июля 1998 г. № 145-ФЗ (ред. от 9 апреля 2009 г.) // СЗ РФ. 1998. № 31. Ст. 3823; 2000. № 1. Ст. 10; № 32. Ст. 3339; 2001. № 1 (ч. 1). Ст. 2; № 33 (ч. 1). Ст. 3429; № 53 (ч. 1). Ст. 5030; 2002. № 22. Ст. 2026; № 28. Ст. 2790; № 30. Ст. 3021, 3027; № 52 (ч. 1). Ст. 5132; 2003. № 28. Ст. 2886, 2892; № 46 (ч. 1). Ст. 4443, 4444, № 50. Ст. 4844; № 52 (ч. I). Ст. 5036, 5038; 2004. № 34. Ст. 3526, 3535; № 52 (ч. II). Ст. 5278; 2005. № 1 (ч. 1). Ст. 8, 21; № 19. Ст. 1756; № 27. Ст. 2717; № 42. Ст. 4214; № 52 (ч. 1). Ст. 5572, 5589; 2006. № 1. Ст. 8, 9; № 2. Ст. 171; № 6. Ст. 636; № 43. Ст. 4412; № 45. Ст. 4627; № 50. Ст. 5279; № 52 (ч. 1). Ст. 5503; 2007. № 1 (ч. 1). Ст. 28; № 17. Ст. 1929; № 18. Ст. 2117; № 31. Ст. 4009; № 45. Ст. 5424; № 46. Ст. 5553; № 50. Ст. 6246; 2008. № 29 (ч. 1). Ст. 3418; № 30 (ч. 1). Ст. 3597; № 30 (ч. 2). Ст. 3617; № 48. Ст. 5500; № 52 (ч. 1). Ст. 6236; 2009. № 1. Ст. 18; № 7. Ст. 785; № 15. Ст. 1780; № 29. Ст. 3582, 3618. Ст. 3629.

ГК РФ – Гражданский кодекс Российской Федерации, часть первая от 30 ноября 1994 г. № 51-ФЗ (ред. от 9 февраля 2009 г.) // СЗ РФ. 1994. № 32. Ст. 3301; 1996. № 9. Ст. 773; № 34. Ст. 4026; 1999. № 28. Ст. 3471; 2001. № 17. Ст. 1644; № 21. Ст. 2063; 2002. № 12. Ст. 1093; № 48. Ст. 4737, 4746; 2003. № 2. Ст. 160, 167; № 52 (ч. 1). Ст. 5034; 2004. № 27. Ст. 2711; № 31. Ст. 3233; 2005. № 1 (ч. 1). Ст. 18, 39, 43; № 27. Ст. 2722; № 30 (ч. II). Ст. 3120; 2006. № 2. Ст. 171; № 3. Ст. 282; № 23. Ст. 2380; № 27. Ст. 2881; № 31 (ч. 1). Ст. 3437; № 45. Ст. 4627; № 50. Ст. 5279; № 52 (ч. 1). Ст. 5497, 5498; 2007. № 1 (ч. 1). Ст. 21; № 7. Ст. 834; № 27. Ст. 3213; № 31. Ст. 3993; № 41. Ст. 4845; № 49. Ст. 6079; № 50. Ст. 6246; 2008. № 17. Ст. 1756; № 20. Ст. 2253; № 29 (ч. 1). Ст. 3418; № 30 (ч. 1). Ст. 3597; № 30 (ч. 2). Ст. 3616; 2009. № 1. Ст. 14, 19, 20, 23; № 7. Ст. 775; № 26. Ст. 3130; № 29. Ст. 3582, 3618; № 30 (ч. 2). Ст. 3617; часть вторая от 26 января 2006 г. № 14-ФЗ (ред. от 9 апреля 2009 г.) // СЗ РФ. 1996. № 5. Ст. 410; № 34. Ст. 4025; 1997. № 43. Ст. 4903; 1999. № 51. Ст. 6288; 2002. № 48. Ст. 4737; 2003. № 2. Ст. 160, 167; № 13. Ст. 1179; № 46 (ч. 1). Ст. 4434; № 52 (ч. 1). Ст. 5034; 2005. № 1 (ч. 1). Ст. 15, 45; № 13. Ст. 1080; № 19. Ст. 1752; № 30 (ч. 1). Ст. 3100; 2006. № 6. Ст. 636; № 52 (ч. 1). Ст. 5497; 2007. № 1 (ч. 1). Ст. 39; № 5. Ст. 558; № 7. Ст. 1929; № 27. Ст. 3213; № 31. Ст. 3993, 4015; № 41. Ст. 4845; № 44. Ст. 5282; № 45. Ст. 5428; № 49. Ст. 6048; № 50. Ст. 6247; 2008. № 17. Ст. 1756; № 29 (ч. 1). Ст. 3418; № 52. (ч. 1). Ст. 6235; 2009. № 1. Ст. 16; № 15. Ст. 1778; № 29. Ст. 3582; часть третья от 26 ноября 2001 г. № 146-ФЗ // СЗ РФ. 2001. № 49. Ст.

4552; 2004. № 49. Ст. 4855; 2006. № 23. Ст. 2380; № 52 (ч. 1). Ст. 5497; 2007. № 1 (ч. 1). Ст. 21; № 49. Ст. 6042; 2008. № 18. Ст. 1939; № 27. Ст. 3123.

КоАП РФ – Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30 декабря 2001 г. № 195-ФЗ (ред. от 3 июня 2009 г.) // СЗ РФ. 2002. № 1 (ч. 1). Ст. 1; № 30. Ст. 3029; № 44. Ст. 4298; 2003. № 1. Ст. 2; № 27 (ч. I). Ст. 2700; № 27 (ч. II). Ст. 2708, 2717; № 46 (ч. 1). Ст. 4434, 4440; № 50. Ст. 4847, 4855; № 52 (ч. I). Ст. 5037; 2004. № 19 (ч. 1). Ст. 1838; № 30. Ст. 3095; № 31. Ст. 3229; № 34. Ст. 3529; № 34. Ст. 3533; № 44. Ст. 4266; 2005. № 1 (ч. 1). Ст. 9, 13, 37, 40, 45; № 10. Ст. 762, 763; № 13. Ст. 1077, 1079; № 17. Ст. 1484; № 19. Ст. 1752; № 25. Ст. 2431; № 27. Ст. 2719, 2721; № 30 (ч. 1). Ст. 3104; № 30 (ч. II). Ст. 3124, 3131; № 40. Ст. 3986; № 50. Ст. 5247; № 52 (ч. 1). Ст. 5574, 5596; 2006. № 1. Ст. 4, 10; № 2. Ст. 172, 175; 2006. № 2. Ст. 636; № 10. Ст. 1067; № 12. Ст. 1234; № 17 (ч. 1). Ст. 1776; № 18. Ст. 1907; № 19. Ст. 2066; № 23. Ст. 2380, 2385; № 28. Ст. 2975; № 30. Ст. 3287; № 31 (ч. 1). Ст. 3420, 3432, 3433, 3438, 3452; № 43. Ст. 4412; № 45. Ст. 4633, 4634, 4641; № 50. Ст. 5279, 5281; № 51 (ч. 1). Ст. 5498; 2007. № 1 (ч. 1). Ст. 21, 25, 29, 33; 2007. № 7. Ст. 840; № 15. Ст. 1743; № 16. Ст. 1824, 1825; № 17. Ст. 1930; № 20. Ст. 2367; № 21. Ст. 2456; № 26. Ст. 3089; № 30. Ст. 3755; № 31. Ст. 4001, 4007, 4008, 4015; № 41. Ст. 4845; № 43. Ст. 5084; № 46. Ст. 5553; № 49. Ст. 6034, 6065; № 50. Ст. 6246; 2008. № 10 (ч. 1). Ст. 896; № 18. Ст. 1941; № 20. Ст. 2251, 2259; № 29 (ч. 1). Ст. 3418; № 30 (ч. 1). Ст. 3582, 3601, 3604; № 45. Ст. 5143; № 49. Ст. 5738, 5745, 5748; № 52 (ч. 1). Ст. 6235, 6236, 6248; 2009; № 1. Ст. 17; № 7. Ст. 777; № 19. Ст. 2276; № 23. Ст. 2759; № 23. Ст. 2767; № 26. Ст. 3120, 3122, 3131, 3132; № 29. Ст. 3597, 3599, 3635, 3642; № 45. Ст. 5265, 5267.

НК РФ – Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31 июля 1998 г. № 146-ФЗ (ред. от 19 июля 2009 г.) // СЗ РФ. 1998. № 31. Ст. 3824; 1999. № 14. Ст. 1649; № 28. Ст. 3487; 2000. № 2. Ст. 134; 2001. № 1 (ч. 2). Ст. 18; № 13. Ст. 1147; № 23. Ст. 2289; № 53 (ч. 1). Ст. 5016, 5026; 2002. № 1 (ч. 1). Ст. 2; 2003. № 23. Ст. 2174; № 27 (ч. I). Ст. 2700; № 28. Ст. 2870, 2873; № 52 (ч. I). Ст. 5037; 2004. № 27. Ст. 2711; № 31. Ст. 3231; № 45. Ст. 4377; 2005. № 26. Ст. 2717; № 45. Ст. 4585; 2006. № 6. Ст. 636; № 31 (ч. 1). Ст. 3436; 2007. № 1 (ч. 1). Ст. 28, 31; № 18. Ст. 2118; № 22. Ст. 2563, 2564; 2008. № 26. Ст. 3022; № 27. Ст. 3126; № 30 (ч. 2). Ст. 3616; № 48. Ст. 5500, 5519; 2009. № 29. Ст. 3632.

ТК РФ – Трудовой кодекс Российской Федерации от 30 декабря 2001 г. № 197-ФЗ (ред. от 7 мая 2009 г.) // СЗ РФ. 2002. № 1 (ч. 1). Ст. 3; № 30. Ст. 3014, 3033; 2003. № 27 (ч. I). Ст. 2700; 2004. № 18. Ст. 1690; № 35. Ст. 3607; 2005. № 1 (ч. 1). Ст. 27; № 19. Ст. 1752; 2006. № 37. Ст. 2878; № 52 (ч. 1). Ст. 5498; 2007. № 1 (ч. 1). Ст. 34; № 17. Ст. 1930; № 30. Ст. 3808; № 41. Ст. 4844; № 43. Ст. 5084; № 49. Ст. 6070; 2008. № 8. Ст. 812; № 30 (ч. 1). Ст. 3613; № 30 (ч. 2). Ст. 3616; 52 (ч. 1). Ст. 6235, 6236; 2009. № 1. Ст. 17, 21; № 19. Ст. 2270; № 29. Ст. 3604; № 46. Ст. 5419.

УК РФ – Уголовный кодекс Российской Федерации от 13 июня 1996 г. № 63-ФЗ (ред. от 3 июня 2009 г.) // СЗ РФ. 1996. № 25. Ст. 2954; 1998. № 22. Ст. 2332; № 26. Ст. 3012; 1999. № 7. Ст. 871, 873; № 11. Ст. 1255; № 12. Ст. 1407; № 28. Ст. 3489, 3490, 3491; 2001. № II. Ст. 1002; № 13. Ст. 1140; № 26. Ст. 2587, 2588; № 33 (ч. 1). Ст. 3424; № 47. Ст. 4404, 4405; № 53 (ч. 1). Ст. 5028; 2002. № 10. Ст. 966; № 11. Ст. 1021; № 19. Ст. 1793, 1795; № 26. Ст. 2518; № 30. Ст. 3020, 3029; № 44. Ст. 4298; 2003. № 11. Ст. 954; № 15. Ст. 1304; № 27 (ч. 2). Ст. 2708, 2712; № 28. Ст. 2880; № 50. Ст. 4848, 4855; 2004. № 30. Ст. 3091, 3092, 3096; 2005. № 1 (ч. 1). Ст. 1, 13; № 30 (ч. 1). Ст. 3104; № 52 (ч. 1). Ст. 5574; 2006. № 2. Ст. 176; № 31 (ч. 1). Ст. 3452; № 50. Ст. 5279; 2007. № 1 (ч. 1). Ст. 46. № 16. Ст. 1822, 1826; № 21. Ст. 2456; № 31. Ст. 4000, 4008, 4011; № 45. Ст. 5429; № 49. Ст. 6079; № 50. Ст. 6246, 6248; 2008. № 7. Ст. 551; № 15. Ст. 1444; № 20. Ст. 2251; № 30 (ч. 1). Ст. 3601; № 48. Ст. 5513; № 52 (ч. 1). Ст. 6235; 2009. № 1. Ст. 29; № 7. Ст. 788; № 18 (ч. 1). Ст. 2146; № 23. Ст. 2761; № 26. Ст. 3139; № 31. Ст. 3921, 3922; № 44. Ст. 5170; № 45. Ст. 5263, 5265.

Закон о негосударственных пенсионных фондах – Федеральный закон от 7 мая 1998 г. № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» (ред. от 18 июля 2009 г.) // СЗ РФ. 1998. № 19. Ст. 2071; 2001. № 7. Ст. 623; 2002. № 12. Ст. 1093; 2003. № 2. Ст. 166; 2004. № 49. Ст. 4854; 2005. № 19. Ст. 1755; 2006. № 43. Ст. 4412; 2007. № 50. Ст. 6247; 2008. № 18. Ст. 1942; № 30 (ч. 2). Ст. 3616; 2009. № 29. Ст. 3619.

Закон о рынке ценных бумаг – Федеральный закон от 22 апреля 1996 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (ред. от 19 июля 2009 г.) // СЗ РФ. 1996. № 17. Ст. 1918; 1998. № 48. Ст. 5857; 1999. № 28. Ст. 3472; 2001. № 33 (ч. II). Ст. 3424; 2002. № 52 (ч. 2). Ст. 5141; 2004. № 27. Ст. 2711; № 31. Ст. 3225; 2005. № 11. Ст. 900; № 25. Ст. 2426; 2006. № 1. Ст. 5; № 2. Ст. 172; № 17 (ч. 1). Ст. 1780; № 31 (ч. 1). Ст. 3437; № 43. Ст. 4412; 2007. № 1 (ч. 1). Ст. 45; № 18. Ст. 2117; № 22. Ст. 2563; № 41. Ст. 4845; № 50. Ст. 6247, 6249; 2008. № 44. Ст. 4982; № 52 (ч. 1). Ст. 6221; 2009. № 1. Ст. 28; № 7. Ст. 777; № 18 (ч. 1). Ст. 2154; № 23. 2770; № 29. Ст. 3642.

Закон о бухучете – Федеральный закон от 21 ноября 1996 г. № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете» (ред. от 23 ноября 2009 г.) // СЗ РФ. 1996. № 48. Ст. 5369; 1998. № 30. Ст. 3619; 2002. № 13. Ст. 1179; 2003. № 1. Ст. 2, 6, 160; № 27 (ч. I). Ст. 2700; 2006. № 45. Ст. 4635.

Закон о госзакупках – Федеральный закон от 21 июля 2005 г. № 94-ФЗ «О размещении заказов на поставки товаров, выполнение работ, оказание услуг для государственных и муниципальных нужд» (ред. от 25 ноября 2009 г.) // СЗ РФ. 2005. № 30 (ч. 1). Ст. 3105; 2006. № 1. Ст. 18; № 31 (ч. 1). Ст. 3441; 2007. № 17. Ст. 1929; № 31. Ст. 4015; № 46. Ст. 5553; 2008. № 30 (ч. 2). Ст. 3616; № 49. 5723; 2009. № 1. Ст. 16, 31; № 18 (ч. 1). Ст. 2148; № 19, 2283; № 27. Ст. 3267; № 29. Ст. 3584, 3592, 3601.

Закон об инвестиционных фондах – Федеральный закон от 29 ноября 2001 г. № 156-ФЗ «Об инвестиционных фондах» (ред. от 23 июля 2008 г.) // СЗ РФ. 2001. № 49. Ст. 4562; 2004. № 27. Ст. 2711; 2006. № 17 (ч. 1). Ст. 1780; 2007. № 50. Ст. 6247; 2008. № 30 (ч. 2). Ст. 3616.

Закон об инвестировании средств – Федеральный закон от 24 июля 2002 г. № 111-ФЗ «Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации» (ред. от 18 июля 2009 г.) // СЗ РФ. 2002. № 30. Ст. 3028; 2003. № 1. Ст. 13; № 46 (ч. 1). Ст. 4431; 2004. № 31. Ст. 3217; 2005. № 1 (ч. 1). Ст. 9; № 19. Ст. 1755; 2006. № 6. Ст. 636; 2008. № 18. Ст. 1942; № 30 (ч. 2). Ст. 3616; 2009. № 29. Ст. 3619.

Закон об индивидуальном (персонифицированном) учете – Федеральный закон от 1 апреля 1996 г. № 27-ФЗ «Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования» (ред. от 3 декабря 2011 г.) // СЗ РФ. 1996. № 14. Ст. 1401; 2001. № 44. Ст. 4149; 2003. № 1. Ст. 13; 2005. № 19. Ст. 1755; 2007. № 30. Ст. 3754; 2008. № 18. Ст. 1942; 2008. № 30 (ч. 2). Ст. 3616; 2009. № 30. Ст. 3739; 2009. № 52 (ч. 1). Ст. 6454; 2010. № 31. Ст. 4196; 2010. № 49. Ст. 6409; 2010. № 50. Ст. 6597; 2011. № 29. Ст. 4291; 2011. № 45. Ст. 6335; 2011. № 49 (ч. 1). Ст. 7037; 2011. № 49 (ч. 5). Ст. 7057; 2011. № 49 (ч. 5). Ст. 7061.

Закон об основах обязательного социального страхования – Федеральный закон от 16 июля 1999 г. № 165-ФЗ «Об основах обязательного социального страхования» (ред. от 11 июля 2011 г.) // СЗ РФ. 1999. № 29. Ст. 3686; 2003. № 52 (ч. I). Ст. 5037; 2004. № 10. Ст. 836; 2008. № 29 (ч. 1). Ст. 3417; 2009. № 30. Ст. 3739; 2010. № 49. Ст. 6409; 2011. № 29. Ст. 4291.

Закон об обязательном пенсионном страховании – Федеральный закон от 15 декабря 2001 г. № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации» (ред. от 3 декабря 2011 г.) // СЗ РФ. 2001. № 51. Ст. 4832; 2002. № 22. Ст. 2026; 2003. № 1. Ст. 2; 2003. № 1. Ст. 13; 2003. № 52 (ч. I). Ст. 5037; 2004. № 27. Ст. 2711; 2004. № 30. Ст. 3088; 2004. № 49. Ст. 4854; 2004. № 49. Ст. 4856; 2005. № 1 (ч. 1). Ст. 9; 2005. № 45. Ст. 4585; 2006. № 6. Ст. 636; 2006. № 31 (ч. 1). Ст. 3436; 2007. № 30. Ст. 3754; 2008. № 18. Ст. 1942; 2008. № 29 (ч. 1). Ст. 3417; 2008. № 30 (ч. 1). Ст. 3602; 2008. № 30 (ч. 2). Ст. 3616; 2009. № 1. Ст. 12; 2009. № 29. Ст. 3622; 2009. № 30. Ст. 3739; 2009. № 52 (ч. 1). Ст. 6454; 2010. № 31. Ст. 4196; 2010. № 40. Ст. 4969; 2010. № 42. Ст. 5294; 2010. № 50. Ст. 6597; 2011. № 1. Ст. 40; 2011. № 1. Ст.

44; 2011. № 23. Ст. 3258; 2011. № 27. Ст. 3880; 2011. № 29. Ст. 4291; 2011. № 45. Ст. 6335; 2011. № 49 (ч. 1). Ст. 7037; 2011. № 49 (ч. 1). Ст. 7043; 2011. № 49(ч. 5). Ст. 7057.

Закон о трудовых пенсиях – Федеральный закон от 17 декабря 2001 г. № 173-ФЗ «О трудовых пенсиях в Российской Федерации» (ред. от 3 декабря 2011 г.) // СЗ РФ. 2001. № 52 (ч. 1). Ст. 4920; 2002. № 30. Ст. 3033; 2003. № 1. Ст. 13; 2004. № 27. Ст. 2711; 2004. № 35. Ст. 3607; 2005. № 8. Ст. 605; 2006. № 23. Ст. 2377; 2006. № 23. Ст. 2384; 2007. № 40. Ст. 4711; 2007. № 45. Ст. 5421; 2007. № 49. Ст. 6073; 2008. № 18. Ст. 1942; 2008. № 30 (ч. 1). Ст. 3602; 2008. № 30 (ч. 1). Ст. 3612; 2008. № 52 (ч. 1). Ст. 6224; 2009. № 1. Ст. 27; 2009. № 18 (ч. 1). Ст. 2152; 2009. № 26. Ст. 3128; 2009. № 27. Ст. 3265. 2009. № 30. Ст. 3739; 2009. № 52 (ч. 1). Ст. 6454; 2011. № 49 (ч. 1). Ст. 7037; 2010. № 31. Ст. 4196; 2011. № 49. Ст. (ч. 1). Ст. 7039; 2011. № 49 (ч. 5). Ст. 7057.

Закон о дополнительных мерах государственной поддержки – Федеральный закон от 29 декабря 2006 г. № 256-ФЗ «О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей» (ред. от 16 ноября 2011 г.) // СЗ РФ. 2007. № 1 (ч. 1). Ст. 19; 2008. № 30 (ч. 2). Ст. 3616; 2008. № 52 (ч. 1). Ст. 6243; 2010. № 31. Ст. 4210. 2011. № 1. Ст. 52; 2011. № 27. Ст. 3880; 2011. № 47. Ст. 6608.

Закон о дополнительных страховых взносах – Федеральный закон от 30 апреля 2008 г. № 56-ФЗ «О дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений» (ред. от 11 июля 2011 г.) // СЗ РФ. 2008. № 18. Ст. 1943; 2010. № 31. Ст. 4196; 2011. № 29. Ст. 4291.

2. Официальные издания

Ведомости СНД и ВС (СССР, РСФСР, РФ) – Ведомости Съезда народных депутатов и Верховного Совета (СССР, РСФСР, РФ).

СЗ РФ – Собрание законодательства Российской Федерации.

3. Органы власти

Минфин России – Министерство финансов Российской Федерации.

Правительство РФ – Правительство Российской Федерации.

Президент РФ – Президент Российской Федерации.

ФС ФР России – Федеральная служба по финансовым рынкам.

ЦБ РФ (Банк России) – Центральный банк Российской Федерации.

4. Прочие сокращения

г. – год, гл. – глава.

ГУК – государственная управляющая компания.

НПФ – Негосударственный пенсионный фонд.

ОФБУ – Общие фонды банковского управления,

п. – пункт (-ы).

Пенсионный фонд РФ (ПФР) – Пенсионный фонд Российской Федерации.

подп. – подпункт (ы-). ред. – редакция.

РСФСР – Российская Советская Федеративная Социалистическая Республика.

РФ – Российская Федерация.

РЦБ – рынок ценных бумаг.

СССР – Союз Советских Социалистических Республик,

ст. – статья,

ч. – часть (-и).

Введение

Российская Федерация в соответствии с Конституцией РФ 1993 г.¹ провозглашена социальным государством, политика которого направлена на создание условий, обеспечивающих достойную жизнь и свободное развитие человека (ст. 7).

Правовая основа социальной политики должна определять гарантии ее реализации, которые закреплены в ст. 39 Конституции РФ и развивают положения о социальной сущности государства: каждому гарантируется социальное обеспечение по возрасту, в случае болезни, инвалидности, потери кормильца, для воспитания детей; законом устанавливаются государственные пенсии и социальные пособия.

Поэтому в рамках развития социальной функции на уровне государства существенную трансформацию испытывает пенсионная система страны, являясь инструментом государственной политики в формировании и закреплении принципов социальной справедливости в сфере пенсионного обеспечения.

Пенсионная система – это «объемное» отражение всех компонентов жизни любого государства, достигнутого уровня зарплат, применяемой системы налогов, демографической ситуации в стране, состояния рынка труда, культурных, национальных традиций, развитости структур гражданского общества и институтов власти.

Сегодня можно говорить о наличии трехуровневой структуры системы пенсионного обеспечения.

1. Государственное пенсионное обеспечение, основанное на финансировании пенсий за счет федерального бюджета. Это социальные пенсии для отдельных категорий граждан, которые не приобрели право на пенсию по государственному пенсионному страхованию, или тех, кто имеет право на государственное.

2. Обязательное пенсионное страхование, включающее трудовую пенсию по старости или инвалидности (в составе базовой, страховой и накопительной частей) и трудовую пенсию по случаю потери кормильца (в составе базовой и страховой частей) и финансируемое за счет страховых взносов работодателя.

3. Негосударственное (дополнительное) пенсионное обеспечение – негосударственные пенсии, выплачиваемые в рамках договоров с негосударственными пенсионными фондами, финансируемые за счет взносов работодателей и работников в свою пользу и дохода, полученного от их инвестирования².

Характеризуя общее состояние современного законодательства в сфере пенсионного обеспечения и задач, решаемых с его помощью, следует обратить внимание на некоторые очевидные нормативные пробелы, отмеченные специалистами. Так, неурегулированными с точки зрения формальной процедуры оставались вопросы механизма непосредственной реализации прав граждан на свои пенсионные накопления. Причем собственно нормативной базой об инвестировании средств (далее – Закон об инвестировании)³ прямо предусматривалось принятие самостоятельного закона, регулирующего соответствующие процедуры. Поэтому на этом фоне звучали вполне справедливые призывы о необходимости принятия специального закона, предусмотренного п. 2 ст. 38 Закона об инвестировании, предусматривающего не только нормы

¹ Российская газета. – 1993. – № 237.

² Кирилловых А.А. Развитие пенсионной реформы и проблемы ее правового обеспечения // Социальное и пенсионное право. – 2011. – № 1. – С. 21–26.

³ Имеется в виду Федеральный закон от 24 июля 2002 г. № 111 – ФЗ (ред. от 30 ноября 2011 г.) «Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации» // СЗ РФ. – 2002. – № 30. —Ст. 3028.

о финансировании выплат накопительной части трудовой пенсии за счет средств пенсионных накоплений, но и возможность различных вариантов получения их пенсионерами⁴.

Следовательно, дальнейшая логика законодателя в развитии законодательства о пенсионном обеспечении вполне объективно должна была отражать постепенный переход от вопросов формирования накоплений к порядку обеспечения их выплат.

Законопроект, направленный на решение указанной задачи, внесенный за № 570935-5 депутатами Государственной Думы И.Н. Габдрахмановым, В.А. Головневым, Е.А. Самойловым, Н.В. Пугачевой, членом Совета Федерации А.П. Починком, реализован в Федеральном законе от 30 ноября 2011 г. № 360-ФЗ «О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений»⁵ (далее – Закон № 360-ФЗ). Данный нормативный акт определяет систему отношений, связанных с порядком финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений.

Предваряя раскрытие сути отдельных нормативных положений, следует обратить внимание на принципиальные аспекты правового регулирования механизма финансирования выплат, нашедших отражение в нормативных положениях Закона № 360-ФЗ.

1. Закон устанавливает организационные, правовые и финансово-экономические основы финансирования выплат накопительной части трудовой пенсии, единовременных выплат, а также накопительной пенсии за счет средств пенсионных накоплений.

2. Основной задачей Закона является законодательное закрепление порядка финансирования выплат накопительной части трудовой пенсии, единовременных выплат средств пенсионных накоплений и накопительной пенсии.

3. Законом предусматривается формирование Пенсионным фондом РФ выплатного резерва, что позволяет обособить средства пенсионных накоплений, используемые на выплату накопительной части трудовой пенсии по старости, от средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым не назначена накопительная часть трудовой пенсии по старости, и, соответственно, обеспечить обособленный учет и инвестирование указанных средств.

4. Инвестирование средств выплатного резерва Пенсионного фонда РФ осуществляет государственная управляющая компания средствами выплатного резерва, уполномоченная Правительством РФ и осуществляющая свою деятельность на основании договора доверительного управления средствами выплатного резерва, заключенного с Пенсионным фондом Российской Федерации.

5. Часть инвестиционного дохода, которая должна быть направлена на покрытие убытка от инвестирования средств пенсионных накоплений с учетом необходимости обеспечения в первую очередь сбалансированности обязательств по выплате накопительной части трудовой пенсии и средств выплатного резерва, при этом выплата накопительной части трудовой пенсии по старости осуществляется в ранее установленном размере за счет средств выплатного резерва независимо от продолжительности периода, в течение которого будет иметь место такой убыток.

6. В случае реализации застрахованным лицом права на назначение выплат за счет средств пенсионных накоплений переход застрахованного лица из Пенсионного фонда РФ в негосударственный пенсионный фонд и из негосударственного пенсионного фонда в Пенсионный фонд РФ не допускается.

Попутно в пакете с Законом № 360-ФЗ принят Федеральный закон от 30 ноября 2011 г. № 359-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона «О порядке финансирования выплат за счет

⁴ Конюхова Т.В. Правовое регулирование финансовой деятельности пенсионных фондов, использующих средства накопительной части трудовой пенсии граждан // *Налоги (газета)*. – 2006. – № 20.

⁵ СЗ РФ. – 2011. – № 49 (ч. 1). – Ст. 7038.

средств пенсионных накоплений»⁶, предполагающий соответствующую корректировку положений целого ряда нормативных актов. В первую очередь это касается тех документов, которые косвенно затрагивают вопросы пенсионного обеспечения, пенсионного инвестирования и механизма осуществления пенсионных выплат.

Речь идет, в частности, о нормативных положениях таких актов, как Федеральный закон от 1 апреля 1996 г. № 27-ФЗ «Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования»⁷ (ст. 1, 3,6, 16), Федеральный закон от 7 мая 1998 г. № 75-ФЗ «О негосударственных Пенсионных фондах»⁸ (ст. 2, 3, 8, 9, 13, 18, 20, 22, 27, 34, 35.1, 36.3, 36.21, 36.22, 36.28), часть II Налогового кодекса РФ от 5 августа 2000 г. № 117-ФЗ⁹ (ст. 217, 251, 270, 295,296), Федеральный закон от 15 декабря 2001 г. № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации»¹⁰ (ст. 9, 13, 17), Федеральный закон от 17 декабря 2001 г. № 173-ФЗ «О трудовых пенсиях в Российской Федерации»¹¹ (ст. 1, 2, 6,14), Федеральный закон от 24 июля 2002 г. № 111-ФЗ «Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации»¹² (ст. 3, 4—19, 24—30, 35—40).

В долгосрочной перспективе можно предположить, что действие Закона № 360-ФЗ позволит лицам, застрахованным по обязательному пенсионному страхованию, в полном объеме реализовывать свое право на получение сформированных средств пенсионных накоплений в виде единовременных выплат, выплат накопительной части трудовой пенсии или накопительной пенсии.

Однако на современном этапе принятие Закона № 360-ФЗ полностью и одновременно не снимает проблем, связанных с решением вопросов механизма финансирования выплат, поскольку и сам закон содержит бланкетные нормы, на перспективу определяющие принятие еще целого ряда подзаконных нормативных актов.

Кроме того, в науке права социального обеспечения небезосновательно звучат требования о предоставлении государством гарантий по реализации права на получение пенсионных накоплений граждан. В связи с чем, в частности, высказано справедливое мнение о необходимости закрепления в законодательстве обязанности государства обеспечить выплату накопительной части трудовой пенсии в размере, рассчитанном из суммы поступивших страховых взносов с учетом минимального дохода от их инвестирования¹³.

Представляется, это вполне разумные предложения, которые должны найти свое законодательное закрепление в ближайшее время, поскольку вполне очевидно, что в рамках накопительного механизма существует вероятность усугубления социального риска за счет инвестиционного риска.

Тем не менее обозначенные теоретические выводы постепенно переходят и на практическую законодательную почву, что, безусловно, можно считать «шагами» законодателя в нужном направлении. Данные вопросы остаются весьма актуальными, по крайней мере, с учетом того, что Законом № 360-ФЗ предполагается принятие специального федерального закона,

⁶ СЗ РФ. – 2011. – № 49 (ч. 1). – Ст. 7037.

⁷ Там же. – 1996. – № 14. – Ст. 1401.

⁸ Там же. – 1998. – № 19. – Ст. 2071.

⁹ Там же. – 2000. – № 32. – Ст. 3340.

¹⁰ Там же. – 2001. – № 51. – Ст. 4832.

¹¹ Там же. – № 52(ч. 1). – Ст. 4920.

¹² Там же. – 2002. – № 30. – Ст. 3028.

¹³ Федорова М.Ю. Негосударственные органы и организации как субъекты правоотношений по социальному обеспечению: проблемы теории и практики // Российский ежегодник трудового права. – 2006. – № 2. – С. 723; Фрик О.В. Накопительный механизм в обязательном пенсионном страховании: автореф. дис... канд. юрид. наук. – Пермь, 2006. – С. 17.

посвященного вопросам порядка и условий возмещения недостающих средств для обеспечения выплат пенсионных накоплений (п. 5 ст. 3 Закона № 360-ФЗ).

Следует также учесть, что реализация положений пенсионной реформы в рамках действующего законодательства в части инвестирования средств пенсионных накоплений требует принятия закона, которым должен быть определен порядок подсчета размера накопительной части трудовой пенсии по старости. До принятия такого закона величина накопительной части может быть подсчитана лишь приблизительно.

Кроме того, на разных стадиях подготовки находятся законопроекты еще нескольких федеральных законов из пакета пенсионной реформы. Предстоит принятие законодательных актов об обязательных профессиональных пенсионных системах в Российской Федерации, о страховом взносе на финансирование названных систем, ряда иных нормативных актов.

Комментарий к Федеральному закону

**от 30 ноября 2011 г. № 360-ФЗ
«О ПОРЯДКЕ ФИНАНСИРОВАНИЯ ВЫПЛАТ ЗА СЧЕТ СРЕДСТВ ПЕНСИ-
ОННЫХ НАКОПЛЕНИЙ»**

Статья 1. Предмет регулирования настоящего Федерального закона

1. Настоящий Федеральный закон регулирует отношения, связанные с порядком финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений, формируемых в соответствии с Федеральным законом от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», Федеральным законом от 15 декабря 2001 года № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации», Федеральным законом от 24 июля 2002 года № 111-ФЗ «Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации», Федеральным законом от 29 декабря 2006 года № 256-ФЗ «О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей», Федеральным законом от 30 апреля 2008 года № 56-ФЗ «О дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений».

2. В целях настоящего Федерального закона под пенсионными накоплениями понимаются:

1) средства пенсионных накоплений, сформированные в пользу застрахованных лиц, которым Пенсионным фондом Российской Федерации или негосударственным пенсионным фондом установлены накопительная часть трудовой пенсии по старости и (или) срочная пенсионная выплата, единовременная выплата средств пенсионных накоплений, находящиеся в Пенсионном фонде Российской Федерации или в негосударственном пенсионном фонде и не переданные в доверительное управление управляющим компаниям;

2) средства пенсионных накоплений, сформированные в пользу застрахованных лиц, обратившихся за назначением накопительной части трудовой пенсии по старости и (или) срочной пенсионной выплаты в Пенсионный фонд Российской Федерации или негосударственный пенсионный фонд, находящиеся в доверительном управлении управляющих компаний;

3) средства пенсионных накоплений, сформированные в пользу застрахованных лиц, которым Пенсионным фондом Российской Федерации установлены накопительная часть трудовой пенсии по старости и (или) срочная пенсионная выплата, поступившие в Пенсионный фонд Российской Федерации от управляющих компаний для передачи в государственную управляющую компанию средствами выплатного резерва и еще не переданные ей;

4) средства пенсионных накоплений, сформированные в пользу застрахованных лиц, которым негосударственным пенсионным фондом установлены накопительная часть трудовой пенсии по старости и (или) срочная пенсионная выплата, поступившие в негосударственный пенсионный фонд от управляющих компаний для передачи в управляющую компанию, с которой негосударственным пенсионным фондом заключены договор доверительного управления средствами выплатного резерва и договор доверительного управления средствами пенсионных накоплений

застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата в отдельных инвестиционных портфелях, и еще не переданные ей;

5) средства выплатного резерва, а также средства пенсионных накоплений, сформированные в пользу застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, находящиеся в доверительном управлении управляющей компании, с которой негосударственным пенсионным фондом заключены договор доверительного управления средствами выплатного резерва и договор доверительного управления средствами пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата в отдельных инвестиционных портфелях или в государственной управляющей компании средствами выплатного резерва, с которой Пенсионным фондом Российской Федерации заключены договор доверительного управления средствами выплатного резерва и договор доверительного управления средствами пенсионных накоплений, сформированными в пользу застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата в отдельных инвестиционных портфелях;

б) средства, поступившие в Пенсионный фонд Российской Федерации из государственной управляющей компании средствами выплатного резерва на выплату накопительной части трудовой пенсии по старости и (или) срочной пенсионной выплаты, но еще не выплаченные застрахованным лицам;

7) средства, поступившие в негосударственный пенсионный фонд из управляющей компании, с которой заключены договор доверительного управления средствами выплатного резерва и договор доверительного управления средствами пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, но еще не выплаченные застрахованным лицам.

3. Иные понятия и термины применяются в настоящем Федеральном законе в тех значениях, в которых они используются для регулирования соответствующих отношений в Федеральном законе от 1 апреля 1996 года № 27-ФЗ «Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования», Федеральном законе от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», Федеральном законе от 16 июля 1999 года № 165-ФЗ «Об основах обязательного социального страхования», Федеральном законе от 15 декабря 2001 года № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации», Федеральном законе от 17 декабря 2001 года № 173-ФЗ «О трудовых пенсиях в Российской Федерации», Федеральном законе от 24 июля 2002 года № 111 – ФЗ «Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации», Федеральном законе от 29 декабря 2006 года № 256-ФЗ «О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей», Федеральном законе от 30 апреля 2008 года № 56-ФЗ «О дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений».

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.