

Тема: Пенсионное право

- 1. Общая характеристика пенсионного права*
- 2. Понятие и классификация пенсий*
- 3. Пенсионные правоотношения*
- 4. Исчисление и перерасчет пенсий*
- 5. Пенсии по возрасту*

1. Общая характеристика пенсионного права

В структуре отрасли права социального обеспечения выделяют крупное структурное образование – подотрасль – пенсионное право.

Пенсионное право – система правовых норм, регулирующих материальные и процедурные пенсионные отношения, а также иные, тесно связанные с ними, отношения по аккумулированию, распределению и управлению средствами фондов пенсионного обеспечения.

Структура подотрасли пенсионного права состоит из: 1) институтов Общей части (цели, задачи, понятийный аппарат, принципы, правосубъектность, основания и условия пенсионного обеспечения и др.); 2) генеральных институтов Особенной части (пенсии по возрасту, инвалидности, по случаю потери кормильца, за выслугу лет или за специальный страховой стаж, установление (назначение) пенсий).

Общественные отношения, регулируемые пенсионным правом, можно объединить в две группы: 1) материальные и процедурные пенсионные отношения (по подтверждению и установлению права на пенсию, по назначению, исчислению, индексации, перерасчету пенсий); 2) тесно связанные с ними отношения по формированию и управлению фондами пенсионного обеспечения.

Пенсионное законодательство – это внешнее проявление (форма) пенсионного права, выраженное в системе законов и иных нормативных правовых актов в области социального обеспечения.

Принципы пенсионного права: 1) всеобщность пенсионного обеспечения; 2) дифференциация оснований, условий и уровня пенсионного обеспечения; 3) преемственность (солидарность) поколений; 4) обеспечение за счет общественных и (или) обобщественных средств; 5) связь права на пенсию и ее размеров с трудом в той или иной форме его организации.

Основания пенсионного обеспечения: достижение определенного возраста; признание лица инвалидом; смерть кормильца; служение государственным интересам на протяжении определенного периода времени.

Действующее законодательство не употребляет термин «основания права на пенсию», а закрепляет условия, в соответствии с которыми осуществляется пенсионное обеспечение.

Пенсионер – физическое лицо, которое на основании представленных им доказательств обосновало свое правопритязание и которому официально выдано удостоверение установленной формы.

2. Понятие и классификация пенсий

Пенсия – это основной, ведущий и наиболее значимый вид социально-обеспечительных предоставлений. Слово «пенсия» (от лат. pension) в буквальном смысле означает платеж.

В законе определены два понятия пенсии – страховая и государственная. Вряд ли это правильный подход, поскольку суть пенсии не должна меняться в зависимости от категории субъекта-получателя и источника финансирования. Законодатель нормативно закрепил специальные юридические факты – основания для определения права на пенсию: возраст; инвалидность; смерть кормильца и специальный стаж.

Пенсия – это ежемесячная денежная выплата, которая предоставляется государством гражданину с целью его содержания и удовлетворения алиментарных потребностей по основаниям, на условиях, в порядке и в размерах, предусмотренных действующим законодательством.

Классификация пенсий.

1. В зависимости от основания назначения: а) по возрасту; б) по инвалидности; в) по случаю потери кормильца; г) за выслугу лет или за специальный страховой стаж.

2. В зависимости от степени участия гражданина в общественно-полезной деятельности: а) трудовые пенсии; б) социальные пенсии.

3. В зависимости от организационно-правовой формы: а) страховые пенсии (назначаются при наличии обязательного условия уплаты страховых взносов во внебюджетный государственный Пенсионный фонд России); б) государственные пенсии (назначаемые независимо от факта и продолжительности уплаты обязательных платежей в соответствующие фонды, а, как правило, в зависимости от характера работы (службы) или предшествующего статуса).

4. В зависимости от источников финансирования: а) финансируемые из бюджетов всех уровней; б) финансируемые из государственных внебюджетных фондов.

5. В зависимости от сроков выплаты пенсий: а) назначаемые пожизненно; б) назначаемые на относительно определенный срок. Кроме перечисленных оснований для формирования пенсионного статуса используются иные классификационные критерии, в частности: вид общественно-полезной деятельности (служба по призыву, воспитание детей); условия труда (вредные, опасные); природно-климатические условия работы и проживания; принадлежность к определенной этнической группе (малочисленные народы Севера); физиологические особенности организма (лилипут, диспропорциональный карлик, инвалид по зрению); семейное положение (одинокая мать); причина инвалидности.

3. Пенсионные правоотношения

Пенсионное правоотношение – это индивидуализирующая юридическая связь, возникающая на закрепленных в законе основаниях, между пенсионером, получающим от другой стороны – органа пенсионного

обеспечения – на свое содержание ежемесячные денежные выплаты за счет общественных и (или) обобществленных средств. Особенности пенсионных правоотношений проявляются в субъектном составе, в основаниях их возникновения, изменения, прекращения.

Основанием возникновения пенсионного правоотношения любого вида является сложный фактический состав: 1) наличие основания права на пенсию – достижение определенного возраста, инвалидность, смерть кормильца, выслуга лет; 2) обращение гражданина с заявлением в органы пенсионного обеспечения о назначении и выплате пенсии определенного вида; 3) вынесение этим органом решения о назначении пенсии.

С назначением пенсии органом пенсионного обеспечения процедурное правоотношение трансформируется в пенсионное и гражданин становится пенсионером.

Объект правоотношений – получение пенсии того вида, какого вида данное пенсионное правоотношение.

Содержание – права и обязанности сторон.

Обязанность пенсионера – своевременное извещение органа пенсионного обеспечения о появлении новых иждивенцев, или наоборот, и других правоизменяющих фактах. Обязанность органа пенсионного обеспечения – регулярные ежемесячные выплаты пенсии.

Назначение пенсии – это акт государственного органа пенсионного обеспечения, в силу которого заявитель официально признается пенсионером (ему выдается удостоверение, в котором указывается вид пенсии и дата ее назначения).

4. Исчисление и перерасчет пенсий

Исчисление пенсии – элемент процедурной деятельности пенсионного органа при ее назначении или перерасчете, направленной на определение персонального размера пенсии в связи с возникновением, изменением или прекращением обстоятельств, имеющих юридическое значение.

Перерасчет пенсии – способ изменения ранее исчисленного размера пенсии. Основанием для перерасчета служит изменение фактических обстоятельств, с которыми закон связывает право на пенсию и которые влияют на ее величину. Перерасчет следует отличать от индексации пенсии.

Индексация – это увеличение денежных доходов граждан в связи с ростом потребительских цен, целью которого является поддержание покупательной способности денежных доходов граждан.

Отличия перерасчета от индексации: 1) индексация – всегда увеличение размера пенсии, а при перерасчете размер может быть и снижен (изменились группа инвалидности, количество иждивенцев); 2) индексация проводится автоматически, без волеизъявления пенсионера; перерасчет, как правило, – на основании заявления пенсионера в случаях, предусмотренных законодательством; 3) индексация чаще всего проводится периодически (раз в квартал, год), а перерасчет – эпизодически, по мере наступления фактов; 4) индексация не носит персонафицированного характера, а перерасчет – сугубо индивидуален.

Исчисление пенсий.

Нормы, определяющие правила исчисления пенсий, устанавливаются: 1) способ определения размера пенсий; 2) влияние стажа на размер пенсий; 3) максимальные и минимальные уровни пенсионного обеспечения; 4) учет местности проживания; 5) дополнительные стимулирующие и компенсационные выплаты к пенсиям.

Способы определения размера пенсий: а) абсолютный – закрепление размера пенсий в фиксированных денежных суммах (в абсолютных цифрах), установленных непосредственно в законодательстве – социальная пенсия; б) относительный – исчисление размера пенсии, как правило, в процентном или кратном отношении к определенному законодателем показателю (социальная пенсия, денежное довольствие); в) комбинированный – более сложный способ – сочетание абсолютного и относительного способов; применяется для определения размера страховых пенсий.

Здесь происходит сочетание и суммирование в структуре пенсии двух величин: фиксированной и переменной. Фиксированная величина устанавливается в законодательстве в денежном выражении, ее конкретный размер определяется с учетом разных обстоятельств (возраст, группа инвалидности, количество нетрудоспособных иждивенцев и др.).

Переменная величина отражает степень участия застрахованного в системе обязательного пенсионного страхования с учетом поступивших на это лицо в ПФР страховых взносов в течение его жизни, учтенных на индивидуальном лицевом счете.

Переменная величина – это произведение величины индивидуального пенсионного коэффициента и его стоимости (ИПК \times СПК). При исчислении ИПК учитываются: ежегодная величина страховых взносов лица; предельный ежегодный тариф страховых взносов, установленный законодательством; возраст выхода на пенсию; числовое выражение не страховых периодов, засчитываемых в общий страховой стаж; максимальная величина ежегодного ИПК, установленная законодательством. С 1 января 2015 г. пенсия по возрасту назначается при наличии ИПК не ниже 6.6 с последующим ежегодным увеличением на 2.4 до достижения величины ИПК 30. СПК – это номинальная, единая для всех величина, которая ежегодно устанавливается Законом о бюджете ПФР и увеличивается с учетом индекса роста потребительских цен. Дополнительные выплаты к пенсиям стимулирующего или компенсационного характера: дополнительное денежное обеспечение пенсионеров, имеющих особые заслуги или достижения перед обществом или государством (герои, олимпийские чемпионы, награжденные орденом Славы и др.). Выплаты производятся за счет федерального бюджета одновременно с назначением пенсии.

Дополнительные выплаты компенсационного характера (повышение фиксированной выплаты) назначаются в связи с дополнительными затратами на уход за пенсионером, на иждивенцев (лицам, достигшим возраста 80 лет или являющимся инвалидами I группы; лицам, на иждивении которых

находятся нетрудоспособные члены семьи; лицам, проработавшим не менее 15 календарных лет в районах Крайнего Севера и имеющим страховой стаж не менее 25 лет у мужчин или не менее 20 лет у женщин; лицам, проработавшим не менее 20 календарных лет в местностях, приравненных к районам Крайнего Севера и имеющим страховой стаж не менее 25 лет у мужчин или не менее 20 лет у женщин).

Лицам, имеющим право на одновременное получение страховых пенсий различных видов, устанавливается одна пенсия по их выбору. В случаях, предусмотренных законодательством, допускается одновременное получение пенсии по государственному пенсионному обеспечению и страховой пенсии. Право на одновременное получение двух пенсий предоставляется, в частности: гражданам, ставшим инвалидами вследствие военной травмы; участникам Великой Отечественной войны; родителям 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); вдовам военнослужащих, погибших в период прохождения военной службы по призыву вследствие военной травмы, не вступившим в новый брак, и др.

5. Пенсии по возрасту

В действующем законодательстве к данному виду пенсий применяется иной термин – «пенсия по старости». Вряд ли будет обоснованным и целесообразным применять это понятие на уровне закона, поскольку старость – это категория медицинская, биологическая. Она наступает у разных людей в разном возрасте в зависимости от индивидуальных особенностей организма, условий и образа жизни и других факторов. Поэтому старость и возраст, с наступлением которого возникает право на пенсию, в большинстве своем не совпадают по времени. Кроме того, вряд ли

уместно и корректно называть старым человека, имеющего право на досрочную пенсию, к примеру, в 45 или 50 лет. Тем более что классификация возрастов, принятая Всемирной организации здравоохранения (ВОЗ), предполагает средний возраст – 45–59 лет, пожилой возраст – 60–74 года, старческий возраст – 75–90 лет.

Исходя из вышесказанного, правильнее, точнее и корректнее будет называть пенсию, связанную с достижением определенного возраста, именно пенсией по возрасту, о чем неоднократно писали ученые и юристы-практики. Основанием для возникновения субъективного права на данный вид пенсии является достижение установленного законом возраста. Специальным условием чаще всего является страховой стаж определенной продолжительности и его конкретный вид (общий страховой, специальный).

Требования к основанию (возрасту) подразделяются на три группы: 1) общеустановленные (60 и 55 лет); 2) пониженные (льготные); 3) повышенные (65 и 60 лет).

Выделяют два вида страховых пенсий по возрасту: пенсии по возрасту на общих основаниях; пенсии по возрасту на льготных основаниях.

Сущность льготной (досрочной) пенсии по возрасту заключается в том, что она назначается ранее (с уменьшением) общеустановленного возраста выхода на пенсию либо независимо от конкретных требований к возрасту лишь при наличии определенной продолжительности страхового стажа.

На формирование льготного (досрочного) пенсионного статуса влияют следующие факторы: а) производственно-профессиональный – вредные, опасные условия труда (утверждены Списки); б) природно-климатический (районы Крайнего Севера, иные территории с климатом или иными природными условиями, имеющими выраженный дискомфортный для проживания и работы человека характер); в) медико-биологический (инвалидность – по зрению I группа, вследствие военной травмы, вследствие радиационных и техногенных катастроф, заболевание гипоплазией нанизмом – лилипуты и диспропорциональные карлики); г) социально-

функциональный (демографический) – право на льготную пенсию имеют женщины-матери, родившие пять и более детей и воспитавшие их до достижения возраста 8 лет; один из родителей инвалидов с детства, воспитавший их до 8 лет; опекун инвалидов с детства, воспитавший их до 8 лет; 44 д) в силу действия специальных нормативных правовых актов.

Повышенные требования к возрасту установлены для лиц, которые в течение своей жизни не вели общественно-полезной деятельности или не имеют соответствующих доказательств этому. Для мужчин – это достижение возраста 65 лет, для женщин – 60 лет. Генеральный институт пенсий по возрасту состоит из двух институтов: страховые пенсии по возрасту; государственные пенсии по возрасту. Государственные пенсии по возрасту регламентируются положениями Закона о государственном пенсионном обеспечении. Данным законом предусмотрено два вида пенсий по возрасту: социальные и гражданам, пострадавшим от радиационных и техногенных катастроф.

Социальная пенсия по возрасту устанавливается для лиц, которые по каким-либо причинам не имеют права на страховую пенсию по возрасту. Право на обращение за социальной пенсией по возрасту имеют нетрудоспособные лица, достигшие возраста 60 лет – женщины и 65 лет – мужчины, а эти же лица из числа малочисленных народов Севера – по достижении 55 и 60 лет для женщин и мужчин соответственно.

Категории пенсионеров из числа пострадавших вследствие радиационных и техногенных катастроф и объем их прав в сфере пенсионного обеспечения определяются с учетом следующих критериев: 1) по местности в зоне радиоактивного воздействия; 2) по зонам радиоактивного загрязнения (зона отчуждения; зона отселения; зона проживания с правом на отселение; зона проживания с льготным социально-экономическим статусом); 3) по временным периодам и степени радиоактивного воздействия; 4) по последствиям катастрофы; 5) по предшествующему правовому статусу. Размеры пенсий по возрасту

исчисляются по-разному: размер страховой пенсии по возрасту определяется комбинированным способом путем суммирования фиксированной и переменной величин пенсии; размер государственной социальной пенсии по возрасту исчисляется абсолютным способом в твердых денежных суммах и увеличивается на размер районного коэффициента при проживании в соответствующих местностях.

Страховая пенсия по возрасту назначается при наличии не менее 15 лет страхового стажа. С 1 января 2015 г. страховая пенсия по возрасту назначается при наличии величины индивидуального пенсионного коэффициента не ниже 6,6 с последующим ежегодным увеличением на 2,4 до достижения величины индивидуального пенсионного коэффициента 30. Размер страховой пенсии по возрасту определяется по формуле: $СП_{ст} = ИПК \times СПК$, где ИПК – индивидуальный пенсионный коэффициент; СПК – стоимость одного пенсионного коэффициента по состоянию на день, с которого назначается страховая пенсия.

Величина индивидуального пенсионного коэффициента определяется также по формуле, при подсчете учитываются: индивидуальный пенсионный коэффициент по состоянию на день, с которого назначается страховая пенсия по возрасту; индивидуальный пенсионный коэффициент за периоды, имевшие место до 1 января 2015 г.; индивидуальный пенсионный коэффициент за периоды, имевшие место с 1 января 2015 г., по состоянию на день, с которого назначается страховая пенсия; коэффициент повышения индивидуального пенсионного коэффициента при исчислении размера страховой пенсии. Величина индивидуального пенсионного коэффициента определяется за каждый календарный год, начиная с 1 января 2015 г., с учетом ежегодных отчислений страховых взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

Фиксированная выплата к страховой пенсии устанавливается одновременно с назначением страховой пенсии. Размер фиксированной

выплаты к страховой пенсии подлежит ежегодной индексации с 1 февраля на индекс роста потребительских цен за прошедший год. Ежегодно с 1 апреля Правительство Российской Федерации вправе принять решение о дополнительном увеличении размера фиксированной выплаты к страховой пенсии с учетом роста доходов Пенсионного фонда.

Повышение фиксированной выплаты к страховой пенсии: 1. Лицам, достигшим возраста 80 лет или являющимся инвалидами I группы, устанавливается повышение фиксированной выплаты к страховой пенсии по возрасту в сумме, равной 100% суммы, предусмотренной ч. 1 ст. 16 ФЗ «О страховых пенсиях». 2. Лицам, являющимся инвалидами I группы, устанавливается повышение фиксированной выплаты к страховой пенсии по инвалидности в сумме, равной 100% этой суммы. 3. Лицам, на иждивении которых находятся нетрудоспособные члены семьи, повышение фиксированной выплаты к страховой пенсии устанавливается в сумме, равной 1/3 указанной суммы, на каждого нетрудоспособного члена семьи, но не более чем на трех нетрудоспособных членов семьи. 4. Повышение фиксированной выплаты также предусмотрены лицам, проработавшим в районах Крайнего Севера и местностях, приравненных к ним определенное количество лет, а также лицам, проработавшим не менее 30 календарных лет в сельском хозяйстве.

Размер пенсий по возрасту лицам, пострадавшим от техногенных катастроф, исчисляется относительным способом – в процентном отношении к величине государственной социальной пенсии по возрасту в зависимости от категории пострадавших (8 категорий пенсионеров в зависимости от степени риска утраты здоровья): 1) гражданам, получившим или перенесшим лучевую болезнь и другие заболевания, связанные с радиационным воздействием вследствие катастрофы на Чернобыльской АЭС или с работами по ликвидации последствий указанной катастрофы, гражданам, ставшим инвалидами вследствие катастрофы на Чернобыльской АЭС, гражданам, принимавшим участие в ликвидации последствий катастрофы в зоне

отчуждения, а также гражданам, ставшим инвалидами в результате других радиационных или техногенных катастроф, – 250% размера социальной пенсии; 2) гражданам, проживающим или работающим в соответствующей зоне радиоактивного загрязнения, – 200% размера социальной пенсии; 3) гражданам, на иждивении которых находятся нетрудоспособные члены семьи, размер пенсии по старости определяется исходя из размера социальной пенсии, увеличенного на 1 208 руб. 90 коп. в месяц на каждого нетрудоспособного члена семьи, но не более чем на трех нетрудоспособных членов семьи.