СГЮА

Тема 10. Организация индивидуального (персонифицированного) учета в системе обязательного пенсионного страхования

Вопросы:

1. Индивидуальный (персонифицированный) учет в системе обязательного пенсионного страхования.

2. Порядок организации ИПУ

3. Индивидуальный лицевой счет

Индивидуальный (персонифицированный) учет в системе обязательного пенсионного страхования

Индивидуальный (персонифицированный) учет - организация и ведение учета сведений о каждом зарегистрированном лице для обеспечения реализации его прав в системе обязательного пенсионного страхования, сведений о трудовой деятельности для обеспечения возможности использования данных сведений при его трудоустройстве, а также в целях предоставления государственных и муниципальных услуг и (или) исполнения государственных и муниципальных функций в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе с использованием страхового номера индивидуального лицевого счета в качестве идентификатора сведений о физическом лице

Индивидуальный (персонифицированный) учет в системе обязательного пенсионного страхования

Основная **задача ИПУ** - предоставление возможности гражданам реализовать свои права на получение пенсии

СГЮА

Целями индивидуального (персонифицированного) учета являются:

- создание условий для назначения страховых и накопительной пенсий в соответствии с результатами труда каждого застрахованного лица;

- обеспечение достоверности сведений о стаже и заработке (доходе;

- развитие заинтересованности застрахованных лиц в уплате страховых взносов;

- создание информационной базы для реализации и совершенствования пенсионного законодательства Российской Федерации, для назначения страховых и накопительной пенсий;

СГЮА

Целями индивидуального (персонифицированного) учета являются:

- информационная поддержка прогнозирования расходов на выплату пенсий, определения тарифа страховых взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации;

- упрощение порядка и ускорение процедуры назначения страховых и накопительной пенсий застрахованным лицам.

использование страхового номера индивидуального лицевого счета для идентификации и аутентификации сведений о физическом лице.

Принципы ИПУ

- единства и федерального характера обязательного пенсионного страхования в Российской Федерации;

- всеобщности и обязательности уплаты страховых взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации и учета сведений о застрахованных лицах;

- доступности для каждого застрахованного лица сведений о нем;

- использования сведений о застрахованных лицах для целей пенсионного обеспечения, социального и медицинского страхования;

Принципы ИПУ

- соответствие сведений о суммах страховых взносов, сведениям о фактически уплаченных и поступивших суммах страховых взносов;

- осуществление индивидуального (персонифицированного) учета в процессе всей трудовой деятельности застрахованного лица.

Органом, осуществляющим ИПУ в системе обязательного пенсионного страхования, является

Пенсионный фонд РФ.

Права ПФР

- требовать от страхователей, в том числе физических лиц, своевременного и правильного представления сведений;

- в необходимых случаях по результатам проверки достоверности сведений, представленных страхователями, в том числе физическими лицами, осуществлять корректировку этих сведений и вносить уточнения в индивидуальный лицевой счет, сообщив об этом застрахованному лицу;

- получать ежегодно от негосударственных пенсионных фондов и территориальных налоговых органов сведения, касающиеся пенсионных прав застрахованных лиц.

Обязанности ПФР

- обеспечивать своевременное включение в соответствующие индивидуальные лицевые счета сведений;

- осуществлять контроль за правильностью представления страхователями сведений;

- разъяснять застрахованным лицам и страхователям их права и обязанности, технологию индивидуального (персонифицированного) учета, порядок заполнения форм и представления сведений;

- информировать застрахованных лиц о внесенных в их индивидуальные лицевые счета изменениях и др.

Вопрос 2. Порядок организации ИПУ

Правовая основа

- Конституция Российской Федерации
- Федеральный закон от 01.04.1996 г. № 27-ФЗ «Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования»
- законы и иные нормативные правовые акты Российской Федерации, международные договоры Российской Федерации

Участники ИПУ

Страховщик

Сотрудники Пенсионного фонда РФ

Застрахованное лицо

Страхователь

Права и обязанности зарегистрированного (застрахованного) лица

Зарегистрированное лицо имеет право:

- получать бесплатно в органах Пенсионного фонда сведения, содержащиеся в его индивидуальном лицевом счете
- получить бесплатно у страхователя копию сведений о себе, представленных страхователем в Пенсионный фонд и налоговые органы для индивидуального (персонифицированного) учета;
- получать в органах Пенсионного фонда Российской Федерации документ, подтверждающий регистрацию в системе индивидуального (персонифицированного)

Права и обязанности зарегистрированного (застрахованного) лица

Зарегистрированное лицо обязано:

- предъявлять по требованию страхователя, органов, предоставляющих государственные или муниципальные услуги, работников органов Пенсионного фонда Российской Федерации документ, подтверждающий регистрацию в системе индивидуального (персонифицированного) учета
- обращаться с заявлениями в случае изменения сведений, содержащихся в его индивидуальном лицевом счете;
- представлять по требованию органов Пенсионного фонда документы, подтверждающие сведения, подлежащие включению в его индивидуальный лицевой счет

Права и обязанности страхователя

Страхователь имеет право:

- потребовать от застрахованных лиц при приеме их на работу предъявить СНИЛС, в том числе в форме электронного документа, и представить ему сведения, для представления их орган Пенсионного фонда;
- дополнять и уточнять переданные им сведения о застрахованных лицах, в том числе информацию о страховом номере индивидуального лицевого

Права и обязанности страхователя

Страхователь обязан:

- в установленный срок представлять органам Пенсионного фонда сведения о застрахованных лицах;
- получать в органах Пенсионного фонда Российской Федерации документы, подтверждающие регистрацию в системе индивидуального (персонифицированного) учета, и выдавать их под роспись застрахованным лицам;
- передавать бесплатно каждому застрахованному лицу, работающему у него по трудовому договору или заключившему договор гражданско-правового характера копию сведений, представленных в орган Пенсионного фонда Российской Федерации;

Порядок организации ИПУ

Работа пенсионных органов по ИПУ представляет собой ряд последовательных действий (этапов).

Вначале происходит регистрация застрахованных лиц, на которых затем открывается индивидуальный лицевой счет зарегистрированного лица (ИЛС).

Анкета застрахованного лица

При проведении начальной регистрации работодатель направляет в орган ПФР на каждое застрахованное лицо, работающее у него по трудовому договору (по контракту, по договору гражданско-правового характера, предметом которого является выполнение работ и оказание услуг, или по авторскому договору), анкету застрахованного лица.

Анкета застрахованного лица

Анкета содержит сведения:

- фамилию, имя, отчество; пол; дату и место рождения; адрес регистрации по месту жительства и по месту пребывания; номер телефона; серию, номер, дату и место выдачи паспорта или иного документа, удостоверяющего личность.

Общие правила представления сведений о застрахованных лицах и порядок хранения этих сведений

Сведения о застрахованных лицах представляются страхователями.

Документы, содержащие указанные сведения, могут быть представлены в форме электронных документов с использованием информационно-телекоммуникационных сетей общего пользования, в том числе сети Интернет, включая единый портал государственных и муниципальных услуг..

Контроль за достоверностью сведений, представляемых страхователями в пенсионные органы, осуществляется пенсионными органами.

Общие правила представления сведений о застрахованных лицах и порядок хранения этих сведений

Страхователь представляет сведения на 25 и более работающих у него застрахованных лиц

В таком же порядке могут представляться сведения страхователем менее чем на 25 работающих у него застрахованных лиц за предшествующий отчетный период

Срок хранения органами Пенсионного фонда Российской Федерации документов

- в письменной форме составляет не менее шести лет
- в электронной форме - не менее семидесяти пяти

Сведения о застрахованных лицах, представляемые страхователем

Страхователь представляет в орган Пенсионного фонда Российской Федерации сведения о работающих у него застрахованных лицах в следующих случаях:

- при начальной регистрации застрахованных лиц для индивидуального (персонифицированного) учета;
- при приеме на работу граждан;
- при ликвидации, реорганизации юридического лица, прекращении физическим лицом деятельности в качестве индивидуального предпринимателя;
- при изменении сведений о работающих у него застрахованных лицах.

Сведения, представляемые физическим лицом, самостоятельно уплачивающим страховые взносы

Физическое лицо, самостоятельно уплачивающее страховые взносы, представляет сведения в следующих случаях:

- при начальной регистрации его для индивидуального (персонифицированного) учета в системе обязательного пенсионного страхования;
- при первичной регистрации застрахованного лица в качестве страхователя;
- при снятии с учета в качестве страхователя;
- при изменении сведений

Представление сведений о страховых взносах и страховом стаже

Страхователь ежегодно не позднее 1 марта года, следующего за отчетным годом, представляет о каждом работающем у него застрахованном лице следующие сведения:

- страховой номер индивидуального лицевого счета;
- фамилию, имя и отчество;
- дату приема на работу или дату заключения договора гражданско-правового характера;
- дату увольнения или дату прекращения договора гражданско-правового характера;
  - периоды деятельности, включаемые в стаж на соответствующих видах работ, определяемый особыми условиями труда, работой в районах Крайнего Севера и приравненных к ним местностях;

3. Индивидуальный лицевой счет.

ИЛС открывается территориальными органами ПФР на каждое застрахованное лицо с 1 января 1997 г.

- При этом каждому ИЛС присваивается постоянный персональный номер («страховой номер»), а застрахованному лицу выдается страховое свидетельство обязательного пенсионного страхования

СГЮА

3. Индивидуальный лицевой счет.

Индивидуальный лицевой счет застрахованного лица - электронный документ, содержащий предусмотренные Федеральным законом сведения о зарегистрированном лице, хранящиеся в информационных ресурсах Пенсионного фонда Российской Федерации

3. Индивидуальный лицевой счет.

Индивидуальный лицевой счет состоит из

- общей,
- специальной
- и профессиональной частей,
- а также раздела "Сведения о трудовой деятельности".

3. Индивидуальный лицевой счет.

В общей части индивидуального лицевого счета указываются:

- 1) страховой номер;
- 2) фамилия, имя, отчество, фамилия, которая была у физического лица при рождении;
- 3) дата рождения;
- 4) место рождения;
- 5) пол;
- 6) адрес постоянного места жительства;

3. Индивидуальный лицевой счет.

В общей части индивидуального лицевого счета указываются:

- 7) серия и номер паспорта или удостоверения личности, дата выдачи указанных документов, на основании которых в индивидуальный лицевой счет включены сведения;
- 8) гражданство;
- 9) дата регистрации в системе индивидуального (персонифицированного) учета;
- 9.1) идентификационный номер налогоплательщика;
- 10) периоды трудовой и (или) иной деятельности, включаемые в страховой стаж для назначения страховой пенсии;
- 10.1) периоды работы, дающей право на досрочное назначение страховой пенсии по старости

3. Индивидуальный лицевой счет.

В общей части индивидуального лицевого счета указываются:

- 11) иные периоды, засчитываемые в страховой стаж
- 12) заработная плата или доход, на которые начислены страховые взносы в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- 13) сумма начисленных страхователем данному застрахованному лицу страховых взносов.
- 14) суммы уплаченных и поступивших за данное застрахованное лицо страховых взносов;
- 15.1) сведения о размере индивидуального пенсионного коэффициента;
- 16) сведения об установлении страховой пенсии и сведения о фиксированной выплате к страховой пенсии
- 17) сведения о закрытии индивидуального лицевого счета.

3. Индивидуальный лицевой счет

В разделе "Сведения о трудовой деятельности" указываются:

- 1) место работы:
- наименование страхователя, сведения об изменении наименования страхователя, основание изменения его наименования (реквизиты приказов (распоряжений), иных решений или документов, подтверждающих изменение наименования страхователя);
- регистрационный номер страхователя;
- 2) сведения о выполняемой работе и периодах работы:
- сведения о приеме на работу с указанием (при наличии) структурного подразделения страхователя, в которое принят работник;
- трудовая функция (работа по должности в соответствии со штатным расписанием, профессии, специальности с указанием квалификации; конкретный вид поручаемой работнику работы);
- сведения о переводах на другую постоянную работу;
- сведения об увольнении, основаниях и о причинах прекращения трудовых отношений;
- реквизиты приказов (распоряжений), иных решений или документов, подтверждающих оформление трудовых отношений;
- 3) информация о подаче зарегистрированным лицом заявления о продолжении ведения страхователем трудовой книжки

3. Индивидуальный лицевой счет

В специальной части индивидуального лицевого счета указываются:

- 1) сумма страховых взносов на обязательное пенсионное страхование, поступившая на накопительную пенсию.
- 1.1) суммы дополнительных страховых взносов на накопительную пенсию, суммы взносов работодателя, уплаченных в пользу застрахованного лица, поступивших в соответствии с ФЗ, а также результат их инвестирования;
- 1.2) суммы поступивших взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений в соответствии с ФЗ, а также результат их инвестирования;
- 1.3) сумма средств, соответствующая сумме страховых взносов на финансирование накопительной пенсии

3. Индивидуальный лицевой счет

В специальной части индивидуального лицевого счета указываются:

- 2) сведения о выборе застрахованным лицом инвестиционного портфеля (управляющей компании);
- 3) сведения, отражающие результаты передачи средств пенсионных накоплений на инвестирование управляющим компаниям;
- 4) сведения, отражающие результаты временного размещения средств пенсионных накоплений в период до отражения их в специальной части индивидуального лицевого счета;
- 5) сведения, отражающие учет результата инвестирования средств пенсионных накоплений, включая сумму средств пенсионных накоплений, учтенных в специальной части индивидуального лицевого счета

3. Индивидуальный лицевой счет

В специальной части индивидуального лицевого счета указываются:

- 6) сведения, отражающие учет необходимых расходов на инвестирование средств пенсионных накоплений;
- 7) сведения о передаче средств пенсионных накоплений от одной управляющей компании другой;
- 8) сведения о передаче средств пенсионных накоплений в негосударственный пенсионный фонд;
- 9) сведения о передаче средств пенсионных накоплений из негосударственного пенсионного фонда в Пенсионный фонд Российской Федерации;

3. Индивидуальный лицевой счет

В специальной части индивидуального лицевого счета указываются:

- 10) сведения об установлении единовременной выплаты средств пенсионных накоплений, накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты, о корректировке размера накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты и суммах произведенных выплат за счет средств пенсионных накоплений;
- 11) сведения об определенных застрахованным лицом, формирующим накопительную пенсию в Пенсионном фонде Российской Федерации, правопреемниках и долях распределения между ними средств пенсионных накоплений, а также сведения о правопреемниках умершего застрахованного лица и произведенных таким правопреемникам выплатах средств пенсионных накоплений;

3. Индивидуальный лицевой счет

В специальной части индивидуального лицевого счета указываются:

- 12) сведения о сумме средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии, а также о результате их инвестирования;
- 13) сведения об отказе от направления средств (части средств) материнского (семейного) капитала на формирование накопительной пенсии и выборе другого направления их использования в соответствии с Федеральным законом "О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей", а также об объеме указанных средств;
- 14) сведения о передаче средств пенсионных накоплений в состав средств выплатного резерва Пенсионного фонда Российской

3. Индивидуальный лицевой счет

В специальной части индивидуального лицевого счета указываются:

- 15) сведения о размере средств пенсионных накоплений, подлежащих отражению на индивидуальном лицевом счете застрахованного лица, которому не назначена накопительная пенсия, срочная пенсионная выплата либо единовременная выплата средств пенсионных накоплений
- 17) сведения о суммах гарантийного восполнения, зачисленных Пенсионным фондом Российской Федерации на счет данного застрахованного лица в соответствии с Федеральным законом ;
- 18) сведения о суммах гарантийного возмещения, полученных Пенсионным фондом Российской Федерации от государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов" в пользу данного застрахованного лица в соответствии с Федеральным законом

3. Индивидуальный лицевой счет

В профессиональной части индивидуального лицевого счета указываются:

- 1) суммы пенсионных взносов, уплаченных и поступивших за застрахованное лицо, являющееся субъектом системы досрочного негосударственного пенсионного обеспечения;
- 2) суммы инвестиционного дохода;
- 3) продолжительность профессионального стажа;
- 4) суммы произведенных выплат.

СГЮА

3. Индивидуальный лицевой счет

Содержащиеся в индивидуальном лицевом счете сведения систематически уточняются и дополняются, в том числе на основании информации, полученной от органов, предоставляющих государственные и муниципальные услуги, иных организаций.

Сведения, содержащиеся в индивидуальных лицевых счетах, относятся к информации, в отношении которой установлено требование об обеспечении ее конфиденциальности.

СГЮА

СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ!