



**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

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



## 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;



## 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

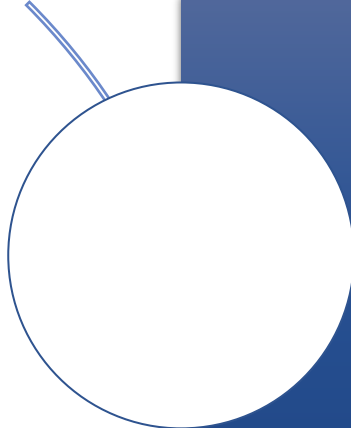
- единства и федерального характера обязательного пенсионного страхования в Российской Федерации;

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

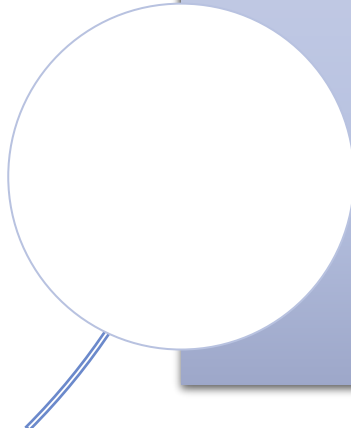
- доступности для каждого застрахованного лица сведений о нем;

- 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.

### 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)



## 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





### 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



### 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.



### 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.





СПАСИБО ЗА  
ВНИМАНИЕ!