

УДК 369.03

*Вафин Э.Я., к.э.н.,
управляющий,
Афанасьев С.И.,
Начальник отдела организации
персонифицированного учета
и хранения документов,
ГУ Отделение ПФР по Республике Татарстан,
Россия, г. Казань*

**30 ЛЕТ ПЕНСИОННОМУ ФОНДУ РОССИИ:
ПЕРСониФИЦИРОВАННЫЙ УЧЕТ ПЕНСИОННЫХ ПРАВ
ЗАСТРАХОВАННЫХ ЛИЦ В СИСТЕМЕ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО
ПЕНСИОННОГО СТРАХОВАНИЯ В ОТДЕЛЕНИИ
ПЕНСИОННОГО ФОНДА РОССИИ ПО РЕСПУБЛИКЕ
ТАТАРСТАН**

Аннотация. Современная система обязательного пенсионного страхования представляет собой высокоорганизованный финансовый институт, который обеспечивает выполнение долгосрочных государственных пенсионных обязательств. Наряду с функцией по оперативному наполнению финансовых ресурсов для текущей выплаты государственных пенсий Пенсионный фонд Российской Федерации выполняет функцию по регистрации и учету застрахованных лиц, проверке достоверности, накоплению и надлежащему хранению их пенсионных обязательств от имени государства, это и является индивидуальным (персонифицированным) учетом данных.

Ключевые слова: персонифицированный учет, пенсионные права, пенсионное обеспечение, страхование.

*Vafin E.Ya., PhD. in economics,
Managing director,
Afanasyev S.I.,
Head of Organization Department
personalized accounting
and storage of documents,
Department of the Pension Fund
of the Russian Federation
in the Republic of Tatarstan,
Russia, Kazan*

**30 YEARS OF THE PENSION FUND OF RUSSIA: PERSONALIZED
REGISTRATION OF THE PENSION RIGHTS OF INSURED PERSONS
IN THE COMPULSORY PENSION INSURANCE SYSTEM IN THE
DEPARTMENT OF THE PENSION FUND OF RUSSIA IN THE
REPUBLIC OF TATARSTAN**

Annotation. The modern system of compulsory pension insurance is a highly organized financial institution that ensures the fulfillment of long-term state pension obligations. Along with the function of promptly filling financial resources for the current payment of state pensions, the Pension Fund of the Russian Federation performs the function of registering and accounting for insured persons, verifying the accuracy, accumulating and properly storing their pension obligations on behalf of the state, this is an individual (personified) accounting of data.

Key words: personalized accounting, pension rights, pension provision, insurance.

Инновационный проект индивидуального (персонифицированного) учета сведений о пенсионных правах каждого гражданина в виде пилотного проекта был начат Пенсионным фондом Российской Федерации

в 1995 году по решению правительства Российской Федерации в пяти субъектах Российской Федерации в соответствии с концепцией, принятой постановлением Правления Пенсионного фонда РФ в январе 1995 года. Проект осуществлялся совместно с администрацией субъектов РФ в соответствии с заключавшимися с ними соглашениями. К 2000 году работающее население страны было охвачено персонифицированным учетом, который стал информационной и технологической платформой всех последующих изменений в Пенсионной системе, позволив привести ее в соответствие с условиями рыночной экономики.

Федеральный закон от 01.04.1996 № 27-ФЗ «Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе государственного пенсионного страхования» установил правовую основу и порядок организации индивидуального (персонифицированного) учета сведений о гражданах, на которых распространяется действие законодательства Российской Федерации о государственном пенсионном обеспечении (в части трудовых пенсий).

Индивидуальный (персонифицированный) учет сведений о занятом населении позволил решить ряд принципиальных проблем.

Во-первых, привел механизмы государственной пенсионной системы в соответствие с развивающимися рыночными отношениями.

Во-вторых, установил зависимость размера пенсии от страхового стажа и уплаченных страховых взносов. Именно такая зависимость создает заинтересованность в своевременной и полной уплате страховых взносов.

В-третьих, персонифицированный учет дал возможность для более точного прогнозирования изменения численности занятого населения и пенсионеров в стране как в целом, так и по отдельным профессиям и, как следствие, более точной оценки необходимых расходов на выплату пенсий, дополнив его контролем со стороны работников.

Прежняя система со справками о зарплате и трудовыми книжками, прекрасно себя проявившая в условиях социалистической экономики, стала давать существенные сбои в экономике рыночной. Уже в 1995 году доля ошибочных документов среди выборочно проверенных справок о зарплате составляла 15%, в 1998 году – 30%. На практике это означало, что пенсионный закон не выполняется.

Выходов из сложившейся ситуации было три:

- Многократно (в 10-20 раз) увеличить штат проверяющих сотрудников Пенсионного фонда или собесов, что экономика страны просто не могла себе позволить;
- вообще отказаться от дифференциации пенсий (одинаковая пенсия всем пенсионерам), что недопустимо по соображениям социальным и политическим;
- перестроить отношения в системе работник – работодатель – пенсионная система таким образом, чтобы представление искаженных сведений было экономически невыгодно.

Персонифицированный учет – это именно третий путь. При этом подходе достоверность информации обеспечивается за счет увязки назначения пенсии с уплатой страховых взносов. Примечательно, что эту увязку удалось осуществить даже без существенного изменения действовавшего в то время пенсионного законодательства. Достаточно было объяснить работодателям, что представляемые ими сведения о зарплате их работников, во-первых, будут жестко сверяться с начисленными суммами страховых взносов, а во-вторых, что именно по данным, прошедшим этот контроль, будут назначаться пенсии.

Внедрение системы персонифицированного учета выполнялось в три этапа:

- регистрация застрахованных лиц в системе государственного пенсионного страхования, в ходе которой на каждое лицо

открывается индивидуальный лицевой счет, которому присваивается уникальный страховой номер, а застрахованному лицу вручается страховое свидетельство с этим номером;

- сбор сведений о стаже и зарплате застрахованных лиц, в ходе которого работодатели представляют сведения о трудовом стаже и зарплате каждого своего работника, а Пенсионный фонд включает эти данные в лицевые счета застрахованных лиц и контролирует на основе этих данных правильность уплаты страховых взносов;
- использование лицевых счетов для назначения пенсии застрахованным лицам и актуарных расчетов.

Технической основой ПУ является организация функционирования программно-технического комплекса сведений персонифицированного учета (ПТК СПУ) на трех уровнях. Система серверов, установленных на центральном, региональном и межрайонном уровнях позволила обеспечить высокую устойчивость системы, сохранность введенной информации и конфиденциальность хранимых данных. Сервера районного уровня обеспечивали ввод и обработку первичных данных и хранение исходных документов, на региональном уровне хранятся индивидуальные лицевые счета граждан, центральный – содержит информацию об анкетных данных застрахованных лиц. Создана система защиты персональных данных граждан.

После реализации пилотного проекта в 1997 году система персонифицированного учета охватила 27 из 89 российских регионов.

В этих регионах были установлены 64 районных и региональных сервера. Следует учесть, что для ускорения ввода системы в полном объеме на сегодня один районный сервер, установленный в так называемых межрайонных пунктах, обслуживает несколько районов

одновременно. Число рабочих мест пользователей увеличилось до 2000. В 1997 году было зарегистрировано 20 миллионов застрахованных лиц.

В 1998 году были подключены еще 45 регионов, в которых установлены региональные и районные сервера. Число рабочих мест пользователей, оборудованных персональными компьютерами, в течение года увеличилось на 3500. Число зарегистрированных лиц было доведено до 42 миллионов человек.

В 1999 году серверы системы персонифицированного учета установлены в оставшихся 26 регионах Российской Федерации. В этом завершена регистрация всех работающих граждан России.

Начался сбор сведений о стаже и зарплате. С 2000 года система работает в полном объеме на всей территории России.

В Республике Татарстан персонифицированный учет начал внедряться с 1997 года. В этом году был создан Отдел организации персонифицированного учета. Первым его руководителем был назначен Мустафин Искандер Рифкатович, под руководством которого и проведены основные организационные моменты: утверждено штатное расписание Отдела, набраны сотрудники, подготовлены помещения и вычислительная техника. Далее отдел возглавил Балтиев Рафаил Тимуршевич, под руководством которого проведено первичное анкетирование граждан республики. С 2000 года и до настоящего времени персонифицированным учетом республики руководит Семагина Ирина Александровна.

В республике на основе 13 серверов программно-технического комплекса системы персонифицированного учета создана система из 12 межрайонных пунктов, охватывающая 51 районное подразделение ПФР.

Регистрация застрахованных лиц в системе персонифицированного учета выполняется на основании Анкеты застрахованного лица, в которой указываются: Фамилия, Имя, Отчество, Пол, Дата рождения, Место рождения, Адрес, Паспортные данные.

Система присвоения страховых номеров обеспечивает выполнение следующих требований:

- Каждый регистрируемый человек должен иметь страховой номер;
- страховой номер должен быть уникален в пределах Российской Федерации;
- страховой номер не должен меняться со временем.

Страховой номер содержит 9 цифр, включая ведущие нули. Страховые номера, содержащий три или более одинаковых цифр, идущих подряд, не присваиваются.

Для удобства чтения все цифры номера разделяются на три группы по три цифры в каждой. Контрольное число записывается отдельно после собственно номера.

Таким образом, первый страховой номер, присвоенный системой персонифицированного учета, выглядит следующим образом: 001-001-001 12, где 12 – контрольное число, рассчитанное по определенному алгоритму.

9 десятичных цифр позволяют сформировать 999.999.999 различных номеров. Если исключить из этого числа номера, в которых 3 и более цифр идут подряд (например, считать недопустимыми номера вида 000.123.222), остается приблизительно 930.000.000 номеров. С учетом того, что в России проживают 150.000.000 человек, а рождаемость не превышает 2.000.000 в год, предложенной структуры "должно хватить" не менее чем на 390 лет.

Информация о пенсионных правах граждан, включаемая в их индивидуальные лицевые счета, носит объективный характер, поскольку подтверждена суммами поступивших в Пенсионный фонд РФ страховых взносов страхователей. Поэтому внедрение персонифицированного учета и назначение пенсии на его основе остановило и предотвратило массовое распространение фальшивых справок о зарплате от работодателей,

которые появились в начале 90-х годов (к 1997 году, по данным Главного контрольно-ревизионного управления Пенсионного фонда РФ, такие справки составляли 17,2% от числа проверенных). Сейчас бессмысленно фантазировать на тему о том, что было бы с пенсионной системой России, если бы не был создан персонифицированный учет, но то, что он стал ее стержнем, это очевидно для всех, кто не закрывает глаза на реальность.

Для пенсионной системы Российской Федерации реализованный в Пенсионном фонде РФ проект персонифицированного учета создал механизмы и технологии заблаговременной подготовки информационно-правовой основы для назначения пенсии по старости тем гражданам, у которых приближается пенсионный возраст. Персонифицированный учет – это один из факторов, который обеспечил возможность к середине 2007 года назначать до 94% пенсий в течение 10 дней.

Полномасштабное внедрение персонифицированного учета дало возможность принять соответствующие нормы федерального законодательства и с 2003 года информировать все занятое население Российской Федерации о заработанных гражданами пенсионных правах.

Информация, содержащаяся в извещении Пенсионного фонда РФ, позволяет работающим гражданам контролировать уплату страховых взносов на обязательное пенсионное страхование, а также принимать решение о выборе управляющей компании и инвестировании страховых взносов на накопительную часть пенсии. Увидев из извещений Пенсионного фонда РФ, что работодатель не уплачивает за них страховые взносы на обязательное пенсионное страхование, гражданин имеет возможность обратиться в судебные инстанции с исками об обязанности работодателей к уплате страховых взносов за этих граждан. Как правило, в судебных процессах по этим искам третьей стороной выступает соответствующий орган Пенсионного фонда РФ.

В процессе массового информирования застрахованных лиц о содержании из лицевых счетов были задействованы не только силы персучета Отделения, но и специалисты всех Управлений. Если специалисты Отделения занимались сортировкой писем, раскладывая их по управлениям, согласно адресной части, то в управлениях люди, как почтальоны, в вечернее время доставляли письма застрахованным лицам. В дальнейшем функция доставки заказных писем, как и положено, отошла к сотрудникам почтовых отделений.

С 2013 года ПФР отказался от информирования граждан о состоянии лицевого счета с использованием рассылки заказных писем. На сегодняшний день государственная услуга по информированию оказывается через сайт госуслуг, либо гражданин может обратиться за выпиской из лицевого счета лично в многофункциональные центры и органы ПФР. Таким образом, информация о накопленных пенсионных правах стала доступнее для граждан и получить ее можно оперативнее, используя портал госуслуг.

Республика Татарстан в Поволжском Федеральном округе имеет высокие характеристики по количеству страхователей (263.2 тыс.), застрахованных лиц (3812.6 тыс.) и ежегодно принимаемым индивидуальным сведениям (2.5 млн.). При таких больших объемах особенно актуальным становится вопрос представления отчетности в электронном виде по каналам связи по технологии бесконтактной передачи информации с использованием СКЗИ и ЭЦП.

Отделением ПФР по Республике Татарстан одним из первых в России реализован прием отчетности по каналам связи и было создано единое рабочее место для всех операторов связи.

В 2006 году перед удостоверяющими центрами на совместном совещании была поставлена задача обеспечить совместимость приемного рабочего места специалиста пенсионного фонда, который устанавливался

на стороне Управлений с программой автоматизированной предбазовой проверки сведений персонифицированного учета «PROVDOC», разработчиком которой является Отделение ПФР по Ставропольскому краю. ЗАО «Калуга Астрал» - единственная фирма, которая справилась с этой задачей. Как результат: по итогам приема индивидуальных сведений по технологии бесконтактного приема информации количество принятых индивидуальных сведений за 2007 год по сравнению с предыдущим увеличилось в 2 раза, а по количеству страхователей – работодателей в 27 раз.

С 1 октября 2012г. введен в эксплуатацию программный комплекс бесконтактной передачи информации (ПК БПИ Волгоград) – единое рабочее место оператора БПИ, рекомендованное ПФР для внедрения по России, которое работает и в настоящее время.

С апреля 2007 года в Отделении ПФР по Республике Татарстан впервые в России организован электронный документооборот с органами записи актов гражданского состояния (ЗАГС).

Целями взаимодействия с ЗАГС является реализация положений федеральных законов от 01.04.96 № 27-ФЗ «Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования», от 24.07.2002 № 111-ФЗ «Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации», от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» в части:

- отражения в индивидуальных лицевых счетах (ИЛС) умерших застрахованных лиц даты их смерти;

- обеспечения информирования негосударственных пенсионных фондов (далее – НПФ) о смерти застрахованных лиц, осуществляющих через НПФ формирование накопительной части трудовой пенсии;

- отзыва средств пенсионных накоплений умерших застрахованных лиц из доверительного управления управляющих компаний;
- осуществления выплат правопреемникам этих застрахованных лиц;
- обеспечения целевого и рационального расходования средств ПФР и федерального бюджета и своевременного прекращения выплаты всех видов пенсий в связи со смертью их получателей;

С 2010 года, с целью своевременной регистрации в системе ОПС, в документооборот включены сведения о новорожденных.

В рамках выполнения полномочий в сфере обязательного пенсионного страхования органами ЗАГС в Отделение Пенсионного фонда Российской Федерации по Республике Татарстан в электронной форме сведения об актах гражданского состояния, содержащиеся в автоматизированной информационной системе органов ЗАГС (АИС ЗАГС), передаются на региональном уровне в соответствии с Соглашением об информационном взаимодействии:

- о смерти с 2008 года;
- о рождении с 2010 года;
- о регистрации рождения (усыновления) вторых, третьих и последующих детей – с 2011 года для целей государственной поддержки российских семей и выдачи материнского (семейного) капитала (МСК).

Периодичность предоставления данных – еженедельно с 2013 года.

С начала реализации проекта (по состоянию на 1.08.2018г.) получено по электронному документообороту от органов ЗАГС:

- 939 992 сведений о смерти застрахованных лиц;
- 371 041 «Анкет застрахованных лиц» на новорождённых детей.

В республике создано 12 межрайонных архивов персонифицированного учета с занимаемой площадью – 1 463 кв.м. В

архивохранилищах персонифицированного учета находятся 17,8 млн. документов на бумажных носителях. Электронный архив персонифицированного учета содержит 68 млн. документов. При этом, информация, содержащаяся в хранимых документах, полностью учтена на индивидуальных лицевых счетах застрахованных лиц.

В настоящее время происходит перестройка технологии работы ПФР на основе внедряемой информационной системы АИС ПФР-2. Создается федеральная база данных застрахованных лиц. Информация из региональных баз данных персонифицированного учета, процессы приема и обработки отчетности поднимаются на федеральный уровень. Происходит перераспределение функций между уровнями существующей системы.

Изменения функционала позволяют проводить работы по оптимизации структуры ПФР и численности специалистов. На региональном уровне создаются центры обработки информации и выплаты пенсий, межрегиональные управления и клиентские службы.

Основной функцией специалистов районного уровня является оказание государственных услуг населению и непосредственное взаимодействие со страхователями и застрахованными лицами.

Происходят изменения и в существующих технологиях. Осуществлен переход на назначение пенсий по данным персонифицированного учета. Отсюда вытекает основная задача, стоящая перед специалистами персонифицированного учета – обеспечение полноты отражения пенсионных прав граждан на индивидуальных лицевых счетах.

Перспективой развития системы персонифицированного учета является внедрение электронной трудовой книжки, которое запланировано на 2020 год. Внесение законопроекта в Госдуму предполагается в феврале 2019 года.

Внедрение электронных трудовых книжек будет проходить поэтапно. В 2019 году будут внесены поправки в законодательство и проведена организационная работа, а уже с января 2020 года работодатели начнут передавать сведения о трудовой деятельности граждан в электронном виде в Пенсионный фонд РФ.

Сведения о трудовой деятельности включают в себя информацию о приеме, переводе, увольнении, наименовании должности, профессии, информацию об образовании (профессии, специальности), сведения о поощрениях и награждениях за успехи в работе.

Электронная трудовая книжка гражданина позволит кадровой службе быстро получить необходимую информацию о стаже и трудовой деятельности соискателя при его приеме на работу. Это удобно при трудоустройстве удаленных работников: им не придется везти документы в центральный офис.

Кроме того, доступ к базе данных с электронными трудовыми книжками получают и другие государственные и муниципальные органы, которые работают с этой информацией. Теперь людям не нужно будет предоставлять данные о трудовой деятельности при получении услуг в этих организациях. В базе данных будет храниться полная информация о трудовой деятельности населения.

За 21 год работы персонифицированного учета в Отделении ПФР по Республике Татарстан создана уникальная информационная база пенсионных прав, которая содержит более 4,8 миллионов индивидуальных лицевых счетов застрахованных лиц. Создана система взаимодействия со страхователями, в т.ч. в электронном виде по защищенным каналам связи. Сегодня ежемесячно от страхователей принимаются около 1,5 млн. отчетных сведений. Организована система взаимодействия с внешними структурами. Лицевые счета застрахованных лиц содержат сведения о пенсионных правах с начала трудовой деятельности, что позволяет

назначать пенсии гражданам республики только по данным персонифицированного учета.

Персонифицированный учет стал информационной и технологической платформой всех последующих изменений в пенсионной системе и позволил решить одну из главных задач пенсионной реформы - включение гражданина в процесс формирования своей будущей пенсии.