



Научная статья

УДК 34.037

<https://doi.org/10.33874/2072-9936-2024-0-4-317-325>

ПЕНСИОННЫЕ НАКОПЛЕНИЯ УМЕРШИХ ЗАСТРАХОВАННЫХ ЛИЦ КАК ПРЕДМЕТ СПОРА В СУДЕБНЫХ ОРГАНАХ

Иван Сергеевич Ярыгин

Всероссийский государственный университет юстиции (РПА Минюста России),
117638, Россия, г. Москва, ул. Азовская, д. 2, корп. 1

ivan.yaryngin@yandex.ru

Аннотация

Автором статьи проанализировано законодательство, регулирующее формирование пенсионных прав граждан, сформированных за счет страховых взносов на накопительную пенсию. Особое внимание уделено теме выплат средств пенсионных накоплений умерших застрахованных лиц его правопреемникам. Аргументировано, почему к правоотношениям по выплате пенсионных накоплений умерших не могут применяться нормы наследственного права. Проведен анализ судебной практики при рассмотрении споров с участием правопреемников застрахованных лиц. Акцентируется внимание на соблюдении баланса частных и публичных интересов при реализации данных прав.

Ключевые слова: средства пенсионных накоплений; правопреемники умерших застрахованных лиц; восстановление пропущенного срока.

Для цитирования: Ярыгин И. С. Пенсионные накопления умерших застрахованных лиц как предмет спора в судебных органах // Вестник Российской правовой академии. 2024. № 4. С. 317–325. <https://doi.org/10.33874/2072-9936-2024-0-4-317-325>

Research Article

PENSION SAVINGS OF DECEASED INSURED PERSONS AS A SUBJECT OF DISPUTE IN THE JUDICIAL AUTHORITIES

Ivan S. Yarygin

All-Russian State University of Justice, 2, Bldg. 1 Azovskaia St.,
Moscow, 117638, Russia
ivan.yarygin@yandex.ru

Abstract

The author of the article analyzes the legislation regulating the formation of pension rights of citizens formed at the expense of insurance contributions to a funded pension. Special attention is paid to the topic of payments of pension savings of deceased insured persons to their legal successors. It is argued why the norms of inheritance law cannot be applied to legal relations for the payment of pension savings of the deceased. Special attention is paid to the analysis of judicial practice in the consideration of disputes involving the legal successors of insured persons. Attention is focused on maintaining a balance of private and public interests in the exercise of these rights.

Keywords: pension savings funds; legal successors of deceased insured persons; restoration of the missed deadline.

For citation: Yarygin I. S. Pension Savings of Deceased Insured Persons as a Subject of Dispute in the Judicial Authorities. *Herald of the Russian Law Academy*, 2024, no. 4, pp. 317–325. (In Russ.) <https://doi.org/10.33874/2072-9936-2024-0-4-317-325>

Введение

Изучение истории пенсионных реформ в нашей стране приводит к закономерному выводу, что изменение пенсионного законодательства началось после распада СССР и прошло через множество этапов изменений и формирований в итоговый вариант, который мы наблюдаем на данный момент.

С 1990-х гг. наша страна столкнулась с множеством проблем, таких как экономический и демографический кризис, обесценение денежных средств, безработица, и другими социальными проблемами. После этого был впервые принят пенсионный закон Российской Федерации – Закон РФ от 20 ноября 1990 г. № 340-I «О государственных пенсиях в Российской Федерации», который вступил в силу в полном объеме с 1 января 1992 г. Данный Закон утратил свою силу с 1 января 2002 г. с принятием Федерального закона от 17 декабря 2001 г. № 173-ФЗ «О трудовых пенсиях в Российской Федерации» [1] (далее – Федеральный закон № 173-ФЗ).

В ст. 2 Федерального закона № 173-ФЗ впервые было введено такое понятие, как пенсионные накопления, закрепляющее за собой совокупность учтенных в специальной части индивидуального лицевого счета либо на пенсионном счете накопительной части трудовой пенсии средств, сформированных за счет поступивших страховых взносов на финансирование накопительной части трудовой пенсии по старости, дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии, взносов работодателя, уплаченных в пользу застрахованного лица, взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений, дохода от их инвестирования [1].

Впервые данным Федеральным законом было предусмотрено деление пенсии на страховую и накопительную.

Одновременно в декабре 2001 г. был принят Федеральный закон от 15 декабря 2001 г. № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации» (далее – Федеральный закон № 167-ФЗ), которым было установлено, что тарифы страховых взносов уплачиваются в бюджет Пенсионного фонда РФ, отдельно на накопительную и страховую часть пенсии.

Таким образом, начиная с 2002 г., был введен в действие новый механизм формирования пенсионных прав граждан. При этом данное нововведение, по мнению законодателя, имело целью заинтересовать граждан в получении «белой» заработной платы, в контроле за отчислениями работодателей и, как следствие, в получении впоследствии пенсии в наибольшем размере.

Необходимо также подчеркнуть, что в соответствии со ст. 5 Федерального закона от 24 июля 2002 г. № 111-ФЗ «Об инвестировании средств для финансирования накопительной пенсии в Российской Федерации» данные средства пенсионных накоплений являются собственностью Российской Федерации, не подлежат изъятию в бюджеты всех уровней, не могут являться предметом залога или иного обеспечения обязательств собственника указанных средств и субъектов отношений по формированию и инвестированию средств пенсионных накоплений, а также других участников процесса инвестирования средств пенсионных накоплений [2].

Справедливо утверждение, что по своей экономической сущности страховые взносы, уплачиваемые в обязательном порядке работодателем, являются «отложенной» частью заработной платы работника [3, с. 153–162].

Нельзя не согласиться с позицией Ю. В. Воронина о том, что правопреемники «наследуют» не имущество умершего застрахованного лица, а ограниченную искусственными рамками часть федеральной государственной собственности, что абсолютно беспрецедентно не только для пенсионного права, где никогда не существовало института наследования, но и для гражданского права, где можно наследовать только то имущество, которое реально принадлежало наследодателю [4].

Оплата страховых платежей по накопительной составляющей трудовой пенсии, а с 2015 г. – по накопительной пенсии, предусмотрена для лиц, родившихся в 1967 г. и позднее. При этом следует отметить, что в период с 2002 по 2004 г. страховые взносы по накопительной составляющей пенсии выплачивались для мужчин, родившихся с 1952 по 1966 г., и женщин, родившихся с 1957 по 1966 г.

1. Основные нормативные правовые акты, регулирующие порядок выплат за счет средств пенсионных накоплений граждан

Главным законом, определяющим отношения по выплате пенсионных накоплений, является Федеральный закон от 30 ноября 2011 г. № 360-ФЗ «О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений».

Статьей 2 этого Закона устанавливается, что за счет пенсионных накоплений застрахованного лица осуществляются следующие виды выплат:

- 1) единовременная выплата;
- 2) срочная пенсионная выплата;
- 3) накопительная пенсия;
- 4) выплата средств пенсионных накоплений правопреемникам умершего застрахованного лица [5].

В данной статье мы подробно рассмотрим порядок выплаты пенсионных накоплений правопреемникам умершего застрахованного лица.

Постановлением Правительства РФ от 30 июля 2014 г. № 711 были утверждены Правила выплаты фондом пенсионного и социального страхования Российской Федерации правопреемникам умерших застрахованных лиц средств пенсионных накоплений, учтенных в специальной части индивидуальных лицевых счетов (далее – Правила № 711).

Также было принято постановление Правительства РФ от 30 июля 2014 г. № 710 «Об утверждении правил выплаты негосударственным пенсионным фондом, осуществляющим обязательное пенсионное страхование, правопреемникам умерших застрахованных лиц средств пенсионных накоплений, учтенных на пенсионных счетах накопительной пенсии».

В основных понятиях данных правил используются следующие термины:

- «правопреемники» – правопреемники по заявлению и по закону;
- «правопреемники по заявлению» – лица, указанные в заявлении о распределении пенсионных накоплений;
- «правопреемники по закону» – родственники умершего застрахованного лица, которым выплата пенсионных накоплений производится независимо от возраста и состояния трудоспособности.

Первая очередность правопреемников по закону включает детей, супруга(у), родителей(ей) и усыновителей(ниц), а вторая очередность – братьев, сестер, дедушек, бабушек и внуков.

Как справедливо отмечено Л. А. Галаевой, в действующем законодательстве отсутствуют нормы, связывающие возникновение права на получение данных выплат с нетрудоспособностью правопреемников и нахождением их иждивении умершего застрахованного лица, как это предписано среди основных условий получения пенсии по случаю потери кормильца [6].

По мнению специалистов, отсутствие в действующем законодательстве права несовершеннолетних детей и нетрудоспособных членов семьи умершего застрахованного лица на обязательную долю при распределении средств пенсионных накоплений является пробелом и противоречит принципам социального обеспечения [7].

Важно отметить, что пенсионные накопления не являются собственностью застрахованного лица и не входят в состав наследства поэтому, положения Гражданского кодекса РФ по наследственным правоотношениям на них не распространяются [8].

В юридическом сообществе существует и иная точка зрения, основанная на том, что пенсионные накопления относятся к имущественным правам и поэтому могут быть переданы по наследству. Аналогичная позиция высказана А. И. Райлян, по мнению которого закрепление общегражданских правил наследования пенсионных накоплений позволит применять в отношении последних также правила о недостойных наследниках, обязательной доле и т.д. [9, с. 56–61].

Однако, по мнению автора данной статьи, природа пенсионных накоплений и их источник свидетельствует о том, что данные средства не могут быть отнесены к имущественным правам. Они формируются за счет страховых взносов работодателей, имеют целевое назначение и могут быть получены гражданами только в прямо предусмотренных законом случаях (достижение пенсионного возраста или смерть застрахованного лица до его достижения).

Правопреемники могут обратиться за выплатой пенсионных накоплений до истечения шести месяцев с даты смерти застрахованного лица, подав заявление в орган фонда по своему выбору.

В этом заявлении указывается степень родства с умершим застрахованным лицом, а также информация о других родственниках, таких как дети, супруг(а), родители, братья, сестры, дедушки, бабушки, внуки.

Эта информация необходима для правильного распределения пенсионных накоплений и исключения выплаты только одному правопреемнику, если есть другие претенденты на эти средства.

Срок для обращения с заявлением о выплате пенсионных накоплений может быть восстановлен в судебном порядке по заявлению правопреемника, пропустившего такой срок. Остановимся на этом вопросе более подробно.

2. Пенсионные накопления граждан как предмет спора в судебных органах

Прежде чем обратиться к интересующей нас судебной практике необходимо определить, в каких судебных органах рассматриваются судебные споры, связанные с выплатой средств пенсионных накоплений.

Очевидно, что одной из сторон будут являться физические лица, поэтому спор должен рассматриваться в судах общей юрисдикции. При этом в соответствии со ст. 28 Гражданского процессуального кодекса РФ иск предъявляется по месту нахождения юридического лица – ответчика по делу. Таким ответчиком будет являться соответствующий территориальный орган Социального фонда России (до 1 января 2023 г. – ПФР).

Пропущенный правопреемником срок на обращение за выплатой средств пенсионных накоплений умершего застрахованного лица может быть восстановлен судом при наличии уважительных причин, каждая из которых подлежит обязательной судебной оценке. На это прямо указано в Обзоре судебной практики Верхов-

ного Суда Российской Федерации № 4 за 2020 год (утв. Президиумом Верховного Суда РФ 23 декабря 2020 г.) [10]. Поскольку какого-либо перечня уважительных причин законом не установлено, вопросы о причинах пропуска срока обращения за выплатой правопреемникам умершего застрахованного лица и об уважительности этих причин подлежат разрешению судом по каждому делу с учетом его конкретных обстоятельств.

Гражданское законодательство относит неграмотность к уважительным причинам пропуска установленного срока, связанных с личностью истца, поэтому вышестоящая инстанция – Судебная коллегия по гражданским делам Верховного Суда РФ отменила ранее вынесенное судебное решение и направила дело о восстановлении срока на выплату средств пенсионных накоплений умершего застрахованного лица на новое рассмотрение в суд первой инстанции (определение от 25 апреля 2022 г. № 18-КГ22-12-К4) [11]. Необходимо отметить, что заявителем по данному делу являлась дочь умершего, только окончившая среднюю образовательную школу, и в силу возраста она не была осведомлена о требованиях действующего пенсионного законодательства относительно установленного срока обращения в пенсионный орган за выплатой средств пенсионных накоплений умершего застрахованного лица.

Еще одним примером из судебной практики, когда юридическая неграмотность заявителя была признана уважительной причиной пропуска установленного срока для обращения за выплатой средств пенсионных накоплений умершего застрахованного лица, является определение СК по гражданским делам Верховного Суда РФ от 23 ноября 2020 г. № 5-КГ20-84-К2 [12].

Как было указано выше, какого-либо перечня уважительных причин, дающих суду право восстановить пропущенный срок, законодательство не содержит и этот вопрос решается судом по каждому делу с учетом его конкретных обстоятельств. Как правило, такими причинами являются: болезнь, длительность командировки, ненадлежащее исполнение законными представителями правопреемников, не обладающих дееспособностью в полном объеме, возложенных на них законодательством функций и тому подобное (определение СК по гражданским делам Верховного Суда РФ от 22 июня 2020 г. № 93-КГ20-1) [13].

Кроме рассмотрения дел о восстановлении пропущенного срока, в судебных органах рассматриваются и дела по искам к правопреемникам застрахованных лиц о взыскании данных сумм в порядке регресса.

Как следует из п. 31 Правил № 711, в случае принятия решения о выплате средств пенсионных накоплений правопреемникам по закону, восстановившим в судебном порядке срок для обращения с заявлением о выплате средств пенсионных накоплений после выплаты средств пенсионных накоплений другим правопреемникам, возврат (восстановление) соответствующих сумм с последующим их зачислением в резерв Фонда по обязательному пенсионному страхованию осуществляется за счет правопреемников, которым выплачены средства пенсионных накоплений (в случае их согласия), или в судебном порядке (в случае отсутствия их согласия).

Одним из примеров по данной категории судебных споров с участием правопреемников умерших застрахованных лиц, является следующее гражданское

дело. Решением Ломоносовского районного суда г. Архангельска от 1 июля 2019 г., оставленным без изменения апелляционным определением судебной коллегии по гражданским делам Архангельского областного суда от 20 ноября 2019 г., с С. в пользу ГУ – Отделение Пенсионного фонда РФ по Архангельской области взыскана сумма в размере 315 271 руб. 75 коп. в счет возврата средств пенсионных накоплений, выплаченных ей как правопреемнику умершего П., и 6353 руб. в счет возврата уплаченной государственной пошлины, а всего – 321 624 руб. 75 коп. Не согласившись с вынесенными судебными актами, ответчик обжаловал их в Судебную коллегию по гражданским делам Третьего кассационного суда общей юрисдикции, которая определением от 17 июня 2020 г. по делу № 8Г-6029/2020 указанные судебные акты нижестоящих судов оставила в силе, а кассационную жалобу С. без удовлетворения, отметив при этом, что при подаче заявления от своего имени о выплате средств пенсионных накоплений умершего брата, С. не указала сведения об иных его близких родственниках, а именно об отце.

Аналогичная правовая позиция изложена в определении Восьмого кассационного суда общей юрисдикции от 30 ноября 2021 г. по делу № 8Г-23449/2021 [14].

Заключение

Подведя итог изложенному выше, можно сделать следующий вывод.

Как показывает правоприменительная практика, далеко не всем известно, что в случае смерти человека до назначения ему пенсии его близкие родственники могут рассчитывать на получение его пенсионных накоплений. В круг близких родственников (правопреемников умершего застрахованного лица) входят дети, супруг и родители, а также сестры, братья, дедушки, бабушки и внуки.

Гражданам, которые оказались в такой жизненной ситуации, необходимо уточнить в любом территориальном органе Социального фонда России информацию о пенсионных накоплениях умершего близкого родственника. За выплатой данных средств правопреемники могут обратиться в течение шести месяцев со дня смерти застрахованного лица. Если указанный срок истек, законом предусмотрена возможность его восстановления в судебном порядке.

Также необходимо подчеркнуть, что при подаче соответствующего заявления о выплате средств пенсионных накоплений умершего необходимо в заявлении указать иных лиц, относящихся к числу его близких родственников. Это необходимо для правильного распределения подлежащих выплате сумм между всеми правопреемниками и исключит возможные судебные споры, связанные с взысканием излишне полученных денежных сумм по искам пенсионного органа.

Пристатейный библиографический список

1. Федеральный закон от 17 декабря 2001 г. № 173-ФЗ «О трудовых пенсиях в Российской Федерации» // СЗ РФ. 2001. № 52 (ч. I). Ст. 4920.
2. Федеральный закон от 24 июля 2002 г. № 111-ФЗ «Об инвестировании средств для финансирования накопительной пенсии в Российской Федерации» // СЗ РФ. 2002. № 30. Ст. 3028.

3. Миронова Т. К. Новации в понятийном аппарате права социального обеспечения и их влияние на предмет отрасли // Актуальные проблемы российского права. 2017. № 9.

4. Воронин Ю. В. Частное в публичном, или Некоторые размышления о методологии научных исследований накопительного компонента пенсионной системы Российской Федерации в праве социального обеспечения // Журнал российского права. 2019. № 3.

5. Федеральный закон от 30 ноября 2011 г. № 360-ФЗ «О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений» // СЗ РФ. 2011. № 49 (ч. I). Ст. 7038.

6. Галаева Л. А. Страховые выплаты за счет средств пенсионных накоплений в обязательном пенсионном страховании: каковы основания и условия назначения? // Журнал российского права. 2018. № 10.

7. Машкова А. Д., Таганцева Н. В. Конституционные основы наследственно-го законодательства в РФ: история и современность // Вестник юридического факультета Южного федерального университета. 2023. № 3.

8. Гражданское право. Особенная часть / под ред. М. В. Карпычева, О. Б. Сиземовой, А. М. Хужина. М. : Проспект, 2023.

9. Райлян А. И. К вопросу о наследовании средств пенсионных накоплений // Гражданин и право. 2010. № 7.

10. Обзор судебной практики Верховного Суда Российской Федерации № 4 (2020) (утв. Президиумом Верховного Суда РФ 23 декабря 2020 г.) // Бюллетень Верховного Суда РФ. 2021. № 5.

11. Определение Судебной коллегии по гражданским делам Верховного Суда РФ от 25 апреля 2022 г. № 18-КГ22-12-К4 // СПС «Гарант».

12. Определение Судебной коллегии по гражданским делам Верховного Суда РФ от 23 ноября 2020 г. № 5-КГ20-84-К2 // СПС «Гарант».

13. Определение Судебной коллегии по гражданским делам Верховного Суда РФ от 22 июня 2020 г. № 93-КГ20-1 // СПС «Гарант».

14. Определение Восьмого кассационного суда общей юрисдикции от 30 ноября 2021 г. по делу № 8Г-23449/2021 // СПС «Гарант».

References

1. Federal Law of December 17, 2001 No. 173-FZ "On Labor Pensions in the Russian Federation". *Collection of Legislation of the Russian Federation*, 2001, no. 52 (part I), art. 4920. (In Russ.)

2. Federal Law of July 24, 2002 No. 111-FZ "On Investing Funds to Financing Funded Pensions in the Russian Federation". *Collection of Legislation of the Russian Federation*, 2002, no. 30, art. 3028. (In Russ.)

3. Mironova T. K. Innovations in the Conceptual Apparatus of Social Security Law and Their Impact on the Subject of the Industry. *Actual Problems of Russian Law*, 2017, no. 9. (In Russ.)

4. Voronin Iu. V. Private in Public, or Some Reflections on the Methodology of Scientific Research of the Funded Component of the Pension System of the Russian Federation in Social Security Law. *Journal of Russian Law*, 2019, no. 3. (In Russ.)
5. Federal Law of November 30, 2011 No. 360-FZ "On the Procedure for Financing Payments from Pension Savings". *Collection of Legislation of the Russian Federation*, 2011, no. 49 (part I), art. 7038. (In Russ.)
6. Galaeva L. A. Insurance Payments from Pension Savings in Compulsory Pension Insurance: What Are the Grounds and Conditions for Appointment? *Journal of Russian Law*, 2018, no. 10. (In Russ.)
7. Mashkova A. D., Tagantseva N. V. Constitutional Foundations of Inheritance Legislation in the Russian Federation: History and Modernity. *Bulletin of the Law Faculty of Southern Federal University*, 2023, no. 3. (In Russ.)
8. Karpychev M. V., Sizemova O. B., Khuzhin A. M. (eds.). *Civil Law. Special Part*. Moscow: Prospekt, 2023. (In Russ.)
9. Railian A. I. On Inheritance of Pension Savings. *Citizen and Law*, 2010, no. 7. (In Russ.)
10. Review of Judicial Practice of the Supreme Court of the Russian Federation No. 4 (2020) (approved by the Presidium of the Supreme Court of the Russian Federation on December 23, 2020). *Bulletin of the Supreme Court of the Russian Federation*, 2021, no. 5. (In Russ.)
11. Definition of the Judicial Collegium for Civil Cases of the Supreme Court of the Russian Federation of April 25, 2022 No. 18-KG22-12-K4 (SPS "Garant"). (In Russ.)
12. Determination of the Judicial Collegium for Civil Cases of the Supreme Court of the Russian Federation of November 23, 2020 No. 5-KG20-84-K2 (SPS "Garant"). (In Russ.)
13. Determination of the Judicial Collegium for Civil Cases of the Supreme Court of the Russian Federation of June 22, 2020 No. 93-KG20-1 (SPS "Garant"). (In Russ.)
14. Determination of the Eighth Cassation Court of General Jurisdiction of November 30, 2021 in case No. 8G-23449/2021 (SPS "Garant"). (In Russ.)

Сведения об авторе:

И. С. Ярыгин – магистрант.

Information about the author:

I. S. Yarygin – Master's Student.

Статья поступила в редакцию 06.03.2024; одобрена после рецензирования 08.07.2024; принята к публикации 09.12.2024.

The article was submitted to the editorial office 06.03.2024; approved after reviewing 08.07.2024; accepted for publication 09.12.2024.