



## ВЗАИМОСВЯЗЬ УПЛАТЫ ЕДИНОГО СТРАХОВОГО ВЗНОСА И ПРАВА НА ПЕНСИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ

О. КУЧМА,  
кандидат юридических наук, ассистент  
кафедры трудового права и права социального обеспечения  
Киевского национального университета имени Тараса Шевченко

### SUMMARY

The questions of limitation of the right to an adequate level of her pension, analyzed legislation of Ukraine and Moldova, litigation and proposed amendments to the legislation, taking into account the actions (inaction) of the insured person to pay a single fee for obligatory state pension insurance in determining their rights to a pension or put in dependence on the actions (or inaction) of the employer social security amount insured. The problems of the influence of the payment of social contributions to social security of persons residing in the countries – members of the European Union. Attention is drawn to the powers of the pension fund in the legal relationship with payers a single fee for obligatory state social insurance.

**Key words:** single premium, the employer, pension insurance, the insured person, social security.

\* \* \*

Рассмотрены вопросы ограничения права лица на надлежащий ему уровень пенсионного обеспечения, проанализированы законодательство Украины и Молдовы, судебная практика; предложено внесение изменений к законодательству, которые учитывают действия (бездействие) застрахованного лица по уплате единого взноса на общеобязательное государственное социальное страхование при определении его права на пенсионное обеспечение и не ставят в зависимость от действий (бездействия) работодателя объем социальной защиты застрахованного лица. Исследованы вопросы влияния факта уплаты социальных взносов на социальное обеспечение лиц, проживающих в странах – членах Европейского Союза. Обращено внимание на полномочия органов пенсионного фонда в правоотношениях с плательщиками единого взноса на общеобязательное государственное социальное страхование.

**Ключевые слова:** единый взнос на общеобязательное государственное социальное страхование, работодатель, пенсионное страхование, застрахованное лицо, социальная защита.

*Постановка проблемы. Граждане имеют конституционное право на социальную защиту, которая включает право на обеспечение их в старости. Непредоставление пенсионного обеспечения в полном объеме через неуплату или уплату не в полном объеме единого взноса на общеобязательное государственное социальное страхование приводит к нарушению принципа равенства лиц перед законом. Трактовка правил статей пенсионного законодательства лишь через призму обязанности страхователя вовремя платить взносы суживает конституционные права лица.*

*Вопрос пенсионного страхования в независимой Украине исследовали известные ученые: В. В. Андриив, О. М. Дуюнова, Н. П. Коробенко, Т. В. Кравчук, И. В. Оклей, С. Н. Прилипко, Е. В. Тищенко, М. Н. Шумило и другие. Однако вопрос влияния факта уплаты единого взноса на общеобязательное государственное социальное страхование и его размера на пенсионное обеспечение лица нуждается в углубленном исследовании.*

**Целью статьи** является обоснование обязанности государства гарантировать гражданам пенсионное обеспечение независимо от действий или бездействия работодателя по уплате единого взноса на общеобязательное государственное социальное страхование.

Пенсионная система Украины, основу которой составляет пенсионное страхование, является результатом трансформационной эволюции института пенсионного обеспечения, который продолжал формироваться после получения независимости Украиной в начале 90-х годов XX в.

и представлял по своей сути особенности пенсионной системы, которая функционировала еще во времена Советского Союза. В то время действовала единая государственная система пенсионного обеспечения, которая досталась нам в наследство от бывшего Союза ССР. Она базировалась на принципах старой командно-административной модели социальной политики и не была ориентирована на трудности переходного периода к рыночной экономике, сложную демографическую ситуацию в Украине. Необходимость коренных изменений в обеспечении качественных характе-

ристик жизни людей является одним из главных заданий социальной политики молодого независимого государства [1, с. 10].

Изменение демографической ситуации в стране, изменение экономики побуждают изменять и условия предоставления социального обеспечения лицам, которые в нем нуждаются. Поэтому реформирование пенсионного законодательства является неотложным и требует усовершенствования.

Знаковым этапом реформирования пенсионной системы в Украине стал 2004 год, когда вступил в силу Закон Украины «Об общеобязательном государственном пенсионном страховании». Одной из новаций пенсионного законодательства стала замена трудового стажа страховым при определении права на пенсию и исчислении ее размера.

Страховым стажем является период (срок), в течение которого лицо подлежало государственному социальному страхованию, которым или за которого платился сбор на обязательное государственное пенсионное страхование согласно законодательству, которое действовало раньше, и/или подлежит общеобязатель-



ному государственному пенсионному страхованию по этому закону и за который уплачены страховые взносы [2].

Страховой стаж исчисляется в месяцах. При этом в него будет включен период работы в течение одного календарного месяца, если за этот месяц лицом и/или за лицо уплачены страховые взносы в Пенсионный фонд в сумме, которая не является меньше, чем минимальный страховой взнос. По закону Украины «Об обязательном государственном пенсионном страховании», минимальный страховой взнос – это сумма средств, которая определяется при расчете как произведение минимального размера заработной платы на размер страхового взноса, установленных законом на день получения заработной платы (дохода).

Если сумма уплаченных за соответствующий месяц страховых взносов меньше от минимального страхового взноса, этот период засчитывается к страховому стажу как полный месяц при условии осуществления в порядке, определенном правлением Пенсионного фонда, соответствующей доплаты к сумме страховых взносов таким образом, чтобы общая сумма оплаченных средств за соответствующий месяц была не меньше минимального страхового взноса. В случае, если отмеченная доплата не была осуществлена, к страховому стажу засчитывается период, определенный за каждый месяц уплаты страховых взносов за формулой:

$$ТП = Св : В,$$

где ТП – длительность периода, который засчитывается к страховому стажу и определяется в месяцах;

СВ – сумма фактически оплаченных страховых взносов за соответствующий месяц;

В – минимальный страховой взнос за соответствующий месяц.

Необходимо отметить, что осуществление доплаты к сумме страховых взносов является правом лица и может быть им осуществлено по собственному желанию в порядке, определенном Пенсионным фондом Украины.

Согласно пункту 15 Инструкции о порядке исчисления и уплаты

страхователями и застрахованными лицами взносов на общеобязательное государственное пенсионное страхование в Пенсионный фонд Украины, утвержденной Постановлением правления Пенсионного фонда Украины от 19 декабря 2003 года № 21-1, застрахованное лицо, которое подлежало общеобязательному государственному пенсионному страхованию или принимало добровольное участие в системе общеобязательного государственного пенсионного страхования и желает зачесть неполный месяц работы в страховой стаж как целый месяц, предоставляет органам Пенсионного фонда по месту назначения пенсии заявление согласно дополнению 28 этой Инструкции. Работник отдела поступления доходов на основании данных персонального учета о периодах, за которые застрахованное лицо желает осуществить доплату к минимальному страховому взносу, составляет сообщение-расчет. Застрахованное лицо осуществляет доплату в сумме, отмеченной в сообщении-счете, в течение 10 календарных дней со дня его получения [3].

В Законе Украины «Об обязательном государственном пенсионном страховании» неоднократно отмечалось то, что при неуплате страховых взносов работодателем за работника последний теряет возможность зачисления соответствующего периода работы в страховой стаж до тех пор, пока не будут погашены долги в пенсионный фонд из уплаты страхового взноса за соответствующий период работы лица.

Считаем, что такая позиция законодателя ограничивает право лица на надлежащий ему уровень пенсионного обеспечения, ведь работник со своей стороны не нарушает законодательства, но испытывает негативные правовые последствия из-за нарушения законодательства работодателем. Поскольку обязанность об уплате страховых взносов положена на работодателя, то и негативные последствия за невыполнение или неподобающее выполнение своих обязанностей (неуплату, несвоевременную уплату или уплату не в полном объеме взносов) должно испытывать только

виноватое в этом лицо, то есть работодатель. Законодателем определены виды ответственности работодателя и должностных лиц работодателя в случае нарушения законодательства с уплаты взносов в пенсионный фонд [2; 4; 5]. При неуплате работодателем страховых взносов именно Пенсионный фонд должен применять предусмотренные государством рычаги влияния на работодателя, а не уменьшать работнику размер и объем пенсионного обеспечения.

В соответствии с Законом Украины «О сборе и учете единого взноса на общеобязательное государственное социальное страхование» страхователь обязан начислять, исчислять и платить в установленные сроки и в полном объеме единый страховой взнос; единый страховой взнос подлежит уплате независимо от финансового состояния плательщика [6].

Согласно частям первой и второй статьи 46 Конституции Украины, граждане имеют право на социальную защиту, которое гарантируется общеобязательным государственным социальным страхованием за счет страховых взносов граждан, предприятий, учреждений и организаций и тому подобное [7].

Принципы и механизмы функционирования системы общеобязательного государственного пенсионного страхования, назначения, пересчета и выплаты пенсий определены Законами Украины «Об обязательном государственном пенсионном страховании» и «О сборе и учете единого взноса на общеобязательное государственное социальное страхование».

Страховые взносы на общеобязательное государственное пенсионное страхование наемных работников и других лиц, которые принадлежат к кругу лиц, которые подлежат общеобязательному государственному пенсионному страхованию и отмечены в статье 11 Закона Украины «Об обязательном государственном пенсионном страховании», платятся их работодателями и непосредственно застрахованными лицами.

Механизм обязательного пенсионного страхования предусматривает соответствующие государственные



гарантии реализации застрахованными лицами своих пенсионных прав.

В частности, согласно части первой статьи 16 Закона Украины «Об общеобязательном государственном пенсионном страховании», застрахованное лицо имеет право получать от страхователя подтверждение об уплате страхового взноса, требовать от страхователей уплаты взноса, в том числе в судебном порядке и тому подобное.

С этим правом корреспондируется обязанность страхователя начислять, исчислять и платить в установленные сроки и в полном объеме единый страховой взнос независимо от финансового состояния плательщика.

К страхователям, которые несвоевременно или не в полном объеме платят единый страховой взнос, органами Пенсионного фонда применяются финансовые санкции, а требование об уплате недоимки является исполнительным документом.

Таким образом, единый страховой взнос является составным условием существования солидарной системы и подлежит обязательной уплате. Однако застрахованные лица без содействия государственных органов лишены возможности непосредственно и оперативно влиять на полноту и своевременность такой уплаты, что фактически, в случае неполной уплаты, будет означать нарушение равенства их прав на назначение (пересчет) пенсии при других равных условиях [8].

Процесс создания эффективной системы социальной защиты в Украине зависит от многих факторов. Одним из них является опыт зарубежных стран, где эта система работает длительное время и имеет позитивные результаты. Значительный интерес являет собой система социальной защиты, которая формируется в рамках Европейского Союза. В соответствии с законодательством стран – членов Европейского Союза наличие права на определенный вид социальной защиты и ее предоставления зависит от размера и количества взносов, сделанных в соответствующие институты социальной защиты. Целью создания европейского законодательства

относительно социальной защиты является координация порядка обеспечения лиц и гарантирования того, что взносы в фонды социального страхования, сделанные лицом в одной из стран – членов Европейского Союза, будут давать право на социальную защиту в любой стране – члене Европейского Союза [1, с. 126-128]. Сегодня наблюдается миграция населения работоспособного возраста в разные страны, не все из которых являются странами – членами Европейского Союза, урегулирование вопросов социальной защиты происходит в лучшем случае на основании соглашений, заключенных между странами. При отсутствии таких соглашений лицо может оказаться в ситуации, когда работая (платя взносы) в одной стране (странах), будет претендовать на получение пенсионного обеспечения в другой стране, размер которого будет меньшим из-за отсутствия уплаты взносов в определенный период, что не лишает лицо права, произведя дополнительные расходы, оплатить взнос за период работы за рубежом. Таким образом, членство страны в Европейском Союзе является гарантией социальной защиты работников-мигрантов.

Анализируя законодательство советских времен, видим, что законодатель применял жесткие санкции к работодателю (в том числе привлечение к уголовной ответственности) и не применял негативных юридических последствий к работникам за неуплату взносов в необходимом размере.

Позитивным в законодательстве советских времен было зачисление периодов работы работника в стаж работы независимо от того, платил работодатель за него взносы или нет, поскольку на работника не переводился груз негативных правовых последствий от неправомерных действий работодателя.

Считаем целесообразным внести соответствующие изменения к действующему законодательству, ведь государство в лице уполномоченных органов имеет достаточно механизмов влияния на недобросовестных работодателей (право проведения проверок о соблюдении законодательства плательщиками взносов, право

применять штрафные санкции, право привлекать должностные лица к административной ответственности, право передавать материалы к соответствующим органам для возбуждения уголовных дел против должностных лиц в определенных законодательством случаях). Зато работник имеет право лишь на получение информации от работодателя и социальных фондов о перечислении за него единого страхового взноса и праве обращения в суд с требованием к работодателю об уплате единого страхового взноса, реализация которого может создать напряжение в отношениях работодателя с работником.

В советское время существовала командно-административная экономика, которая с распадом СССР трансформировалась в рыночную, что содействовало развитию частного предпринимательства, самозанятости лиц и тому подобное.

На сегодня застрахованные лица можно классифицировать на тех, за которых взнос платит работодатель, и тех, которые выступают в одном лице и в качестве застрахованного лица и страхователя. Считаем, что и подход законодателя к правовым последствиям неуплаты страховых взносов за таких лиц должен быть разным, в зависимости от того, застрахованное лицо самостоятельно должно платить за себя единый страховой взнос или его страхователь.

Позитивным и таким, что подлежит наследованию, является опыт Молдовы в законодательном урегулировании таких ситуаций.

Так, в соответствии со статьей 29 Закона Республики Молдова «О государственной системе социального страхования» неуплата взносов социального страхования работодателями не лишает застрахованных лиц права на положенные им пособия.

В соответствии со статьей 32 вышеупомянутого закона неуплата лицами, застрахованными на основании страховой декларации или страхового договора, взносов социального страхования в установленные сроки лишает их права на пособия до ликвидации задолженности по взносам и уплаты пени [9].

Проектом Трудового кодекса



Украины предусмотрено, что неуплата или несвоевременная уплата работодателем единого взноса на общеобязательное государственное социальное страхование не может быть основанием для отказа работникам в предоставлении материального обеспечения (в том числе выплаты пенсии) и социальных услуг из фондов общеобязательного государственного социального страхования или во включении соответствующих периодов работы в страховой стаж, если работник предоставит доказательства пребывания в трудовых отношениях на момент возникновения страхового случая или в другой соответствующий период [10].

Данная норма проекта Трудового кодекса Украины не охватывает всего субъектного состава застрахованных лиц, потому необходимо четче урегулировать такие ситуации в специальном законодательстве, в частности внести изменения в Закон Украины «О сборе и учете единого взноса на общеобязательное государственное социальное страхование», дополнив статью 9 частью пятнадцатой такого содержания: «Неуплата или несвоевременная уплата работодателем единого взноса на общеобязательное государственное социальное страхование не может быть основанием для отказа работникам во включении соответствующих периодов работы в страховой стаж. Неуплата лицами, которые являются страхователем и застрахованным в одном лице, единого взноса на общеобязательное государственное социальное страхование за определенный период в установленные сроки лишает их права на зачисление данного периода в страховой стаж до ликвидации задолженности по единому страховому взносу и уплаты пени и штрафов».

Судебная практика [8; 11] придерживается позиции, что неуплата единого страхового взноса в Пенсионный фонд работодателем не должна суживать права работника на пенсионное обеспечение.

**Выводы.** Считаем, что положения законодательства, которые регулируют вопрос доплаты работником страхового взноса к минимальному, могут касаться лишь тех случаев, ког-

да начисленный взнос меньше минимального (например, лицо работает неполный рабочий день или неделю или выполняет работы по договору гражданско-правового характера, и оплата за выполненную работу меньше минимальной заработной платы и тому подобное).

#### Список использованной литературы:

1. Тищенко О. В., Томін Є. Ф. Соціально-правові аспекти реалізації пенсійної реформи в Україні та країнах Європейського Союзу : монографія / О. В. Тищенко, Є. Ф. Томін. – К.: ВГЛ «Обрії», 2009. – 186 с.

2. Про загальнообов'язкове державне пенсійне страхування : Закон України від 09.07.2003 р. № 1058 [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/1058-15>.

3. Про затвердження Інструкції про порядок обчислення і сплати страховальниками та застрахованими особами внесків на загальнообов'язкове державне пенсійне страхування до Пенсійного фонду України : Постанова правління Пенсійного фонду України від 19.12.2003 р. № 21-1 [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/z0064-04>.

4. Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо погашення заборгованості перед Пенсійним фондом України та посилення відповідальності за порушення законодавства у сфері загальнообов'язкового державного пенсійного страхування : Закон України від 05.03.2009 р. № 1074 [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/1074-17>.

5. Кримінальний кодекс України від 05.04.2001 р. № 2341 [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/2341-14>.

6. Про збір та облік единого внеску на загальнообов'язкове державне соціальне страхування : Закон України від 08.07.2010 р. № 2464 [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/2464-17>.

7. Конституція України від 28.06.1996 р. № 254к [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/254k>.

[rada.gov.ua/laws/show/254%D0%BA/96-%D0%B2%D1%80](http://rada.gov.ua/laws/show/254%D0%BA/96-%D0%B2%D1%80).

8. Определение Высшего административного суда Украины от 04.02.2009 р. № К-14454/07 [Электронный ресурс] Режим доступа : / [www.liga.gov.ua](http://www.liga.gov.ua) файл AS090099.LHT.

9. О Государственной системе социального страхования : Закон Республики Молдова от 08.07.1999 г. № 489-XIV [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://www.law-moldova.com/laws/rus/systeme-sotsialnogo-strahovania-ru.txt>.

10. Трудовой кодекс України [законопроект № 2902] [Электронный ресурс]. Режим доступа : [www.liga.gov.ua](http://www.liga.gov.ua) файл JG28M001.LHT.

11. Определение Высшего административного суда Украины от 11.06.2008 г. № К-28185/06 [Электронный ресурс]. Режим доступа : [www.liga.gov.ua](http://www.liga.gov.ua) файл AS081282.LHT.