

ПРОБЛЕМЫ ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПЕНСИОННОГО ФОНДА РОССИИ И ПУТИ ИХ РЕШЕНИЯ

© 2014 Зубанова Оксана Яковлевна

Саратовский социально-экономический институт (филиал)
Российского экономического университета им. Г.В. Плеханова
410003, г. Саратов, ул. Радищева, д. 89
E-mail: sklyarova.oksana@mail.ru

Рассматриваются актуальные проблемы функционирования государственного внебюджетного фонда - Пенсионного фонда России. На основе анализа действующего законодательства делается вывод о необходимости разработки принятия Федерального закона "О Пенсионном фонде Российской Федерации". Ввиду большой социальной и политической значимости правонарушений, связанных с уплатой страховых взносов, предлагается установить за подобные нарушения, совершенные в крупном размере, уголовную ответственность. Отмечается немаловажное значение в деятельности Пенсионного фонда России проблемы обеспечения информационной безопасности.

Ключевые слова: Пенсионный фонд РФ, информационная система, персонафицированный учет, ответственность, страховые взносы, персональные данные.

Правовой статус государственных внебюджетных фондов, в том числе Пенсионного фонда России, определяется федеральным законом в соответствии с Бюджетным кодексом Российской Федерации. Однако на сегодня в законодательстве РФ отсутствует нормативный акт, который бы регулировал деятельность Пенсионного фонда. С момента принятия Положения о Пенсионном фонде Российской Федерации его функции и задачи подверглись значительным изменениям: появились новые, отдельные функции утратили свое предназначение и т.д.

Наделение Пенсионного фонда Российской Федерации все новыми и новыми функциями происходит по двум главным причинам. Во-первых, наличие территориальных органов. Председатель Правления Пенсионного фонда РФ Г.Н. Батанов отмечает: "Пенсионный фонд РФ - одна из немногих вертикально интегрированных структур в современной российской власти. Его органы доходят до уровня районов во всех субъектах Российской Федерации, сохраняя отношения субординации. Это дает возможность осуществлять единую стратегию управления пенсионной системой на всем социальном пространстве России и доставать до самых отдаленных ее уголков"¹. Во-вторых, имеющиеся в распоряжении Пенсионного фонда РФ технические возможности, в том числе информационная база данных по персонафицированному учету. Например, страховые номера индивидуального лицевого счета застра-

хованных лиц (СНИЛС) используются не только при назначении пенсии, но и при выдаче родовых сертификатов, оказании медицинских услуг и т.д. А возложение на Пенсионный фонд РФ новых функций существенным образом сказывается на правовом статусе фонда, а также на эффективности функционирования системы обязательного пенсионного страхования.

Следовательно, можно утверждать, что назрела необходимость законодательного закрепления статуса Пенсионного фонда РФ путем внесения изменений и дополнений в действующее законодательство. Видится необходимость законодательной фиксации конкретных прав и обязанностей Пенсионного фонда РФ как субъекта финансового правоотношения и правоотношений по пенсионному обеспечению. Так, представляется целесообразным принять Федеральный закон "О Пенсионном фонде Российской Федерации", в котором следует закрепить понятие данного фонда, его цели и задачи, функции, принципы деятельности фонда, а также основные направления деятельности фонда.

Должностные лица Пенсионного фонда РФ и его территориальных органов несут гражданскую, административную, трудовую и уголовную ответственность за нарушение прав и законных интересов граждан и юридических лиц в процессе выполнения возложенных на них задач. Однако практика последних лет показывает, что страхователи нередко сами нарушают нормы пенсион-

ного законодательства. Наиболее распространенным нарушением, выявляемым в ходе проведения Пенсионным фондом РФ контрольных мероприятий, является невыполнение обязанности по представлению сведений, необходимых для внесения в систему индивидуального (персонифицированного) учета, либо искажение указанных сведений.

В качестве меры государственного принуждения к недобросовестным плательщикам страховых взносов в государственные внебюджетные фонды в настоящее время применяется только административная ответственность. В соответствии с действующим административным законодательством ответственность устанавливается:

- за непредставление расчета по начисленным и уплаченным страховым взносам;
- неуплату или неполную уплату взносов;
- отказ от представления документов при проведении контроля;
- отказ от представления расчета по начисленным и уплаченным взносам².

Так, за нарушение срока представления расчета по начисленным и уплаченным страховым взносам не более чем на 180 дней применяется штраф в размере 5 % суммы страховых взносов, подлежащей уплате, но не более 30 % указанной суммы и не менее 100 руб. При нарушении срока представления отчета более чем на 180 дней штраф составляет 30 % от начисленных страховых взносов и плюс 10 % от начисленных страховых взносов за каждый месяц «опоздания» начиная со 181-го календарного дня. При этом минимальная сумма штрафа составляет 1000 руб.

Кроме того, за отказ или непредставление плательщиком страховых взносов по требованию территориальных органов Пенсионного фонда РФ в установленный срок документов или их копий, необходимых для осуществления контрольных мероприятий, налагается штраф в размере 50 руб. за каждый непредставленный документ.

Проблема исполнения обязанности по уплате страховых взносов, как отмечается в науке, заключается также в невозможности «дифференцировать правонарушения, которые происходят в результате ненадлежащего исполнения указанной обязанности со стороны страхователей, с точки зрения их общественной значимости и пользы»³. Представляется, что за указанные правонарушения в крупном и особо крупном размерах следу-

ет предусмотреть уголовную ответственность, поскольку отношения, связанные с уплатой страховых взносов, имеют большую социальную и политическую значимость. В частности, предлагается внести в Уголовный кодекс Российской Федерации ст. 199.3 «Неуплата организациями страховых взносов в государственные внебюджетные фонды».

Немаловажной в деятельности Пенсионного фонда РФ является проблема обеспечения информационной безопасности. В настоящее время активно идут процессы информатизации различных сфер государственного и муниципального управления, разрабатываются и внедряются автоматизированные информационные системы в области административного планирования, учета и контроля, к которым относятся многочисленные системы персонального учета населения (например, Пенсионного фонда РФ).

Эффективность деятельности Пенсионного фонда РФ невозможна без развитой информационной инфраструктуры, поскольку несовершенство информационного обеспечения приводит к непроработанности принимаемых решений. При большом объеме поступающей в Пенсионный фонд РФ информации возникает необходимость в электронных средствах ее хранения и обработки. Скорость обработки данных имеет принципиальное значение для эффективности всей системы, и автоматизированные базы данных и аналитические инструменты играют важную роль в достижении этой цели. Именно поэтому в 1995 г. была введена система персонифицированного учета, являющаяся базовым элементом в сложной информационной системе Пенсионного фонда РФ.

Пенсионный фонд РФ, как оператор, осуществляющий обработку персональных данных, содержащихся в информационной системе данного фонда, обеспечивает организацию и ведение данной информационной системы, в том числе с использованием автоматизированных программных средств, по категориям лиц в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, а также осуществляет контроль за деятельностью территориальных органов Пенсионного фонда РФ по обработке персональных данных, содержащихся в информационной системе Пенсионного фонда РФ.

Федеральный закон «Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обяза-

тельного пенсионного страхования” заложил основы формирования и развития огромной единой информационной базы Пенсионного фонда РФ, содержащей сведения обо всех застрахованных лицах - как ныне работающих, в том числе проживающих за рубежом, так и неработающих пенсионеров. Указанный закон направлен на создание системы учета трудового вклада каждого гражданина при начислении и выплате пенсий. Кроме того, решается задача обеспечения достоверности сведений о стаже и заработке плательщиков, определяющих размер пенсии при ее назначении, а также развития заинтересованности застрахованных лиц в уплате страховых взносов в Пенсионный фонд РФ и создания условий для контроля за уплатой страховых взносов застрахованными лицами.

В соответствии с действующим законодательством система индивидуального (персонифицированного) учета содержит персональные сведения застрахованного лица. Такая информация, содержащаяся в индивидуальных счетах в системе персонифицированного учета, является конфиденциальной, органы Пенсионного фонда РФ обязаны принимать все меры для ее защиты от несанкционированного доступа. Меры безопасности персональных данных Пенсионный фонд РФ обязан соблюдать при обработке в информационных системах персональных данных, представляющих собой совокупность персональных данных, содержащихся в базах данных, а также информационных технологий и технических средств, позволяющих осуществлять обработку таких персональных данных с использованием средств автоматизации. Особенную актуальность проблема безопасности информационных систем Пенсионного фонда РФ приобретает сегодня, поскольку внедрение в практику обработки сведений новых информационных технологий позволяет собирать, обобщать и разъяснять данные, накапливать их и передавать без ведома граждан.

В целях защиты информационной системы Пенсионного фонда РФ была разработана подсистема информационной безопасности, которая обеспечивает единую структуру идентификации и аутентификации, авторизацию доступа к ресурсам системы, целостность и защиту данных от несанкционированного доступа. Информационная безопасность (безопасность информации) - состояние информации, информационных ресурсов и

информационных систем, при котором с требуемой вероятностью обеспечивается защита информации (данных) от утечки, хищения, утраты, несанкционированного уничтожения, искажения, модификации (подделки), копирования, блокирования и т.п.

Безопасность данных, содержащихся в информационной системе Пенсионного фонда РФ, достигается путем исключения несанкционированного доступа к таким данным, результатом которого могут стать уничтожение, изменение, блокирование, копирование, распространение персональных данных, а также иные несанкционированные действия. При выявлении недостоверных персональных данных или неправомерных действий с ними оператора при обращении или по запросу субъекта персональных данных или его законного представителя либо уполномоченного органа по защите прав субъектов персональных данных оператор обязан осуществить блокирование персональных данных, относящихся к соответствующему субъекту персональных данных, с момента такого обращения или получения такого запроса на период проверки.

Безопасность данных при их обработке в информационных системах обеспечивается с помощью средств защиты информации, к которым относятся шифровальные (криптографические) средства, средства предотвращения несанкционированного доступа, утечки информации по техническим каналам и т.д. Средства криптографической защиты информации - программно-аппаратные средства, осуществляющие криптографическое преобразование информации для обеспечения ее безопасности. В целях обеспечения защиты информации, предоставляемой в электронной форме в системе электронного документооборота Пенсионного фонда РФ, используются средства криптографической защиты информации и электронной цифровой подписи “Верба-О\OW”.

Безопасность информационных систем Пенсионного фонда РФ обеспечивается с помощью специальных методов. Правовым методом обеспечения информационной безопасности является разработка нормативных правовых актов, регламентирующих отношения в информационной сфере и нормативных методических документов по вопросам обеспечения информационной безопасности Пенсионного фонда РФ.

Необходимым этапом совершенствования информационной системы и создания единого

информационного пространства Пенсионного фонда РФ выступает разработка регламентов, определяющих информационное взаимодействие между структурами, ведущими базы данных, и структурами, являющимися пользователями этой информации. Регламенты определяют порядок передачи информации, права доступа к ней, защиту информации от несанкционированного доступа. Так, Пенсионным фондом РФ были разработаны и действуют Регламент регистрации и подключения юридических и физических лиц к системе электронного документооборота Пенсионного фонда РФ, Регламент обеспечения безопасности информации при защищенном обмене электронными документами в системе электронного документооборота Пенсионного фонда РФ по телекоммуникационным каналам связи и др.

Среди методов обеспечения информационной безопасности Пенсионного фонда РФ выделяют также организационно-технические (например, разработка, использование и совершенствование средств защиты информации и методов контроля эффективности этих средств) и экономические методы (например, совершенствование системы финансирования работ, связанных с реализацией правовых и организационно-технических методов защиты информации, создание системы страхования информационных рисков физических и юридических лиц).

По мере роста информатизации общества и распространения компьютерных информационно-

коммуникационных систем и сетей в органах государственной власти, в том числе в Пенсионном фонде РФ, будут возрастать как позитивные возможности их использования, так и риск отрицательных последствий, т.е. нарушение целостности и безопасности содержащихся в таких системах данных. Соответственно, деятельность по обеспечению безопасности информационных систем Пенсионного фонда РФ должна постоянно совершенствоваться, а сотрудники, обеспечивающие выполнение указанной функции, регулярно повышать свою квалификацию.

Анализ имеющихся в деятельности Пенсионного фонда проблем показал, что все они обусловлены наличием пробелов и коллизий в правовом регулировании деятельности рассматриваемого государственного внебюджетного фонда, а следовательно, необходимо дальнейшее совершенствование законодательства с учетом вышеизложенных позиций.

¹ Батанов Г.Н. 15 лет работы, 15 лет свершений // Пенсия. 2005. № 12. С. 32.

² Терехова В.А. Об усилении контроля за формированием и использованием внебюджетных фондов // Бухгалтерский учет в издательстве и полиграфии. 2010. № 1. С. 34.

³ Сивакова И.В., Соколов И.Н. Взыскание страховых взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации: необходимость совершенствования правового регулирования // Социальное и пенсионное право. 2013. № 4. С. 33.

Поступила в редакцию 05.04.2014 г.