

## **Материалы к теме «Негосударственные пенсионные фонды»**

### **Содержание**

<b>№</b>	<b>Название</b>	<b>Стр</b>
1.	Федеральный закон от 7 мая 1998 г. N 75-ФЗ "О негосударственных пенсионных фондах"	2
2.	Федеральный закон от 4 декабря 2013 г. N 351-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации по вопросам обязательного пенсионного страхования в части права выбора застрахованными лицами варианта пенсионного обеспечения"	76
3.	Федеральный закон от 30 ноября 2011 г. N 360-ФЗ "О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений"	95
4.	Федеральный закон от 28 декабря 2013 г. N 422-ФЗ "О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений"	109
5.	Федеральный закон от 28 декабря 2013 г. N 424-ФЗ "О накопительной пенсии"	127
6.	Постановление Правительства РФ от 2 июня 2015 г. N 531 "Об утверждении методики оценки ожидаемого периода выплаты накопительной пенсии"	140

**Федеральный закон от 7 мая 1998 г. N 75-ФЗ  
"О негосударственных пенсионных фондах"**

**С изменениями и дополнениями от:**

12 февраля 2001 г., 21 марта 2002 г., 10 января 2003 г., 2 декабря 2004 г., 9 мая 2005 г., 16 октября 2006 г., 6 декабря 2007 г., 30 апреля, 23 июля 2008 г., 18 июля, 25 ноября, 27 декабря 2009 г., 22 апреля, 27 июля 2010 г., 11 июля, 21, 30 ноября, 3 декабря 2011 г., 28 июля, 12 ноября, 3 декабря 2012 г., 7 мая, 28 июня, 2, 23 июля, 4, 28 декабря 2013 г., 12 марта, 21 июля 2014 г., 29 июня, 13 июля 2015 г.

**Принят Государственной Думой 8 апреля 1998 года**

**Одобен Советом Федерации 22 апреля 1998 года**

**Глава I. Общие положения**

**Статья 1.** Отношения, регулируемые настоящим Федеральным законом

Настоящий Федеральный закон регулирует правовые, экономические и социальные отношения, возникающие при создании негосударственных пенсионных фондов, осуществлении ими деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, в том числе по досрочному негосударственному пенсионному обеспечению, обязательному пенсионному страхованию, реорганизации и ликвидации указанных фондов, а также устанавливает основные принципы государственного контроля за их деятельностью.

Отношения, которые возникают при создании негосударственных пенсионных фондов, осуществлении ими деятельности, реорганизации и ликвидации указанных фондов, регулируются настоящим Федеральным законом, законодательством Российской Федерации об обязательном пенсионном страховании, другими федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, нормативными актами Центрального банка Российской Федерации (далее - Банк России).

**Статья 2.** Негосударственные пенсионные фонды

1. Негосударственный пенсионный фонд (далее - фонд) - организация, исключительной деятельностью которой является негосударственное пенсионное обеспечение, в том числе досрочное негосударственное пенсионное обеспечение, и обязательное пенсионное страхование. Такая деятельность осуществляется фондом на основании лицензии на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию (далее - лицензия).

2. Фонд вправе осуществлять деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению со дня, следующего за днем принятия решения о предоставлении лицензии, а деятельность по обязательному пенсионному страхованию со дня, следующего за днем внесения фонда в реестр негосударственных пенсионных фондов - участников системы гарантирования прав застрахованных лиц.

**Статья 3.** Основные понятия, используемые в настоящем Федеральном законе

Для целей настоящего Федерального закона используются следующие основные понятия:

**договор негосударственного пенсионного обеспечения (далее - пенсионный договор)** - соглашение между фондом и вкладчиком фонда (далее - вкладчик), в соответствии с которым вкладчик обязуется уплачивать пенсионные взносы в фонд, а фонд обязуется выплачивать участнику (участникам) фонда (далее - участник) негосударственную пенсию;

**договор об обязательном пенсионном страховании** - соглашение между фондом и застрахованным лицом в пользу застрахованного лица или его правопреемников, в соответствии с которым фонд обязан при наступлении пенсионных оснований осуществлять назначение и выплату застрахованному лицу накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты или единовременной выплаты либо осуществлять выплаты правопреемникам застрахованного лица. К правопреемникам застрахованного лица относятся лица, указанные в **части 7 статьи 7** Федерального закона от 28 декабря 2013 года N 424-ФЗ "О накопительной пенсии" (далее - Федеральный закон "О накопительной пенсии");

абзац четвертый **утратил силу** с 1 января 2014 г.;

**вкладчик** - физическое или юридическое лицо, являющееся стороной пенсионного договора и уплачивающее пенсионные взносы в фонд;

**страхователь** - физическое или юридическое лицо, обязанное перечислять страховые взносы на финансирование накопительной пенсии в пользу застрахованного лица в соответствии с **Федеральным законом** от 15 декабря 2001 года N 167-ФЗ "Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации";

**участник** - физическое лицо, которому в соответствии с заключенным между вкладчиком и фондом пенсионным договором должны производиться или производятся выплаты негосударственной пенсии. Участник может выступать вкладчиком в свою пользу;

**застрахованное лицо** - физическое лицо, заключившее договор об обязательном пенсионном страховании;

**пенсионный взнос** - денежные средства, уплачиваемые вкладчиком в пользу участника в соответствии с условиями пенсионного договора;

**страховой взнос** - индивидуально возмездные обязательные платежи на обязательное пенсионное страхование на финансирование накопительной пенсии, уплачиваемые страхователем в пользу застрахованного лица в Пенсионный фонд Российской Федерации для последующей передачи в выбранный этим застрахованным лицом фонд в порядке, определяемом **Федеральным законом** от 15 декабря 2001 года N 167-ФЗ "Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации";

**негосударственная пенсия** - денежные средства, регулярно выплачиваемые участнику в соответствии с условиями пенсионного договора;

**накопительная пенсия** - ежемесячная денежная выплата, назначаемая и выплачиваемая фондом застрахованному лицу в соответствии с **Федеральным законом** "О накопительной пенсии", настоящим Федеральным законом и договором об обязательном пенсионном страховании;

**пенсионная схема** - совокупность условий, определяющих порядок уплаты пенсионных взносов и выплат негосударственных пенсий;

абзац четырнадцатый **утратил силу** с 1 января 2014 г.;

**пенсионные основания** - основания приобретения участником права на получение негосударственной пенсии или основания приобретения застрахованным лицом права на получение накопительной пенсии;

**выкупная сумма** - денежные средства, выплачиваемые фондом вкладчику, участнику или их правопреемникам либо переводимые в другой фонд при прекращении пенсионного договора;

**пенсионный счет** - форма аналитического учета в фонде, содержащая предусмотренные настоящим Федеральным законом сведения об участниках, о вкладчиках и застрахованных лицах;

**пенсионный счет негосударственного пенсионного обеспечения** - форма аналитического учета в фонде, отражающая поступление пенсионных взносов, начисление дохода, начисление выплат негосударственных пенсий и выплат выкупных сумм участнику (именной пенсионный счет) или участникам (солидарный пенсионный счет), а также начисление выкупных сумм участнику (участникам) для перевода в другой фонд при расторжении пенсионного договора;

**пенсионный счет накопительной пенсии** - форма индивидуального аналитического учета в фонде, отражающая поступление средств пенсионных накоплений и результаты их инвестирования в соответствии с требованиями, установленными настоящим Федеральным законом;

**пенсионные резервы** - совокупность средств, находящихся в собственности фонда и предназначенных для исполнения фондом обязательств перед участниками в соответствии с пенсионными договорами;

**пенсионные накопления** - совокупность средств, в том числе средства взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений, поступивших в соответствии с **Федеральным законом** "О дополнительных страховых взносах на накопительную пенсию и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений", и средства (часть средств) материнского (семейного) капитала, направленные на формирование накопительной пенсии в соответствии с **Федеральным законом** "О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей", находящихся в собственности фонда, предназначенных для исполнения обязательств фонда перед застрахованными лицами в соответствии с договорами об обязательном пенсионном страховании и формируемых в соответствии с настоящим Федеральным законом;

**инвестиционный портфель фонда по обязательному пенсионному страхованию (далее - инвестиционный портфель фонда)** - активы, сформированные за счет средств пенсионных накоплений, переданных фондом в доверительное управление управляющей компании (управляющим компаниям);

**инвестиционный портфель управляющей компании** - активы, сформированные за счет средств пенсионных накоплений, полученных управляющей компанией в доверительное управление от одного фонда;

**результат размещения пенсионных резервов** - дивиденды и проценты (доход) по ценным бумагам, проценты (доход) по банковским депозитам, другие виды доходов от операций по размещению пенсионных резервов, чистый финансовый результат от реализации активов и чистый финансовый результат, отражающий изменение рыночной стоимости пенсионных резервов за счет переоценки на отчетную дату. Требования к порядку расчета результата размещения пенсионных резервов могут быть установлены Банком России;

**результат инвестирования средств пенсионных накоплений** - дивиденды и проценты (доход) по ценным бумагам, проценты (доход) по банковским депозитам, другие виды доходов от операций по инвестированию средств пенсионных накоплений, чистый финансовый результат от реализации

активов и чистый финансовый результат, отражающий изменение рыночной стоимости инвестиционного портфеля за счет переоценки на отчетную дату;

**пенсионные накопления, не включенные в резервы фонда**, - средства пенсионных накоплений, не включенные в резерв фонда по обязательному пенсионному страхованию, в выплатной резерв, в состав средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата;

**результат инвестирования средств пенсионных накоплений, не включенных в резервы фонда**, - дивиденды и проценты (доход) по ценным бумагам, проценты (доход) по банковским депозитам, доходы от размещения средств пенсионных накоплений, не включенных в резервы фонда, на банковских счетах фонда, другие виды доходов от операций по инвестированию средств пенсионных накоплений, не включенных в резервы фонда, чистый финансовый результат от реализации активов и чистый финансовый результат, отражающий изменение рыночной стоимости инвестиционного портфеля, сформированного за счет средств пенсионных накоплений, не включенных в резервы фонда, за счет переоценки на отчетную дату. Порядок расчета результата инвестирования средств пенсионных накоплений, не включенных в резервы фонда, устанавливается Банком России;

**правила фонда** - документы, определяющие порядок и условия исполнения фондом обязательств по пенсионным договорам (пенсионные правила фонда), договорам об обязательном пенсионном страховании (страховые правила фонда);

**управляющая компания** - акционерное общество, общество с ограниченной (дополнительной) ответственностью, созданные в соответствии с **законодательством** Российской Федерации и имеющие лицензию на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами;

**специализированный депозитарий** - акционерное общество, общество с ограниченной (дополнительной) ответственностью, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации и имеющие лицензию на осуществление депозитарной деятельности и лицензию на деятельность специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов;

**актуарий** - лицо, которое отвечает требованиям, установленным для лиц, осуществляющих проведение актуарного оценивания деятельности фондов в порядке, определяемом Банком России;

**уполномоченный федеральный орган исполнительной власти (далее - уполномоченный федеральный орган)** - федеральный орган исполнительной власти, на который Правительством Российской Федерации **возложены** государственное регулирование деятельности фондов по негосударственному пенсионному обеспечению, обязательному пенсионному страхованию в рамках определенных настоящим Федеральным законом полномочий и функций;

**заявление застрахованного лица** - документ, на основании которого реализуется право выбора застрахованным лицом страховщика;

**инвестиционная декларация** - неотъемлемая часть договора доверительного управления средствами пенсионных накоплений и договора доверительного управления средствами пенсионных резервов, содержащая указание цели инвестирования средств пенсионных накоплений или размещения средств пенсионных резервов, описание инвестиционной политики управляющей компании, перечень активов, в которые могут быть инвестированы средства пенсионных накоплений или размещены средства пенсионных резервов, описание рисков, связанных с таким инвестированием или размещением, а также требования к структуре активов;

**раскрытие информации фондом** - обеспечение доступности информации неограниченному кругу лиц в соответствии с процедурой, гарантирующей ее нахождение и получение;

**предоставление фондом информации** - действия фонда, направленные на получение указанной информации определенным кругом лиц или ее передачу определенному кругу лиц;

**распространение информации о фонде** - действия, направленные на получение такой информации неопределенным кругом лиц или передачу такой информации неопределенному кругу лиц;

**средства взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений** - обособленная часть средств пенсионных накоплений, переданных фонду Пенсионным фондом Российской Федерации в соответствии с **Федеральным законом** "О дополнительных страховых взносах на накопительную пенсию и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений";

**средства (часть средств) материнского (семейного) капитала, направленные на формирование накопительной пенсии**, - обособленная часть средств пенсионных накоплений, переданных фонду Пенсионным фондом Российской Федерации в соответствии с **Федеральным законом** "О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей", с учетом результата инвестирования этих средств, полученного фондом;

**актуарный дефицит** - превышение актуарной стоимости обязательств над актуарной стоимостью активов фонда;

**выплатной резерв** - обособленная часть средств пенсионных накоплений, сформированная в соответствии с настоящим Федеральным законом для осуществления выплаты накопительной пенсии;

**сохранность пенсионных накоплений** - требование, в соответствии с которым сумма средств пенсионных накоплений на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица на дату назначения накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты или единовременной выплаты не должна быть меньше суммы гарантируемых средств, определяемой в соответствии с **Федеральным законом** "О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений";

**срочная пенсионная выплата** - ежемесячная денежная выплата, устанавливаемая в соответствии с порядком и условиями, определенными настоящим Федеральным законом и **Федеральным законом** "О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений";

**единовременная выплата** - выплата средств пенсионных накоплений застрахованным лицам, указанным в **статье 4** Федерального закона "О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений";

**досрочное негосударственное пенсионное обеспечение** - вид негосударственного пенсионного обеспечения, осуществляемого по пенсионным договорам негосударственного пенсионного обеспечения, обязательным условием которых является выплата негосударственной пенсии ранее достижения возраста, установленного **статьей 8** Федерального закона от 28 декабря 2013 года N 400-ФЗ "О страховых пенсиях", в связи с занятостью на определенных **пунктами 1 - 18 части 1 статьи 30** указанного Федерального закона работах на рабочих местах, условия труда на которых по результатам специальной оценки условий труда признаны вредными и (или) опасными;

**договор досрочного негосударственного пенсионного обеспечения** - вид пенсионного договора, обязательным условием которого являются назначение и выплата фондом негосударственной пенсии ранее достижения возраста, установленного **статьей 8** Федерального закона от 28 декабря 2013 года N 400-ФЗ "О страховых пенсиях", при наличии условий назначения страховой пенсии по старости, предусмотренных **пунктами 1 - 18 части 1 статьи 30** указанного Федерального закона, в связи с занятостью на определенных пунктами 1 - 18 части 1 статьи 30 указанного Федерального закона работах на рабочих местах, условия труда на которых по результатам специальной оценки условий труда признаны вредными и (или) опасными;

**пенсионная программа работодателя по досрочному негосударственному пенсионному обеспечению (далее - пенсионная программа работодателя)** - документ, разрабатываемый, утверждаемый и регистрируемый с учетом требований и в порядке, которые установлены настоящим Федеральным законом, и определяющий порядок и условия создания и функционирования системы досрочного негосударственного пенсионного обеспечения у вкладчика, являющегося работодателем по отношению к участникам - работникам, занятым на рабочих местах, условия труда на которых по результатам специальной оценки условий труда признаны вредными и (или) опасными;

**заявление застрахованного лица о переходе** - документ, на основании которого переход застрахованного лица в фонд или в Пенсионный фонд Российской Федерации осуществляется в году, следующем за годом, в котором истекает пятилетний срок с года подачи такого заявления, в случае, если после его подачи не подано иное заявление застрахованного лица. Размер средств пенсионных накоплений, подлежащих передаче при таком переходе, определяется в соответствии с **пунктом 2 статьи 36.6-1** настоящего Федерального закона;

**заявление застрахованного лица о досрочном переходе** - документ, на основании которого переход застрахованного лица в фонд или в Пенсионный фонд Российской Федерации осуществляется в году, следующем за годом подачи такого заявления, в случае, если после его подачи не подано иное заявление застрахованного лица. Размер средств пенсионных накоплений, подлежащих передаче при таком переходе, определяется в соответствии с **пунктами 3, 4 статьи 36.6-1** настоящего Федерального закона;

**уведомление о замене** - документ, на основании которого застрахованное лицо уведомляет фонд о замене выбранного им страховщика по обязательному пенсионному страхованию, указанного в заявлении застрахованного лица о переходе либо в заявлении застрахованного лица о досрочном переходе. Форма уведомления о замене, порядок его направления и рассмотрения устанавливаются Пенсионным фондом Российской Федерации;

**система досрочного негосударственного пенсионного обеспечения** - система взаимоотношений между страхователем, застрахованным лицом и негосударственным пенсионным фондом в соответствии с пенсионной программой работодателя по досрочному негосударственному пенсионному обеспечению по договору досрочного негосударственного пенсионного обеспечения, устанавливающая условия и порядок уплаты страхователем пенсионных взносов в пользу застрахованного лица за периоды его трудовой деятельности на определенных **пунктами 1 - 18**

**части 1 статьи 30** Федерального закона от 28 декабря 2013 года N 400-ФЗ "О страховых пенсиях" работах на рабочих местах, условия труда на которых по результатам специальной оценки условий труда признаны вредными и (или) опасными (профессиональный стаж), условия и порядок выплаты негосударственным пенсионным фондом назначенной досрочно негосударственной пенсии застрахованному лицу.

**Статья 3.1.** Субъекты и участники отношений по негосударственному пенсионному обеспечению и обязательному пенсионному страхованию

Субъектами отношений по негосударственному пенсионному обеспечению, обязательному пенсионному страхованию являются фонды, Пенсионный фонд Российской Федерации, специализированные депозитарии, управляющие компании, вкладчики, участники, застрахованные лица и страхователи.

Участниками отношений по негосударственному пенсионному обеспечению и обязательному пенсионному страхованию являются брокеры, кредитные организации, а также другие организации, вовлеченные в процесс размещения средств пенсионных резервов и инвестирования средств пенсионных накоплений.

## **Глава II. Создание фонда, его государственная регистрация и лицензирование деятельности**

### **Статья 4.** Создание фонда

1. Фонд может создаваться в организационно-правовой форме акционерного общества.
2. Создание фонда путем учреждения осуществляется на условиях и в порядке, которые предусмотрены **законодательством** Российской Федерации об акционерных обществах. Положения законодательства Российской Федерации об акционерных обществах применяются к фондам с учетом особенностей, установленных настоящим Федеральным законом.
3. Акционеры имеют в отношении фонда удостоверенные принадлежащими им акциями права на участие в управлении деятельностью фонда, а также иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации. Фонд вправе выпускать только обыкновенные акции.
4. Фонд отвечает по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом с учетом особенностей, установленных настоящим Федеральным законом.
5. Фонд не отвечает по обязательствам своих акционеров. Акционеры фонда несут ответственность по его обязательствам в случаях, установленных законодательством Российской Федерации.
6. Акции фонда, размещенные при его создании путем учреждения, должны быть полностью оплачены учредителями до подачи в Банк России заявления о предоставлении лицензии на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию.
7. Фонд не вправе осуществлять операции с векселями и выдавать займы.
8. Оплата акций фонда путем зачета денежных требований к фонду не допускается.
9. Размещение фондом ценных бумаг осуществляется в соответствии с **законодательством** Российской Федерации об акционерных обществах и **законодательством** Российской Федерации о рынке ценных бумаг с учетом установленных настоящим Федеральным законом особенностей.

### **Статья 5.** Государственная регистрация фонда

1. Фонд подлежит государственной регистрации в соответствии с **Федеральным законом** от 8 августа 2001 года N 129-ФЗ "О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей" с учетом установленных настоящим Федеральным законом особенностей.
2. Решение о государственной регистрации фонда при его создании, в том числе путем реорганизации, о государственной регистрации изменений, вносимых в устав фонда, или о государственной регистрации при ликвидации фонда принимается Банком России в установленном им порядке. Одновременно с принятием решения о государственной регистрации фонда Банк России осуществляет государственную регистрацию выпуска акций фонда.
3. Внесение в единый государственный реестр юридических лиц сведений о создании, реорганизации и ликвидации фонда, сведений о внесении изменений в устав фонда осуществляется уполномоченным регистрирующим органом на основании указанного в **пункте 2** настоящей статьи решения Банка России, а внесение в единый государственный реестр юридических лиц иных сведений, которые подлежат внесению в указанный реестр, осуществляется уполномоченным регистрирующим органом на основании уведомления Банка России. Документы, необходимые для внесения в единый государственный реестр юридических лиц сведений, предусмотренных **настоящим пунктом**, представляются в Банк России в сроки, предусмотренные **Федеральным законом** от 8 августа 2001 года N 129-ФЗ "О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей".
4. Взаимодействие Банка России с уполномоченным регистрирующим органом по вопросам государственной регистрации фондов осуществляется в **порядке**, согласованном Банком России с уполномоченным регистрирующим органом.
5. Банк России ведет книгу государственной регистрации фонда в **порядке**, установленном нормативными актами Банка России.

6. Утратил силу.

7. Утратил силу.

**Статья 6.** Учредительные документы фонда

1. Учредительным документом фонда является устав фонда. Устав фонда утверждается его учредителями (учредителем).
2. Дополнительно к сведениям, предусмотренным **Федеральным законом** от 26 декабря 1995 года N 208-ФЗ "Об акционерных обществах", устав фонда должен содержать:
  - 1) полное фирменное наименование фонда, содержащее слова "негосударственный пенсионный фонд", и сокращенное фирменное наименование фонда, содержащее аббревиатуру "НПФ";
  - 2) указание на исключительный характер деятельности фонда;
  - 3) указание на максимальную долю от доходов, полученных фондом от размещения средств пенсионных резервов и инвестирования средств пенсионных накоплений, направляемую в состав собственных средств фонда;
  - 4) указание на формирование попечительского совета фонда с включением в его состав вкладчиков, участников и застрахованных лиц (их представителей).

**Статья 6.1.** Требования к уставному капиталу и собственным средствам фонда

1. Минимальный размер уставного капитала фонда должен составлять не менее 120 миллионов рублей, а с 1 января 2020 года - не менее 150 миллионов рублей.
2. В случае принятия фондом решения об уменьшении его уставного капитала лица, перед которыми фонд несет обязанности по пенсионным договорам, договорам об обязательном пенсионном страховании, управляющие компании этого фонда, его специализированный депозитарий, аудиторская организация, актуарий и исполнители услуг по ведению пенсионных счетов не являются кредиторами фонда для цели применения положений **законодательства** Российской Федерации об акционерных обществах о защите прав кредиторов при уменьшении уставного капитала акционерного общества.
3. Минимальный размер собственных средств фонда, рассчитанный в **порядке**, установленном Банком России, должен составлять не менее 150 миллионов рублей, а с 1 января 2020 года - не менее 200 миллионов рублей.

**Статья 6.2.** Требования к органам управления фонда и его должностным лицам

1. Функции единоличного исполнительного органа, члена коллегиального исполнительного органа, контролера (руководителя службы внутреннего контроля) и главного бухгалтера фонда осуществляются лицами, состоящими в штате фонда и не являющимися по совместительству или по иному основанию работниками организаций, с которыми фондом заключен договор доверительного управления имуществом фонда, договор на оказание услуг специализированного депозитария, договор на проведение аудиторской проверки или договор на проведение оценки имущества фонда.
2. Лицо, осуществляющее (в том числе временно) функции единоличного исполнительного органа фонда, главного бухгалтера фонда, члена совета директоров (наблюдательного совета), члена коллегиального исполнительного органа фонда, контролера (руководителя службы внутреннего контроля) фонда, должно соответствовать требованиям к деловой репутации.
3. Под несоответствием лица требованиям к деловой репутации понимается:
  - 1) наличие неснятой или непогашенной судимости за совершение умышленных преступлений;
  - 2) признание судом лица виновным в банкротстве юридического лица, если судебный акт о таком признании был принят судом в течение пяти лет, предшествовавших дате избрания (назначения) лица на указанную должность или дате подачи в Банк России заявления о согласовании кандидатуры;
  - 3) осуществление лицом функций единоличного исполнительного органа, члена коллегиального исполнительного органа, контролера (руководителя службы внутреннего контроля) или главного бухгалтера в некредитной финансовой или кредитной организации (далее - финансовая организация) в момент совершения этой организацией нарушения, за которое у нее была отозвана (аннулирована) лицензия на осуществление соответствующего вида деятельности, если с даты принятия указанного решения прошло менее трех лет;
  - 4) осуществление лицом функций единоличного исполнительного органа фонда, члена коллегиального исполнительного органа фонда, контролера (руководителя службы внутреннего контроля) или главного бухгалтера фонда в финансовой организации, которая была признана арбитражным судом несостоятельной (банкротом), если с даты принятия указанного решения прошло менее трех лет;
  - 5) неисполнение лицом, являющимся или являвшимся руководителем финансовой организации либо членом ее совета директоров (наблюдательного совета), обязанностей по предупреждению банкротства, установленных **законами** о банкротстве, при возникновении оснований для осуществления мер по предупреждению банкротства финансовой организации, если с даты такого нарушения прошло менее трех лет;

- 6) привлечение лица в соответствии с **законами** о банкротстве к субсидиарной ответственности по денежным обязательствам финансовой организации и (или) привлечение к исполнению ее обязанности по уплате обязательных платежей, если с даты принятия арбитражным судом решения о признании финансовой организации банкротом прошло менее трех лет;
- 7) совершение лицом более трех раз в течение одного года, предшествовавшего дню назначения (избрания) на должность или дню подачи в Банк России заявления о согласовании кандидатуры, административного правонарушения в области финансов, налогов и сборов, страхования, рынка ценных бумаг или в области предпринимательской деятельности, установленного вступившим в законную силу постановлением суда, органа, должностного лица, уполномоченных рассматривать дела об административных правонарушениях;
- 8) дисквалификация лица, срок которой не истек на день избрания (назначения) на должность или на день, предшествовавший дню подачи в Банк России заявления о согласовании кандидатуры;
- 9) расторжение с лицом трудового договора по инициативе работодателя по основаниям, предусмотренным **пунктами 7 и 7.1 части первой статьи 81** Трудового кодекса Российской Федерации, если со дня расторжения такого трудового договора прошло менее трех лет;
- 10) осуществление лицом функций единоличного исполнительного органа (в том числе временно), члена совета директоров (наблюдательного совета), члена коллегиального исполнительного органа, контролера (аудитора), ревизора или главного бухгалтера финансовой организации в течение одного года, предшествовавшего дню введения администрации по управлению финансовой организацией с приостановлением полномочий исполнительных органов (за исключением лиц, представивших в Банк России доказательства непричастности к принятию решений или совершению действий (бездействию), которые привели к введению временной администрации), если со дня введения такой администрации прошло менее трех лет;
- 11) осуществление лицом функций единоличного исполнительного органа, в том числе временно, члена совета директоров (наблюдательного совета), члена коллегиального исполнительного органа, контролера (руководителя службы внутреннего контроля) или главного бухгалтера финансовой организации в течение одного года, предшествовавшего дню отзыва (аннулирования) лицензии у финансовой организации либо дню ее исключения из соответствующего реестра (списка) за нарушение законодательства (за исключением лиц, представивших в Банк России доказательства непричастности к принятию решений или совершению действий (бездействию), которые привели к отзыву (аннулированию) лицензии), если со дня отзыва (аннулирования) лицензии либо исключения финансовой организации из соответствующего реестра (списка) прошло менее трех лет;
- 12) предоставление лицом один и более раз в течение пяти лет, предшествовавших дню его назначения (избрания) на должность или дню подачи в Банк России заявления о согласовании кандидатуры, недостоверных сведений, касающихся квалификационных требований и требований к деловой репутации;
- 13) применение один и более раз в течение пяти лет, предшествовавших дню назначения (избрания) на должность или дню подачи в Банк России заявления о согласовании кандидатуры, к финансовой организации, в которой лицо осуществляло подготовку и представление отчетности (функции руководителя, главного бухгалтера), мер в соответствии с федеральными законами за представление существенно недостоверной отчетности.
4. Под квалификационными требованиями, предъявляемыми к лицу, осуществляющему функции, понимаются:
- 1) для лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа фонда, - высшее образование, наличие квалификационного аттестата специалиста финансового рынка по деятельности негосударственных пенсионных фондов по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию и опыта руководства финансовой организацией либо ее структурным подразделением не менее трех лет;
- 2) для лица, осуществляющего функции члена коллегиального исполнительного органа фонда, - высшее образование и опыт работы в финансовой организации не менее двух лет;
- 3) для лица, осуществляющего функции контролера (руководителя службы внутреннего контроля) фонда, - высшее образование, наличие квалификационного аттестата специалиста финансового рынка по деятельности негосударственных пенсионных фондов по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию и опыта работы в финансовой организации не менее одного года.
5. Под опытом работы в финансовой организации понимается исполнение лицом должностных обязанностей, связанных с осуществлением лицензируемого вида деятельности на финансовом рынке.
6. Кандидаты на должности единоличного исполнительного органа, контролера (руководителя службы внутреннего контроля) и главного бухгалтера фонда подлежат согласованию с Банком России. Заявление фонда о согласовании кандидата должно содержать сведения, позволяющие однозначно идентифицировать физическое лицо, а также сведения о соответствии этого лица установленным

настоящим Федеральным законом квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации с приложением документов, подтверждающих такое соответствие.

Банк России в течение 30 дней со дня получения заявления о согласовании кандидата уведомляет фонд о согласовании кандидата на соответствующую должность или о выявленном несоответствии кандидата требованиям к деловой репутации и (или) квалификационным требованиям, установленным настоящим Федеральным законом. Полученное согласование действует в течение трех месяцев с даты выдачи такого согласования.

7. Фонд уведомляет Банк России:

- 1) о назначении (избрании) на должность лиц, указанных в **пункте 6** настоящей статьи, а также членов совета директоров (наблюдательного совета) фонда в течение трех рабочих дней, следующих за днем их назначения (избрания), с приложением подтверждающих документов;
- 2) об освобождении от должности (о прекращении полномочий) лиц, указанных в **пункте 6** настоящей статьи, а также членов совета директоров (наблюдательного совета) фонда не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия такого решения, с приложением подтверждающих документов.

### **Статья 6.3. Организация внутреннего контроля в фонде**

1. Фонд должен организовать внутренний контроль за соответствием своей деятельности требованиям федеральных законов и иных нормативных правовых актов Российской Федерации, **нормативных актов** Банка России, регулирующих указанную деятельность (далее - внутренний контроль).

2. Внутренний контроль осуществляется должностным лицом (далее - контролер) или отдельным структурным подразделением (далее - служба внутреннего контроля).

Контролер и руководитель службы внутреннего контроля назначаются на должность и освобождаются от должности советом директоров (наблюдательным советом) фонда.

Контролер и служба внутреннего контроля независимы от исполнительных органов фонда и подотчетны совету директоров (наблюдательному совету) фонда.

На контролера и руководителя службы внутреннего контроля не могут быть возложены обязанности, не предусмотренные правилами организации и осуществления внутреннего контроля в негосударственном пенсионном фонде (далее - правила внутреннего контроля).

3. Правила внутреннего контроля утверждаются советом директоров (наблюдательным советом) фонда и должны соответствовать требованиям Банка России.

### **Статья 7. Особенности совершения сделок с акциями фонда**

1. Утратил силу.

2. Утратил силу.

3. Утратил силу.

4. Утратил силу.

5. Утратил силу.

6. Утратил силу с 1 января 2014 г.

7. Утратил силу.

8. Утратил силу.

9. Утратил силу.

10. Утратил силу.

11. Утратил силу.

12. Утратил силу.

13. Утратил силу.

14. Утратил силу.

15. Утратил силу.

16. Утратил силу.

17. Утратил силу.

18. Утратил силу.

19. Утратил силу.

20. Утратил силу.

21. Утратил силу.

22. Утратил силу.

23. Если иное не установлено федеральными законами, приобретение в собственность (за исключением случаев публичного размещения акций фонда) либо получение в доверительное управление физическим или юридическим лицом более 10 процентов акций фонда в результате совершения одной сделки или нескольких сделок осуществляется при условии получения предварительного согласия Банка России на совершение указанной сделки (сделок).

24. Предварительного согласия Банка России требует также совершение юридическим или физическим лицом одной или нескольких сделок, в результате которых такое лицо прямо или косвенно (через третьих лиц) устанавливает контроль в отношении акционера фонда, владеющего

более чем 10 процентами акций фонда. Установленные в настоящем пункте требования распространяются также на случаи приобретения более 10 процентов акций фонда и на случаи установления прямо или косвенно (через третьих лиц) контроля в отношении акционеров фонда, владеющих более чем 10 процентами акций фонда, группой лиц, определяемой в соответствии с законодательными актами Российской Федерации о защите конкуренции.

25. Одна или несколько совершенных определенным лицом (группой лиц) сделок по приобретению более 10 процентов акций фонда, а также сделка (сделки), направленная на установление определенным лицом (группой лиц) контроля в отношении акционера фонда, владеющего более чем 10 процентами его акций, подлежит последующему одобрению Банком России, если указанная сделка была совершена в ходе публичного размещения акций фонда (публичного размещения акций лица, владеющего более чем 10 процентами акций акционерного пенсионного фонда) или в иных установленных федеральными законами случаях.

25.1. Порядок направления в Банк России ходатайства о получении предварительного согласия Банка России на совершение сделки (сделок) или последующего одобрения сделки (сделок), а также форма указанного ходатайства и перечень прилагаемых к нему документов и сведений устанавливаются нормативным актом Банка России.

26. Банк России в срок, не превышающий 30 календарных дней со дня получения ходатайства о предоставлении предварительного согласия на совершение сделки (сделок) или ходатайства о ее последующем одобрении, обязан сообщить в письменной форме заявителю о принятом решении - о предоставлении указанного согласия (одобрении сделки) или об отказе в его предоставлении (отказе в одобрении сделки). В случае, если Банк России не сообщил заявителю в указанный в настоящем пункте срок о принятом решении, согласие Банка России на совершение указанной в ходатайстве сделки (сделок) или ее последующее одобрение считается предоставленным.

#### 27. Утратил силу.

28. Банк России в установленном им порядке запрашивает и получает информацию о финансовом положении и деловой репутации лица, намеренного приобрести более 10 процентов акций фонда, о финансовом положении и деловой репутации лица, намеренного установить прямо или косвенно (через третьих лиц) контроль в отношении акционера фонда, владеющего более чем 10 процентами акций фонда, а также информацию о физических лицах, которые прямо или косвенно осуществляют контроль за указанными лицами.

28.1. Несоответствие приобретателя акций фонда или лица, устанавливающего прямо или косвенно (через третьих лиц) контроль в отношении акционера фонда, владеющего более чем 10 процентами акций фонда, требованиям к деловой репутации определяется в соответствии с **пунктом 3 статьи 6.2** настоящего Федерального закона.

Требования к финансовому состоянию и порядок оценки финансового состояния приобретателя акций фонда или лица, устанавливающего прямо или косвенно (через третьих лиц) контроль в отношении акционера фонда, владеющего более чем 10 процентами акций фонда, а также основания для признания финансового состояния указанных лиц неудовлетворительным устанавливаются **нормативным актом** Банка России.

29. Банк России отказывает в предоставлении предварительного согласия на совершение сделки (сделок), направленной на приобретение более 10 процентов акций фонда и (или) на установление прямо или косвенно (через третьих лиц) контроля в отношении акционера фонда, владеющего более чем 10 процентами акций фонда, в следующих случаях:

- 1) выявление неудовлетворительного финансового положения и (или) деловой репутации приобретателя акций (лица, намеренного установить указанный контроль);
- 2) отсутствие положительного решения антимонопольного органа по ходатайству о даче согласия на осуществление сделки (сделок), представленному в соответствии с **Федеральным законом** от 26 июля 2006 года N 135-ФЗ "О защите конкуренции", если сделка (сделки), направленная на приобретение более 10 процентов акций акционерного пенсионного фонда и (или) на установление контроля в отношении акционеров фонда, подлежит контролю в соответствии с антимонопольным законодательством Российской Федерации;
- 3) ранее судом была установлена вина лица, совершающего сделку (сделки), направленную на приобретение более 10 процентов акций фонда и (или) на установление контроля в отношении акционеров фонда, в причинении убытков какому-либо фонду при исполнении указанным лицом обязанностей члена совета директоров (наблюдательного совета) фонда, единоличного исполнительного органа, его заместителя и (или) члена коллегиального исполнительного органа;
- 4) приобретателем акций является юридическое лицо, которое зарегистрировано в государствах или на территориях, не предусматривающих раскрытия и предоставления информации при проведении финансовых операций, перечень которых утверждается Министерством финансов Российской Федерации, либо находится под прямым или косвенным контролем таких лиц.

29.1. Решение Банка России об отказе в предоставлении предварительного согласия на совершение сделки (сделок) или об отказе в последующем одобрении сделки (сделок) может быть обжаловано в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

### **30. Утратил силу.**

31. В случае нарушения приобретателем (приобретателями) акций фонда или лицом (группой лиц), установившим контроль в отношении акционера (акционеров) фонда, владеющего более чем 10 процентами акций фонда, требований настоящего Федерального закона и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России в части условий и порядка предоставления Банком России предварительного согласия на совершение сделки (сделок) или ее (их) последующего одобрения Банк России в срок, не превышающий 30 календарных дней со дня выявления указанного нарушения, направляет предписание об устранении нарушения лицу (группе лиц), приобретшему более 10 процентов акций фонда, или лицу (группе лиц), установившему контроль в отношении акционера (акционеров) фонда, владеющего более чем 10 процентами акций фонда. Копия указанного предписания направляется фонду, акции которого и (или) в отношении акционеров которого установлен контроль с нарушением требований настоящего Федерального закона, и акционеру фонда, контроль в отношении которого установлен с нарушением требований настоящего Федерального закона.

32. Предписание Банка России об устранении нарушения подлежит исполнению указанным в нем лицом (группой лиц) в срок, не превышающий 90 календарных дней со дня его получения, одним из следующих способов:

- 1) путем получения от Банка России последующего одобрения совершенной сделки (сделок) в порядке, установленном нормативными актами Банка России;
- 2) путем совершения сделки (сделок) по отчуждению акций фонда, приобретенных с нарушением установленных настоящим Федеральным законом и нормативными актами Банка России требований;
- 3) путем совершения сделки (сделок), направленной на прекращение установленного с нарушением требований настоящего Федерального закона и нормативных актов Банка России контроля в отношении акционера фонда, владеющего более чем 10 процентами его акций.

33. Уведомление об исполнении предписания Банка России об устранении нарушения представляется указанным в нем лицом (группой лиц) в фонд и в Банк России не позднее пяти рабочих дней со дня его исполнения. К уведомлению об исполнении такого предписания должны быть приложены документы, подтверждающие устранение нарушения.

### **34. Утратил силу.**

35. Со дня получения предписания Банка России об устранении нарушения лицом (группой лиц), владеющим более чем 10 процентами акций фонда, и до дня исполнения такого предписания акции в количестве, превышающем указанное значение, не учитываются при определении кворума общего собрания акционеров фонда и при голосовании по вопросам повестки дня общего собрания акционеров фонда. Со дня получения указанного в настоящей статье предписания Банка России об устранении нарушения лицом (группой лиц), установившим контроль в отношении акционера фонда, владеющего более чем 10 процентами его акций, и до дня исполнения такого предписания акции контролируемого этим лицом (группой лиц) акционера в количестве, превышающем указанное значение, не учитываются при определении кворума общего собрания акционеров фонда и при голосовании по вопросам повестки дня общего собрания акционеров фонда.

36. Банк России вправе обжаловать в судебном порядке решение общего собрания акционеров фонда в случае, если участие акционера в голосовании по соответствующему вопросу повестки дня общего собрания акционеров фонда акциями, приобретенными с нарушением установленных настоящей статьей требований, или участие в голосовании акционера, контроль в отношении которого был установлен с нарушением таких требований, повлияло на решение общего собрания акционеров фонда.

37. В случае неисполнения предписания Банка России указанным в нем лицом (группой лиц) в установленный настоящим Федеральным законом срок Банк России вправе обращаться в суд с иском о признании недействительной сделки (сделок), в результате совершения которой (которых) были нарушены установленные настоящей статьей требования.

### **Статья 7.1.** Предоставление лицензии на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию

1. Лицензия на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию (далее - лицензия) предоставляется Банком России без ограничения срока ее действия.
2. Лицензия предоставляется фондам, созданным в результате их учреждения, а также фондам, создаваемым в результате реорганизации.
3. Решение о предоставлении лицензии или об отказе в предоставлении лицензии фонду (фондам), который будет создан (которые будут созданы) в результате реорганизации, принимается Банком России одновременно с принятием решения о согласовании или об отказе в согласовании проведения реорганизации фонда (фондов).

4. Лицензионными условиями при предоставлении лицензии являются требования настоящего Федерального закона и принятых в соответствии с ним иных нормативных правовых актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России, предъявляемые:

- 1) к организационно-правовой форме фонда;
- 2) к наличию и содержанию пенсионных правил фонда, а в случае заявления о намерении фонда осуществлять деятельность по обязательному пенсионному страхованию также к наличию и содержанию страховых правил фонда;
- 3) к лицу (лицам), осуществляющему (намеренному осуществлять) функции единоличного исполнительного органа фонда, членам совета директоров (наблюдательного совета) фонда, членам коллегиального исполнительного органа фонда (в случае его создания), главному бухгалтеру фонда, а также к контролеру или руководителю службы внутреннего контроля фонда;
- 4) к организации внутреннего контроля в фонде;
- 5) к размеру уставного капитала и собственных средств фонда.

5. Для получения лицензии лицо, которое намерено получить лицензию (далее - соискатель лицензии), представляет в Банк России подписанное уполномоченным должностным лицом соискателя лицензии заявление о предоставлении лицензии и иные документы, установленные нормативным актом Банка России. Требования к порядку, срокам и форме заявления и документов, предоставляемых для получения лицензии, устанавливаются Банком России.

6. Единоличный исполнительный орган (уполномоченное должностное лицо) соискателя лицензии, подписывая заявление о предоставлении документов, подтверждает тем самым полноту и достоверность сведений, указанных в заявлении и документах, предоставляемых в Банк России для получения лицензии.

7. Банк России проводит проверку соответствия соискателя лицензии лицензионным условиям и в случае необходимости запрашивает дополнительные документы, подтверждающие такое соответствие.

8. Банк России принимает решение о предоставлении лицензии или об отказе в ее предоставлении в течение двух месяцев со дня получения Банком России документов, предусмотренных **пунктом 5** настоящей статьи, а если Банк России потребовал представления дополнительных документов, течение указанного срока приостанавливается до получения необходимых документов, но не более чем на тридцать дней.

9. Документ, подтверждающий наличие лицензии, оформляется на бланке Банка России в соответствии с установленными Банком России требованиями.

10. Основаниями для отказа в предоставлении лицензии являются:

- 1) несоответствие соискателя установленным в настоящем Федеральном законе лицензионным условиям;
- 2) представление документов, содержащих неполную и (или) недостоверную информацию;
- 3) несоответствие документов, представленных соискателем лицензии, требованиям настоящего Федерального закона и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России;
- 4) **утратил силу.**

11. Соискатель лицензии имеет право обжаловать в порядке, установленном **законодательством** Российской Федерации, отказ Банка России в выдаче лицензии или бездействие Банка России.

12. Лицензия фонда подлежит переоформлению в случае изменения фирменного наименования фонда и (или) места его нахождения в порядке и в сроки, которые установлены Банком России.

13. Банк России ведет реестр лицензий фондов. Порядок ведения указанного реестра, в том числе состав сведений, включаемых в него, и порядок предоставления выписок из реестра лицензий фондов устанавливаются Банком России.

14. Сведения, включаемые в реестр лицензий фондов, должны быть размещены в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" на **официальном сайте** Банка России. К указанным сведениям, в частности, относятся:

- 1) полное и сокращенное фирменное наименование фонда;
- 2) номер лицензии;
- 3) дата принятия решения о предоставлении лицензии;
- 4) лицензируемая деятельность с указанием сведений о том, является ли фонд участником системы гарантирования прав застрахованных лиц;
- 5) место нахождения фонда;
- 6) идентификационный номер налогоплательщика-фонда.

15. Банк России предоставляет выписки из реестра лицензий фондов по заявлению любого заинтересованного лица.

16. Выписки из реестра лицензий фондов предоставляются в течение пяти рабочих дней со дня получения соответствующего заявления об их предоставлении.

17. Фонд вправе отказаться от заключения договоров негосударственного пенсионного обеспечения или договоров об обязательном пенсионном страховании в случае отсутствия у фонда обязательств,

возникших из указанных договоров, путем направления в Банк России заявления с приложением документов, подтверждающих отсутствие таких обязательств. Форма заявления и перечень документов устанавливаются нормативным актом Банка России. Банк России после проведения проверки представленных сведений вносит изменения в реестр лицензий фондов и направляет фонду соответствующее уведомление.

#### **Статья 7.2. Аннулирование лицензии**

1. Основаниями для аннулирования лицензии являются следующие нарушения:  
неисполнение предписания Банка России об устранении нарушения требований федеральных законов или принятых в соответствии с ними нормативных правовых актов Российской Федерации и нормативных актов Банка России, в соответствии с которыми осуществляется деятельность фонда на основании лицензии, если такое нарушение повлекло введение запрета на проведение всех или части операций, предусмотренного **статьей 34.1** настоящего Федерального закона;  
неоднократное в течение года неисполнение предписаний Банка России об устранении нарушений требований федеральных законов или принятых в соответствии с ними нормативных правовых актов Российской Федерации и нормативных актов Банка России, в соответствии с которыми осуществляется деятельность фонда на основании лицензии;  
нарушение запрета Банка России на проведение операций;  
неоднократное в течение года нарушение более чем на 15 рабочих дней сроков представления отчетов, предусмотренных федеральными законами и принятыми в соответствии с ними нормативными правовыми актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России, в соответствии с которыми осуществляется деятельность фонда на основании лицензии;  
однократное нарушение более чем на 15 рабочих дней сроков представления в Банк России и Пенсионный фонд Российской Федерации уведомлений, обязанность представления которых предусмотрена федеральными законами и принятыми в соответствии с ними нормативными правовыми актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России, в соответствии с которыми осуществляется деятельность фонда на основании лицензии, а равно неоднократное неисполнение указанной обязанности в течение года;  
неоднократное в течение года нарушение требований к распространению, предоставлению или раскрытию информации, предусмотренных федеральными законами и принятыми в соответствии с ними нормативными правовыми актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России, в соответствии с которыми осуществляется деятельность фонда на основании лицензии;  
прекращение оперативного управления деятельностью фонда (если при принятии решения о приостановлении полномочий или об освобождении от должности лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа фонда, не было принято решение о назначении (избрании) лица, осуществляющего такие функции, в том числе временно);  
распоряжение фондом средствами пенсионных накоплений с нарушением требований, предусмотренных настоящим Федеральным законом, или самостоятельное размещение средств пенсионных резервов в объекты, не предназначенные для самостоятельного размещения;  
осуществление деятельности, не предусмотренной **пунктом 1 статьи 2** настоящего Федерального закона, в том числе производственной или торговой деятельности;  
неисполнение предписания Банка России об устранении нарушений, связанных с организацией инвестирования средств пенсионных накоплений, в том числе требований **абзаца второго пункта 1 статьи 36.12** и **пункта 3 статьи 36.13** настоящего Федерального закона.

2. Основанием для аннулирования лицензии является также неосуществление деятельности, предусмотренной **статьей 2** настоящего Федерального закона, в течение более полутора лет со дня предоставления указанной лицензии или прекращения всех пенсионных договоров и договоров об обязательном пенсионном страховании, либо заявление лицензиата об отказе от лицензии, либо признание лицензиата банкротом и открытие конкурсного производства.

3. Решение об аннулировании лицензии принимается Банком России в порядке, установленном его нормативным актом. В решении об аннулировании лицензии указывается основание для ее аннулирования.

3.1. В случае принятия Банком России решения об аннулировании лицензии по основаниям, предусмотренным настоящей статьей, за исключением аннулирования лицензии по заявлению лицензиата об отказе от лицензии либо в связи с признанием лицензиата банкротом и открытием конкурсного производства, Банк России не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия указанного решения, назначает временную администрацию с приостановлением полномочий исполнительных органов фонда.

Состав, порядок назначения и полномочия временной администрации определяются **Федеральным законом** от 26 октября 2002 года N 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)". При этом функции по принятию мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) фонда, разработке мер по восстановлению его платежеспособности, организации и контролю их реализации, а также по проведению анализа финансового состояния фонда, предусмотренного **статьей 183.13**

Федерального закона от 26 октября 2002 года N 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)", временной администрацией не осуществляются.

С даты назначения временной администрации в связи с аннулированием у фонда лицензии распоряжение имуществом фонда, в том числе находящимся в доверительном управлении, без согласия временной администрации не допускается. С указанной даты прекращается действие доверенностей, выданных фондом до даты назначения временной администрации, в том числе безотзывных.

Временная администрация фонда, осуществляющего деятельность по обязательному пенсионному страхованию и не являющегося фондом - участником системы гарантирования прав застрахованных лиц, определяет обязательства фонда по договорам об обязательном пенсионном страховании на дату аннулирования у него лицензии и направляет данную информацию в Пенсионный фонд Российской Федерации в течение 30 дней со дня аннулирования лицензии фонда.

3.2. Банк России в течение 15 рабочих дней после дня принятия решения об аннулировании лицензии обращается в арбитражный суд с заявлением о принудительной ликвидации фонда (далее - заявление о принудительной ликвидации фонда).

3.3. В соответствии с решением арбитражного суда принудительная ликвидация фонда осуществляется в порядке, установленном **статьей 33.2** настоящего Федерального закона.

3.4. Пенсионный фонд Российской Федерации не позднее 30 дней со дня получения от назначенной в соответствии с **пунктом 3.1** настоящей статьи временной администрации информации об обязательствах по договорам об обязательном пенсионном страховании представляет в Банк России данные о сумме средств пенсионных накоплений, поступивших в фонд при вступлении в силу договора об обязательном пенсионном страховании с фондом, и средств пенсионных накоплений, поступивших в фонд со дня вступления в силу договора об обязательном пенсионном страховании с фондом, а также о положительном результате инвестирования указанных средств в отношении каждого застрахованного лица.

4. Решение об аннулировании лицензии по заявлению об отказе от лицензии может быть принято только при условии отсутствия у фонда обязательств по пенсионным договорам и договорам об обязательном пенсионном страховании. При этом заявление об отказе от лицензии не лишает Банк России права аннулировать указанную лицензию по иным основаниям, предусмотренным настоящим Федеральным законом.

5. К заявлению фонда об отказе от лицензии должны прилагаться документы, подтверждающие соблюдение условий, предусмотренных **пунктом 4** настоящей статьи. Исчерпывающий перечень указанных документов, а также требования к ним устанавливаются нормативными актами Банка России.

6. Заявление об отказе от лицензии подписывается лицом, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа фонда.

7. Банк России проводит проверку достоверности сведений, содержащихся в документах, представленных для отказа от лицензии.

8. Решение об аннулировании лицензии по заявлению фонда об отказе от лицензии принимается в течение 30 рабочих дней с даты получения указанного заявления и прилагаемых к нему документов. В течение трех месяцев с даты принятия Банком России решения об аннулировании лицензии по заявлению фонда об отказе от лицензии либо в связи с неосуществлением фондом деятельности, предусмотренной **статьей 2** настоящего Федерального закона, в течение более полутора лет со дня предоставления указанной лицензии или прекращения всех пенсионных договоров и договоров об обязательном пенсионном страховании общее собрание акционеров фонда обязано принять решение о ликвидации фонда, а также уведомить о принятом решении Банк России не позднее пяти рабочих дней с даты принятия соответствующего решения.

В случае, если решение о ликвидации фонда не принято общим собранием акционеров в течение срока, указанного в **абзаце втором** настоящего пункта, Банк России не позднее 30 дней с даты истечения указанного срока обращается в арбитражный суд с заявлением о принудительной ликвидации фонда и назначении ликвидатора.

8.1. Решение об аннулировании лицензии в связи с признанием лицензиата банкротом и открытием конкурсного производства принимается Банком России в течение 10 рабочих дней с даты вступления в законную силу соответствующего решения суда.

9. Банк России уведомляет фонд об аннулировании лицензии не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия решения о ее аннулировании, посредством фельдъегерской связи (заказного почтового отправления с уведомлением о вручении) и посредством факсимильной связи (электронного сообщения). Информация о принятии решения об аннулировании лицензии фонда раскрывается на официальном сайте Банка России не позднее следующего рабочего дня после дня его принятия.

10. Лицензия считается аннулированной с даты принятия решения Банка России об аннулировании лицензии.

## 11. Утратил силу.

11.1. С даты аннулирования лицензии фонда по основаниям, предусмотренным **пунктом 1** настоящей статьи, наступают следующие последствия:

- 1) прекращаются договоры об обязательном пенсионном страховании;
- 2) считается наступившим срок исполнения обязательств фонда, возникших до даты аннулирования лицензии, за исключением обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании и пенсионным договорам. При этом размер денежных обязательств и обязанностей по уплате обязательных платежей фонда, выраженных в иностранной валюте, определяется в рублях по **курсу**, установленному Банком России на день аннулирования лицензии;
- 3) прекращается начисление предусмотренных федеральным законом и (или) договором процентов за неправомерное пользование денежными средствами и финансовых санкций по всем видам задолженности фонда, за исключением финансовых санкций за неисполнение или ненадлежащее исполнение фондом своих текущих обязательств;
- 4) приостанавливается исполнение исполнительных документов об имущественных взысканиях, не допускается принудительное исполнение иных документов, взыскание по которым производится в бесспорном порядке, за исключением исполнения исполнительных документов о взыскании задолженности по текущим обязательствам фонда;
- 5) до дня вступления в законную силу решения арбитражного суда о признании фонда банкротом или о ликвидации фонда запрещается:  
совершение сделок с имуществом фонда, а также исполнение фондом обязательств, связанных с отчуждением имущества фонда, за исключением исполнения текущих обязательств фонда и совершения связанных с текущими обязательствами сделок;  
исполнение обязанности по уплате обязательных платежей, возникшей до даты аннулирования лицензии фонда;

прекращение обязательств перед фондом путем зачета встречных однородных требований.

11.2. Под текущими обязательствами фонда понимаются обязательства, предусмотренные **статьями 5 и 187.5** Федерального закона от 26 октября 2002 года N 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)", основания которых возникли в период с даты назначения временной администрации либо даты возбуждения производства по делу о банкротстве (в зависимости от того, какая дата наступила ранее).

12. С даты, когда фонд узнал или должен был узнать об аннулировании у него лицензии, он не вправе заключать пенсионные договоры и договоры об обязательном пенсионном страховании, а также распоряжаться пенсионными резервами и средствами пенсионных накоплений иначе чем в порядке, установленном настоящей статьей.

12.1. Не позднее следующего дня с даты аннулирования лицензии у фонда по основаниям, предусмотренным **пунктом 1** настоящей статьи, Банк России уведомляет об аннулировании у фонда лицензии управляющие компании, с которыми у фонда заключены договоры доверительного управления средствами пенсионных резервов и (или) средствами пенсионных накоплений, специализированный депозитарий, с которым у фонда заключен договор об оказании услуг специализированного депозитария, и Пенсионный фонд Российской Федерации.

13. В случае принятия Банком России решения об аннулировании лицензии по основаниям, предусмотренным **пунктом 1** настоящей статьи, временная администрация в течение трех месяцев с даты принятия указанного решения:

в письменной форме уведомляет об аннулировании у фонда лицензии и о последствиях аннулирования лицензии своих вкладчиков, участников, а также застрахованных лиц, подавших в фонд заявление о назначении единовременной выплаты или накопительной части трудовой пенсии (с 1 января 2015 года - накопительной пенсии) и (или) срочной пенсионной выплаты не позднее дня аннулирования лицензии, правопреемников умерших застрахованных лиц, подавших в фонд заявление о выплате средств пенсионных накоплений не позднее дня аннулирования лицензии, если до дня аннулирования лицензии по указанным заявлениям фондом не были приняты решения; определяет обязательства по пенсионным договорам, включая обязательства по выплате назначенных негосударственных пенсий, и договорам об обязательном пенсионном страховании; определяет состав кредиторов, требования которых подлежат удовлетворению за счет средств пенсионных резервов и средств пенсионных накоплений, а также сумму кредиторской задолженности; выявляет дебиторов и истребует дебиторскую задолженность по операциям со средствами пенсионных резервов и средствами пенсионных накоплений; принимает меры к погашению дебиторской задолженности по операциям со средствами пенсионных резервов и средствами пенсионных накоплений;

абзац седьмой **утратил силу** с 1 января 2014 г.

13.1. По окончании срока, указанного в **абзаце первом пункта 13** настоящей статьи, временная администрация составляет и утверждает промежуточный ликвидационный баланс, который содержит сведения о размере средств пенсионных резервов, размере средств, предназначенных для выплаты

назначенных негосударственных пенсий, размере выкупных сумм, подлежащих выплате, а также о размере кредиторской задолженности, подлежащей погашению за счет средств пенсионных резервов. Копия промежуточного ликвидационного баланса представляется в Банк России.

14. **Утратил силу.**

15. **Утратил силу.**

16. **Утратил силу.**

17. **Утратил силу.**

17.1. При недостаточности резерва по обязательному пенсионному страхованию и собственных средств для гарантийного восполнения в случаях, предусмотренных **Федеральным законом** "О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений", и (или) при наличии иных оснований, установленных **Федеральным законом** от 26 октября 2002 года N 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)", Банк России не позднее следующего рабочего дня со дня получения информации об указанных обстоятельствах назначает временную администрацию фонда.

18. **Утратил силу** с 1 января 2014 г.

19. **Утратил силу** с 1 января 2014 г.

20. **Утратил силу** с 1 января 2014 г.

21. **Утратил силу** с 1 января 2014 г.

21.1. **Утратил силу.**

22. Решение Банка России об аннулировании лицензии, отказ от аннулирования лицензии по заявлению лицензиата, а также любое иное действие или бездействие Банка России, затрагивающие права фонда, вкладчиков, участников или застрахованных лиц, может быть обжаловано в арбитражный суд в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации. Решение Банка России об аннулировании лицензии и (или) решение о назначении временной администрации может быть обжаловано в течение 30 дней со дня получения фондом уведомления о принятии Банком России решения об аннулировании лицензии. Обжалование указанных решений Банка России и применение мер по обеспечению исков в отношении фонда не приостанавливают действия указанных решений Банка России.

### **Глава III. Деятельность фонда**

#### **Статья 8. Функции фонда**

1. Фонд осуществляет свою деятельность на основании настоящего Федерального закона, других федеральных законов и иных нормативных правовых актов Российской Федерации, а также нормативных актов Банка России, устава и правил фонда.

2. Фонд в соответствии с уставом выполняет следующие функции:

разрабатывает **правила фонда**;

заключает пенсионные договоры и договоры об обязательном пенсионном страховании;

аккумулирует пенсионные взносы и средства пенсионных накоплений;

ведет пенсионные счета негосударственного пенсионного обеспечения;

абзац шестой **утратил силу** с 1 января 2015 г.;

абзац седьмой **утратил силу** с 1 января 2014 г.;

информирует вкладчиков, участников и застрахованных лиц о состоянии указанных счетов;

заключает договоры с иными организациями об оказании услуг по организационному,

информационному и техническому обеспечению деятельности фонда;

абзац десятый **утратил силу** с 1 января 2008 г.;

определяет инвестиционную стратегию при размещении средств пенсионных резервов и

инвестировании средств пенсионных накоплений;

абзац двенадцатый **утратил силу** с 1 января 2014 г.;

формирует пенсионные резервы, организует размещение средств пенсионных резервов и размещает пенсионные резервы;

организует инвестирование средств пенсионных накоплений;

заключает договоры с управляющими компаниями, специализированными депозитариями, другими

субъектами и участниками отношений по негосударственному пенсионному обеспечению и

обязательному пенсионному страхованию;

абзацы шестнадцатый - восемнадцатый **утратили силу** с 1 января 2008 г.;

рассматривает отчеты управляющей компании (управляющих компаний) и специализированного депозитария о финансовых результатах деятельности по размещению средств пенсионных резервов и инвестированию средств пенсионных накоплений;

расторгает договоры с управляющей компанией (управляющими компаниями) и специализированным депозитарием по основаниям, предусмотренным настоящим Федеральным законом и законодательством Российской Федерации;

принимает меры, предусмотренные законодательством Российской Федерации, для обеспечения сохранности средств фонда, находящихся в распоряжении управляющей компании (управляющих компаний), с которой (которыми) расторгается (прекращается) договор доверительного управления; ведет в установленном порядке бухгалтерский и налоговый учет; ведет обособленный учет средств пенсионных резервов и средств пенсионных накоплений; осуществляет актуарные расчеты; производит назначение и осуществляет выплаты негосударственных пенсий участникам; производит назначение и выплату накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты или единовременной выплаты застрахованным лицам либо выплаты их правопреемникам в соответствии с настоящим Федеральным законом, **Федеральным законом "О накопительной пенсии"** и **Федеральным законом "О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений"**; абзац двадцать седьмой **утратил силу** с 1 января 2014 г.; осуществляет выплаты выкупных сумм вкладчикам и (или) участникам (их правопреемникам) или перевод выкупных сумм в другой фонд, перевод средств пенсионных накоплений в случае перехода застрахованного лица в другой фонд или Пенсионный фонд Российской Федерации, а также перевод средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии, с учетом результата их инвестирования, в Пенсионный фонд Российской Федерации в соответствии с уведомлением Пенсионного фонда Российской Федерации о передаче средств (части средств) материнского (семейного) капитала в связи с отказом застрахованного лица от направления средств (части средств) материнского (семейного) капитала на формирование накопительной пенсии или в случае смерти застрахованного лица до назначения накопительной пенсии или срочной пенсионной выплаты; принимает меры по обеспечению полной и своевременной уплаты вкладчиками пенсионных взносов; предоставляет информацию о своей деятельности в порядке, установленном Банком России; формирует выплатной резерв для осуществления выплаты накопительной пенсии в порядке, предусмотренном **Федеральным законом "О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений"**; осуществляет иные функции для обеспечения уставной деятельности фонда.

3. Фонд вправе самостоятельно осуществлять ведение пенсионных счетов либо заключать договоры на оказание услуг по ведению пенсионных счетов с иными организациями.

4. Оплата расходов, связанных с обеспечением уставной деятельности фонда, производится за счет собственных средств фонда, за исключением расходов, связанных с размещением средств пенсионных резервов и инвестированием средств пенсионных накоплений.

Оплата расходов, связанных с размещением средств пенсионных резервов и инвестированием средств пенсионных накоплений, производится соответственно из средств пенсионных резервов и средств пенсионных накоплений.

Оплата расходов, связанных с выплатой и доставкой накопительной пенсии, осуществлением срочной пенсионной выплаты, единовременной выплаты, производится за счет собственных средств фонда.

#### **Статья 9. Правила фонда**

1. **Правила фонда** разрабатываются фондом в соответствии с законодательством Российской Федерации, утверждаются советом директоров (наблюдательным советом) фонда и регистрируются в порядке, установленном Банком России.

2. Пенсионные правила фонда, определяющие порядок и условия исполнения фондом обязательств по пенсионным договорам, должны содержать:

- перечень видов пенсионных схем, применяемых фондом, и их описание;
- положения об ответственности фонда перед вкладчиками и участниками и условиях возникновения и прекращения обязательств фонда;
- порядок и условия внесения пенсионных взносов в фонд;
- положения о направлениях и порядке размещения средств пенсионных резервов;
- порядок ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения и информирования об их состоянии вкладчиков и участников;
- перечень пенсионных оснований;
- порядок и условия назначения и выплаты негосударственных пенсий;
- порядок заключения, изменения или прекращения пенсионного договора, договора доверительного управления и договора об оказании услуг специализированного депозитария;
- перечень прав и обязанностей вкладчиков, участников и фонда;
- порядок формирования пенсионных резервов;
- порядок расчета выкупной суммы;

порядок предоставления вкладчикам и участникам информации об управляющей компании (управляющих компаниях) и о специализированном депозитарии, с которыми фонд заключил договоры согласно требованиям настоящего Федерального закона;

описание методики осуществления актуарных расчетов обязательств фонда;

порядок определения размера оплаты услуг фонда, управляющей компании и специализированного депозитария;

порядок и условия внесения изменений и дополнений в пенсионные правила фонда, включая порядок уведомления вкладчиков и участников через средства массовой информации.

2.1. Пенсионные правила фонда, определяющие порядок и условия исполнения фондом обязательств по пенсионным договорам досрочного негосударственного пенсионного обеспечения, разрабатываются на основе типовых правил досрочного негосударственного пенсионного обеспечения, утверждаемых Банком России по согласованию с федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по выработке и реализации государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере пенсионного обеспечения. Указанные пенсионные правила фонда помимо порядка и условий, которые предусмотрены **пунктом 2** настоящей статьи, содержат порядок уплаты пенсионных взносов работодателем в пользу работников и информацию о периодичности такой уплаты в размере не ниже размера, предусмотренного настоящим Федеральным законом.

3. Страховые правила фонда, определяющие порядок и условия исполнения фондом обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании, должны содержать:

положения об ответственности фонда перед застрахованными лицами и условиях возникновения и прекращения обязательств фонда;

порядок инвестирования средств пенсионных накоплений;

порядок ведения пенсионных счетов накопительной пенсии и информирования об их состоянии застрахованных лиц;

порядок заключения, изменения или прекращения договора об обязательном пенсионном страховании, **договора** доверительного управления и договора об оказании услуг специализированного депозитария;

порядок перевода средств пенсионных накоплений застрахованного лица в другой фонд или Пенсионный фонд Российской Федерации;

перечень прав и обязанностей застрахованных лиц и фонда;

порядок формирования средств пенсионных накоплений;

порядок предоставления застрахованным лицам информации об управляющей компании (управляющих компаниях) и о специализированном депозитарии, с которыми фонд заключил договоры согласно требованиям настоящего Федерального закона;

порядок и условия внесения изменений и дополнений в страховые правила фонда, включая порядок уведомления застрахованных лиц через средства массовой информации;

перечень пенсионных оснований;

порядок и условия назначения, выплаты и доставки накопительной пенсии застрахованному лицу, осуществления срочной пенсионной выплаты, единовременной выплаты застрахованному лицу,

порядок осуществления выплат правопреемникам застрахованного лица;

порядок определения размера оплаты услуг фонда, управляющей компании и специализированного депозитария.

**Типовые страховые правила** фонда утверждаются Банком России.

Страховые правила фонда должны также предусматривать возможность установления срочной пенсионной выплаты.

4. Изменения, вносимые в правила фонда, вводятся в действие после их регистрации в установленном порядке в Банке России. Изменения, вносимые в правила фонда, не распространяются на заключенные ранее договоры, за исключением случаев изменения законодательства Российской Федерации о накопительной пенсии и об инвестировании средств пенсионных накоплений для финансирования накопительной пенсии. Внесение изменений в условия договора оформляется дополнительным соглашением к этому договору. Ранее действовавшие условия, закрепленные в заключенных фондом договорах, сохраняют силу до полного их исполнения, если сторонами не будет оговорено иное.

5. Правила фонда могут содержать иные положения, не противоречащие законодательству Российской Федерации.

6. Правила фонда не могут противоречить настоящему Федеральному закону, другим федеральным законам, иным нормативным правовым актам Российской Федерации и нормативным актам Банка России. Пенсионные договоры, договоры об обязательном пенсионном страховании и иные договоры, заключаемые фондом, не могут противоречить правилам фонда.

7. За регистрацию правил фонда, а также изменений, вносимых в правила фонда, уплачивается государственная пошлина в размерах и порядке, которые установлены **законодательством** Российской Федерации о налогах и сборах.

**Статья 10. Пенсионные основания**

Пенсионными основаниями в пенсионных договорах являются пенсионные основания, установленные на момент заключения указанных договоров законодательством Российской Федерации.

Пенсионными договорами могут быть установлены дополнительные основания для приобретения участником права на получение негосударственной пенсии.

Пенсионными основаниями в договорах об обязательном пенсионном страховании являются пенсионные основания, установленные на момент заключения указанных договоров законодательством Российской Федерации.

Часть четвертая **утратила силу** с 1 января 2014 г.

**Статья 11. Требования к пенсионным схемам**

**Требования к пенсионным схемам**, применяемым для негосударственного пенсионного обеспечения населения в соответствии с настоящим Федеральным законом, определяются нормативными актами Банка России.

**Статья 12. Пенсионный договор**

1. **Пенсионный договор** должен содержать:

наименование сторон;

сведения о предмете договора;

положения о правах и об обязанностях сторон;

положения о порядке и об условиях внесения **пенсионных взносов**;

**вид пенсионной схемы**;

**пенсионные основания**;

положения о порядке выплаты **негосударственных пенсий**;

положения об ответственности сторон за неисполнение своих обязательств;

сроки действия и прекращения договора;

положения о порядке и об условиях изменения и расторжения договора;

положения о порядке урегулирования споров;

реквизиты сторон.

2. **Пенсионным договором** могут быть предусмотрены другие положения, не противоречащие законодательству Российской Федерации.

**Статья 13. Права и обязанности вкладчиков, участников, застрахованных лиц и страхователей**

1. Права и обязанности вкладчиков, участников и застрахованных лиц определяются настоящим Федеральным законом, другими федеральными законами, иными нормативными правовыми актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России, правилами фонда, пенсионным договором и договором об обязательном пенсионном страховании.

2. Вкладчики имеют право:

требовать от фонда исполнения обязательств фонда по пенсионному договору в полном объеме;

представлять перед фондом свои интересы и интересы своих участников, обжаловать действия фонда в порядке, установленном законодательством Российской Федерации;

требовать от фонда выплаты выкупных сумм или их перевода в другой фонд в соответствии с настоящим Федеральным законом, пенсионными правилами фонда и досрочным пенсионным договором, за исключением случаев, предусмотренных настоящим Федеральным законом.

3. Участники имеют право:

требовать от фонда исполнения обязательств фонда по выплате негосударственных пенсий в соответствии с условиями пенсионного договора;

получать негосударственную пенсию в соответствии с настоящим Федеральным законом, условиями пенсионного договора, правилами фонда и выбранной пенсионной схемой при возникновении пенсионного основания;

требовать от фонда изменения условий негосударственного пенсионного обеспечения в соответствии с правилами фонда и условиями пенсионного договора;

требовать от фонда выплаты выкупных сумм или их перевода в другой фонд в соответствии с настоящим Федеральным законом, правилами фонда и условиями пенсионного договора.

4. Вкладчики обязаны уплачивать взносы исключительно денежными средствами в порядке и размерах, которые предусмотрены правилами фонда и пенсионным договором. Вкладчики и участники обязаны сообщать в фонд об изменениях, влияющих на исполнение ими своих обязательств перед фондом.

5. Вкладчики и участники могут иметь иные права и обязанности, предусмотренные настоящим Федеральным законом, другими федеральными законами, иными нормативными правовыми актами

Российской Федерации и нормативными актами Банка России, правилами фонда и пенсионными договорами.

6. Застрахованные лица имеют право:  
требовать от фонда исполнения обязательств в соответствии с условиями договора об обязательном пенсионном страховании;  
получать накопительную пенсию и (или) срочную пенсионную выплату в соответствии с настоящим Федеральным законом, **Федеральным законом "О накопительной пенсии"** и **Федеральным законом "О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений"**, со страховыми правилами фонда и с условиями договора об обязательном пенсионном страховании при возникновении пенсионного основания;  
получать по своим обращениям способом, указанным ими при обращении, бесплатно один раз в год в фонде информацию о состоянии своих пенсионных счетов накопительной пенсии (указанная информация может быть направлена в форме электронного документа с использованием информационно-телекоммуникационных сетей общего пользования, в том числе сети "Интернет", а также иным способом, в том числе почтовым отправлением);  
в порядке, установленном настоящим Федеральным законом и другими федеральными законами, но не чаще одного раза в год заключать новый договор об обязательном пенсионном страховании с другим фондом или подавать заявление о переходе в Пенсионный фонд Российской Федерации;  
требовать от фонда перевода средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии, с учетом результата их инвестирования, в Пенсионный фонд Российской Федерации в связи с отказом от направления средств (части средств) материнского (семейного) капитала на формирование накопительной пенсии;  
абзац седьмой **утратил силу** с 1 января 2015 г.;  
в случаях, предусмотренных **Федеральным законом "О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений"**, получать единовременную выплату в **порядке**, установленном Правительством Российской Федерации;  
на получение от фонда информации о наступлении гарантийного случая, предусмотренного **Федеральным законом "О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений"**.

7. Права и обязанности страхователей по уплате страховых взносов на финансирование накопительной пенсии определяются **Федеральным законом** от 15 декабря 2001 года N 167-ФЗ "Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации".

#### **Статья 14. Обязанности фонда**

1. Фонд обязан:

осуществлять свою деятельность в соответствии с настоящим Федеральным законом;  
знакомить вкладчиков, участников и застрахованных лиц с правилами фонда и со всеми вносимыми в них изменениями и дополнениями;  
осуществлять учет сведений о каждом вкладчике, участнике и застрахованном лице в форме ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения и пенсионных счетов накопительной части трудовой пенсии (с 1 января 2015 года - пенсионных счетов накопительной пенсии);  
бесплатно предоставлять один раз в год вкладчикам, участникам и застрахованным лицам по их обращению способом, указанным ими при обращении, информацию о состоянии их пенсионных счетов в течение 10 дней со дня обращения (указанная информация может быть направлена в форме электронного документа с использованием информационно-телекоммуникационных сетей общего пользования, в том числе сети "Интернет", а также иным способом, в том числе почтовым отправлением);  
выплачивать негосударственные пенсии или выкупные суммы в соответствии с условиями пенсионного договора;  
переводить по поручению вкладчика или участника выкупные суммы в другой фонд в соответствии с условиями пенсионного договора;  
не принимать в одностороннем порядке решения, нарушающие права вкладчиков, участников и застрахованных лиц;  
заключить со специализированным депозитарием договор на оказание фонду услуг специализированного депозитария не позднее даты заключения первого пенсионного договора (договора об обязательном пенсионном страховании);  
при предоставлении информации о состоянии пенсионных счетов застрахованных лиц уведомлять их о наступлении гарантийного случая (гарантийных случаев), предусмотренного **Федеральным законом "О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных**

накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений" в отношении их пенсионных накоплений, в течение отчетного и (или) текущего календарного года, а также об осуществленном в течение указанного периода гарантийном восполнении; осуществлять учет средств пенсионных резервов и средств пенсионных накоплений. **Правила** учета средств пенсионных накоплений устанавливаются Правительством Российской Федерации. Правила учета средств пенсионных резервов устанавливаются Банком России; соблюдать обязательные (финансовые, экономические) нормативы, которые устанавливаются нормативными актами Банка России, в том числе нормативы финансовой устойчивости и нормативы ликвидности;

организовать систему управления рисками, связанными с осуществляемой им деятельностью по негосударственному пенсионному обеспечению и обязательному пенсионному страхованию, в соответствии с требованиями, установленными Банком России, в том числе мониторинг, измерение и контроль за инвестиционными рисками и рисками, связанными со смертностью и половозрастной структурой участников и застрахованных лиц.

2. Фонд в целях охраны интересов вкладчиков, участников и застрахованных лиц не вправе принимать на себя поручительство за исполнение обязательств третьими лицами, отдавать в залог средства пенсионных резервов и средства пенсионных накоплений, выступать в качестве учредителя в организациях, организационно-правовая форма которых предполагает полную имущественную ответственность учредителей (учредителя). Сделки, совершенные с нарушением требований настоящего пункта, являются ничтожными.

3. Фонд уведомляет Банк России о заключении, об изменении договоров или о прекращении их действия с управляющей компанией и специализированным депозитарием, а также договоров на проведение обязательного аудита и актуарием об актуарном оценивании деятельности фонда в течение трех рабочих дней с даты наступления указанных событий.

4. Фонд (фонды), управляющая компания, специализированный депозитарий, профессиональные участники рынка ценных бумаг и Пенсионный фонд Российской Федерации обязаны при взаимодействии друг с другом использовать документы, в которых информация представлена в электронной форме и подписана усиленной **квалифицированной электронной подписью**.

**Статья 14.1.** Определение обязательств фонда и сумм, подлежащих передаче другому страховщику

1. Обязательства фонда перед застрахованными лицами при установлении и выплате накопительной части трудовой пенсии (с 1 января 2015 года - накопительной пенсии) и (или) срочной пенсионной выплаты или единовременной выплаты средств пенсионных накоплений, обязательства фонда перед правопреемниками умерших застрахованных лиц по выплатам, а также суммы средств пенсионных накоплений, подлежащих передаче другому страховщику, определяются на основании сведений и информации, отраженных на пенсионном счете накопительной части трудовой пенсии (с 1 января 2015 года - пенсионном счете накопительной пенсии). Определение таких обязательств или сумм, подлежащих передаче другому страховщику, осуществляется в соответствии с настоящим Федеральным законом и иными федеральными законами.

2. Обязательства фонда перед вкладчиками и участниками определяются в соответствии с правилами фонда на основании сведений и информации, отраженных на пенсионном счете негосударственного пенсионного обеспечения.

**Статья 15.** Конфиденциальная информация фонда

Фонд в установленных **законодательством** Российской Федерации случаях и порядке вправе получать, обрабатывать и хранить информацию, доступ к которой ограничен в соответствии с федеральными законами, в том числе осуществлять обработку персональных данных вкладчиков - физических лиц, страхователей - физических лиц, участников, застрахованных лиц, выгодоприобретателей и правопреемников участников и застрахованных лиц. К информации, указанной в **части первой** настоящей статьи, относится также информация, полученная при:

обработке сведений, содержащихся в пенсионных счетах негосударственного пенсионного обеспечения, пенсионных счетах накопительной пенсии;

осуществлении срочной пенсионной выплаты, единовременной выплаты;

выплате негосударственной пенсии и накопительной пенсии, выплатах (переводе) выкупных сумм и выплатах правопреемникам.

Фонд не обязан получать согласие вкладчиков - физических лиц, страхователей - физических лиц, участников, застрахованных лиц, выгодоприобретателей на обработку в объеме, необходимом для исполнения договора, персональных данных, касающихся состояния здоровья указанных лиц и предоставленных ими или с их согласия третьими лицами.

Фонд не вправе передавать информацию, в отношении которой в соответствии с федеральными законами установлена обязанность соблюдать ее конфиденциальность, третьим лицам, за

исключением случаев, предусмотренных настоящим Федеральным законом и другими федеральными законами.

Указанная информация может быть передана специализированному депозитарию фонда в связи с осуществлением им функций, предусмотренных настоящим Федеральным законом и другими федеральными законами, правопреемникам участников и застрахованных лиц, а также в установленных законодательством Российской Федерации случаях по требованию следственных, судебных, налоговых органов, Банка России, Агентства по страхованию вкладов (далее - Агентство). Фонд вправе поручить в соответствии с **частью 3 статьи 6** Федерального закона от 27 июля 2006 года N 152-ФЗ "О персональных данных" обработку персональных данных вкладчиков - физических лиц, страхователей - физических лиц, участников, застрахованных лиц, выгодоприобретателей, правопреемников участников и застрахованных лиц организациям, которые в соответствии с договором осуществляют ведение пенсионных счетов, если указание на такие организации содержится в правилах фонда, а также иным организациям, если это необходимо для исполнения пенсионного договора, договора об обязательном пенсионном страховании. В этих случаях фонд не обязан получать согласие субъектов персональных данных на дачу поручения обработки персональных данных третьим лицам.

#### **Глава IV. Имущество фонда**

##### **Статья 16. Имущество фонда**

Имущество фонда подразделяется на собственные средства, пенсионные резервы и пенсионные накопления.

##### **Статья 17. Утратила силу с 1 января 2014 г.**

##### **Статья 18. Пенсионные резервы и пенсионные накопления**

1. Для обеспечения своей платежеспособности по обязательствам перед участниками фонд формирует пенсионные резервы.

Для обеспечения своей платежеспособности по обязательствам перед застрахованными лицами фонд формирует пенсионные накопления.

2. Пенсионные резервы включают в себя резервы покрытия пенсионных обязательств и страховой резерв и формируются за счет:

пенсионных взносов;

дохода фонда от размещения пенсионных резервов;

целевых поступлений;

иного имущества, определяемого по решению совета директоров (наблюдательного совета) фонда для покрытия отрицательного результата от размещения пенсионных резервов.

3. Нормативный размер пенсионных резервов для пенсионных схем с установленными выплатами устанавливается Банком России.

Для учета денежных средств, составляющих пенсионные резервы, и для расчетов по операциям со средствами пенсионных резервов фонду открывается (открываются) отдельный банковский счет (счета), а для учета прав на ценные бумаги, составляющие активы, в которые размещены средства пенсионных резервов, - отдельный счет (счета) депо. Денежные средства, составляющие пенсионные резервы, должны находиться в кредитных организациях, которые отвечают требованиям, установленным законодательством Российской Федерации к кредитным организациям - участникам системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

Пенсионными правилами фонда может быть предусмотрено формирование, учет и размещение резервов покрытия пенсионных обязательств отдельно по каждой пенсионной схеме. В этом случае резервы покрытия пенсионных обязательств, сформированные в рамках одной пенсионной схемы, не могут использоваться на покрытие обязательств фонда по другим пенсионным схемам. При недостаточности средств пенсионных резервов, сформированных по пенсионной схеме, на покрытие обязательств фонда по данной схеме перед вкладчиками и участниками (их правопреемниками) используются средства страхового резерва.

4. Пенсионные накопления формируются за счет:

переданных из Пенсионного фонда Российской Федерации в фонд по заявлению застрахованного лица и еще не переданных управляющей компании средств, учтенных в специальной

части индивидуального лицевого счета застрахованного лица, включая страховые взносы на

финансирование накопительной пенсии, а также дополнительные страховые взносы на

накопительную пенсию, взносы работодателя, уплаченные в пользу застрахованного лица, и взносы

на софинансирование формирования пенсионных накоплений в соответствии с **Федеральным**

**законом** "О дополнительных страховых взносах на накопительную пенсию и государственной

поддержке формирования пенсионных накоплений", средств (части средств) материнского

(семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии, поступивших в

Пенсионный фонд Российской Федерации для последующей передачи в фонд;

средств, переданных фондом в доверительное управление управляющей компании в соответствии с настоящим Федеральным законом, включая чистый финансовый результат от реализации активов, изменение рыночной стоимости инвестиционного портфеля за счет переоценки на отчетную дату; средств, поступивших в фонд от управляющих компаний для выплаты застрахованным лицам или их правопреемникам и еще не направленных на формирование выплатного резерва, на выплату накопительной пенсии, на осуществление срочной пенсионной выплаты, единовременной выплаты, выплат правопреемникам;

средств, переданных в фонд предыдущим страховщиком (фондом) в связи с заключением застрахованным лицом с фондом договора об обязательном пенсионном страховании в установленном настоящим Федеральным законом порядке;

средств, поступивших в фонд от управляющих компаний для передачи в Пенсионный фонд Российской Федерации или другой фонд в соответствии с настоящим Федеральным законом и еще не переданных в Пенсионный фонд Российской Федерации или другие фонды;

иного имущества, определяемого по решению совета директоров (наблюдательного совета) фонда для покрытия отрицательного результата от инвестирования пенсионных накоплений;

средств гарантийного возмещения, полученного в соответствии с **Федеральным законом** "О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений".

4.1. В состав пенсионных накоплений входят средства выплатного резерва, формируемого фондом в целях финансового обеспечения выплат накопительной пенсии, и средства пенсионных накоплений, сформированные в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата.

5. На средства пенсионных резервов и на активы, в которые размещены средства пенсионных резервов, не может быть обращено взыскание по долгам фонда (за исключением долгов фонда перед его участниками, вкладчиками), вкладчиков, управляющей компании (управляющих компаний), специализированного депозитария и иных третьих лиц, включая застрахованных лиц и участников, к ним также не могут применяться меры по обеспечению заявленных требований, в том числе арест имущества.

6. На средства пенсионных накоплений и активы, в которые инвестированы средства пенсионных накоплений, не может быть обращено взыскание по обязательствам фонда (за исключением обязательств фонда перед застрахованными лицами и их правопреемниками), вкладчиков, страхователя, управляющей компании (за исключением обязательств, возникших в связи с осуществлением ею деятельности по доверительному управлению средствами пенсионных накоплений), специализированного депозитария и иных лиц, включая застрахованных лиц и участников, к ним также не могут применяться меры по обеспечению заявленных требований, в том числе арест имущества.

7. Исполнение обязательств субъектов отношений по негосударственному пенсионному обеспечению не может осуществляться за счет средств пенсионных накоплений.

8. Исполнение обязательств субъектов отношений по обязательному пенсионному страхованию не может осуществляться за счет средств пенсионных резервов.

Исполнение обязательств перед застрахованными лицами по выплате накопительной пенсии или срочной пенсионной выплаты не может осуществляться за счет средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым не установлена накопительная пенсия или срочная пенсионная выплата.

## **Глава V. Гарантии исполнения фондом обязательств**

**Статья 19. Утратила силу с 1 января 2014 г.**

**Статья 20. Страховой резерв фонда**

1. Для обеспечения устойчивости исполнения обязательств перед участниками фонд создает страховой резерв, который подлежит обособленному учету.

**Нормативный размер** страхового резерва и порядок его формирования и использования устанавливаются Банком России.

Размещение страхового резерва осуществляется в **порядке**, предусмотренном для размещения пенсионных резервов.

2. **Утратил силу с 1 января 2014 г.**

**Статья 20.1. Резерв фонда по обязательному пенсионному страхованию**

1. Для обеспечения устойчивости исполнения обязательств перед застрахованными лицами по договорам об обязательном пенсионном страховании фонд создает резерв по обязательному пенсионному страхованию.

2. Резерв фонда по обязательному пенсионному страхованию формируется за счет:

1) ежегодных отчислений в резерв фонда по обязательному пенсионному страхованию, которые осуществляются за счет дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений по итогам

отчетного года, а при недостаточности или отсутствии такого дохода - за счет собственных средств фонда;

- 2) средств пенсионных накоплений, не полученных правопреемниками умерших застрахованных лиц;
- 2.1) средств пенсионных накоплений, подлежащих направлению в соответствии с настоящим Федеральным законом в резерв фонда по обязательному пенсионному страхованию;
- 3) процентов за неправомерное пользование средствами пенсионных накоплений фондом, являвшимся предыдущим страховщиком по обязательному пенсионному страхованию;
- 4) доходов от инвестирования средств резерва фонда по обязательному пенсионному страхованию;
- 5) иного имущества, определенного по решению совета директоров (наблюдательного совета) фонда, в том числе средств акционеров фонда.

3. Расчетной базой для определения размера ежегодных отчислений в резерв фонда по обязательному пенсионному страхованию является сумма средней стоимости чистых активов, находящихся в доверительном управлении по всем договорам доверительного управления средствами пенсионных накоплений, средствами выплатного резерва и средствами пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, за отчетный год, и среднего размера остатков денежных средств на счете (счетах) фонда, предназначенном для операций со средствами пенсионных накоплений, за отчетный год.

При этом стоимость чистых активов рассчитывается в соответствии со **статьей 36.14** настоящего Федерального закона. Средняя стоимость чистых активов рассчитывается путем сложения стоимости чистых активов по состоянию на конец каждого рабочего дня отчетного года и деления полученной суммы на количество рабочих дней, в которые осуществлялся расчет стоимости чистых активов в отчетном году.

Средний размер остатков денежных средств на счете (счетах) фонда, предназначенном для операций со средствами пенсионных накоплений, рассчитывается путем сложения остатков денежных средств на счете (счетах) фонда, предназначенном для операций со средствами пенсионных накоплений, на конец каждого рабочего дня отчетного года и деления полученной суммы на количество рабочих дней в отчетном году.

4. Размер резерва фонда по обязательному пенсионному страхованию после 1 января 2018 года должен составлять не менее 1 процента и не более 10 процентов от расчетной базы, указанной в **пункте 3** настоящей статьи, по состоянию на 31 декабря каждого отчетного года.

5. В случае превышения максимального размера резерва фонда по обязательному пенсионному страхованию по состоянию на 31 декабря очередного отчетного года фонд не осуществляет отчисление в резерв по обязательному пенсионному страхованию за расчетный период.

6. Расчетным периодом для осуществления отчислений в резерв фонда по обязательному пенсионному страхованию является календарный год.

7. **Ставка** ежегодных отчислений в резерв фонда по обязательному пенсионному страхованию или порядок ее расчета устанавливается Банком России и не может превышать 0,5 процента расчетной базы, определенной в соответствии с **пунктом 3** настоящей статьи.

8. За счет средств резерва фонда по обязательному пенсионному страхованию осуществляются:

- 1) гарантийное возмещение в случаях, предусмотренных **Федеральным законом** "О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений" (далее - гарантийное возмещение);
- 2) выплаты средств пенсионных накоплений правопреемникам умершего застрахованного лица в случаях, предусмотренных настоящим Федеральным законом.

9. В случае, если исполнение фондом обязанностей по использованию резерва по обязательному пенсионному страхованию, предусмотренных **Федеральным законом** "О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений", привело к снижению величины резерва фонда по обязательному пенсионному страхованию ниже минимальной величины, установленной **пунктом 4** настоящей статьи, фонд обязан восстановить минимальную величину резерва по обязательному пенсионному страхованию в течение трех лет со дня выявления факта снижения величины указанного резерва.

10. **Дополнительные требования** к порядку формирования резерва фонда по обязательному пенсионному страхованию, порядок его инвестирования и порядок его использования устанавливаются Банком России.

11. Средства резерва фонда по обязательному пенсионному страхованию являются обособленной частью средств пенсионных накоплений и подлежат обособленному учету фондом.

**Статья 20.2. Утратила силу.**

**Статья 20.3. Дивиденды**

Фонд не вправе принять решение (объявлять) о выплате дивидендов по акциям до истечения пяти лет со дня его государственной регистрации.

#### **Статья 21.** Актуарное оценивание деятельности фонда

Деятельность фонда по негосударственному пенсионному обеспечению и обязательному пенсионному страхованию подлежит ежегодному актуарному оцениванию по итогам финансового года.

Обязательное актуарное оценивание проводится в соответствии с **законодательством** об актуарной деятельности.

Актуарное заключение включает в себя результаты актуарного оценивания текущих и будущих обязательств фонда перед вкладчиками, участниками и застрахованными лицами, результаты оценивания актуарной стоимости средств пенсионных резервов и средств пенсионных накоплений, а также результаты актуарного оценивания исполнения обязательств фонда перед участниками и застрахованными лицами в условиях прекращения поступления взносов вкладчиков и страховых взносов по обязательному пенсионному страхованию.

Часть четвертая **утратила силу**.

Требования к квалификации актуариев, осуществляющих актуарное оценивание деятельности фондов, устанавливаются Банком России.

Часть шестая **утратила силу**.

В случае реорганизации фонда (фондов) актуарное заключение составляется по состоянию на конец последнего квартала, предшествующего дате принятия уполномоченным органом управления фонда решения о реорганизации.

При проведении актуарного оценивания деятельности фонда (фондов) в связи с его реорганизацией подлежат рассмотрению передаточный акт или разделительный баланс и следующие документы: документы, содержащие сведения о составе и структуре передаваемого при реорганизации фонда (фондов) имущества, в целях включения его в расчет величины уставного капитала каждого участвовавшего в реорганизации фонда и каждого фонда, созданного в результате реорганизации; пенсионные правила фонда, а также страховые правила фонда, если фонд, создаваемый в результате реорганизации, предполагает осуществлять деятельность по обязательному пенсионному страхованию в качестве страховщика;

документы, содержащие сведения о составе и структуре передаваемых при реорганизации активов, в которые размещены средства пенсионных резервов или инвестированы средства пенсионных накоплений, в том числе включенные в выплатной резерв, а также средства, направленные на осуществление срочных пенсионных выплат, единовременных выплат, и экономическое обоснование возможности такой передачи;

документы, содержащие сведения о составе и структуре обязательств фонда (фондов) перед вкладчиками, участниками и застрахованными лицами;

абзац шестой **утратил силу**;

документы, содержащие сведения о составе кредиторов и размерах требований, подлежащих досрочному удовлетворению в связи с реорганизацией фонда (фондов) при условии выдачи Банком России согласования на проведение реорганизации фонда (фондов);

документы, содержащие сведения о денежной оценке обязательств фонда перед кредиторами фонда по обязательствам, возникшим из договоров об обязательном пенсионном страховании;

документы, содержащие сведения о результатах проведения сопоставления денежной оценки обязательств фонда перед кредиторами фонда по обязательствам, возникшим из договоров об обязательном пенсионном страховании, и рыночной стоимости активов под обеспечение указанных обязательств.

#### **Статья 22.** Аудит отчетности

Фонды обязаны ежегодно по итогам финансового года проводить аудит.

Ежегодному аудиту в соответствии с **законодательством** Российской Федерации об аудиторской деятельности и требованиями настоящего Федерального закона подлежат ведение пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения и пенсионных счетов накопительной пенсии, бухгалтерская (финансовая) отчетность фондов, осуществление выплат негосударственных пенсий, выкупных сумм, накопительных пенсий, срочных пенсионных выплат, единовременных выплат, выплат правопреемникам, а также бухгалтерская (финансовая) отчетность управляющих компаний и специализированных депозитариев по формированию и размещению средств пенсионных резервов и формированию, передаче и инвестированию средств пенсионных накоплений.

Не допускается проведение аудита аффилированным лицом фонда, его управляющей компании (управляющих компаний) и специализированного депозитария. Аудиторская организация, осуществляющая проверку деятельности фонда, не может являться его акционером, а также акционером (участником) управляющей компании, специализированного депозитария, актуария этого фонда и оценщика.

Аудиторское заключение представляется фондом в Банк России не позднее 30 июня.

В случае реорганизации фонда (фондов) аудиторское заключение составляется по состоянию на окончание последнего квартала, предшествующего дате принятия уполномоченным органом управления фонда решения о реорганизации.

Проверке, проводимой аудиторской организацией в связи с реорганизацией фонда (фондов), подлежат передаточный акт или разделительный баланс фонда (фондов) с учетом конкретной формы реорганизации, а также следующие документы:

документы, содержащие сведения о составе и структуре имущества, передаваемого при реорганизации фондов путем слияния или присоединения в целях включения его в уставной капитал каждого участвовавшего в реорганизации фонда и каждого фонда, созданного в результате реорганизации;

документы, содержащие сведения о составе и структуре передаваемых при реорганизации активов, в которые размещены средства пенсионных резервов или инвестированы средства пенсионных накоплений, в том числе включенные в выплатной резерв, а также средства, направленные на осуществление срочных пенсионных выплат, единовременных выплат, и экономическое обоснование возможности такой передачи;

документы, содержащие сведения о составе и структуре обязательств фонда (фондов) перед вкладчиками, участниками и застрахованными лицами;

документы, содержащие сведения о составе и структуре документов, передаваемых при реорганизации фондов в целях ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения и пенсионных счетов накопительной части трудовой пенсии (с 1 января 2015 года - пенсионных счетов накопительной пенсии), позволяющих определить обязательства фондов перед вкладчиками, участниками и застрахованными лицами;

документы, содержащие сведения о составе кредиторов и размерах требований, подлежащих досрочному удовлетворению в связи с реорганизацией фонда (фондов) при условии выдачи Банком России согласования на проведение реорганизации фонда (фондов);

документы, указанные в **пункте 32 статьи 33** настоящего Федерального закона, в случае, если реорганизация фонда осуществляется в форме, предполагающей создание одного или нескольких новых фондов.

#### **Статья 23. Объединенные гарантийные фонды и страхование**

В целях обеспечения исполнения обязательств перед **участниками** и застрахованными лицами фонды вправе создавать на добровольной основе объединенные гарантийные фонды.

Принципы создания объединенных гарантийных фондов и порядок управления ими определяются входящими в них фондами в соответствии с федеральным законом.

Фонды вправе участвовать в обществах взаимного страхования, а также заключать договоры страхования, обеспечивающие дополнительные гарантии исполнения обязательств фондов перед участниками.

На средства гарантийных фондов или имущество общества взаимного страхования не может быть обращено взыскание по обязательствам фондов, если возникновение таких обязательств не было связано с осуществлением предусмотренной настоящим Федеральным законом деятельности.

Контроль за деятельностью объединенных гарантийных фондов осуществляется Банком России.

### **Глава VI. Размещение средств пенсионных резервов и инвестирование средств пенсионных накоплений**

#### **Статья 24. Принципы размещения средств пенсионных резервов и инвестирования средств пенсионных накоплений**

Размещение средств пенсионных резервов и инвестирование средств пенсионных накоплений осуществляются на следующих принципах:

- 1) обеспечения сохранности указанных средств;
- 2) обеспечения доходности, диверсификации и ликвидности инвестиционных портфелей;
- 3) определения инвестиционной стратегии на основе объективных критериев, поддающихся количественной оценке;
- 4) учета надежности ценных бумаг;
- 5) информационной открытости процесса размещения средств пенсионных резервов и инвестирования средств пенсионных накоплений для фонда, его вкладчиков, участников и застрахованных лиц;
- 6) прозрачности процесса размещения средств пенсионных резервов и инвестирования средств пенсионных накоплений для органов государственного, общественного надзора и контроля, специализированного депозитария и подконтрольности им;
- 7) профессионального управления инвестиционным процессом.

#### **Статья 24.1. Разрешенные активы (объекты инвестирования) пенсионных накоплений**

1. Средства пенсионных накоплений могут быть инвестированы в:

- 1) государственные ценные бумаги Российской Федерации;

- 2) государственные ценные бумаги субъектов Российской Федерации;
- 3) облигации российских эмитентов помимо указанных в **подпунктах 1 и 2** настоящего пункта, в том числе субординированные облигации;
- 4) акции российских эмитентов, созданных в форме открытых акционерных обществ;
- 5) паи паевых инвестиционных фондов, в том числе паи (акции, доли) иностранных индексных инвестиционных фондов, перечень которых устанавливается Банком России;
- 6) ипотечные ценные бумаги, выпущенные в соответствии с **законодательством** Российской Федерации об ипотечных ценных бумагах;
- 7) денежные средства в рублях на счетах в кредитных организациях;
- 8) депозиты в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте в кредитных организациях, в том числе субординированные депозиты;
- 9) иностранную валюту на счетах в кредитных организациях;
- 10) ценные бумаги международных финансовых организаций, допущенных к размещению и (или) публичному обращению в Российской Федерации в соответствии с **законодательством** Российской Федерации о рынке ценных бумаг;
- 11) облигации иностранных эмитентов, проспект которых содержит норму или нормы о том, что доходы от размещения таких облигаций передаются российскому юридическому лицу и (или) российское юридическое лицо несет солидарную ответственность по обязательствам по таким облигациям.

2. Средства пенсионных накоплений не могут быть использованы для:

- 1) приобретения ценных бумаг, эмитентами которых являются управляющие компании, брокеры, специализированный депозитарий и аудиторы, с которыми фондом заключены соответствующие договоры;
- 2) приобретения ценных бумаг эмитентов, в отношении которых осуществляются меры досудебной санации или возбуждена процедура банкротства (наблюдения, временного (внешнего) управления, конкурсного производства) в соответствии с **законодательством** Российской Федерации о банкротстве либо в отношении которых такие процедуры применялись в течение двух предшествующих лет.

3. Размещение средств пенсионных накоплений в активы:

- 1) указанные в **подпункте 1 пункта 1** настоящей статьи, разрешается, только если они обращаются на организованных торгах или специально выпущены Правительством Российской Федерации для размещения средств институциональных инвесторов, а также при их первичном размещении, если условиями выпуска ценных бумаг предусмотрено обращение на организованных торгах или они специально выпущены для размещения средств институциональных инвесторов;
- 2) указанные в **подпунктах 2 - 4, 6 и 11 пункта 1** настоящей статьи, разрешается, только если они обращаются на организованных торгах и удовлетворяют требованиям, установленным Банком России, а также при их первичном размещении, если они удовлетворяют требованиям, установленным Банком России;
- 3) указанные в **подпунктах 7 - 9 пункта 1** настоящей статьи, разрешается только в тех кредитных организациях, которые отвечают требованиям, установленным законодательством Российской Федерации к кредитным организациям - участникам системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

4. Банком России могут устанавливаться **дополнительные ограничения** на инвестирование средств пенсионных накоплений.

## **Статья 25. Управление пенсионными резервами и инвестирование средств пенсионных накоплений**

1. Фонды осуществляют размещение средств пенсионных резервов самостоятельно, а также через управляющую компанию (управляющие компании). Фонды имеют право самостоятельно размещать средства пенсионных резервов в государственные ценные бумаги Российской Федерации, банковские депозиты и иные объекты инвестирования, предусмотренные Банком России.

Размещение средств пенсионных резервов в государственные ценные бумаги Российской Федерации, банковские депозиты и иные объекты инвестирования, предусмотренные Банком России, осуществляется фондами в соответствии с законодательством Российской Федерации.

**Абзац третий утратил силу.**

Передача средств пенсионных резервов и средств пенсионных накоплений в доверительное управление не влечет перехода права собственности на них к управляющей компании (управляющим компаниям).

Для расчетов по деятельности, связанной с доверительным управлением средствами пенсионных резервов, переданных управляющей компании по одному договору доверительного управления, управляющая компания открывает отдельный банковский счет (счета), а для учета прав на ценные

бумаги, находящиеся в доверительном управлении по указанному договору, - отдельный счет (счета) депо.

Для расчетов по деятельности, связанной с доверительным управлением средствами пенсионных накоплений, переданных управляющей компании по одному договору доверительного управления средствами пенсионных накоплений, управляющая компания открывает отдельный банковский счет (счета), а для учета прав на ценные бумаги, находящиеся в доверительном управлении по указанному договору, - отдельный счет (счета) депо.

2. Размещение средств пенсионных резервов, сформированных в соответствии с пенсионными правилами фонда, производится исключительно в целях сохранения и прироста средств пенсионных резервов в интересах участников.

3. Фонды организуют размещение средств пенсионных резервов через управляющую компанию (управляющие компании), которая (которые) должна (должны) способами, предусмотренными гражданским законодательством Российской Федерации, обеспечить надлежащее управление переданными ей (им) фондом средствами пенсионных резервов по договорам доверительного управления.

4. Управляющая компания (управляющие компании) несет (несут) ответственность перед фондом (фондами) за ненадлежащее исполнение возложенных на нее (них) обязанностей в соответствии с законодательством Российской Федерации. Управляющая компания (управляющие компании) не несет (не несут) ответственности перед участниками по обязательствам фонда (фондов).

5. Требования по формированию состава и структуры пенсионных резервов устанавливаются Банком России.

6. Оценка недвижимого имущества, а также иного имущества, предусмотренного нормативными актами Банка России, в которое размещаются средства пенсионных резервов, осуществляется на основании договора с лицом, определенным советом директоров (наблюдательным советом) фонда.

Копия отчета об оценке указанного имущества представляется в специализированный депозитарий фонда и Банк России. Договор на проведение оценки имущества, предусмотренного настоящим пунктом, может заключаться только с физическими и юридическими лицами, которые отвечают требованиям **Федерального закона** от 29 июля 1998 года N 135-ФЗ "Об оценочной деятельности в Российской Федерации" и не являются аффилированными лицами фонда, его управляющей компании (управляющих компаний), специализированного депозитария и аудиторской организации, с которой заключен договор на проведение обязательного аудита. При этом оценка имущества должна осуществляться при его приобретении, а также не реже одного раза в год, если иная периодичность не установлена нормативными актами Банка России. Лицо, с которым заключен договор на проведение оценки имущества, предусмотренного настоящим пунктом, несет ответственность перед фондом за причиненные ему убытки, возникшие в связи с использованием итоговой величины рыночной или иной стоимости объекта оценки, указанной в отчете, подписанном этим лицом.

7. Фонд заключает с управляющей компанией **договор** доверительного управления, обязательные условия которого устанавливаются Банком России.

8. **Утратил силу.**

9. **Правила** размещения средств пенсионных резервов, в том числе установление особенностей в зависимости от принятого фондом способа формирования и учета пенсионных резервов и порядок осуществления контроля за их размещением устанавливаются Банком России.

10. Фонд, осуществляющий деятельность по обязательному пенсионному страхованию, не вправе самостоятельно инвестировать средства пенсионных накоплений.

11. Результаты инвестирования средств пенсионных накоплений учитываются фондом на пенсионных счетах накопительной части трудовой пенсии (с 1 января 2015 года - пенсионных счетах накопительной пенсии) в порядке, установленном Банком России.

12. Результаты от размещения средств пенсионных резервов учитываются фондом при формировании обязательств перед вкладчиками и участниками в порядке, установленном Банком России.

13. Оплата расходов, связанных с размещением средств пенсионных резервов и инвестированием средств пенсионных накоплений, производится соответственно из средств пенсионных резервов и средств пенсионных накоплений.

14. Фонд и управляющая компания обязаны представлять специализированному депозитарию копии всех первичных документов в отношении средств пенсионных резервов и средств пенсионных накоплений, а также в отношении активов, в которые размещены или инвестированы указанные средства.

**Статья 25.1.** Ограничения при размещении средств пенсионных резервов и инвестировании средств пенсионных накоплений

1. Управляющая компания, действуя в качестве доверительного управляющего средствами пенсионных резервов и (или) средствами пенсионных накоплений, не вправе совершать следующие сделки или давать поручения на совершение следующих сделок:

по приобретению активов, не предусмотренных федеральными законами, иными нормативными правовыми актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России, а также договором доверительного управления средствами пенсионных резервов или договором доверительного управления средствами пенсионных накоплений;

по безвозмездному отчуждению активов, составляющих пенсионные резервы и (или) пенсионные накопления фонда;

в результате которых принимается обязанность по передаче имущества, которое в момент принятия такой обязанности не составляет пенсионных резервов или пенсионных накоплений фонда, за исключением сделок, совершаемых на организованных торгах, при условии осуществления клиринга по таким сделкам;

по приобретению имущества, являющегося предметом залога или иного обеспечения;

договоров займа или кредитных договоров, а также договоров репо. Указанное правило не распространяется на заключение договоров репо в случаях, **установленных** Банком России;

по приобретению имущества, находящегося в доверительном управлении у данной управляющей компании по иным договорам, и имущества, составляющего активы акционерного инвестиционного фонда, в котором управляющая компания выполняет функции единоличного исполнительного органа, а также акций и инвестиционных паев инвестиционных фондов, находящихся в доверительном управлении у данной управляющей компании, за исключением случаев, предусмотренных настоящей статьей;

по отчуждению имущества, составляющего пенсионные резервы или пенсионные накопления, в состав имущества, находящегося в доверительном управлении у данной управляющей компании по иным договорам, или в состав имущества, составляющего активы акционерного инвестиционного фонда, в котором управляющая компания выполняет функции единоличного исполнительного органа, за исключением случаев, предусмотренных настоящей статьей;

по приобретению ценных бумаг, выпущенных (выданных) этой управляющей компанией, а также акционерным инвестиционным фондом, активы которого находятся в доверительном управлении этой управляющей компании (функции единоличного исполнительного органа которого осуществляет эта управляющая компания);

по приобретению ценных бумаг, выпущенных (выданных) учредителями (участниками) управляющей компании, основным и преобладающим хозяйственными обществами учредителя (участника), дочерними и зависимыми обществами управляющей компании, специализированным депозитарием, аудиторской организацией, с которой заключен договор на проведение обязательного аудита, акционерным инвестиционным фондом, активы которого находятся в доверительном управлении этой управляющей компании (функции единоличного исполнительного органа которого осуществляет эта управляющая компания), за исключением случаев, предусмотренных настоящей статьей;

по приобретению имущества, принадлежащего этой управляющей компании, ее учредителям (участникам), основным и преобладающим хозяйственным обществам учредителя (участника), дочерним и зависимым обществам управляющей компании, или сделок по отчуждению имущества указанным лицам, за исключением случаев, предусмотренных настоящей статьей;

по приобретению у специализированного депозитария и аудиторской организации, с которой заключен договор на проведение обязательного аудита, имущества или по отчуждению имущества указанным лицам, за исключением случаев, предусмотренных настоящей статьей.

1.1. Специализированный депозитарий фонда, его аудиторская организация, актуарий и оценщик, их акционеры или участники, аффилированные с ними лица не вправе приобретать в собственность или получать в доверительное управление акции фондов, для которых они являются исполнителями соответствующих услуг.

1.2. Выкуп и приобретение акций фонда не могут осуществляться за счет средств пенсионных резервов и (или) средств пенсионных накоплений этого фонда.

1.3. Сделки, в результате совершения которых нарушаются установленные **пунктом 1** настоящей статьи требования, являются ничтожными.

2. Управляющая компания, действуя в качестве доверительного управляющего средствами пенсионных накоплений, вправе при условии соблюдения установленных нормативными актами Банка России требований, направленных на ограничение рисков, заключать договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами.

3. Управляющая компания не вправе:

распоряжаться средствами пенсионных резервов (средствами пенсионных накоплений) без предварительного согласия специализированного депозитария, за исключением сделок, совершаемых на организованных торгах;

использовать средства пенсионных резервов (средства пенсионных накоплений) для обеспечения исполнения собственных обязательств или обязательств третьих лиц, за исключением случаев передачи указанных средств в индивидуальное клиринговое обеспечение.

4. Ограничения на совершение сделок, установленных **абзацами седьмым, восьмым, одиннадцатым и двенадцатым пункта 1** настоящей статьи, не применяются, если сделки с ценными бумагами совершаются на организованных торгах на основе заявок на покупку и заявок на продажу ценных бумаг по наилучшим из указанных в них ценам при условии, что заявки адресованы всем участникам торгов и информация, позволяющая идентифицировать подавших заявки участников торгов, не раскрывается в ходе торгов другим участникам.

5. Ограничения на совершение сделок, установленных **абзацем десятым пункта 1** настоящей статьи, не применяются, если указанные сделки совершаются с ценными бумагами, включенными в котировальные списки бирж.

6. По сделкам, совершенным управляющей компанией в нарушение требований настоящей статьи, управляющая компания обязывается перед третьими лицами лично и отвечает только принадлежащим ей имуществом.

**Статья 26.** Хранение пенсионных резервов и средств пенсионных накоплений, размещенных (инвестированных) в ценные бумаги. Контроль за размещением средств пенсионных резервов и инвестированием средств пенсионных накоплений

1. Оказание услуг по хранению сертификатов ценных бумаг и (или) учету и переходу прав на ценные бумаги, в которые размещены средства пенсионных резервов и средства пенсионных накоплений, а также ежедневный контроль за распоряжением фондами средствами пенсионных резервов и средствами пенсионных накоплений и за соблюдением фондами и управляющими компаниями ограничений на размещение средств пенсионных резервов и инвестирование средств пенсионных накоплений, правил размещения средств пенсионных резервов и требований по инвестированию средств пенсионных накоплений, состава и структуры пенсионных резервов и пенсионных накоплений, которые установлены законодательными и другими нормативными правовыми актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России, а также инвестиционными декларациями управляющих компаний, осуществляются специализированным депозитарием фонда на основании договора об оказании услуг специализированного депозитария. О нарушениях, выявленных при осуществлении указанного контроля, специализированный депозитарий фонда обязан уведомить Банк России, фонд и соответствующую управляющую компанию не позднее одного рабочего дня, следующего за днем их выявления в порядке, по форме и в формате, которые установлены Банком России.

В случае неисполнения предусмотренных настоящим пунктом обязанностей по контролю за соблюдением управляющими компаниями фонда ограничений на размещение средств пенсионных резервов и инвестирование средств пенсионных накоплений, правил размещения средств пенсионных резервов и требований к инвестированию средств пенсионных накоплений, к составу и структуре пенсионных резервов и пенсионных накоплений специализированный депозитарий несет солидарную ответственность с управляющей компанией перед фондом.

2. Специализированным депозитарием фонда может быть юридическое лицо, имеющее лицензию на осуществление депозитарной деятельности и лицензию на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов. Требования к деятельности специализированного депозитария фонда устанавливаются нормативными актами Банка России.

Услуги специализированного депозитария в каждый момент времени могут оказываться фонду только одним юридическим лицом, имеющим соответствующие лицензии.

**3. Утратил силу.**

4. Информация о заключении договора об оказании услуг специализированного депозитария представляется фондом в Банк России в течение трех рабочих дней со дня его заключения.

5. Специализированный депозитарий несет ответственность перед фондом за ненадлежащее исполнение возложенных на него обязанностей в соответствии с законодательством Российской Федерации.

6. Типовая форма договора об оказании услуг специализированного депозитария в отношении средств пенсионных накоплений утверждается Банком России.

6.1. Договор об оказании услуг специализированного депозитария в отношении средств пенсионных накоплений также может предусматривать оказание специализированным депозитарием услуг по ведению бухгалтерского учета. Оплата специализированному депозитарию таких услуг осуществляется за счет собственных средств.

В случае нарушения фондом правил представления бухгалтерской (финансовой) отчетности, предусмотренных федеральными законами, в связи с ненадлежащим оказанием специализированным депозитарием услуг по подготовке такой отчетности ответственность за нарушение таких правил несет фонд.

7. Специализированный депозитарий осуществляет контроль, предусмотренный **пунктом 1** настоящей статьи, за распоряжением средствами пенсионных резервов и средствами пенсионных накоплений, а также активами, в которые размещены указанные средства, путем предоставления

предварительного согласия на совершение операций по распоряжению фондом и управляющими компаниями денежными средствами, ценными бумагами (за исключением совершения сделок с ценными бумагами на организованных торгах) и иным имуществом, составляющим пенсионные резервы и пенсионные накопления, если такое распоряжение не противоречит настоящему Федеральному закону, нормативным правовым актам Правительства Российской Федерации и нормативным актам Банка России.

Предусмотренное настоящим пунктом согласие на распоряжение денежными средствами предоставляется путем подписания специализированным депозитарием платежного документа, в соответствии с которым банку или иной кредитной организации фондом или управляющей компанией дается распоряжение о перечислении денежных средств. Если специализированным депозитарием является кредитная организация, в которой открыты счета фонда или управляющей компании, на которые зачисляются средства пенсионных резервов или средства пенсионных накоплений, специализированный депозитарий вправе исполнять распоряжение о перечислении денежных средств, если оно предоставлено в соответствии с настоящим пунктом. При этом подписание таким специализированным депозитарием платежного документа не требуется.

Специализированный депозитарий в случае отсутствия его согласия на совершение сделки с ценными бумагами, составляющими активы пенсионных резервов или пенсионных накоплений, отказывается в совершении операций с такими ценными бумагами.

**Статья 27.** Распределение дохода от размещения средств пенсионных резервов и инвестирования средств пенсионных накоплений

1. На пополнение средств пенсионных резервов должно направляться не менее 85 процентов дохода, полученного фондом от размещения средств пенсионных резервов, после вычета вознаграждения управляющей компании (управляющим компаниям) и специализированному депозитарию.

2. На пополнение средств пенсионных накоплений фондом должно направляться не менее 85 процентов дохода, полученного фондом от инвестирования средств пенсионных накоплений, после вычета вознаграждения управляющей компании (управляющим компаниям) и специализированному депозитарию.

3. На пополнение средств выплатного резерва фонда, средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, должно направляться соответственно не менее 85 процентов дохода, полученного фондом от инвестирования средств выплатного резерва, средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, после вычета вознаграждения управляющей компании (управляющим компаниям) и специализированному депозитарию.

## **Глава VII. Органы управления фонда и контроля за его деятельностью**

**Статья 28.** Органы управления фонда и органы контроля за деятельностью фонда

1. Состав и структура органов управления и органов контроля фонда определяются его уставом и **законодательством** Российской Федерации об акционерных обществах с учетом особенностей, установленных настоящим Федеральным законом.

2. В фонде создается совет директоров (наблюдательный совет).

3. Передача полномочий единоличного исполнительного органа фонда коммерческой организации (управляющей организации) или индивидуальному предпринимателю (управляющему) не допускается.

**Статья 29.** Утратила силу с 1 января 2014 г.

**Статья 29.1.** Утратила силу

**Статья 30.** Утратила силу с 1 января 2014 г.

**Статья 31.** Попечительский совет

1. Порядок формирования и деятельности попечительского совета определяется положением о попечительском совете, утверждаемом общим собранием акционеров фонда.

2. Попечительский совет фонда является коллегиальным совещательным органом, состоящим не менее чем из 5 человек, предварительно рассматривающим и представляющим свои рекомендации по следующим вопросам, включаемым в повестку дня общего собрания акционеров и совета директоров (наблюдательного совета) фонда:

1) внесение в устав общества изменений, связанных с уменьшением уставного капитала фонда;

2) реорганизация или ликвидация фонда;

3) изменение установленной уставом фонда максимальной доли от доходов, полученных фондом от размещения средств пенсионных резервов и инвестирования средств пенсионных накоплений, направляемой в собственные средства фонда.

3. Решение по вопросу об изменении установленной уставом фонда и направляемой в собственные средства фонда максимальной доли от доходов, полученных фондом от размещения средств пенсионных резервов и инвестирования средств пенсионных накоплений, принимается общим собранием фонда только по предложению попечительского совета фонда.

4. В попечительском совете фонда вкладчики, участники и застрахованные лица (их представители) должны иметь в совокупности не менее трех четвертей общего числа голосов всех членов попечительского совета.

5. Члены попечительского совета исполняют свои обязанности безвозмездно.

### **Глава VIII. Учет и отчетность**

#### **Статья 32. Бухгалтерский учет и отчетность**

1. Фонд ведет бухгалтерский учет и представляет бухгалтерскую (финансовую) отчетность в соответствии с **законодательством** Российской Федерации.

2. Фонд обязан при ведении бухгалтерского учета не допускать смешения собственных средств фонда, имущества, составляющего пенсионные резервы, и имущества, составляющего средства пенсионных накоплений.

3. Фонд ведет учет средств пенсионных резервов, средств пенсионных накоплений и соответствующих выплат отдельно по негосударственному пенсионному обеспечению, отдельно по обязательному пенсионному страхованию, включая отдельный аналитический учет средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии.

4. Фонд обязан обеспечивать сохранность документов по пенсионным счетам негосударственного пенсионного обеспечения в течение трех лет начиная со дня исполнения своих обязательств по пенсионному договору.

Фонд обязан обеспечивать сохранность документов по пенсионным счетам накопительной пенсии в течение всей жизни застрахованного лица, а после его смерти - в течение срока, предусмотренного порядком хранения пенсионных дел в соответствии с законодательством Российской Федерации.

5. **Утратил силу** с 1 января 2008 г.

6. **Утратил силу** с 1 января 2008 г.

7. **Утратил силу** с 1 января 2008 г.

8. **Утратил силу** с 1 января 2008 г.

#### **Статья 32.1. Отчетность, представляемая в Банк России**

1. Фонд представляет отчеты о своей деятельности в сроки и по форме, которые установлены Банком России. Отчетным годом фонда является календарный год с 1 января по 31 декабря включительно.

2. Фонд представляет в Банк России заключение по результатам актуарного оценивания, проводимого актуарием по окончании отчетного года. Указанное заключение является неотъемлемой частью годового отчета фонда.

3. Отчеты и иные документы, представляемые на регистрацию или согласование в Банк России в соответствии с настоящим Федеральным законом, должны представляться фондом в виде документов в электронной форме, подписанных усиленной квалифицированной **электронной подписью**, в порядке, установленном Банком России.

### **Глава IX. Реорганизация и ликвидация фонда**

#### **Статья 33. Реорганизация и ликвидация фонда**

1. Фонд может быть реорганизован путем слияния, присоединения, выделения или разделения по основаниям и в порядке, которые установлены настоящим Федеральным законом. Положения **законодательства** Российской Федерации об акционерных обществах применяются при реорганизации акционерных пенсионных фондов с учетом особенностей, установленных настоящим Федеральным законом.

2. Реорганизация фонда в форме, не предусмотренной настоящим Федеральным законом, не допускается.

3. Реорганизация фонда осуществляется на основании решения общего собрания акционеров по согласованию с Банком России при условии неухудшения условий негосударственного пенсионного обеспечения участников и обязательного пенсионного страхования застрахованных лиц в соответствии с аудиторским и актуарным заключениями.

4. Фонд в течение трех рабочих дней после даты принятия решения о реорганизации уведомляет об этом Банк России в письменной форме. Банк России размещает данное уведомление на своем **официальном сайте** в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" и не позднее одного рабочего дня с даты поступления от фонда этого уведомления направляет в уполномоченный регистрирующий орган информацию о начале процедуры реорганизации фонда (фондов) с приложением указанного решения, на основании которого указанный орган вносит в единый государственный реестр юридических лиц запись о том, что фонд (фонды) находится (находятся) в процессе реорганизации.

5. Реорганизуемый (реорганизуемые) фонд (фонды) в течение тридцати рабочих дней после даты направления уведомления о начале процедуры реорганизации в Банк России в письменной форме направляет (направляют) уведомление о начале процедуры реорганизации своим кредиторам, в том числе вкладчикам, участникам (кредиторам фонда (фондов) по обязательствам, возникшим из пенсионных договоров) и застрахованным лицам (кредиторам фонда (фондов) по обязательствам,

возникшим из договоров об обязательном пенсионном страховании), а также размещает (размещают) уведомление о начале процедуры реорганизации на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" и по месту нахождения реорганизуемого (реорганизуемых) фонда (фондов), включая обособленные подразделения реорганизуемого (реорганизуемых) фонда (фондов). С согласия кредитора уведомление о начале процедуры реорганизации может направляться реорганизуемым (реорганизуемыми) фондом (фондами) кредитору в форме электронного сообщения с использованием информационно-телекоммуникационных сетей, доступ к которым не ограничен определенным кругом лиц.

6. Уведомление о начале процедуры реорганизации, направляемое кредиторам, должно содержать сведения:

- 1) о форме реорганизации, порядке и примерных сроках ее проведения;
- 2) о предполагаемом месте нахождения фонда (фондов), создаваемого (создаваемых) в результате реорганизации.

7. Уведомление о начале процедуры реорганизации, направляемое кредиторам фонда (фондов) по обязательствам, отличным от обязательств, возникших из договоров об обязательном пенсионном страховании, дополнительно должно содержать сведения об установленном в соответствии с настоящим Федеральным законом порядке реализации ими права требования досрочного прекращения или исполнения обязательств в связи с реорганизацией фонда (фондов).

8. Уведомление о начале процедуры реорганизации, направляемое кредиторам фонда (фондов) по обязательствам, возникшим из договоров об обязательном пенсионном страховании, дополнительно должно содержать сведения об установленном в соответствии с настоящим Федеральным законом порядке реализации ими права на переход из реорганизуемого фонда в другой фонд или Пенсионный фонд Российской Федерации.

9. После внесения в единый государственный реестр юридических лиц записи о начале процедуры реорганизации реорганизуемый фонд дважды с периодичностью один раз в месяц размещает в печатном издании, предназначенном для опубликования сведений о государственной регистрации юридических лиц, а также в одном из печатных изданий, предназначенных для опубликования нормативных правовых актов органов государственной власти субъекта Российской Федерации, на территории которого расположены реорганизуемый фонд и обособленные подразделения реорганизуемого фонда, уведомление о своей реорганизации.

10. Уведомление о начале процедуры реорганизации, подлежащее опубликованию в печатном издании, размещению на официальном сайте реорганизуемого (реорганизуемых) фонда (фондов) в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" и по месту нахождения реорганизуемого (реорганизуемых) фонда (фондов), включая обособленные подразделения реорганизуемого (реорганизуемых) фонда (фондов), должно содержать сведения:

- 1) о форме реорганизации, порядке и примерных сроках ее проведения;
- 2) о предполагаемом месте нахождения фонда (фондов), создаваемого (создаваемых) в результате реорганизации;
- 3) о формах заявлений вкладчиков, участников и застрахованных лиц, которые могут подаваться в соответствии с настоящим Федеральным законом в связи с реорганизацией фонда (фондов);
- 4) об установленном в соответствии с настоящим Федеральным законом порядке реализации кредиторами фонда (фондов) по обязательствам, отличным от обязательств, возникших из договоров об обязательном пенсионном страховании, права требования досрочного прекращения или исполнения обязательств в связи с реорганизацией фонда (фондов);
- 5) об установленном в соответствии с настоящим Федеральным законом порядке реализации кредиторами фонда по обязательствам, возникшим из договоров об обязательном пенсионном страховании, права на переход из реорганизуемого фонда в другой фонд или Пенсионный фонд Российской Федерации.

11. Реорганизуемый (реорганизуемые) фонд (фонды) обязан (обязаны) по требованию заинтересованного лица предоставить ему копию решения о реорганизации. Плата, взимаемая фондом за предоставление такой копии, не может превышать затраты на ее изготовление. В целях настоящего Федерального закона заинтересованными лицами по отношению к реорганизуемому фонду признаются:

- 1) кредиторы реорганизуемого фонда, в том числе кредиторы фонда по обязательствам, возникшим из пенсионных договоров и договоров об обязательном пенсионном страховании;
- 2) акционеры фонда.

12. При принятии решения о реорганизации и об утверждении передаточного акта или разделительного баланса обязательства фонда по пенсионным договорам, заключенным с одним вкладчиком, могут быть переданы только одному реорганизуемому фонду или фонду, создаваемому в результате реорганизации.

13. Кредиторы фонда по обязательствам, отличным от обязательств, возникших из пенсионных договоров и договоров об обязательном пенсионном страховании, а также иных обязательств,

связанных с исполнением этих договоров, вправе потребовать досрочного исполнения или прекращения обязательств фондом и возмещения связанных с этим убытков.

14. Кредиторы фонда по обязательствам, возникшим из пенсионных договоров, вправе потребовать досрочного прекращения обязательств и выплаты им выкупной суммы или перевода ее в другой фонд по их выбору в связи с реорганизацией данного фонда, если возможность выплаты выкупной суммы или перевода ее в другой фонд при расторжении договора прямо предусмотрена пенсионным договором и пенсионными правилами фонда. Размер выкупной суммы определяется в соответствии с пенсионным договором и пенсионными правилами фонда.

15. **Требования** досрочного исполнения или прекращения обязательств фонда и возмещения связанных с этим убытков либо **требования** о выплате выкупной суммы или переводе ее в другой фонд направляются кредиторами фонда в письменной форме в течение тридцати дней с даты последнего опубликования фондом уведомления о реорганизации фонда либо в течение тридцати дней с даты получения ими уведомления в письменной форме или в форме электронного сообщения о начале процедуры реорганизации фонда (фондов), направленного в соответствии с **пунктом 5** настоящей статьи.

16. В случае отказа Банка России в согласовании проведения реорганизации фонда обязательства фонда досрочному исполнению или прекращению не подлежат, право требования досрочного исполнения или прекращения обязательств фонда, право требования выплаты выкупной суммы или перевода ее в другой фонд у кредиторов фонда не возникают.

17. Кредиторы фонда по обязательствам, возникшим из договоров об обязательном пенсионном страховании, вправе осуществить в порядке, предусмотренном настоящим Федеральным законом и **Федеральным законом** от 24 июля 2002 года N 111-ФЗ "Об инвестировании средств для финансирования накопительной пенсии в Российской Федерации", переход в другой фонд или Пенсионный фонд Российской Федерации с передачей средств пенсионных накоплений в размере, определенном **пунктом 2 статьи 36.6-1** настоящего Федерального закона.

18. Заявления о переходе в другой фонд или Пенсионный фонд Российской Федерации в связи с реорганизацией фонда направляются в Пенсионный фонд Российской Федерации кредиторами фонда по обязательствам, возникшим из договоров об обязательном пенсионном страховании, по форме, утверждаемой Пенсионным фондом Российской Федерации.

19. Требования кредиторов фонда в связи с его реорганизацией, включая заявления кредиторов фонда о переходе в другой фонд или Пенсионный фонд Российской Федерации, подлежат удовлетворению при условии выдачи Банком России согласования проведения реорганизации фонда (фондов).

20. Требования кредиторов фонда в связи с реорганизацией фонда, включая заявления кредиторов фонда о переходе в другой фонд или Пенсионный фонд Российской Федерации, остаются без рассмотрения в случае:

- 1) если Банк России отказал в согласовании проведения реорганизации фонда (фондов);
- 2) нарушения сроков направления требований, установленных в **пункте 15** настоящей статьи.

21. Фонд, который имеет право на осуществление деятельности по обязательному пенсионному страхованию, в течение трех рабочих дней после даты принятия решения о его реорганизации в письменной форме уведомляет Пенсионный фонд Российской Федерации о начале процедуры реорганизации с указанием формы реорганизации.

22. Не позднее последнего дня квартала, в котором истекает предусмотренный **пунктом 15** настоящей статьи срок для подачи кредиторами фонда требований о досрочном прекращении или исполнении обязательств в связи с реорганизацией фонда (фондов), реорганизуемый фонд определяет состав кредиторов и размер требований, подлежащих досрочному удовлетворению в связи с реорганизацией фонда (фондов) при условии получения решения Банка России о согласовании проведения реорганизации фонда (фондов).

23. Фонд (фонды), реорганизуемый (реорганизуемые) в форме, предполагающей создание нового (новых) фонда (фондов) (выделение, разделение, слияние), заключает (заключают) договор (договоры) со специализированным депозитарием, права и обязанности по которому (которым) переходят к фонду (фондам), создаваемому (создаваемым) в результате реорганизации, и который (которые) позволяет (позволяют) такому (таким) фонду (фондам) осуществлять свою деятельность в соответствии с требованиями настоящего Федерального закона, других федеральных законов, иных нормативных правовых актов Российской Федерации и нормативных актов Банка России с даты окончания реорганизации и государственной регистрации в качестве юридического лица.

24. В случае реорганизации фонда (фондов) в форме выделения или разделения договор (договоры), указанный (указанные) в **пункте 23** настоящей статьи, заключается (заключаются) со специализированным депозитарием, с которым на дату принятия решения о реорганизации действовал договор в отношении реорганизуемого фонда, в срок, не превышающий пятнадцати рабочих дней с даты принятия общим собранием акционеров фонда решения о реорганизации.

25. В случае реорганизации фондов в форме слияния фонды, участвующие в реорганизации в форме слияния, в срок, не превышающий пятнадцати рабочих дней с даты принятия последним из фондов решения о реорганизации и утверждения договора о слиянии, заключают договор с одним из специализированных депозитариев, с которым на дату принятия решения о реорганизации действовал договор в отношении реорганизуемого фонда, в соответствии с договором о слиянии.

26. Специализированный депозитарий, с которым фондами, находящимися в процессе реорганизации, заключен договор (договоры), осуществляет в отношении указанных фондов контроль за соответствием деятельности фондов по проведению реорганизации требованиям настоящего Федерального закона.

27. Не позднее тридцати дней с последнего дня квартала, в котором истекает предусмотренный **пунктом 15** настоящей статьи срок для подачи кредиторами фонда требований о досрочном прекращении или исполнении обязательств в связи с реорганизацией фонда (фондов), фонд, реорганизуемый в форме, предполагающей создание нового (новых) фонда (фондов) (выделение, разделение, слияние):

1) заключает с управляющей компанией (управляющими компаниями) договор (договоры) доверительного управления средствами пенсионных накоплений, средствами выплатного резерва, средствами пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, и передает в доверительное управление управляющей компании (управляющим компаниям) средства пенсионных накоплений, средства выплатного резерва, средства пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, в отношении застрахованных лиц, страховщиком (страховщиками) которых становится (становятся) фонд (фонды), создаваемый (создаваемые) в результате реорганизации;

2) заключает с управляющей компанией (управляющими компаниями) договор (договоры) доверительного управления средствами пенсионных резервов и передает в доверительное управление управляющей компании (управляющим компаниям) средства пенсионных резервов в отношении вкладчиков, участников фонда (фондов), создаваемого (создаваемых) в результате реорганизации.

28. Права и обязанности по договорам доверительного управления средствами пенсионных накоплений, средствами выплатного резерва, средствами пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, и договорам доверительного управления средствами пенсионных резервов, указанным в **пункте 27** настоящей статьи, переходят к фонду (фондам), создаваемому (создаваемым) в результате реорганизации, с даты окончания реорганизации и регистрации в качестве юридического лица.

29. В случае реорганизации фонда в форме выделения средства пенсионных резервов в отношении участников, предъявивших требования о досрочном прекращении или исполнении обязательств в связи с реорганизацией фонда, не могут быть переданы в доверительное управление по договорам доверительного управления средствами пенсионных резервов, права и обязанности по которым переходят к фонду (фондам), создаваемому (создаваемым) в результате выделения.

30. В случае реорганизации фонда в форме выделения средства пенсионных накоплений застрахованных лиц, подавших заявления о переходе в другой фонд или Пенсионный фонд Российской Федерации в связи с реорганизацией фонда, не могут быть переданы фонду (фондам), создаваемому (создаваемым) в результате выделения.

31. Ходатайство о согласовании проведения реорганизации фонда (фондов) представляется соответствующим фондом в Банк России в течение трех рабочих дней после даты получения аудиторского и актуарного заключений, а также согласия уполномоченного антимонопольного органа на реорганизацию (в случаях, если необходимость такого согласия предусмотрена законодательством Российской Федерации). К ходатайству прилагаются:

1) решение (решения) общего собрания акционеров фонда (общих собраний акционеров фондов) о реорганизации;

2) аудиторское заключение по результатам аудита, проводимого в связи с реорганизацией фонда (фондов);

3) актуарное заключение по результатам актуарного оценивания, проводимого в связи с реорганизацией фонда (фондов);

4) передаточный акт или разделительный баланс фонда (фондов);

5) договор о присоединении или договор о слиянии (если реорганизация осуществляется в форме присоединения или слияния);

6) уставы реорганизуемого (реорганизуемых) фонда (фондов) и фонда (фондов), создаваемого (создаваемых) в результате реорганизации, которые утверждены общим собранием акционеров реорганизуемого (реорганизуемых) фонда (фондов);

7) согласие уполномоченного антимонопольного органа на реорганизацию (в случаях, если необходимость такого согласия предусмотрена законодательством Российской Федерации);

- 8) правила внутреннего контроля фонда (фондов), создаваемого (создаваемых) в результате реорганизации, которые утверждены советом директоров реорганизуемого (реорганизуемых) фонда (фондов);
- 9) правила внутреннего контроля фонда (фондов), создаваемого (создаваемых) в результате реорганизации, разработанные советом директоров реорганизуемого (реорганизуемых) фонда (фондов) в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (в двух экземплярах) в соответствии с **Федеральным законом** от 7 августа 2001 года N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма";
- 10) сведения о лицах, которые будут осуществлять функции единоличных исполнительных органов, членов советов директоров (наблюдательных советов), о членах коллегиальных исполнительных органов (в случае их создания), главных бухгалтерях и контролерах или руководителях и сотрудниках службы внутреннего контроля реорганизуемого (реорганизуемых) фонда (фондов) и (или) фонда (фондов), создаваемого (создаваемых) в результате реорганизации, а также копии документов, подтверждающих соблюдение требований, предъявляемых к указанным лицам в соответствии с настоящим Федеральным законом;
- 11) документы, содержащие сведения о составе и структуре имущества, которое предоставляется реорганизуемому (реорганизуемым) фонду (фондам) и фонду (фондам), создаваемому (создаваемым) в результате реорганизации;
- 12) документы, содержащие сведения о составе и структуре передаваемых при реорганизации активов, в которые размещены средства пенсионных резервов или инвестированы средства пенсионных накоплений, и экономическое обоснование возможности такой передачи;
- 13) документы, содержащие сведения о составе и структуре обязательств фонда (фондов) перед вкладчиками, участниками и застрахованными лицами;
- 14) документы, содержащие сведения о составе и структуре документов, передаваемых в реорганизуемый (реорганизуемые) фонд (фонды) и фонд (фонды), создаваемый (создаваемые) в результате реорганизации, в целях ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения и пенсионных счетов накопительной части трудовой пенсии (с 1 января 2015 года - пенсионных счетов накопительной пенсии), позволяющих определить обязательства фондов перед вкладчиками, участниками и застрахованными лицами;
- 15) документы, содержащие сведения о составе кредиторов и размерах требований, подлежащих досрочному удовлетворению в связи с реорганизацией фонда (фондов) при условии выдачи Банком России согласования проведения реорганизации фонда (фондов);
- 16) документы, содержащие доказательства направления уведомления кредиторам и в Пенсионный фонд Российской Федерации в порядке, установленном настоящей статьей;
- 17) пенсионные правила фонда, а также страховые правила фонда, если фонд, создаваемый в результате реорганизации, предполагает осуществлять деятельность по обязательному пенсионному страхованию в качестве страховщика;
- 18) документы, указанные в **пункте 32** настоящей статьи, в случае, если реорганизация фонда осуществляется в форме, предполагающей создание нового (новых) фонда (фондов) (выделение, разделение, слияние);
- 19) иные документы, исчерпывающий перечень которых определяется Банком России, по форме, установленной Банком России.
32. При реорганизации фонда в форме, предполагающей создание нового (новых) фонда (фондов) (выделение, разделение, слияние), к ходатайству о согласовании проведения реорганизации фонда (фондов), представляемому в соответствии с **пунктом 31** настоящей статьи, прилагаются следующие дополнительные документы:
- 1) договор (договоры) доверительного управления средствами пенсионных накоплений, средствами выплатного резерва, средствами пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, и договоры доверительного управления средствами пенсионных резервов, которые указаны в **пункте 27** настоящей статьи, которые заключены реорганизуемым фондом и права и обязанности по которым переходят к фонду (фондам), создаваемому (создаваемым) в результате реорганизации;
- 2) документы, содержащие сведения о структуре и составе активов, переданных в доверительное управление по договору (договорам) доверительного управления средствами пенсионных накоплений, средствами выплатного резерва, средствами пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, и договорам доверительного управления средствами пенсионных резервов, указанным в **пункте 27** настоящей статьи, права и обязанности по которым переходят к фонду (фондам), создаваемому (создаваемым) в результате реорганизации;
- 3) договор (договоры), который (которые) заключен (заключены) реорганизуемым фондом со специализированным депозитарием, права и обязанности по которому (которым) переходят к фонду (фондам), создаваемому (создаваемым) в результате реорганизации, и который (которые) позволяет

(позволяют) такому (таким) фонду (фондам) осуществлять свою деятельность в соответствии с требованиями настоящего Федерального закона, других федеральных законов, иных нормативных правовых актов Российской Федерации и нормативных актов Банка России с даты окончания реорганизации фонда (фондов) и регистрации его (их) в качестве юридического лица;

4) сведения о счетах в банках, а также договоры, которые заключены реорганизуемым фондом с этими банками, права и обязанности по которым переходят к фонду (фондам), создаваемому (создаваемым) в результате реорганизации, и которые позволяют такому (таким) фонду (фондам) осуществлять свою деятельность в соответствии с требованиями настоящего Федерального закона, других федеральных законов, иных нормативных правовых актов Российской Федерации и нормативных актов Банка России с даты окончания реорганизации фонда (фондов) и регистрации его (их) в качестве юридического лица.

33. Банк России размещает информацию о получении им ходатайства о согласовании проведения реорганизации фонда (фондов) на своем **официальном сайте** в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет".

34. Ходатайство о согласовании проведения реорганизации фонда (фондов) должно быть рассмотрено Банком России в течение одного месяца с даты представления полного пакета документов, указанных в **пунктах 31 и 32** настоящей статьи.

35. С даты получения фондом (фондами) решения Банка России о согласовании проведения реорганизации фонда (фондов) средства пенсионных накоплений, средства выплатного резерва, средства пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, и средства пенсионных резервов, переданные по договорам доверительного управления, указанным в **пункте 27** настоящей статьи, не могут быть переданы реорганизуемым фондом другой управляющей компании (управляющим компаниям) или в рамках других договоров доверительного управления без предварительного согласия в письменной форме Банка России.

36. В случае реорганизации фонда в форме выделения или разделения обязательства по выплате пожизненно назначенных негосударственных пенсий (далее - пожизненная негосударственная пенсия) и соответствующие активы, в которые инвестированы средства пенсионных резервов, предназначенные для выплаты указанных пенсий, в отношении участников фонда, которым на дату принятия решения о реорганизации назначена пожизненная негосударственная пенсия, передаются в фонд, в который в соответствии с разделительным балансом переданы обязательства по пенсионному договору с вкладчиком, внесшим пенсионный взнос в пользу таких участников. Если вкладчик воспользовался правом досрочного прекращения обязательств и выплаты ему выкупной суммы или ее перевода в другой фонд в связи с реорганизацией фонда, фонд, в который передаются указанные обязательства и активы, определяется разделительным балансом.

37. В согласовании проведения реорганизации фонда (фондов) Банком России отказывается, если:

1) документы, представленные в соответствии с **пунктами 31 и 32** настоящей статьи, не соответствуют требованиям настоящего Федерального закона и принятых в соответствии с ним нормативных правовых актов Российской Федерации и нормативных актов Банка России либо в этих документах содержится неполная или недостоверная информация;

2) средств пенсионных резервов и (или) средств пенсионных накоплений в совокупности с собственными средствами фонда недостаточно для обеспечения исполнения реорганизуемым фондом и фондом, создаваемым в результате реорганизации, их обязательств перед вкладчиками, участниками и застрахованными лицами;

3) фонд (фонды), создаваемый (создаваемые) в результате реорганизации, не соответствует (не соответствуют) лицензионным условиям, установленным настоящим Федеральным законом для соискателя лицензии, а в случае подачи в Банк России заявления о намерении осуществлять деятельность по обязательному пенсионному страхованию в качестве страховщика указанный (указанные) фонд (фонды) не соответствует (не соответствуют) требованиям, установленным **статьей 36.1** настоящего Федерального закона;

4) в случае реорганизации фонда (фондов) в форме, предполагающей создание нового (новых) фонда (фондов) (выделение, разделение, слияние), состав и содержание договоров, указанных в **пункте 27** настоящей статьи, не позволяют фонду (фондам), создаваемому (создаваемым) в результате реорганизации, с даты окончания реорганизации и государственной регистрации в качестве юридического лица осуществлять свою деятельность в соответствии с требованиями настоящего Федерального закона, других федеральных законов и иных нормативных правовых актов Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

38. Решение Банка России о согласовании проведения реорганизации фонда (фондов) или об отказе в выдаче такого согласования направляется этим органом в Пенсионный фонд Российской Федерации и фонд (фонды), участвующий (участвующие) в реорганизации, не позднее одного рабочего дня с даты принятия такого решения.

39. Не позднее пятнадцати дней с даты получения фондом (фондами) решения Банка России о согласовании проведения реорганизации фонда (фондов) или об отказе в выдаче такого

согласования фонд (фонды) размещает (размещают) соответствующее решение Банка России на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" и по месту нахождения фонда (фондов), включая обособленные подразделения фонда (фондов), а также уведомляет (уведомляют) одним из следующих способов своих кредиторов о получении фондом (фондами) соответствующего решения:

1) направление каждому кредитору уведомления в письменной форме о принятом решении Банка России;

2) опубликование сообщения о принятом решении Банка России в печатном издании, предназначенном для опубликования сведений о государственной регистрации юридических лиц, а также в одном из печатных изданий, предназначенных для опубликования нормативных правовых актов органов государственной власти субъекта Российской Федерации, на территории которого расположен (расположены) фонд (фонды) и обособленные подразделения фонда (фондов).

40. С согласия кредитора уведомление о получении фондом (фондами) решения Банка России о согласовании проведения реорганизации фонда (фондов) или об отказе в выдаче такого согласования может направляться фондом (фондами) кредитору в форме электронных сообщений с использованием информационно-телекоммуникационных сетей, доступ к которым не ограничен определенным кругом лиц.

41. Решение о согласовании проведения реорганизации фонда (фондов) принимается Банком России одновременно с решением о регистрации новых пенсионных и страховых правил реорганизованного фонда (фондов), предлагаемых вместо действующих пенсионных и страховых правил.

41.1. Решение Банка России о согласовании проведения реорганизации является разрешением реорганизованному (реорганизованным) фонду (фондам) и фонду (фондам), созданному (созданным) в результате реорганизации, использовать действующие в других фондах, участвующих в реорганизации, пенсионные и страховые правила в отношении переходящих к ним из этих фондов вкладчиков, участников и застрахованных лиц.

42. Если фонд (фонды), созданный (созданные) в результате реорганизации, намерен (намерены) осуществлять деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, Банк России в течение одного рабочего дня с даты получения документов, указанных в **статье 7.1** настоящего Федерального закона, направляет в Пенсионный фонд Российской Федерации уведомление о создании такого (таких) фонда (фондов) в результате реорганизации и о получении фондом (фондами), созданным (созданными) в результате реорганизации, права на осуществление деятельности по обязательному пенсионному страхованию в качестве страховщика.

43. В случае участия в реорганизации двух и более фондов сообщения, уведомления или ходатайства, предусмотренные настоящей статьей, публикуются либо направляются от имени всех участвующих в реорганизации фондов фондом, последним принявшим решение о реорганизации или определенным решением о реорганизации.

44. Реорганизованный фонд в течение одного рабочего дня с даты получения документов о государственной регистрации юридических лиц, создаваемых в результате реорганизации, а при реорганизации в форме присоединения - документов, подтверждающих внесение в единый государственный реестр юридических лиц записи о прекращении деятельности присоединенного фонда, уведомляет Пенсионный фонд Российской Федерации в письменной форме о завершении реорганизации с приложением документов, содержащих сведения о застрахованных лицах, страховщиком которых он становится после реорганизации, и документов, содержащих сведения о застрахованных лицах, страховщиками которых становятся иные фонды, участвовавшие в реорганизации или созданные в результате реорганизации. **Форма** уведомления о завершении реорганизации фонда и **состав** сведений о застрахованных лицах, указанных в абзаце первом настоящего пункта, утверждаются Банком России.

45. Пенсионный фонд Российской Федерации в течение одного месяца со дня получения уведомления, указанного в **пункте 38** настоящей статьи, и уведомления фонда (фондов) о завершении реорганизации и на основании сведений, предоставленных реорганизованным (реорганизованными) фондом (фондами) в соответствии с **пунктом 44** настоящей статьи, вносит в единый реестр застрахованных лиц запись о застрахованных лицах, страховщиком которых становится реорганизованный (реорганизованные) фонд (фонды) или фонд (фонды), созданный (созданные) в результате реорганизации.

46. Уведомление о внесении изменений в единый реестр застрахованных лиц направляется Пенсионным фондом Российской Федерации застрахованному лицу, в реорганизованный (реорганизованные) фонд (фонды) или фонд (фонды), созданный (созданные) в результате реорганизации, не позднее одного месяца с даты соответствующего внесения изменений в единый реестр застрахованных лиц.

47. Фонд считается реорганизованным, за исключением случаев реорганизации в форме присоединения, с момента государственной регистрации юридических лиц, создаваемых в результате реорганизации, если иное не предусмотрено настоящим Федеральным законом. При

реорганизации фонда в форме присоединения к нему другого фонда первый из них считается реорганизованным с момента внесения в единый государственный реестр юридических лиц записи о прекращении деятельности присоединенного фонда.

48. В случае нарушения реорганизуемым (реорганизуемыми) фондом (фондами) требований к порядку проведения реорганизации, установленному настоящим Федеральным законом, Банк России вправе ввести запрет на проведение реорганизации фонда (фондов) до устранения фондом (фондами) оснований для введения такого запрета.

49. Ликвидация фонда производится на основании и в порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации и настоящим Федеральным законом.

50. При ликвидации фонда его пенсионные резервы используются для исполнения обязательств по пенсионным договорам, выплаты выкупных сумм, перевода выкупных сумм в другие фонды по выбору вкладчика или участника (их правопреемников), а при отсутствии такого выбора в фонд (фонды), указанный (указанные) в пенсионных правилах, либо для перевода выкупных сумм в счет уплаты страховых премий по договорам пенсионного страхования участников, заключенным со страховыми организациями, по выбору вкладчика или участника (их правопреемников). В случае недостаточности пенсионных резервов на указанные цели могут быть использованы средства объединенных гарантийных фондов, участником которых является фонд, выплаты по договорам страхования, обеспечивающим дополнительные гарантии исполнения обязательств фонда перед участниками, и (или) выплаты из обществ взаимного страхования, участником которых является фонд.

51. При ликвидации фонда средства пенсионных накоплений в трехмесячный срок с даты принятия решения о ликвидации фонда передаются в Пенсионный фонд Российской Федерации в порядке, определяемом Банком России.

52. При ликвидации фонда не допускаются удовлетворение требований вкладчиков и участников за счет средств пенсионных накоплений и удовлетворение требований застрахованных лиц за счет средств пенсионных резервов.

53. При ликвидации фонда средства от реализации имущества фонда направляются на удовлетворение требований кредиторов в соответствии с очередностью, установленной законодательством Российской Федерации.

При ликвидации фонда полномочия по управлению делами фонда переходят к ликвидационной комиссии, формируемой общим собранием акционеров фонда, по согласованию с Банком России.

**Статья 33.1. Утратила силу с 1 января 2014 г.**

**Статья 33.2.** Ликвидация фонда по инициативе Банка России (принудительная ликвидация)

1. Арбитражный суд рассматривает заявление о принудительной ликвидации фонда в соответствии с правилами, установленными **Арбитражным процессуальным кодексом** Российской Федерации, и с учетом особенностей, установленных настоящим Федеральным законом.

Заявление о принудительной ликвидации фонда рассматривается арбитражным судом в срок, не превышающий одного месяца со дня подачи указанного заявления.

При рассмотрении заявления о принудительной ликвидации фонда предварительное судебное заседание, предусмотренное **Арбитражным процессуальным кодексом** Российской Федерации, не проводится.

2. Решение арбитражного суда о ликвидации фонда вступает в законную силу со дня его принятия. Обжалование решения арбитражного суда о ликвидации фонда не приостанавливает исполнение данного решения.

Со дня вступления в законную силу решения арбитражного суда о ликвидации фонда наступают последствия, предусмотренные **Федеральным законом** от 26 октября 2002 года N 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" для случая признания фонда несостоятельным (банкротом).

Принудительная ликвидация фонда осуществляется в порядке и в соответствии с процедурами, которые предусмотрены **Федеральным законом** от 26 октября 2002 года N 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" для конкурсного производства, с учетом особенностей, установленных настоящим Федеральным законом.

Арбитражный суд не позднее пяти дней со дня вступления в законную силу решения о ликвидации фонда направляет данное решение в Банк России, Агентство и уполномоченный регистрирующий орган. Уполномоченный регистрирующий орган вносит в единый государственный реестр юридических лиц запись о том, что фонд находится в процессе ликвидации на основании решения арбитражного суда.

3. Ликвидатором фонда, осуществляющего деятельность по обязательному пенсионному страхованию, является Агентство.

4. Со дня вступления в законную силу решения арбитражного суда о ликвидации фонда деятельность временной администрации прекращается, ликвидатор фонда приступает к осуществлению своих полномочий и действует до дня внесения в единый государственный реестр юридических лиц записи о ликвидации фонда.

В срок, не превышающий 10 дней со дня вступления в законную силу решения арбитражного суда о ликвидации фонда, временная администрация передает ликвидатору фонда имеющуюся у нее бухгалтерскую и иную документацию (включая сведения о размере требований кредиторов фонда), материальные и иные ценности, принятые от исполнительных органов фонда, а также печати и штампы фонда (при их наличии).

5. После окончания срока предъявления требований кредиторами фонда ликвидатор фонда составляет промежуточный ликвидационный баланс, который содержит отдельно следующие сведения:

1) в случае ликвидации фонда, осуществляющего деятельность по обязательному пенсионному страхованию, - о составе имущества, составляющего средства пенсионных накоплений застрахованных лиц, размере обязательств фонда перед застрахованными лицами, требованиях иных лиц в соответствии с законодательством;

2) о составе имущества ликвидируемого фонда, перечне требований, предъявленных кредиторами, результатах их рассмотрения, перечне требований, удовлетворенных вступившим в законную силу решением суда.

6. Промежуточный ликвидационный баланс утверждается ликвидатором фонда и подлежит согласованию Банком России в срок не позднее одного месяца со дня его направления в Банк России в установленном им порядке.

7. Удовлетворение требований кредиторов фонда осуществляется в соответствии с промежуточным ликвидационным балансом после его согласования Банком России за счет денежных средств, полученных от реализации имущества фонда, денежных средств, полученных от реализации имущества, составляющего средства пенсионных накоплений, в порядке очередности, установленной **Федеральным законом** от 26 октября 2002 года N 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)", если не выявлены обстоятельства, предусмотренные **пунктом 12** настоящей статьи.

Удовлетворение требований кредиторов фонда, осуществляющего деятельность по обязательному пенсионному страхованию, осуществляется в порядке очередности, установленной **статьей 187.11-1** Федерального закона от 26 октября 2002 года N 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)".

8. Ликвидатор фонда обязан принимать меры, направленные на обеспечение сохранности средств пенсионных накоплений, денежных средств, полученных от реализации имущества фонда, денежных средств, полученных от реализации имущества, составляющего средства пенсионных накоплений, имущества фонда.

Ликвидатор фонда вправе передать средства пенсионных накоплений в доверительное управление в целях реализации имущества, составляющего средства пенсионных накоплений.

9. Срок ликвидации фонда не может превышать трех лет со дня вступления в законную силу решения арбитражного суда о его ликвидации. Указанный срок может быть продлен арбитражным судом по ходатайству ликвидатора фонда.

10. В случае, если имеющиеся у фонда денежные средства недостаточны для удовлетворения требований кредиторов фонда, ликвидатор фонда осуществляет реализацию имущества фонда в порядке, установленном Банком России.

11. Размер расходов, связанных с доверительным управлением средствами пенсионных накоплений, а также с реализацией имущества, составляющего средства пенсионных накоплений, определяется решением совета директоров Агентства и не может превышать 5 процентов средств, полученных от реализации имущества, составляющего средства пенсионных накоплений. В случае, если размер таких расходов превышает 5 процентов указанных средств, сумма превышения таких расходов оплачивается за счет иного имущества фонда, за исключением средств пенсионных резервов.

12. В случае недостаточности денежных средств, полученных от реализации имущества, составляющего средства пенсионных накоплений, либо имущества фонда, ликвидатор фонда по согласованию с Банком России в письменной форме направляет в арбитражный суд заявление о признании фонда несостоятельным (банкротом).

13. Отчет о результатах ликвидации фонда с приложением ликвидационного баланса утверждается арбитражным судом в порядке, предусмотренном **Федеральным законом** от 26 октября 2002 года N 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)".

## **Глава X. Регулирование деятельности в области негосударственного пенсионного обеспечения, обязательного пенсионного страхования, надзор и контроль за указанной деятельностью**

### **Статья 34. Регулирование деятельности в области негосударственного пенсионного обеспечения и обязательного пенсионного страхования. Надзор и контроль за указанной деятельностью**

1. В целях соблюдения требований настоящего Федерального закона, защиты прав и интересов участников и застрахованных лиц, иных заинтересованных лиц и государства государственное

регулирование деятельности фондов в области негосударственного пенсионного обеспечения и обязательного пенсионного страхования, надзор и контроль за указанной деятельностью осуществляет уполномоченный **федеральный орган** и Банк России.

2. Уполномоченный федеральный орган осуществляет в пределах своей компетенции государственное регулирование деятельности фондов, управляющих компаний, специализированных депозитариев, актуариев в области негосударственного пенсионного обеспечения и обязательного пенсионного страхования.

Банк России осуществляет в пределах своей компетенции регулирование деятельности фондов, управляющих компаний, специализированных депозитариев, актуариев в области негосударственного пенсионного обеспечения и обязательного пенсионного страхования, а также надзор и контроль за указанной деятельностью.

Уполномоченный федеральный орган действует в соответствии с настоящим Федеральным законом и **положением**, утверждаемым Правительством Российской Федерации. Банк России действует в соответствии с настоящим Федеральным законом.

2.1. При осуществлении своих функций уполномоченный федеральный орган принимает нормативные правовые акты в пределах своей компетенции, определенной настоящим Федеральным законом и положением, утверждаемым Правительством Российской Федерации.

3. При осуществлении своих функций Банк России:

1) принимает в пределах своей компетенции нормативные акты по вопросам регулирования деятельности фондов, включая регулирование отношений по негосударственному пенсионному обеспечению и обязательному пенсионному страхованию между фондом и участниками фонда, застрахованными лицами и их правопреемниками, а также регулирование указанных отношений, субъектом которых является Пенсионный фонд Российской Федерации, в том числе: утверждает типовые страховые правила фонда, типовую форму договора об оказании фонду услуг специализированного депозитария, типовую форму соглашения между фондом и организацией о взаимном удостоверении подписей, типовую форму договора об обязательном пенсионном страховании;

утверждает формы заявлений (требований) кредиторов фонда по обязательствам, возникшим из пенсионных договоров, о досрочном прекращении обязательств и выплате выкупной суммы или переводе ее в другой фонд в связи с реорганизацией фонда, а также инструкции по заполнению форм заявлений (требований) о досрочном прекращении обязательств и выплате выкупной суммы или переводе ее в другой фонд в связи с реорганизацией фонда;

абзац четвертый **утратил силу**;

утверждает форму документов, содержащих сведения о составе и структуре обязательств фонда (фондов) перед вкладчиками, участниками и застрахованными лицами;

утверждает форму заявлений о предоставлении лицензий фондам, созданным в результате реорганизации;

утверждает форму уведомления Пенсионного фонда Российской Федерации о завершении реорганизации в форме присоединения или слияния фонда, а также состав предоставляемых реорганизуемым фондом сведений о застрахованных лицах, указанных в **статье 33** настоящего Федерального закона;

утверждает порядок и условия выдачи Банком России согласования на проведение реорганизации фондов;

утверждает порядок представления сведений о должностных лицах реорганизуемых фондов и фондов, создаваемых в результате реорганизации, в отношении которых применяются установленные настоящим Федеральным законом и нормативными актами Банка России квалификационные требования и (или) требования к деловой репутации;

утверждает порядок расчета собственных средств фондов, создаваемых в результате реорганизации;

утверждает формы документов, содержащих сведения о составе и структуре имущества, которое передается при реорганизации фондов, в целях включения его в расчет размера собственных средств фондов, создаваемых в результате реорганизации;

утверждает формы документов, содержащих сведения о составе и структуре передаваемых при реорганизации фондов активов, в которые размещены средства пенсионных резервов или инвестированы средства пенсионных накоплений, и экономическое обоснование возможности такой передачи;

утверждает формы документов, содержащих сведения о составе и структуре документов, передаваемых при реорганизации фондов в целях ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения и пенсионных счетов накопительной части трудовой пенсии (с 1 января 2015 года - пенсионных счетов накопительной пенсии), позволяющих определить обязательства фондов перед вкладчиками, участниками и застрахованными лицами;

утверждает формы документов, содержащих сведения о составе кредиторов и размерах требований, подлежащих досрочному удовлетворению в связи с реорганизацией фондов;

утверждает требования к пенсионным схемам, применяемым для негосударственного пенсионного обеспечения, порядок, формы и сроки составления и представления отчетов о деятельности фондов; определяет порядок уведомления Пенсионного фонда Российской Федерации и Банка России о вновь заключенных договорах об обязательном пенсионном страховании и о вновь заключенных пенсионных договорах досрочного негосударственного пенсионного обеспечения;

устанавливает обязательные условия договора доверительного управления, заключаемого фондом с управляющей компанией, требования к квалификации актуариев, осуществляющих актуарное оценивание деятельности фондов, квалификационные требования к лицам, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа фонда, к контролерам (руководителям службы внутреннего контроля), **порядок** расчета результатов инвестирования средств пенсионных накоплений, не включенных в резервы фонда, для отражения на пенсионном счете накопительной пенсии, формы отчетов лиц, указанных в **пункте 2** настоящей статьи, порядок и сроки их представления;

утверждает порядок и сроки расчета рыночной стоимости активов, в которые размещены средства пенсионных резервов, и совокупной рыночной стоимости пенсионных резервов фонда;

по согласованию с федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по выработке и реализации государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере пенсионного обеспечения, утверждает типовую форму пенсионного договора досрочного негосударственного пенсионного обеспечения;

по согласованию с федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по выработке и реализации государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере пенсионного обеспечения, утверждает типовые правила досрочного негосударственного пенсионного обеспечения;

утверждает формы отчетных документов, формируемых фондом по результатам сверки информации о размере средств для выплаты пенсий по пенсионным договорам досрочного негосударственного пенсионного обеспечения, учтенных на именных пенсионных счетах участников, нарастающим итогом с общим объемом средств для выплаты пенсий по пенсионным договорам досрочного негосударственного пенсионного обеспечения, включая сверку за прошедший финансовый год;

устанавливает порядок, формы и формат уведомлений, направляемых специализированным депозитарием Банку России, фонду, управляющей компании, о выявленных в ходе осуществления контроля специализированным депозитарием нарушениях настоящего Федерального закона и принятых в соответствии с ним иных нормативных правовых актов Российской Федерации и нормативных актов Банка России, инвестиционной декларации в случае ее наличия;

2) принимает в пределах своей компетенции нормативные акты по вопросам регулирования, контроля и надзора за деятельностью фондов;

3) осуществляет лицензирование деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию;

4) ведет реестр фондов;

5) осуществляет регистрацию правил фонда;

6) раскрывает информацию о фондах, осуществляющих деятельность по обязательному пенсионному страхованию, о наименовании специализированного депозитария, а также о фондах, у которых введен запрет на проведение всех или части операций или аннулирована лицензия;

7) информирует Пенсионный фонд Российской Федерации о фондах, осуществляющих деятельность по обязательному пенсионному страхованию, а также о фондах, у которых введен запрет на проведение всех или части операций или аннулирована лицензия, в течение 10 рабочих дней со дня введения соответствующего запрета или аннулирования лицензии;

8) направляет в пределах своей компетенции лицам, указанным в **пункте 2** настоящей статьи, предписания о предоставлении документов, запросы, в том числе инициированные федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по выработке государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере социального развития, о предоставлении информации, связанной с осуществлением ими деятельности по формированию и размещению средств пенсионных резервов, формированию и инвестированию средств пенсионных накоплений, и иной информации с учетом требований федеральных законов;

9) выдает лицам, указанным в **пункте 2** настоящей статьи, в пределах своей компетенции предписания об устранении выявленных нарушений требований настоящего Федерального закона, а также **законодательства** Российской Федерации об обязательном пенсионном страховании;

9.1) выдает фонду предписания о запрете всех или части операций;

10) рассматривает отчеты фондов, а также аудиторские и актуарные заключения;

11) рассматривает аудиторские заключения на отчетность лиц, указанных в **пункте 2** настоящей статьи, а в случае необходимости требует представления аудиторского заключения на такую отчетность;

12) ежегодно публикует в средствах массовой информации сведения о формировании и финансовых результатах размещения средств пенсионных резервов и о формировании и финансовых результатах инвестирования средств пенсионных накоплений в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. **Формы** опубликования указанных сведений устанавливаются Банком России;

13) утверждает программы квалификационных экзаменов для аттестации граждан в сфере деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, обязательному пенсионному страхованию и определяет **условия и порядок** аккредитации организаций, осуществляющих указанную аттестацию в форме приема квалификационных экзаменов и выдачи квалификационных аттестатов, а также осуществляет аккредитацию таких организаций, определяет типы и формы квалификационных аттестатов и ведет реестр аттестованных лиц;

14) **аннулирует** квалификационные аттестаты в случае неоднократного или грубого нарушения аттестованными лицами настоящего Федерального закона, а также законодательства Российской Федерации;

15) рассматривает жалобы (заявления, обращения) граждан и юридических лиц, связанные с нарушениями настоящего Федерального закона;

16) привлекает фонды, а также их должностных лиц к административной ответственности в порядке, установленном федеральным законом;

17) обращается в суд с требованием о ликвидации юридических лиц, осуществляющих деятельность, предусмотренную настоящим Федеральным законом, без соответствующих лицензий, а также с иском в защиту интересов вкладчиков, участников и застрахованных лиц в случае нарушения их прав и законных интересов, предусмотренных настоящим Федеральным законом;

17.1) назначает временную администрацию в случаях, установленных федеральными законами;

17.2) осуществляет согласование проведения реорганизации фонда (фондов) в соответствии с настоящим Федеральным законом;

18) предпринимает иные действия, предусмотренные настоящим Федеральным законом, другими федеральными законами и нормативными правовыми актами Правительства Российской Федерации.

#### **4. Утратил силу.**

5. При осуществлении контроля служащие Банка России в соответствии с возложенными на них полномочиями при предъявлении ими служебных удостоверений и решения Председателя Банка России (его заместителя) о проведении проверки имеют право беспрепятственного доступа в помещения фондов, а также право доступа к документам и информации (в том числе к информации, доступ к которой ограничен или запрещен в соответствии с федеральными законами), которые необходимы для осуществления контроля, а также право доступа к программно-аппаратным средствам, обеспечивающим фиксацию, обработку и хранение указанной информации.

5.1. Предписание Банка России направляется посредством фельдъегерской связи (заказного почтового отправления с уведомлением о вручении) или посредством факсимильной связи (электронного сообщения). Лица, указанные в **пункте 2** настоящей статьи, считаются получившими предписание Банка России, если:

1) Банк России уведомлен о вручении предписания;

2) адресат отказался от получения предписания и этот отказ зафиксирован организацией почтовой связи или фельдъегерской связи;

3) предписание не вручено в связи с отсутствием адресата по указанному адресу, о чем организация почтовой связи уведомила Банк России с указанием источника данной информации;

4) несмотря на почтовое извещение, адресат не явился за получением предписания, о чем организация почтовой связи уведомила Банк России.

6. При осуществлении надзора и контроля за лицами, указанными в **пункте 2** настоящей статьи, Банк России вправе:

проводить плановые проверки не чаще одного раза в год;

проводить внеплановые проверки в случае обнаружения признаков соответствующих нарушений, в том числе на основании отчетов фонда, уведомлений специализированного депозитария о выявлении нарушений, жалоб (заявлений, обращений) граждан и юридических лиц, сведений, полученных из средств массовой информации;

получать от лиц, указанных в пункте 2 настоящей статьи, и их работников необходимые документы и информацию, в том числе информацию, в отношении которой установлено требование об

обеспечении ее конфиденциальности, а также объяснения в письменной или устной форме;

обращаться в установленном **законодательством** Российской Федерации порядке в органы, осуществляющие оперативно-розыскную деятельность, с просьбой о проведении оперативно-розыскных мероприятий.

#### **Статья 34.1. Меры, применяемые Банком России**

1. При выявлении нарушений требований федеральных законов или принятых в соответствии с ними иных нормативных правовых актов Российской Федерации и нормативных актов Банка России, в

соответствии с которыми осуществляется деятельность фонда на основании лицензии, Банк России вправе направить предписание об устранении нарушения, запретить фонду своим предписанием проведение всех или части операций, применить иные меры ответственности, установленные федеральными законами, а в случаях, предусмотренных настоящим Федеральным законом, аннулировать у него лицензию и назначить в фонд временную администрацию.

2. Банк России вправе своим предписанием ввести запрет на проведение следующих операций фонда:

заключение новых пенсионных договоров и (или) договоров об обязательном пенсионном страховании;

совершение сделок по самостоятельному размещению средств пенсионных резервов и (или) исполнение обязательств по таким сделкам;

передачу средств пенсионных резервов и (или) средств пенсионных накоплений в доверительное управление управляющим компаниям;

списание денежных средств со счета, на котором находятся средства пенсионных резервов или средства пенсионных накоплений, за исключением списания денежных средств для выплаты негосударственной пенсии, накопительной пенсии, выплат правопреемникам - физическим лицам и осуществления перевода средств (части средств) материнского (семейного) капитала в связи с отказом застрахованного лица от формирования накопительной пенсии или в случае смерти застрахованного лица.

3. Запрет на проведение указанных в **пункте 2** настоящей статьи операций может быть введен в случаях:

неисполнения или ненадлежащего исполнения предписания Банка России об устранении нарушения;

неисполнения или ненадлежащего исполнения требования Банка России о представлении информации, необходимой для осуществления функций (полномочий) указанного органа;

воспрепятствования проведению Банком России проверки деятельности фонда;

заключения фондом пенсионного договора или договора об обязательном пенсионном страховании при отсутствии договора со специализированным депозитарием;

совершения фондом административного правонарушения, предусмотренного **частью 10.1** или **10.2 статьи 15.29** Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях;

применения мер по предупреждению банкротства фонда;

неисполнения или ненадлежащего исполнения обязанности по назначению и выплате негосударственных пенсий участникам фонда, назначению и выплате накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты или единовременной выплаты застрахованным лицам либо выплаты их правопреемникам, выплате выкупных сумм вкладчикам и (или) участникам (их правопреемникам) или переводу выкупных сумм в другой фонд, переводу средств пенсионных накоплений в случае перехода застрахованного лица в другой фонд или Пенсионный фонд Российской Федерации, а также переводу средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии, с учетом результата их инвестирования в Пенсионный фонд Российской Федерации в соответствии с уведомлением Пенсионного фонда Российской Федерации о передаче средств (части средств) материнского (семейного) капитала в связи с отказом застрахованного лица от направления средств (части средств) материнского (семейного) капитала на формирование накопительной пенсии или в случае смерти застрахованного лица до назначения накопительной пенсии по старости или срочной пенсионной выплаты.

3.1. Запрет на заключение новых договоров об обязательном пенсионном страховании вводится (в том числе по обращению Пенсионного фонда Российской Федерации) в случае, указанном в **абзаце шестом пункта 3** настоящей статьи, на период до представления фондом в уполномоченный федеральный орган документов, подтверждающих передачу предыдущему страховщику по обязательному пенсионному страхованию средств в соответствии с **пунктом 5.3 статьи 36.6** настоящего Федерального закона.

4. Запрет на проведение всех или части операций может быть введен до устранения нарушения или прекращения действия обстоятельств, послуживших основанием для направления предписания о соответствующем запрете, но на срок, не превышающий шести месяцев. В случае, если проведение операций, в отношении которых введен запрет, является необходимым условием для проведения иных операций, в отношении последних также вводится запрет.

5. Информация о направлении предписания о запрете на проведение операций раскрывается на **официальном сайте** Банка России и направляется специализированному депозитарию, с которым фондом заключен договор о предоставлении соответствующих услуг, не позднее следующего рабочего дня после дня его вынесения.

6. Утратил силу.

6.1. Утратил силу.

7. Утратил силу.

8. Утратил силу.

9. Утратил силу.
10. Утратил силу.
11. Утратил силу.
12. Утратил силу.
13. Утратил силу.
14. Утратил силу.

**Статья 35.** Предупреждение, ограничение и пресечение монополистической деятельности фондов и управляющих компаний и их недобросовестной конкуренции  
Предупреждение, ограничение и пресечение монополистической деятельности фондов и управляющих компаний и их недобросовестной конкуренции обеспечиваются специально уполномоченным федеральным органом исполнительной власти.

**Статья 35.1.** Информация, подлежащая раскрытию фондами

1. Фонд раскрывает в порядке и сроки, которые установлены Банком России, на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", электронный адрес которого включает доменное имя, права на которое принадлежат этому фонду, следующую информацию: наименование и номер лицензии фонда, фирменное наименование управляющей компании (управляющих компаний), специализированного депозитария фонда и номера их лицензий; о месте нахождения фонда и его обособленных подразделений; бухгалтерскую (финансовую) отчетность фонда, аудиторское и актуарное заключения; о структуре и составе акционеров; о результате инвестирования пенсионных резервов; о результате инвестирования пенсионных накоплений; о размере дохода от размещения пенсионных резервов, направляемого на формирование страхового резерва фонда;  
абзац восьмой **утратил силу** с 1 января 2014 г.;  
абзац девятый **утратил силу** с 1 января 2014 г.;  
о количестве вкладчиков и участников фонда, а также участников фонда, получающих из фонда негосударственную пенсию;  
о количестве застрахованных лиц, осуществляющих формирование своих пенсионных накоплений в фонде;  
о размере пенсионных резервов фонда, в том числе страхового резерва, пенсионных накоплений, в том числе резерва по обязательному пенсионному страхованию, выплатного резерва, средств застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата;  
о заключении и прекращении действия договора доверительного управления пенсионными резервами или пенсионными накоплениями с управляющей компанией с указанием ее фирменного наименования и номера лицензии;  
о заключении и прекращении договора со специализированным депозитарием.
2. Фонд обязан раскрыть пенсионные правила, а в случае осуществления деятельности по обязательному пенсионному страхованию страховые правила, а также внесенные в них изменения и дополнения до начала заключения пенсионных договоров и договоров об обязательном пенсионном страховании в соответствии с этими правилами.
3. Фонд обязан раскрыть информацию о регистрации Банком России изменений и дополнений в пенсионные правила, а в случае осуществления деятельности по обязательному пенсионному страхованию в страховые правила.
4. В случае принятия решения о приостановлении привлечения новых застрахованных лиц по обязательному пенсионному страхованию фонд обязан раскрыть не позднее дня, следующего за днем принятия такого решения, сообщение об этом. Сообщение о приостановлении привлечения новых застрахованных лиц по обязательному пенсионному страхованию должно содержать указание причин такого приостановления.
5. Банк России обеспечивает раскрытие информации и создание общедоступной системы раскрытия информации о деятельности фондов, управляющих компаний и специализированных депозитариев, а также о регулировании указанных видов деятельности.
6. Банк России устанавливает дополнительные требования к объему раскрываемой фондами информации о своей деятельности.

**Статья 35.2.** Информация, предоставляемая по требованию заинтересованных лиц

Фонд обязан предоставить всем заинтересованным лицам по их требованию по месту нахождения фонда и его обособленных подразделений соответственно следующую информацию:  
устав фонда, его пенсионные правила, а в случае осуществления деятельности по обязательному пенсионному страхованию страховые правила, а также полный текст зарегистрированных изменений и дополнений в них;  
бухгалтерскую (финансовую) отчетность, аудиторское и актуарное заключения, составленные на последнюю отчетную дату;

полное и (или) сокращенное фирменное наименование управляющей компании (управляющих компаний) и специализированного депозитария фонда, а также номера их лицензий; формы договоров негосударственного пенсионного обеспечения по каждой пенсионной схеме; **форму** договора об обязательном пенсионном страховании, заявления застрахованного лица о переходе, заявления застрахованного лица о досрочном переходе и уведомления о замене; информацию, раскрываемую фондом в соответствии с требованиями настоящего Федерального закона, пенсионными и страховыми правилами фонда.

**Статья 35.3.** Требования к содержанию распространяемой, предоставляемой или раскрываемой информации

1. Распространяемая, предоставляемая или раскрываемая информация о фонде должна содержать: полное и (или) сокращенное фирменное наименование фонда, а также номер лицензии фонда; сведения о месте или местах (с указанием адреса помещения, адреса сайта и номеров телефонов), где можно получить подробную информацию о фонде и ознакомиться с уставом, пенсионными и страховыми правилами, а также с иными документами, предусмотренными настоящим Федеральным законом и нормативными актами Банка России;

в случаях, установленных нормативными актами Банка России, положения о возможности увеличения или уменьшения дохода от размещения пенсионных резервов и инвестирования пенсионных накоплений, а также указание на то, что результаты инвестирования в прошлом не определяют доходов в будущем, что государство не гарантирует доходности размещения пенсионных резервов и инвестирования пенсионных накоплений, и предупреждение о необходимости внимательного ознакомления с уставом фонда, его пенсионными и страховыми правилами перед заключением пенсионного договора или переводом пенсионных накоплений в фонд; сведения о системе гарантирования прав застрахованных лиц - в составе и в случаях, которые установлены нормативными актами Банка России.

2. Фонд обязан представить документы, подтверждающие достоверность распространяемой, предоставляемой или раскрываемой информации, по требованию Банка России.

3. Любая распространяемая, предоставляемая или раскрываемая информация о фонде не должна содержать:

недобросовестную, недостоверную, неэтичную, заведомо ложную, скрытую, вводящую в заблуждение информацию;

информацию, которая не имеет документального подтверждения;

ссылки на утверждение или одобрение государственными органами какой-либо информации о деятельности фонда;

заявления о том, что результаты деятельности фонда, достигнутые в прошлом, могут быть повторены в будущем.

4. До получения лицензии фонд не вправе распространять, предоставлять или раскрывать информацию о своей деятельности в качестве фонда.

5. Банк России вправе:

потребовать опровержения распространенной, предоставленной или раскрытой информации, не соответствующей требованиям настоящего Федерального закона или нормативных актов Банка России, а также распространения, предоставления или раскрытия исправленной информации; запретить распространение, предоставление или раскрытие информации, если такая информация не соответствует требованиям настоящего Федерального закона или нормативных актов Банка России.

**Статья 36.** Налоговый режим

Государство стимулирует более активное участие фондов, граждан и работодателей в добровольном пенсионном обеспечении путем предоставления им льгот по уплате налогов и сборов в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

## **Глава X.I. Особенности деятельности по формированию и инвестированию пенсионных накоплений**

**Статья 36.1.** Требования к фонду, осуществляющему деятельность по обязательному пенсионному страхованию

Обязательное пенсионное страхование может осуществлять фонд, в установленном порядке получивший лицензию, зарегистрировавший в Банке России страховые правила фонда и вступивший в систему гарантирования прав застрахованных лиц.

**Статья 36.2.** Обязанности фонда, осуществляющего деятельность по обязательному пенсионному страхованию

Фонд, осуществляющий деятельность по обязательному пенсионному страхованию, обязан:

1) уведомлять в порядке, определяемом Банком России, Пенсионный фонд Российской Федерации о вновь заключенных договорах об обязательном пенсионном страховании в течение одного месяца со дня их подписания;

1.1) **утратил силу** с 1 января 2014 г.;

- 2) бесплатно предоставлять один раз в год застрахованным лицам по их обращению способом, указанным ими при обращении, информацию о состоянии их пенсионных счетов накопительной пенсии и информацию о результатах инвестирования средств пенсионных накоплений, в том числе о суммах дополнительных страховых взносов на накопительную пенсию, взносов работодателя, взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений, средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии, и результатах их инвестирования, по форме, утверждаемой Пенсионным фондом Российской Федерации, а также предоставлять застрахованным лицам информацию о видах выплат, финансируемых за счет средств пенсионных накоплений, в течение 10 дней со дня обращения (указанная информация может быть направлена в форме электронного документа с использованием информационно-телекоммуникационных сетей общего пользования, в том числе сети "Интернет", а также иным способом, в том числе почтовым отправлением);
- 3) уведомлять в порядке и сроки, которые установлены Пенсионным фондом Российской Федерации по согласованию с Банком России, Пенсионный фонд Российской Федерации об установлении накопительной пенсии, срочной пенсионной выплаты, единовременной выплаты застрахованным лицам (в том числе о факте, периодичности и размере установленных выплат, об их корректировке, о суммах осуществленных выплат и выплатах правопреемникам умерших застрахованных лиц) в соответствии с настоящим Федеральным законом, **Федеральным законом "О накопительной пенсии"**, **Федеральным законом "О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений"**;
- 4) отражать на пенсионных счетах накопительной пенсии застрахованных лиц по состоянию на 31 декабря каждого года не позднее 31 марта следующего года результаты инвестирования средств пенсионных накоплений, в том числе дополнительных страховых взносов на накопительную пенсию, взносов работодателя, взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений, средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии;
- 4.1) отдельно отражать на пенсионных счетах накопительной пенсии застрахованных лиц, которым еще не установлена выплата за счет средств пенсионных накоплений, по состоянию на 31 декабря года, в котором истекает кратный пяти годам срок с года вступления в силу договора об обязательном пенсионном страховании с фондом, не позднее 31 марта следующего года средства пенсионных накоплений, в том числе дополнительных страховых взносов на накопительную пенсию, взносов работодателя, взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений, средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии, и гарантийного восполнения, размер которых определяется в соответствии со **статьей 36.2-1** настоящего Федерального закона;
- 5) производить назначение и осуществлять выплату застрахованным лицам накопительной пенсии, срочной пенсионной выплаты, единовременной выплаты в соответствии с настоящим Федеральным законом, **Федеральным законом "О накопительной пенсии"**, **Федеральным законом "О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений"**, со страховыми правилами фонда и с **договорами** об обязательном пенсионном страховании;
- 6) осуществлять выплаты правопреемникам застрахованных лиц в порядке, установленном настоящим Федеральным законом, **Федеральным законом "О накопительной пенсии"**, правилами фонда по обязательному пенсионному страхованию и **договорами** об обязательном пенсионном страховании;
- 7) передавать по поручению застрахованного лица средства пенсионных накоплений в Пенсионный фонд Российской Федерации или другой фонд в случаях и объеме, предусмотренных настоящим Федеральным законом;
- 8) передавать средства (часть средств) материнского (семейного) капитала, направленные на формирование накопительной пенсии, с учетом результата их инвестирования, в Пенсионный фонд Российской Федерации в случае смерти застрахованного лица до назначения накопительной пенсии или срочной пенсионной выплаты;
- 9) передавать средства (часть средств) материнского (семейного) капитала, направленные на формирование накопительной пенсии, с учетом результата их инвестирования, в Пенсионный фонд Российской Федерации в соответствии с уведомлением Пенсионного фонда Российской Федерации о передаче средств (части средств) материнского (семейного) капитала в связи с отказом застрахованного лица от направления средств (части средств) материнского (семейного) капитала на формирование накопительной пенсии;
- 10) извещать Пенсионный фонд Российской Федерации и застрахованное лицо о невозможности передачи суммы средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии, в размере, указанном в уведомлении Пенсионного фонда Российской Федерации о передаче средств (части средств) материнского (семейного) капитала в

связи с отказом застрахованного лица от направления средств (части средств) материнского (семейного) капитала на формирование накопительной пенсии;

11) информировать Пенсионный фонд Российской Федерации на основании его запроса о размере средств (части средств) материнского (семейного) капитала, учтенных на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица, с учетом результата их инвестирования, не позднее 10 дней со дня получения указанного запроса;

12) передавать средства пенсионных накоплений в Пенсионный фонд Российской Федерации в случаях, установленных законодательством Российской Федерации;

13) направлять ежеквартально в Банк России отчет по формам, установленным Банком России;

14) информировать Банк России об изменениях в учредительных документах, о персональном составе органов управления фонда и органов контроля за его деятельностью, о заключении, об изменении или о расторжении (прекращении) договоров с субъектами отношений по обязательному пенсионному страхованию;

15) требовать от управляющих компаний перечисления фонду денежных средств в обеспечение прав застрахованных лиц в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также денежных средств, необходимых для уплаты гарантийных взносов и для осуществления отчислений в резерв по обязательному пенсионному страхованию в соответствии с **Федеральным законом** от 28 декабря 2013 года N 422-ФЗ "О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений", в порядке и сроки, установленные договорами доверительного управления с указанными управляющими компаниями;

16) уведомлять в случае принятия решения о приостановлении привлечения новых застрахованных лиц по обязательному пенсионному страхованию об этом Банк России и Пенсионный фонд Российской Федерации и опубликовывать соответствующую информацию в средствах массовой информации. Срок приостановления привлечения новых застрахованных лиц не может составлять менее одного года и начинается с 1 января года, следующего за годом принятия соответствующего решения. Уведомление Банка России и Пенсионного фонда Российской Федерации и опубликование информации в средствах массовой информации должны осуществляться в срок до 31 декабря года, предшествующего году отказа от привлечения новых застрахованных лиц. Приостановление привлечения фондом новых застрахованных лиц не освобождает его от исполнения обязательств по уже заключенным договорам об обязательном пенсионном страховании;

17) опубликовывать не реже одного раза в год в средствах массовой информации и (или) на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" отчет о формировании средств пенсионных накоплений;

18) принимать и неукоснительно соблюдать кодекс профессиональной этики, соответствующий требованиям, установленным настоящим Федеральным законом;

19) соблюдать иные требования, предусмотренные настоящим Федеральным законом, другими нормативными правовыми актами, нормативными актами Банка России и договорами с управляющей компанией (управляющими компаниями) и специализированным депозитарием;

20) нести ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств фонда по обязательному пенсионному страхованию работниками фонда, а также агентами, которые должны действовать по заданию фонда и под его контролем;

21) **утратил силу**;

22) обеспечивать сохранность пенсионных накоплений;

23) при установлении застрахованному лицу накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты, единовременной выплаты средств пенсионных накоплений в целях определения факта наступления гарантийного случая в соответствии с **Федеральным законом** "О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений" запросить у Пенсионного фонда Российской Федерации информацию о сумме гарантируемых средств, подлежащих учету в специальной части индивидуального лицевого счета указанного застрахованного лица за весь период формирования пенсионных накоплений в его пользу;

24) при наступлении гарантийного случая в соответствии с **Федеральным законом** "О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений" исполнять обязанности, установленные указанным Федеральным законом;

25) уплачивать гарантийные взносы в фонд гарантирования пенсионных накоплений в соответствии с **Федеральным законом** "О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств

пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений";

26) представлять в Пенсионный фонд Российской Федерации информацию по **форме**, установленной уполномоченным федеральным органом:

о сумме средств пенсионных накоплений, переданных при переходе застрахованного лица из фонда в фонд;

о результате инвестирования средств пенсионных накоплений, отраженном на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица по итогам финансового года;

о размере назначенной застрахованному лицу соответствующей выплаты за счет средств пенсионных накоплений;

о периоде таких выплат;

о размере осуществленных выплат;

о сумме средств пенсионных накоплений, выплаченных правопреемникам умершего застрахованного лица;

27) передавать в течение трех рабочих дней в **порядке**, определяемом Банком России, в Пенсионный фонд Российской Федерации все принятые заявления застрахованных лиц о переходе, заявления застрахованных лиц о досрочном переходе и уведомления о замене в Пенсионный фонд Российской Федерации и из фонда в фонд, по которым установление личности и проверка подлинности подписи застрахованного лица осуществлялись фондом, с которым застрахованным лицом заключен договор об обязательном пенсионном страховании.

**Статья 36.2-1.** Определение размера средств пенсионных накоплений, подлежащих отражению на пенсионных счетах накопительной пенсии застрахованных лиц по истечении каждых пяти лет с года вступления в силу договора об обязательном пенсионном страховании с фондом

1. Размер средств пенсионных накоплений, подлежащих отражению на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица по состоянию на 31 декабря года, в котором истекает пятилетний срок с года вступления в силу договора об обязательном пенсионном страховании с фондом, рассчитывается в **порядке**, установленном Банком России, исходя из средств пенсионных накоплений, поступивших в фонд при вступлении в силу договора об обязательном пенсионном страховании с фондом, а также поступивших в фонд с момента вступления в силу договора об обязательном пенсионном страховании с фондом, и результатов инвестирования средств пенсионных накоплений, не включенных в резервы фонда, с даты вступления в силу договора об обязательном пенсионном страховании с фондом.

Если размер средств пенсионных накоплений, определенный в соответствии с **абзацем первым** настоящего пункта, составляет величину меньшую, чем сумма средств пенсионных накоплений, поступивших в фонд при вступлении в силу договора об обязательном пенсионном страховании с фондом и поступивших в фонд с даты вступления в силу договора об обязательном пенсионном страховании с фондом, то на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица также отражается сумма гарантийного возмещения, определяемая в соответствии с **Федеральным законом** "О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений".

2. Размер средств пенсионных накоплений, подлежащих отражению на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица по состоянию на 31 декабря года по истечении пяти лет с даты, по состоянию на которую были отражены средства пенсионных накоплений в соответствии с **пунктом 1** настоящей статьи, рассчитывается в **порядке**, установленном Банком России, исходя из средств пенсионных накоплений, отраженных на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица в соответствии с **пунктом 1** настоящей статьи, а также поступивших в фонд с даты такого отражения, и результатов инвестирования средств пенсионных накоплений, не включенных в резервы фонда, за каждый прошедший год с даты, по состоянию на которую были отражены средства пенсионных накоплений в соответствии с **пунктом 1** настоящей статьи.

Если размер средств пенсионных накоплений, определенный в соответствии с **абзацем первым** настоящей части, составляет величину меньшую, чем сумма средств пенсионных накоплений, отраженных на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица в соответствии с **пунктом 1** настоящей статьи и поступивших в фонд с даты, по состоянию на которую были отражены средства пенсионных накоплений в соответствии с **пунктом 1** настоящей статьи, то на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица также отражается сумма гарантийного возмещения, определяемая в соответствии с **Федеральным законом** "О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений".

3. Размер средств пенсионных накоплений, подлежащих отражению на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица по состоянию на 31 декабря года по истечении каждых пяти лет с даты, по состоянию на которую были отражены средства пенсионных накоплений в соответствии с **пунктом 2** настоящей статьи, рассчитывается в **порядке**, установленном Банком России, исходя из средств пенсионных накоплений, отраженных на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица в соответствии с **пунктом 2** настоящей статьи (отраженных при предыдущем определении размера средств пенсионных накоплений в соответствии с настоящим пунктом), а также поступивших в фонд с даты отражения средств пенсионных накоплений в соответствии с **пунктом 2** настоящей статьи (поступивших в фонд с даты, по состоянию на которую происходило предыдущее определение размера средств пенсионных накоплений в соответствии с настоящим пунктом), и результатов инвестирования средств пенсионных накоплений, не включенных в резервы фонда, за каждый прошедший год с даты, по состоянию на которую были отражены средства пенсионных накоплений в соответствии с **пунктом 2** настоящей статьи (с даты, по состоянию на которую происходило предыдущее определение размера средств пенсионных накоплений в соответствии с настоящим пунктом).

Если размер средств пенсионных накоплений, определенный в соответствии с абзацем первым настоящего пункта, составляет величину меньшую, чем сумма средств пенсионных накоплений, отраженных на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица в соответствии с **пунктом 2** настоящей статьи (отраженных при предыдущем определении размера средств пенсионных накоплений в соответствии с настоящим пунктом) и поступивших в фонд с даты, по состоянию на которую были отражены средства пенсионных накоплений в соответствии с **пунктом 1** настоящей статьи (поступивших в фонд с даты, по состоянию на которую происходило предыдущее определение размера средств пенсионных накоплений в соответствии с настоящим пунктом), то на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица также отражается сумма гарантийного восполнения, определяемая в соответствии с Федеральным законом "О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений".

#### **Статья 36.3.** Требования к договору об обязательном пенсионном страховании

1. В договоре об обязательном пенсионном страховании должны быть указаны:

- 1) наименования сторон;
- 2) сведения о предмете договора;
- 3) страховой номер страхового свидетельства обязательного пенсионного страхования застрахованного лица, фамилия, имя и отчество застрахованного лица, в том числе фамилия, которая была у застрахованного лица при рождении, дата и место рождения, пол застрахованного лица в соответствии с требованиями **Федерального закона** от 1 апреля 1996 года N 27-ФЗ "Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования";
- 4) права и обязанности сторон;
- 5) пенсионные основания;
- 6) порядок и условия установления и выплаты накопительной пенсии, срочной пенсионной выплаты, единовременной выплаты, выплат правопреемникам;
- 7) порядок и условия доставки накопительной пенсии, срочной пенсионной выплаты, единовременной выплаты и порядок оплаты расходов, связанных с доставкой;
- 8) ответственность сторон за неисполнение своих обязательств;
- 9) порядок и условия прекращения договора;
- 10) порядок урегулирования споров;
- 11) реквизиты сторон.

2. Договор об обязательном пенсионном страховании может содержать иные положения, не противоречащие законодательству Российской Федерации.

3. Типовая форма договора об обязательном пенсионном страховании утверждается Банком России.

#### **Статья 36.4.** Порядок заключения договора об обязательном пенсионном страховании

1. Договор об обязательном пенсионном страховании заключается между фондом и застрахованным лицом. В один и тот же период в отношении каждого застрахованного лица может действовать только один договор об обязательном пенсионном страховании.

Договор об обязательном пенсионном страховании должен быть заключен надлежащими сторонами и соответствовать законодательству Российской Федерации.

2. Фонд, осуществляющий деятельность по обязательному пенсионному страхованию, не вправе отказать застрахованному лицу в заключении договора об обязательном пенсионном страховании, за исключением случаев, когда фонд в порядке, установленном **статьей 36.2** настоящего Федерального закона, заявил о принятии решения о приостановлении привлечения новых застрахованных лиц, а

также в случае введения в отношении фонда запрета на проведение всех или части операций по пенсионному страхованию.

3. Договор об обязательном пенсионном страховании вступает в силу со дня зачисления перечисленных предыдущим страховщиком средств пенсионных накоплений на счет нового страховщика. В случае возврата предыдущему страховщику средств пенсионных накоплений по основанию, предусмотренному **абзацем седьмым пункта 1 статьи 36.6** настоящего Федерального закона, договор об обязательном пенсионном страховании застрахованного лица с указанным страховщиком считается заключенным на условиях ранее заключенного договора и вступает в силу со дня зачисления средств пенсионных накоплений, указанных в **пункте 5.3 статьи 36.6** настоящего Федерального закона, на счет этого страховщика. При этом подача в Пенсионный фонд Российской Федерации заявления застрахованного лица о переходе в фонд не требуется.

Предыдущий страховщик не позднее 30 дней со дня перечисления средств пенсионных накоплений направляет:

новому страховщику информацию о суммах переданных средств пенсионных накоплений, в том числе средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии, с учетом результата их инвестирования, в отношении каждого застрахованного лица с указанием фамилии, имени, отчества, даты и места рождения, пола и страхового номера страхового свидетельства обязательного пенсионного страхования застрахованного лица;

**Абзац четвертый утратил силу.**

4. При заключении договора об обязательном пенсионном страховании в случае реализации застрахованным лицом права на отказ от формирования накопительной пенсии через Пенсионный фонд Российской Федерации и права на выбор фонда для формирования накопительной пенсии должен соблюдаться следующий порядок:

договор об обязательном пенсионном страховании заключается в простой письменной форме; заявление о переходе в фонд направляется застрахованным лицом в Пенсионный фонд Российской Федерации в порядке, установленном **статьей 36.7** настоящего Федерального закона;

Пенсионным фондом Российской Федерации вносятся соответствующие изменения в единый реестр застрахованных лиц в срок до 1 марта года, следующего за годом подачи застрахованным лицом заявления о переходе в фонд, при условии, что фонд уведомил Пенсионный фонд Российской Федерации о вновь заключенном с застрахованным лицом договоре об обязательном пенсионном страховании в порядке, установленном **абзацем вторым статьи 36.2** настоящего Федерального закона, договор об обязательном пенсионном страховании заключен надлежащими сторонами и заявление застрахованного лица о переходе в фонд, поданное в Пенсионный фонд Российской Федерации в порядке, установленном **статьей 36.7** настоящего Федерального закона, удовлетворено;

Пенсионный фонд Российской Федерации отказывает во внесении изменений в единый реестр застрахованных лиц в случае, если договор об обязательном пенсионном страховании признан судом недействительным и (или) Пенсионным фондом Российской Федерации в удовлетворении заявления застрахованного лица о переходе в фонд отказано либо такое заявление оставлено без рассмотрения или в Пенсионный фонд Российской Федерации не поступило заявление застрахованного лица о переходе в фонд и (или) не поступило (поступило с нарушением порядка, установленного **абзацем вторым статьи 36.2** настоящего Федерального закона) уведомление фонда о вновь заключенном договоре об обязательном пенсионном страховании, а также в случае заключения договора об обязательном пенсионном страховании в период действия в отношении фонда запрета на проведение всех или части операций по обязательному пенсионному страхованию; при отказе Пенсионного фонда Российской Федерации во внесении изменений в единый реестр застрахованных лиц по основаниям, предусмотренным абзацем пятым настоящего пункта, застрахованное лицо и фонд уведомляются Пенсионным фондом Российской Федерации об отказе во внесении изменений в единый реестр застрахованных лиц с указанием причин отказа не позднее 31 марта года, следующего за годом подачи застрахованным лицом заявления о переходе в фонд; уведомление о внесении изменений в единый реестр застрахованных лиц направляется Пенсионным фондом Российской Федерации застрахованному лицу и в фонд, с которым застрахованное лицо заключило договор об обязательном пенсионном страховании, в срок, установленный абзацем шестым настоящего пункта.

В случае направления заявления в форме электронного документа уведомления, указанные в настоящем пункте, направляются Пенсионным фондом Российской Федерации в форме электронных документов с использованием информационно-телекоммуникационных сетей, доступ к которым не ограничен определенным кругом лиц, включая единый **портал** государственных и муниципальных услуг.

5. При заключении договора об обязательном пенсионном страховании застрахованным лицом, реализующим право на переход из одного фонда в другой фонд, должен соблюдаться следующий порядок:

договор об обязательном пенсионном страховании заключается в простой письменной форме; заявление о переходе из фонда в фонд направляется застрахованным лицом в Пенсионный фонд Российской Федерации в порядке, установленном **статьей 36.11** настоящего Федерального закона; Пенсионным фондом Российской Федерации вносятся соответствующие изменения в единый реестр застрахованных лиц в срок до 1 марта года, следующего за годом подачи застрахованным лицом заявления о переходе из фонда в фонд, при условии, что фонд уведомил Пенсионный фонд Российской Федерации о вновь заключенном с застрахованным лицом договоре об обязательном пенсионном страховании в порядке, установленном **абзацем вторым статьи 36.2** настоящего Федерального закона, договор об обязательном пенсионном страховании заключен надлежащими сторонами и заявление застрахованного лица о переходе из фонда в фонд, поданное в Пенсионный фонд Российской Федерации в порядке, установленном **статьей 36.11** настоящего Федерального закона, удовлетворено;

Пенсионный фонд Российской Федерации отказывает во внесении изменений в единый реестр застрахованных лиц в случае, если договор об обязательном пенсионном страховании признан судом недействительным и (или) Пенсионным фондом Российской Федерации в удовлетворении заявления застрахованного лица о переходе из фонда в фонд отказано либо такое заявление оставлено без рассмотрения или в Пенсионный фонд Российской Федерации не поступило заявление застрахованного лица о переходе из фонда в фонд и (или) не поступило (поступило с нарушением порядка, установленного **абзацем вторым статьи 36.2** настоящего Федерального закона) уведомление фонда о вновь заключенном договоре об обязательном пенсионном страховании, а также в случае заключения договора об обязательном пенсионном страховании в период действия в отношении фонда запрета на проведение всех или части операций по обязательному пенсионному страхованию;

при отказе Пенсионного фонда Российской Федерации во внесении изменений в единый реестр застрахованных лиц по основаниям, предусмотренным абзацем пятым настоящего пункта, застрахованное лицо, фонд, с которым застрахованным лицом был ранее заключен договор об обязательном пенсионном страховании, и фонд, с которым застрахованным лицом заключен новый договор об обязательном пенсионном страховании, уведомляются Пенсионным фондом Российской Федерации об отказе во внесении изменений в единый реестр застрахованных лиц с указанием причин отказа не позднее 31 марта года, следующего за годом подачи застрахованным лицом заявления о переходе из фонда в фонд;

уведомление о внесении изменений в единый реестр застрахованных лиц направляется Пенсионным фондом Российской Федерации застрахованному лицу, в фонд, с которым застрахованным лицом заключен новый договор об обязательном пенсионном страховании, и в фонд, с которым застрахованным лицом соответствующий договор прекращен, в срок, установленный абзацем шестым настоящего пункта. В таком уведомлении должна содержаться информация о размере гарантируемых Агентством средств в соответствии с **Федеральным законом "О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений"** на дату, по состоянию на которую осуществляется передача средств пенсионных накоплений застрахованного лица.

В случае направления заявления в форме электронного документа уведомления, указанные в настоящем пункте, направляются Пенсионным фондом Российской Федерации в форме электронных документов с использованием информационно-телекоммуникационных сетей, доступ к которым не ограничен определенным кругом лиц, включая единый портал государственных и муниципальных услуг.

6. Уведомление осуществляется в форме, обеспечивающей возможность подтверждения факта уведомления. Оплата расходов на пересылку производится отправителем указанного уведомления. Уведомление об отказе во внесении изменений в единый реестр застрахованных лиц должно быть мотивированным.

6.1. В случае, если после внесения изменений в единый реестр застрахованных лиц договор об обязательном пенсионном страховании признан судом недействительным, такой договор подлежит прекращению в соответствии с **абзацем седьмым пункта 2 статьи 36.5** настоящего Федерального закона.

7. Обмен информацией между фондом и Пенсионным фондом Российской Федерации может осуществляться в электронной форме в **порядке**, устанавливаемом уполномоченным федеральным органом по согласованию с Пенсионным фондом Российской Федерации, включая порядок проверки **электронной подписи**, которой подписывается указанная информация.

**Статья 36.5.** Изменение и прекращение договора об обязательном пенсионном страховании

1. Договор об обязательном пенсионном страховании может быть изменен сторонами не иначе как в порядке, установленном типовым договором об обязательном пенсионном страховании или настоящим Федеральным законом.
2. Договор об обязательном пенсионном страховании прекращается в случае наступления одного из следующих событий в зависимости от того, какое из них наступило ранее:
  - внесения в соответствии со **статьей 36.4** настоящего Федерального закона Пенсионным фондом Российской Федерации изменений в единый реестр застрахованных лиц в связи с заключением застрахованным лицом нового договора об обязательном пенсионном страховании;
  - внесения в соответствии со **статьей 36.10** настоящего Федерального закона Пенсионным фондом Российской Федерации изменений в единый реестр застрахованных лиц в связи с удовлетворением заявления застрахованного лица о переходе в Пенсионный фонд Российской Федерации;
  - со дня аннулирования лицензии на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию у фонда;
  - смерти застрахованного лица;
  - перевода суммы средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии, в связи с отказом застрахованного лица от направления средств (части средств) материнского (семейного) капитала на формирование накопительной пенсии и выбором другого направления использования указанных средств в соответствии с **Федеральным законом "О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей"** в случае, если средства пенсионных накоплений, переданные в фонд, состоят только из средств (части средств) материнского (семейного) капитала с учетом результата их инвестирования;
  - признания судом договора об обязательном пенсионном страховании недействительным;
  - принятия арбитражным судом решения о признании фонда банкротом и об открытии конкурсного производства.
3. В случае прекращения договора об обязательном пенсионном страховании по основанию, предусмотренному **абзацем пятым пункта 2** настоящей статьи, фонд обязан в порядке, установленном настоящим Федеральным законом, выплатить правопреемнику (правопреемникам) умершего застрахованного лица сумму, эквивалентную сумме средств пенсионных накоплений, учтенной на пенсионном счете накопительной пенсии, за исключением суммы средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии, с учетом результата их инвестирования, а в случае, если смерть застрахованного лица наступила после назначения ему срочной пенсионной выплаты, применяется порядок выплаты, предусмотренный **статьей 5** Федерального закона "О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений".
4. В случае прекращения договора об обязательном пенсионном страховании по основаниям, предусмотренным **абзацами вторым-четвертым и седьмым пункта 2** настоящей статьи, для соответствующего фонда возникает обязанность по передаче средств пенсионных накоплений для финансирования накопительной пенсии в порядке, установленном **статьей 36.6** настоящего Федерального закона. В случае прекращения договора об обязательном пенсионном страховании при принятии арбитражным судом решения о признании фонда банкротом и об открытии конкурсного производства передача средств пенсионных накоплений для финансирования накопительной пенсии осуществляется в порядке, установленном **Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)"**.
5. Приостановление уплаты страховых взносов не может являться основанием для прекращения договора об обязательном пенсионном страховании.
6. Фонд в срок, не превышающий двух месяцев со дня получения фондом информации о прекращении договора об обязательном пенсионном страховании, направляет уведомление о прекращении договора с указанием основания его прекращения в случае:
  - прекращения указанного договора с застрахованным лицом по основанию, предусмотренному **абзацем четвертым пункта 2** настоящей статьи, - в Пенсионный фонд Российской Федерации и застрахованному лицу;
  - прекращения указанного договора с застрахованным лицом по основанию, предусмотренному **абзацем пятым пункта 2** настоящей статьи, - в Пенсионный фонд Российской Федерации и правопреемникам умершего застрахованного лица, указанным в договоре об обязательном пенсионном страховании или в соответствующем заявлении застрахованного лица, поданном в фонд.Форма уведомления о прекращении договора об обязательном пенсионном страховании в случаях, указанных в настоящем пункте, утверждается Пенсионным фондом Российской Федерации.
7. Пенсионный фонд Российской Федерации в срок, не превышающий двух месяцев со дня получения от фонда уведомления о прекращении договора об обязательном пенсионном страховании по основаниям, предусмотренным **абзацами четвертым и пятым пункта 2** настоящей статьи, вносит соответствующую запись в единый реестр застрахованных лиц.
8. **Утратил силу.**

9. В случае реорганизации фонда права и обязанности реорганизуемого фонда по договорам об обязательном пенсионном страховании переходят в порядке правопреемства на основании записей, внесенных в единый реестр застрахованных лиц (за исключением договоров об обязательном пенсионном страховании, заключенных с лицами, подавшими заявления о переходе в другой фонд или Пенсионный фонд Российской Федерации в связи с реорганизацией фонда):  
в случае реорганизации фонда в форме присоединения - к фонду, к которому переходят права и обязанности присоединенного фонда в соответствии с передаточным актом;  
в случае реорганизации фондов в форме слияния - к вновь созданному фонду, к которому переходят права и обязанности каждого из реорганизуемых фондов в соответствии с передаточным актом;  
в случае реорганизации фонда в форме выделения - к фонду, создаваемому в результате выделения, к которому переходят соответствующие права и обязанности реорганизуемого фонда в соответствии с разделительным балансом;  
в случае реорганизации фонда в форме разделения - к вновь созданным фондам, к которым переходят права и обязанности реорганизуемого фонда в соответствии с разделительным балансом.

**Статья 36.6.** Передача средств пенсионных накоплений из одного фонда в другой фонд или в Пенсионный фонд Российской Федерации

1. Средства пенсионных накоплений для финансирования накопительной пенсии подлежат передаче из одного фонда в другой фонд или в Пенсионный фонд Российской Федерации по следующим основаниям в зависимости от того, какое из них наступит ранее:

в случае прекращения договора об обязательном пенсионном страховании в соответствии с **абзацем вторым пункта 2 статьи 36.5** настоящего Федерального закона - в фонд, с которым застрахованным лицом заключен новый договор об обязательном пенсионном страховании;

в случае прекращения договора об обязательном пенсионном страховании в соответствии с **абзацем третьим пункта 2 статьи 36.5** настоящего Федерального закона - в Пенсионный фонд Российской Федерации;

в случае аннулирования лицензии на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию соответствующего фонда - в Пенсионный фонд Российской Федерации;

в случае отказа застрахованного лица от направления средств (части средств) материнского (семейного) капитала на формирование накопительной пенсии в соответствии с направленным в фонд уведомлением Пенсионного фонда Российской Федерации - в Пенсионный фонд Российской Федерации;

в случае смерти застрахованного лица, направившего средства (часть средств) материнского (семейного) капитала на формирование накопительной пенсии, - в Пенсионный фонд Российской Федерации в части средств пенсионных накоплений, состоящих из средств (части средств) материнского (семейного) капитала, с учетом результата их инвестирования, за исключением случаев, если умершему застрахованному лицу была установлена срочная пенсионная выплата;

в случае прекращения договора об обязательном пенсионном страховании в соответствии с **абзацем седьмым пункта 2 статьи 36.5** настоящего Федерального закона - предыдущему страховщику;

в случае реорганизации фондов - в фонд, созданный в результате выделения, разделения или слияния, либо в фонд, к которому осуществляется присоединение.

2. Размер средств пенсионных накоплений (за исключением средств (части средств) материнского (семейного) капитала, предусмотренных **абзацем вторым** настоящего пункта), подлежащих передаче в отношении каждого застрахованного лица, определяется в соответствии со **статьей 36.6-1** настоящего Федерального закона.

Размер средств (части средств) материнского (семейного) капитала, подлежащих передаче в Пенсионный фонд Российской Федерации в связи с отказом застрахованного лица от направления средств (части средств) материнского (семейного) капитала на формирование накопительной пенсии, определяется суммой, указанной в уведомлении Пенсионного фонда Российской Федерации о передаче средств (части средств) материнского (семейного) капитала в связи с отказом застрахованного лица от направления средств (части средств) материнского (семейного) капитала на формирование накопительной пенсии.

Абзац третий **утратил силу** с 1 января 2015 г.

3. В случае прекращения договора об обязательном пенсионном страховании в соответствии с **абзацем вторым пункта 2 статьи 36.5** настоящего Федерального закона фонд, с которым договор об обязательном пенсионном страховании прекращен, обязан перевести средства пенсионных накоплений в фонд, с которым заключен новый договор об обязательном пенсионном страховании, не позднее 31 марта года, следующего за годом подачи застрахованным лицом заявления о переходе из фонда в фонд.

В этом случае основанием для передачи средств пенсионных накоплений является уведомление Пенсионного фонда Российской Федерации о внесении изменений в единый реестр застрахованных лиц, направленное в соответствии с **абзацем седьмым пункта 5 статьи 36.4** настоящего Федерального закона.

Средства пенсионных накоплений, полученные фондом в соответствии с требованиями настоящего пункта, должны быть переданы фондом управляющим компаниям не позднее месяца, следующего за месяцем, в котором они были получены фондом.

Средства пенсионных накоплений, полученные фондом от управляющих компаний в соответствии с требованиями настоящего пункта, должны быть переданы фонду, с которым заключен новый договор об обязательном пенсионном страховании, не позднее последнего рабочего дня месяца, следующего за месяцем, в котором они были получены фондом от управляющих компаний.

4. В случае прекращения договора об обязательном пенсионном страховании в соответствии с **абзацем третьим пункта 2 статьи 36.5** настоящего Федерального закона фонд обязан передать средства пенсионных накоплений соответствующего застрахованного лица в Пенсионный фонд Российской Федерации не позднее 31 марта года, следующего за годом подачи застрахованным лицом заявления о переходе в Пенсионный фонд Российской Федерации.

В этом случае основанием для передачи средств пенсионных накоплений является уведомление Пенсионного фонда Российской Федерации о внесении изменений в единый реестр застрахованных лиц, направленное в соответствии с **пунктом 5 статьи 36.10** настоящего Федерального закона.

5. При наступлении обстоятельств, указанных в **абзаце четвертом пункта 1** настоящей статьи, фонд, у которого лицензия на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию аннулирована, обязан передать средства пенсионных накоплений в Пенсионный фонд Российской Федерации в срок, не превышающий трех месяцев с даты принятия решения об аннулировании лицензии, уменьшенные на сумму произведенного Агентством гарантийного возмещения за счет средств фонда гарантирования пенсионных накоплений в соответствии с **Федеральным законом** от 28 декабря 2013 года N 422-ФЗ "О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений".

В этом случае основанием для передачи средств пенсионных накоплений в Пенсионный фонд Российской Федерации является соответствующее решение об аннулировании лицензии.

5.1. При наступлении обстоятельства, указанного в **абзаце пятом пункта 1** настоящей статьи, фонд обязан передать средства пенсионных накоплений в Пенсионный фонд Российской Федерации не позднее 30 дней со дня получения уведомления Пенсионного фонда Российской Федерации о передаче средств (части средств) материнского (семейного) капитала в связи с отказом застрахованного лица от направления средств (части средств) материнского (семейного) капитала на формирование накопительной пенсии.

5.2. При наступлении обстоятельства, указанного в **абзаце шестом пункта 1** настоящей статьи, фонд обязан передать средства пенсионных накоплений, состоящие из средств (части средств) материнского (семейного) капитала, с учетом результата их инвестирования, в Пенсионный фонд Российской Федерации не позднее 30 дней со дня получения фондом информации о смерти застрахованного лица.

5.3. При наступлении обстоятельства, указанного в **абзаце седьмом пункта 1** настоящей статьи, фонд обязан передать предыдущему страховщику по обязательному пенсионному страхованию средства пенсионных накоплений, определенные в порядке, установленном **пунктом 2 статьи 36.6-1** настоящего Федерального закона, а также проценты за неправомерное пользование средствами пенсионных накоплений, определяемые в соответствии со **статьей 395** Гражданского кодекса Российской Федерации, и средства, направленные на формирование собственных средств фонда, сформированные за счет дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений соответствующего застрахованного лица, в срок не позднее 30 дней со дня получения фондом соответствующего решения суда и в этот же срок известить об этом Пенсионный фонд Российской Федерации, который на основании указанного извещения фонда вносит соответствующие изменения в единый реестр застрахованных лиц и уведомляет об этом застрахованное лицо.

При этом проценты за неправомерное пользование средствами пенсионных накоплений и средства, направленные на формирование собственных средств фонда, уплачиваются за счет собственных средств фонда, и направляются в резерв фонда по обязательному пенсионному страхованию предыдущего страховщика.

Порядок расчета средств, направленных на формирование собственных средств фонда, сформированных за счет дохода от инвестирования неправомерно полученных средств пенсионных накоплений соответствующего застрахованного лица и подлежащих передаче предыдущему страховщику в соответствии с **абзацем первым** настоящего пункта, устанавливается уполномоченным федеральным органом.

5.4. При наступлении обстоятельств, указанных в **абзаце восьмом пункта 1** настоящей статьи, средства пенсионных накоплений, учтенные на пенсионном счете накопительной пенсии соответствующего застрахованного лица (за исключением средств пенсионных накоплений, учтенных

на пенсионных счетах накопительной пенсии застрахованных лиц, подавших заявления о переходе в другой фонд или Пенсионный фонд Российской Федерации в связи с реорганизацией фонда): в случае реорганизации фонда в форме присоединения - передаются в порядке правопреемства в фонд, к которому переходят права и обязанности присоединенного фонда в соответствии с передаточным актом;

в случае реорганизации фондов в форме слияния - передаются в порядке правопреемства во вновь созданный фонд, к которому переходят права и обязанности каждого из реорганизуемых фондов в соответствии с передаточным актом. При этом передача средств пенсионных накоплений фонду, созданному в результате слияния, осуществляется посредством передачи в порядке правопреемства прав и обязанностей по договорам доверительного управления средствами пенсионных накоплений;

в случае реорганизации фонда в форме выделения - передаются в порядке правопреемства в фонд, создаваемый в результате выделения, к которому переходят соответствующие права и обязанности реорганизуемого фонда в соответствии с разделительным балансом. При этом передача средств пенсионных накоплений фонду, созданному в результате выделения, осуществляется посредством передачи в порядке правопреемства прав и обязанностей по договорам доверительного управления средствами пенсионных накоплений;

6. Порядок передачи средств пенсионных накоплений и определения их стоимости, порядок уведомления застрахованных лиц о наступлении оснований, предусмотренных **пунктом 1** настоящей статьи, а также разъяснения застрахованным лицам их прав, связанных с возникновением таких обстоятельств, устанавливаются Банком России.

#### **7. Утратил силу.**

8. При наступлении оснований, предусмотренных **пунктом 1** настоящей статьи, фонд, обязанный передать средства пенсионных накоплений, должен принять все меры, направленные на сохранение средств пенсионных накоплений, подлежащих передаче.

**Статья 36.6-1.** Определение размера средств пенсионных накоплений, подлежащих передаче при переходе застрахованного лица из одного фонда в другой фонд или в Пенсионный фонд Российской Федерации

1. Размер средств пенсионных накоплений, отражающий результат их инвестирования по состоянию на 31 декабря года, предшествующего году удовлетворения заявления застрахованного лица о переходе (заявления застрахованного лица о досрочном переходе), рассчитывается в **порядке**, установленном Банком России, исходя из средств пенсионных накоплений, поступивших в фонд от предыдущего страховщика, средств пенсионных накоплений, поступивших в фонд с даты вступления в силу договора об обязательном пенсионном страховании с фондом, а также сумм гарантийного возмещения, отраженных на пенсионном счете накопительной пенсии, и результатов инвестирования средств пенсионных накоплений, не включенных в резервы фонда, с даты вступления в силу договора об обязательном пенсионном страховании с фондом.

2. При переходе застрахованного лица из одного фонда в другой фонд или в Пенсионный фонд Российской Федерации на основании заявления застрахованного лица о переходе фонд, с которым договор об обязательном пенсионном страховании прекращен, обязан перевести средства пенсионных накоплений в размере, составляющем большую из следующих величин:

1) величина средств пенсионных накоплений, определенная в соответствии с **пунктом 1** настоящей статьи;

2) величина средств пенсионных накоплений, определенная как сумма средств пенсионных накоплений, определенных при последнем расчете в соответствии со **статьей 36.2-1** настоящего Федерального закона, и средств пенсионных накоплений, поступивших в фонд с даты, по состоянию на которую был осуществлен такой расчет, до даты такого перевода.

3. При переходе застрахованного лица из одного фонда в другой фонд или в Пенсионный фонд Российской Федерации на основании заявления застрахованного лица о досрочном переходе, поданного до истечения четырехлетнего срока с даты вступления в силу договора об обязательном пенсионном страховании с фондом, фонд, с которым договор об обязательном пенсионном страховании прекращен, обязан перевести средства пенсионных накоплений в размере, составляющем меньшую из следующих величин:

1) величина средств пенсионных накоплений, определенная в соответствии с **пунктом 1** настоящей статьи;

2) величина средств пенсионных накоплений, определенная как сумма средств пенсионных накоплений, поступивших в фонд при вступлении в силу договора об обязательном пенсионном

страховании с фондом, и средств пенсионных накоплений, поступивших в фонд с даты вступления в силу договора об обязательном пенсионном страховании с фондом до даты такого перевода.

4. При переходе застрахованного лица из одного фонда в другой фонд или в Пенсионный фонд Российской Федерации на основании заявления застрахованного лица о досрочном переходе, поданного по истечении четырехлетнего срока с года вступления в силу договора об обязательном пенсионном страховании с фондом, фонд, с которым договор об обязательном пенсионном страховании прекращен, обязан перевести средства пенсионных накоплений в размере, составляющем меньшую из следующих величин:

1) величина средств пенсионных накоплений, определенная в соответствии с **пунктом 1** настоящей статьи;

2) величина средств пенсионных накоплений, определенная как сумма средств пенсионных накоплений, определенных при последнем расчете в соответствии со **статьей 36.2-1** настоящего Федерального закона, и средств пенсионных накоплений, поступивших в фонд с даты, по состоянию на которую был осуществлен такой расчет, до даты такого перевода.

5. Если сумма средств пенсионных накоплений, переводимая фондом в соответствии с **пунктами 3 и 4** настоящей статьи, меньше величины средств пенсионных накоплений, определенной в соответствии с **пунктом 1** настоящей статьи, то средства в размере указанной разницы подлежат направлению в резерв фонда по обязательному пенсионному страхованию.

**Статья 36.6-2.** Определение размера средств пенсионных накоплений, подлежащих отражению на пенсионном счете накопительной пенсии по состоянию на дату назначения накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты или единовременной выплаты

1. Размер средств пенсионных накоплений, отражающий результат их инвестирования по состоянию на дату назначения накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты или единовременной выплаты, рассчитывается в порядке, установленном Банком России, исходя из средств пенсионных накоплений, поступивших в фонд от предыдущего страховщика, средств пенсионных накоплений, поступивших в фонд с даты вступления в силу договора об обязательном пенсионном страховании с фондом, а также сумм гарантийного восполнения, отраженных на пенсионном счете накопительной пенсии, и результатов инвестирования средств пенсионных накоплений, не включенных в резервы фонда, с даты вступления в силу договора об обязательном пенсионном страховании с фондом.

2. При назначении накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты или единовременной выплаты до истечения пятилетнего срока с года вступления в силу договора об обязательном пенсионном страховании с фондом фонд отражает на дату назначения накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты или единовременной выплаты на пенсионном счете накопительной пенсии средства пенсионных накоплений в размере, определенном в соответствии с **пунктом 1** настоящей статьи.

Если размер средств пенсионных накоплений, определенный в соответствии с **абзацем первым** настоящего пункта, составляет величину меньшую, чем сумма средств пенсионных накоплений, поступивших в фонд при вступлении в силу договора об обязательном пенсионном страховании с фондом и поступивших в фонд с даты вступления в силу договора об обязательном пенсионном страховании с фондом, то на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица также отражается сумма гарантийного восполнения, определяемая в соответствии с **Федеральным законом "О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений"**.

3. При назначении накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты или единовременной выплаты после истечения пятилетнего срока с года вступления в силу договора об обязательном пенсионном страховании с фондом фонд отражает на дату назначения накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты или единовременной выплаты на пенсионном счете накопительной пенсии средства пенсионных накоплений в размере, определенном в соответствии с **пунктом 1** настоящей статьи.

Если размер средств пенсионных накоплений, определенный в соответствии с **абзацем первым** настоящего пункта, составляет величину меньшую, чем сумма средств пенсионных накоплений, определенных при последнем расчете в соответствии со **статьей 36.2-1** настоящего Федерального закона, и средств пенсионных накоплений, поступивших в фонд с даты, по состоянию на которую был осуществлен такой расчет, до даты назначения накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты или единовременной выплаты перевода, то на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица также отражается сумма гарантийного восполнения, определяемая в соответствии с **Федеральным законом "О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и**

инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений".

**Статья 36.7.** Порядок подачи застрахованным лицом заявления о переходе (заявления о досрочном переходе) в фонд

1. Застрахованное лицо до обращения за установлением накопительной пенсии, срочной пенсионной выплаты, единовременной выплаты средств пенсионных накоплений может воспользоваться правом на переход в фонд не чаще одного раза в год путем подачи заявления в Пенсионный фонд Российской Федерации в порядке, установленном настоящей статьёй.
2. Формы заявления застрахованного лица о переходе и заявления застрахованного лица о досрочном переходе в фонд и инструкции по заполнению форм указанных заявлений утверждаются Пенсионным фондом Российской Федерации.
3. Формы заявления застрахованного лица о переходе и заявления застрахованного лица о досрочном переходе в фонд и инструкции по их заполнению доводятся до сведения застрахованного лица ежегодно не позднее 1 сентября текущего года. **Порядок** доведения до сведения застрахованных лиц форм заявления о переходе и заявления о досрочном переходе в фонд и инструкций по их заполнению определяется Пенсионным фондом Российской Федерации.
4. Заявление застрахованного лица о переходе в фонд направляется им в Пенсионный фонд Российской Федерации не позднее 31 декабря текущего года. Застрахованное лицо может подать указанное заявление в территориальный орган Пенсионного фонда Российской Федерации лично или направить иным способом (в том числе направить заявление в форме электронного документа, порядок оформления которого определяется Правительством Российской Федерации и который направляется с использованием информационно-телекоммуникационных сетей, доступ к которым не ограничен определенным кругом лиц, либо направить заявление через многофункциональный центр предоставления государственных и муниципальных услуг). В последнем случае установление личности и проверка подлинности подписи застрахованного лица осуществляются:
  - 1) нотариусом или в порядке, установленном **пунктом 2 статьи 185.1** Гражданского кодекса Российской Федерации;
  - 2) должностными лицами консульских учреждений Российской Федерации в случаях, если застрахованное лицо находится за пределами территории Российской Федерации;
  - 3) **утратил силу** с 1 января 2014 г.;
  - 4) в **порядке**, установленном Правительством Российской Федерации;
  - 5) многофункциональным центром предоставления государственных и муниципальных услуг.
5. В случае подачи застрахованным лицом заявления о переходе (заявления о досрочном переходе) в фонд с нарушением сроков, установленных **пунктом 4** настоящей статьи, указанное заявление оставляется без рассмотрения.
6. **Утратил силу.**

**Статья 36.8.** Порядок подачи застрахованным лицом заявления о переходе (заявления о досрочном переходе) в Пенсионный фонд Российской Федерации

1. Застрахованное лицо до обращения за установлением накопительной пенсии, срочной пенсионной выплаты, единовременной выплаты средств пенсионных накоплений может воспользоваться правом на переход в Пенсионный фонд Российской Федерации не чаще одного раза в год путем подачи заявления в Пенсионный фонд Российской Федерации в порядке, установленном настоящей статьёй. Абзац второй **утратил силу**.

В заявлении о переходе (заявлении о досрочном переходе) в Пенсионный фонд Российской Федерации застрахованное лицо указывает:

выбранный им инвестиционный портфель управляющей компании, отобранной по конкурсу в соответствии с **Федеральным законом** от 24 июля 2002 года N 111-ФЗ "Об инвестировании средств для финансирования накопительной пенсии в Российской Федерации" и имеющей договор (договоры) доверительного управления средствами пенсионных накоплений с Пенсионным фондом Российской Федерации, либо расширенный инвестиционный портфель государственной управляющей компании или инвестиционный портфель государственных ценных бумаг государственной управляющей компании;

выбранный им вариант осуществления своего пенсионного обеспечения, а именно направление на финансирование накопительной части трудовой пенсии 6,0 процента индивидуальной части тарифа страхового взноса либо отказ от финансирования накопительной части трудовой пенсии и направление указанного размера процентов индивидуальной части тарифа страхового взноса на финансирование страховой части трудовой пенсии.

2. Формы заявления застрахованного лица о переходе и заявления застрахованного лица о досрочном переходе в Пенсионный фонд Российской Федерации и инструкции по заполнению форм указанных заявлений утверждаются Пенсионным фондом Российской Федерации.

Формы заявления застрахованного лица о переходе и заявления застрахованного лица о досрочном переходе в Пенсионный фонд Российской Федерации и инструкции по их заполнению доводятся до сведения застрахованного лица ежегодно не позднее 1 сентября текущего года. **Порядок** доведения до сведения застрахованных лиц форм заявления о переходе и заявления о досрочном переходе в Пенсионный фонд Российской Федерации и инструкций по их заполнению определяется Пенсионным фондом Российской Федерации.

3. Заявление застрахованного лица о переходе (заявление застрахованного лица о досрочном переходе) в Пенсионный фонд Российской Федерации направляется в Пенсионный фонд Российской Федерации не позднее 31 декабря текущего года. Застрахованное лицо может подать указанное заявление в территориальный орган Пенсионного фонда Российской Федерации лично или направить иным способом (в том числе направить заявление в форме электронного документа, порядок оформления которого определяется Правительством Российской Федерации и который направляется с использованием информационно-телекоммуникационных сетей, доступ к которым не ограничен определенным кругом лиц, либо направить заявление через многофункциональный центр предоставления государственных и муниципальных услуг). В последнем случае установление личности и проверка подлинности подписи застрахованного лица осуществляются:

нотариусом или в порядке, установленном **пунктом 2 статьи 185.1** Гражданского кодекса Российской Федерации;

должностными лицами консульских учреждений Российской Федерации в случае, если застрахованное лицо находится за пределами территории Российской Федерации;

фондом, с которым у застрахованного лица заключен договор об обязательном пенсионном страховании;

в порядке, установленном Правительством Российской Федерации;

многофункциональным центром предоставления государственных и муниципальных услуг.

4. В случае подачи застрахованным лицом заявления о переходе (заявления о досрочном переходе) в Пенсионный фонд Российской Федерации с нарушением сроков, установленных **пунктом 3** настоящей статьи, указанное заявление оставляется без рассмотрения.

#### **5. Утратил силу.**

**Статья 36.8-1.** Порядок подачи застрахованным лицом уведомления о замене

1. Застрахованное лицо в случае подачи заявления застрахованного лица о переходе может воспользоваться правом на замену выбранного им страховщика (выбранного им инвестиционного портфеля управляющей компании, отобранной по конкурсу в соответствии с **Федеральным законом** от 24 июля 2002 года N 111-ФЗ "Об инвестировании средств для финансирования накопительной пенсии в Российской Федерации" и имеющей договор (договоры) доверительного управления средствами пенсионных накоплений с Пенсионным фондом Российской Федерации, расширенного инвестиционного портфеля государственной управляющей компании или инвестиционного портфеля государственных ценных бумаг государственной управляющей компании), указанного в заявлении застрахованного лица о переходе, путем подачи уведомления о замене в Пенсионный фонд Российской Федерации в порядке, установленном настоящей статьей.

2. **Форма** уведомления о замене и **инструкция** по заполнению формы указанного уведомления утверждаются Пенсионным фондом Российской Федерации.

3. Форма уведомления о замене и инструкция по ее заполнению доводятся до сведения застрахованного лица ежегодно не позднее 1 сентября текущего года. **Порядок** доведения до сведения застрахованных лиц формы уведомления о замене и инструкции по ее заполнению определяется Пенсионным фондом Российской Федерации.

4. Уведомление о замене направляется застрахованным лицом в Пенсионный фонд Российской Федерации не позднее 31 декабря года, предшествующего году, в котором должно быть удовлетворено заявление застрахованного лица о переходе. Застрахованное лицо может подать указанное уведомление в территориальный орган Пенсионного фонда Российской Федерации лично или направить иным способом (в том числе направить уведомление в форме электронного документа, порядок оформления которого определяется Правительством Российской Федерации и который направляется с использованием информационно-телекоммуникационных сетей, доступ к которым не ограничен определенным кругом лиц, либо направить уведомление через многофункциональный центр предоставления государственных и муниципальных услуг). В случае направления указанного уведомления иным способом установление личности и проверка подлинности подписи застрахованного лица осуществляются:

1) нотариусом или в порядке, установленном **пунктом 2 статьи 185.1** Гражданского кодекса Российской Федерации;

2) должностными лицами консульских учреждений Российской Федерации в случаях, если застрахованное лицо находится за пределами территории Российской Федерации;

3) фондом, с которым застрахованным лицом заключен действующий договор об обязательном пенсионном страховании;

- 4) в порядке, установленном Правительством Российской Федерации;
  - 5) многофункциональным центром предоставления государственных и муниципальных услуг.
5. В случае подачи застрахованным лицом уведомления о замене с нарушением сроков, установленных **пунктом 4** настоящей статьи, указанное уведомление оставляется без рассмотрения.

**Статья 36.9.** Порядок рассмотрения Пенсионным фондом Российской Федерации заявления застрахованного лица о переходе (заявления застрахованного лица о досрочном переходе) в фонд из Пенсионного фонда Российской Федерации

1. Заявление застрахованного лица о переходе (заявление застрахованного лица о досрочном переходе) в фонд подлежит рассмотрению Пенсионным фондом Российской Федерации в срок до 1 марта года, следующего за годом подачи застрахованным лицом заявления о переходе в фонд.
  2. В случае подачи застрахованным лицом в Пенсионный фонд Российской Федерации в течение установленного срока более одного заявления о переходе и (или) заявления о досрочном переходе в фонд или подачи заявления о переходе, и (или) заявления о досрочном переходе в фонд, и заявления о выборе инвестиционного портфеля (управляющей компании) Пенсионный фонд Российской Федерации принимает решение об удовлетворении заявления или об отказе в его удовлетворении по заявлению с самой поздней датой поступления в Пенсионный фонд Российской Федерации.
  3. Пенсионный фонд Российской Федерации отказывает в удовлетворении заявления застрахованного лица о переходе (заявления застрахованного лица о досрочном переходе) в фонд в случае, если:  
заявление подано застрахованным лицом, отказавшимся от формирования накопительной пенсии через Пенсионный фонд Российской Федерации и осуществляющим формирование накопительной пенсии через негосударственный пенсионный фонд в соответствии с законодательством Российской Федерации об обязательном пенсионном страховании;  
поданное застрахованным лицом заявление оформлено с нарушением установленной формы;  
застрахованным лицом подано заявление с нарушением порядка подачи заявления, установленного **пунктом 4 статьи 36.7** настоящего Федерального закона;  
в заявлении застрахованного лица предусматривается выбор фонда, заявившего на момент подачи или рассмотрения заявления застрахованного лица о переходе в фонд о приостановлении привлечения новых застрахованных лиц по обязательному пенсионному страхованию;  
в заявлении застрахованного лица предусматривается выбор фонда, у которого на момент подачи или рассмотрения заявления застрахованного лица отсутствует лицензия на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию, лицензия аннулирована или в отношении фонда введен запрет на проведение всех или части операций по обязательному пенсионному страхованию;  
абзац седьмой **утратил силу** с 1 января 2015 г.;
- на момент рассмотрения заявления застрахованным лицом подано заявление об установлении накопительной пенсии, срочной пенсионной выплаты, единовременной выплаты средств пенсионных накоплений, которое рассматривается в установленном порядке, или застрахованному лицу установлена накопительная пенсия, срочная пенсионная выплата, единовременная выплата средств пенсионных накоплений.
4. В случае поступления в Пенсионный фонд Российской Федерации в один день нескольких заявлений застрахованного лица о выборе страховщика и (или) заявлений о выборе инвестиционного портфеля (управляющей компании) Пенсионный фонд Российской Федерации отказывает в удовлетворении всех поступивших в один день заявлений.

**Статья 36.10.** Порядок рассмотрения заявления застрахованного лица о переходе (заявления застрахованного лица о досрочном переходе) в Пенсионный фонд Российской Федерации

1. Заявление застрахованного лица о переходе в Пенсионный фонд Российской Федерации подлежит рассмотрению Пенсионным фондом Российской Федерации в срок до 1 марта года, следующего за годом, в котором истекает пятилетний срок с года подачи застрахованным лицом заявления о переходе в Пенсионный фонд Российской Федерации.  
Заявление застрахованного лица о досрочном переходе в Пенсионный фонд Российской Федерации подлежит рассмотрению Пенсионным фондом Российской Федерации в срок до 1 марта года, следующего за годом подачи застрахованным лицом заявления о досрочном переходе в Пенсионный фонд Российской Федерации.  
Пенсионный фонд Российской Федерации в случае удовлетворения заявления застрахованного лица о переходе в Пенсионный фонд Российской Федерации вносит соответствующие изменения в единый реестр застрахованных лиц в срок, установленный **абзацем первым** настоящего пункта.  
Пенсионный фонд Российской Федерации в случае удовлетворения заявления застрахованного лица о досрочном переходе в Пенсионный фонд Российской Федерации вносит соответствующие

изменения в единый реестр застрахованных лиц в срок, установленный **абзацем вторым** настоящего пункта.

2. В случае подачи застрахованным лицом в течение установленного срока более одного заявления о переходе и (или) заявления застрахованного лица о досрочном переходе в Пенсионный фонд Российской Федерации или подачи заявления о переходе (заявления о досрочном переходе) в Пенсионный фонд Российской Федерации и заявления о переходе (заявления о досрочном переходе) из фонда в фонд Пенсионный фонд Российской Федерации принимает решение об удовлетворении заявления или об отказе в его удовлетворении по заявлению с самой поздней датой поступления в Пенсионный фонд Российской Федерации.

При обнаружении в заявлении застрахованного лица о переходе (заявлении о досрочном переходе) технических ошибок Пенсионный фонд Российской Федерации информирует об этом заявителя, при исправлении указанных технических ошибок заявление не считается вновь поданным.

3. Пенсионный фонд Российской Федерации отказывает в удовлетворении заявления застрахованного лица о переходе (заявления застрахованного лица о досрочном переходе) в Пенсионный фонд Российской Федерации и во внесении изменений в единый реестр застрахованных лиц в случае, если:

поданное застрахованным лицом заявление оформлено с нарушением установленной формы; застрахованным лицом подано заявление с нарушением порядка подачи заявления, установленного **пунктом 3 статьи 36.8** настоящего Федерального закона;

абзац четвертый **утратил силу** с 1 января 2015 г.;

на момент рассмотрения заявления застрахованным лицом подано заявление об установлении накопительной пенсии, срочной пенсионной выплаты, единовременной выплаты средств пенсионных накоплений, которое рассматривается в установленном порядке, или застрахованному лицу установлена накопительная пенсия, срочная пенсионная выплата, единовременная выплата средств пенсионных накоплений;

поданное застрахованным лицом заявление о переходе в Пенсионный фонд Российской Федерации не содержит указания на выбор инвестиционного портфеля (управляющей компании);

в поданном застрахованным лицом заявлении указана управляющая компания, заявившая к моменту подачи такого заявления о приостановлении (прекращении) приема в доверительное управление средств пенсионных накоплений, формируемых в отношении новых застрахованных лиц;

в поданном застрахованным лицом заявлении указана управляющая компания, договор доверительного управления средствами пенсионных накоплений с которой прекращен (расторгнут) к моменту рассмотрения такого заявления Пенсионным фондом Российской Федерации.

4. В случае поступления в Пенсионный фонд Российской Федерации в один день нескольких заявлений застрахованного лица о выборе страховщика и (или) заявлений о выборе инвестиционного портфеля (управляющей компании) Пенсионный фонд Российской Федерации отказывает в удовлетворении всех поступивших в один день заявлений.

5. Пенсионный фонд Российской Федерации уведомляет застрахованное лицо и фонд, с которым застрахованным лицом заключен договор об обязательном пенсионном страховании, о внесении изменений в единый реестр застрахованных лиц или об отказе во внесении изменений в единый реестр застрахованных лиц с указанием причин отказа не позднее 31 марта года, следующего за годом, в котором истекает пятилетний срок с года подачи застрахованным лицом заявления о переходе в Пенсионный фонд Российской Федерации.

Пенсионный фонд Российской Федерации уведомляет застрахованное лицо и фонд, с которым застрахованным лицом заключен договор об обязательном пенсионном страховании, о внесении изменений в единый реестр застрахованных лиц или об отказе во внесении изменений в единый реестр застрахованных лиц с указанием причин отказа не позднее 31 марта года, следующего за годом подачи застрахованным лицом заявления о досрочном переходе в Пенсионный фонд Российской Федерации. В случае, если заявление застрахованного лица о переходе (заявление застрахованного лица о досрочном переходе) в Пенсионный фонд Российской Федерации было получено в форме электронного документа, Пенсионный фонд Российской Федерации направляет уведомление о внесении изменений в единый реестр застрахованных лиц или об отказе во внесении изменений в единый реестр застрахованных лиц в форме электронного документа.

6. Уведомление осуществляется в форме, обеспечивающей возможность подтверждения факта уведомления. Оплата расходов на пересылку производится отправителем указанного уведомления.

**Статья 36.11.** Порядок перехода застрахованного лица из фонда в фонд

1. Застрахованное лицо до обращения за установлением накопительной пенсии, срочной пенсионной выплаты, единовременной выплаты средств пенсионных накоплений может воспользоваться правом на переход из фонда в фонд не чаще одного раза в год путем заключения договора об обязательном пенсионном страховании с новым фондом и направления в Пенсионный фонд Российской Федерации заявления о переходе из фонда в фонд.

2. Формы заявления застрахованного лица о переходе и заявления застрахованного лица о досрочном переходе из фонда в фонд и инструкции по их заполнению утверждаются Пенсионным фондом Российской Федерации.

Формы заявления застрахованного лица о переходе и заявления застрахованного лица о досрочном переходе из фонда в фонд и инструкции по их заполнению доводятся до сведения застрахованного лица ежегодно не позднее 1 сентября текущего года. **Порядок** доведения до сведения застрахованных лиц форм заявления о переходе и заявления застрахованного лица о досрочном переходе из фонда в фонд и инструкций по их заполнению определяется Пенсионным фондом Российской Федерации.

3. Заявление застрахованного лица о переходе (заявление застрахованного лица о досрочном переходе) из фонда в фонд направляется им в Пенсионный фонд Российской Федерации не позднее 31 декабря текущего года. Застрахованное лицо может подать указанное заявление в территориальный орган Пенсионного фонда Российской Федерации лично или направить иным способом (в том числе направить заявление в форме электронного документа, порядок оформления которого определяется Правительством Российской Федерации и который направляется с использованием информационно-телекоммуникационных сетей, доступ к которым не ограничен определенным кругом лиц, либо направить заявление через многофункциональный центр предоставления государственных и муниципальных услуг). В случае направления указанного уведомления иным способом установление личности и проверка подлинности подписи застрахованного лица осуществляются:

- 1) нотариусом или в порядке, установленном **пунктом 2 статьи 185.1** Гражданского кодекса Российской Федерации;
- 2) должностными лицами консульских учреждений Российской Федерации в случае, если застрахованное лицо находится за пределами территории Российской Федерации;
- 3) фондом, с которым застрахованным лицом заключен действующий договор об обязательном пенсионном страховании;
- 4) в порядке, установленном Правительством Российской Федерации;
- 5) многофункциональным центром предоставления государственных и муниципальных услуг.

4. Заявление застрахованного лица о переходе (заявление застрахованного лица о досрочном переходе) из фонда в фонд подлежит рассмотрению Пенсионным фондом Российской Федерации в срок до 1 марта года, следующего за годом подачи застрахованным лицом заявления о переходе (заявления о досрочном переходе) из фонда в фонд.

5. В случае подачи застрахованным лицом заявления о переходе (заявления о досрочном переходе) из фонда в фонд с нарушением срока, установленного **пунктом 3** настоящей статьи, указанное заявление оставляется Пенсионным фондом Российской Федерации без рассмотрения.

6. В случае подачи застрахованным лицом в течение установленного срока более одного заявления о переходе и (или) заявления о досрочном переходе из фонда в фонд или подачи заявления о переходе (заявления о досрочном переходе) из фонда в фонд и заявления о переходе (заявления о досрочном переходе) в Пенсионный фонд Российской Федерации Пенсионный фонд Российской Федерации принимает решение об удовлетворении заявления или об отказе в его удовлетворении по заявлению с самой поздней датой поступления в Пенсионный фонд Российской Федерации.

7. Пенсионный фонд Российской Федерации отказывает в удовлетворении заявления застрахованного лица о переходе (заявления застрахованного лица о досрочном переходе) из фонда в фонд в случае, если:

заявление подано застрахованным лицом, осуществляющим формирование накопительной пенсии через Пенсионный фонд Российской Федерации в соответствии с законодательством Российской Федерации об обязательном пенсионном страховании;

поданное застрахованным лицом заявление оформлено с нарушением установленной формы; застрахованным лицом подано заявление с нарушением порядка подачи заявления, установленного **пунктом 3** настоящей статьи;

в заявлении застрахованного лица предусматривается выбор фонда, заявившего на момент подачи или рассмотрения заявления застрахованного лица о переходе из фонда в фонд о приостановлении привлечения новых застрахованных лиц по обязательному пенсионному страхованию;

в заявлении застрахованного лица предусматривается выбор фонда, у которого на момент подачи или рассмотрения заявления застрахованного лица о переходе из фонда в фонд отсутствует лицензия на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию, лицензия аннулирована или в отношении фонда введен запрет на проведение всех или части операций по обязательному пенсионному страхованию;

абзац седьмой **утратил силу** с 1 января 2015 г.;

на момент рассмотрения заявления застрахованным лицом подано заявление об установлении накопительной пенсии, срочной пенсионной выплаты, единовременной выплаты средств пенсионных накоплений, которое рассматривается в установленном порядке, или застрахованному лицу

установлена накопительная пенсия, срочная пенсионная выплата, единовременная выплата средств пенсионных накоплений.

8. В случае поступления в Пенсионный фонд Российской Федерации в один день нескольких заявлений застрахованного лица о выборе страховщика и (или) заявлений о выборе инвестиционного портфеля (управляющей компании) Пенсионный фонд Российской Федерации отказывает в удовлетворении всех поступивших в один день заявлений.

9. Фонд, с которым застрахованное лицо заключило новый договор об обязательном пенсионном страховании, уведомляет об этом Пенсионный фонд Российской Федерации в порядке, установленном **абзацем вторым статьи 36.2** настоящего Федерального закона.

10. Переход кредиторов фонда по обязательствам, возникшим из договоров об обязательном пенсионном страховании, в другой фонд или Пенсионный фонд Российской Федерации в связи с реорганизацией фонда осуществляется на условиях, установленных **пунктом 2.6 статьи 33** настоящего Федерального закона.

**Статья 36.11-1.** Порядок рассмотрения Пенсионным фондом Российской Федерации уведомления о замене

1. В случае подачи застрахованным лицом в Пенсионный фонд Российской Федерации в течение установленного срока уведомления о замене заявление застрахованного лица о переходе подлежит удовлетворению исходя из выбора застрахованным лицом страховщика (выбора им инвестиционного портфеля управляющей компании, отобранной по конкурсу в соответствии с **Федеральным законом** от 24 июля 2002 года N 111-ФЗ "Об инвестировании средств для финансирования накопительной пенсии в Российской Федерации" и имеющей договор (договоры) доверительного управления средствами пенсионных накоплений с Пенсионным фондом Российской Федерации, расширенного инвестиционного портфеля государственной управляющей компании или инвестиционного портфеля государственных ценных бумаг государственной управляющей компании), указанного в таком уведомлении.

2. В случае подачи застрахованным лицом в Пенсионный фонд Российской Федерации в течение установленного срока более одного уведомления о замене Пенсионный фонд Российской Федерации принимает решение об удовлетворении заявления застрахованного лица о переходе исходя из уведомления о замене с самой поздней датой поступления в Пенсионный фонд Российской Федерации.

**Статья 36.12.** Порядок передачи Пенсионным фондом Российской Федерации и фондом средств пенсионных накоплений застрахованных лиц

1. Средства пенсионных накоплений застрахованного лица, отказавшегося от формирования накопительной пенсии в Пенсионном фонде Российской Федерации в соответствии с **законодательством** Российской Федерации об обязательном пенсионном страховании, передаются Пенсионным фондом Российской Федерации в выбранный застрахованным лицом фонд не позднее 31 марта года, следующего за годом подачи застрахованным лицом заявления о досрочном переходе, или не позднее 31 марта года, следующего за годом, в котором истекает пятилетний срок с года подачи застрахованным лицом заявления о переходе.

Если застрахованное лицо воспользовалось правом выбора фонда и средства пенсионных накоплений, формируемые в его пользу, были переведены в соответствующий фонд, вновь поступающие страховые взносы на финансирование накопительной пенсии, а также дополнительные страховые взносы на накопительную пенсию, взносы работодателя, уплаченные в пользу застрахованного лица, и взносы на софинансирование формирования пенсионных накоплений, поступающие в соответствии с **Федеральным законом** от 30 апреля 2008 года N 56-ФЗ "О дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений", передаются Пенсионным фондом Российской Федерации в тот же фонд до момента внесения изменений в единый реестр застрахованных лиц по обязательному пенсионному страхованию в связи с подачей застрахованным лицом нового заявления о выборе фонда или заявления о переходе в Пенсионный фонд Российской Федерации. Пенсионный фонд Российской Федерации передает страховые взносы на финансирование накопительной пенсии в течение шести месяцев со дня окончания отчетного периода, установленного **Федеральным законом** от 1 апреля 1996 года N 27-ФЗ "Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования".

Пенсионные накопления, полученные фондом в соответствии с требованиями настоящего пункта, должны быть переданы фондом управляющим компаниям не позднее одного месяца, следующего за месяцем, в котором они были получены фондом. Пенсионный фонд Российской Федерации обеспечивает перевод средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии, в течение 30 дней со дня получения указанных средств из федерального бюджета.

2. Пенсионные накопления застрахованного лица, отказавшегося от формирования накопительной пенсии в фонде и воспользовавшегося правом на переход в Пенсионный фонд Российской Федерации в соответствии с **Федеральным законом** от 24 июля 2002 года N 111-ФЗ "Об инвестировании средств для финансирования накопительной пенсии в Российской Федерации", передаются фондом в Пенсионный фонд Российской Федерации в порядке, установленном настоящим Федеральным законом.

3. **Утратил силу.**

4. Переводу в Пенсионный фонд Российской Федерации или другой фонд подлежат средства пенсионных накоплений, определяемые в соответствии со **статьей 36.6-1** настоящего Федерального закона.

5. **Утратил силу.**

6. Пенсионные накопления застрахованного лица, поступившие в Пенсионный фонд Российской Федерации в соответствии с **пунктом 5 статьи 36.6** настоящего Федерального закона и **подпунктом 1 пункта 7 статьи 186.4** Федерального закона от 26 октября 2002 года N 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)", передаются Пенсионным фондом Российской Федерации в расширенный инвестиционный портфель государственной управляющей компании не позднее одного месяца со дня получения Пенсионным фондом Российской Федерации всех средств пенсионных накоплений и информации о суммах переданных средств пенсионных накоплений в отношении каждого застрахованного лица.

**Статья 36.13.** Требования к договору доверительного управления средствами пенсионных накоплений

1. По договору доверительного управления средствами пенсионных накоплений фонд передает доверительному управляющему средства пенсионных накоплений в доверительное управление, а доверительный управляющий обязуется осуществлять управление средствами пенсионных накоплений в соответствии с требованиями **Гражданского кодекса** Российской Федерации и настоящего Федерального закона в целях обеспечения права застрахованных лиц на накопительную пенсию.

2. Передача средств пенсионных накоплений в доверительное управление в соответствии с настоящей статьей не влечет перехода права собственности на них к доверительному управляющему.

3. Доверительным управляющим по договору доверительного управления средствами пенсионных накоплений может являться только управляющая компания, соответствующая требованиям, установленным Банком России.

4. Сделки с имуществом, составляющим средства пенсионных накоплений, доверительный управляющий совершает от своего имени, указывая, что он действует в качестве такого управляющего. Это условие считается соблюденным, если в письменных документах после наименования доверительного управляющего сделана пометка "ДУ средствами пенсионных накоплений для финансирования накопительной пенсии".

Доверительный управляющий вправе распоряжаться средствами пенсионных накоплений исключительно в целях настоящего Федерального закона и с соблюдением всех предусмотренных ограничений.

5. Выгодоприобретателем по договору доверительного управления средствами пенсионных накоплений является учредитель управления.

6. К договору доверительного управления средствами пенсионных накоплений применяются соответствующие положения **статей 1025 и 1026** Гражданского кодекса Российской Федерации.

7. К договору доверительного управления средствами пенсионных накоплений не применяются положения **статьи 1023**, а также **пункта 1 статьи 1024** Гражданского кодекса Российской Федерации.

8. Доверительное управление средствами пенсионных накоплений учреждается вследствие необходимости постоянного управления средствами пенсионных накоплений в интересах обеспечения права застрахованных лиц на получение выплат за счет пенсионных накоплений в соответствии с законодательством Российской Федерации.

9. Объектом доверительного управления являются средства пенсионных накоплений (ценные бумаги и денежные средства в рублях и иностранной валюте в соответствии с настоящим Федеральным законом). Доходы от доверительного управления не являются собственностью управляющей компании, а относятся на прирост средств, переданных в управление фондом.

10. Договор доверительного управления средствами пенсионных накоплений должен быть совершен в письменной форме.

11. Инвестиционная декларация доверительного управляющего является неотъемлемой частью договора доверительного управления средствами пенсионных накоплений. Банком России в рамках требований к договору доверительного управления и инвестиционной декларации, определенных настоящим Федеральным законом, могут быть установлены требования к положениям

инвестиционной декларации в части целей инвестирования, инвестиционной политики, перечня и структуры активов, а также иных положений инвестиционной декларации.

11.1. Договор доверительного управления средствами пенсионных накоплений должен содержать индикатор финансового рынка, применяемый для определения эффективности управления пенсионными накоплениями. Указанные индикаторы финансового рынка утверждаются в соответствии с методикой, определенной Банком России.

12. Доверительный управляющий имеет право на вознаграждение, установленное договором доверительного управления средствами пенсионных накоплений, а также на возмещение разумных необходимых расходов, произведенных им при доверительном управлении средствами пенсионных накоплений в пределах, установленных этим договором.

13. Договор доверительного управления средствами пенсионных накоплений заключается на срок не более 15 лет.

14. Если иное не предусмотрено договором доверительного управления средствами пенсионных накоплений, доверительный управляющий осуществляет доверительное управление средствами пенсионных накоплений лично.

Договором доверительного управления средствами пенсионных накоплений, а в случае инвестирования средств пенсионных накоплений в ценные бумаги иностранных эмитентов в соответствии с **Федеральным законом** от 24 июля 2002 года N 111-ФЗ "Об инвестировании средств для финансирования накопительной пенсии в Российской Федерации" может быть предусмотрено право передачи доверительным управляющим своих полномочий другому лицу. В этом случае доверительный управляющий отвечает за действия избранного им поверенного как за свои собственные.

15. Договор доверительного управления средствами пенсионных накоплений прекращается вследствие:

несоответствия управляющей компании требованиям настоящего Федерального закона;

возбуждения в отношении управляющей компании процедуры банкротства;

аннулирования лицензии на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию фонда, являющегося учредителем управления;

отказа учредителя управления или управляющей компании от осуществления доверительного управления в связи с невозможностью для управляющей компании лично осуществлять доверительное управление имуществом, если обязанность лично осуществлять доверительное управление установлена договором;

отказа учредителя управления от указанного договора по иным причинам, чем та, которая указана в **абзаце пятом** настоящего пункта, при условии выплаты управляющей компании обусловленного таким договором вознаграждения, установленного настоящим Федеральным законом.

16. Информация о заключении договора доверительного управления средствами пенсионных накоплений представляется фондом в Банк России в срок, не превышающий трех рабочих дней со дня его заключения.

**Статья 36.14.** Обязанности управляющей компании, осуществляющей инвестирование средств пенсионных накоплений

Управляющая компания, осуществляющая инвестирование средств пенсионных накоплений, обязана: инвестировать средства пенсионных накоплений исключительно в интересах застрахованных лиц; нести установленную настоящим Федеральным законом и договором доверительного управления средствами пенсионных накоплений ответственность за надлежащее управление средствами, переданными в управление фондом;

поддерживать достаточность собственных средств (капитала), рассчитанных в соответствии с требованиями Банка России, относительно объема обслуживаемых активов в порядке, устанавливаемом Банком России;

осуществлять инвестирование средств пенсионных накоплений разумно и добросовестно; заключать **договор** со специализированным депозитарием и осуществлять под его контролем операции со средствами, переданными в управление фондом;

открывать отдельные банковские счета и осуществлять операции со средствами пенсионных накоплений в кредитных организациях, удовлетворяющих требованиям, установленным

**Федеральным законом** от 24 июля 2002 года N 111-ФЗ "Об инвестировании средств для финансирования накопительной пенсии в Российской Федерации", расторгать договоры, закрывать счета и принимать меры по истребованию денежных средств в случаях, если кредитные организации перестали удовлетворять указанным требованиям;

ежедневно рассчитывать текущую рыночную стоимость и стоимость чистых активов, находящихся в доверительном управлении в целях настоящего Федерального закона, в **порядке**, установленном Банком России;

продавать ценные бумаги, находящиеся в управлении, как правило, по цене не ниже рыночной, а также покупать ценные бумаги, как правило, по цене не выше рыночной. Отчет о сделках,

проведенных с отклонением от рыночных цен, представляется в Банк России по установленной им форме. Для целей настоящего Федерального закона под рыночной ценой понимается цена, определенная в соответствии с правилами торговли данным фондовым инструментом; принимать и неукоснительно соблюдать кодекс профессиональной этики, соответствующий требованиям, установленным настоящим Федеральным законом;

совершать сделки со средствами пенсионных накоплений, переданными в управление фондом, используя услуги брокеров, отвечающих требованиям, установленным законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России, расторгать договоры и применять меры по истребованию денежных средств в случаях, если брокеры перестали удовлетворять указанным требованиям;

осуществлять права акционера в порядке, установленном соответствующим федеральным законом, исключительно в целях обеспечения законных прав и интересов застрахованных лиц;

перечислять в порядке и в сроки, которые установлены договором доверительного управления средствами пенсионных накоплений в соответствии с настоящим Федеральным законом, в фонд за счет средств, находящихся в управлении, средства для выплаты накопительной пенсии, срочной пенсионной выплаты, единовременной выплаты и выплат правопреемникам умерших застрахованных лиц, средства (часть средств) материнского (семейного) капитала, направленные на формирование накопительной пенсии, с учетом результата их инвестирования, в связи с отказом застрахованного лица от направления средств (части средств) материнского (семейного) капитала на формирование накопительной пенсии или в случае смерти застрахованного лица, а также средства для уплаты гарантийных взносов и средства для осуществления отчислений в резерв по обязательному пенсионному страхованию в соответствии с **Федеральным законом "О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений"**;

представлять в Банк России отчет об инвестировании средств пенсионных накоплений, а также отчет о доходах от инвестирования в порядке и сроки, которые установлены нормативными актами Банка России, и представлять указанные отчеты в фонд в соответствии с договором доверительного управления средствами пенсионных накоплений;

информировать фонд об аннулировании или о приостановлении действия лицензии в порядке и сроки, которые установлены договором доверительного управления средствами пенсионных накоплений, а также информировать Банк России и фонд об изменениях в учредительных документах управляющей компании, о персональном составе ее органов управления, составе персонала и составе аффилированных лиц в порядке и сроки, которые установлены соответственно нормативными актами Банка России и договором доверительного управления средствами пенсионных накоплений;

не являться аффилированным лицом фонда, специализированного депозитария либо их аффилированных лиц;

обособлять средства пенсионных накоплений, находящиеся в управлении на основании договора доверительного управления средствами пенсионных накоплений, в соответствии с требованиями **статьи 1018** Гражданского кодекса Российской Федерации;

раскрывать информацию о структуре и составе акционеров (участников) в порядке и сроки, которые установлены Банком России;

использовать при взаимодействии со специализированным депозитарием, фондом, Банком России документы в электронной форме, подписанные усиленной квалифицированной **электронной подписью**;

соблюдать иные требования, предусмотренные настоящим Федеральным законом, другими нормативными правовыми актами, нормативными актами Банка России и договорами с фондом и специализированным депозитарием.

#### **Статья 36.15.** Требования к структуре инвестиционного портфеля фонда

1. Структура инвестиционного портфеля фонда должна удовлетворять следующим основным требованиям:

максимальная доля в инвестиционном портфеле фонда ценных бумаг одного эмитента или группы связанных эмитентов не должна превышать 10 процентов инвестиционного портфеля фонда, за исключением государственных ценных бумаг Российской Федерации, ценных бумаг, обязательства по которым гарантированы Российской Федерацией, а также ипотечных ценных бумаг, выпущенных в соответствии с **законодательством** Российской Федерации об ипотечных ценных бумагах и удовлетворяющих требованиям, установленным Банком России, и ценных бумаг, которые соответствуют требованиям Банка России;

депозиты в кредитной организации и ценные бумаги, эмитированные этой кредитной организацией, в сумме не должны превышать 25 процентов инвестиционного портфеля фонда;

- максимальная доля в инвестиционном портфеле фонда ценных бумаг, эмитированных аффилированными лицами фонда, управляющей компании, специализированного депозитария и актуария, не должна превышать 10 процентов инвестиционного портфеля фонда;
- максимальная доля в инвестиционном портфеле фонда депозитов, размещенных в кредитных организациях, являющихся аффилированными лицами фонда, управляющей компании, не должна превышать 20 процентов инвестиционного портфеля фонда;
- максимальная доля в инвестиционном портфеле фонда акций одного эмитента не должна превышать 10 процентов его капитализации;
- максимальная доля в инвестиционном портфеле фонда облигаций одного эмитента не должна превышать 40 процентов совокупного объема находящихся в обращении облигаций данного эмитента, за исключением государственных ценных бумаг Российской Федерации, ценных бумаг, обязательства по которым гарантированы Российской Федерацией, а также ипотечных ценных бумаг, выпущенных в соответствии с **законодательством** Российской Федерации об ипотечных ценных бумагах и удовлетворяющих требованиям, установленным Банком России, и ценных бумаг, эмитент которых соответствует требованиям Банка России;
- максимальная доля в совокупном инвестиционном портфеле фонда ценных бумаг одного эмитента не должна превышать 50 процентов совокупного объема находящихся в обращении ценных бумаг данного эмитента, за исключением государственных ценных бумаг Российской Федерации, ценных бумаг, обязательства по которым гарантированы Российской Федерацией, а также ипотечных ценных бумаг, выпущенных в соответствии с **законодательством** Российской Федерации об ипотечных ценных бумагах и удовлетворяющих требованиям, установленным Банком России, и ценных бумаг, эмитент которых соответствует требованиям Банка России.
2. Максимальная доля в инвестиционном портфеле фонда денежных средств в рублях и иностранной валюте на счетах и депозитах в кредитных организациях определяется Банком России.
3. Максимальная доля в инвестиционном портфеле фонда средств, размещенных в ценные бумаги иностранных эмитентов, не должна превышать 20 процентов.
4. Максимальная доля в инвестиционном портфеле фонда прочих видов разрешенных активов определяется Банком России.
5. Структура инвестиционного портфеля фонда или его части может быть определена в форме инвестиционного индекса (индексов). Порядок определения инвестиционного индекса (индексов) для инвестирования средств пенсионных накоплений в соответствующий класс активов и особенности управления инвестиционным портфелем, структура которого определена в форме инвестиционного индекса, устанавливаются Банком России.
6. В случае нарушения требований к максимальной доле определенного класса активов в структуре инвестиционного портфеля из-за изменения рыночной или оценочной стоимости активов и (или) изменения в структуре имущества эмитента управляющие компании обязаны скорректировать структуру активов в соответствии с требованиями к структуре инвестиционного портфеля фонда в течение шести месяцев с даты обнаружения указанного нарушения.
7. В случае нарушения требований к максимальной доле определенного класса активов в структуре инвестиционного портфеля фонда в результате умышленных действий управляющей компании она обязана устранить это нарушение в течение 30 дней с даты обнаружения указанного нарушения. Кроме того, она обязана возместить фонду ущерб, являющийся следствием отклонения от установленной структуры активов, и ущерб от сделок, произведенных для корректировки структуры активов. Порядок определения суммы ущерба в целях настоящего пункта устанавливается Банком России.
8. Расчет величины инвестиционного портфеля фонда проводится по рыночной стоимости.
9. Порядок и методика расчета показателей в целях контроля за соблюдением требований к структуре инвестиционного портфеля фонда определяются Банком России.
10. Порядок корректировки структуры инвестиционных портфелей управляющих компаний в случае нарушения требований **пункта 1** настоящей статьи устанавливается Банком России.
11. Банком России могут устанавливаться **дополнительные ограничения** на инвестирование средств пенсионных накоплений в отдельные классы активов.

**Статья 36.16. Утратила силу.**

**Статья 36.17. Утратила силу** с 1 января 2008 г.

**Статья 36.18.** Обязанности специализированного депозитария, заключившего договор об оказании услуг с фондом, осуществляющим формирование накопительной пенсии, и управляющей компанией, осуществляющей инвестирование средств пенсионных накоплений

Специализированный депозитарий обязан:

осуществлять ежедневный контроль за соответствием деятельности по распоряжению средствами пенсионных накоплений, в том числе находящимися в доверительном управлении у управляющих компаний, осуществляющих инвестирование средств пенсионных накоплений, требованиям

настоящего Федерального закона, иных нормативных правовых актов, нормативных актов Банка России и инвестиционной декларации;

в случае неисполнения предусмотренных настоящей статьей обязанностей нести солидарную ответственность с управляющей компанией, заключившей договор доверительного управления средствами пенсионных накоплений;

открывать отдельные счета депо на имя каждой из управляющих компаний фонда для учета прав на ценные бумаги, приобретенные на средства пенсионных накоплений;

осуществлять учет ценных бумаг, учет перехода прав на ценные бумаги, приобретенные в результате инвестирования средств пенсионных накоплений, и хранение сертификатов ценных бумаг, если для отдельных видов ценных бумаг иное не предусмотрено нормативными правовыми актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России;

принимать и хранить копии всех первичных документов в отношении средств пенсионных накоплений фонда, в том числе переданных в доверительное управление управляющим компаниям;

осуществлять контроль за определением стоимости чистых активов, находящихся в управлении управляющих компаний, в целях настоящего Федерального закона;

осуществлять контроль за перечислением в фонд средств на выплаты за счет средств пенсионных накоплений;

регистрировать в Банке России в установленном им порядке регламент специализированного депозитария по осуществлению контроля за деятельностью по инвестированию средств пенсионных накоплений и все вносимые в него изменения. Указанный регламент должен содержать правила по осуществлению контроля за распоряжением средствами пенсионных накоплений фонда, в том числе переданными в доверительное управление управляющим компаниям, и активами, в которые инвестированы эти средства, формы применяемых документов и порядок документооборота при осуществлении такого контроля;

уведомлять Банк России и фонд о выявленных в ходе осуществления контроля нарушениях требований настоящего Федерального закона, иных нормативных правовых актов, нормативных актов Банка России, инвестиционной декларации не позднее рабочего дня, следующего за днем их выявления;

представлять в Банк России отчетность о выполнении операций, видах и стоимости ценных бумаг, учитываемых в соответствии с договорами об оказании услуг специализированного депозитария управляющей компании, в порядке, по формам и в сроки, которые установлены нормативными актами Банка России, и представлять указанную отчетность в управляющую компанию и фонд в соответствии с договорами об оказании услуг специализированного депозитария;

информировать управляющую компанию и фонд об аннулировании или о приостановлении действия лицензии в порядке и сроки, которые установлены договором об оказании услуг специализированного депозитария, а также информировать Банк России, управляющую компанию и фонд об изменениях в учредительных документах, персональном составе органов управления, составе персонала и составе аффилированных лиц специализированного депозитария в порядке и сроки, которые установлены соответственно нормативными актами Банка России и договорами об оказании услуг специализированного депозитария;

представлять в Банк России информацию о сделках, совершаемых управляющей компанией со средствами пенсионных накоплений, а также о стоимости чистых активов, находящихся в управлении по договорам доверительного управления средствами пенсионных накоплений, в порядке и сроки, которые установлены нормативными актами Банка России, и представлять указанную информацию в управляющую компанию и фонд в соответствии с договорами об оказании услуг специализированного депозитария;

обеспечивать передачу своих прав и обязанностей в отношении средств пенсионных накоплений, сформированных в соответствии с настоящим Федеральным законом, другому специализированному депозитарию в случае прекращения (досрочного расторжения) договора в порядке и сроки, которые установлены договором об оказании услуг специализированного депозитария;

обеспечивать процесс передачи активов от управляющей компании фонду в случае прекращения (расторжения) договора доверительного управления средствами пенсионных накоплений в порядке, установленном договором об оказании услуг специализированного депозитария;

не совмещать свою деятельность специализированного депозитария с другими видами лицензируемой деятельности, за исключением депозитарной, банковской деятельности или деятельности удостоверяющего центра, а также не совмещать свою деятельность с депозитарной деятельностью, если последняя связана с проведением депозитарных операций по итогам сделок с ценными бумагами, совершенных через организатора торговли на основании договоров, заключенных с таким организатором торговли и (или) клиринговой организацией, с клиринговой деятельностью и деятельностью организатора торгов;

поддерживать достаточность собственных средств (капитала), рассчитанных в соответствии с требованиями Банка России, относительно объема обслуживаемых активов в порядке, устанавливаемом Банком России;

не иметь в составе акционеров (участников) организаций, зарегистрированных в государствах и на территориях, которые предоставляют льготный налоговый режим и (или) не предусматривают раскрытия и предоставления информации при проведении финансовых операций (оффшорных зонах), а в случае, если специализированный депозитарий организован в форме акционерного общества, не допускать регистрации номинальных держателей в реестре акционеров; не являться аффилированным лицом ни одной из управляющих компаний, осуществляющих доверительное управление средствами пенсионных накоплений, либо их аффилированных лиц; абзац двадцатый **утратил силу** с 1 января 2014 г.;

принимать и неукоснительно соблюдать кодекс профессиональной этики, соответствующий требованиям, установленным настоящим Федеральным законом;

предоставлять в ревизионную комиссию фонда документы, необходимые для ее деятельности; раскрывать информацию о структуре и составе акционеров (участников) в порядке и сроки, которые установлены Банком России;

заключать договоры об оказании услуг специализированного депозитария по типовой форме, утверждаемой Банком России. Информация о заключении договора об оказании услуг специализированного депозитария представляется в Банк России не позднее трех рабочих дней со дня его заключения;

использовать при взаимодействии с фондом, управляющими компаниями, Банком России документы в электронной форме, подписанные усиленной квалифицированной **электронной подписью**;

соблюдать иные требования, предусмотренные настоящим Федеральным законом, другими нормативными правовыми актами, нормативными актами Банка России и договорами с управляющими компаниями;

осуществлять ежедневный контроль за распоряжением фондом средствами пенсионных накоплений.

**Статья 36.19.** Особенности порядка ведения пенсионных счетов накопительной пенсии в фонде

1. Фонд открывает каждому застрахованному лицу пенсионный счет накопительной пенсии с постоянным страховым номером, который был присвоен застрахованному лицу Пенсионным фондом Российской Федерации при регистрации застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования в соответствии с **Федеральным законом** от 1 апреля 1996 года N 27-ФЗ "Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования". Пенсионный счет накопительной пенсии состоит из общей и специальной частей.

2. В общей части пенсионного счета накопительной пенсии застрахованного лица указываются:

- 1) фамилия, имя, отчество, фамилия, которая была у застрахованного лица при рождении;
- 2) дата рождения;
- 3) место рождения;
- 4) пол;
- 5) адрес постоянного места жительства;
- 6) серия и номер паспорта или удостоверения личности, дата выдачи, наименование выдавшего их органа;
- 7) гражданство;
- 8) дата заключения договора об обязательном пенсионном страховании;
- 9) даты открытия и закрытия пенсионного счета;
- 10) иные необходимые сведения.

3. В специальной части пенсионного счета накопительной пенсии застрахованного лица указываются:

- 1) сведения о средствах пенсионных накоплений, поступивших в фонд при вступлении в силу договора об обязательном пенсионном страховании с фондом;
- 2) суммы страховых взносов на обязательное пенсионное страхование, поступившие на накопительную пенсию;
- 3) суммы дополнительных страховых взносов на накопительную пенсию, суммы взносов работодателя, уплаченных в пользу застрахованного лица, поступивших в соответствии с **Федеральным законом** "О дополнительных страховых взносах на накопительную пенсию и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений";
- 4) суммы поступивших взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений в соответствии с **Федеральным законом** "О дополнительных страховых взносах на накопительную пенсию и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений";
- 5) сведения, отражающие результат инвестирования средств и сумм взносов, указанных в **подпунктах 1 - 4** настоящего пункта, по каждому виду взносов отдельно;
- 6) сведения о передаче средств пенсионных накоплений другому страховщику в связи с реализацией застрахованным лицом права на выбор страховщика;

7) 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;

8) сведения о правопреемниках умершего застрахованного лица и произведенных им выплатах средств пенсионных накоплений;

9) сведения о сумме средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии и поступивших в фонд, а также о доходе от их инвестирования;

10) сведения о возврате средств (части средств) материнского (семейного) капитала в Пенсионный фонд Российской Федерации в связи с отказом застрахованного лица 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;

11) сведения о передаче средств пенсионных накоплений в состав средств выплатного резерва фонда, резерва фонда застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, резерва по обязательному пенсионному страхованию;

12) сведения о размере средств пенсионных накоплений, определенном в соответствии со **статьей 36.2-1** настоящего Федерального закона;

13) сведения о суммах гарантийного возмещения, отраженного в соответствии с **Федеральным законом** "О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования в Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений";

14) сведения о суммах гарантийного возмещения, полученного в соответствии с **Федеральным законом** "О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования в Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений";

15) иные сведения, определенные нормативным актом Банка России.

4. Одному застрахованному лицу в фонде может быть открыт только один пенсионный счет накопительной пенсии.

5. Для осуществления операций со средствами пенсионных накоплений фонд открывает отдельные банковские счета в кредитной организации, удовлетворяющей требованиям **Федерального закона** от 24 июля 2002 года N 111-ФЗ "Об инвестировании средств для финансирования накопительной пенсии в Российской Федерации".

6. Порядок ведения пенсионных счетов накопительной пенсии, включая форматы электронных сообщений, устанавливается Банком России.

7. Фонд вправе осуществлять самостоятельно ведение пенсионных счетов накопительной пенсии либо заключать договоры на оказание услуг по ведению пенсионных счетов с другими организациями.

Оплата указанных услуг осуществляется за счет собственных средств фонда.

#### **Статья 36.20.** Требования к отчетности фонда

1. Фонд должен ежеквартально направлять в Банк России отчет установленной формы по обязательному пенсионному страхованию.

2. Формы отчетности по обязательному пенсионному страхованию и требования к указанной отчетности фонда устанавливаются Банком России.

#### **Статья 36.20-1.** Обеспечение хранения информации о деятельности фонда

1. В целях хранения информации об имуществе, обязательствах фонда и их движении фонд обязан отражать все осуществленные операции и иные сделки в базах данных на электронных носителях, позволяющих обеспечить хранение содержащейся в них информации не менее чем пять лет с даты включения информации в базы данных, и обеспечивать возможность доступа к такой информации по состоянию на каждый операционный день. **Порядок** создания, ведения и хранения баз данных, содержащих такую информацию, устанавливается Банком России.

Обеспечение хранения информации, содержащейся в базах данных, ведение которых предусмотрено настоящей статьей, осуществляется также путем создания их резервных копий.

2. Банк России в случае возникновения у фонда оснований для аннулирования лицензии либо для назначения временной администрации, предусмотренных федеральным законом, направляет в фонд требование о передаче на хранение в Банк России резервных копий баз данных фонда, ведение которых предусмотрено настоящей статьей. Банк России вправе потребовать передачу на хранение в Банк России резервных копий баз данных фонда, ведение которых предусмотрено настоящей статьей, в иных случаях, определенных Банком России.

В случае непринятия фондом мер по обеспечению хранения информации, содержащейся в базах данных, ведение которых предусмотрено настоящей статьей, в том числе путем создания их

резервных копий, руководитель фонда несет ответственность в соответствии с федеральным законом.

**Статья 36.21.** Порядок выплаты правопреемникам средств пенсионных накоплений застрахованных лиц

1. В случае, если смерть застрахованного лица наступила до назначения ему накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты либо до корректировки размера указанной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты с учетом дополнительных пенсионных накоплений, средства, учтенные на его пенсионном счете накопительной пенсии (за исключением средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии, дохода от их инвестирования), выплачиваются правопреемникам застрахованного лица в соответствии с настоящим Федеральным законом, страховыми правилами фонда и договором об обязательном пенсионном страховании фонда с застрахованным лицом.

Выплата средств пенсионных накоплений умершего застрахованного лица производится правопреемникам, указанным в договоре об обязательном пенсионном страховании либо в заявлении застрахованного лица о распределении средств пенсионных накоплений, поданном в фонд, в соответствии с размером долей, определенным застрахованным лицом в таком договоре или заявлении. При отсутствии указания на размер долей или отсутствии в договоре указания о распределении средств пенсионных накоплений и отсутствии заявления о распределении средств пенсионных накоплений средства пенсионных накоплений, учтенные на пенсионном счете накопительной пенсии и подлежащие выплате правопреемникам, распределяются между ними в равных долях.

2. В случае смерти застрахованного лица после назначения ему срочной пенсионной выплаты остаток средств пенсионных накоплений, учтенных на его пенсионном счете накопительной пенсии, подлежит выплате в порядке, установленном **частями 7 и 8 статьи 5** Федерального закона "О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений".

3. Выплата средств, учтенных на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица, производится правопреемникам умершего застрахованного лица при условии обращения за указанной выплатой в фонд в течение шести месяцев со дня смерти застрахованного лица. В случае аннулирования лицензии на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию фонда правопреемники умершего застрахованного лица обращаются за получением указанной выплаты в Пенсионный фонд Российской Федерации в течение шести месяцев с даты аннулирования лицензии.

Срок обращения за выплатой правопреемника умершего застрахованного лица может быть восстановлен в судебном порядке.

4. В случае отсутствия обращений правопреемников в течение срока, установленного **пунктом 3** настоящей статьи, средства пенсионных накоплений умершего застрахованного лица (за исключением средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии, дохода от их инвестирования) учитываются в составе резерва фонда по обязательному пенсионному страхованию.

Выплата средств пенсионных накоплений правопреемникам умершего застрахованного лица, восстановившим в судебном порядке срок обращения за выплатой средств пенсионных накоплений, производится фондом за счет средств резерва фонда по обязательному пенсионному страхованию.

5. Основания выплаты средств (части средств) материнского (семейного) капитала, дохода от их инвестирования правопреемникам умершего застрахованного лица, а также основания передачи указанных средств в Пенсионный фонд Российской Федерации устанавливаются **частями 8 и 9 статьи 5** Федерального закона "О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений".

6. **Порядок** обращения правопреемников умерших застрахованных лиц за выплатами в фонд, а также порядок, сроки и периодичность осуществления указанных выплат устанавливаются Правительством Российской Федерации.

Порядок расчета сумм средств пенсионных накоплений, подлежащих выплате фондом правопреемникам умерших застрахованных лиц, порядок передачи средств пенсионных накоплений в резерв фонда по обязательному пенсионному страхованию и порядок выплаты средств пенсионных накоплений из указанного резерва устанавливаются Правительством Российской Федерации.

**Статья 36.22.** Единый реестр застрахованных лиц по обязательному пенсионному страхованию

1. Единый реестр застрахованных лиц по обязательному пенсионному страхованию, осуществляющих формирование своих пенсионных накоплений для финансирования накопительной пенсии в фондах, ведет Пенсионный фонд Российской Федерации в соответствии с требованиями к ведению индивидуальных лицевых счетов застрахованных лиц, установленными **Федеральным законом** от 1 апреля 1996 года N 27-ФЗ "Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования".

2. Единый реестр застрахованных лиц по обязательному пенсионному страхованию формируется в целях учета и обеспечения пенсионных прав застрахованных лиц, осуществляющих формирование своих пенсионных накоплений для финансирования накопительной пенсии в фондах.

3. Единый реестр застрахованных лиц по обязательному пенсионному страхованию содержит сведения о каждом застрахованном лице, заключившем с фондом договор об обязательном пенсионном страховании, в том числе сведения об установлении застрахованному лицу накопительной пенсии.

4. Пенсионный фонд Российской Федерации обязан в 30-дневный срок информировать фонд о наличии информации о смерти застрахованного лица, внесенного в единый реестр застрахованных лиц по обязательному пенсионному страхованию.

5. Корректировка Пенсионным фондом Российской Федерации сведений, содержащихся в едином реестре застрахованных лиц по обязательному пенсионному страхованию, осуществляется по основаниям и в **порядке**, которые установлены уполномоченным федеральным органом.

**Статья 36.23.** Вознаграждение и необходимые расходы управляющей компании, необходимые расходы и оплата услуг специализированного депозитария

1. Вознаграждение управляющим компаниям по результатам доверительного управления средствами пенсионных накоплений выплачивается за счет доходов от инвестирования средств пенсионных накоплений. Предельный размер вознаграждения управляющей компании определяется в соответствии со **статьей 16** Федерального закона от 24 июля 2002 года N 111-ФЗ "Об инвестировании средств для финансирования накопительной пенсии в Российской Федерации". Размер вознаграждения управляющей компании, порядок и сроки его начисления и удержания устанавливаются договором доверительного управления средствами пенсионных накоплений.

2. Управляющая компания имеет право на возмещение необходимых расходов, произведенных ею при инвестировании средств пенсионных накоплений, за счет указанных средств. Перечень необходимых расходов, подлежащих возмещению за счет средств пенсионных накоплений, устанавливается **договором** доверительного управления средствами пенсионных накоплений.

Суммарный размер необходимых расходов управляющей компании, возмещаемых за счет средств пенсионных накоплений, не может превышать 1 процент средней стоимости чистых активов, рассчитанной за отчетный год, а в случае, если доверительное управление средствами пенсионных накоплений осуществлялось в течение неполного отчетного года, за период, в течение которого осуществлялось доверительное управление средствами пенсионных накоплений.

3. Специализированный депозитарий имеет право на возмещение произведенных им при оказании услуг специализированного депозитария необходимых расходов за счет средств пенсионных накоплений. Перечень необходимых расходов, подлежащих возмещению за счет средств пенсионных накоплений, устанавливается договором об оказании услуг специализированного депозитария.

4. Оплата услуг, оказываемых специализированным депозитарием фонду, не может превышать в сумме 0,1 процента средней стоимости чистых активов, рассчитанной за отчетный год. В случае, если услуги специализированного депозитария оказывались в течение неполного отчетного года, сумма оплаты рассчитывается за период фактического оказания этих услуг. Фонд оплачивает оказанные ему услуги специализированного депозитария из средств пенсионных накоплений, если страховыми правилами фонда не установлено, что указанные услуги оплачиваются из собственных средств.

**Статья 36.24.** Конфликт интересов

1. В целях настоящего Федерального закона под конфликтом интересов понимается наличие у должностных лиц и их близких родственников прав, предоставляющих возможность получения указанными лицами лично либо через юридического или фактического представителя материальной и личной выгоды в результате использования ими служебных полномочий в части, касающейся инвестирования средств пенсионных накоплений, или информации об инвестировании средств пенсионных накоплений, ставшей им известной или имеющейся в их распоряжении в связи с осуществлением должностными лицами профессиональной деятельности, связанной с формированием и инвестированием средств пенсионных накоплений.

2. Меры по недопущению ущерба интересам застрахованных лиц в случае возникновения конфликта интересов в целях настоящего Федерального закона определяются в соответствии с **Федеральным законом** от 24 июля 2002 года N 111-ФЗ "Об инвестировании средств для финансирования накопительной пенсии в Российской Федерации".

**Статья 36.25.** Кодекс профессиональной этики

1. Кодексы профессиональной этики управляющих компаний, специализированных депозитариев и фондов должны соответствовать положениям **Федерального закона** от 24 июля 2002 года N 111-ФЗ "Об инвестировании средств для финансирования накопительной пенсии в Российской Федерации" и принимаются на основе типового кодекса профессиональной этики, утверждаемого Банком России.

2. **Утратил силу.**

**Статья 36.26.** Саморегулируемые организации

1. Саморегулируемой организацией фондов и организаций, которые по договорам с фондами осуществляют ведение пенсионных счетов (далее - саморегулируемая организация), именуется добровольное объединение фондов и (или) указанных организаций, действующее в соответствии с настоящим Федеральным законом и функционирующее на принципах некоммерческой организации.
2. Саморегулируемая организация учреждается фондами и (или) организациями, которые по договорам с фондами осуществляют ведение пенсионных счетов, для обеспечения условий профессиональной деятельности, защиты интересов клиентов фондов, установления правил и стандартов проведения операций, обеспечивающих эффективную деятельность.
3. Саморегулируемая организация в соответствии с требованиями осуществления профессиональной деятельности устанавливает обязательные для своих членов правила (стандарты) осуществления профессиональной деятельности и осуществляет контроль за их соблюдением.
4. Саморегулируемые организации имеют право:
  - представлять законные интересы своих членов в их отношениях с федеральными органами государственной власти, органами государственной власти субъектов Российской Федерации, органами местного самоуправления;
  - обжаловать в судебном порядке акты и действия федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов Российской Федерации, органов местного самоуправления, нарушающие права и законные интересы любого из своих членов или группы членов;
  - применять в отношении своих членов предусмотренные учредительными и иными документами меры дисциплинарной ответственности, в том числе исключение из числа членов саморегулируемой организации;
  - осуществлять иные полномочия, установленные законодательством Российской Федерации и учредительными документами саморегулируемой организации.
5. Саморегулируемая организация обязана:
  - разрабатывать и устанавливать обязательные для выполнения всеми своими членами правила (стандарты) деятельности и профессиональной этики;
  - контролировать деятельность своих членов в части, касающейся соблюдения требований настоящего Федерального закона и требований, установленных саморегулируемой организацией;
  - рассматривать жалобы на действия своих членов, допущенные при осуществлении ими своей деятельности;
  - разрабатывать и устанавливать требования, предъявляемые к фондам или организациям, которые по договорам с фондами осуществляют ведение пенсионных счетов, желающим вступить в саморегулируемую организацию;
  - осуществлять сбор, обработку и хранение информации о деятельности своих членов, раскрываемой ими для саморегулируемой организации, в форме отчетов в порядке и с периодичностью, которые установлены уставом и иными документами саморегулируемой организации;
  - осуществлять ведение реестра фондов и организаций, которые по договорам с фондами осуществляют ведение пенсионных счетов, являющихся ее членами, и обеспечивать свободный доступ к включаемым в указанный реестр сведениям заинтересованным в их получении лицам;
  - обеспечивать формирование гарантийного фонда или имущества общества взаимного страхования для финансового обеспечения ответственности по возмещению убытков, причиненных ее членами при осуществлении ими своей деятельности.

**Статья 36.27.** Ограничение маркетинга в фондах, осуществляющих деятельность по обязательному пенсионному страхованию

1. Фонд, осуществляющий деятельность по обязательному пенсионному страхованию, не вправе:
  - предлагать какие-либо выгоды застрахованному лицу в целях заключения договора об обязательном пенсионном страховании или сохранения действия указанного договора;
  - предлагать какие-либо выгоды страхователю или любому из его аффилированных лиц в целях принуждения этого страхователя к требованию от своих застрахованных лиц заключить договор об обязательном пенсионном страховании с фондом или вознаграждения страхователя за указанное требование;
  - предлагать какие-либо выгоды профессиональному союзу или другим общественным организациям в целях принуждения их к требованию от своих членов заключить договор об обязательном пенсионном страховании с фондом или вознаграждения таких организаций за указанное требование.
2. Для целей настоящего Федерального закона под выгодами понимаются любые выгоды, в том числе денежные поощрения, уплата за расторжение договора об обязательном пенсионном страховании другому фонду, или дары в материальной форме, иные, чем выгоды, которые поступают от фонда в соответствии с договором об обязательном пенсионном страховании.
3. Фонд, агенты или работники фонда не вправе:

делать в устной и письменной форме заявления, распространяемые среди застрахованных лиц, о фонде или его управляющей компании, которые заведомо направлены на введение в заблуждение или содержат недостоверную информацию;

делать застрахованным лицам заявления или прогнозы относительно результатов будущей инвестиционной деятельности фонда в форме, отличной от формы, установленной страховыми правилами фонда.

4. Организационными и лицами, к которым относятся ограничения, установленные настоящей статьей, являются фонд, любое аффилированное лицо по отношению к управляющей компании и специализированному депозитарию, любые агенты или работники фонда, управляющей компании, специализированному депозитарию и аффилированных лиц по отношению к управляющей компании и специализированному депозитарию.

5. **Утратил силу.**

6. Банк России может выпускать нормативные акты, детализирующие требования к маркетингу фондов.

**Статья 36.28.** Назначение и выплата фондом накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты

1. Назначение накопительной пенсии осуществляется застрахованным лицам, имеющим право на установление накопительной пенсии в соответствии с **Федеральным законом "О накопительной пенсии"**.

2. По выбору застрахованного лица, указанного в **пункте 1** настоящей статьи и формировавшего пенсионные накопления за счет дополнительных страховых взносов, взносов работодателя, взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений и дохода от их инвестирования, а также средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии, дохода от их инвестирования, такому лицу может быть установлена срочная пенсионная выплата, продолжительность которой не может быть менее 120 месяцев (10 лет) со дня ее назначения.

3. Накопительная пенсия и (или) срочная пенсионная выплата назначаются со дня обращения за ними, но не ранее чем со дня возникновения права на указанную пенсию.

4. Назначение застрахованному лицу накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты осуществляется на основании соответствующего заявления, поданного в фонд, а также документов, подтверждающих наличие у застрахованного лица пенсионных оснований.

5. Формы заявлений застрахованного лица о назначении накопительной пенсии и срочной пенсионной выплаты устанавливаются Пенсионным фондом Российской Федерации.

6. Перечень документов, необходимых для установления накопительной пенсии и срочной пенсионной выплаты, правила обращения за указанными выплатами и их назначения устанавливаются страховыми правилами фонда с учетом требований настоящего Федерального закона и **Федерального закона "О накопительной пенсии"**.

7. Заявление о назначении накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты рассматривается фондом в течение 10 дней с даты его приема со всеми необходимыми документами.

8. По результатам рассмотрения заявления застрахованного лица, обратившегося за назначением накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты, фонд производит расчет размеров указанных выплат и выносит решение о назначении накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты или единовременной выплаты.

9. Исчисление размера накопительной пенсии и его корректировка производятся в порядке, предусмотренном Федеральным законом "О накопительной пенсии" и **Федеральным законом "О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений"**.

10. Исчисление размера срочной пенсионной выплаты и его корректировка производятся в порядке, предусмотренном **Федеральным законом "О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений"**.

11. Корректировка размера накопительной пенсии и корректировка срочной пенсионной выплаты по результатам инвестирования соответственно средств выплатного резерва и средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата, производятся в порядке, установленном **Федеральным законом "О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений"**.

## **Глава XI. Заключительные положения**

**Статья 37.** Рассмотрение споров

Споры фонда с юридическими и физическими лицами рассматриваются в суде в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

**Статья 38.** Вступление в силу настоящего Федерального закона

Настоящий Федеральный закон вступает в силу со дня его **официального опубликования**.

**Статья 26** настоящего Федерального закона вводится в действие после утверждения Правительством Российской Федерации порядка и условий заключения договора фонда с **депозитарием.**

Фонды, созданные до вступления в силу настоящего Федерального закона, должны привести свои учредительные документы в соответствие с требованиями настоящего Федерального закона в течение одного года со дня его официального опубликования.

Юридические лица при регистрации изменения их правового статуса в связи с приведением его в соответствие с настоящим Федеральным законом освобождаются от уплаты регистрационного сбора. Предложить Президенту Российской Федерации и поручить Правительству Российской Федерации привести свои правовые акты в соответствие с настоящим Федеральным законом.

Президент  
Российской Федерации

Б.Ельцин

Москва, Кремль  
7 мая 1998 года  
N 75-ФЗ

**Федеральный закон от 4 декабря 2013 г. N 351-ФЗ**

**"О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации по вопросам обязательного пенсионного страхования в части права выбора застрахованными лицами варианта пенсионного обеспечения"**

**С изменениями и дополнениями от:**

1 декабря 2014 г.

**Принят Государственной Думой 22 ноября 2013 года**

**Одобен Советом Федерации 27 ноября 2013 года**

**Статья 1**

Внести в **статью 6** Федерального закона от 1 апреля 1996 года N 27-ФЗ "Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования" (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, N 14, ст. 1401; 2001, N 44, ст. 4149; 2003, N 1, ст. 13; 2008, N 18, ст. 1942; 2009, N 30, ст. 3739; N 52, ст. 6454; 2010, N 49, ст. 6409; 2011, N 29, ст. 4291; N 45, ст. 6335; N 49, ст. 7037, 7057; 2012, N 50, ст. 6966) следующие изменения:

1) в **пункте 2**:

а) в **подпункте 13**:

**абзац третий** изложить в следующей редакции:

"Для лиц 1967 года рождения и моложе, в отношении которых осуществляется формирование накопительной части трудовой пенсии в Пенсионном фонде Российской Федерации, учитывается сумма страховых взносов на финансирование страховой части трудовой пенсии в пределах установленной предельной величины базы для начисления страховых взносов по тарифу 16,0 процентного пункта тарифа страхового взноса независимо от фактически уплаченной страхователем суммы страховых взносов за данное застрахованное лицо, за исключением лиц, указанных в абзаце четвертом настоящего подпункта.";

дополнить **абзацем** следующего содержания:

"Для лиц 1967 года рождения и моложе, которые в порядке, установленном Федеральным законом от 7 мая 1998 года N 75-ФЗ "О негосударственных пенсионных фондах", Федеральным законом от 15 декабря 2001 года N 167-ФЗ "Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации" и Федеральным законом от 24 июля 2002 года N 111-ФЗ "Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации", заключили договор об обязательном пенсионном страховании и обратились с заявлением о переходе в негосударственный пенсионный фонд либо с заявлением о выборе инвестиционного портфеля управляющей компании, расширенного инвестиционного портфеля государственной управляющей компании или инвестиционного портфеля государственных ценных бумаг государственной управляющей компании (при внесении изменений в единый реестр застрахованных лиц по обязательному пенсионному страхованию либо при удовлетворении Пенсионным фондом Российской Федерации заявления о выборе инвестиционного портфеля), сумма страховых взносов на финансирование страховой части трудовой пенсии учитывается в пределах установленной предельной величины базы для начисления страховых взносов по тарифу 10,0 процентного пункта тарифа страхового взноса независимо от фактически уплаченной страхователем суммы страховых взносов за данное застрахованное лицо (за исключением случая, если застрахованное лицо изменило вариант своего пенсионного обеспечения, отказавшись от финансирования накопительной части трудовой пенсии и направив на финансирование страховой части трудовой пенсии 16,0 процента индивидуальной части тарифа страхового взноса);";

б) в **подпункте 13.1**:

**абзац третий** изложить в следующей редакции:

"16,0 процентного пункта тарифа страхового взноса за данное застрахованное лицо для лиц 1967 года рождения и моложе, в отношении которых осуществляется формирование накопительной части трудовой пенсии в Пенсионном фонде Российской Федерации, за исключением лиц, указанных в абзаце четвертом настоящего подпункта";

дополнить **абзацем** следующего содержания:

"10,0 процентного пункта тарифа страхового взноса за данное застрахованное лицо для лиц 1967 года рождения и моложе, которые в порядке, установленном Федеральным законом от 7 мая 1998 года N 75-ФЗ "О негосударственных пенсионных фондах", Федеральным законом от 15 декабря 2001 года N 167-ФЗ "Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации" и Федеральным законом от 24 июля 2002 года N 111-ФЗ "Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации", заключили договор об обязательном пенсионном страховании и обратились с заявлением о переходе в негосударственный пенсионный фонд либо с заявлением о выборе инвестиционного портфеля управляющей компании, расширенного инвестиционного портфеля государственной управляющей компании или инвестиционного портфеля государственных ценных бумаг государственной

управляющей компании, за исключением случая, если застрахованное лицо изменило вариант своего пенсионного обеспечения, отказавшись от финансирования накопительной части трудовой пенсии и направив на финансирование страховой части трудовой пенсии 16,0 процента индивидуальной части тарифа страхового взноса;";

2) в **пункте 3**:

а) **подпункт 1** изложить в следующей редакции:

"1) сумма страховых взносов на обязательное пенсионное страхование, поступившая на накопительную часть трудовой пенсии.

Сумма страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии по каждому застрахованному лицу определяется на основании сведений о сумме выплат и иных вознаграждений в пользу физического лица, на которые начислены страховые взносы в соответствии с законодательством Российской Федерации в пределах установленной предельной величины базы для начисления страховых взносов, и сведений о выборе застрахованным лицом варианта пенсионного обеспечения (0,0 или 6,0 процента на финансирование накопительной части трудовой пенсии).

Для лиц 1967 года рождения и моложе, в отношении которых осуществляется формирование накопительной части трудовой пенсии в Пенсионном фонде Российской Федерации, указанная в абзаце первом настоящего подпункта сумма учитывается по тарифу 0,0 процентного пункта тарифа страхового взноса, за исключением лиц, указанных в абзаце четвертом настоящего подпункта.

Для лиц 1967 года рождения и моложе, которые в порядке, установленном Федеральным законом от 7 мая 1998 года N 75-ФЗ "О негосударственных пенсионных фондах", Федеральным законом от 15 декабря 2001 года N 167-ФЗ "Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации" и Федеральным законом от 24 июля 2002 года N 111-ФЗ "Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации", заключили договор об обязательном пенсионном страховании и обратились с заявлением о переходе в негосударственный пенсионный фонд либо с заявлением о выборе инвестиционного портфеля управляющей компании, расширенного инвестиционного портфеля государственной управляющей компании или инвестиционного портфеля государственных ценных бумаг государственной управляющей компании (при внесении изменений в единый реестр застрахованных лиц по обязательному пенсионному страхованию либо при удовлетворении Пенсионным фондом Российской Федерации заявления о выборе инвестиционного портфеля), сумма страховых взносов на финансирование накопительной части трудовой пенсии учитывается по тарифу 6,0 процентного пункта тарифа страхового взноса, за исключением случая, если застрахованное лицо изменило вариант своего пенсионного обеспечения, отказавшись от финансирования накопительной части трудовой пенсии и направив указанный в настоящем абзаце размер процентов индивидуальной части тарифа страхового взноса на финансирование страховой части трудовой пенсии;";

б) **подпункт 1.3** изложить в следующей редакции:

"1.3) сумма средств, соответствующая сумме страховых взносов на финансирование накопительной части трудовой пенсии.

Для лиц 1967 года рождения и моложе, в отношении которых осуществляется формирование накопительной части трудовой пенсии в Пенсионном фонде Российской Федерации, указанная в абзаце первом настоящего подпункта сумма учитывается по тарифу 0,0 процентного пункта тарифа страхового взноса, за исключением лиц, указанных в абзаце третьем настоящего подпункта.

Для лиц 1967 года рождения и моложе, которые в порядке, установленном Федеральным законом от 7 мая 1998 года N 75-ФЗ "О негосударственных пенсионных фондах", Федеральным законом от 15 декабря 2001 года N 167-ФЗ "Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации" и Федеральным законом от 24 июля 2002 года N 111-ФЗ "Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации", заключили договор об обязательном пенсионном страховании и обратились с заявлением о переходе в негосударственный пенсионный фонд либо с заявлением о выборе инвестиционного портфеля управляющей компании, расширенного инвестиционного портфеля государственной управляющей компании или инвестиционного портфеля государственных ценных бумаг государственной управляющей компании (при внесении изменений в единый реестр застрахованных лиц по обязательному пенсионному страхованию либо при удовлетворении Пенсионным фондом Российской Федерации заявления о выборе инвестиционного портфеля), сумма страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии учитывается по тарифу 6,0 процентного пункта тарифа страхового взноса, за исключением случая, если застрахованное лицо изменило вариант своего пенсионного обеспечения, отказавшись от финансирования накопительной части трудовой пенсии и направив указанный в настоящем абзаце размер процентов индивидуальной части тарифа страхового взноса на финансирование страховой части трудовой пенсии;".

## **Статья 2**

**Абзац пятый пункта 1 статьи 36.8** Федерального закона от 7 мая 1998 года N 75-ФЗ "О негосударственных пенсионных фондах" (Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, N 19, ст. 2071; 2003, N 2, ст. 166; 2005, N 19, ст. 1755; 2008, N 18, ст. 1942; N 30, ст. 3616; 2009, N 29, ст. 3619; 2010, N 31, ст. 4196; 2011, N 29, ст. 4291; 2012, N 31, ст. 4322; N 50, ст. 6966; 2013, N 30, ст. 4084) изложить в следующей редакции:

"выбранный им вариант осуществления своего пенсионного обеспечения, а именно направление на финансирование накопительной части трудовой пенсии 6,0 процента индивидуальной части тарифа страхового взноса либо отказ от финансирования накопительной части трудовой пенсии и направление указанного размера процентов индивидуальной части тарифа страхового взноса на финансирование страховой части трудовой пенсии."

### **Статья 3**

Внести в **Федеральный закон** от 15 декабря 2001 года N 167-ФЗ "Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, N 51, ст. 4832; 2002, N 22, ст. 2226; 2003, N 1, ст. 2, 13; 2004, N 27, ст. 2711; N 30, ст. 3088; N 49, ст. 4854, 4856; 2005, N 1, ст. 9; N 45, ст. 4585; 2006, N 6, ст. 636; 2007, N 30, ст. 3754; 2008, N 18, ст. 1942; N 29, ст. 3417; N 30, ст. 3602, 3616; 2009, N 30, ст. 3739; N 52, ст. 6417, 6454; 2010, N 31, ст. 4196; N 40, ст. 4969; N 42, ст. 5294; N 50, ст. 6597; 2011, N 1, ст. 44; N 23, ст. 3258; N 45, ст. 6335; N 49, ст. 7037, 7043, 7057; 2012, N 26, ст. 3447; N 50, ст. 6965, 6966; 2013, N 27, ст. 3477; N 30, ст. 4044, 4070) следующие изменения:

1) **пункт 2 статьи 13** дополнить **абзацами** следующего содержания:

"определять суммы страховых взносов, начисленных на страховую и накопительную части трудовой пенсии, в соответствии с выбранным застрахованным лицом вариантом пенсионного обеспечения (0,0 или 6,0 процента индивидуальной части тарифа страхового взноса на финансирование накопительной части трудовой пенсии);

учитывать сумму страховых взносов на обязательное пенсионное страхование, поступившую на счет Пенсионного фонда Российской Федерации в последние три месяца отчетного периода, для расчета сумм уплаченных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии за этот период.

Если сумма страховых взносов на обязательное пенсионное страхование, поступившая на счет Пенсионного фонда Российской Федерации от плательщика страховых взносов в последние три месяца отчетного периода, меньше суммы начисленных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии за тот же период по всем застрахованным лицам, о которых представлены сведения индивидуального (персонифицированного) учета, сумма уплаченных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии по каждому застрахованному лицу отражается на индивидуальных лицевых счетах застрахованных лиц пропорционально сумме начисленных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии.";

2) дополнить **статьей 20.1** следующего содержания:

**"Статья 20.1.** Учет средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии

1. Учет страховых взносов на обязательное пенсионное страхование в Российской Федерации, зачисляемых в Пенсионный фонд Российской Федерации на выплату накопительной части трудовой пенсии (начиная с расчетного периода 2014 года), осуществляется на основании данных индивидуального (персонифицированного) учета в соответствии с выбранным застрахованным лицом вариантом пенсионного обеспечения.

2. Сумма страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии, определенная в соответствии с настоящим Федеральным законом, перечисляется на отдельный счет Пенсионного фонда Российской Федерации в Федеральном казначействе из средств страховых взносов на обязательное пенсионное страхование, поступивших и зачисленных в Пенсионный фонд Российской Федерации на выплату страховой части трудовой пенсии, с применением кода бюджетной классификации, предназначенного для учета средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии.";

3) **пункт 2.1 статьи 22** изложить в следующей редакции:

"2.1. Для страхователей, указанных в подпункте 1 пункта 1 статьи 6 настоящего Федерального закона, применяется тариф страхового взноса 26,0 процента, если иное не предусмотрено настоящим Федеральным законом.

Определение суммы страховых взносов по обязательному пенсионному страхованию на финансирование страховой части трудовой пенсии и накопительной части трудовой пенсии в отношении застрахованных лиц осуществляется Пенсионным фондом Российской Федерации на основании данных индивидуального (персонифицированного) учета в соответствии с выбранным застрахованным лицом вариантом пенсионного обеспечения (0,0 или 6,0 процента на финансирование накопительной части трудовой пенсии) по следующим тарифам:

Тариф страхового	Тариф страхового взноса для лиц 1967 года рождения и моложе
------------------	---

взноса для лиц 1966 года рождения и старше	Вариант пенсионного обеспечения 0,0 процента на финансирование накопительной части трудовой пенсии		Вариант пенсионного обеспечения 6,0 процента на финансирование накопительной части трудовой пенсии	
	на финансирование страховой части трудовой пенсии	на финансирование накопительной части трудовой пенсии	на финансирование страховой части трудовой пенсии	на финансирование накопительной части трудовой пенсии
26,0 процента на финансирование страховой части трудовой пенсии, из них: 10,0 процента - солидарная часть тарифа страховых взносов; 16,0 процента - индивидуальная часть тарифа страховых взносов	26,0 процента, из них: 10,0 процента - солидарная часть тарифа страховых взносов; 16,0 процента - индивидуальная часть тарифа страховых взносов	0,0 процента - индивидуальная часть тарифа страховых взносов	20,0 процента, из них: 10,0 процента - солидарная часть тарифа страховых взносов; 10,0 процента - индивидуальная часть тарифа страховых взносов	6,0 процента - индивидуальная часть тарифа страховых взносов."

4) дополнить **статьей 22.2** следующего содержания:

**"Статья 22.2.** Единый расчетный документ

Уплата страховых взносов на обязательное пенсионное страхование (начиная с расчетного периода 2014 года) осуществляется единым расчетным документом, направляемым в Пенсионный фонд Российской Федерации на соответствующие счета Федерального казначейства, с применением кода бюджетной классификации, предназначенного для учета страховых взносов на обязательное пенсионное страхование в Российской Федерации, зачисляемых в Пенсионный фонд Российской Федерации на выплату страховой части трудовой пенсии."

5) в **статье 33**:

а) **пункт 5** изложить в следующей редакции:

"5. В течение 2011 - 2013 годов для страхователей, указанных в подпунктах 1-3 пункта 4 настоящей статьи, применяются следующие тарифы страховых взносов:

Период	Тариф страхового взноса	На финансирование страховой части трудовой пенсии		На финансирование накопительной части трудовой пенсии для лиц 1967 года рождения и моложе
		для лиц 1966 года рождения и старше	для лиц 1967 года рождения и моложе	
2011 год	16,0 процента	16,0 процента	10,0 процента	6,0 процента
2012 год	16,0 процента	16,0 процента - индивидуальная часть тарифа страховых взносов	10,0 процента - индивидуальная часть тарифа страховых взносов	6,0 процента - индивидуальная часть тарифа страховых взносов
2013 год	21,0 процента	21,0 процента, из них: 5,0 процента - солидарная часть тарифа страховых взносов; 16,0 процента - индивидуальная часть тарифа страховых взносов	15,0 процента, из них: 5,0 процента - солидарная часть тарифа страховых взносов; 10,0 процента - индивидуальная часть тарифа страховых взносов	6,0 процента - индивидуальная часть тарифа страховых взносов.

В 2014 году для страхователей, указанных в подпунктах 1 - 3 пункта 4 настоящей статьи, применяется тариф страхового взноса 21,0 процента.

Определение суммы страховых взносов по обязательному пенсионному страхованию на финансирование страховой части трудовой пенсии и накопительной части трудовой пенсии в

отношении застрахованных лиц осуществляется Пенсионным фондом Российской Федерации на основании данных индивидуального (персонифицированного) учета в соответствии с выбранным застрахованным лицом вариантом пенсионного обеспечения (0,0 или 6,0 процента на финансирование накопительной части трудовой пенсии) по следующим тарифам:

Тариф страхового взноса для лиц 1966 года рождения и старше	Тариф страхового взноса для лиц 1967 года рождения и моложе			
	Вариант пенсионного обеспечения 0,0 процента на финансирование накопительной части трудовой пенсии		Вариант пенсионного обеспечения 6,0 процента на финансирование накопительной части трудовой пенсии	
	на финансирование страховой части трудовой пенсии	на финансирование накопительной части трудовой пенсии	на финансирование страховой части трудовой пенсии	на финансирование накопительной части трудовой пенсии
21,0 процента на финансирование страховой части трудовой пенсии, из них: 5,0 процента - солидарная часть тарифа страховых взносов; 16,0 процента - индивидуальная часть тарифа страховых взносов	21,0 процента, из них: 5,0 процента - солидарная часть тарифа страховых взносов; 16,0 процента - индивидуальная часть тарифа страховых взносов	0,0 процента - индивидуальная часть тарифа страховых взносов	15,0 процента, из них: 5,0 процента - солидарная часть тарифа страховых взносов; 10,0 процента - индивидуальная часть тарифа страховых взносов	6,0 процента - индивидуальная часть тарифа страховых взносов.";

б) пункт 6 изложить в следующей редакции:

"6. В течение 2010-2013 годов для организаций, получивших статус участников проекта по осуществлению исследований, разработок и коммерциализации их результатов в соответствии с Федеральным законом от 28 сентября 2010 года N 244-ФЗ "Об инновационном центре "Сколково", в порядке и случаях, которые предусмотрены статьей 58.1 Федерального закона от 24 июля 2009 года N 212-ФЗ "О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования", применяются следующие тарифы страховых взносов:

Период	Тариф страхового взноса	На финансирование страховой части трудовой пенсии		На финансирование накопительной части трудовой пенсии для лиц 1967 года рождения и моложе
		для лиц 1966 года рождения и старше	для лиц 1967 года рождения и моложе	
2010, 2011 годы	14,0 процента	14,0 процента	8,0 процента	6,0 процента
2012, 2013 годы	14,0 процента	14,0 процента - индивидуальная часть тарифа страховых взносов	8,0 процента - индивидуальная часть тарифа страховых взносов	6,0 процента - индивидуальная часть тарифа страховых взносов.

В 2014 году и последующие годы для организаций, получивших статус участников проекта по осуществлению исследований, разработок и коммерциализации их результатов в соответствии с Федеральным законом от 28 сентября 2010 года N 244-ФЗ "Об инновационном центре "Сколково", в порядке и случаях, которые предусмотрены статьей 58.1 Федерального закона от 24 июля 2009 года N 212-ФЗ "О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования", применяется тариф страхового взноса 14,0 процента.

Определение суммы страховых взносов по обязательному пенсионному страхованию на финансирование страховой части трудовой пенсии и накопительной части трудовой пенсии в

отношении застрахованных лиц осуществляется Пенсионным фондом Российской Федерации на основании данных индивидуального (персонифицированного) учета в соответствии с выбранным застрахованным лицом вариантом пенсионного обеспечения (0,0 или 6,0 процента на финансирование накопительной части трудовой пенсии) по следующим тарифам:

Тариф страхового взноса для лиц 1966 года рождения и старше	Тариф страхового взноса для лиц 1967 года рождения и моложе			
	Вариант пенсионного обеспечения 0,0 процента на финансирование накопительной части трудовой пенсии		Вариант пенсионного обеспечения 6,0 процента на финансирование накопительной части трудовой пенсии	
	на финансирование страховой части трудовой пенсии	на финансирование накопительной части трудовой пенсии	на финансирование страховой части трудовой пенсии	на финансирование накопительной части трудовой пенсии
14,0 процента на финансирование страховой части трудовой пенсии, из них 14,0 процента - индивидуальная часть тарифа страховых взносов	14,0 процента, из них 14,0 процента - индивидуальная часть тарифа страховых взносов	0,0 процента - индивидуальная часть тарифа страховых взносов	8,0 процента, из них 8,0 процента - индивидуальная часть тарифа страховых взносов	6,0 процента - индивидуальная часть тарифа страховых взносов.";

в) пункт 7 изложить в следующей редакции:

"7. В течение 2011 - 2013 годов для страхователей, указанных в подпунктах 4 - 6 пункта 4 настоящей статьи, применяются следующие тарифы страховых взносов:

Период	Тариф страхового взноса	На финансирование страховой части трудовой пенсии		На финансирование накопительной части трудовой пенсии для лиц 1967 года рождения и моложе
		для лиц 1966 года рождения и старше	для лиц 1967 года рождения и моложе	
2011 год 2012, 2013 годы	8,0 процента 8,0 процента	8,0 процента 8,0 процента - индивидуальная часть тарифа страховых взносов	2,0 процента 2,0 процента - индивидуальная часть тарифа страховых взносов	6,0 процента 6,0 процента - индивидуальная часть тарифа страховых взносов.

В течение 2014 - 2017 годов для страхователей, указанных в подпунктах 4 - 6 пункта 4 настоящей статьи, применяется тариф страхового взноса 8,0 процента.

Определение суммы страховых взносов по обязательному пенсионному страхованию на финансирование страховой части трудовой пенсии и накопительной части трудовой пенсии в отношении застрахованных лиц осуществляется Пенсионным фондом Российской Федерации на основании данных индивидуального (персонифицированного) учета в соответствии с выбранным застрахованным лицом вариантом пенсионного обеспечения (0,0 или 6,0 процента на финансирование накопительной части трудовой пенсии) по следующим тарифам:

Тариф страхового взноса для лиц 1966 года рождения и старше	Тариф страхового взноса для лиц 1967 года рождения и моложе			
	Вариант пенсионного обеспечения 0,0 процента на финансирование накопительной части трудовой пенсии		Вариант пенсионного обеспечения 6,0 процента на финансирование накопительной части трудовой пенсии	
	на финансирование страховой части трудовой пенсии	на финансирование накопительной части трудовой пенсии	на финансирование страховой части трудовой пенсии	на финансирование накопительной части трудовой пенсии
8,0 процента на финансирование страховой части трудовой пенсии, из них	8,0 процента, из них 8,0 процента - индивидуальная часть тарифа	0,0 процента - индивидуальная часть тарифа страховых взносов	2,0 процента, из них 2,0 процента - индивидуальная часть тарифа	6,0 процента - индивидуальная часть тарифа страховых взносов.

8,0 процента - индивидуальная часть тарифа страховых взносов	страховых взносов		страховых взносов	
--	-------------------	--	-------------------	--

В течение 2018 года для страхователей, указанных в подпунктах 4 - 6 пункта 4 настоящей статьи, применяется тариф страхового взноса 13,0 процента.

Определение суммы страховых взносов по обязательному пенсионному страхованию на финансирование страховой части трудовой пенсии и накопительной части трудовой пенсии в отношении застрахованных лиц осуществляется Пенсионным фондом Российской Федерации на основании данных индивидуального (персонифицированного) учета в соответствии с выбранным застрахованным лицом вариантом пенсионного обеспечения (0,0 или 6,0 процента на финансирование накопительной части трудовой пенсии) по следующим тарифам:

Тариф страхового взноса для лиц 1966 года рождения и старше	Тариф страхового взноса для лиц 1967 года рождения и моложе			
	Вариант пенсионного обеспечения 0,0 процента на финансирование накопительной части трудовой пенсии		Вариант пенсионного обеспечения 6,0 процента на финансирование накопительной части трудовой пенсии	
	на финансирование страховой части трудовой пенсии	на финансирование накопительной части трудовой пенсии	на финансирование страховой части трудовой пенсии	на финансирование накопительной части трудовой пенсии
13,0 процента на финансирование страховой части трудовой пенсии, из них 13,0 процента - индивидуальная часть тарифа страховых взносов	13,0 процента, из них 13,0 процента - индивидуальная часть тарифа страховых взносов	0,0 процента - индивидуальная часть тарифа страховых взносов	7,0 процента, из них 7,0 процента - индивидуальная часть тарифа страховых взносов	6,0 процента - индивидуальная часть тарифа страховых взносов.

В течение 2019 года для страхователей, указанных в подпунктах 4 - 6 пункта 4 настоящей статьи, применяется тариф страхового взноса 20,0 процента.

Определение суммы страховых взносов по обязательному пенсионному страхованию на финансирование страховой части трудовой пенсии и накопительной части трудовой пенсии в отношении застрахованных лиц осуществляется Пенсионным фондом Российской Федерации на основании данных индивидуального (персонифицированного) учета в соответствии с выбранным застрахованным лицом вариантом пенсионного обеспечения (0,0 или 6,0 процента на финансирование накопительной части трудовой пенсии) по следующим тарифам:

Тариф страхового взноса для лиц 1966 года рождения и старше	Тариф страхового взноса для лиц 1967 года рождения и моложе			
	Вариант пенсионного обеспечения 0,0 процента на финансирование накопительной части трудовой пенсии		Вариант пенсионного обеспечения 6,0 процента на финансирование накопительной части трудовой пенсии	
	на финансирование страховой части трудовой пенсии	на финансирование накопительной части трудовой пенсии	на финансирование страховой части трудовой пенсии	на финансирование накопительной части трудовой пенсии
20,0 процента на финансирование страховой части трудовой пенсии, из них: 4,0 процента - солидарная часть тарифа страховых взносов;	20,0 процента, из них: 4,0 процента - солидарная часть тарифа страховых взносов; 16,0 процента - индивидуальная	0,0 процента - индивидуальная часть тарифа страховых взносов	14,0 процента, из них: 4,0 процента - солидарная часть тарифа страховых взносов; 10,0 процента - индивидуальная	6,0 процента - индивидуальная часть тарифа страховых взносов.";

страховых взносов; 16,0 процента - индивидуальная часть тарифа страховых взносов	часть тарифа страховых взносов		часть тарифа страховых взносов	
--	-----------------------------------	--	-----------------------------------	--

г) в **пункте 8** слова "и территориальные фонды обязательного медицинского страхования" исключить;  
д) **пункт 9** изложить в следующей редакции:

"9. В течение 2011 - 2013 годов для страхователей, указанных в подпункте 7 пункта 4 настоящей статьи, применяются следующие тарифы страховых взносов:

Период	Тариф страхового взноса	На финансирование страховой части трудовой пенсии		На финансирование накопительной части трудовой пенсии для лиц 1967 года рождения и моложе
		для лиц 1966 года рождения и старше	для лиц 1967 года рождения и моложе	
2011 год 2012 год	20,0 процента 20,8 процента	20,0 процента 20,8 процента, из них: 4,8 процента - солидарная часть тарифа страховых взносов; 16,0 процента - индивидуальная часть тарифа страховых взносов	14,0 процента 14,8 процента, из них: 4,8 процента - солидарная часть тарифа страховых взносов; 10,0 процента - индивидуальная часть тарифа страховых взносов	6,0 процента 6,0 процента - индивидуальная часть тарифа страховых взносов
2013 год	21,6 процента	21,6 процента, из них: 5,6 процента - солидарная часть тарифа страховых взносов; 16,0 процента - индивидуальная часть тарифа страховых взносов	15,6 процента, из них: 5,6 процента - солидарная часть тарифа страховых взносов; 10,0 процента - индивидуальная часть тарифа страховых взносов	6,0 процента - индивидуальная часть тарифа страховых взносов.

В течение 2014 года для страхователей, указанных в подпункте 7 пункта 4 настоящей статьи, применяется тариф страхового взноса 23,2 процента.

Определение суммы страховых взносов по обязательному пенсионному страхованию на финансирование страховой части трудовой пенсии и накопительной части трудовой пенсии в отношении застрахованных лиц осуществляется Пенсионным фондом Российской Федерации на основании данных индивидуального (персонифицированного) учета в соответствии с выбранным застрахованным лицом вариантом пенсионного обеспечения (0,0 или 6,0 процента на финансирование накопительной части трудовой пенсии) по следующим тарифам:

Тариф страхового взноса для лиц 1966 года рождения и старше	Тариф страхового взноса для лиц 1967 года рождения и моложе			
	Вариант пенсионного обеспечения 0,0 процента на финансирование накопительной части трудовой пенсии		Вариант пенсионного обеспечения 6,0 процента на финансирование накопительной части трудовой пенсии	
	на финансирование страховой части трудовой пенсии	на финансирование накопительной части трудовой пенсии	на финансирование страховой части трудовой пенсии	на финансирование накопительной части трудовой пенсии
23,2 процента на финансирование страховой части трудовой пенсии, из них: 7,2 процента - солидарная	23,2 процента, из них: 7,2 процента - солидарная часть тарифа страховых взносов; 16,0 процента -	0,0 процента - индивидуальная часть тарифа страховых взносов	17,2 процента, из них: 7,2 процента - солидарная часть тарифа страховых взносов; 10,0 процента -	6,0 процента - индивидуальная часть тарифа страховых взносов.";

часть тарифа страховых взносов; 16,0 процента - индивидуальная часть тарифа страховых взносов	индивидуальная часть тарифа страховых взносов		индивидуальная часть тарифа страховых взносов	
--	---	--	---	--

е) пункт 12 изложить в следующей редакции:

"12. В течение 2012 и 2013 годов для страхователей, указанных в подпунктах 8, 10 - 12 и 14 пункта 4 настоящей статьи, применяются следующие тарифы страховых взносов:

Период	Тариф страхового взноса	На финансирование страховой части трудовой пенсии		На финансирование накопительной части трудовой пенсии для лиц 1967 года рождения и моложе
		для лиц 1966 года рождения и старше	для лиц 1967 года рождения и моложе	
2012, 2013 годы	20,0 процента	20,0 процента, из них: 4,0 процента - солидарная часть тарифа страховых взносов; 16,0 процента - индивидуальная часть тарифа страховых взносов	14,0 процента, из них: 4,0 процента - солидарная часть тарифа страховых взносов; 10,0 процента - индивидуальная часть тарифа страховых взносов	6,0 процента.

В течение 2014 - 2018 годов для страхователей, указанных в подпунктах 8, 10 - 12 и 14 пункта 4 настоящей статьи, применяется тариф страхового взноса 20,0 процента.

Определение суммы страховых взносов по обязательному пенсионному страхованию на финансирование страховой части трудовой пенсии и накопительной части трудовой пенсии в отношении застрахованных лиц осуществляется Пенсионным фондом Российской Федерации на основании данных индивидуального (персонифицированного) учета в соответствии с выбранным застрахованным лицом вариантом пенсионного обеспечения (0,0 или 6,0 процента на финансирование накопительной части трудовой пенсии) по следующим тарифам:

Тариф страхового взноса для лиц 1966 года рождения и старше	Тариф страхового взноса для лиц 1967 года рождения и моложе			
	Вариант пенсионного обеспечения 0,0 процента на финансирование накопительной части трудовой пенсии		Вариант пенсионного обеспечения 6,0 процента на финансирование накопительной части трудовой пенсии	
	на финансирование страховой части трудовой пенсии	на финансирование накопительной части трудовой пенсии	на финансирование страховой части трудовой пенсии	на финансирование накопительной части трудовой пенсии
20,0 процента на финансирование страховой части трудовой пенсии, из них: 4,0 процента - солидарная часть тарифа страховых взносов; 16,0 процента - индивидуальная часть тарифа страховых взносов	20,0 процента, из них: 4,0 процента - солидарная часть тарифа страховых взносов; 16,0 процента - индивидуальная часть тарифа страховых взносов	0,0 процента - индивидуальная часть тарифа страховых взносов	14,0 процента, из них: 4,0 процента - солидарная часть тарифа страховых взносов; 10,0 процента - индивидуальная часть тарифа страховых взносов	6,0 процента - индивидуальная часть тарифа страховых взносов.";

6) статью 33.1 изложить в следующей редакции:

"Статья 33.1. Тарифы страховых взносов в 2012 - 2016 годах

1. В 2012 и 2013 годах для страхователей, указанных в подпункте 1 пункта 1 статьи 6 настоящего Федерального закона, за исключением страхователей, указанных в пунктах 4 и 6 статьи 33 настоящего Федерального закона, применяются следующие тарифы страховых взносов:

Период	База для начисления страховых взносов	Тариф страхового взноса	На финансирование страховой части трудовой пенсии		На финансирование накопительной части трудовой пенсии для лиц 1967 года рождения и моложе
			для лиц 1966 года рождения и старше	для лиц 1967 года рождения и моложе	
2012, 2013 годы	в пределах установленной предельной величины базы для начисления страховых взносов	22,0 процента	22,0 процента, из них: 6,0 процента - солидарная часть тарифа страховых взносов;	16,0 процента, из них: 6,0 процента - солидарная часть тарифа страховых взносов;	6,0 процента - индивидуальная часть тарифа страховых взносов
	свыше установленной предельной величины базы для начисления страховых взносов	10,0 процента	16,0 процента - индивидуальная часть тарифа страховых взносов	10,0 процента - индивидуальная часть тарифа страховых взносов	

2. В 2014 - 2016 годах для страхователей, указанных в подпункте 1 пункта 1 статьи 6 настоящего Федерального закона, за исключением страхователей, указанных в пунктах 4 и 6 статьи 33 настоящего Федерального закона, применяется тариф страхового взноса 22,0 процента (в пределах установленной предельной величины базы для начисления страховых взносов) и 10,0 процента (свыше установленной предельной величины базы для начисления страховых взносов).

3. Определение суммы страховых взносов по обязательному пенсионному страхованию на финансирование страховой части трудовой пенсии и накопительной части трудовой пенсии в отношении застрахованных лиц осуществляется Пенсионным фондом Российской Федерации на основании данных индивидуального (персонифицированного) учета в соответствии с выбранным застрахованным лицом вариантом пенсионного обеспечения (0,0 или 6,0 процента на финансирование накопительной части трудовой пенсии) по следующим тарифам:

Тариф страхового взноса	Для лиц 1966 года рождения и старше	Для лиц 1967 года рождения и моложе			
		Вариант пенсионного обеспечения 0,0 процента на финансирование накопительной части трудовой пенсии		Вариант пенсионного обеспечения 6,0 процента на финансирование накопительной части трудовой пенсии	
		на финансирование страховой части трудовой пенсии	на финансирование накопительной части трудовой пенсии	на финансирование страховой части трудовой пенсии	на финансирование накопительной части трудовой пенсии
22,0 процента (в пределах установленной	22,0 процента на финансирование страховой	22,0 процента, из них: 6,0 процента -	0,0 процента - индивидуальная	16,0 процента, из них: 6,0 процента -	6,0 процента - индивидуальная

предельной величины базы для начисления страховых взносов)	части трудовой пенсии, из них: 6,0 процента - солидарная часть тарифа страховых взносов; 16,0 процента - индивидуальная часть тарифа страховых взносов	солидарная часть тарифа страховых взносов; 16,0 процента - индивидуальная часть тарифа страховых взносов	часть тарифа страховых взносов	солидарная часть тарифа страховых взносов; 10,0 процента - индивидуальная часть тарифа страховых взносов	часть тарифа страховых взносов
10,0 процента (свыше установленной предельной величины базы для начисления страховых взносов)	10,0 процента - солидарная часть тарифа страховых взносов	10,0 процента - солидарная часть тарифа страховых взносов	0,0 процента	10,0 процента - солидарная часть тарифа страховых взносов	0,0 процента.";

7) дополнить **статьей 33.3** следующего содержания:

**"Статья 33.3.** Определение варианта пенсионного обеспечения застрахованных лиц

1. Для лиц 1967 года рождения и моложе (за исключением лиц, указанных в пункте 2 настоящей статьи), которые до 31 декабря 2015 года включительно в порядке, установленном Федеральным законом от 7 мая 1998 года N 75-ФЗ "О негосударственных пенсионных фондах" и Федеральным законом от 24 июля 2002 года N 111-ФЗ "Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации", заключили договор об обязательном пенсионном страховании и обратились с заявлением о переходе в негосударственный пенсионный фонд либо с заявлением о выборе инвестиционного портфеля управляющей компании, расширенного инвестиционного портфеля государственной управляющей компании или инвестиционного портфеля государственных ценных бумаг государственной управляющей компании (за исключением случая, если застрахованное лицо изменило вариант своего пенсионного обеспечения, отказавшись от финансирования накопительной части трудовой пенсии и направив указанный в настоящем пункте размер процентов индивидуальной части тарифа страхового взноса на финансирование страховой части трудовой пенсии), устанавливается вариант пенсионного обеспечения, предусматривающий направление на финансирование накопительной части трудовой пенсии 6,0 процента индивидуальной части тарифа страхового взноса.

Для лиц, указанных в настоящем пункте, до реализации ими в течение установленных настоящим пунктом периодов права выбора, предусмотренного пунктом 1 статьи 31 Федерального закона от 24 июля 2002 года N 111-ФЗ "Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации", а также не реализовавших в течение установленных настоящим пунктом периодов право выбора, устанавливается вариант пенсионного обеспечения, предусматривающий направление на финансирование страховой части трудовой пенсии указанного в настоящем пункте размера процентов индивидуальной части тарифа страхового взноса.

2. Лица 1967 года рождения и моложе, в отношении которых с 1 января 2014 года впервые начисляются страховые взносы на обязательное пенсионное страхование, до 31 декабря года, в котором истекает пятилетний период с момента первого начисления страховых взносов на обязательное пенсионное страхование, вправе в порядке, установленном Федеральным законом от 7 мая 1998 года N 75-ФЗ "О негосударственных пенсионных фондах" и Федеральным законом от 24 июля 2002 года N 111-ФЗ "Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации", заключить договор об обязательном пенсионном страховании и обратиться с заявлением о переходе в негосударственный пенсионный фонд либо с заявлением о выборе инвестиционного портфеля управляющей компании, расширенного инвестиционного портфеля государственной управляющей компании или инвестиционного портфеля государственных ценных бумаг государственной управляющей компании (при внесении изменений в единый реестр застрахованных лиц по обязательному пенсионному страхованию либо при удовлетворении Пенсионным фондом Российской Федерации заявления о выборе инвестиционного портфеля с установлением варианта пенсионного обеспечения, предусматривающего направление

на финансирование накопительной части трудовой пенсии 6,0 процента индивидуальной части тарифа страхового взноса). В случае, если указанные в настоящем пункте лица по истечении пятилетнего периода с момента первого начисления страховых взносов на обязательное пенсионное страхование не достигли возраста 23 лет, указанный период продлевается до 31 декабря года, в котором лицо достигнет возраста 23 лет (включительно).

Для лиц, указанных в настоящем пункте, до реализации ими в течение установленных настоящим пунктом периодов права выбора, предусмотренного пунктом 1 статьи 31 Федерального закона от 24 июля 2002 года N 111-ФЗ "Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации", а также не реализовавших в течение установленных настоящим пунктом периодов право выбора, устанавливается вариант пенсионного обеспечения, предусматривающий направление на финансирование страховой части трудовой пенсии указанного в настоящем пункте размера процентов индивидуальной части тарифа страхового взноса.

3. Новый тариф страхового взноса начинает применяться для учета на индивидуальных лицевых счетах застрахованных лиц с 1 января года, следующего за годом подачи застрахованным лицом заявления о переходе в негосударственный пенсионный фонд либо заявления о выборе инвестиционного портфеля управляющей компании, расширенного инвестиционного портфеля государственной управляющей компании или инвестиционного портфеля государственных ценных бумаг государственной управляющей компании (при внесении изменений в единый реестр застрахованных лиц по обязательному пенсионному страхованию либо при удовлетворении заявления о выборе инвестиционного портфеля управляющей компании).

4. Для целей настоящей статьи применение в 2014 году для учета на индивидуальных лицевых счетах застрахованных лиц, подавших заявления о переходе в негосударственный пенсионный фонд либо заявления о выборе инвестиционного портфеля управляющей компании, расширенного инвестиционного портфеля государственной управляющей компании или инвестиционного портфеля государственных ценных бумаг государственной управляющей компании, нового тарифа страхового взноса в соответствии с выбором варианта пенсионного обеспечения, предусматривающего направление на финансирование накопительной части трудовой пенсии 6,0 процента индивидуальной части тарифа страхового взноса, осуществляется при условии внесения негосударственного пенсионного фонда в реестр участников системы гарантирования прав застрахованных лиц в соответствии с Федеральным законом "О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений" и соответствия такого негосударственного пенсионного фонда требованиям, установленным Федеральным законом от 7 мая 1998 года N 75-ФЗ "О негосударственных пенсионных фондах", либо соответствия управляющей компании, в том числе государственной управляющей компании, требованиям, предусмотренным пунктом 3 статьи 22 Федерального закона от 24 июля 2002 года N 111-ФЗ "Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации". В случае, если негосударственный пенсионный фонд, управляющая компания, государственная управляющая компания не соответствуют указанным требованиям, применение нового тарифа страхового взноса в 2014 году в отношении указанных в настоящей статье застрахованных лиц, а также в отношении застрахованных лиц, которые при выборе расширенного инвестиционного портфеля государственной управляющей компании или инвестиционного портфеля государственных ценных бумаг государственной управляющей компании пожелали одновременно изменить вариант своего пенсионного обеспечения и направить на финансирование накопительной части трудовой пенсии 2,0 процента индивидуальной части тарифа страхового взноса, осуществляется исходя из направления полного размера индивидуальной части тарифа страхового взноса на финансирование страховой части трудовой пенсии с индексацией расчетного пенсионного капитала застрахованного лица, с учетом которой исчисляется размер трудовой пенсии (страховой части трудовой пенсии по старости) и которая осуществляется в порядке, установленном пунктом 6 статьи 17 Федерального закона от 17 декабря 2001 года N 173-ФЗ "О трудовых пенсиях в Российской Федерации" для индексации трудовой пенсии (страховой части трудовой пенсии по старости)."

#### **Статья 4**

**Пункт 1.1 статьи 31** Федерального закона от 24 июля 2002 года N 111-ФЗ "Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, N 30, ст. 3028; 2003, N 1, ст. 13; 2008, N 18, ст. 1942; 2009, N 29, ст. 3619; 2010, N 31, ст. 4196; 2011, N 29, ст. 4291; 2012, N 50, ст. 6966; 2013, N 30, ст. 4084) изложить в следующей редакции:

"1.1. Застрахованные лица 1967 года рождения и моложе, которые в порядке, установленном Федеральным законом от 7 мая 1998 года N 75-ФЗ "О негосударственных пенсионных фондах",

Федеральным законом от 15 декабря 2001 года N 167-ФЗ "Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации" и настоящим Федеральным законом, заключили договор об обязательном пенсионном страховании и обратились с заявлением о переходе в негосударственный пенсионный фонд либо с заявлением о выборе инвестиционного портфеля управляющей компании, расширенного инвестиционного портфеля государственной управляющей компании или инвестиционного портфеля государственных ценных бумаг государственной управляющей компании (при внесении изменений в единый реестр застрахованных лиц по обязательному пенсионному страхованию либо при удовлетворении Пенсионным фондом Российской Федерации заявления о выборе инвестиционного портфеля управляющей компании), вправе изменить вариант своего пенсионного обеспечения, направив на финансирование накопительной части трудовой пенсии 6,0 процента индивидуальной части тарифа страхового взноса либо отказавшись от финансирования накопительной части трудовой пенсии и направив указанный размер процентов индивидуальной части тарифа страхового взноса на финансирование страховой части трудовой пенсии.

Застрахованные лица, указанные в настоящем пункте, подают заявление об отказе от финансирования накопительной части трудовой пенсии и направлении на финансирование страховой части трудовой пенсии указанного размера процентов индивидуальной части тарифа страхового взноса в порядке, установленном Правительством Российской Федерации. Форма заявления об отказе от финансирования накопительной части трудовой пенсии и направлении на финансирование страховой части трудовой пенсии указанного размера процентов индивидуальной части тарифа страхового взноса утверждается Пенсионным фондом Российской Федерации."

### Статья 5

Внести в **Федеральный закон** от 3 декабря 2012 года N 243-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации по вопросам обязательного пенсионного страхования" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2012, N 50, ст. 6966) следующие изменения:

- 1) **абзацы четвертый - тринадцатый подпункта "а" и подпункт "б" пункта 2 статьи 1, подпункт "а" пункта 5, пункты 9, 10 и 12 статьи 3** исключить;
- 2) **часть 2 статьи 10** признать утратившей силу.

Информация об изменениях:

**Федеральным законом от 1 декабря 2014 г. N 410-ФЗ в статью 6 внесены изменения**

**См. текст статьи в предыдущей редакции**

### Статья 6

В целях совершенствования управления пенсионными накоплениями и обеспечения сохранности указанных средств в 2014 и 2015 годах:

- 1) суммы страховых взносов на финансирование накопительной части трудовой пенсии, суммы дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии, суммы взносов работодателя в пользу застрахованного лица, уплачиваемые в соответствии с **Федеральным законом** от 30 апреля 2008 года N 56-ФЗ "О дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений", поступившие в 2013 году в Пенсионный фонд Российской Федерации, но не переданные в доверительное управление управляющим компаниям и в негосударственные пенсионные фонды, чистый финансовый результат, который получен Пенсионным фондом Российской Федерации от их временного размещения, средства (часть средств) материнского (семейного) капитала, направленные на формирование накопительной части трудовой пенсии в соответствии с **Федеральным законом** от 29 декабря 2006 года N 256-ФЗ "О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей" и поступившие в 2013 году в Пенсионный фонд Российской Федерации, средства, поступившие в 2013 году в Пенсионный фонд Российской Федерации от управляющих компаний по основаниям, предусмотренным **Федеральным законом** от 24 июля 2002 года N 111-ФЗ "Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации", и от негосударственных пенсионных фондов по основаниям, предусмотренным **Федеральным законом** от 7 мая 1998 года N 75-ФЗ "О негосударственных пенсионных фондах", но не переданные в доверительное управление управляющим компаниям и в негосударственные пенсионные фонды, инвестируются Пенсионным фондом Российской Федерации в порядке, установленном **пунктом 3 статьи 14** Федерального закона от 24 июля 2002 года N 111-ФЗ "Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации";
- 2) суммы страховых взносов на финансирование накопительной части трудовой пенсии, уплаченные в счет погашения задолженности по уплате указанных страховых взносов за периоды 2002 - 2014 годов, суммы дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии, суммы взносов работодателя в пользу застрахованного лица, уплачиваемые в соответствии с **Федеральным законом** от 30 апреля 2008 года N 56-ФЗ "О дополнительных страховых взносах на

накопительную часть трудовой пенсии и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений", поступившие в 2014 и 2015 годах в Пенсионный фонд Российской Федерации, чистый финансовый результат, который получен Пенсионным фондом Российской Федерации от их временного размещения, инвестируются Пенсионным фондом Российской Федерации в порядке, установленном **пунктом 3 статьи 14** Федерального закона от 24 июля 2002 года N 111-ФЗ "Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации";

3) взносы на софинансирование формирования пенсионных накоплений, поступившие в 2014 и 2015 годах в Пенсионный фонд Российской Федерации в соответствии с **Федеральным законом** от 30 апреля 2008 года N 56-ФЗ "О дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений", чистый финансовый результат, который получен Пенсионным фондом Российской Федерации от их временного размещения, инвестируются Пенсионным фондом Российской Федерации в порядке, установленном **пунктом 3 статьи 14** Федерального закона от 24 июля 2002 года N 111-ФЗ "Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации";

4) средства (часть средств) материнского (семейного) капитала, направленные на формирование накопительной части трудовой пенсии в соответствии с **Федеральным законом** от 29 декабря 2006 года N 256-ФЗ "О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей" и поступившие в 2014 и 2015 годах в Пенсионный фонд Российской Федерации, чистый финансовый результат, который получен Пенсионным фондом Российской Федерации от их временного размещения, инвестируются Пенсионным фондом Российской Федерации в порядке, установленном **пунктом 3 статьи 14** Федерального закона от 24 июля 2002 года N 111-ФЗ "Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации";

5) иные средства, не указанные в **пунктах 2 - 4** настоящей статьи, поступившие в 2014 и 2015 годах в Пенсионный фонд Российской Федерации от управляющих компаний по основаниям, предусмотренным **Федеральным законом** от 24 июля 2002 года N 111-ФЗ "Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации" (в редакции настоящего Федерального закона), и от негосударственных пенсионных фондов по основаниям, предусмотренным **Федеральным законом** от 7 мая 1998 года N 75-ФЗ "О негосударственных пенсионных фондах" (в редакции настоящего Федерального закона), инвестируются Пенсионным фондом Российской Федерации в порядке, установленном **пунктом 3 статьи 14** Федерального закона от 24 июля 2002 года N 111-ФЗ "Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации";

6) Пенсионный фонд Российской Федерации информирует негосударственные пенсионные фонды о средствах, указанных в **пунктах 1 - 5** настоящей статьи, поступивших в Пенсионный фонд Российской Федерации в пользу застрахованных лиц, формирующих накопительную часть трудовой пенсии в негосударственных пенсионных фондах, не позднее 30 дней со дня истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для передачи соответствующих средств;

7) права застрахованных лиц по обязательному пенсионному страхованию, подавших заявления в 2013 и 2014 годах о выборе инвестиционного портфеля управляющей компании, заявления о переходе из Пенсионного фонда Российской Федерации в негосударственный пенсионный фонд, заявления о переходе из одного негосударственного пенсионного фонда в другой негосударственный пенсионный фонд, заявления о переходе из негосударственного пенсионного фонда в Пенсионный фонд Российской Федерации, предусмотренные **Федеральным законом** от 24 июля 2002 года N 111-ФЗ "Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации" (в редакции настоящего Федерального закона) и **Федеральным законом** от 7 мая 1998 года N 75-ФЗ "О негосударственных пенсионных фондах" (в редакции настоящего Федерального закона), а также их права при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений подлежат исполнению Пенсионным фондом Российской Федерации и негосударственными пенсионными фондами в следующем порядке:

а) право выбора застрахованным лицом варианта своего пенсионного обеспечения реализуется путем отражения Пенсионным фондом Российской Федерации соответствующего варианта пенсионного обеспечения на индивидуальном лицевом счете застрахованного лица в сроки, установленные законодательством Российской Федерации, с учетом особенностей, предусмотренных **Федеральным законом** от 15 декабря 2001 года N 167-ФЗ "Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации" (в редакции настоящего Федерального закона);

б) заявление о выборе инвестиционного портфеля управляющей компании, заявление о переходе из Пенсионного фонда Российской Федерации в негосударственный пенсионный фонд, заявление о переходе из одного негосударственного пенсионного фонда в другой негосударственный пенсионный фонд, заявление о переходе из негосударственного пенсионного фонда в Пенсионный фонд Российской Федерации, поданные в 2013 и 2014 годах, подлежат рассмотрению Пенсионным фондом Российской Федерации в срок до 1 мая 2015 года с учетом особенностей, установленных настоящим

подпунктом. Пенсионный фонд Российской Федерации принимает решение по заявлению с самой поздней датой поступления в Пенсионный фонд Российской Федерации в случае подачи застрахованным лицом в течение 2013 и 2014 годов более одного заявления. В случае подачи застрахованным лицом в 2013 и 2014 годах заявления о переходе из Пенсионного фонда Российской Федерации в негосударственный пенсионный фонд или заявления о переходе из одного негосударственного пенсионного фонда в другой негосударственный пенсионный фонд такое заявление оставляется Пенсионным фондом Российской Федерации без рассмотрения в случае, если указанный в таком заявлении негосударственный пенсионный фонд, которому должны быть переданы средства пенсионных накоплений, по состоянию на 1 марта 2015 года не внесен в реестр участников системы гарантирования прав застрахованных лиц в соответствии с **Федеральным законом** от 28 декабря 2013 года N 422-ФЗ "О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений". Заявления, оставленные без рассмотрения в 2015 году по основаниям, предусмотренным настоящим подпунктом, рассматриваются Пенсионным фондом Российской Федерации в 2016 году в срок до 1 марта 2016 года, за исключением случаев подачи в 2015 году застрахованным лицом нового заявления (заявлений) о переходе (заявления (заявлений) о досрочном переходе), которое рассматривается в сроки и порядке, установленные **Федеральным законом** от 7 мая 1998 года N 75-ФЗ "О негосударственных пенсионных фондах". Пенсионный фонд Российской Федерации информирует застрахованное лицо об оставлении заявления без рассмотрения, о страховщике по обязательному пенсионному страхованию, у которого формируются пенсионные накопления, с одновременным сообщением о порядке рассмотрения оставленного без рассмотрения заявления в 2016 году при личном обращении застрахованного лица в территориальный орган Пенсионного фонда Российской Федерации, а также путем направления застрахованному лицу информации в электронном виде с использованием информационно-телекоммуникационных сетей общего пользования, в том числе информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", включая **единый портал** государственных и муниципальных услуг. По поданным в 2013 и 2014 годах и принятым к рассмотрению заявлениям о переходе из Пенсионного фонда Российской Федерации в негосударственный пенсионный фонд, заявлениям о переходе из одного негосударственного пенсионного фонда в другой негосударственный пенсионный фонд, заявлениям о переходе из негосударственного пенсионного фонда в Пенсионный фонд Российской Федерации, по которым Пенсионным фондом Российской Федерации принято решение об удовлетворении заявления, право выбора застрахованным лицом страховщика по обязательному пенсионному страхованию реализуется путем отражения такого выбора застрахованного лица в едином реестре застрахованных лиц по обязательному пенсионному страхованию в соответствии со **статьей 36.22** Федерального закона от 7 мая 1998 года N 75-ФЗ "О негосударственных пенсионных фондах" в срок до 1 мая 2015 года. Пенсионный фонд Российской Федерации и негосударственные пенсионные фонды информируют застрахованное лицо об отражении такого выбора застрахованного лица в едином реестре застрахованных лиц по обязательному пенсионному страхованию;

Информация об изменениях:

**Федеральным законом** от 1 декабря 2014 г. N 410-ФЗ подпункт "в" пункта 7 статьи 6 изложен в новой редакции, **вступающей в силу с 1 января 2015 г.**

**См. текст подпункта в предыдущей редакции**

в) передача средств, указанных в **пунктах 1 - 5** настоящей статьи, а также доходов от их инвестирования (чистого финансового результата), полученных Пенсионным фондом Российской Федерации, управляющим компаниям, в том числе государственной управляющей компании, осуществляется Пенсионным фондом Российской Федерации с 1 января 2015 года по 31 марта 2015 года в порядке, установленном **Федеральным законом** от 24 июля 2002 года N 111-ФЗ "Об инвестировании средств для финансирования накопительной пенсии в Российской Федерации", при условии, что такая управляющая компания, в том числе государственная управляющая компания, на момент передачи указанных средств имеет договор доверительного управления средствами пенсионных накоплений, заключенный с Пенсионным фондом Российской Федерации. Передача средств пенсионных накоплений, учтенных на индивидуальном лицевом счете застрахованного лица, при реализации права выбора застрахованным лицом инвестиционного портфеля управляющей компании, отобранной по конкурсу, расширенного инвестиционного портфеля государственной управляющей компании или инвестиционного портфеля государственных ценных бумаг государственной управляющей компании осуществляется Пенсионным фондом Российской Федерации с 1 января 2015 года по 30 июня 2015 года в порядке, установленном **Федеральным законом** от 24 июля 2002 года N 111-ФЗ "Об инвестировании средств для финансирования накопительной пенсии в Российской Федерации", при условии, что такая управляющая компания, в том числе государственная управляющая компания, на момент передачи указанных средств имеет

договор доверительного управления средствами пенсионных накоплений, заключенный с Пенсионным фондом Российской Федерации;

Информация об изменениях:

**Федеральным законом от 1 декабря 2014 г. N 410-ФЗ подпункт "г" пункта 7 статьи 6 изложен в новой редакции, вступающей в силу с 1 января 2015 г.**

**См. текст подпункта в предыдущей редакции**

г) передача средств, указанных в **пунктах 1 - 5** настоящей статьи, а также доходов от их инвестирования (чистого финансового результата), полученных Пенсионным фондом Российской Федерации, и средств пенсионных накоплений, учтенных на индивидуальном лицевом счете застрахованного лица или на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица, при реализации права перехода застрахованного лица из Пенсионного фонда Российской Федерации в негосударственный пенсионный фонд, перехода из одного негосударственного пенсионного фонда в другой негосударственный пенсионный фонд осуществляется Пенсионным фондом Российской Федерации или негосударственным пенсионным фондом с 1 января 2015 года по 31 мая 2015 года при условии внесения негосударственного пенсионного фонда, которому должны быть переданы средства пенсионных накоплений, по состоянию на 1 марта 2015 года в реестр участников системы гарантирования прав застрахованных лиц в соответствии с **Федеральным законом** от 28 декабря 2013 года N 422-ФЗ "О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений" в порядке, установленном **Федеральным законом** от 7 мая 1998 года N 75-ФЗ "О негосударственных пенсионных фондах". Основанием для передачи негосударственным пенсионным фондом в 2015 году указанных в настоящем подпункте средств пенсионных накоплений является получение им уведомления Пенсионного фонда Российской Федерации о внесении изменений в единый реестр застрахованных лиц по обязательному пенсионному страхованию;

д) передача средств пенсионных накоплений, а также сведений о передаваемых средствах пенсионных накоплений по каждому застрахованному лицу при реализации права перехода застрахованного лица из негосударственного пенсионного фонда в Пенсионный фонд Российской Федерации осуществляется негосударственным пенсионным фондом не позднее десяти календарных дней со дня получения уведомления Пенсионного фонда Российской Федерации о внесении изменений в единый реестр застрахованных лиц по обязательному пенсионному страхованию в 2015 году;

Информация об изменениях:

**Федеральным законом от 1 декабря 2014 г. N 410-ФЗ статья 6 дополнена пунктом 7.1, вступающим в силу с 1 января 2015 г.**

7.1) передача средств, указанных в **пунктах 1 - 5** настоящей статьи, а также доходов от их инвестирования (чистого финансового результата), полученных Пенсионным фондом Российской Федерации, в отношении застрахованных лиц, не подававших в 2013 и 2014 годах заявления о выборе инвестиционного портфеля управляющей компании, заявления о переходе из Пенсионного фонда Российской Федерации в негосударственный пенсионный фонд, заявления о переходе из одного негосударственного пенсионного фонда в другой негосударственный пенсионный фонд, заявления о переходе из негосударственного пенсионного фонда в Пенсионный фонд Российской Федерации, а также в отношении застрахованных лиц, заявления которых оставлены без рассмотрения в 2015 году по основаниям, предусмотренным **пунктом 7** настоящей статьи, либо по заявлениям которых, поданным в 2013 и 2014 годах, отказано в удовлетворении по основаниям, предусмотренным **Федеральным законом** от 7 мая 1998 года N 75-ФЗ "О негосударственных пенсионных фондах" и **Федеральным законом** от 24 июля 2002 года N 111-ФЗ "Об инвестировании средств для финансирования накопительной пенсии в Российской Федерации", осуществляется Пенсионным фондом Российской Федерации в следующем порядке:

а) передача управляющим компаниям указанных средств осуществляется Пенсионным фондом Российской Федерации в срок по 31 марта 2015 года при условии, что такая управляющая компания, в том числе государственная управляющая компания, на момент передачи указанных средств имеет действующий договор доверительного управления средствами пенсионных накоплений, заключенный с Пенсионным фондом Российской Федерации;

б) передача указанных средств негосударственным пенсионным фондам, являющимся страховщиками по обязательному пенсионному страхованию в отношении указанных в настоящем пункте застрахованных лиц, осуществляется Пенсионным фондом Российской Федерации в срок по 31 мая 2015 года при условии внесения указанных негосударственных пенсионных фондов по состоянию на 1 марта 2015 года в реестр участников системы гарантирования прав застрахованных лиц в соответствии с **Федеральным законом** от 28 декабря 2013 года N 422-ФЗ "О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации

при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений";

в) при внесении негосударственных пенсионных фондов, являющихся страховщиками по обязательному пенсионному страхованию в отношении указанных в настоящем пункте застрахованных лиц, после 1 марта 2015 года в реестр участников системы гарантирования прав застрахованных лиц в соответствии с **Федеральным законом** от 28 декабря 2013 года N 422-ФЗ "О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений" передача указанных средств осуществляется Пенсионным фондом Российской Федерации в порядке, установленном **Федеральным законом** от 7 мая 1998 года N 75-ФЗ "О негосударственных пенсионных фондах", в срок не позднее 10-го числа последнего месяца квартала, следующего за кварталом, в котором негосударственный пенсионный фонд включен в реестр участников системы гарантирования прав застрахованных лиц в соответствии с Федеральным законом от 28 декабря 2013 года N 422-ФЗ "О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений";

8) для застрахованных лиц, имеющих право на установление выплат за счет средств пенсионных накоплений, указанных в **пунктах 1 - 3 статьи 2** Федерального закона от 30 ноября 2011 года N 360-ФЗ "О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений", и обратившихся за их назначением до 1 января 2016 года, для застрахованных лиц, которым до 1 января 2016 года назначены накопительная часть трудовой пенсии по старости (накопительная пенсия) и (или) срочная пенсионная выплата либо единовременная выплата в соответствии с **Федеральным законом** от 7 мая 1998 года N 75-ФЗ "О негосударственных пенсионных фондах" (в редакции настоящего Федерального закона), а также для правопреемников умерших застрахованных лиц, обратившихся до 1 января 2016 года за выплатой средств пенсионных накоплений, передача средств пенсионных накоплений осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 7 мая 1998 года N 75-ФЗ "О негосударственных пенсионных фондах" (в редакции настоящего Федерального закона) без учета положений **пунктов 1-5** настоящей статьи и с учетом следующих положений:

а) негосударственный пенсионный фонд осуществляет назначение выплат за счет средств пенсионных накоплений в сроки и порядке, установленные законодательством Российской Федерации;

б) негосударственный пенсионный фонд направляет в Пенсионный фонд Российской Федерации уведомление об обращении застрахованного лица за назначением накопительной части трудовой пенсии по старости (накопительной пенсии), срочной пенсионной выплаты либо единовременной выплаты, уведомление об обращении правопреемников умершего застрахованного лица за выплатой средств пенсионных накоплений в срок не позднее пяти рабочих дней со дня обращения застрахованного лица или правопреемников умершего застрахованного лица;

в) Пенсионный фонд Российской Федерации в срок не позднее 20 рабочих дней со дня окончания квартала, в котором Пенсионным фондом Российской Федерации получено указанное в **подпункте "б"** настоящего пункта уведомление негосударственного пенсионного фонда, осуществляет передачу средств пенсионных накоплений соответствующего застрахованного лица в негосударственный пенсионный фонд;

г) негосударственный пенсионный фонд в срок не позднее 10 календарных дней со дня получения из Пенсионного фонда Российской Федерации средств пенсионных накоплений соответствующего застрахованного лица осуществляет корректировку размера накопительной части трудовой пенсии по старости (накопительной пенсии), корректировку размера срочной пенсионной выплаты либо доплату к единовременной выплате, исходя из средств, поступивших из Пенсионного фонда Российской Федерации и не учтенных при назначении и (или) выплате накопительной части трудовой пенсии (накопительной пенсии), срочной пенсионной выплаты либо единовременной выплаты;

9) отказ от направления средств (части средств) материнского (семейного) капитала на формирование накопительной части трудовой пенсии (накопительной пенсии) реализуется без ограничений, установленных настоящей статьей. Обязанность по передаче в 2014 и 2015 годах средств (части средств) материнского (семейного) капитала на формирование накопительной части трудовой пенсии (накопительной пенсии), включая доход от их инвестирования, в Пенсионный фонд Российской Федерации в случае смерти застрахованного лица до назначения накопительной части трудовой пенсии по старости (накопительной пенсии) или срочной пенсионной выплаты исполняется негосударственным пенсионным фондом вне зависимости от внесения его в реестр участников системы гарантирования прав застрахованных лиц в соответствии с **Федеральным законом** от 28 декабря 2013 года N 422-ФЗ "О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств

пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений";

10) Пенсионный фонд Российской Федерации информирует застрахованных лиц о внесении изменений в единый реестр застрахованных лиц по обязательному пенсионному страхованию или об отказе во внесении изменений в единый реестр застрахованных лиц по обязательному пенсионному страхованию в срок, установленный **Федеральным законом** от 7 мая 1998 года N 75-ФЗ "О негосударственных пенсионных фондах", при личном обращении застрахованного лица в территориальный орган Пенсионного фонда Российской Федерации, а также путем направления застрахованному лицу информации в электронном виде с использованием информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", включая **единый портал** государственных и муниципальных услуг. Пенсионный фонд Российской Федерации информирует застрахованных лиц, подавших заявления о переходе в негосударственный пенсионный фонд, о внесении негосударственного пенсионного фонда в реестр участников системы гарантирования прав застрахованных лиц в соответствии с **Федеральным законом** от 28 декабря 2013 года N 422-ФЗ "О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений" и о соответствии (несоответствии) такого негосударственного пенсионного фонда требованиям, установленным Федеральным законом от 7 мая 1998 года N 75-ФЗ "О негосударственных пенсионных фондах". Информирование застрахованных лиц осуществляется Пенсионным фондом Российской Федерации путем размещения информации на официальных сайтах Пенсионного фонда Российской Федерации и его территориальных органов в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" и в средствах массовой информации, при личном обращении застрахованного лица в территориальный орган Пенсионного фонда Российской Федерации, а также путем направления застрахованным лицам информации в электронном виде с использованием информационно-телекоммуникационных сетей общего пользования, в том числе информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", включая единый портал государственных и муниципальных услуг;

11) для целей **абзацев девятого и двадцать третьего пункта 2 статьи 13** Федерального закона от 15 декабря 2001 года N 167-ФЗ "Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации" (в редакции настоящего Федерального закона) определение Пенсионным фондом Российской Федерации в 2014 и 2015 годах суммы страховых взносов по обязательному пенсионному страхованию в отношении застрахованных лиц осуществляется исходя из направления полного размера индивидуальной части тарифа страхового взноса на финансирование страховой части трудовой пенсии (страховой пенсии) с индексацией расчетного пенсионного капитала застрахованного лица (определением величины индивидуального пенсионного коэффициента) в порядке, установленном законодательством Российской Федерации. Определение в 2015 году максимального значения и величины индивидуального пенсионного коэффициента в соответствии с **Федеральным законом** от 28 декабря 2013 года N 400-ФЗ "О страховых пенсиях" осуществляется исходя из направления полного размера индивидуальной части тарифа страхового взноса на финансирование страховой пенсии и отсутствия формирования пенсионных накоплений за счет страховых взносов на обязательное пенсионное страхование в соответствии с **Федеральным законом** от 24 июля 2009 года N 212-ФЗ "О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования";

12) для целей **статей 22, 33 и 33.1** Федерального закона от 15 декабря 2001 года N 167-ФЗ "Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации" (в редакции настоящего Федерального закона) определение Пенсионным фондом Российской Федерации в 2014 и 2015 годах суммы страховых взносов по обязательному пенсионному страхованию в отношении застрахованных лиц осуществляется исходя из направления полного размера индивидуальной части тарифа страхового взноса на финансирование страховой части трудовой пенсии (страховой пенсии) с индексацией расчетного пенсионного капитала застрахованного лица (определением величины индивидуального пенсионного коэффициента) в порядке, установленном законодательством Российской Федерации. Определение в 2015 году максимального значения и величины индивидуального пенсионного коэффициента в соответствии с **Федеральным законом** от 28 декабря 2013 года N 400-ФЗ "О страховых пенсиях" осуществляется исходя из направления полного размера индивидуальной части тарифа страхового взноса на финансирование страховой пенсии и отсутствия формирования пенсионных накоплений за счет страховых взносов на обязательное пенсионное страхование в соответствии с **Федеральным законом** от 24 июля 2009 года N 212-ФЗ "О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования".

### **Статья 7**

1. Настоящий Федеральный закон вступает в силу с 1 января 2014 года, за исключением **статьи 5** настоящего Федерального закона.
2. **Статья 5** настоящего Федерального закона вступает в силу со дня **официального опубликования** настоящего Федерального закона.

Президент Российской Федерации

В. Путин

Москва, Кремль  
4 декабря 2013 года  
N 351-ФЗ

**Федеральный закон от 30 ноября 2011 г. N 360-ФЗ**  
**"О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений"**  
**С изменениями и дополнениями от:**  
3 декабря 2012 г., 23 июля, 28 декабря 2013 г., 21 июля 2014 г., 29 июня 2015 г.

**Принят Государственной Думой 23 ноября 2011 года**  
**Одобен Советом Федерации 25 ноября 2011 года**

**Статья 1.** Предмет регулирования настоящего Федерального закона

1. Настоящий Федеральный закон регулирует отношения, связанные с порядком финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений, формируемых в соответствии с **Федеральным законом** от 7 мая 1998 года N 75-ФЗ "О негосударственных пенсионных фондах", **Федеральным законом** от 15 декабря 2001 года N 167-ФЗ "Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации", **Федеральным законом** от 24 июля 2002 года N 111-ФЗ "Об инвестировании средств для финансирования накопительной пенсии в Российской Федерации", **Федеральным законом** от 29 декабря 2006 года N 256-ФЗ "О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей", **Федеральным законом** от 30 апреля 2008 года N 56-ФЗ "О дополнительных страховых взносах на накопительную пенсию и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений", **Федеральным законом** от 28 декабря 2013 года N 422-ФЗ "О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений".

2. В целях настоящего Федерального закона под пенсионными накоплениями понимаются:

- 1) средства пенсионных накоплений, сформированные в пользу застрахованных лиц, которым Пенсионным фондом Российской Федерации или негосударственным пенсионным фондом установлены накопительная пенсия и (или) срочная пенсионная выплата, единовременная выплата средств пенсионных накоплений, находящиеся в Пенсионном фонде Российской Федерации или в негосударственном пенсионном фонде и не переданные в доверительное управление управляющим компаниям;
- 2) средства пенсионных накоплений, сформированные в пользу застрахованных лиц, обратившихся за назначением накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты в Пенсионный фонд Российской Федерации или негосударственный пенсионный фонд, находящиеся в доверительном управлении управляющих компаний;
- 3) средства пенсионных накоплений, сформированные в пользу застрахованных лиц, которым Пенсионным фондом Российской Федерации установлены накопительная пенсия и (или) срочная пенсионная выплата, поступившие в Пенсионный фонд Российской Федерации от управляющих компаний для передачи в государственную управляющую компанию средствами выплатного резерва и еще не переданные ей;
- 4) средства пенсионных накоплений, сформированные в пользу застрахованных лиц, которым негосударственным пенсионным фондом установлены накопительная пенсия и (или) срочная пенсионная выплата, поступившие в негосударственный пенсионный фонд от управляющих компаний для передачи в управляющую компанию, с которой негосударственным пенсионным фондом заключены договор доверительного управления средствами выплатного резерва и договор доверительного управления средствами пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата в отдельных инвестиционных портфелях, и еще не переданные ей;
- 5) средства выплатного резерва, а также средства пенсионных накоплений, сформированные в пользу застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, находящиеся в доверительном управлении управляющей компании, с которой негосударственным пенсионным фондом заключены договор доверительного управления средствами выплатного резерва и договор доверительного управления средствами пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, соответственно в инвестиционном портфеле средств выплатного резерва и в инвестиционном портфеле средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, или в государственной управляющей компании средствами выплатного резерва, с которой Пенсионным фондом Российской Федерации заключены договор доверительного управления средствами выплатного резерва и договор доверительного управления средствами пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата соответственно в инвестиционном портфеле средств выплатного резерва и в инвестиционном портфеле средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата;
- 6) средства, поступившие в Пенсионный фонд Российской Федерации из государственной управляющей компании средствами выплатного резерва на выплату накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты, но еще не выплаченные застрахованным лицам;

7) средства, поступившие в негосударственный пенсионный фонд из управляющей компании, с которой заключены договор доверительного управления средствами выплатного резерва и договор доверительного управления средствами пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, но еще не выплаченные застрахованным лицам.

3. Иные понятия и термины применяются в настоящем Федеральном законе в тех значениях, в которых они используются для регулирования соответствующих отношений в **Федеральном законе** от 1 апреля 1996 года N 27-ФЗ "Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования", **Федеральном законе** от 7 мая 1998 года N 75-ФЗ "О негосударственных пенсионных фондах", **Федеральном законе** от 16 июля 1999 года N 165-ФЗ "Об основах обязательного социального страхования", **Федеральном законе** от 15 декабря 2001 года N 167-ФЗ "Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации", **Федеральном законе** от 24 июля 2002 года N 111-ФЗ "Об инвестировании средств для финансирования накопительной пенсии в Российской Федерации", **Федеральном законе** от 29 декабря 2006 года N 256-ФЗ "О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей", **Федеральном законе** от 30 апреля 2008 года N 56-ФЗ "О дополнительных страховых взносах на накопительную пенсию и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений", **Федеральном законе** от 28 декабря 2013 года N 400-ФЗ "О страховых пенсиях", **Федеральном законе** от 28 декабря 2013 года N 424-ФЗ "О накопительной пенсии", **Федеральном законе** от 28 декабря 2013 года N 422-ФЗ "О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений".

**Статья 2.** Виды выплат, осуществляемые за счет средств пенсионных накоплений  
За счет средств пенсионных накоплений, сформированных в пользу застрахованного лица, осуществляются следующие виды выплат:

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

**Статья 3.** Реализация права застрахованного лица на выплаты за счет средств пенсионных накоплений

1. Застрахованное лицо имеет право обратиться за назначением выплат за счет средств пенсионных накоплений, указанных в **пунктах 1-3 статьи 2** настоящего Федерального закона, к тому страховщику, у которого застрахованное лицо на день обращения за назначением соответствующей выплаты формирует пенсионные накопления.
2. Застрахованные лица, сформировавшие средства пенсионных накоплений за счет средств дополнительных страховых взносов, взносов работодателя, взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений, дохода от их инвестирования, средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии, дохода от их инвестирования, вправе по своему выбору получить указанные средства в виде срочной пенсионной выплаты, выплачиваемой в течение не менее 120 месяцев (10 лет) со дня ее назначения или в составе накопительной пенсии.
3. Размер выплат, указанных в **пунктах 1 - 3 статьи 2** настоящего Федерального закона, определяется исходя из суммы средств пенсионных накоплений, учтенных в специальной части индивидуального лицевого счета либо на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица на день, с которого назначается соответствующий вид выплат, но не менее суммы гарантируемых средств, определяемой в соответствии с **Федеральным законом** "О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений".
4. Выплата, указанная в **пункте 4 статьи 2** настоящего Федерального закона, осуществляется в порядке, установленном настоящим Федеральным законом, **Федеральным законом** от 7 мая 1998 года N 75-ФЗ "О негосударственных пенсионных фондах", **Федеральным законом** от 28 декабря 2013 года N 424-ФЗ "О накопительной пенсии".
5. Порядок и условия возмещения недостающих средств в случае, если сумма средств пенсионных накоплений застрахованного лица, учтенных в специальной части индивидуального лицевого счета и на пенсионном счете накопительной пенсии на день, с которого устанавливается соответствующий вид выплат, указанных в **пунктах 1-3 статьи 2** настоящего Федерального закона, меньше общей суммы страховых взносов на накопительную пенсию, средств дополнительных страховых взносов на накопительную пенсию, взносов работодателя, взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений, средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии, подлежащих учету в специальной части индивидуального

лицевого счета и на пенсионном счете накопительной пенсии за весь период формирования пенсионных накоплений, устанавливаются отдельным **федеральным законом**.

6. Пенсионный фонд Российской Федерации и негосударственные пенсионные фонды обязаны информировать застрахованных лиц о видах выплат, финансируемых за счет средств пенсионных накоплений, путем размещения информации на своих официальных сайтах и в средствах массовой информации, при личном обращении застрахованных лиц в территориальный орган Пенсионного фонда Российской Федерации или негосударственный пенсионный фонд, а также путем направления застрахованным лицам информации в форме электронного документа с использованием информационно-телекоммуникационных сетей общего пользования, в том числе сети "Интернет", включая единый портал государственных и муниципальных услуг.

#### **Статья 4. Единовременная выплата средств пенсионных накоплений**

1. Единовременная выплата осуществляется следующим категориям застрахованных лиц:

1) лицам, получающим страховую пенсию по инвалидности или страховую пенсию по случаю потери кормильца либо получающим пенсию по государственному пенсионному обеспечению, которые не приобрели право на установление страховой пенсии по старости в связи с отсутствием необходимого страхового стажа и (или) величины индивидуального пенсионного коэффициента, предусмотренной **частью 3 статьи 8** Федерального закона от 28 декабря 2013 года N 400-ФЗ "О страховых пенсиях", определяемых с применением положений **статьи 35** Федерального закона от 28 декабря 2013 года N 400-ФЗ "О страховых пенсиях", - по достижении возраста, указанного в **части 1 статьи 8** Федерального закона от 28 декабря 2013 года N 400-ФЗ "О страховых пенсиях";

2) лицам, размер накопительной пенсии которых в случае ее назначения составил бы 5 процентов и менее по отношению к сумме размера страховой пенсии по старости с учетом фиксированной выплаты к страховой пенсии по старости, повышенной фиксированной выплаты к страховой пенсии, рассчитанного в соответствии с **Федеральным законом** от 28 декабря 2013 года N 400-ФЗ "О страховых пенсиях", и размера накопительной пенсии, рассчитанного в соответствии с **Федеральным законом** от 28 декабря 2013 года N 424-ФЗ "О накопительной пенсии", рассчитанных на дату назначения накопительной пенсии в соответствии с Федеральным законом от 28 декабря 2013 года N 424-ФЗ "О накопительной пенсии", - при возникновении права на установление страховой пенсии по старости (в том числе досрочно).

1.1. Единовременная выплата не осуществляется лицам, которым ранее была установлена накопительная пенсия.

1.2. Застрахованные лица, реализовавшие право на получение средств пенсионных накоплений в виде единовременной выплаты, вправе вновь обратиться за осуществлением единовременной выплаты не ранее чем через пять лет со дня предыдущего обращения за выплатой средств пенсионных накоплений в виде единовременной выплаты.

2. **Порядок** осуществления единовременной выплаты определяется Правительством Российской Федерации.

#### **Статья 5. Срочная пенсионная выплата**

1. Срочная пенсионная выплата осуществляется застрахованным лицам, сформировавшим пенсионные накопления за счет дополнительных страховых взносов на накопительную пенсию, взносов работодателя, взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений, дохода от их инвестирования, средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии, дохода от их инвестирования, при возникновении права на установление страховой пенсии по старости (в том числе досрочно).

2. Установление и выплата, в том числе доставка, срочной пенсионной выплаты производятся в порядке, предусмотренном **Федеральным законом** от 28 декабря 2013 года N 424-ФЗ "О накопительной пенсии", если иное не установлено законодательством Российской Федерации.

3. Размер срочной пенсионной выплаты определяется по формуле:

$$СП = ПН/Т,$$

где СП - размер срочной пенсионной выплаты;

ПН - сумма средств пенсионных накоплений, сформированных за счет дополнительных страховых взносов на накопительную пенсию, взносов работодателя, взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений, дохода от их инвестирования, средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии, дохода от их инвестирования, учтенных в специальной части индивидуального лицевого счета или на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица по состоянию на день, с которого ему назначается срочная пенсионная выплата, но не менее суммы гарантируемых средств, определяемой в соответствии с **Федеральным законом** "О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и

инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений";

T - количество месяцев периода выплаты срочной пенсионной выплаты, указанное в заявлении застрахованного лица о назначении срочной пенсионной выплаты, которое не может быть менее 120 месяцев (10 лет).

4. Размер срочной пенсионной выплаты с 1 августа каждого года подлежит корректировке исходя из суммы средств дополнительных страховых взносов на накопительную пенсию, взносов работодателя, взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений, дохода от их инвестирования, средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии, дохода от их инвестирования, которые не были учтены при определении суммы средств пенсионных накоплений для исчисления размера срочной пенсионной выплаты при ее назначении или предыдущей корректировке, предусмотренной настоящей частью.

5. Корректировка размера срочной пенсионной выплаты осуществляется по формуле:

$$CB = CB_k + ПНк/T,$$

где CB - размер срочной пенсионной выплаты;

CB<sub>к</sub> - установленный размер срочной пенсионной выплаты по состоянию на 31 июля года, в котором производится соответствующая корректировка;

ПНк - сумма средств пенсионных накоплений, сформированных за счет дополнительных страховых взносов на накопительную пенсию, взносов работодателя, взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений, дохода от их инвестирования, средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии, дохода от их инвестирования, учтенных по состоянию на 1 июля года, с которого производится соответствующая корректировка;

T - количество месяцев периода выплаты, указанное в заявлении застрахованного лица о назначении срочной пенсионной выплаты, сокращенное на количество месяцев, истекших со дня назначения срочной пенсионной выплаты по состоянию на 31 июля года, в котором производится соответствующая корректировка.

6. В случае, если смерть застрахованного лица наступила до назначения ему срочной пенсионной выплаты либо до корректировки ее размера с учетом дополнительных пенсионных накоплений, средства, учтенные в специальной части индивидуального лицевого счета или на пенсионном счете накопительной пенсии (за исключением средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии, дохода от их инвестирования), выплачиваются его правопреемникам в порядке, предусмотренном **частью 6 статьи 7** Федерального закона от 28 декабря 2013 года N 424-ФЗ "О накопительной пенсии".

7. В случае смерти застрахованного лица после назначения ему срочной пенсионной выплаты остаток средств пенсионных накоплений (за исключением средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии, дохода от их инвестирования), учтенных в специальной части его индивидуального лицевого счета или на пенсионном счете накопительной пенсии, не выплаченный умершему застрахованному лицу в виде срочной пенсионной выплаты, подлежит выплате правопреемникам в порядке, предусмотренном **частью 6 статьи 7** Федерального закона от 28 декабря 2013 года N 424-ФЗ "О накопительной пенсии".

8. Остаток средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии, дохода от их инвестирования, не выплаченный умершему застрахованному лицу в виде срочной пенсионной выплаты, подлежит выплате правопреемникам из числа лиц, указанных в **статье 3** Федерального закона от 29 декабря 2006 года N 256-ФЗ "О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей", в порядке, предусмотренном Правительством Российской Федерации.

9. При отсутствии лиц, указанных в **части 8** настоящей статьи, а также в случае смерти застрахованного лица до назначения ему срочной пенсионной выплаты либо до корректировки ее размера средства (часть средств) материнского (семейного) капитала, направленные на формирование накопительной пенсии, доход от их инвестирования передаются негосударственным пенсионным фондом в Пенсионный фонд Российской Федерации.

10. Начисленные суммы срочной пенсионной выплаты, причитающиеся застрахованному лицу в текущем месяце и оставшиеся не полученными в связи с его смертью в указанном месяце, выплачиваются в порядке, определенном **частями 3 и 4 статьи 13** Федерального закона от 28 декабря 2013 года N 424-ФЗ "О накопительной пенсии".

**Статья 6.** Финансовое обеспечение выплаты накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты в Пенсионном фонде Российской Федерации

1. Источником финансового обеспечения выплаты накопительной пенсии являются средства выплатного резерва, формируемые Пенсионным фондом Российской Федерации из средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена накопительная пенсия, в порядке, определяемом настоящим Федеральным законом.

2. Источником финансового обеспечения срочной пенсионной выплаты являются средства пенсионных накоплений, сформированные за счет дополнительных страховых взносов на накопительную пенсию, взносов работодателя, взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений, дохода от их инвестирования, средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии, дохода от их инвестирования, учтенных в специальной части индивидуальных лицевых счетов застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата.

2.1. Пенсионный фонд Российской Федерации обязан вести обособленный учет средств выплатного резерва и средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата.

2.2. В случае, предусмотренном **частью 5 статьи 3** настоящего Федерального закона, для финансового обеспечения выплаты накопительной пенсии и финансового обеспечения срочной пенсионной выплаты используются также средства гарантийного возмещения, перечисляемые из резерва Пенсионного фонда Российской Федерации по обязательному пенсионному страхованию, и средства гарантийного возмещения, получаемые Пенсионным фондом Российской Федерации от Агентства по страхованию вкладов в соответствии с **Федеральным законом "О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений"**.

3. Средства выплатного резерва, а также средства пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, передаются Пенсионным фондом Российской Федерации в доверительное управление государственной управляющей компании средствами выплатного резерва, уполномоченной Правительством Российской Федерации, в порядке, установленном настоящим Федеральным законом, договором доверительного управления средствами выплатного резерва и договором доверительного управления средствами пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата.

4. Учредителем доверительного управления средствами выплатного резерва, а также средствами пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, является Российская Федерация. Права учредителя доверительного управления средствами выплатного резерва, а также средствами пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, принадлежат Пенсионному фонду Российской Федерации. Выгодоприобретателем по договору доверительного управления средствами выплатного резерва и договору доверительного управления средствами пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, является Российская Федерация в лице Пенсионного фонда Российской Федерации.

5. Государственная управляющая компания средствами выплатного резерва не отвечает по обязательствам Российской Федерации. Российская Федерация не отвечает по обязательствам государственной управляющей компании средствами выплатного резерва.

6. **Утратила силу.**

7. **Утратила силу.**

8. Средства выплатного резерва, а также средства пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, являются собственностью Российской Федерации.

9. Средства выплатного резерва, а также средства пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, не подлежат изъятию в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, не могут быть предметом залога или иного обеспечения обязательств Пенсионного фонда Российской Федерации, государственной управляющей компании средствами выплатного резерва, других субъектов и участников отношений по инвестированию средств выплатного резерва, а также средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, за исключением обязательств по выплате накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты.

**Статья 7.** Формирование выплатного резерва Пенсионного фонда Российской Федерации

1. Включению в выплатный резерв Пенсионного фонда Российской Федерации подлежат:

1) сумма средств пенсионных накоплений, учтенных в специальной части индивидуального лицевого счета застрахованного лица на день, с которого установлена накопительная пенсия, но не менее суммы гарантируемых средств, определяемой в соответствии с **Федеральным законом "О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений,**

- установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений", за исключением средств пенсионных накоплений, за счет которых установлена срочная пенсионная выплата;
- 2) сумма средств пенсионных накоплений, чистый финансовый результат от временного размещения указанных средств, учтенных в специальной части индивидуального лицевого счета застрахованного лица позднее дня, с которого установлена накопительная пенсия, исходя из которых произведена корректировка ее размера в соответствии с **Федеральным законом** от 28 декабря 2013 года N 424-ФЗ "О накопительной пенсии", за исключением средств пенсионных накоплений, которые учтены при корректировке размера срочной пенсионной выплаты в соответствии со **статьей 5** настоящего Федерального закона;
- 3) доход от инвестирования средств пенсионных накоплений, отраженный в специальной части индивидуального лицевого счета застрахованного лица позднее дня, с которого установлена накопительная пенсия, исходя из которого произведена корректировка ее размера в соответствии с **Федеральным законом** от 28 декабря 2013 года N 424-ФЗ "О накопительной пенсии";
- 4) сумма средств пенсионных накоплений, формируемых в пользу застрахованных лиц, которые продолжают (возобновляют) работу и (или) иную деятельность, предусмотренные **статьей 11** Федерального закона от 28 декабря 2013 года N 400-ФЗ "О страховых пенсиях", после установления им накопительной пенсии, учтенных в специальной части индивидуального лицевого счета застрахованного лица за период, истекший со дня назначения накопительной пенсии либо со дня последней корректировки ее размера, и исходя из которых произведена корректировка размера накопительной пенсии;
- 5) средства, направленные на выплату накопительной пенсии и не выплаченные Пенсионным фондом Российской Федерации в связи со смертью застрахованного лица, за исключением средств, указанных в **части 11 статьи 9** настоящего Федерального закона;
- 6) суммы гарантийного восполнения при выявлении недостаточности средств выплатного резерва для осуществления выплат за счет средств пенсионных накоплений.
2. Средства, указанные в **пункте 1 части 1** настоящей статьи и находящиеся в Пенсионном фонде Российской Федерации, подлежат включению в состав средств выплатного резерва после назначения застрахованному лицу накопительной пенсии в сроки, установленные **законодательством** Российской Федерации для передачи средств в доверительное управление управляющим компаниям и в негосударственные пенсионные фонды.
3. Средства, указанные в **пункте 1 части 1** настоящей статьи, находящиеся в управляющих компаниях, осуществляющих инвестирование средств пенсионных накоплений, и подлежащие передаче в Пенсионный фонд Российской Федерации, включаются в состав средств выплатного резерва в срок, не превышающий двух месяцев со дня назначения застрахованному лицу накопительной пенсии.
4. Средства, указанные в **пункте 3 части 1** настоящей статьи, подлежат включению в состав средств выплатного резерва после осуществления корректировки размера накопительной пенсии в срок, не превышающий двух месяцев со дня осуществления корректировки.
5. Средства, указанные в **пунктах 2 и 4 части 1** настоящей статьи и находящиеся в Пенсионном фонде Российской Федерации, подлежат включению в состав средств выплатного резерва после осуществления корректировки размера накопительной пенсии в сроки, установленные **законодательством** Российской Федерации для передачи средств в доверительное управление управляющим компаниям и в негосударственные пенсионные фонды.
6. Средства, указанные в **пунктах 2 и 4 части 1** настоящей статьи, находящиеся в управляющих компаниях, осуществляющих инвестирование средств пенсионных накоплений, и подлежащие передаче в Пенсионный фонд Российской Федерации, включаются в состав средств выплатного резерва после осуществления корректировки размера накопительной пенсии в срок, не превышающий двух месяцев со дня осуществления корректировки размера накопительной пенсии.
- 7. Утратила силу.**
8. Исключению из выплатного резерва Пенсионного фонда Российской Федерации подлежат:
- 1) суммы денежных средств, поступившие в Пенсионный фонд Российской Федерации для осуществления выплат накопительной пенсии и еще не выплаченные застрахованным лицам;
- 2) суммы накопительной пенсии, выплаченные Пенсионным фондом Российской Федерации застрахованным лицам.
- Статья 8.** Передача управляющими компаниями средств пенсионных накоплений для формирования выплатного резерва и средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, в Пенсионный фонд Российской Федерации
1. Передача средств пенсионных накоплений для формирования выплатного резерва и средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, из управляющих компаний в Пенсионный фонд Российской Федерации производится путем их перечисления на отдельный счет, открытый территориальному органу Федерального казначейства в

подразделениях Центрального банка Российской Федерации для учета операций со средствами бюджета Пенсионного фонда Российской Федерации.

2. Пенсионный фонд Российской Федерации на основании данных индивидуального (персонифицированного) учета о суммах средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, достигающих в следующем году возраста, дающего право на установление страховой пенсии по старости (в том числе досрочно) в соответствии с **Федеральным законом** от 28 декабря 2013 года N 400-ФЗ "О страховых пенсиях", составляет план передачи средств пенсионных накоплений, предназначенных для формирования выплатного резерва, из управляющих компаний в Пенсионный фонд Российской Федерации. При составлении плана передачи средств пенсионных накоплений, предназначенных для формирования выплатного резерва, учитываются также средства пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата.

### 3. Утратила силу.

4. Планом передачи средств пенсионных накоплений, предназначенных для формирования выплатного резерва, определяются суммы денежных средств, подлежащие передаче из управляющих компаний, включая государственную управляющую компанию, осуществляющих инвестирование средств пенсионных накоплений, в соответствии с **Федеральным законом** от 24 июля 2002 года N 111-ФЗ "Об инвестировании средств для финансирования накопительной пенсии в Российской Федерации", и сроки, в которые указанные суммы должны быть переданы в Пенсионный фонд Российской Федерации.

5. План передачи средств пенсионных накоплений, предназначенных для формирования выплатного резерва, доводится Пенсионным фондом Российской Федерации до управляющих компаний, включая государственную управляющую компанию, осуществляющих инвестирование средств пенсионных накоплений, в срок не позднее 1 декабря года, предшествующего году, в котором застрахованные лица достигают возраста, дающего право на назначение страховой пенсии по старости (в том числе досрочно) в соответствии с **Федеральным законом** от 28 декабря 2013 года N 400-ФЗ "О страховых пенсиях".

6. Пенсионный фонд Российской Федерации вправе корректировать план передачи средств пенсионных накоплений, предназначенных для формирования выплатного резерва, с учетом числа застрахованных лиц, фактически обратившихся за назначением накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты, а также суммы средств пенсионных накоплений, исходя из которой застрахованным лицам назначены накопительная пенсия и (или) срочная пенсионная выплата или произведена корректировка их размеров. Скорректированный план передачи средств пенсионных накоплений, предназначенных для формирования выплатного резерва, доводится Пенсионным фондом Российской Федерации до управляющих компаний, включая государственную управляющую компанию, осуществляющих инвестирование средств пенсионных накоплений, в срок не позднее пяти рабочих дней до даты наступления очередной передачи средств пенсионных накоплений.

7. Формирование, корректировка и доведение до управляющих компаний, включая государственную управляющую компанию, осуществляющих инвестирование средств пенсионных накоплений, плана передачи средств пенсионных накоплений, предназначенных для формирования выплатного резерва, осуществляются в **порядке**, определяемом Правительством Российской Федерации.

**Статья 9.** Порядок передачи средств выплатного резерва и средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, из Пенсионного фонда Российской Федерации в государственную управляющую компанию средствами выплатного резерва и из государственной управляющей компании средствами выплатного резерва в Пенсионный фонд Российской Федерации

1. Передача средств пенсионных накоплений, включенных в состав средств выплатного резерва, а также средств пенсионных накоплений для осуществления срочных пенсионных выплат производится Пенсионным фондом Российской Федерации путем их перечисления на отдельные банковские счета государственной управляющей компании средствами выплатного резерва не позднее 10 дней после дня их включения в состав средств выплатного резерва в соответствии с положениями **статьи 7** настоящего Федерального закона. Передача указанных средств не влечет за собой переход права собственности на них к доверительному управляющему.

2. Порядок, сроки и условия перечисления средств выплатного резерва, а также средств пенсионных накоплений для осуществления срочных пенсионных выплат государственной управляющей компании средствами выплатного резерва устанавливаются договором доверительного управления средствами выплатного резерва и договором доверительного управления средствами пенсионных накоплений для осуществления срочных пенсионных выплат.

3. Не передаются в доверительное управление государственной управляющей компании средствами выплатного резерва средства пенсионных накоплений, включенные в выплатный резерв, в сумме, равной квартальной выплате накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты застрахованным лицам, которым установлена накопительная пенсия в соответствии с **Федеральным**

**законом** от 28 декабря 2013 года N 424-ФЗ "О накопительной пенсии" и (или) срочная пенсионная выплата в соответствии с настоящим Федеральным законом.

4. Пенсионный фонд Российской Федерации в соответствии с федеральным законом о бюджете Пенсионного фонда Российской Федерации на очередной финансовый год и на плановый период составляет план передачи средств выплатного резерва, необходимых для осуществления выплат накопительной пенсии.

5. Планом передачи средств выплатного резерва, необходимых для осуществления выплат накопительной пенсии, определяются суммы денежных средств, включая суммы денежных средств для осуществления срочной пенсионной выплаты, подлежащие передаче из государственной управляющей компании средствами выплатного резерва в Пенсионный фонд Российской Федерации, и сроки, в которые указанные средства должны быть переданы в Пенсионный фонд Российской Федерации.

6. План передачи средств выплатного резерва, необходимых для осуществления выплат накопительной пенсии, доводится Пенсионным фондом Российской Федерации до государственной управляющей компании средствами выплатного резерва не позднее 1 декабря года, предшествующего году, в котором осуществляются указанные выплаты.

7. Пенсионный фонд Российской Федерации вправе корректировать план передачи средств выплатного резерва, необходимых для осуществления выплат накопительной пенсии, с учетом фактически складывающихся расходов и планируемой потребности в средствах для выплат накопительной пенсии.

8. Скорректированный план передачи средств выплатного резерва, необходимых для осуществления выплат накопительной пенсии, доводится Пенсионным фондом Российской Федерации до государственной управляющей компании средствами выплатного резерва не позднее пяти рабочих дней до даты наступления очередной передачи средств выплатного резерва.

9. Формирование, корректировка и доведение до государственной управляющей компании средствами выплатного резерва плана передачи средств выплатного резерва, необходимых для осуществления выплат накопительной пенсии, осуществляются в **порядке**, определяемом Правительством Российской Федерации.

10. Средства, направленные на единовременную выплату и срочную пенсионную выплату и не выплаченные Пенсионным фондом Российской Федерации в связи со смертью застрахованного лица, включаются в резерв Пенсионного фонда Российской Федерации по обязательному пенсионному страхованию.

11. Начисленные суммы накопительной пенсии, причитавшиеся застрахованному лицу в текущем месяце и оставшиеся не полученными в связи с его смертью в указанном месяце, не выплаченные в соответствии с **частью 3 статьи 13** Федерального закона от 28 декабря 2013 года N 424-ФЗ "О накопительной пенсии", включаются в резерв Пенсионного фонда Российской Федерации по обязательному пенсионному страхованию.

12. Суммы денежных средств, указанные в **частях 10 и 11** настоящей статьи, подлежат исключению из резерва Пенсионного фонда Российской Федерации по обязательному пенсионному страхованию в случае обращения за их получением граждан, имеющих на них право в порядке наследования в соответствии с **Гражданским кодексом** Российской Федерации.

**Статья 10.** Особенности учета средств выплатного резерва и средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, в бюджете Пенсионного фонда Российской Федерации

1. Операции, связанные с формированием выплатного резерва и средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, а также операции, связанные с выплатами за счет средств пенсионных накоплений, предусмотренные настоящим Федеральным законом, учитываются Пенсионным фондом Российской Федерации в соответствии с **бюджетной классификацией** Российской Федерации отдельно от других операций.

2. Пенсионный фонд Российской Федерации должен обеспечивать обособленное отражение в бюджете Пенсионного фонда Российской Федерации следующей информации:

1) о суммах средств выплатного резерва и средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, на начало и конец отчетного финансового года;

2) о суммах средств выплатного резерва и средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, переданных в доверительное управление государственной управляющей компании средствами выплатного резерва и средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата на начало и конец отчетного финансового года;

3) о расходах Пенсионного фонда Российской Федерации в отчетном финансовом году на выплаты накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты, единовременной выплаты, а также о расходах, связанных с осуществлением указанных выплат.

**Статья 11.** Инвестирование средств выплатного резерва Пенсионного фонда Российской Федерации

Федерации и средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата

1. Субъектами отношений по инвестированию средств выплатного резерва и средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, являются Пенсионный фонд Российской Федерации, специализированный депозитарий, государственная управляющая компания средствами выплатного резерва.
2. При осуществлении инвестирования средств выплатного резерва и средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, государственная управляющая компания средствами выплатного резерва и специализированный депозитарий обязаны соблюдать требования и выполнять обязанности, установленные законодательством Российской Федерации в отношении управления средствами пенсионных накоплений, с учетом положений настоящего Федерального закона.
3. Инвестирование средств выплатного резерва Пенсионного фонда Российской Федерации и средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, осуществляется в соответствии с **Федеральным законом** от 24 июля 2002 года N 111-ФЗ "Об инвестировании средств для финансирования накопительной пенсии в Российской Федерации" с учетом положений настоящего Федерального закона.
4. Инвестиционная декларация, в соответствии с которой осуществляется инвестирование средств выплатного резерва, и инвестиционная декларация, в соответствии с которой осуществляется инвестирование средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, являются неотъемлемой частью соответственно договора доверительного управления средствами выплатного резерва и договора доверительного управления средствами пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, и должны соответствовать требованиям, установленным **законодательством** Российской Федерации к инвестиционной декларации управляющей компании, осуществляющей инвестирование средств пенсионных накоплений.
5. Порядок, сроки и условия перечисления средств выплатного резерва и средств пенсионных накоплений для осуществления срочных пенсионных выплат государственной управляющей компании средствами выплатного резерва устанавливаются договором доверительного управления средствами выплатного резерва и договором доверительного управления средствами пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата.
6. Оплата необходимых расходов по инвестированию средств выплатного резерва и средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, и выплата вознаграждения государственной управляющей компании средствами выплатного резерва производятся соответственно за счет средств выплатного резерва и средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата.
7. **Размер** оплаты необходимых расходов по инвестированию средств выплатного резерва и средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, и **размер** вознаграждения государственной управляющей компании средствами выплатного резерва устанавливаются Правительством Российской Федерации.
8. **Состав** необходимых расходов по инвестированию средств выплатного резерва и средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, устанавливается Центральным банком Российской Федерации. Порядок и сроки начисления и удержания оплаты необходимых расходов и выплаты вознаграждения государственной управляющей компании средствами выплатного резерва устанавливаются договором доверительного управления средствами выплатного резерва и договором доверительного управления средствами пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата.
9. Вознаграждение государственной управляющей компании средствами выплатного резерва по договору доверительного управления средствами выплатного резерва и договору доверительного управления средствами пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, не выплачивается в случае, если стоимость чистых активов, которые находятся в доверительном управлении государственной управляющей компании средствами выплатного резерва по соответствующему договору, уменьшилась в результате инвестирования по сравнению с предшествующим годом.
10. Договором доверительного управления средствами выплатного резерва и договором доверительного управления средствами пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, также должно быть предусмотрено сокращение расходов по инвестированию средств выплатного резерва и средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, и вознаграждения доверительного управляющего относительно стоимости чистых активов, находящихся в доверительном управлении по соответствующему договору, по мере роста средств выплатного резерва и средств пенсионных

накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, переданных в доверительное управление.

11. Договор доверительного управления средствами выплатного резерва и договор доверительного управления средствами пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, должны соответствовать требованиям, установленным **законодательством** Российской Федерации к договору доверительного управления средствами пенсионных накоплений.

12. **Типовой договор** доверительного управления средствами выплатного резерва и типовой договор доверительного управления средствами пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, утверждаются уполномоченным федеральным органом исполнительной власти в сфере формирования и инвестирования средств пенсионных накоплений.

13. Активы (денежные средства и ценные бумаги), сформированные за счет средств выплатного резерва, переданных Пенсионным фондом Российской Федерации государственной управляющей компании средствами выплатного резерва по договору доверительного управления средствами выплатного резерва, составляют инвестиционный портфель выплатного резерва, который должен быть обособлен от других активов.

14. Активы (денежные средства и ценные бумаги), сформированные за счет средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, переданных Пенсионным фондом Российской Федерации государственной управляющей компании средствами выплатного резерва по договору доверительного управления средствами пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, составляют инвестиционный портфель средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, который должен быть обособлен от других активов.

15. Пенсионный фонд Российской Федерации заключает договор об оказании услуг специализированного депозитария в отношении средств выплатного резерва и средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, с тем же специализированным депозитарием, который оказывает услуги в соответствии с **Федеральным законом** от 24 июля 2002 года N 111-ФЗ "Об инвестировании средств для финансирования накопительной пенсии в Российской Федерации".

16. Специализированный депозитарий обязан заключить с Пенсионным фондом Российской Федерации договор об оказании услуг специализированного депозитария в отношении средств выплатного резерва и средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, а с государственной управляющей компанией средствами выплатного резерва - договоры об оказании услуг специализированного депозитария в отношении каждого инвестиционного портфеля. Договоры об оказании услуг специализированного депозитария должны соответствовать требованиям, установленным **законодательством** Российской Федерации к договорам об оказании услуг специализированного депозитария в отношении средств пенсионных накоплений.

17. Размер оплаты услуг специализированного депозитария относительно стоимости чистых активов, находящихся в управлении государственной управляющей компании средствами выплатного резерва, заключившей соответствующие договоры со специализированным депозитарием, подлежит снижению по мере роста средств выплатного резерва и средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, переданных в доверительное управление государственной управляющей компании средствами выплатного резерва в порядке, установленном договором об оказании услуг специализированного депозитария в отношении средств выплатного резерва и средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, заключенным с Пенсионным фондом Российской Федерации.

18. **Типовой договор** об оказании услуг специализированного депозитария Пенсионному фонду Российской Федерации и **типовой договор** об оказании услуг государственной управляющей компании средствами выплатного резерва в отношении средств выплатного резерва и средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, утверждаются уполномоченным федеральным органом исполнительной власти в сфере формирования и инвестирования средств пенсионных накоплений.

19. Центральным банком Российской Федерации могут устанавливаться дополнительные требования, которые специализированный депозитарий и государственная управляющая компания средствами выплатного резерва обязаны соблюдать в период действия договоров об оказании услуг специализированного депозитария и договоров доверительного управления в отношении средств выплатного резерва и средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата.

20. Отчетность о средствах выплатного резерва и средствах пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, и финансовых результатах их

инвестирования опубликовывается в средствах массовой информации в порядке, установленном Центральным банком Российской Федерации.

21. Регулирование, контроль и надзор в сфере формирования и инвестирования средств выплатного резерва и средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, осуществляются уполномоченным **федеральным органом исполнительной власти** в сфере формирования и инвестирования средств пенсионных накоплений и Центральным банком Российской Федерации.

**Статья 12.** Корректировка размера накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты в Пенсионном фонде Российской Федерации

1. Размер накопительной пенсии и (или) размер срочной пенсионной выплаты подлежат корректировке по результатам инвестирования соответственно средств выплатного резерва и (или) пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, один раз в год с 1 августа года, следующего за годом получения дохода (положительных результатов) от инвестирования средств выплатного резерва и (или) пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата.

2. Корректировка размера накопительной пенсии и (или) размера срочной пенсионной выплаты производится Пенсионным фондом Российской Федерации путем умножения размера накопительной пенсии и (или) размера срочной пенсионной выплаты, установленных на день, предшествующий дню осуществления такой корректировки, на корректирующий коэффициент, определяемый по результатам инвестирования соответственно средств выплатного резерва и (или) пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, за соответствующий год. Корректировка размера накопительной пенсии и (или) размера срочной пенсионной выплаты осуществляется без обращения застрахованного лица.

3. **Правила** определения дохода (положительных результатов) от инвестирования средств выплатного резерва и (или) пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, за соответствующий год и **правила** определения соответствующего корректирующего коэффициента устанавливаются Правительством Российской Федерации.

4. В случае отсутствия дохода (положительных результатов) либо получения убытка от инвестирования средств выплатного резерва и (или) пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, корректировка размера накопительной пенсии и (или) размера срочной пенсионной выплаты не осуществляется до 1 августа года, следующего за годом, в котором ежегодно осуществляемая денежная оценка средств выплатного резерва и (или) пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата (стоимости чистых активов, приобретенных за счет соответствующих средств), по состоянию на 31 декабря соответствующего года не превысит денежную оценку принятых Пенсионным фондом Российской Федерации обязательств в отношении застрахованных лиц (суммы средств, необходимых для финансирования выплаты установленных накопительных пенсий либо срочных пенсионных выплат исходя из их размеров и продолжительности выплаты по состоянию на 31 декабря соответствующего года).

5. **Правила** денежной оценки средств выплатного резерва и средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена соответственно накопительная пенсия и (или) срочная пенсионная выплата, и **правила** денежной оценки принятых Пенсионным фондом Российской Федерации обязательств в отношении застрахованных лиц в случаях, предусмотренных настоящей статьей, устанавливаются Правительством Российской Федерации.

**Статья 13.** Финансовое обеспечение выплаты накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты в негосударственном пенсионном фонде

1. Источником финансового обеспечения выплаты накопительной пенсии является выплатной резерв, формируемый негосударственным пенсионным фондом из средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена накопительная пенсия, в порядке, определяемом настоящим Федеральным законом.

2. Средства выплатного резерва, а также средства пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, являются частью средств пенсионных накоплений негосударственного пенсионного фонда.

3. Средства выплатного резерва, а также средства пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, передаются негосударственным пенсионным фондом в доверительное управление управляющей компании в соответствии с договором доверительного управления средствами выплатного резерва и договором доверительного управления средствами пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата.

4. Договор доверительного управления средствами выплатного резерва и договор доверительного управления средствами пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная

пенсионная выплата, должны соответствовать требованиям, установленным **законодательством** Российской Федерации к договору доверительного управления средствами пенсионных накоплений.

5. **Типовой договор** доверительного управления средствами выплатного резерва и средствами пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, между негосударственным пенсионным фондом, осуществляющим деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, и управляющей компанией, **типовой договор** об оказании специализированным депозитарием услуг управляющей компании, осуществляющей доверительное управление средствами выплатного резерва и средствами пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, **типовой договор** об оказании специализированным депозитарием услуг негосударственному пенсионному фонду, осуществляющему деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, а также требования, которые должна соблюдать управляющая компания в период действия указанных договоров, утверждаются Центральным банком Российской Федерации.

6. Источником финансового обеспечения срочной пенсионной выплаты являются средства пенсионных накоплений, сформированные за счет дополнительных страховых взносов на накопительную пенсию, взносов работодателя, взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений, дохода от их инвестирования, средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии, дохода от их инвестирования, учтенных на пенсионных счетах накопительной пенсии застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата.

7. Формирование, корректировка и доведение до управляющей компании плана передачи средств пенсионных накоплений, предназначенных для формирования выплатного резерва, а также средств пенсионных накоплений застрахованных лиц для осуществления срочных пенсионных выплат и плана передачи средств выплатного резерва и средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, необходимых для осуществления выплат накопительной пенсии и (или) срочных пенсионных выплат, осуществляются в **порядке**, определяемом Правительством Российской Федерации.

8. Негосударственный пенсионный фонд обязан вести обособленный учет обязательств по выплате накопительной пенсии, средств выплатного резерва, средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата.

**Статья 14.** Формирование выплатного резерва негосударственного пенсионного фонда

1. Включению в выплатной резерв подлежат:

- 1) сумма средств пенсионных накоплений, учтенных на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица на день, с которого устанавливается накопительная пенсия, но не менее суммы гарантируемых средств, определяемой в соответствии с **Федеральным законом** "О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений", за исключением средств пенсионных накоплений, за счет которых установлена срочная пенсионная выплата;
- 2) сумма средств пенсионных накоплений, учтенных на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица позднее дня, с которого установлена накопительная пенсия, исходя из которых произведена корректировка ее размера в соответствии с **Федеральным законом** от 28 декабря 2013 года N 424-ФЗ "О накопительной пенсии", за исключением средств пенсионных накоплений, которые учтены при корректировке размера срочной пенсионной выплаты в соответствии со **статьей 5** настоящего Федерального закона, в случае, если соответствующему застрахованному лицу установлена срочная пенсионная выплата;
- 3) доход от инвестирования средств пенсионных накоплений, отраженный на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица после установления накопительной пенсии, исходя из которого произведена корректировка ее размера;
- 4) сумма средств пенсионных накоплений, формируемых в пользу застрахованных лиц, которые продолжают (возобновляют) работу и (или) иную деятельность, предусмотренные **статьей 11** Федерального закона от 28 декабря 2013 года N 400-ФЗ "О страховых пенсиях", после установления им накопительной пенсии, учтенных на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица за период, истекший со дня назначения накопительной пенсии либо со дня последней корректировки ее размера, произведенной в соответствии с **Федеральным законом** от 28 декабря 2013 года N 424-ФЗ "О накопительной пенсии", и исходя из которых произведена корректировка размера накопительной пенсии.

2. Средства, указанные в **пункте 1 части 1** настоящей статьи, подлежат включению в состав выплатного резерва в срок, установленный **Федеральным законом** от 7 мая 1998 года N 75-ФЗ "О негосударственных пенсионных фондах" для передачи средств пенсионных накоплений в доверительное управление управляющим компаниям.

3. Средства, указанные в **пункте 3 части 1** настоящей статьи, подлежат зачислению в состав выплатного резерва не позднее двух месяцев после осуществления корректировки размера накопительной пенсии в соответствии с настоящим Федеральным законом в году, следующем за годом назначения застрахованному лицу накопительной пенсии.

4. Средства, указанные в **пунктах 2 и 4 части 1** настоящей статьи, подлежат передаче из состава средств пенсионных накоплений в состав выплатного резерва не позднее одного месяца с даты корректировки размера накопительной пенсии в соответствии с **Федеральным законом** от 28 декабря 2013 года N 424-ФЗ "О накопительной пенсии".

**Статья 15.** Инвестирование средств выплатного резерва негосударственного пенсионного фонда

Инвестирование средств выплатного резерва негосударственного пенсионного фонда осуществляется в порядке, определенном **Федеральным законом** от 7 мая 1998 года N 75-ФЗ "О негосударственных пенсионных фондах".

**Статья 16.** Корректировка размера накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты в негосударственном пенсионном фонде

1. Размер накопительной пенсии и (или) размер срочной пенсионной выплаты подлежат корректировке по результатам инвестирования соответственно средств выплатного резерва и (или) пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, один раз в год с 1 августа года, следующего за годом получения дохода (положительных результатов) от инвестирования средств выплатного резерва и (или) пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата.

2. Корректировка размера накопительной пенсии и (или) размера срочной пенсионной выплаты производится негосударственным пенсионным фондом путем умножения размера накопительной пенсии и (или) размера срочной пенсионной выплаты, установленных на день, предшествующий дню осуществления такой корректировки, на корректирующий коэффициент, определяемый по результатам инвестирования соответственно средств выплатного резерва и (или) пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, за соответствующий год. Корректировка размера накопительной пенсии и (или) размера срочной пенсионной выплаты осуществляется без обращения застрахованного лица.

3. **Правила** определения дохода (положительных результатов) от инвестирования средств выплатного резерва и (или) пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, за соответствующий год и **правила** определения соответствующего корректирующего коэффициента устанавливаются в порядке, определяемом Правительством Российской Федерации.

4. В случае отсутствия дохода (положительных результатов) либо получения убытка от инвестирования средств выплатного резерва и (или) пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, корректировка размера накопительной пенсии и (или) размера срочной пенсионной выплаты не осуществляется до 1 августа года, следующего за годом, в котором ежегодно осуществляемая денежная оценка средств выплатного резерва и (или) пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата (стоимости чистых активов, приобретенных за счет соответствующих средств), по состоянию на 31 декабря соответствующего года не превысит денежную оценку принятых негосударственным пенсионным фондом обязательств в отношении застрахованных лиц (суммы средств, необходимых для финансирования выплаты установленных накопительных пенсий либо срочных пенсионных выплат исходя из их размеров и продолжительности выплаты по состоянию на 31 декабря соответствующего года).

5. **Правила** денежной оценки средств выплатного резерва и средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена соответственно накопительная пенсия и (или) срочная пенсионная выплата, и **правила** денежной оценки принятых негосударственным пенсионным фондом обязательств в отношении застрахованных лиц в случаях, предусмотренных настоящей статьей, устанавливаются в порядке, определяемом Правительством Российской Федерации.

**Статья 17.** Утратила силу с 1 сентября 2013 г.

**Статья 18.** Общественный контроль в сфере финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений

Общественный контроль в сфере финансирования выплат накопительной пенсии осуществляется Общественным советом по инвестированию средств пенсионных накоплений в соответствии с положениями **статьи 8** Федерального закона от 24 июля 2002 года N 111-ФЗ "Об инвестировании средств для финансирования накопительной пенсии в Российской Федерации".

**Статья 19.** Заключительные положения

1. В 2012 году план передачи управляющими компаниями средств пенсионных накоплений, предназначенных для формирования выплатного резерва на 2012 год, составляемый Пенсионным

фондом Российской Федерации на основании данных индивидуального (персонифицированного) учета о суммах средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, достигающих в 2012 году возраста, дающего право на назначение трудовой пенсии по старости (в том числе досрочной) в соответствии с **Федеральным законом** от 17 декабря 2001 года N 173-ФЗ "О трудовых пенсиях в Российской Федерации", доводится Пенсионным фондом Российской Федерации до управляющих компаний, включая государственную управляющую компанию, осуществляющих инвестирование средств пенсионных накоплений, не позднее 1 июня 2012 года.

2. При составлении плана передачи управляющими компаниями средств пенсионных накоплений, предназначенных для формирования выплатного резерва на 2012 год, Пенсионный фонд Российской Федерации вправе предусмотреть в плане единовременную передачу не ранее 15 июня 2012 года управляющими компаниями в Пенсионный фонд Российской Федерации средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, обратившихся за назначением накопительной части трудовой пенсии по старости и (или) срочной пенсионной выплаты до 1 июля 2012 года, а также достигающих в июле 2012 года возраста, дающего право на назначение трудовой пенсии по старости (в том числе досрочной) в соответствии с **Федеральным законом** от 17 декабря 2001 года N 173-ФЗ "О трудовых пенсиях в Российской Федерации", за счет которых будет осуществляться финансирование указанных выплат.

3. Средства пенсионных накоплений, подлежащие передаче в выплатной резерв на 2012 год, в сумме, равной квартальной выплате накопительной части трудовой пенсии по старости застрахованным лицам, которым установлена накопительная часть трудовой пенсии по старости в соответствии с **Федеральным законом** от 17 декабря 2001 года N 173-ФЗ "О трудовых пенсиях в Российской Федерации", не передаются в доверительное управление.

**Статья 20.** Порядок вступления в силу настоящего Федерального закона

1. Настоящий Федеральный закон вступает в силу с 1 июля 2012 года, за исключением **статей 8 и 9** настоящего Федерального закона.

2. **Статьи 8 и 9** настоящего Федерального закона вступают в силу с 20 мая 2012 года.

3. Положения настоящего Федерального закона в части реализации права застрахованных лиц на получение выплат, предусмотренных **статьей 2** настоящего Федерального закона, распространяются на правоотношения, возникшие с 1 января 2002 года.

Президент Российской Федерации

Д. Медведев

Москва, Кремль  
30 ноября 2011 г.  
N 360-ФЗ

**Федеральный закон от 28 декабря 2013 г. N 422-ФЗ**  
**"О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений"**

**С изменениями и дополнениями от:**  
21 июля, 1 декабря 2014 г., 29 июня 2015 г.

**Принят Государственной Думой 23 декабря 2013 года**

**Одобен Советом Федерации 25 декабря 2013 года**

**Глава 1. Общие положения**

**Статья 1.** Цель и предмет регулирования настоящего Федерального закона

1. Целью настоящего Федерального закона является обеспечение прав и законных интересов застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации (далее - застрахованные лица) при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений.
2. Настоящий Федеральный закон устанавливает правовые, финансовые и организационные основы функционирования системы гарантирования прав застрахованных лиц, регулирует отношения между участниками системы гарантирования прав застрахованных лиц, определяет порядок и условия осуществления гарантийного возмещения и выплаты гарантийного возмещения.
3. Условия и порядок гарантирования прав участников негосударственных пенсионных фондов в рамках деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению устанавливаются отдельным федеральным законом.

**Статья 2.** Понятия, применяемые в настоящем Федеральном законе

1. Для целей настоящего Федерального закона применяются следующие основные понятия:
  - 1) **гарантийные взносы** - денежные средства, уплачиваемые в фонд гарантирования пенсионных накоплений в соответствии с настоящим Федеральным законом;
  - 2) **гарантийное возмещение** - денежная сумма, подлежащая выплате страховщику по обязательному пенсионному страхованию из фонда гарантирования пенсионных накоплений в случаях и порядке, которые предусмотрены настоящим Федеральным законом;
  - 3) **гарантийное возмещение** - денежная сумма, подлежащая отражению страховщиком по обязательному пенсионному страхованию в специальной части индивидуального лицевого счета или на пенсионном счете накопительной части трудовой пенсии застрахованного лица, зачислению в состав средств выплатного резерва или средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, в случаях и порядке, которые предусмотрены настоящим Федеральным законом, за счет средств резерва по обязательному пенсионному страхованию, а при недостаточности указанного резерва за счет собственных средств фонда-участника и (или) иных источников, не запрещенных законодательством Российской Федерации;
  - 4) **система гарантирования прав застрахованных лиц** - система взаимосвязанных мероприятий правового, финансового и организационного характера, направленных на обеспечение возмещения и (или) возмещения недостающих средств пенсионных накоплений застрахованных лиц в случаях, предусмотренных настоящим Федеральным законом;
  - 5) **страховщики по обязательному пенсионному страхованию (далее - страховщики)** - негосударственные пенсионные фонды, осуществляющие деятельность по обязательному пенсионному страхованию, поставленные на учет в системе гарантирования прав застрахованных лиц (далее - фонды-участники), а также Пенсионный фонд Российской Федерации;
  - 6) **фонд гарантирования пенсионных накоплений** - совокупность денежных средств и иного имущества, за счет которых в соответствии с настоящим Федеральным законом осуществляются выплаты гарантийного возмещения в целях обеспечения прав и законных интересов застрахованных лиц.
2. Понятие "**пенсионные накопления**" в настоящем Федеральном законе применяются:
  - 1) в значении, определенном **Федеральным законом** от 24 июля 2002 года N 111-ФЗ "Об инвестировании средств для финансирования накопительной пенсии в Российской Федерации", применительно к застрахованным лицам, которые осуществляют формирование своих пенсионных накоплений в Пенсионном фонде Российской Федерации;
  - 2) в значении, определенном **Федеральным законом** от 7 мая 1998 года N 75-ФЗ "О негосударственных пенсионных фондах", применительно к застрахованным лицам, которые осуществляют формирование своих пенсионных накоплений в негосударственном пенсионном фонде.
3. Иные понятия применяются в настоящем Федеральном законе в тех значениях, в которых они используются для регулирования соответствующих отношений в **Федеральном законе** от 1 апреля

1996 года N 27-ФЗ "Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования", **Федеральном законе** от 7 мая 1998 года N 75-ФЗ "О негосударственных пенсионных фондах", **Федеральном законе** от 16 июля 1999 года N 165-ФЗ "Об основах обязательного социального страхования", **Федеральном законе** от 15 декабря 2001 года N 167-ФЗ "Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации", **Федеральном законе** от 28 декабря 2013 года N 400-ФЗ "О страховых пенсиях", **Федеральном законе** от 28 декабря 2013 года N 424-ФЗ "О накопительной пенсии", **Федеральном законе** от 24 июля 2002 года N 111-ФЗ "Об инвестировании средств для финансирования накопительной пенсии в Российской Федерации", **Федеральном законе** от 26 октября 2002 года N 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)", **Федеральном законе** от 23 декабря 2003 года N 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации", **Федеральном законе** от 29 декабря 2006 года N 256-ФЗ "О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей", **Федеральном законе** от 30 апреля 2008 года N 56-ФЗ "О дополнительных страховых взносах на накопительную пенсию и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений", **Федеральном законе** от 30 ноября 2011 года N 360-ФЗ "О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений".

4. Для целей настоящего Федерального закона датой, с которой Пенсионный фонд Российской Федерации стал страховщиком:

- 1) для застрахованных лиц, не воспользовавшихся правом выбора формирования средств пенсионных накоплений в негосударственном пенсионном фонде, признается 1-е число месяца, в котором в специальной части индивидуальных лицевых счетов застрахованных лиц отражены сведения о первом поступлении сумм страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии (накопительную пенсию);
- 2) для застрахованных лиц, осуществивших переход (досрочный переход) в Пенсионный фонд Российской Федерации, признается дата отражения права выбора формирования средств пенсионных накоплений в Пенсионном фонде Российской Федерации в едином реестре застрахованных лиц по обязательному пенсионному страхованию;
- 3) для застрахованных лиц, осуществивших переход в Пенсионный фонд Российской Федерации в соответствии с решением суда о признании договора об обязательном пенсионном страховании недействительным, признается дата исходя из условий, существовавших до вступления в силу решения суда, установленная **пунктом 1** или **2** настоящей части;
- 4) для застрахованных лиц, осуществивших переход в Пенсионный фонд Российской Федерации в связи с аннулированием лицензии у негосударственного пенсионного фонда или введением запрета Банком России на осуществление операций негосударственного пенсионного фонда по обязательному пенсионному страхованию в соответствии с настоящим Федеральным законом, признается дата аннулирования лицензии негосударственного пенсионного фонда или дата введения запрета Банком России.

**Статья 3.** Основные принципы системы гарантирования прав застрахованных лиц  
Основными принципами системы гарантирования прав застрахованных лиц являются:

- 1) защита прав и законных интересов застрахованных лиц при наступлении гарантийного случая;
- 2) обязательность участия страховщиков в системе гарантирования прав застрахованных лиц;
- 3) накопительный характер формирования фонда гарантирования пенсионных накоплений.

## **Глава 2. Организационные основы системы гарантирования прав застрахованных лиц**

**Статья 4.** Участники системы гарантирования прав застрахованных лиц  
Участниками системы гарантирования прав застрахованных лиц являются:

- 1) застрахованные лица;
- 2) страховщики;
- 3) государственная корпорация "Агентство по страхованию вкладов" (далее - Агентство);
- 4) Центральный банк Российской Федерации (далее - Банк России).

**Статья 5.** Гарантирование прав застрахованных лиц страховщиками  
1. Гарантируемые страховщиком средства застрахованного лица, которому еще не установлена выплата за счет средств пенсионных накоплений, и при установлении выплат за счет средств пенсионных накоплений определяются в следующем порядке:

$$ГСС_k = \Phi_{k-1} + \sum_{i=m}^n (CB_i + DB_i + BP_i + C\Phi_i + MKB_i - MKO_i), \quad k \geq 1$$

$$ГСС_0 = BO + \sum_{i=1}^n (CB_i + ДВ_i + ВР_i + СФ_i + МКВ_i - МКО_i)$$

где

$$\Phi_k = \max \left\{ \Phi_{k-1} + \sum_{i=z}^{(z+59)} (CB_i + ДВ_i + ВР_i + СФ_i + МКВ_i - МКО_i), P_k \right\}, k \geq 1$$

$$\Phi_0 = BO + \sum_{i=1}^p (CB_i + ДВ_i + ВР_i + СФ_i + МКВ_i - МКО_i)$$

где  $ГСС_k$  - гарантируемые страховщиком с начала k-го пятилетнего периода средства застрахованного лица, которому еще не установлена выплата за счет средств пенсионных накоплений, и при установлении выплат за счет средств пенсионных накоплений;  
 k - порядковый номер пятилетнего периода с года вступления в силу договора об обязательном пенсионном страховании с фондом-участником или года, в котором Пенсионный фонд Российской Федерации стал страховщиком застрахованного лица по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации (далее - возникновение правоотношений со страховщиком);

$\Phi_k$  (при  $k \geq 1$ ) - сумма пенсионных накоплений, подлежащая отражению в специальной части индивидуального лицевого счета или на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица в соответствии с законодательством Российской Федерации по состоянию на 31 декабря последнего года k-го пятилетнего периода с года возникновения правоотношений со страховщиком;

n - порядковый номер месяца наступления гарантийного случая, исчисленный с месяца возникновения правоотношений со страховщиком;

i - порядковый номер месяца, исчисленный с месяца возникновения правоотношений со страховщиком;

m - порядковый номер первого месяца k-го пятилетнего периода, исчисленный с месяца возникновения правоотношений со страховщиком;

$CB_i$  - учтенные в специальной части индивидуального лицевого счета или на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица суммы страховых взносов на финансирование накопительной пенсии за i-й месяц;

$ДВ_i$  - учтенные в специальной части индивидуального лицевого счета или на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица суммы дополнительных страховых взносов на накопительную пенсию за i-й месяц;

$ВР_i$  - учтенные в специальной части индивидуального лицевого счета или на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица суммы взносов работодателя, уплаченных в пользу застрахованного лица за i-й месяц;

$СФ_i$  - учтенные в специальной части индивидуального лицевого счета или на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица суммы взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений за i-й месяц;

$МКВ_i$  - учтенные в специальной части индивидуального лицевого счета или на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица средства (часть средств) материнского (семейного) капитала, направленные на формирование накопительной пенсии за i-й месяц;

$МКО_i$  - средства (часть средств) материнского (семейного) капитала, переданные в случае отказа застрахованного лица от направления их на формирование накопительной пенсии и выбора другого направления использования в соответствии с **Федеральным законом** от 29 декабря 2006 года N 256-ФЗ "О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей" за i-й месяц;

$ГСС_0$  - гарантируемые страховщиком средства застрахованного лица, которому еще не установлена выплата за счет средств пенсионных накоплений, и при установлении выплат за счет средств пенсионных накоплений до конца года возникновения правоотношений со страховщиком;  
 $z$  - порядковый номер первого месяца  $k$ -го пятилетнего периода, исчисленный с месяца возникновения правоотношений со страховщиком;

$P_k$  - сумма пенсионных накоплений, учтенных в специальной части индивидуального лицевого счета или на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица в соответствии с законодательством Российской Федерации по состоянию на 31 декабря последнего года  $k$ -го пятилетнего периода с года возникновения правоотношений со страховщиком, в размере, отражающем результат их инвестирования;

$\Phi_0$  - сумма пенсионных накоплений, подлежащая отражению в специальной части индивидуального лицевого счета или на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица в соответствии с законодательством Российской Федерации по состоянию на 31 декабря года возникновения правоотношений со страховщиком;

$ВО$  - сумма пенсионных накоплений, поступившая при возникновении правоотношений со страховщиком;

$p$  - порядковый номер последнего месяца года вступления в силу договора со страховщиком, исчисленный с месяца возникновения правоотношений со страховщиком.

Расчет месяцев для показателей  $i$ ,  $m$ ,  $n$ ,  $z$ ,  $p$  осуществляется нарастающим итогом с месяца возникновения правоотношений со страховщиком.

2. В случае возникновения правоотношений со страховщиком до 1 января 2015 года:

$$ГСС_1 = \Phi_0 + \sum_{i=1}^n (СВ_i + ДВ_i + ВР_i + СФ_i + МКВ_i - МКО_i)$$

где  $ГСС_i$  - гарантируемые страховщиком средства застрахованного лица, которому еще не установлена выплата за счет средств пенсионных накоплений, и при установлении выплат за счет средств пенсионных накоплений с 1 января 2015 года до даты определения суммы пенсионных накоплений в соответствии с **частями 8 - 10** или **11 - 13 статьи 11** Федерального закона "О внесении изменений в Федеральный закон "О негосударственных пенсионных фондах" и отдельные законодательные акты Российской Федерации" конца года возникновения правоотношений со страховщиком;

$\Phi_0$  - сумма пенсионных накоплений, подлежащая отражению в специальной части индивидуального лицевого счета или на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица в соответствии с законодательством Российской Федерации по состоянию на 1 января 2015 года;

$i$ ,  $n$ ,  $СВ_i$ ,  $ДВ_i$ ,  $ВР_i$ ,  $СФ_i$ ,  $МКВ_i$ ,  $МКО_i$  - показатели, определяемые в соответствии с **частью 1** настоящей статьи, при этом расчет месяцев для показателей  $i$ ,  $n$  осуществляется нарастающим итогом с января 2015 года.

Показатель  $ГСС_k$  для  $k > 1$  определяется в соответствии с **частью 1** настоящей статьи, при этом:

$\Phi_1$  - сумма пенсионных накоплений, определенная в соответствии с **частями 8 - 10** или **11 - 13 статьи 11** Федерального закона "О внесении изменений в Федеральный закон "О негосударственных пенсионных фондах" и отдельные законодательные акты Российской Федерации".

3. Гарантийным случаем в отношении гарантируемых страховщиком средств застрахованного лица для целей настоящего Федерального закона признается:

1) при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений - недостаток средств пенсионных накоплений, учтенных в специальной части индивидуального лицевого счета или на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица по состоянию на 31 декабря:  
а) года, в котором в соответствии с законодательством Российской Федерации осуществляется отражение результатов инвестирования средств пенсионных накоплений за кратный пяти годам срок с года вступления в силу договора об обязательном пенсионном страховании с фондом-участником или удовлетворения заявления застрахованного лица о переходе в Пенсионный фонд Российской Федерации, в размере, отражающем результат инвестирования средств пенсионных накоплений, не включенных в резервы фонда, на указанную дату, определенном в соответствии со **статьей 10.1** Федерального закона от 24 июля 2002 года N 111-ФЗ "Об инвестировании средств для

финансирования накопительной пенсии в Российской Федерации" или **статьей 36.2-1** Федерального закона от 7 мая 1998 года N 75-ФЗ "О негосударственных пенсионных фондах", по сравнению с гарантируемыми страховщиком средствами застрахованного лица;

б) года, предшествующего году удовлетворения заявления застрахованного лица о переходе, в размере, отражающем результат инвестирования средств пенсионных накоплений, не включенных в резервы фонда, на указанную дату, определенном в соответствии со **статьей 10.1** Федерального закона от 24 июля 2002 года N 111-ФЗ "Об инвестировании средств для финансирования накопительной пенсии в Российской Федерации" или с **пунктом 1 статьи 36.6-1** Федерального закона от 7 мая 1998 года N 75-ФЗ "О негосударственных пенсионных фондах", по сравнению с гарантируемыми страховщиком средствами застрахованного лица;

2) недостаток средств пенсионных накоплений, сформированных за счет средств (части средств) материнского (семейного) капитала, при отказе застрахованного лица от направления средств (части средств) материнского (семейного) капитала на формирование накопительной пенсии и выборе другого направления использования указанных средств в соответствии с **Федеральным законом** от 29 декабря 2006 года N 256-ФЗ "О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей" на дату передачи указанных средств управляющей компанией или фондом-участником в Пенсионный фонд Российской Федерации по сравнению с гарантируемыми страховщиком средствами застрахованного лица, сформированными за счет средств (части средств) материнского (семейного) капитала, на указанную дату;

3) недостаток средств пенсионных накоплений, сформированных за счет средств (части средств) материнского (семейного) капитала, на дату передачи указанных средств управляющей компанией или фондом-участником в Пенсионный фонд Российской Федерации в связи со смертью застрахованного лица до назначения ему накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты либо единовременной выплаты средств пенсионных накоплений по сравнению с гарантируемыми страховщиком средствами застрахованного лица, сформированными за счет средств (части средств) материнского (семейного) капитала, на указанную дату;

4) при установлении выплат за счет средств пенсионных накоплений - недостаток средств пенсионных накоплений, учтенных в специальной части индивидуального лицевого счета или на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица, на день, с которого застрахованному лицу устанавливаются накопительная пенсия и (или) срочная пенсионная выплата либо единовременная выплата средств пенсионных накоплений, по сравнению с гарантируемыми страховщиком средствами застрахованного лица на указанную дату;

5) при осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений - недостаточность средств выплатного резерва фонда-участника для осуществления выплаты накопительной пенсии или недостаточность средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, для осуществления выплаты срочной пенсионной выплаты;

6) при введении Банком России запрета на осуществление операций фонда-участника по обязательному пенсионному страхованию - недостаток средств пенсионных накоплений, учтенных на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица, по сравнению с гарантируемыми страховщиком средствами застрахованного лица на дату передачи средств пенсионных накоплений.

4. Нормативы достаточности средств выплатного резерва для осуществления выплаты накопительной пенсии и достаточности средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, для осуществления выплаты срочной пенсионной выплаты (далее - нормативы достаточности) и порядок расчета нормативов достаточности для фонда-участника устанавливаются Банком России с учетом положений **Федерального закона** от 30 ноября 2011 года N 360-ФЗ "О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений".

5. Фонд-участник для осуществления гарантийного восполнения обязан:

1) при наступлении гарантийного случая в отношении гарантируемых страховщиком средств застрахованного лица при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, указанного в **подпункте "а" пункта 1 части 3** настоящей статьи, отразить на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица гарантийное восполнение за счет средств резерва по обязательному пенсионному страхованию, а при недостаточности указанного резерва за счет собственных средств фонда-участника и (или) иных источников, не запрещенных законодательством Российской Федерации, и отразить на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица сумму пенсионных накоплений, равную гарантируемым страховщиком средствам застрахованного лица;

2) при наступлении гарантийного случая в отношении гарантируемых страховщиком средств застрахованного лица при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, указанного в **подпункте "б" пункта 1 части 3** настоящей статьи, отразить на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица гарантийное восполнение за счет средств резерва по обязательному пенсионному страхованию, а при недостаточности указанного резерва за счет

собственных средств и (или) иных источников, не запрещенных законодательством Российской Федерации, и передать новому страховщику в пользу застрахованного лица сумму пенсионных накоплений, равную гарантируемым страховщиком средствам застрахованного лица;

3) при наступлении гарантийного случая в отношении гарантируемых страховщиком средств застрахованного лица при отказе застрахованного лица от направления средств (части средств) материнского (семейного) капитала на формирование накопительной пенсии и выборе другого направления использования указанных средств в соответствии с **Федеральным законом** от 29 декабря 2006 года N 256-ФЗ "О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей", указанного в **пункте 2 части 3** настоящей статьи, отразить на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица гарантийное возмещение за счет средств резерва по обязательному пенсионному страхованию, а при недостаточности указанного резерва за счет собственных средств и (или) иных источников, не запрещенных законодательством Российской Федерации, и передать в Пенсионный фонд Российской Федерации сумму пенсионных накоплений, сформированных за счет средств (части средств) материнского (семейного) капитала, равную гарантируемым страховщиком средствам застрахованного лица;

4) при наступлении гарантийного случая в отношении гарантируемых страховщиком средств застрахованного лица при передаче указанных средств управляющей компанией или фондом-участником в Пенсионный фонд Российской Федерации в связи со смертью застрахованного лица до установления ему накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты либо единовременной выплаты средств пенсионных накоплений, указанного в **пункте 3 части 3** настоящей статьи, отразить на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица гарантийное возмещение за счет средств резерва по обязательному пенсионному страхованию, а при недостаточности указанного резерва за счет собственных средств и (или) иных источников, не запрещенных законодательством Российской Федерации, и передать в Пенсионный фонд Российской Федерации сумму пенсионных накоплений, сформированных за счет средств (части средств) материнского (семейного) капитала, равную гарантируемым страховщиком средствам застрахованного лица;

5) при наступлении гарантийного случая в отношении гарантируемых страховщиком средств застрахованного лица при установлении выплаты накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты, указанного в **пункте 4 части 3** настоящей статьи, отразить на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица гарантийное возмещение за счет средств резерва по обязательному пенсионному страхованию, а при недостаточности указанного резерва за счет собственных средств фонда-участника и (или) иных источников, не запрещенных законодательством Российской Федерации, и назначить застрахованному лицу накопительную пенсию и (или) срочную пенсионную выплату исходя из суммы, равной гарантируемым страховщиком средствам;

6) при наступлении гарантийного случая в отношении гарантируемых страховщиком средств застрахованного лица при установлении единовременной выплаты, указанного в **пункте 4 части 3** настоящей статьи, отразить на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица гарантийное возмещение за счет средств резерва по обязательному пенсионному страхованию, а при недостаточности указанного резерва за счет собственных средств фонда-участника и (или) иных источников, не запрещенных законодательством Российской Федерации, и осуществить единовременную выплату средств пенсионных накоплений застрахованному лицу в размере, равном гарантируемым страховщиком средствам;

7) при наступлении гарантийного случая при осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений, указанного в **пункте 5 части 3** настоящей статьи, возмещать средства выплатного резерва и (или) средства пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, до уровня, обеспечивающего выполнение нормативов достаточности, установленных Банком России, за счет средств резерва по обязательному пенсионному страхованию, а при недостаточности указанного резерва за счет собственных средств фонда-участника и (или) иных источников, не запрещенных законодательством Российской Федерации. Порядок и сроки такого возмещения определяются Банком России;

8) при наступлении гарантийного случая в отношении гарантируемых страховщиком средств застрахованного лица при введении Банком России запрета на осуществление операций фонда-участника по обязательному пенсионному страхованию, указанного в **пункте 6 части 3** настоящей статьи, отразить на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица гарантийное возмещение в соответствии с **пунктами 1 - 6** настоящей части, возмещать средства выплатного резерва и (или) средства пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата в соответствии с **пунктом 7** настоящей части, за счет средств резерва по обязательному пенсионному страхованию, а при недостаточности указанного резерва за счет собственных средств и иных источников, не запрещенных законодательством Российской Федерации, и передать в соответствии с **частью 6 статьи 21** настоящего Федерального закона в Пенсионный фонд Российской Федерации сумму пенсионных накоплений, не меньшую, чем гарантируемые страховщиком средства.

6. Пенсионный фонд Российской Федерации для осуществления гарантийного восполнения обязан:

- 1) при наступлении гарантийного случая в отношении гарантируемых страховщиком средств застрахованного лица при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, указанного в **подпункте "а" пункта 1 части 3** настоящей статьи, отразить в специальной части индивидуального лицевого счета застрахованного лица гарантийное восполнение за счет средств резерва по обязательному пенсионному страхованию и отразить в специальной части индивидуального лицевого счета застрахованного лица сумму пенсионных накоплений, равную гарантируемым страховщиком средствам застрахованного лица;
- 2) при наступлении гарантийного случая в отношении гарантируемых страховщиком средств застрахованного лица при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, указанного в **подпункте "б" пункта 1 части 3** настоящей статьи, отразить в специальной части индивидуального лицевого счета застрахованного лица гарантийное восполнение за счет средств резерва по обязательному пенсионному страхованию и передать новому страховщику в пользу застрахованного лица сумму пенсионных накоплений, равную гарантируемым страховщиком средствам застрахованного лица;
- 3) при наступлении гарантийного случая в отношении гарантируемых страховщиком средств застрахованного лица при отказе застрахованного лица от направления средств (части средств) материнского (семейного) капитала на формирование накопительной пенсии и выборе другого направления использования указанных средств в соответствии с **Федеральным законом** от 29 декабря 2006 года N 256-ФЗ "О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей", указанного в **пункте 2 части 3** настоящей статьи, отразить на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица гарантийное восполнение за счет средств резерва по обязательному пенсионному страхованию;
- 4) при наступлении гарантийного случая в отношении гарантируемых страховщиком средств застрахованного лица в связи со смертью застрахованного лица до установления ему накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты либо единовременной выплаты средств пенсионных накоплений, указанного в **пункте 3 части 3** настоящей статьи, отразить на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица гарантийное восполнение за счет средств резерва по обязательному пенсионному страхованию суммы пенсионных накоплений, сформированных за счет средств (части средств) материнского (семейного) капитала, равной гарантируемым страховщиком средствам застрахованного лица;
- 5) при наступлении гарантийного случая в отношении гарантируемых страховщиком средств застрахованного лица при установлении выплаты накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты, указанного в **пункте 4 части 3** настоящей статьи, отразить в специальной части индивидуального лицевого счета застрахованного лица гарантийное восполнение за счет средств резерва по обязательному пенсионному страхованию и назначить застрахованному лицу накопительную пенсию и (или) срочную пенсионную выплату исходя из суммы, равной гарантируемым страховщиком средствам;
- 6) при наступлении гарантийного случая в отношении гарантируемых страховщиком средств застрахованного лица при установлении единовременной выплаты, указанного в **пункте 4 части 3** настоящей статьи, отразить в специальной части индивидуального лицевого счета застрахованного лица гарантийное восполнение за счет средств резерва по обязательному пенсионному страхованию и осуществить единовременную выплату средств пенсионных накоплений застрахованному лицу в размере, равном гарантируемым страховщиком средствам;
- 7) при наступлении гарантийного случая при осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений, указанного в **пункте 5 части 3** настоящей статьи, восполнить средства выплатного резерва и (или) средства пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, до уровня, обеспечивающего выполнение нормативов достаточности, установленных Банком России, за счет средств резерва Пенсионного фонда Российской Федерации по обязательному пенсионному страхованию.

**Статья 6.** Гарантирование прав застрахованных лиц Агентством

1. Гарантируемые Агентством средства застрахованного лица, которому еще не установлена выплата за счет средств пенсионных накоплений, и при установлении выплат за счет средств пенсионных накоплений определяются в следующем порядке:

$$ГСАИ = \sum_{j=1}^t (СВ_j + ДВ_j + ВР_j + СФ_j + МКВ_j - МКО_j)$$

где ГСАН - гарантируемые Агентством средства застрахованного лица, которому еще не установлена выплата за счет средств пенсионных накоплений, и при установлении выплат за счет средств пенсионных накоплений;

$t$  - порядковый номер месяца наступления гарантийного случая с месяца начала формирования пенсионных накоплений застрахованного лица;

$j$  - порядковый номер месяца с месяца начала формирования пенсионных накоплений застрахованного лица;

$СВ_j$  - учтенные в Пенсионном фонде Российской Федерации суммы страховых взносов на финансирование накопительной пенсии за  $j$ -й месяц;

$ДВ_j$  - учтенные в Пенсионном фонде Российской Федерации суммы дополнительных страховых взносов на накопительную пенсию за  $j$ -й месяц;

$ВР_j$  - учтенные в Пенсионном фонде Российской Федерации суммы взносов работодателя, уплаченных в пользу застрахованного лица за  $j$ -й месяц;

$СФ_j$  - учтенные в Пенсионном фонде Российской Федерации суммы взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений за  $j$ -й месяц;

$МКВ_j$  - учтенные в Пенсионном фонде Российской Федерации средства (часть средств) материнского (семейного) капитала, направленные на формирование накопительной пенсии за  $j$ -й месяц;

$МКО_j$  - средства (часть средств) материнского (семейного) капитала, переданные в случае отказа застрахованного лица от направления их на формирование накопительной пенсии и выбора другого направления использования в соответствии с **Федеральным законом** от 29 декабря 2006 года N 256-ФЗ "О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей" за  $j$ -й месяц. Расчет месяцев для показателей  $j$ ,  $t$  осуществляется нарастающим итогом с начала формирования пенсионных накоплений застрахованного лица.

2. Гарантируемые Агентством средствами застрахованного лица, которому установлена, но не осуществлена единовременная выплата за счет средств пенсионных накоплений, является сумма единовременной выплаты, установленная решением об осуществлении единовременной выплаты в соответствии с законодательством Российской Федерации.

3. Гарантируемые Агентством средства застрахованных лиц, которым установлены выплата накопительной пенсии и (или) срочная пенсионная выплата за счет средств пенсионных накоплений, определяются в следующем порядке:

ГСАП = СП,

где ГСАП - гарантируемые Агентством средства застрахованного лица, которому установлены выплата накопительной пенсии и (или) срочная пенсионная выплата за счет средств пенсионных накоплений;

СП - величина денежной оценки принятых страховщиком обязательств в отношении застрахованных лиц по выплате установленной им накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты, определяемая в соответствии с правилами денежной оценки принятых обязательств в отношении застрахованных лиц, утверждаемыми в соответствии с положениями **статей 12** или **16** Федерального закона от 30 ноября 2011 года N 360-ФЗ "О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений".

4. Гарантийным случаем в отношении гарантируемых Агентством средств застрахованного лица признается:

1) при установлении выплат за счет средств пенсионных накоплений - недостаток средств пенсионных накоплений, учтенных в специальной части индивидуального лицевого счета или на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица, после осуществления страховщиком действий, указанных в **пунктах 5 и 6 части 5** и **пунктах 5 и 6 части 6 статьи 5** настоящего Федерального закона (при наличии гарантийного случая, указанного в **пункте 4 части 3 статьи 5** настоящего Федерального закона), на день, с которого застрахованному лицу устанавливаются накопительная пенсия и (или) срочная пенсионная выплата либо единовременная выплата средств пенсионных накоплений, по сравнению с гарантируемыми Агентством средствами застрахованного лица на указанную дату;

2) аннулирование лицензии фонда-участника на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию (далее - лицензия) и (или) признание фонда-участника банкротом и открытие в отношении фонда-участника конкурсного производства.

5. Гарантийным случаем в отношении резерва Пенсионного фонда Российской Федерации по обязательному пенсионному страхованию признается снижение размера резерва Пенсионного фонда Российской Федерации по обязательному пенсионному страхованию ниже минимального размера, определяемого в **порядке**, установленном Правительством Российской Федерации.

6. При наступлении гарантийного случая в отношении гарантируемых Агентством средств застрахованного лица при установлении выплат за счет средств пенсионных накоплений в соответствии с **пунктом 1 части 4** настоящей статьи страховщик в течение тридцати дней со дня наступления указанного случая обращается в Агентство с **заявлением** о выплате гарантийного возмещения, к которому прилагаются **документы**, подтверждающие наступление гарантийного случая. Днем обращения за выплатой гарантийного возмещения является день получения Агентством заявления о выплате гарантийного возмещения с прилагаемыми документами, подтверждающими наступление гарантийного случая.

7. При получении указанного в **части 6** настоящей статьи заявления страховщика Агентство выплачивает страховщику гарантийное возмещение в размере разницы между фактическим размером средств пенсионных накоплений, учтенных в специальной части индивидуального лицевого счета или на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица, на дату, с которой застрахованному лицу устанавливаются выплата накопительной пенсии и (или) срочная пенсионная выплата либо единовременная выплата средств пенсионных накоплений, и гарантируемыми Агентством средствами застрахованного лица на указанную дату. Гарантийное возмещение выплачивается Агентством в течение тридцати календарных дней со дня обращения страховщика за выплатой гарантийного возмещения.

8. При наступлении гарантийного случая, установленного **пунктом 2 части 4** настоящей статьи, Агентство выплачивает Пенсионному фонду Российской Федерации гарантийное возмещение в размере гарантируемых Агентством средств. Гарантийное возмещение выплачивается Агентством не позднее трех месяцев с даты наступления гарантийного случая.

9. Пенсионный фонд Российской Федерации в срок не позднее тридцати рабочих дней после получения гарантийного возмещения в соответствии с **частью 8** настоящей статьи обязан отразить сумму гарантийного возмещения в специальной части индивидуальных лицевых счетов застрахованных лиц и (или) зачислить соответствующую сумму в состав средств пенсионных накоплений, в том числе в состав средств выплатного резерва и (или) средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата.

10. При наступлении гарантийного случая в отношении резерва Пенсионного фонда Российской Федерации по обязательному пенсионному страхованию Пенсионный фонд Российской Федерации в течение тридцати дней со дня наступления указанного случая обращается в Агентство с **заявлением** о выплате гарантийного возмещения в отношении резерва Пенсионного фонда Российской Федерации по обязательному пенсионному страхованию, к которому прилагаются **документы**, подтверждающие наступление гарантийного случая.

11. При получении заявления Пенсионного фонда Российской Федерации, указанного в **части 10** настоящей статьи, Агентство выплачивает Пенсионному фонду Российской Федерации гарантийное возмещение в размере разницы между фактическим размером резерва Пенсионного фонда Российской Федерации по обязательному пенсионному страхованию на дату обращения за выплатой гарантийного возмещения и минимальным размером резерва Пенсионного фонда Российской Федерации, установленным Правительством Российской Федерации. Гарантийное возмещение выплачивается Агентством в порядке, установленном Банком России. Днем обращения за выплатой гарантийного возмещения является день получения Агентством заявления о выплате гарантийного возмещения с прилагаемыми документами, подтверждающими наступление гарантийного случая.

12. Со дня выплаты гарантийного возмещения в соответствии с **частью 8** настоящей статьи Агентство приобретает права требования к фонду-участнику в размере выплаченной суммы гарантийного возмещения.

13. В ходе конкурсного производства или принудительной ликвидации фонда-участника требования, возникшие у Агентства в результате выплаты гарантийного возмещения, удовлетворяются в составе требований кредиторов первой очереди за счет средств пенсионных накоплений и конкурсной массы. Денежные средства, поступившие в Агентство при расчетах с кредиторами фонда-участника, подлежат зачислению в фонд гарантирования пенсионных накоплений.

14. Формы заявлений, указанных в **частях 6 и 10** настоящей статьи, **порядок** их подачи и **перечни** документов, подтверждающих наступление гарантийных случаев, устанавливаются Банком России.

#### **Статья 7. Права и обязанности страховщиков в системе гарантирования прав застрахованных лиц**

1. Страховщик обязан уплачивать гарантийные взносы в фонд гарантирования пенсионных накоплений в соответствии со **статьей 15** настоящего Федерального закона.

2. Фонд-участник в целях определения факта наступления гарантийного случая, предусмотренного **пунктом 1 части 4 статьи 6** настоящего Федерального закона, вправе запросить у Пенсионного

фонда Российской Федерации информацию о гарантируемых Агентством средствах застрахованного лица.

3. Пенсионный фонд Российской Федерации обязан предоставить фонду-участнику информацию, указанную в **части 2** настоящей статьи, в срок не позднее пяти рабочих дней со дня получения запроса.

4. Страховщик имеет право:

1) требовать и получать от Агентства информацию о порядке, размерах и об условиях получения гарантийного возмещения при наступлении гарантийного случая;

2) получать от Агентства гарантийное возмещение в интересах застрахованных лиц в случаях и порядке, которые установлены настоящей Федеральным законом.

5. Фонд-участник обязан вести учет на пенсионном счете накопительной пенсии сведений, предусмотренных **Федеральным законом** от 7 мая 1998 года N 75-ФЗ "О негосударственных пенсионных фондах", обеспечивающий возможность сформировать на любой день по требованию Банка России реестр обязательств фонда-участника перед застрахованными лицами (далее - реестр обязательств фонда-участника). **Форма** реестра обязательств фонда-участника и **порядок** его формирования устанавливаются Банком России по предложению Агентства.

#### **Статья 8. Полномочия Агентства**

В целях обеспечения функционирования системы гарантирования прав застрахованных лиц Агентство:

1) осуществляет формирование фонда гарантирования пенсионных накоплений, в том числе сбор гарантийных взносов и контроль за полнотой и своевременностью поступления гарантийных взносов в фонд гарантирования пенсионных накоплений;

2) осуществляет выплату гарантийного возмещения в случаях и порядке, которые предусмотрены настоящим Федеральным законом;

3) инвестирует средства фонда гарантирования пенсионных накоплений в порядке, определенном законодательством Российской Федерации;

4) осуществляет в установленных законодательством Российской Федерации случаях полномочия ликвидатора негосударственных пенсионных фондов, осуществляющих деятельность по обязательному пенсионному страхованию, а также полномочия конкурсного управляющего в делах о банкротстве таких негосударственных пенсионных фондов.

#### **Глава 3. Взаимодействие участников системы гарантирования прав застрахованных лиц**

#### **Статья 9. Основы взаимодействия Агентства, Банка России и Пенсионного фонда Российской Федерации**

1. Агентство, Банк России и Пенсионный фонд Российской Федерации координируют свою деятельность и информируют друг друга по вопросам осуществления мероприятий по гарантированию прав застрахованных лиц, в том числе путем направления документов, в которых информация представлена в электронной форме и подписана усиленной **квалифицированной электронной подписью**.

2. В целях прогнозирования и информационного обеспечения функционирования системы гарантирования прав застрахованных лиц Банк России направляет в Агентство **отчетность** фондов-участников, а также иные документы и информацию, касающиеся деятельности страховщиков, по запросу Агентства.

3. Банк России не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия соответствующего решения, информирует Агентство и Пенсионный фонд Российской Федерации:

1) о вынесении положительного заключения о соответствии негосударственного пенсионного фонда требованиям **статьи 19** настоящего Федерального закона;

2) о принятии решения о проведении проверки фонда-участника;

3) об аннулировании лицензии;

4) о переоформлении лицензии;

5) о введении запрета на проведение всех или части операций негосударственного пенсионного фонда (фонда-участника), а также запрета, предусмотренного **статьями 21 и 22** настоящего Федерального закона;

6) о выдаче предписания об устранении фондом-участником выявленных нарушений требований законодательства Российской Федерации;

7) о реорганизации и ликвидации фонда-участника.

4. Агентство и Пенсионный фонд Российской Федерации вправе обращаться в Банк России с предложениями:

1) о проведении проверки фонда-участника Банком России. **Порядок** участия служащих Агентства в таких проверках, их **права и обязанности** устанавливаются нормативным актом Банка России по согласованию с Агентством;

2) о применении Банком России к фонду-участнику мер ответственности, предусмотренных федеральными законами, с приложением документов, обосновывающих необходимость применения указанных мер.

5. О принятом решении о проведении проверки фонда-участника Банком России и о применении Банком России к фонду-участнику мер ответственности, предусмотренных федеральными законами, Банк России сообщает Агентству и Пенсионному фонду Российской Федерации в течение пятнадцати календарных дней со дня получения соответствующего предложения, предусмотренного частью 4 настоящей статьи.

**Статья 10.** Постановка страховщиков на учет и их снятие с учета в системе гарантирования прав застрахованных лиц

1. Постановка негосударственного пенсионного фонда на учет в системе гарантирования прав застрахованных лиц осуществляется Агентством путем внесения негосударственного пенсионного фонда в реестр негосударственных пенсионных фондов - участников системы гарантирования прав застрахованных лиц (далее - реестр фондов-участников) на основании уведомления Банка России о вынесении положительного заключения о соответствии негосударственного пенсионного фонда требованиям **статьи 19** настоящего Федерального закона.

2. Пенсионный фонд Российской Федерации является участником системы гарантирования прав застрахованных лиц на основании настоящего Федерального закона.

3. Агентство вносит негосударственный пенсионный фонд в реестр фондов-участников в день получения уведомления Банка России, указанного в **части 1** настоящей статьи.

4. Фонд-участник снимается Агентством с учета в системе гарантирования прав застрахованных лиц путем его исключения из реестра фондов-участников в следующих случаях:

1) прекращение деятельности фонда-участника в связи с его реорганизацией (за исключением реорганизации в форме преобразования);

2) внесение в единый государственный реестр юридических лиц сведений о ликвидации фонда-участника;

3) вынесение Банком России предписания о введении запрета на осуществление операций фонда-участника по обязательному пенсионному страхованию в соответствии со **статьей 22** настоящего Федерального закона.

5. Фонд-участник снимается Агентством с учета в системе гарантирования прав застрахованных лиц не позднее одного рабочего дня после получения соответствующей информации от Банка России.

6. Информация о внесении негосударственного пенсионного фонда в реестр фондов-участников и его исключении из реестра фондов-участников подлежит опубликованию Агентством в "Вестнике Банка России" и на официальном сайте Агентства в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" (далее - сеть "Интернет"). Порядок ведения реестра фондов-участников устанавливается Агентством.

7. Агентство направляет страховщику информацию о его внесении в реестр фондов-участников и его исключении из реестра фондов-участников, о порядке расчета и уплаты гарантийных взносов не позднее одного рабочего дня, следующего за днем принятия Агентством соответствующего решения, а также предоставляет страховщику по его запросу иные необходимые сведения о системе гарантирования прав застрахованных лиц.

**Статья 11.** Получение Агентством отчетности, информации и документов страховщиков и участие в их проверках

1. **Состав** отчетности страховщиков, иные документы и информацию, указанные в **части 2 статьи 9** настоящего Федерального закона, направляемые Банком России в Агентство, и сроки их направления определяются Банком России по представлению Агентства.

2. Агентство вправе на основании запроса в письменной форме или в форме электронного документа, подписанного **электронной подписью**, получать от страховщиков информацию и разъяснения, касающиеся объема гарантируемых Агентством средств, исчисления и уплаты ими гарантийных взносов, формирования реестра обязательств фонда-участника, обстоятельств наступления гарантийного случая, исполнения страховщиками иных обязанностей, предусмотренных настоящим Федеральным законом, а также необходимые документы. Указанные разъяснения, информация и документы направляются страховщиками в Агентство не позднее пятнадцати рабочих дней со дня получения соответствующего запроса, если Агентством не определен иной срок их направления.

3. В случае разглашения Агентством или его служащими персональных данных застрахованных лиц и иной конфиденциальной информации, полученной от страховщиков в соответствии с настоящим Федеральным законом, Агентство несет ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

4. Банк России привлекает Агентство к участию в проверках страховщиков по вопросам, касающимся объема и структуры обязательств этих страховщиков перед застрахованными лицами, уплаты

гарантийных взносов, а также исполнения страховщиками иных обязанностей, установленных настоящим Федеральным законом.

**Статья 12.** Контроль за функционированием системы гарантирования прав застрахованных лиц

1. Контроль за соблюдением страховщиками своих обязанностей в рамках функционирования системы гарантирования прав застрахованных лиц осуществляется Банком России.
2. Фонд гарантирования пенсионных накоплений подлежит аудиту в соответствии с **Федеральным законом** от 23 декабря 2003 года N 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации".
3. Отчет о деятельности Агентства за прошедший отчетный период с анализом состояния системы гарантирования прав застрахованных лиц и использования средств фонда гарантирования пенсионных накоплений и отчет о движении денежных средств фонда гарантирования пенсионных накоплений включаются в годовой отчет Агентства, составляемый Агентством в соответствии с **Федеральным законом** от 23 декабря 2003 года N 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации".
4. Общественный контроль за функционированием системы гарантирования прав застрахованных лиц осуществляется в соответствии с положениями **статьи 8** Федерального закона от 24 июля 2002 года N 111-ФЗ "Об инвестировании средств для финансирования накопительной пенсии в Российской Федерации".

**Глава 4. Финансовые основы системы гарантирования прав застрахованных лиц**

**Статья 13.** Фонд гарантирования пенсионных накоплений

1. Фонд гарантирования пенсионных накоплений принадлежит Агентству на праве собственности и предназначен для финансирования выплаты гарантийного возмещения в порядке и на условиях, которые установлены настоящим Федеральным законом.
2. Фонд гарантирования пенсионных накоплений обособляется от иного имущества Агентства. Агентство ведет обособленный учет операций со средствами фонда гарантирования пенсионных накоплений.
3. Денежные средства фонда гарантирования пенсионных накоплений учитываются на специально открываемом счете Агентства в Банке России. Банк России не уплачивает проценты по остаткам денежных средств, находящимся на этом счете.
4. Ценные бумаги, приобретенные в состав фонда гарантирования пенсионных накоплений, учитываются на отдельных счетах депо.
5. На средства фонда гарантирования пенсионных накоплений не может быть обращено взыскание по обязательствам Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований, Пенсионного фонда Российской Федерации, негосударственных пенсионных фондов, иных третьих лиц, а также Агентства, за исключением случаев, если обязательства Агентства возникли в связи с неисполнением им обязанностей по выплате гарантийного возмещения в соответствии с настоящим Федеральным законом. Взыскание за счет средств фонда гарантирования пенсионных накоплений по обязательствам Агентства, возникшим в связи с неисполнением Агентством обязанностей по выплате гарантийного возмещения в соответствии с настоящим Федеральным законом, осуществляется на основании судебного акта.
6. Агентство не вправе осуществлять списание (выдачу) денежных средств с отдельного счета (счетов) Агентства в Банке России для осуществления операций со средствами фонда гарантирования пенсионных накоплений в целях иных, чем цели, установленные настоящим Федеральным законом.

**Статья 14.** Источники формирования фонда гарантирования пенсионных накоплений

Фонд гарантирования пенсионных накоплений формируется за счет:

- 1) гарантийных взносов, уплачиваемых страховщиками;
- 2) пеней за несвоевременную и (или) неполную уплату гарантийных взносов;
- 3) денежных средств и иного имущества, которые получены от удовлетворения прав требования Агентства, приобретенных в результате выплаты им гарантийного возмещения;
- 4) средств федерального бюджета в случаях и порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- 5) доходов от инвестирования денежных средств фонда гарантирования пенсионных накоплений;
- 6) иных доходов, не запрещенных законодательством Российской Федерации.

**Статья 15.** Гарантийные взносы страховщиков и размер фонда гарантирования пенсионных накоплений

1. Расчетной базой для исчисления гарантийных взносов, подлежащих уплате фондом-участником, является сумма средней стоимости чистых активов, находящихся в доверительном управлении по всем договорам доверительного управления средствами пенсионных накоплений, средствами выплатного резерва и средствами пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым

установлена срочная пенсионная выплата, за отчетный год и среднего размера остатков денежных средств на счете (счетах), предназначенном для операций со средствами пенсионных накоплений, за отчетный год, умноженная на 0,975.

1.1. Расчетной базой для исчисления гарантийных взносов, подлежащих уплате Пенсионным фондом Российской Федерации, является средняя стоимость чистых активов, находящихся в доверительном управлении по всем договорам доверительного управления средствами пенсионных накоплений, средствами выплатного резерва и средствами пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, за отчетный год, умноженная на 0,975.

1.2. Стоимость чистых активов фондов-участников рассчитывается в соответствии со **статьей 36.14** Федерального закона от 7 мая 1998 года N 75-ФЗ "О негосударственных пенсионных фондах", а стоимость чистых активов при определении расчетной базы для исчисления гарантийных взносов, подлежащих уплате Пенсионным фондом Российской Федерации, - в соответствии с **подпунктом 7 пункта 1 статьи 12** Федерального закона от 24 июля 2002 года N 111-ФЗ "Об инвестировании средств для финансирования накопительной пенсии в Российской Федерации". Средняя стоимость чистых активов рассчитывается путем сложения стоимости чистых активов по состоянию на конец каждого рабочего дня отчетного года и деления полученной суммы на количество рабочих дней, в которые осуществлялся расчет стоимости чистых активов в отчетном году.

1.3. Средний размер остатков денежных средств на счете (счетах) фонда-участника, предназначенном для операций со средствами пенсионных накоплений, рассчитывается путем сложения остатков денежных средств на счете (счетах), предназначенном для операций со средствами пенсионных накоплений, на конец каждого рабочего дня отчетного года и деления полученной суммы на количество рабочих дней в отчетном году.

2. Источником уплаты гарантийных взносов в фонд гарантирования пенсионных накоплений для страховщика является:

1) доход от инвестирования средств пенсионных накоплений по итогам отчетного года;

2) при недостаточности или отсутствии дохода от инвестирования в отчетном году - собственные средства (только для фонда-участника);

3) при недостаточности или отсутствии источников, указанных в **пунктах 1 и 2** настоящей части, - средства пенсионных накоплений застрахованных лиц, сформированных у данного страховщика.

3. Расчетным периодом для уплаты гарантийных взносов является один календарный год.

4. Минимальная ставка гарантийных взносов в фонд гарантирования пенсионных накоплений для страховщика составляет 0,0125 процента расчетной базы данного страховщика и по решению Банка России может быть увеличена до 0,025 процента в соответствии с законодательством Российской Федерации.

5. В случае уменьшения объема фонда гарантирования пенсионных накоплений более чем в два раза в течение календарного года ставка гарантийного взноса может быть решением Банка России по предложению Агентства увеличена до 0,05 процента расчетной базы, но не более чем на пять лет.

6. Размер фонда гарантирования пенсионных накоплений после 1 января 2017 года должен составлять не более 1 процента суммы расчетных баз всех фондов-участников и Пенсионного фонда Российской Федерации, определяемых в соответствии с **частями 1 - 1.2** настоящей статьи по состоянию на 31 декабря отчетного года.

7. **Ставка** гарантийных взносов в фонд гарантирования пенсионных накоплений или порядок ее расчета устанавливается Банком России.

8. **Порядок** уплаты гарантийных взносов и порядок осуществления Агентством контроля за полнотой и своевременностью поступления гарантийных взносов в фонд гарантирования пенсионных накоплений определяются советом директоров Агентства.

9. Гарантийный взнос рассчитывается страховщиками как произведение расчетной базы для исчисления гарантийных взносов и ставки гарантийных взносов.

10. Уплата гарантийных взносов страховщиком по обязательному пенсионному страхованию осуществляется не позднее 15 апреля года, следующего за отчетным годом.

11. Гарантийные взносы уплачиваются страховщиком путем перевода денежных средств на счет Агентства в Банке России, на котором учитываются денежные средства фонда гарантирования пенсионных накоплений.

12. Обязанность по уплате гарантийных взносов и пеней считается исполненной фондом-участником с момента списания денежных средств с его расчетного счета в кредитной организации.

13. Обязанность по уплате гарантийных взносов считается исполненной Пенсионным фондом Российской Федерации с момента списания денежных средств с его счета в учреждении Банка России.

14. Суммы излишне уплаченных Пенсионным фондом Российской Федерации гарантийных взносов (пеней) за расчетный период подлежат возврату или зачету. Возврат сумм излишне уплаченных гарантийных взносов (пеней) осуществляется на основании заявления Пенсионного фонда Российской Федерации в срок, не превышающий тридцати дней с даты его подачи.

15. Суммы излишне уплаченных фондом-участником гарантийных взносов (пеней) за расчетный период подлежат зачету.

16. Уплата гарантийных взносов осуществляется в валюте Российской Федерации.

**Статья 16.** Обеспечение исполнения обязанности по уплате гарантийных взносов

1. За несвоевременную или неполную уплату гарантийных взносов фонд-участник уплачивает пени.

2. Пенями признается установленная настоящей статьей денежная сумма, которую фонд-участник должен уплатить сверх гарантийных взносов в случае уплаты последних в более поздние сроки по сравнению со сроками, установленными **частью 10 статьи 15** настоящего Федерального закона.

3. Пени уплачиваются фондом-участником за счет собственных средств или иных источников, не запрещенных законодательством Российской Федерации.

4. Агентство имеет право требовать от фондов-участников произвести перечисление неуплаченных гарантийных взносов и начисленных пеней и информировать Банк России о факте неуплаты.

5. Пени начисляются за каждый календарный день просрочки начиная со дня, следующего за установленным днем уплаты гарантийных взносов.

6. Пени за каждый календарный день просрочки устанавливаются в размере 0,1 процента своевременно не уплаченной суммы гарантийных взносов.

7. Взыскание денежных сумм неисполненных обязательств страховщиков по уплате гарантийных взносов, а также пеней осуществляется Агентством в соответствии с законодательством Российской Федерации. Указанные денежные суммы подлежат зачислению на счет Агентства в Банке России, на котором учитываются денежные средства фонда гарантирования пенсионных накоплений.

**Статья 17.** Направления расходования средств фонда гарантирования пенсионных накоплений и обеспечение финансовой устойчивости системы гарантирования прав застрахованных лиц

1. Средства фонда гарантирования пенсионных накоплений направляются Агентством на выплату гарантийного возмещения в соответствии с настоящим Федеральным законом, а также на финансирование расходов, связанных с обеспечением функционирования системы гарантирования прав застрахованных лиц.

2. Средства фонда гарантирования пенсионных накоплений могут быть использованы Агентством для исполнения обязательств по кредиту, предоставленному Банком России в соответствии со **статьей 41** Федерального закона от 23 декабря 2003 года N 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации" для обеспечения финансовой устойчивости системы гарантирования прав застрахованных лиц.

3. **Утратила силу.**

4. Финансовая устойчивость системы гарантирования прав застрахованных лиц обеспечивается в порядке и на условиях, которые установлены настоящим Федеральным законом и **статьей 41** Федерального закона от 23 декабря 2003 года N 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации".

**Глава 5. Участие негосударственных пенсионных фондов в системе гарантирования прав застрахованных лиц. Заключительные положения**

**Статья 18.** Особенности постановки на учет в системе гарантирования прав застрахованных лиц негосударственных пенсионных фондов, имеющих лицензию на день вступления в силу настоящего Федерального закона

1. Негосударственный пенсионный фонд, имеющий лицензию на день вступления в силу настоящего Федерального закона, ставится на учет в системе гарантирования прав застрахованных лиц путем внесения его Агентством в реестр фондов-участников на основании уведомления Банка России о вынесении им положительного заключения о соответствии негосударственного пенсионного фонда требованиям, установленным **статьей 19** настоящего Федерального закона.

2. Агентство вносит негосударственный пенсионный фонд в реестр фондов-участников не позднее одного рабочего дня, следующего за днем получения уведомления Банка России, указанного в **части 1** настоящей статьи. Агентство не позднее одного рабочего дня, следующего за днем внесения негосударственного пенсионного фонда в реестр фондов-участников, уведомляет об этом Пенсионный фонд Российской Федерации и страховщика.

3. Пенсионные накопления застрахованных лиц, заключивших договор об обязательном пенсионном страховании с негосударственным пенсионным фондом, имеющим лицензию на день вступления в силу настоящего Федерального закона, подлежат гарантированию в порядке, установленном настоящим Федеральным законом, со дня постановки негосударственного пенсионного фонда на учет в системе гарантирования прав застрахованных лиц.

**Статья 19.** Требования к участию в системе гарантирования прав застрахованных лиц негосударственных пенсионных фондов

1. Негосударственный пенсионный фонд признается соответствующим требованиям к участию в системе гарантирования прав застрахованных лиц при соблюдении одновременно следующих условий:

- 1) если деятельность негосударственного пенсионного фонда признается Банком России удовлетворительной в соответствии с **частью 3** настоящей статьи;
- 2) если к негосударственному пенсионному фонду не применяются меры, предусмотренные **пунктом 2 статьи 34.1** Федерального закона от 7 мая 1998 года N 75-ФЗ "О негосударственных пенсионных фондах";
- 3) если негосударственный пенсионный фонд является акционерным обществом, созданным в соответствии с **законодательством** Российской Федерации;
- 4) если акционерами или лицами, осуществляющими прямой или косвенный контроль за акционерами негосударственного пенсионного фонда, не являются юридические лица, которые зарегистрированы в государствах или на территориях, не предусматривающих раскрытия и предоставления информации при проведении финансовых операций, перечень которых утверждается Министерством финансов Российской Федерации;

**5) если акционерами негосударственного пенсионного фонда являются физические лица или юридические лица, созданные в форме хозяйственного общества.**

2. Деятельность негосударственного пенсионного фонда оценивается Банком России по показателям, отражающим:

- 1) раскрытие информации о негосударственном пенсионном фонде, в том числе о его деятельности и о лицах, владеющих акциями негосударственного пенсионного фонда, и о физических лицах, которые прямо или косвенно осуществляют контроль за юридическими лицами, являющимися акционерами негосударственного пенсионного фонда;
- 2) управление конфликтами интересов при инвестировании средств пенсионных накоплений и пенсионных резервов;
- 3) требования к квалификации и деловой репутации членов органов управления и деловой репутации акционеров негосударственного пенсионного фонда;
- 4) достаточность собственных средств и активов, составляющих средства пенсионных накоплений;
- 5) требования к организации инвестиционной деятельности;
- 6) требования к системе внутреннего контроля и системе управления рисками.

3. По показателям, указанным в **части 2** настоящей статьи, Банк России определяет результат "удовлетворительно" или "неудовлетворительно". Деятельность негосударственного пенсионного фонда признается Банком России удовлетворительной для участия в системе гарантирования прав застрахованных лиц при наличии результата "удовлетворительно" по всем показателям.

4. **Состав** показателей, указанных в **части 2** настоящей статьи, методики их расчета и определения результата по ним устанавливаются нормативными актами Банка России не позднее 1 апреля 2014 года.

**Статья 20.** Порядок вынесения Банком России заключения о соответствии негосударственных пенсионных фондов требованиям к участию в системе гарантирования прав застрахованных лиц

1. Негосударственный пенсионный фонд, получивший лицензию после дня вступления в силу настоящего Федерального закона и принявший решение об участии в системе гарантирования прав застрахованных лиц, представляет в Банк России ходатайство о вынесении Банком России заключения о соответствии негосударственного пенсионного фонда требованиям к участию в системе гарантирования прав застрахованных лиц (далее - ходатайство).

1.1. Негосударственный пенсионный фонд, имеющий лицензию на день вступления в силу настоящего Федерального закона, принявший решение об участии в системе гарантирования прав застрахованных лиц, вправе в срок до 31 декабря 2015 года представить в Банк России ходатайство. До представления ходатайства негосударственный пенсионный фонд, находящийся в процессе реорганизации в форме преобразования в акционерный пенсионный фонд либо в форме выделения некоммерческого пенсионного фонда с одновременным его преобразованием в акционерный пенсионный фонд с распределением акций создаваемого акционерного пенсионного фонда лицам, указанным в **части 9 статьи 12** Федерального закона от 28 декабря 2013 года N 410-ФЗ "О внесении изменений в Федеральный закон "О негосударственных пенсионных фондах" и отдельные законодательные акты Российской Федерации", вправе обратиться в Банк России в целях проведения предварительного анализа соответствия негосударственного пенсионного фонда требованиям к участию в системе гарантирования прав застрахованных лиц. Банк России рассматривает указанное обращение в срок, не превышающий ста восьмидесяти календарных дней со дня его получения.

2. Банк России рассматривает ходатайство и выносит по нему положительное или отрицательное заключение о соответствии негосударственного пенсионного фонда требованиям к участию в системе гарантирования прав застрахованных лиц (далее - заключение) в срок, не превышающий ста двадцати рабочих дней со дня представления в Банк России ходатайства. Банк России вправе

провести проверку для установления фактов, которые связаны с определением соответствия негосударственного пенсионного фонда требованиям, необходимым для участия в системе гарантирования прав застрахованных лиц.

### 3. Утратила силу.

4. В случае вынесения Банком России отрицательного заключения негосударственный пенсионный фонд вправе после устранения выявленных несоответствий представить в Банк России новое ходатайство.

5. Порядок рассмотрения Банком России ходатайства устанавливается нормативными актами Банка России и публикуется Банком России в "Вестнике Банка России" не позднее трех месяцев после дня вступления в силу настоящего Федерального закона.

6. Банк России уведомляет негосударственный пенсионный фонд о вынесении положительного заключения не позднее рабочего дня, следующего за днем вынесения заключения.

### **Статья 21.** Запрет Банка России на осуществление операций негосударственного пенсионного фонда по обязательному пенсионному страхованию

1. В случае, если на 1 января 2016 года негосударственный пенсионный фонд, имеющий лицензию на день вступления в силу настоящего Федерального закона, не внесен Агентством в реестр фондов-участников и на рассмотрении Банка России не находится его ходатайство, Банк России своим предписанием вводит запрет на осуществление операций негосударственного пенсионного фонда по обязательному пенсионному страхованию в порядке, установленном нормативными актами Банка России (далее - запрет).

2. Банк России не позднее одного рабочего дня, следующего за днем принятия решения о введении запрета, уведомляет негосударственный пенсионный фонд, Пенсионный фонд Российской Федерации и Агентство о принятом решении.

3. С даты введения запрета негосударственный пенсионный фонд не имеет права:

1) заключать новые договоры об обязательном пенсионном страховании;

2) осуществлять передачу средств пенсионных накоплений в доверительное управление управляющим компаниям;

3) осуществлять списание денежных средств со счета, предназначенного для осуществления операций с пенсионными накоплениями, за исключением передачи средств пенсионных накоплений в Пенсионный фонд Российской Федерации.

4. Информация о введении запрета подлежит раскрытию на **официальном сайте** Банка России в сети "Интернет" не позднее одного рабочего дня с даты введения запрета.

5. С даты введения запрета договоры об обязательном пенсионном страховании, заключенные до даты введения запрета, прекращаются.

6. Средства пенсионных накоплений застрахованных лиц, в том числе средства резерва негосударственного пенсионного фонда по обязательному пенсионному страхованию, подлежат передаче негосударственным пенсионным фондом в Пенсионный фонд Российской Федерации в течение тридцати дней с даты введения запрета в порядке и сроки, которые установлены Банком России.

7. Если размер средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, подлежащих передаче в Пенсионный фонд Российской Федерации в соответствии с **частью 6** настоящей статьи, меньше размера гарантируемых Агентством средств застрахованных лиц, определяемого в соответствии со **статьей 6** настоящего Федерального закона, недостающие средства пенсионных накоплений возмещаются Пенсионному фонду Российской Федерации за счет средств Банка России в **порядке**, установленном Банком России. Требования, приобретенные Банком России в результате возмещения недостатка средств пенсионных накоплений, в случае банкротства негосударственного пенсионного фонда, который не является фондом-участником, или его принудительной ликвидации подлежат удовлетворению за счет собственных средств (имущества для обеспечения уставной деятельности, если негосударственный пенсионный фонд является некоммерческой организацией) такого негосударственного пенсионного фонда в составе первой очереди кредиторов.

8. В течение тридцати дней с даты передачи в Пенсионный фонд Российской Федерации средств пенсионных накоплений Пенсионный фонд Российской Федерации вносит изменения в единый реестр застрахованных лиц о прекращении договоров об обязательном пенсионном страховании с застрахованными лицами, средства пенсионных накоплений которых переданы в Пенсионный фонд Российской Федерации.

9. В случае введения запрета Банк России вправе в целях обеспечения сохранности средств пенсионных накоплений негосударственного пенсионного фонда и их своевременной передачи в Пенсионный фонд Российской Федерации направить в негосударственный пенсионный фонд своего наблюдателя (наблюдателей).

10. Наблюдатели Банка России в соответствии с возложенными на них полномочиями при предъявлении ими служебных удостоверений и соответствующего решения Председателя Банка России (его заместителя) имеют право доступа во все помещения негосударственного пенсионного

фонда, к любым документам и информационным системам негосударственного пенсионного фонда, а также имеют право запрашивать и получать у работников негосударственного пенсионного фонда, у управляющих компаний, специализированных депозитариев, аудиторских организаций, актуариев, организаций, осуществляющих ведение пенсионных счетов, с которыми негосударственным пенсионным фондом заключены соответствующие договоры, информацию и документы (включая сведения, составляющие служебную и коммерческую тайну), необходимые для реализации наблюдателями Банка России возложенных на них полномочий. В качестве наблюдателей Банка России могут быть привлечены служащие Агентства при условии сохранения конфиденциальной информации.

11. Негосударственный пенсионный фонд и иные лица, указанные в **части 10** настоящей статьи, обязаны представлять наблюдателям Банка России запрашиваемые ими информацию и документы.

12. **Порядок** осуществления наблюдателями Банка России своих полномочий и **порядок** их назначения устанавливаются нормативным актом Банка России.

**Статья 22.** Последствия несоответствия фондов-участников, внесенных в реестр фондов-участников, требованиям к участию в системе гарантирования прав застрахованных лиц

1. Выявленное Банком России несоответствие фонда-участника, внесенного в реестр фондов-участников, требованиям к участию в системе гарантирования прав застрахованных лиц, установленным **статьей 19** настоящего Федерального закона, является основанием для введения Банком России запрета в отношении такого фонда-участника в соответствии со **статьей 21** настоящего Федерального закона.

2. Запрет действует до даты аннулирования лицензии негосударственного пенсионного фонда или до даты вынесения положительного заключения о соответствии негосударственного пенсионного фонда требованиям, установленным **статьей 19** настоящего Федерального закона, по ходатайству негосударственного пенсионного фонда, которое может быть подано негосударственным пенсионным фондом не ранее трех лет с даты введения Банком России запрета.

3. С даты введения Банком России запрета в соответствии с настоящей статьей наступают последствия, предусмотренные **частями 3 - 6 и 8 - 12 статьи 21** настоящего Федерального закона.

**Статья 23.** Вступление в силу настоящего Федерального закона

1. Настоящий Федеральный закон вступает в силу с 1 января 2014 года, за исключением положений, для которых настоящей статьей установлены иные сроки вступления их в силу.

2. **Статья 5, части 4 - 14 статьи 6, статьи 7 - 18** настоящего Федерального закона вступают в силу с 1 января 2015 года.

2.1. **Части 1 - 3 статьи 6** настоящего Федерального закона вступают в силу с 1 сентября 2014 года.

2.2. Действие положений **частей 1 - 3 статьи 6** настоящего Федерального закона распространяется на правоотношения, возникшие с 1 января 2014 года.

3. **Пункт 5 части 1 статьи 19** настоящего Федерального закона вступает в силу с 1 января 2016 года.

4. Фонд-участник, внесенный в реестр фондов-участников в течение 2015 или 2016 года, обязан уплатить вступительный взнос в фонд гарантирования пенсионных накоплений в размере 0,0125 процента расчетной базы за 2014 или 2015 год соответственно не позднее трех месяцев с даты его внесения в реестр фондов-участников за счет:

1) дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений по итогам отчетного года;

2) собственных средств - при недостаточности или отсутствии дохода от инвестирования в отчетном году.

5. Положения настоящего Федерального закона в части обеспечения прав застрахованных лиц на получение недостающих средств пенсионных накоплений за счет гарантийного возмещения и гарантийного восполнения применяются в отношении пенсионных накоплений, формируемых начиная с 1 января 2002 года.

6. В случае принятия арбитражным судом по заявлению Банка России решения о принудительной ликвидации негосударственного пенсионного фонда, который не является фондом-участником, в связи с аннулированием лицензии Банк России в установленные им порядке и сроки перечисляет в Пенсионный фонд Российской Федерации денежные средства в сумме, определяемой в соответствии с **частями 1 и 2 статьи 6** настоящего Федерального закона (но не ниже суммы средств, определяемой в соответствии с **пунктом 3 части 7.1 статьи 11** Федерального закона от 28 декабря 2013 года N 410-ФЗ "О внесении изменений в Федеральный закон "О негосударственных пенсионных фондах" и отдельные законодательные акты Российской Федерации"), а также сумму средств выплатного резерва и средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, сформированных на дату аннулирования лицензии, в целях исполнения Пенсионным фондом Российской Федерации переданных обязательств негосударственного пенсионного фонда, лицензия которого аннулирована, по договорам об обязательном пенсионном страховании.

7. В случае недостаточности средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, осуществивших переход в Пенсионный фонд Российской Федерации из негосударственного пенсионного фонда в связи с аннулированием его лицензии до 1 января 2014 года, по сравнению с суммой, которая определяется в соответствии с **частями 1 - 3 статьи 6** настоящего Федерального закона на дату передачи средств пенсионных накоплений в Пенсионный фонд Российской Федерации, указанная недостаточность возмещается Пенсионным фондом Российской Федерации в случаях и порядке, которые определяются законодательством Российской Федерации.

8. Фонды-участники, получившие положительное заключение Банка России в течение 2014 года, вносятся Агентством в реестр фондов-участников 1 января 2015 года.

9. Со дня **вступления в силу** настоящего Федерального закона полномочия по принятию решений о государственной регистрации, об отказе в государственной регистрации негосударственных пенсионных фондов и о регистрации изменений в их учредительные документы осуществляются Банком России. Федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный в сфере регистрации некоммерческих организаций, в срок не позднее 1 февраля 2014 года передает Банку России все сведения о принятых решениях о государственной регистрации, об отказе в государственной регистрации негосударственных пенсионных фондов и о регистрации изменений в их учредительные документы.

10. В период до 1 января 2017 года независимо от оснований, установленных **Федеральным законом** от 7 мая 1998 года N 75-ФЗ "О негосударственных пенсионных фондах" и **Федеральным законом** от 26 октября 2002 года N 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)", Комитет финансового надзора Банка России вправе назначить временную администрацию негосударственного пенсионного фонда.

Президент  
Российской Федерации

В. Путин

Москва, Кремль  
28 декабря 2013 года  
N 422-ФЗ

**Федеральный закон от 28 декабря 2013 г. N 424-ФЗ  
"О накопительной пенсии"**

**Принят Государственной Думой 23 декабря 2013 года**

**Одобен Советом Федерации 25 декабря 2013 года**

**Статья 1.** Цель и предмет регулирования настоящего Федерального закона  
Настоящим Федеральным законом в соответствии с **Конституцией** Российской Федерации и **Федеральным законом** от 15 декабря 2001 года N 167-ФЗ "Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации" устанавливаются основания приобретения и порядок реализации права застрахованных лиц на накопительную пенсию.

**Статья 2.** Законодательство Российской Федерации о накопительной пенсии

1. Законодательство Российской Федерации о накопительной пенсии состоит из настоящего Федерального закона, **Федерального закона** от 16 июля 1999 года N 165-ФЗ "Об основах обязательного социального страхования", **Федерального закона** от 15 декабря 2001 года N 167-ФЗ "Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации", **Федерального закона** от 24 июля 2009 года N 212-ФЗ "О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования", **Федерального закона** от 7 мая 1998 года N 75-ФЗ "О негосударственных пенсионных фондах", **Федерального закона** от 30 ноября 2011 года N 360-ФЗ "О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений", **Федерального закона** от 1 апреля 1996 года N 27-ФЗ "Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования", **Федерального закона** от 24 июля 2002 года N 111-ФЗ "Об инвестировании средств для финансирования накопительной пенсии в Российской Федерации", других федеральных законов и принимаемых в соответствии с ними нормативных правовых актов Российской Федерации.

2. В случаях, предусмотренных настоящим Федеральным законом, Правительство Российской Федерации определяет порядок реализации права лиц, застрахованных в соответствии с **Федеральным законом** от 15 декабря 2001 года N 167-ФЗ "Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации", на накопительную пенсию. В целях единообразного применения настоящего Федерального закона при необходимости могут издаваться соответствующие разъяснения в порядке, определяемом Правительством Российской Федерации.

3. В случаях, если международным договором Российской Федерации установлены иные правила, чем правила, предусмотренные настоящим Федеральным законом, применяются правила международного договора Российской Федерации.

**Статья 3.** Основные понятия, применяемые в настоящем Федеральном законе

1. Для целей настоящего Федерального закона применяются следующие основные понятия:

1) **накопительная пенсия** - ежемесячная денежная выплата в целях компенсации застрахованным лицам заработной платы и иных выплат и вознаграждений, утраченных ими в связи с наступлением нетрудоспособности вследствие старости, исчисленная исходя из суммы средств пенсионных накоплений, учтенных в специальной части индивидуального лицевого счета застрахованного лица или на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица, по состоянию на день назначения накопительной пенсии;

2) **установление накопительной пенсии** - назначение накопительной пенсии и корректировка ее размера;

3) **средства пенсионных накоплений** - совокупность учтенных в специальной части индивидуального лицевого счета застрахованного лица или на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица средств, сформированных за счет поступивших страховых взносов на финансирование накопительной пенсии, а также результата от их

инвестирования, дополнительных страховых взносов на накопительную пенсию, взносов работодателя, уплаченных в пользу застрахованного лица, взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений, а также результата от их инвестирования и средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии, а также результата от их инвестирования;

4) **ожидаемый период выплаты накопительной пенсии** - показатель, рассчитываемый на основе данных федерального органа исполнительной власти, осуществляющего функции по выработке и реализации государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере официального статистического учета, и используемый для определения размера накопительной пенсии.

2. Иные понятия и термины применяются в настоящем Федеральном законе в тех значениях, в которых они используются для регулирования соответствующих отношений в **Федеральном законе** от 1 апреля 1996 года N 27-ФЗ "Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования", **Федеральном законе** от 7 мая 1998 года N 75-ФЗ "О негосударственных пенсионных фондах", **Федеральном законе** от 16 июля 1999 года N 165-ФЗ "Об основах обязательного социального страхования", **Федеральном законе** от 15 декабря 2001 года N 167-ФЗ "Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации", **Федеральном законе** от 24 июля 2002 года N 111-ФЗ "Об инвестировании средств для финансирования накопительной пенсии в Российской Федерации", **Федеральном законе** от 29 декабря 2006 года N 256-ФЗ "О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей", **Федеральном законе** от 30 апреля 2008 года N 56-ФЗ "О дополнительных страховых взносах на накопительную пенсию и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений", **Федеральном законе** от 30 ноября 2011 года N 360-ФЗ "О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений" и **Федеральном законе** "О страховых пенсиях".

#### **Статья 4.** Лица, имеющие право на накопительную пенсию

1. Право на накопительную пенсию имеют граждане Российской Федерации, застрахованные в соответствии с **Федеральным законом** от 15 декабря 2001 года N 167-ФЗ "Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации", при наличии средств пенсионных накоплений, учтенных в специальной части индивидуального лицевого счета застрахованного лица или на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица, при соблюдении ими условий, предусмотренных настоящим Федеральным законом.

2. Иностранцы граждане и лица без гражданства, постоянно проживающие в Российской Федерации, при соблюдении ими условий, предусмотренных настоящим Федеральным законом, имеют право на накопительную пенсию наравне с гражданами Российской Федерации, за исключением случаев, установленных федеральным законом или международным договором Российской Федерации.

#### **Статья 5.** Финансовое обеспечение выплаты накопительной пенсии

1. Порядок финансового обеспечения выплаты накопительной пенсии определяется **Федеральным законом** от 15 декабря 2001 года N 167-ФЗ "Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации" и **Федеральным законом** от 30 ноября 2011 года N 360-ФЗ "О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений".

2. Гарантии сохранности средств пенсионных накоплений при назначении и осуществлении выплаты накопительной пенсии определяются **Федеральным законом** "О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений".

#### **Статья 6.** Условия назначения накопительной пенсии

1. Накопительная пенсия назначается застрахованным лицам, имеющим право на страховую пенсию по старости, в том числе досрочно, в соответствии с **Федеральным законом** "О страховых пенсиях", при наличии средств пенсионных накоплений, учтенных в специальной части индивидуального

лицевого счета застрахованного лица или на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица, если размер накопительной пенсии составляет более 5 процентов по отношению к сумме размера страховой пенсии по старости, в том числе с учетом фиксированной выплаты к страховой пенсии по старости, и размера накопительной пенсии, рассчитанной по состоянию на день назначения накопительной пенсии. Если размер накопительной пенсии составляет 5 и менее процентов по отношению к сумме размера страховой пенсии по старости, в том числе с учетом фиксированной выплаты к страховой пенсии по старости, и размера накопительной пенсии, рассчитанной по состоянию на день назначения накопительной пенсии, застрахованные лица, указанные в **статье 4** Федерального закона от 30 ноября 2011 года N 360-ФЗ "О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений", имеют право на получение указанных средств в виде единовременной выплаты.

2. Накопительная пенсия устанавливается и выплачивается в соответствии с настоящим Федеральным законом независимо от получения иной пенсии и ежемесячного пожизненного содержания, предусмотренных законодательством Российской Федерации. Изменение условий назначения накопительной пенсии, норм установления накопительной пенсии и порядка выплаты накопительной пенсии осуществляется путем внесения изменений в настоящий Федеральный закон.

#### **Статья 7. Размер накопительной пенсии**

1. Размер накопительной пенсии определяется исходя из суммы средств пенсионных накоплений, учтенных в специальной части индивидуального лицевого счета застрахованного лица или на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица, по состоянию на день, с которого ему назначается накопительная пенсия. Дополнительные страховые взносы на накопительную пенсию, взносы работодателя, уплаченные в пользу застрахованного лица, взносы на софинансирование формирования пенсионных накоплений, а также результат от их инвестирования и средства (часть средств) материнского (семейного) капитала, направленные на формирование накопительной пенсии, а также результат от их инвестирования включаются в состав средств пенсионных накоплений и учитываются по выбору застрахованного лица при определении размера накопительной пенсии либо размера срочной пенсионной выплаты в соответствии с **Федеральным законом** от 30 ноября 2011 года N 360-ФЗ "О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений".

2. Размер накопительной пенсии определяется по формуле:

$$НП = ПН / Т,$$

где НП - размер накопительной пенсии;

ПН - сумма средств пенсионных накоплений застрахованного лица, учтенных в специальной части индивидуального лицевого счета или на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица, по состоянию на день, с которого ему назначается накопительная пенсия. В случае установления застрахованному лицу срочной пенсионной выплаты, предусмотренной **Федеральным законом** от 30 ноября 2011 года N 360-ФЗ "О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений", средства пенсионных накоплений, исходя из которых рассчитан размер этой выплаты, не учитываются в составе средств пенсионных накоплений, исходя из которых определяется размер накопительной пенсии этому застрахованному лицу;

Т - количество месяцев ожидаемого периода выплаты накопительной пенсии, применяемого для расчета размера накопительной пенсии и определяемого в соответствии с **частью 1 статьи 17** настоящего Федерального закона.

3. При назначении накопительной пенсии позднее приобретения права на указанную пенсию ожидаемый период выплаты накопительной пенсии сокращается на 12 месяцев за каждый полный

год (12 месяцев), истекший со дня приобретения права на назначение указанной пенсии. При этом ожидаемый период выплаты накопительной пенсии, применяемый для расчета размера накопительной пенсии, не может составлять с 2015 года менее 168 месяцев.

4. При корректировке размера накопительной пенсии в соответствии с **частью 1 статьи 8** настоящего Федерального закона ожидаемый период выплаты накопительной пенсии сокращается на 12 месяцев за каждый полный год (12 месяцев), истекший со дня назначения накопительной пенсии. При этом указанный период, в том числе с учетом его сокращения в случае, предусмотренном **частью 3** настоящей статьи, не может составлять с 2015 года менее 168 месяцев.

5. Средства пенсионных накоплений, отраженные в специальной части индивидуального лицевого счета застрахованного лица или на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица и учтенные при назначении накопительной пенсии, не учитываются при корректировке размера указанной пенсии по основанию, предусмотренному **частью 1 статьи 8** настоящего Федерального закона.

6. В случае, если смерть застрахованного лица наступила до назначения ему накопительной пенсии или до корректировки ее размера с учетом дополнительных пенсионных накоплений в соответствии с **частью 1 статьи 8** настоящего Федерального закона, средства пенсионных накоплений, учтенные в специальной части индивидуального лицевого счета или на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица, за исключением средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии, а также результата от их инвестирования, выплачиваются правопреемникам умершего застрахованного лица в порядке, установленном законодательством Российской Федерации. При этом застрахованное лицо вправе в любое время посредством подачи заявления о распределении средств пенсионных накоплений страховщику, у которого застрахованное лицо формирует пенсионные накопления, определить конкретных лиц из числа лиц, указанных в **части 7** настоящей статьи, или из числа других лиц, которым может быть произведена такая выплата, а также установить, в каких долях следует распределить между ними указанные средства. Такое заявление может быть представлено в форме электронного документа, **порядок** оформления которого определяется Правительством Российской Федерации и который передается страховщику с использованием информационно-телекоммуникационных сетей общего пользования, в том числе информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", включая федеральную государственную информационную систему "**Единый портал** государственных и муниципальных услуг (функций)". При отсутствии указанного заявления средства пенсионных накоплений, учтенные в специальной части индивидуального лицевого счета застрахованного лица или на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица, подлежащие выплате родственникам умершего застрахованного лица, указанным в части 7 настоящей статьи, распределяются между ними в равных долях. Выплата средств пенсионных накоплений правопреемникам умершего застрахованного лица осуществляется при условии обращения за указанной выплатой к страховщику, у которого формировались средства пенсионных накоплений на дату смерти застрахованного лица, в течение шести месяцев со дня смерти застрахованного лица. Срок обращения за выплатой правопреемникам умершего застрахованного лица может быть восстановлен в судебном порядке по заявлению правопреемника умершего застрахованного лица, пропустившего указанный срок. Порядок обращения правопреемников за выплатами средств пенсионных накоплений умерших застрахованных лиц, порядок, сроки и периодичность осуществления указанных выплат и порядок расчета сумм выплат правопреемникам умерших застрахованных лиц устанавливаются Правительством Российской Федерации.

7. В случае, предусмотренном **частью 6** настоящей статьи, правопреемникам умершего застрахованного лица из числа лиц, указанных в заявлении застрахованного лица о распределении средств пенсионных накоплений, учтенных в специальной части индивидуального лицевого счета застрахованного лица или на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица либо определенных в договоре об обязательном пенсионном страховании, осуществляется выплата этих средств. В случае отсутствия указанного заявления застрахованного лица либо определения правопреемников в договоре об обязательном пенсионном страховании выплата осуществляется

правопреемникам умершего застрахованного лица из числа родственников, к которым относятся его дети, в том числе усыновленные, супруга (супруг), родители (усыновители), братья, сестры, дедушки, бабушки и внуки независимо от возраста и состояния трудоспособности, в следующей последовательности:

- 1) в первую очередь - детям, в том числе усыновленным, супруге (супругу) и родителям (усыновителям);
- 2) во вторую очередь - братьям, сестрам, дедушкам, бабушкам и внукам.

8. Выплата средств пенсионных накоплений родственникам умершего застрахованного лица одной очереди осуществляется в равных долях. Родственники второй очереди имеют право на получение средств пенсионных накоплений, учтенных в специальной части индивидуального лицевого счета умершего застрахованного лица или на пенсионном счете накопительной пенсии умершего застрахованного лица, только при отсутствии родственников первой очереди. В случае отсутствия у застрахованного лица родственников, указанных в **части 7** настоящей статьи, эти средства учитываются в составе резерва страховщика по обязательному пенсионному страхованию. При этом специальная часть индивидуального лицевого счета застрахованного лица или пенсионный счет накопительной пенсии закрывается.

#### **Статья 8.** Корректировка размера накопительной пенсии

1. Размер накопительной пенсии с 1 августа каждого года подлежит корректировке исходя из суммы поступивших страховых взносов на финансирование накопительной пенсии, дополнительных страховых взносов на накопительную пенсию, взносов работодателя, взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений, а также результата от их инвестирования и средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии, а также результата от их инвестирования, учтенных в специальной части индивидуального лицевого счета застрахованного лица или на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица, которые не были учтены при определении суммы средств пенсионных накоплений для исчисления размера накопительной пенсии при ее назначении или предыдущей корректировке, предусмотренной **частью 2** настоящей статьи.

2. Корректировка размера накопительной пенсии осуществляется по формуле:

$$НП = НПк + ПНк / Т,$$

где НП - размер накопительной пенсии;

НПк - установленный размер накопительной пенсии по состоянию на 31 июля года, в котором осуществляется соответствующая корректировка;

ПНк - сумма средств пенсионных накоплений застрахованного лица, учтенных в специальной части индивидуального лицевого счета или на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица, по состоянию на 1 июля года, в котором осуществляется соответствующая корректировка. В случае проведения корректировки установленной застрахованному лицу срочной пенсионной выплаты, предусмотренной **Федеральным законом** от 30 ноября 2011 года N 360-ФЗ "О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений", средства пенсионных накоплений, исходя из которых осуществляется корректировка размера этой выплаты, не учитываются в составе пенсионных накоплений, исходя из которых осуществляется корректировка размера накопительной пенсии этого застрахованного лица;

T - количество месяцев ожидаемого периода выплаты накопительной пенсии, применяемого для расчета размера накопительной пенсии, по состоянию на 31 июля года, в котором производится соответствующая корректировка.

3. Размер накопительной пенсии подлежит корректировке по результатам инвестирования средств выплатного резерва в соответствии с **Федеральным законом** от 30 ноября 2011 года N 360-ФЗ "О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений".

**Статья 9.** Порядок установления, выплаты и доставки накопительной пенсии

1. Установление накопительной пенсии и выплата накопительной пенсии, включая организацию ее доставки, осуществляются страховщиком, у которого застрахованное лицо на день обращения за назначением накопительной пенсии формирует пенсионные накопления в соответствии с **Федеральным законом** от 15 декабря 2001 года N 167-ФЗ "Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации" и **Федеральным законом** от 7 мая 1998 года N 75-ФЗ "О негосударственных пенсионных фондах".

2. Обращение за назначением накопительной пенсии может осуществляться в любое время после приобретения права на указанную пенсию без ограничения каким-либо сроком.

3. Установление накопительной пенсии и выплата накопительной пенсии, включая организацию ее доставки, застрахованному лицу, формирующему пенсионные накопления у страховщика, которым является Пенсионный фонд Российской Федерации, осуществляются территориальным органом страховщика по месту жительства лица, обратившегося за назначением накопительной пенсии. Застрахованное лицо, формирующее пенсионные накопления у страховщика, которым является Пенсионный фонд Российской Федерации, может обращаться с заявлениями о назначении, выплате и доставке накопительной пенсии непосредственно в территориальный орган страховщика или в многофункциональный центр предоставления государственных и муниципальных услуг по месту жительства в случае, если между страховщиком и многофункциональным центром предоставления государственных и муниципальных услуг заключено соглашение о взаимодействии и подача указанных заявлений предусмотрена перечнем государственных и муниципальных услуг, предоставляемых в многофункциональном центре, установленным соглашением.

4. Установление накопительной пенсии, выплата и доставка накопительной пенсии застрахованному лицу, формирующему пенсионные накопления у страховщика, которым является негосударственный пенсионный фонд, осуществляются негосударственным пенсионным фондом. Застрахованное лицо, формирующее пенсионные накопления у страховщика, которым является негосударственный пенсионный фонд, может обращаться за назначением, выплатой и доставкой накопительной пенсии к этому страховщику по месту его нахождения.

5. Работодатель вправе обращаться за назначением, выплатой и доставкой накопительной пенсии застрахованным лицам, состоящим с ним в трудовых отношениях, с их письменного согласия.

6. Страховщик, которым является Пенсионный фонд Российской Федерации, при смене застрахованным лицом места жительства осуществляет выплату накопительной пенсии, включая организацию ее доставки, на основании выплатного дела по новым месту жительства или месту пребывания застрахованного лица, подтвержденным документами о регистрации, выданными органами регистрационного учета в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, или по месту фактического проживания, подтвержденному личным заявлением застрахованного лица. Страховщик, которым является негосударственный пенсионный фонд, при смене застрахованным лицом места жительства осуществляет выплату накопительной пенсии, включая организацию ее доставки, по его новым месту жительства или месту пребывания либо по месту фактического проживания в соответствии с **Федеральным законом** от 7 мая 1998 года N 75-ФЗ "О негосударственных пенсионных фондах".

7. Обращение за назначением, выплатой и доставкой накопительной пенсии может быть представлено в форме электронного документа, **порядок** оформления которого определяется

Правительством Российской Федерации и который передается страховщику с использованием информационно-телекоммуникационных сетей общего пользования, в том числе информационно-телекоммуникационной сети "Интернет". При этом заявление о выплате накопительной пенсии, поданное в указанном порядке, принимается страховщиком в случае представления застрахованным лицом всех необходимых документов, подлежащих представлению с учетом положений **части 9** настоящей статьи, не позднее пяти рабочих дней со дня подачи соответствующего заявления. Обращение в Пенсионный фонд Российской Федерации может осуществляться посредством федеральной государственной информационной системы "**Единый портал** государственных и муниципальных услуг (функций)" в соответствии с **Федеральным законом** от 27 июля 2010 года N 210-ФЗ "Об организации предоставления государственных и муниципальных услуг".

8. **Перечень** документов, необходимых для назначения накопительной пенсии, **правила** обращения за накопительной пенсией, в том числе работодателя, назначения накопительной пенсии и корректировки ее размера, в том числе лицам, не имеющим постоянного места жительства на территории Российской Федерации, проведения проверок документов, необходимых для назначения накопительной пенсии, правила ведения пенсионной документации, а также сроки ее хранения, в том числе в электронной форме, устанавливаются в порядке, определяемом Правительством Российской Федерации.

9. Необходимые для назначения и выплаты накопительной пенсии документы могут быть запрошены у застрахованного лица только в случаях, если необходимые документы (сведения) не находятся в распоряжении государственных органов, органов местного самоуправления либо подведомственных государственным органам или органам местного самоуправления организаций, за исключением случаев, если такие документы включены в определенный **Федеральным законом** от 27 июля 2010 года N 210-ФЗ "Об организации предоставления государственных и муниципальных услуг" перечень документов.

10. Иные необходимые документы (сведения) запрашиваются страховщиком в государственных органах, органах местного самоуправления либо подведомственных государственным органам или органам местного самоуправления организациях и представляются такими органами и организациями на бумажном носителе или в электронной форме. Застрахованное лицо вправе представить указанные документы по собственной инициативе.

11. Страховщик вправе проверять обоснованность выдачи документов, необходимых для установления и выплаты накопительной пенсии, а также достоверность содержащихся в них сведений.

12. В случае, если в документе, подтверждающем смерть (рождение) застрахованного лица, указан только год без обозначения точной даты смерти (рождения), за такую дату принимается 1 июля соответствующего года, если не указано число месяца, таковым считается 15-е число соответствующего месяца, а если указан период, за дату принимается дата начала периода.

13. Выплата накопительной пенсии осуществляется в установленном размере без каких-либо ограничений.

14. Выплата накопительной пенсии, включая организацию ее доставки, доставка накопительной пенсии осуществляются в **порядке** и сроки, которые определены для страховых пенсий **Федеральным законом** "О страховых пенсиях".

15. Доставка начисленных сумм накопительной пенсии застрахованному лицу, формирующему пенсионные накопления у страховщика, которым является Пенсионный фонд Российской Федерации, получающему страховую пенсию в соответствии с **Федеральным законом** "О страховых пенсиях", осуществляется одновременно со страховой пенсией и через организацию, доставляющую указанную пенсию.

16. Оплата услуг по доставке накопительной пенсии производится организациям федеральной почтовой связи и организациям, занимающимся доставкой пенсий, заключившим соответствующие договоры со страховщиком, при соблюдении указанными организациями **требований и условий**, определенных федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по выработке и реализации государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере пенсионного обеспечения, за счет средств резерва страховщика по обязательному пенсионному страхованию.

17. Решения об установлении накопительной пенсии или отказе в установлении накопительной пенсии, о выплате указанной пенсии, об удержаниях из этой пенсии и о взыскании излишне выплаченных сумм такой пенсии могут быть обжалованы в вышестоящий орган страховщика и (или) в суд.

#### **Статья 10.** Сроки назначения накопительной пенсии

1. Накопительная пенсия назначается со дня обращения за указанной пенсией, но не ранее чем со дня приобретения права на накопительную пенсию. В случае, если обращение за назначением накопительной пенсии последовало после увольнения застрахованного лица с работы, указанная пенсия назначается со дня, следующего за днем увольнения с работы, если обращение за накопительной пенсией последовало не позднее чем через 30 дней со дня увольнения с работы.

2. Днем обращения за накопительной пенсией считается день приема страховщиком заявления о назначении накопительной пенсии со всеми необходимыми документами, подлежащими представлению застрахованным лицом с учетом положений **части 9 статьи 9** настоящего Федерального закона. Если заявление пересылается по почте либо представляется в форме электронного документа, порядок оформления которого определяется Правительством Российской Федерации, либо подается через многофункциональный центр предоставления государственных и муниципальных услуг и при этом к нему прилагаются все необходимые документы, подлежащие представлению застрахованным лицом, днем обращения за накопительной пенсией считается дата, указанная на почтовом штемпеле организации федеральной почтовой связи по месту отправления заявления, или дата подачи заявления с использованием информационно-телекоммуникационных сетей общего пользования, в том числе информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", включая федеральную государственную информационную систему "**Единый портал** государственных и муниципальных услуг (функций)", или дата приема заявления многофункциональным центром предоставления государственных и муниципальных услуг.

3. В случае, если к заявлению о назначении накопительной пенсии прилагаются не все необходимые документы, подлежащие представлению застрахованным лицом с учетом положений **части 9 статьи 9** настоящего Федерального закона, страховщик дает застрахованному лицу, обратившемуся за накопительной пенсией, разъяснение, какие документы он должен представить дополнительно. Если такие документы будут представлены не позднее чем через три месяца со дня получения соответствующего разъяснения, днем обращения за накопительной пенсией считается день приема такого заявления, или дата, указанная на почтовом штемпеле организации федеральной почтовой связи по месту отправления заявления, или дата подачи заявления с использованием информационно-телекоммуникационных сетей общего пользования, в том числе информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", включая федеральную государственную информационную систему "**Единый портал** государственных и муниципальных услуг (функций)", или дата приема заявления многофункциональным центром предоставления государственных и муниципальных услуг.

4. Страховщик при приеме заявления о назначении накопительной пенсии дает застрахованному лицу, обратившемуся за назначением накопительной пенсии, разъяснение, какие документы, находящиеся в распоряжении иных государственных органов, органов местного самоуправления либо подведомственных государственным органам или органам местного самоуправления организаций, он вправе представить по собственной инициативе.

5. Заявление о назначении накопительной пенсии рассматривается не позднее чем через 10 рабочих дней со дня приема такого заявления страховщиком со всеми необходимыми документами,

подлежащими представлению застрахованным лицом с учетом положений **части 9 статьи 9** настоящего Федерального закона, которые застрахованное лицо вправе представить по собственной инициативе с учетом положений **части 10 статьи 9** настоящего Федерального закона, либо со дня представления дополнительно документов в соответствии с **частями 3 и 4** настоящей статьи, либо со дня поступления документов (сведений), запрошенных страховщиком в государственных органах, органах местного самоуправления либо подведомственных государственным органам или органам местного самоуправления организациях.

6. В случае проведения проверки документов, необходимых для назначения накопительной пенсии, непредставления государственными органами, органами местного самоуправления либо подведомственными государственным органам или органам местного самоуправления организациями в установленный срок документов (сведений) страховщик вправе приостановить срок рассмотрения заявления о назначении накопительной пенсии до завершения проверки, представления документов (сведений), запрошенных в указанных органах и организациях, но не более чем на три месяца.

7. В случае отказа в удовлетворении заявления страховщик не позднее чем через пять рабочих дней после дня вынесения соответствующего решения извещает об этом застрахованное лицо с указанием причины отказа и порядка его обжалования и одновременно возвращает все представленные застрахованным лицом документы.

8. Накопительная пенсия назначается пожизненно.

#### **Статья 11.** Приостановление и возобновление выплаты накопительной пенсии

1. Приостановление выплаты накопительной пенсии производится в случае:

1) неполучения установленной накопительной пенсии в течение шести месяцев подряд - на шесть месяцев начиная с 1-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором истек указанный срок;

2) истечения срока действия документа, выданного иностранному гражданину или лицу без гражданства в подтверждение его права на постоянное проживание в Российской Федерации (вида на жительство), - на шесть месяцев начиная с 1-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором истек срок действия указанного документа;

3) поступления документов о выезде застрахованного лица, получающего накопительную пенсию, на постоянное жительство за пределы территории Российской Федерации в иностранное государство и отсутствия заявления застрахованного лица о выезде за пределы территории Российской Федерации - на шесть месяцев начиная с 1-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором поступили указанные документы.

2. При устранении обстоятельств, указанных в **части 1** настоящей статьи, возобновление выплаты накопительной пенсии производится в том же размере, в каком выплата накопительной пенсии осуществлялась на день приостановления выплаты накопительной пенсии с учетом корректировки размера накопительной пенсии в соответствии с **частью 3 статьи 8** настоящего Федерального закона.

3. Возобновление выплаты накопительной пенсии производится с 1-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором страховщиком были получены заявление о возобновлении выплаты накопительной пенсии и документы, подлежащие представлению застрахованным лицом с учетом положений **части 9 статьи 9** настоящего Федерального закона. При этом застрахованному лицу выплачиваются не полученные им суммы указанной пенсии за все время, в течение которого выплата накопительной пенсии была приостановлена.

4. Подача застрахованным лицом заявления о возобновлении выплаты накопительной пенсии, рассмотрение страховщиком указанного заявления, проверка достоверности документов, необходимых для возобновления выплаты накопительной пенсии, принятие решения о возобновлении выплаты накопительной пенсии либо об отказе в удовлетворении заявления

застрахованного лица о возобновлении выплаты накопительной пенсии производятся в порядке и сроки, которые определены для возобновления выплаты страховых пенсий **Федеральным законом** "О страховых пенсиях".

**Статья 12.** Прекращение и восстановление выплаты накопительной пенсии

1. Прекращение выплаты накопительной пенсии производится в случае:

1) смерти застрахованного лица, получающего накопительную пенсию, либо в случае объявления его в установленном законодательством Российской Федерации порядке умершим или признания его безвестно отсутствующим - с 1-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором наступила смерть застрахованного лица либо вступило в силу решение суда об объявлении его умершим или о признании его безвестно отсутствующим. В случае, если в соответствующем решении суда указана дата объявления застрахованного лица умершим или признания его безвестно отсутствующим, срок прекращения выплаты накопительной пенсии определяется исходя из указанной даты;

2) истечения шести месяцев со дня приостановления выплаты накопительной пенсии в соответствии с **пунктами 1 и 3 части 1 статьи 11** настоящего Федерального закона - с 1-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором истек указанный срок;

3) утраты застрахованным лицом права на назначенную накопительную пенсию (обнаружения обстоятельств или документов, опровергающих достоверность сведений, представленных в подтверждение права на указанную пенсию) - с 1-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором обнаружены указанные обстоятельства или документы;

4) непредставления застрахованным лицом - иностранным гражданином или лицом без гражданства вида на жительство - с 1-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором истек шестимесячный срок, предусмотренный **пунктом 2 части 1 статьи 11** настоящего Федерального закона;

5) отказа застрахованного лица от получения установленной накопительной пенсии - с 1-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором страховщиком получено соответствующее заявление застрахованного лица.

2. При обращении за восстановлением выплаты накопительной пенсии застрахованного лица, выплата накопительной пенсии которому была прекращена в соответствии с **пунктами 2 и 4 части 1** настоящей статьи, при наличии у него права на указанную пенсию в период после прекращения выплаты этой пенсии до указанного обращения решение о прекращении выплаты накопительной пенсии отменяется, а суммы накопительной пенсии выплачиваются за прошедшее время, но не более чем за три года, предшествующие месяцу, следующему за месяцем обращения. В случае, если после прекращения выплаты накопительной пенсии в соответствии с **пунктами 1** (в связи с отменой решения суда об объявлении застрахованного лица умершим или о признании застрахованного лица безвестно отсутствующим), **2 и 4 части 1** настоящей статьи право на выплату накопительной пенсии было утрачено, выплата накопительной пенсии подлежит восстановлению в соответствии с **частью 3** настоящей статьи либо по желанию застрахованного лица накопительная пенсия может быть назначена вновь.

3. Восстановление выплаты накопительной пенсии производится:

1) в случае отмены решения суда об объявлении застрахованного лица умершим или о признании застрахованного лица безвестно отсутствующим - с 1-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором вступило в силу соответствующее решение;

2) по желанию застрахованного лица в случае наступления новых обстоятельств или надлежащего подтверждения прежних обстоятельств, дающих право на установление накопительной пенсии, если со дня прекращения выплаты накопительной пенсии прошло не более 10 лет, - с 1-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором страховщиком получены заявление о восстановлении выплаты этой пенсии и все необходимые документы, подлежащие представлению застрахованным лицом с учетом положений **части 9 статьи 9** настоящего Федерального закона. Заявление и все необходимые

документы могут быть представлены застрахованным лицом в форме электронных документов и переданы страховщику с использованием информационно-телекоммуникационных сетей общего пользования, в том числе информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", включая федеральную государственную информационную систему "**Единый портал** государственных и муниципальных услуг (функций)";

3) при подаче застрахованным лицом заявления о восстановлении выплаты накопительной пенсии после отказа от ее получения на основании **пункта 5 части 1** настоящей статьи - с 1-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором страховщиком получено соответствующее заявление застрахованного лица.

4. При восстановлении выплаты накопительной пенсии право на накопительную пенсию не пересматривается. При этом размер накопительной пенсии определяется исходя из размера, установленного на день прекращения выплаты накопительной пенсии, с учетом корректировки размера накопительной пенсии в соответствии с **частью 3 статьи 8** настоящего Федерального закона, имевшей место в период до дня восстановления выплаты накопительной пенсии включительно.

5. По желанию застрахованного лица накопительная пенсия может быть назначена вновь.

6. Подача застрахованным лицом заявления о восстановлении выплаты накопительной пенсии, рассмотрение страховщиком указанного заявления, проверка достоверности документов, необходимых для восстановления выплаты накопительной пенсии, принятие решения о восстановлении выплаты накопительной пенсии либо об отказе в удовлетворении заявления застрахованного лица о восстановлении выплаты накопительной пенсии производятся в порядке и сроки, которые определены для восстановления выплаты страховых пенсий **Федеральным законом "О страховых пенсиях"**.

#### **Статья 13.** Сроки выплаты и доставки накопительной пенсии

1. Выплата и доставка накопительной пенсии производятся за текущий месяц.

2. Начисленные суммы накопительной пенсии, выплата которых была приостановлена страховщиком и которые не были востребованы застрахованным лицом своевременно, выплачиваются ему за прошедшее время, но не более чем за три года, предшествующие месяцу, следующему за месяцем, в котором застрахованное лицо обратилось за получением начисленной накопительной пенсии. Накопительная пенсия, не полученная застрахованным лицом своевременно по вине страховщика, выплачивается ему за прошедшее время без ограничения каким-либо сроком.

3. Начисленные суммы накопительной пенсии, причитавшиеся застрахованному лицу в текущем месяце и оставшиеся не полученными в связи с его смертью в указанном месяце, не включаются в состав наследства и выплачиваются тем членам его семьи, которые относятся к лицам, указанным в **части 2 статьи 10** Федерального закона "О страховых пенсиях", и проживали совместно с этим застрахованным лицом на день его смерти, если обращение за не полученными суммами указанной пенсии последовало не позднее чем до истечения шести месяцев со дня смерти застрахованного лица. При обращении нескольких членов семьи за указанными суммами накопительной пенсии причитающиеся им суммы накопительной пенсии делятся между ними поровну.

4. При отсутствии лиц, имеющих на основании **части 3** настоящей статьи право на начисленные суммы накопительной пенсии, причитавшиеся застрахованному лицу в текущем месяце и оставшиеся не полученными в связи с его смертью в указанном месяце, или при непредъявлении этими лицами требований о выплате указанных сумм в установленный срок соответствующие суммы наследуются на общих основаниях, установленных **Гражданским кодексом** Российской Федерации.

#### **Статья 14.** Выплата накопительной пенсии застрахованным лицам, выезжающим на постоянное жительство за пределы территории Российской Федерации

Выплата накопительной пенсии застрахованным лицам, выезжающим (выехавшим) на постоянное жительство за пределы территории Российской Федерации, осуществляется в **порядке**, определенном для страховых пенсий **Федеральным законом "О страховых пенсиях"**.

**Статья 15.** Ответственность за достоверность сведений, необходимых для установления и выплаты накопительной пенсии

1. Физические и юридические лица несут ответственность за достоверность сведений, содержащихся в документах, представляемых ими для установления и выплаты накопительной пенсии, а работодатели, кроме того, - за достоверность сведений, представляемых для ведения индивидуального (персонифицированного) учета в системе обязательного пенсионного страхования.

2. В случае, если представление недостоверных сведений или несвоевременное представление сведений, предусмотренных **частью 5** настоящей статьи, повлекло за собой перерасход средств на выплату накопительных пенсий, виновные лица возмещают соответственно Пенсионному фонду Российской Федерации или негосударственному пенсионному фонду причиненный ущерб в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

3. В случаях невыполнения или ненадлежащего выполнения обязанностей, указанных в **части 1** настоящей статьи, и выплаты в связи с этим излишних сумм накопительной пенсии работодатель и (или) застрахованное лицо возмещают страховщику причиненный ущерб в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

4. Излишне выплаченные застрахованному лицу суммы накопительной пенсии определяются за период, в течение которого соответствующие выплаты осуществлялись застрахованному лицу неправомерно, в порядке, устанавливаемом федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по выработке и реализации государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере пенсионного обеспечения.

5. Застрахованное лицо обязано извещать страховщика о наступлении обстоятельств, влекущих за собой прекращение выплаты накопительной пенсии, не позднее следующего рабочего дня после дня наступления указанных обстоятельств.

6. В случае обнаружения страховщиком ошибки, допущенной при установлении и (или) выплате накопительной пенсии, производится устранение этой ошибки исходя из норм законодательства Российской Федерации. Установление накопительной пенсии в размере, предусмотренном законодательством Российской Федерации, или прекращение выплаты накопительной пенсии в связи с отсутствием права на нее производится с 1-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором была обнаружена соответствующая ошибка.

**Статья 16.** Удержания из накопительной пенсии

Удержания из накопительной пенсии производятся по основаниям и в порядке, которые предусмотрены для удержаний из страховых пенсий в соответствии с **Федеральным законом "О страховых пенсиях"**.

**Статья 17.** Введение в действие ожидаемого периода выплаты накопительной пенсии

1. До 1 января 2016 года ожидаемый период выплаты накопительной пенсии, применяемый для расчета размера накопительной пенсии, устанавливается продолжительностью 19 лет (228 месяцев). С 1 января 2016 года продолжительность ожидаемого периода выплаты накопительной пенсии ежегодно определяется федеральным законом на основании официальных статистических данных о продолжительности жизни получателей накопительной пенсии в соответствии с **методикой** оценки ожидаемого периода выплаты накопительной пенсии, утверждаемой Правительством Российской Федерации.

2. Застрахованным лицам, указанным в **части 1 статьи 30** и **части 1 статьи 32** Федерального закона "О страховых пенсиях", накопительная пенсия определяется исходя из установленного в соответствии с **частью 1** настоящей статьи ожидаемого периода выплаты накопительной пенсии, который ежегодно начиная с 1 января 2013 года (с 1 января соответствующего года) увеличивается

на один год. При этом общее количество лет такого увеличения не может превышать количество лет, недостающих при досрочном назначении страховой пенсии до возраста выхода на страховую пенсию, установленного **статьей 8** Федерального закона "О страховых пенсиях" (для мужчин и женщин соответственно).

**Статья 18.** Вступление в силу настоящего Федерального закона

1. Настоящий Федеральный закон вступает в силу с 1 января 2015 года.

2. Накопительные части трудовых пенсий по старости, установленные гражданам до 1 января 2015 года в соответствии с **законодательством** Российской Федерации, действовавшим до дня **вступления в силу** настоящего Федерального закона, с указанной даты считаются накопительными пенсиями.

3. Негосударственные пенсионные фонды в срок до 1 апреля 2015 года уведомляют застрахованных лиц о соответствующем изменении наименования выплаты за счет средств пенсионных накоплений, предусмотренной в договорах об обязательном пенсионном страховании, заключенных между негосударственными пенсионными фондами и застрахованными лицами до дня **вступления в силу** настоящего Федерального закона, путем размещения информации об указанном изменении на сайте негосударственного пенсионного фонда в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" и (или) опубликования ее в средствах массовой информации.

Президент Российской Федерации

В. Путин

Москва, Кремль  
28 декабря 2013 года  
N 424-ФЗ

**Постановление Правительства РФ от 2 июня 2015 г. N 531  
"Об утверждении методики оценки ожидаемого периода выплаты  
накопительной пенсии"**

В соответствии со **статьей 17** Федерального закона "О накопительной пенсии" Правительство Российской Федерации постановляет:

1. Утвердить прилагаемую **методику** оценки ожидаемого периода выплаты накопительной пенсии.
2. Министерству труда и социальной защиты Российской Федерации ежегодно, до 1 сентября, вносить в Правительство Российской Федерации проект федерального закона об ожидаемом периоде выплаты накопительной пенсии на очередной финансовый год, определяемом в соответствии с **методикой**, утвержденной настоящим постановлением.
3. Федеральной службе государственной статистики предоставлять в установленном порядке Министерству труда и социальной защиты Российской Федерации данные о численности мужчин и женщин в возрасте, установленном **статьей 8** Федерального закона "О страховых пенсиях", а также данные об ожидаемой продолжительности предстоящей жизни указанных лиц на основе официальной статистической информации, формируемой в соответствии с Федеральным планом статистических работ.

Председатель Правительства  
Российской Федерации

Д. Медведев

**Методика  
оценки ожидаемого периода выплаты накопительной пенсии  
(утв. постановлением Правительства РФ от 2 июня 2015 г. N 531)**

1. Настоящая методика устанавливает порядок оценки ожидаемого периода выплаты накопительной пенсии, применяемого страховщиками, осуществляющими деятельность по обязательному пенсионному страхованию, для расчета размера накопительной пенсии и корректировки размера накопительной пенсии.
2. Ожидаемый период выплаты накопительной пенсии при ее назначении застрахованным лицам в возрасте, установленном **статьей 8** Федерального закона "О страховых пенсиях" (далее соответственно - ожидаемый период выплаты, общеустановленный пенсионный возраст), рассчитывается по формуле:

$$T = \frac{S_i \times e_i + S_j \times e_j}{S_i + S_j} \times 12 ,$$

где:

$T$  - количество месяцев ожидаемого периода выплаты (с точностью до целого числа);

$S_i$  - численность мужчин общеустановленного пенсионного возраста, определяемая на основании официальных статистических данных (человек);

$S_j$  - численность женщин общеустановленного пенсионного возраста, определяемая на основании официальных статистических данных (человек);

$e_i$  - ожидаемая продолжительность предстоящей жизни мужчин общеустановленного пенсионного возраста, определяемая на основании официальных статистических данных (с точностью до 2 десятичных знаков после запятой);

$e_j$  - ожидаемая продолжительность предстоящей жизни женщин общеустановленного пенсионного возраста, определяемая на основании официальных статистических данных (с точностью до 2 десятичных знаков после запятой).

3. Рассчитанный в соответствии с **пунктом 2** настоящей методики ожидаемый период выплаты сравнивается с максимальным значением ожидаемого периода выплаты накопительной пенсии на период с 2016 по 2020 год (далее - максимальное значение) согласно приложению.

В случае если рассчитанный ожидаемый период выплаты превышает максимальное значение ( $T_{\text{п}}$ ), он учитывается в размере, равном максимальному значению ( $T = T_{\text{п}}$ ).

В случае если рассчитанный ожидаемый период выплаты меньше максимального значения, но превышает ожидаемый период выплаты, установленный федеральным законом на год, предшествующий году, на который осуществляется оценка ожидаемого периода выплаты ( $T_{\text{пр}}$ ), он учитывается в рассчитанном размере.

В случае если рассчитанный ожидаемый период выплаты меньше максимального значения, но не превышает ожидаемый период выплаты, установленный федеральным законом на год, предшествующий году, на который осуществляется оценка ожидаемого периода выплаты ( $T_{\text{пр}}$ ), он учитывается в размере, предусмотренном федеральным законом ( $T = T_{\text{пр}}$ ).

4. Ожидаемый период выплаты при назначении накопительной пенсии застрахованным лицам, указанным в **части 1 статьи 30** и **части 1 статьи 32** Федерального закона "О страховых пенсиях" (далее - досрочно назначаемая пенсия), рассчитывается по формуле:

$$T_f = T + k_f \times 12 ,$$

где:

$T_f$  - количество месяцев ожидаемого периода выплаты досрочно назначаемых пенсий (определяется отдельно для каждой категории застрахованных лиц, указанных в **части 1 статьи 30** и **части 1 статьи 32** Федерального закона "О страховых пенсиях" (с точностью до целого числа);

$k_f$  - количество лет увеличения показателя  $T_f$  по сравнению с показателем Т в соответствии с **частью 2 статьи 17** Федерального закона "О накопительной пенсии". При этом общее количество лет такого увеличения не может превышать количество лет, недостающих застрахованным лицам при досрочном назначении пенсий до достижения общеустановленного пенсионного возраста.

5. Ожидаемый период выплаты при назначении накопительной пенсии позднее приобретения права на нее определяется с соблюдением требований **части 3 статьи 7** Федерального закона "О накопительной пенсии" и рассчитывается:

а) при возникновении права на пенсию в общеустановленном пенсионном возрасте - по формуле:

$$T_p = T - M_p,$$

где:

$T_p$  - количество месяцев ожидаемого периода выплаты при назначении пенсии позднее общеустановленного пенсионного возраста (в случае если право на пенсию приобретено до 1 января 2016 г., количество месяцев ожидаемого периода выплаты (Т) определяется в соответствии с **пунктом 4 статьи 32** Федерального закона "О трудовых пенсиях в Российской Федерации" и **частью 1 статьи 17** Федерального закона "О накопительной пенсии" (с точностью до целого числа);

$M_p$  - количество месяцев сокращения ожидаемого периода выплаты (Т) (из расчета сокращения на 12 месяцев за каждый полный год (12 месяцев), истекший со дня приобретения права на пенсию до дня ее назначения);

б) при возникновении права на досрочно назначаемую пенсию - по формуле:

$$T_s = T_f - M_s,$$

где:

$T_s$  - количество месяцев ожидаемого периода выплаты при назначении пенсии позднее приобретения права на досрочно назначаемую пенсию (в случае если право на пенсию приобретено

до 1 января 2016 г., количество месяцев ожидаемого периода выплаты ( $T_f$ ) определяется в соответствии с **пунктом 4 статьи 32** Федерального закона "О трудовых пенсиях в Российской Федерации" и **частью 1 статьи 17** Федерального закона "О накопительной пенсии" (с точностью до целого числа);

$M_s$  - количество месяцев сокращения ожидаемого периода выплаты ( $T_f$ ) (из расчета сокращения на 12 месяцев за каждый полный год (12 месяцев), истекший со дня приобретения застрахованными лицами права на досрочно назначаемую пенсию до дня ее назначения).

6. Ожидаемый период выплаты при корректировке размера накопительной пенсии определяется с соблюдением требований **части 4 статьи 7** Федерального закона "О накопительной пенсии" и рассчитывается:

а) при назначении пенсии в общеустановленном пенсионном возрасте - по формуле:

$$T_l = T - M_l,$$

где:

$T_l$  - количество месяцев ожидаемого периода выплаты при корректировке размера накопительной пенсии, назначенной в общеустановленном пенсионном возрасте (с точностью до целого числа);

$M_l$  - количество месяцев, истекших со дня назначения пенсии;

б) при назначении досрочно назначаемой пенсии - по формуле:

$$T_n = T_f - M_l,$$

где  $T_n$  - количество месяцев ожидаемого периода выплаты при корректировке размера накопительной пенсии, назначенной досрочно (с точностью до целого числа).

7. Ожидаемый период выплаты при корректировке размера накопительной пенсии, назначенной позднее приобретения права на нее, определяется с соблюдением требований **части 4 статьи 7** Федерального закона "О накопительной пенсии" и рассчитывается:

а) при возникновении права на пенсию в общеустановленном пенсионном возрасте - по формуле:

$$T_y = T_p - M_l,$$

где  $T_y$  - количество месяцев ожидаемого периода выплаты при корректировке размера накопительной пенсии, назначенной позднее общеустановленного пенсионного возраста (с точностью до целого числа);

б) при возникновении права на досрочно назначаемую пенсию - по формуле:

$$T_z = T_s - M_l,$$

где  $T_z$  - количество месяцев ожидаемого периода выплаты при корректировке размера накопительной пенсии, назначенной позднее приобретения права на досрочно назначаемую пенсию (с точностью до целого числа).

**Приложение  
к методике оценки  
ожидаемого периода выплаты  
накопительной пенсии**

**Максимальное значение  
ожидаемого периода выплаты накопительной пенсии при ее назначении в  
возрасте, установленном статьей 8 Федерального закона "О страховых  
пенсиях", на период с 2016 по 2020 год**

С 1 января 2016 г.	234
С 1 января 2017 г.	240
С 1 января 2018 г.	246
С 1 января 2019 г.	252
С 1 января 2020 г.	258

