

**РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ**  
**ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН**  
**О НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИОННЫХ ФОНДАХ**

Принят  
Государственной Думой  
8 апреля 1998 года

Одобрен  
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 утратил силу с 1 января 2014 года. - Федеральный закон от 28.12.2013 N 410-ФЗ;

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 г. 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 г. 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 утратил силу с 1 января 2014 года. - Федеральный закон от 28.12.2013 N 410-ФЗ;

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 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 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 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 (в том числе ограничения, связанные с учетом ценных бумаг по стоимости, отличной от рыночной), 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 пунктах 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 пунктах 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, исчисляющийся начиная с года подачи такого заявления, в случае, если после его подачи не подано уведомление об отказе от смены страховщика. 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 уведомление об отказе от смены страховщика. 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;

постоянная часть вознаграждения фонда, осуществляющего деятельность по обязательному пенсионному страхованию, - часть вознаграждения, не зависящая от результатов инвестирования средств пенсионных накоплений;

переменная часть вознаграждения фонда, осуществляющего деятельность по обязательному пенсионному страхованию, - часть вознаграждения, зависящая от результатов инвестирования средств пенсионных накоплений;

уведомление об отказе от смены страховщика - документ, которым застрахованное лицо уведомляет Пенсионный фонд Российской Федерации об отказе от смены страховщика по обязательному пенсионному страхованию;

уведомление о запрете - документ, которым застрахованное лицо уведомляет Пенсионный фонд Российской Федерации о запрете рассмотрения заявления застрахованного лица о переходе (заявления застрахованного лица о досрочном переходе), поданного любыми иными способами подачи указанных заявлений, отличными от подачи указанных заявлений в территориальный орган Пенсионного фонда Российской Федерации застрахованным лицом лично;

уведомление об отзыве уведомления о запрете - документ, которым застрахованное лицо уведомляет Пенсионный фонд Российской Федерации об отзыве ранее поданного уведомления о запрете.

### **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 4.1. Требования к лицам, имеющим право распоряжаться более 10 процентами акций, составляющих уставный капитал фонда**

1. Лицом, имеющим право прямо или косвенно либо совместно с иными лицами, связанными с ним договорами доверительного управления имуществом, и (или) простого товарищества, и (или) поручения, и (или) корпоративным договором, и (или) иным соглашением, предметом которого является осуществление прав, удостоверенных акциями фонда, распоряжаться более 10 процентами акций, составляющих уставный капитал фонда, не может являться:

1) юридическое лицо, которое зарегистрировано в государствах или на территориях, предоставляющих льготный налоговый режим налогообложения и (или) не предусматривающих раскрытия и предоставления информации при проведении финансовых операций (офшорные зоны), перечень которых утверждается Министерством финансов Российской Федерации, либо находится под прямым или косвенным контролем указанного лица;



2) юридическое лицо, у которого за нарушение федеральных законов, нормативных актов Банка России была отозвана (аннулирована) лицензия на осуществление деятельности на финансовом рынке, либо юридическое лицо, сведения о котором были исключены из реестра некредитных финансовых организаций соответствующего вида за нарушение федеральных законов, нормативных актов Банка России;

3) лицо, не соответствующее требованиям к финансовому положению, устанавливаемым Банком России;

4) лицо, не соответствующее требованиям к деловой репутации, установленным пунктом 3 статьи 6.2 настоящего Федерального закона;

5) юридическое лицо в случае, если лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа такого юридического лица, не соответствует требованиям к деловой репутации, установленным пунктом 3 статьи 6.2 настоящего Федерального закона.

2. Оценка соответствия лица, указанного в пункте 1 настоящей статьи, требованиям к финансовому положению и деловой репутации осуществляется в порядке, установленном Банком России.

Лицо, указанное в пункте 1 настоящей статьи, его единоличный исполнительный орган или лицо, указанное в подпункте 5 пункта 29 статьи 7 настоящего Федерального закона, в течение 30 дней со дня, когда ему стало известно о признании его не соответствующим требованиям к деловой репутации, установленным настоящим Федеральным законом, вправе направить жалобу о признании его не соответствующим требованиям к деловой репутации в комиссию Банка России по рассмотрению жалоб (далее в настоящей статье - комиссия Банка России) в соответствии со статьей 60.1 [Федерального закона от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации \(Банке России\)"](#).

В течение пяти рабочих дней со дня принятия комиссией Банка России решения об удовлетворении жалобы, указанной в настоящем пункте, Банк России принимает решение об отмене решения об отказе в предоставлении предварительного согласия (последующего одобрения) Банка России на совершение сделки (сделок), направленной на приобретение более 10 процентов акций фонда, и (или) сделки (сделок), направленной на установление контроля в отношении акционеров фонда, или об отмене предписания об устранении нарушения, указанного в пункте 3 настоящей статьи, в случае, если указанные решения были приняты исключительно на основании признания лица не соответствующим требованиям к деловой репутации, в отношении которого лицо обратилось с жалобой. О принятых в соответствии с настоящим пунктом решениях Банк России не позднее рабочего дня, следующего за днем их принятия, направляет в письменной форме сообщения соответственно лицу, обратившемуся с указанной жалобой, или в соответствующий фонд.

Лицо, указанное в пункте 1 настоящей статьи, его единоличный исполнительный орган или лицо, указанное в подпункте 5 пункта 29 статьи 7 настоящего Федерального закона, вправе обжаловать признание его не соответствующим требованиям к деловой репутации и последующие связанные с этим решения Банка России в судебном порядке только после обжалования их в порядке, предусмотренном настоящим пунктом.

3. В случае, если фондом в отношении лица, указанного в пункте 1 настоящей статьи, выявлены факты его несоответствия требованиям к деловой репутации или иным требованиям, установленным настоящим Федеральным законом, фонд обязан в письменной форме уведомить об этом Банк России в порядке, установленном нормативным актом Банка России.

При установлении неудовлетворительного финансового положения и (или) фактов несоответствия требованиям к деловой репутации лица, указанного в пункте 1 настоящей статьи, Банк России в установленном им порядке направляет указанному лицу предписание с требованием об устранении нарушений и (или) уменьшении участия указанного лица в уставном капитале фонда до размера, не превышающего 10 процентов акций фонда, либо об устранении нарушений и (или) о совершении



сделки (сделок), направленной на прекращение контроля в отношении акционеров фонда (далее в настоящей статье - предписание Банка России), и размещает на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" информацию о направленном предписании Банка России не позднее дня его направления. Копии предписания Банка России направляются в фонд, а также иным лицам, перечень которых определяется нормативным актом Банка России.

Фонд не позднее дня, следующего за днем получения копии предписания Банка России, обязан довести до сведения своих акционеров информацию о получении копии предписания Банка России в порядке, предусмотренном нормативным актом Банка России.

Указанное в настоящем пункте лицо обязано исполнить предписание Банка России в указанный в нем срок и не позднее пяти дней со дня исполнения предписания Банка России уведомить об этом фонд и Банк России в порядке, установленном нормативным актом Банка России.

Предписание Банка России подлежит отмене Банком России в случае выполнения указанных в нем требований. Акт Банка России об отмене предписания Банка России направляется лицам, получившим предписание Банка России. Копии акта об отмене предписания Банка России направляются лицам, получившим копии предписания Банка России. Форма и порядок направления предписания Банка России и акта об отмене предписания Банка России устанавливаются нормативным актом Банка России. Информация об отмене предписания Банка России размещается не позднее дня направления акта об отмене предписания Банка России на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в порядке, установленном Банком России.

Фонд не позднее дня, следующего за днем получения копии акта об отмене предписания Банка России, обязан довести до сведения своих акционеров информацию о получении указанной копии предписания в порядке, предусмотренном нормативным актом Банка России.

В случае неисполнения предписания Банка России указанным в настоящем пункте лицом Банк России вправе требовать в судебном порядке прекращения права прямо или косвенно распоряжаться более 10 процентами акций, составляющих уставный капитал фонда (уменьшения доли участия указанного лица в уставном капитале фонда до размера, не превышающего 10 процентов акций фонда, или прекращения контроля в отношении акционеров фонда).

4. Со дня размещения на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в соответствии с пунктом 3 настоящей статьи информации о направленном предписании Банка России и до дня размещения информации о его отмене указанное в пункте 3 настоящей статьи лицо имеет право голоса только по акциям фонда в количестве, не превышающем 10 процентов акций, составляющих уставный капитал фонда. При этом остальные акции, принадлежащие этому лицу, голосующими не являются и при определении кворума общего собрания акционеров фонда не учитываются. Установленное настоящим пунктом ограничение не распространяется на случаи, если протокол общего собрания акционеров фонда составлен в день размещения Банком России информации о направленном предписании Банка России или ранее указанного дня.

Банк России в течение одного года со дня направления предписания Банка России, указанного в пункте 3 настоящей статьи, вправе обжаловать в судебном порядке решения общего собрания акционеров фонда, принятые с нарушением требований, установленных настоящим пунктом, и сделку (сделки), совершенную во исполнение указанных решений, если участие в голосовании акциями, указанными в настоящем пункте, повлияло на решения, принятые общим собранием акционеров фонда.

5. Фонд обязан соблюдать установленный Банком России порядок представления в Банк России и раскрытия неограниченному кругу лиц информации о структуре и составе своих акционеров, в том числе о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находится фонд.

## **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 вновь создаваемого 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 настоящей 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 - 7. Утратили силу. - Федеральный закон от 21.07.2014 N 218-ФЗ.

## **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).

3. Исключен. - Федеральный закон от 10.01.2003 N 14-ФЗ.

### **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 функции единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера фонда, руководителя и главного бухгалтера филиала фонда, контролера (руководителя службы внутреннего контроля), должностного лица, ответственного за организацию системы управления рисками (руководителя отдельного структурного подразделения, ответственного за организацию системы управления рисками), специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в фонде в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, члена совета директоров (наблюдательного совета) фонда, а также лица, для которых в соответствии с настоящим Федеральным законом или принятым в соответствии с ним нормативным актом Банка России наличие квалификационного аттестата является обязательным, должны соответствовать квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации.

3. Под несоответствием лица требованиям к деловой репутации понимается:

1) наличие на день, предшествующий дню назначения (избрания) на должность или дню подачи в Банк России заявления о согласовании кандидатуры, у лица (за исключением кандидата на должность специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в фонде в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения) неснятой или непогашенной судимости за совершение умышленного преступления;

2) наличие обвинительного приговора суда в отношении лица (за исключением кандидата на должность специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в фонде в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения), совершившего умышленное преступление, без назначения ему наказания ввиду истечения срока давности уголовного преследования, если на день, предшествующий дню назначения (избрания) лица на должность или дню подачи в Банк России заявления о согласовании кандидатуры, не истек пятилетний срок со дня вступления в силу обвинительного приговора;

3) наличие установленного Банком России факта неисполнения лицом, являвшимся единоличным

исполнительным органом, его заместителем, членом совета директоров (наблюдательного совета), членом коллегиального исполнительного органа, учредителем (акционером, участником) кредитной организации или некредитной финансовой организации (далее при совместном упоминании - финансовая организация) обязанностей, возложенных на него [Федеральным законом от 26 октября 2002 года N 127-ФЗ "О несостоятельности \(банкротстве\)"](#), при возникновении оснований для осуществления мер по предупреждению банкротства финансовой организации и (или) при возникновении признаков несостоятельности (банкротства) финансовой организации в течение пяти лет, предшествовавших дню назначения (избрания) на должность или дню подачи в Банк России заявления о согласовании кандидатуры;

4) привлечение лица в соответствии с вступившим в законную силу судебным актом к субсидиарной ответственности по обязательствам финансовой организации либо к ответственности в виде взыскания убытков в пользу финансовой организации в соответствии с [Федеральным законом от 26 октября 2002 года N 127-ФЗ "О несостоятельности \(банкротстве\)"](#), если на день, предшествующий дню назначения (избрания) лица на должность или дню подачи в Банк России заявления о согласовании кандидатуры, не истек пятилетний срок со дня вступления в законную силу судебного акта;

5) признание физического лица банкротом, если на день, предшествующий дню назначения (избрания) лица на должность или дню подачи в Банк России заявления о согласовании кандидатуры, не истек пятилетний срок со дня завершения в отношении этого лица процедуры реализации имущества или прекращения производства по делу о банкротстве в ходе такой процедуры;

6) признание лица, осуществлявшего предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, банкротом, если на день, предшествующий дню назначения (избрания) лица на должность или дню подачи в Банк России заявления о согласовании кандидатуры, не истек пятилетний срок со дня завершения в отношении этого лица процедуры реализации имущества или прекращения производства по делу о банкротстве в ходе такой процедуры;

7) наличие у лица в течение пяти лет, предшествовавших дню назначения (избрания) на должность или дню подачи в Банк России заявления о согласовании кандидатуры, права давать обязательные указания или возможности иным образом определять действия финансовой организации (независимо от срока, в течение которого лицо обладало такими правом или возможностью), которая была признана арбитражным судом банкротом (за исключением случая, если лицо представило в Банк России доказательства непричастности к принятию решения или совершению действий (бездействию), которые привели к признанию финансовой организации арбитражным судом банкротом);

8) предъявление в течение пяти лет, предшествовавших дню назначения (избрания) лица на должность или дню подачи в Банк России заявления о согласовании кандидатуры, к финансовой организации, в которой лицо осуществляло функции единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера или заместителя главного бухгалтера финансовой организации, руководителя или главного бухгалтера филиала финансовой организации, руководителя службы управления рисками, внутреннего аудитора (руководителя службы внутреннего аудита), контролера (руководителя службы внутреннего контроля), специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в финансовой организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, или члена совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации, требования о замене указанного лица на основании части четвертой статьи 60, статей 74, 76.9-1 и 76.9-3 [Федерального закона от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации \(Банке России\)"](#);

9) осуществление лицом функций (независимо от срока, в течение которого оно их осуществляло)

единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера или заместителя главного бухгалтера финансовой организации, руководителя или главного бухгалтера филиала финансовой организации, руководителя службы управления рисками, внутреннего аудитора (руководителя службы внутреннего аудита), контролера (руководителя службы внутреннего контроля), специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в финансовой организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, или члена совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации в течение 12 месяцев, предшествовавших дню принятия Банком России решения об осуществлении мер по предупреждению банкротства финансовой организации (за исключением осуществления указанных мер в отношении кредитной организации с участием Банка России или государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов"), если такое решение было принято Банком России в течение пяти лет, предшествовавших дню назначения (избрания) лица на должность или дню подачи в Банк России заявления о согласовании кандидатуры (за исключением случая, если лицо представило в Банк России доказательства непричастности к принятию решения или совершению действий (бездействию), которые привели к возникновению оснований для осуществления указанных мер);

10) осуществление лицом функций (независимо от срока, в течение которого оно их осуществляло) единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера или заместителя главного бухгалтера кредитной организации, руководителя или главного бухгалтера филиала кредитной организации, руководителя службы управления рисками, руководителя службы внутреннего аудита, руководителя службы внутреннего контроля, специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, или члена совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации в течение 12 месяцев, предшествовавших дню принятия Банком России решения об осуществлении мер по предупреждению банкротства кредитной организации с участием Банка России на основании утвержденного Советом директоров Банка России плана участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства или государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов" на основании утвержденного Банком России плана участия государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов" в осуществлении мер по предупреждению банкротства, если такое решение было принято Банком России в течение пяти лет, предшествовавших дню назначения (избрания) лица на должность или дню подачи в Банк России заявления о согласовании кандидатуры (за исключением случая, если лицо представило в Банк России доказательства непричастности к принятию решений или совершению действий (бездействию), которые привели к возникновению оснований для осуществления указанных мер);

11) осуществление лицом функций (независимо от срока, в течение которого оно их осуществляло) единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера или заместителя главного бухгалтера финансовой организации, руководителя или главного бухгалтера филиала финансовой организации, руководителя службы управления рисками, внутреннего аудитора (руководителя службы внутреннего аудита), контролера (руководителя службы внутреннего контроля), специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в финансовой организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, или члена совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации в течение 12 месяцев, предшествовавших дню отзыва (аннулирования) за нарушение законодательства Российской Федерации у финансовой организации лицензии на осуществление операций, соответствующих виду деятельности финансовой организации, либо дню исключения финансовой организации из соответствующего реестра за нарушение законодательства Российской Федерации, если на день, предшествующий дню назначения (избрания) лица на должность или дню подачи в Банк России заявления о согласовании

кандидатуры, не истек пятилетний срок со дня отзыва (аннулирования) лицензии на осуществление операций, соответствующих виду деятельности финансовой организации, либо дня исключения финансовой организации из соответствующего реестра (за исключением случая, если лицо представило в Банк России доказательства непричастности к принятию решения или совершению действий (бездействию), которые привели к указанным отзыву (аннулированию) лицензии на осуществление операций, соответствующих виду деятельности финансовой организации, либо исключению финансовой организации из соответствующего реестра);

12) привлечение лица два и более раза в течение трех лет, предшествующих дню назначения (избрания) на должность или дню подачи в Банк России заявления о согласовании кандидатуры, в соответствии с вступившим в законную силу судебным актом к административной ответственности за неправомерные действия при банкротстве юридического лица, преднамеренное и (или) фиктивное банкротство юридического лица (за исключением случаев, если такое административное правонарушение повлекло административное наказание в виде предупреждения);

13) привлечение лица в соответствии с вступившим в законную силу судебным актом к уголовной ответственности за неправомерные действия при банкротстве юридического лица, преднамеренное и (или) фиктивное банкротство юридического лица, если на день, предшествующий дню назначения (избрания) на должность или дню подачи в Банк России заявления о согласовании кандидатуры, не истек пятилетний срок со дня вступления в силу судебного акта;

14) наличие у лица в течение пяти лет, предшествовавших дню назначения (избрания) на должность или дню подачи в Банк России заявления о согласовании кандидатуры, права давать обязательные указания или возможности иным образом определять действия (независимо от срока, в течение которого лицо обладало такими правом или возможностью) кредитной организации, у которой лицензия на осуществление банковских операций была отозвана по основаниям, предусмотренным пунктами 1, 2, 4 части второй статьи 20 Федерального закона "О банках и банковской деятельности", или некредитной финансовой организации, у которой лицензия была отозвана (аннулирована) за нарушение ею законодательства Российской Федерации либо которая была исключена из соответствующего реестра за нарушение ею законодательства Российской Федерации, если факт наличия у лица таких права или возможности имел место в течение 12 месяцев, предшествовавших дню отзыва (аннулирования) лицензии либо дню исключения из соответствующего реестра, за исключением лиц, представивших доказательства непричастности к принятию решения или совершению действий (бездействию), которые привели к указанным отзыву (аннулированию) лицензии либо исключению из соответствующего реестра. Таким доказательством для лица, являвшегося членом совета директоров (наблюдательного совета), является то, что он голосовал против решения совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации или, действуя добросовестно, не принимал участия в голосовании, которое могло повлечь указанные отзыв (аннулирование) лицензии либо исключение из соответствующего реестра, и направил информацию об этом в Банк России. Такая информация направляется в Банк России в порядке, установленном нормативным актом Банка России, в срок, не превышающий 15 дней со дня принятия советом директоров (наблюдательным советом) финансовой организации соответствующего решения;

15) совершение лицом (за исключением кандидата на должность специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в фонде в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения) 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 предпринимательской деятельности или в области финансов, налогов и сборов, страхования, рынка ценных бумаг, установленного вступившим в законную силу постановлением судьи, органа, должностного лица, уполномоченных рассматривать дела об административных правонарушениях;

16) дисквалификация лица, срок которой не истек на день, предшествующий дню назначения

(избрания) на должность или дню подачи в Банк России заявления о согласовании кандидатуры;

17) осуществление лицом функций (независимо от срока, в течение которого оно их осуществляло) единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера или заместителя главного бухгалтера финансовой организации, руководителя или главного бухгалтера филиала финансовой организации, руководителя службы управления рисками, контролера (руководителя службы внутреннего контроля), внутреннего аудитора (руководителя службы внутреннего аудита), специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в финансовой организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, или члена совета директоров (наблюдательного совета) в течение 12 месяцев, предшествовавших дню назначения в соответствии с решением Банка России временной администрации по управлению финансовой организацией с приостановлением полномочий исполнительных органов, если такое решение было принято Банком России в течение пяти лет, предшествовавших дню назначения (избрания) на должность или дню подачи в Банк России заявления о согласовании кандидатуры (за исключением лиц, представивших в Банк России доказательства непричастности к принятию решений или совершению действий (бездействию), которые привели к назначению временной администрации);

18) наличие факта расторжения с лицом трудового договора по инициативе работодателя по основаниям, предусмотренным пунктами 7 или 7.1 части первой [статьи 81 Трудового кодекса Российской Федерации](#), если на день, предшествующий дню назначения (избрания) на должность или дню подачи в Банк России заявления о согласовании кандидатуры, не истек трехлетний срок со дня расторжения такого трудового договора;

19) предоставление лицом в течение пяти лет, предшествовавших дню его назначения (избрания) на должность или дню подачи в Банк России заявления о согласовании кандидатуры, заведомо недостоверных сведений о своем соответствии квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации, установленным федеральными законами, регулирующими деятельность финансовых организаций, и (или) о соблюдении ограничений, установленных указанными федеральными законами в отношении лиц, занимающих должности в финансовых организациях, если такие сведения могли оказать существенное влияние на решение Банка России, для принятия которого представлялись указанные сведения;

20) применение Банком России 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 (составление), и (или) представление, и (или) подписание, и (или) утверждение отчетности (при исполнении обязанностей единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа, члена совета директоров (наблюдательного совета), главного бухгалтера или заместителя главного бухгалтера финансовой организации, руководителя или главного бухгалтера филиала финансовой организации), мер в соответствии с федеральными законами за представление существенно недостоверной отчетности;

21) признание судом в течение пяти лет, предшествовавших дню назначения (избрания) на должность или дню подачи в Банк России заявления о согласовании кандидатуры, лица виновным в причинении убытков какому-либо юридическому лицу при исполнении им обязанностей члена совета директоров (наблюдательного совета), единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера или заместителя главного бухгалтера юридического лица, руководителя или главного бухгалтера филиала юридического лица, включая временное исполнение обязанностей по указанным должностям, или при осуществлении полномочий учредителя (участника) юридического лица;

22) установление Банком России факта осуществления лицом действий (организации действий),



относящихся в соответствии с законодательством Российской Федерации к неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком, в течение пяти лет, предшествовавших дню назначения (избрания) на должность или дню подачи в Банк России заявления о согласовании кандидатуры;

23) осуществление лицом функций (независимо от срока, в течение которого оно их осуществляло) единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа, руководителя службы управления рисками, внутреннего аудитора (руководителя службы внутреннего аудита), специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, контролера (руководителя службы внутреннего контроля) или должностного лица (руководителя структурного подразделения), в обязанности которого входит осуществление внутреннего контроля в целях противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком, в финансовой организации в период осуществления такой организацией действий, относящихся в соответствии с законодательством Российской Федерации к неправомерному использованию инсайдерской информации или манипулированию рынком, в случае неоднократного в течение одного года применения к такой организации мер за осуществление указанных действий, если на день, предшествующий дню назначения (избрания) на должность или дню подачи в Банк России заявления о согласовании кандидатуры, не истек пятилетний срок со дня последнего применения указанных мер;

24) наличие в течение пяти лет, предшествовавших дню назначения (избрания) лица на должность или дню подачи в Банк России заявления о согласовании кандидатуры, факта подписания лицом, являвшимся руководителем аудиторской организации или уполномоченным им лицом либо индивидуальным аудитором, аудиторского заключения, признанного решением суда заведомо ложным;

25) наличие в течение пяти лет, предшествовавших дню назначения (избрания) на должность или дню подачи в Банк России заявления о согласовании кандидатуры, в отношении лица факта отказа в государственной регистрации юридического лица по основаниям, установленным подпунктом "ф" пункта 1 [статьи 23 Федерального закона от 8 августа 2001 года N 129-ФЗ "О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей"](#).

3.1. Лица, указанные в пункте 2 настоящей статьи, при согласовании их кандидатур с Банком России (если такое согласование требуется), назначении (избрании) на должность, а также в течение всего периода осуществления функций по указанным должностям, включая временное исполнение должностных обязанностей, должны соответствовать квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным настоящей статьей. Банк России вправе оценивать в установленном им порядке соответствие указанных лиц квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации.

Лицо, указанное в пункте 2 настоящей статьи, в течение 30 дней со дня, когда ему стало известно о признании его не соответствующим квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации, установленным настоящей статьей, вправе направить жалобу о признании его не соответствующим квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации в комиссию Банка России по рассмотрению жалоб (далее в настоящей статье - комиссия Банка России) в соответствии со [статьей 60.1 Федерального закона от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации \(Банке России\)"](#).

В течение пяти рабочих дней со дня принятия комиссией Банка России решения об удовлетворении указанной в настоящем пункте жалобы Банк России принимает решение об отмене предписания Банка России о замене лица, указанного в абзаце втором настоящего пункта, или решения об отказе в согласовании лица на должности, указанные в пункте 6 настоящей статьи (в возложении на него временного исполнения обязанностей по этим должностям), в случае, если указанные предписание

или решение основано исключительно на признании лица не соответствующим квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации, в отношении которого лицо обратилось с жалобой. О принятых в соответствии с настоящим пунктом решениях Банк России не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия указанных решений, направляет сообщения в письменной форме указанному лицу и в соответствующий фонд.

Лицо, указанное в пункте 2 настоящей статьи, вправе обжаловать признание его не соответствующим квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации и последующие связанные с этим предписания и решения Банка России в судебном порядке только после обжалования их в порядке, предусмотренном настоящим пунктом.

4. Под квалификационными требованиями понимаются:

1) для лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа фонда, - высшее образование (бакалавриат, специалитет, магистратура, подготовка кадров высшей квалификации) (далее - высшее образование), подтвержденное документом об образовании и о квалификации с представлением копии такого документа, и, если иное не установлено нормативным актом Банка России, наличие опыта руководства финансовой организацией либо структурным подразделением финансовой организации, осуществляющей деятельность на финансовом рынке, или опыта работы на руководящих должностях в органах государственной власти Российской Федерации, органах государственной власти субъектов Российской Федерации, Банке России не менее двух лет;

2) для лица, осуществляющего функции члена совета директоров (наблюдательного совета) фонда, - высшее образование, подтвержденное документом об образовании и о квалификации с представлением копии такого документа;

3) для лица, ответственного за ведение бухгалтерского учета фонда, - соответствие требованиям к образованию и стажу, установленным [Федеральным законом от 6 декабря 2011 года N 402-ФЗ "О бухгалтерском учете"](#);

4) для лица, осуществляющего функции руководителя филиала фонда, - образование не ниже среднего профессионального и, если иное не установлено нормативным актом Банка России, наличие опыта работы в финансовой организации, осуществляющей деятельность на финансовом рынке, или опыта работы на руководящих должностях в органах государственной власти Российской Федерации, органах государственной власти субъектов Российской Федерации, Банке России не менее двух лет;

5) для лица, осуществляющего функции контролера (руководителя службы внутреннего контроля) фонда, должностного лица, ответственного за организацию системы управления рисками (руководителя отдельного структурного подразделения, ответственного за организацию системы управления рисками) фонда, - соответствие квалификационным требованиям, установленным Банком России;

6) для лица, осуществляющего функции специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в фонде в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, - соответствие квалификационным требованиям, установленным Банком России по согласованию с федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;

7) для лиц, для которых в соответствии с настоящим Федеральным законом или принятым в соответствии с ним нормативным актом Банка России наличие квалификационного аттестата является обязательным, - наличие квалификационного аттестата специалиста финансового рынка

по соответствующему виду деятельности.

5. Утратил силу. - Федеральный закон от 29.07.2017 N 281-ФЗ.

6. Назначение (избрание) лица на должность единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера или заместителя главного бухгалтера фонда, руководителя филиала или главного бухгалтера филиала фонда, контролера (руководителя службы внутреннего контроля) (в том числе возложение временного исполнения обязанностей по этим должностям) допускается с предварительного согласия Банка России. Фонд вправе возложить на лицо временное исполнение обязанностей по указанным должностям до получения согласия Банка России на назначение (избрание) кандидата на освободившуюся должность, но не более чем на два месяца со дня освобождения от этой должности согласованного лица.

Порядок направления в Банк России заявления о согласовании кандидата, форма указанного заявления и перечень прилагаемых к нему документов и сведений устанавливаются нормативным актом Банка России.

Банк России в течение 30 дней со дня получения заявления о согласовании кандидата и установленных нормативным актом Банка России документов в порядке, предусмотренном нормативным актом Банка России, дает согласие на указанное назначение или представляет мотивированный отказ в письменной форме. Такой отказ допускается в случае несоответствия кандидата квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации либо в случае представления неполных или недостоверных сведений.

Полученное фондом решение о согласии Банка России на назначение кандидата на должность может быть реализовано не позднее шести месяцев со дня его выдачи, если иное не установлено нормативным актом Банка России.

7. Фонд обязан в письменной форме уведомлять Банк России:

1) о назначении (избрании) лиц на должности, указанные в пункте 6 настоящей статьи (о возложении временного исполнения обязанностей по этим должностям), в течение трех рабочих дней, следующих за днем их назначения (избрания), с приложением подтверждающих документов;

2) об освобождении лиц от должностей, указанных в пункте 6 настоящей статьи (об освобождении от временного исполнения обязанностей по этим должностям), не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия такого решения, с приложением подтверждающих документов.

8. В случае, если фондом после получения согласия Банка России на назначение (избрание) лица на одну из должностей, указанных в пункте 6 настоящей статьи, и до фактического назначения (избрания) на указанную должность (возложения временного исполнения обязанностей по указанной должности) выявлен факт несоответствия лица квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации, установленным настоящей статьей, фонд обязан отказать такому лицу в назначении на должность и не позднее одного рабочего дня, следующего за днем выявления такого факта, в письменной форме уведомить об этом Банк России с указанием факта, повлекшего принятие данного решения. При этом решение Банка России о согласии на назначение (избрание) такого лица считается аннулированным.

В случае, если факт несоответствия квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации, установленным настоящей статьей, выявлен фондом после фактического назначения (избрания) лица на одну из должностей, указанных в пункте 6 настоящей статьи (возложения временного исполнения обязанностей по этой должности), фонд обязан:

не позднее двух рабочих дней, следующих за днем выявления такого факта, в письменной форме уведомить об этом Банк России (с указанием соответствующего факта);

не позднее одного месяца со дня выявления такого факта в порядке, предусмотренном трудовым законодательством, освободить указанное лицо от занимаемой должности (освободить от временного исполнения обязанностей по этой должности);

в письменной форме уведомить Банк России об освобождении указанного лица от занимаемой должности (об освобождении от временного исполнения обязанностей по этой должности) не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия такого решения, с приложением подтверждающих документов.

9. Фонд обязан уведомить в письменной форме Банк России об избрании (прекращении полномочий) члена совета директоров (наблюдательного совета), а также о назначении (освобождении от должности) должностного лица, ответственного за организацию системы управления рисками (руководителя отдельного структурного подразделения, ответственного за организацию системы управления рисками), специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, а также лиц, для которых в соответствии с настоящим Федеральным законом или принятым в соответствии с ним нормативным актом Банка России наличие квалификационного аттестата является обязательным, в течение трех рабочих дней со дня принятия такого решения. Порядок направления в Банк России указанного уведомления, а также форма указанного уведомления и перечень прилагаемых к нему документов и сведений устанавливаются нормативным актом Банка России.

В случае, если после направления фондом указанного уведомления фондом выявлен факт, свидетельствующий о несоответствии избранного члена совета директоров (наблюдательного совета) квалификационным требованиям или требованиям к деловой репутации, установленным настоящей статьей, фонд обязан уведомить не позднее трех рабочих дней, следующих за днем выявления такого факта, в письменной форме Банк России об этом (с указанием выявленного факта), а также о принятых фондом мерах по прекращению полномочий этого лица.

В случае, если в отношении члена совета директоров (наблюдательного совета) фонда вступил в законную силу обвинительный приговор суда за совершение умышленного преступления либо вступило в силу решение суда о назначении административного наказания в виде дисквалификации или о привлечении лица в соответствии с [Федеральным законом от 26 октября 2002 года N 127-ФЗ "О несостоятельности \(банкротстве\)"](#) к субсидиарной ответственности по обязательствам финансовой организации или ответственности в виде взыскания убытков в пользу финансовой организации, указанный член совета директоров (наблюдательного совета) фонда считается выбывшим из состава совета директоров (наблюдательного совета) со дня вступления в силу соответствующего решения суда.

В случае, если после фактического назначения лица на должность должностного лица, ответственного за организацию системы управления рисками (руководителя отдельного структурного подразделения, ответственного за организацию системы управления рисками), специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, или лица, для которого в соответствии с настоящим Федеральным законом или принятым в соответствии с ним нормативным актом Банка России наличие квалификационного аттестата является обязательным, фондом выявлен факт его несоответствия квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации, установленным настоящим Федеральным законом, фонд обязан:

не позднее двух рабочих дней, следующих за днем выявления такого факта, в письменной форме уведомить об этом Банк России (с указанием выявленного факта);

не позднее одного месяца со дня выявления такого факта в порядке, предусмотренном трудовым

законодательством, освободить указанное лицо от занимаемой должности (освободить от временного исполнения обязанностей по этой должности);

в письменной форме уведомить Банк России об освобождении указанного лица от занимаемой должности (освобождении от временного исполнения обязанностей по этой должности) не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия такого решения, с приложением подтверждающих документов.

10. В случае неисполнения фондом обязанностей, предусмотренных абзацем пятым пункта 8 и абзацами вторым и седьмым пункта 9 настоящей статьи, либо в случае самостоятельного выявления фондом фактов несоответствия квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации, установленным настоящей статьей, лиц, указанных в пункте 6 и абзаце первом пункта 9 настоящей статьи, Банк России направляет в фонд предписание с требованием об их замене в порядке, установленном нормативным актом Банка России.

Получение предписания Банка России о замене должностного лица является основанием для увольнения работника в случае невозможности перевода работника с его письменного согласия на другую имеющуюся у работодателя работу в данной местности, соответствующую квалификации работника и его деловой репутации (в том числе на вакантную нижестоящую должность или нижеоплачиваемую работу). Работодатель обязан предлагать вакансии в других местностях, если это предусмотрено коллективным договором, соглашениями, трудовым договором.

11. Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера фонда, руководителя или главного бухгалтера филиала фонда, не вправе осуществлять функции единоличного исполнительного органа или главного бухгалтера в других финансовых организациях, являющихся кредитными организациями, иностранными банками, страховыми или клиринговыми организациями, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, организаторами торговли на товарных и (или) финансовых рынках, акционерными инвестиционными фондами, специализированными депозитариями, негосударственными пенсионными фондами, управляющими компаниями инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовыми компаниями, а также в организациях, занимающихся лизинговой деятельностью или являющихся аффилированными лицами по отношению к фонду (за исключением случая, если фонды являются по отношению друг к другу основным и дочерним хозяйственными обществами).

### **Статья 6.2-1. Контролирующие негосударственный пенсионный фонд лица**

1. Негосударственный пенсионный фонд обязан на постоянной основе определять контролирующих его лиц, соответствующих признакам контролирующего негосударственный пенсионный фонд лица, установленным [статьей 61.10](#) и [пунктом 1 статьи 187.12 Федерального закона от 26 октября 2002 года N 127-ФЗ "О несостоятельности \(банкротстве\)"](#), и обновлять информацию о них.

2. Негосударственный пенсионный фонд обязан направлять в Банк России информацию о контролирующих его лицах по форме, в порядке и сроки, которые устанавливаются Банком России. При этом негосударственный пенсионный фонд информирует соответствующее контролирующее его лицо о направлении информации о нем в Банк России не позднее рабочего дня, следующего за днем направления указанной информации.

3. Банк России может признать лицо лицом, контролирующим негосударственный пенсионный фонд, в соответствии со [статьей 76.7-1 Федерального закона от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации \(Банке России\)"](#). Негосударственный пенсионный фонд обязан проинформировать лицо, признанное Банком России контролирующим негосударственный пенсионный фонд лицом, о таком признании не позднее рабочего дня, следующего за днем получения от Банка России информации об этом.



### **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 - 22. Утратили силу. - Федеральный закон от 21.07.2014 N 218-ФЗ.

23. Если иное не установлено федеральными законами, приобретение (за исключением случаев публичного размещения и (или) публичного обращения акций фонда), в том числе в результате пожертвования, и (или) получение в доверительное управление (далее - приобретение) 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). Установленные настоящей статьей требования распространяются также на случаи приобретения группой лиц, определяемой в соответствии с [Федеральным законом от 26 июля 2006 года N 135-ФЗ "О защите конкуренции"](#) (далее - группа лиц), более 10 процентов акций фонда. Получение предварительного согласия Банка России в порядке, установленном настоящей статьей, требуется также в случае приобретения:

- 1) более 10 процентов акций фонда, но не более 25 процентов акций;
- 2) более 25 процентов акций фонда, но не более 50 процентов акций;
- 3) более 50 процентов акций фонда, но не более 75 процентов акций;
- 4) более 75 процентов акций фонда.

24. Предварительного согласия Банка России требует также установление юридическим или физическим лицом в результате осуществления одной или нескольких сделок прямого либо косвенного (через третьих лиц) контроля в отношении акционеров фонда, владеющих более 10 процентами акций фонда (далее - установление контроля в отношении акционеров фонда). В целях настоящего Федерального закона контроль определяется в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, признанными на территории Российской Федерации.

24.1. Установленные настоящей статьей требования распространяются также на случаи установления контроля в отношении акционеров фонда, владеющих более 10 процентами акций фонда, группой лиц.

25. Одна или несколько совершенных физическим или юридическим лицом сделок по приобретению

более 10 процентов акций фонда, а также сделка (сделки), направленная на установление контроля в отношении акционеров фонда, подлежит последующему одобрению Банком России, если указанная сделка была совершена в ходе публичного размещения и (или) публичного обращения акций фонда (публичного размещения и (или) публичного обращения 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 (последующего одобрения) Банка России на совершение указанных в настоящей статье сделок, форма указанного ходатайства, перечень прилагаемых к нему документов и сведений и порядок получения предусмотренного настоящей статьей предварительного согласия (последующего одобрения) Банка России устанавливаются нормативным актом Банка России.

26. Банк России в срок, не превышающий 30 календарных дней со дня получения ходатайства о получении предварительного согласия (последующего одобрения) Банка России на совершение указанных в настоящей статье сделок и всех необходимых документов и сведений, 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. - Федеральный закон от 21.07.2014 N 218-ФЗ.

28. Банк России в рамках осуществления своих надзорных функций вправе:

1) запрашивать и получать в установленном им порядке информацию о финансовом положении и деловой репутации:

физических или юридических лиц, совершающих сделку (сделки), направленную на приобретение более 10 процентов акций фонда, а также физических или юридических лиц, осуществляющих контроль в отношении указанных юридических лиц;

физических или юридических лиц, совершающих сделку (сделки), направленную на приобретение 10 и менее процентов акций фонда, входящих в состав группы лиц, приобретающей более 10 процентов акций фонда, а также физических или юридических лиц, осуществляющих контроль в отношении указанных юридических лиц;

физических или юридических лиц, совершающих сделку (сделки), направленную на установление контроля в отношении акционеров фонда;

физических или юридических лиц, совершающих сделку (сделки), направленную на установление контроля в отношении акционеров фонда, владеющих 10 и менее процентами акций фонда, и этих акционеров, если в результате совершения такой сделки (сделок) указанные акционеры войдут в состав группы лиц, владеющей более 10 процентами акций фонда;

физических или юридических лиц, совершающих сделку (сделки), направленную на установление контроля в отношении акционеров фонда, владеющих 10 и менее процентами акций фонда, входящих в состав группы лиц, владеющей более 10 процентами акций фонда;

юридических лиц, владеющих более 10 процентами акций фонда;

юридических лиц, владеющих 10 и менее процентами акций фонда, входящих в состав группы лиц, владеющей более 10 процентами акций фонда;

юридических лиц, осуществляющих контроль в отношении акционеров, владеющих более 10 процентами акций фонда;



юридических лиц, осуществляющих контроль в отношении акционеров, владеющих 10 и менее процентами акций фонда, входящих в состав группы лиц, владеющей более 10 процентами акций фонда;

2) запрашивать и получать в установленном им порядке информацию о деловой репутации:

физических лиц, владеющих более 10 процентами акций фонда;

физических лиц, владеющих 10 и менее процентами акций фонда, входящих в состав группы лиц, владеющей более 10 процентами акций фонда;

физических лиц, осуществляющих контроль в отношении акционеров, владеющих более 10 процентами акций фонда;

физических лиц, осуществляющих контроль в отношении акционеров, владеющих 10 и менее процентами акций фонда, входящих в состав группы лиц, владеющей более 10 процентами акций фонда;

лиц, осуществляющих функции единоличного исполнительного органа юридических лиц, указанных в подпункте 1 настоящего пункта, или юридических лиц, являющихся акционерами фонда и владеющих 10 и менее процентами его акций, в отношении которых устанавливается контроль, в случае, указанном в абзаце пятом подпункта 1 настоящего пункта.

28.1. Несоответствие лица, совершающего сделку (сделки), направленную на приобретение более 10 процентов акций фонда, и (или) сделку (сделки), направленную на установление контроля в отношении акционеров фонда, требованиям к деловой репутации определяется в соответствии с пунктом 3 статьи 6.2 настоящего Федерального закона. При этом сроки, установленные в соответствии с пунктом 3 статьи 6.2 настоящего Федерального закона, исчисляются по отношению ко дню, предшествующему дню подачи в Банк России ходатайства о получении предварительного согласия (последующего одобрения) на совершение сделки (сделок), направленной на приобретение более 10 процентов акций фонда, и (или) сделки (сделок), направленной на установление контроля в отношении акционеров фонда.

Требования к финансовому положению и порядок оценки финансового положения (в том числе перечень необходимых для проведения оценки документов и требования к их оформлению) лица, совершающего сделку (сделки), направленную на приобретение более 10 процентов акций фонда, и (или) сделку (сделки), направленную на установление контроля в отношении акционеров фонда, а также основания для признания финансового положения указанного лица 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 лица, совершающего сделку (сделки), направленную на приобретение более 10 процентов акций фонда, и (или) сделку (сделки), направленную на установление контроля в отношении акционеров фонда;

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) утратил силу. - Федеральный закон от 29.07.2017 N 281-ФЗ;

4) несоответствие лица, совершающего сделку (сделки), направленную на приобретение более 10 процентов акций фонда, и (или) сделку (сделки), направленную на установление контроля в отношении акционеров фонда, требованиям, установленным пунктом 1 статьи 4.1 настоящего Федерального закона;

5) признание лица, совершающего сделку (сделки), направленную на приобретение более 10 процентов акций, и (или) сделку (сделки), направленную на установление контроля в отношении акционеров фонда, единоличного исполнительного органа юридического лица, совершающего указанные сделки, не соответствующими требованиям к деловой репутации;

6) наличие других оснований, предусмотренных федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

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. - Федеральный закон от 21.07.2014 N 218-ФЗ.

31. При обнаружении Банком России нарушения лицом, совершившим сделку (сделки), направленную на приобретение более 10 процентов акций фонда, и (или) сделку (сделки), направленную на установление контроля в отношении акционеров фонда, требований настоящего Федерального закона и принятого в соответствии с ним нормативного акта Банка России в части получения предварительного согласия (последующего одобрения) Банка России на совершение сделки (сделок), направленной на приобретение более 10 процентов акций фонда, и (или) сделки (сделок), направленной на установление контроля в отношении акционеров фонда, Банк России в установленном им порядке составляет предписание об устранении такого нарушения, направляет его указанному лицу и размещает на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" информацию о направленном предписании не позднее дня его направления. Копия указанного предписания направляется в фонд, акции которого приобретены и (или) в отношении акционеров которого установлен контроль с нарушением требований настоящего Федерального закона, и акционерам фонда, в отношении которых установлен контроль с нарушением требований настоящего Федерального закона, а также иным лицам, перечень которых определяется нормативным актом Банка России.

Фонд не позднее дня, следующего за днем получения копии предписания, обязан довести до сведения своих акционеров информацию о получении указанной копии предписания в порядке, предусмотренном нормативным актом Банка России.

32. Предписание Банка России об устранении нарушения подлежит исполнению указанным в нем лицом (группой лиц) 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 (прекращению доверительного управления акциями 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. Лицо, исполнившее предписание Банка России об устранении нарушения путем совершения сделок, указанных в подпунктах 2 и 3 пункта 32 настоящей статьи, не позднее пяти дней со дня исполнения предписания обязано уведомить об этом фонд и Банк России в установленном Банком России порядке. К уведомлению об исполнении такого предписания должны быть приложены

документы, подтверждающие устранение нарушения.

Предписание подлежит отмене Банком России в случае выполнения указанных в нем требований. Акт Банка России об отмене предписания направляется лицам, получившим предписание. Копии акта об отмене предписания направляются лицам, получившим копии предписания. Форма и порядок направления предписания и акта об отмене предписания устанавливаются нормативным актом Банка России. Информация об отмене предписания размещается на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" не позднее дня направления акта об отмене предписания в порядке, установленном Банком России.

Фонд не позднее дня, следующего за днем получения копии акта об отмене предписания, обязан довести до сведения своих акционеров информацию о получении указанной копии акта в порядке, предусмотренном нормативным актом Банка России.

34. Утратил силу. - Федеральный закон от 21.07.2014 N 218-ФЗ.

35. Со дня размещения на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в соответствии с пунктом 31 настоящей статьи информации о направленном предписании Банка России и до дня размещения информации о его отмене лицо, приобретшее акции фонда с нарушением требований настоящего Федерального закона, и (или) акционер фонда, контроль в отношении которого установлен с нарушением требований настоящего Федерального закона, имеют право голоса только по такому количеству акций фонда, в отношении которых было получено отдельное предварительное согласие (последующее одобрение), если необходимость получения такого согласия предусмотрена настоящим Федеральным законом и нормативным актом Банка России. Остальные акции в количестве, превышающем указанное значение, голосующими не являются и не учитываются при определении кворума общего собрания акционеров фонда. Установленное настоящим пунктом ограничение не распространяется на случаи, когда протокол общего собрания акционеров фонда составлен в день размещения Банком России информации о направленном предписании Банка России или ранее указанного дня.

36. Банк России вправе обжаловать в течение одного года со дня направления предписания, указанного в пункте 31 настоящей статьи, решения общего собрания акционеров фонда, принятые с нарушением требований, установленных пунктом 35 настоящей статьи, и сделки, совершенные во исполнение указанных решений, в случае, если участие акционера в голосовании по соответствующему вопросу повестки дня общего собрания акционеров фонда акциями, приобретенными с нарушением установленных настоящей статьёй 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 указанного в пункте 31 настоящей статьи предписания Банка России указанным в нем лицом в указанный в предписании срок Банк России вправе обращаться в суд с иском о признании недействительной сделки (сделок), направленной на приобретение более 10 процентов акций фонда, и (или) сделки (сделок), направленной на установление контроля в отношении акционеров фонда, а также последующих сделок указанных лиц, направленных на приобретение акций этого фонда, и (или) сделок, направленных на установление контроля в отношении акционеров этого фонда.

38. Лицо, имевшее право прямо или косвенно распоряжаться более 10 процентами акций фонда, обязано уведомить Банк России о случаях, в результате которых оно полностью утратило такое право либо сохранило право прямо или косвенно распоряжаться менее 10 процентами акций фонда. Порядок и срок направления в Банк России указанного уведомления, форма указанного уведомления и перечень прилагаемых к нему документов и сведений устанавливаются нормативным актом Банка России.

**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 лицам, осуществляющим функции (кандидатам на должности) единоличного исполнительного органа фонда, его заместителя, члена совета директоров (наблюдательного совета), члена коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера или заместителя главного бухгалтера фонда, руководителя или главного бухгалтера филиала фонда, контролера (руководителя службы внутреннего контроля), должностного лица, ответственного за организацию системы управления рисками (руководителя отдельного структурного подразделения, ответственного за организацию системы управления рисками), или специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в финансовой организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;
  - 4) к организации внутреннего контроля в фонде;
  - 5) к размеру уставного капитала и собственных средств фонда;
  - 6) к учредителям (акционерам) 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. Лицензия оформляется на бланке Банка России в соответствии с установленными Банком России требованиями.

Лицензия должна содержать сведения о наличии ограничения на осуществление деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению или по обязательному пенсионному страхованию.

10. Основаниями для отказа в предоставлении лицензии являются:

- 1) несоответствие соискателя лицензии 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. - Федеральный закон от 21.07.2014 N 218-ФЗ.

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 порядке и в сроки, которые установлены Банком России, в случае изменения наименования фонда и (или) места его нахождения либо внесения изменений в реестр лицензий фондов в связи с отказом от осуществления деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению или по обязательному пенсионному страхованию или намерением осуществлять такую деятельность.

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.

18. Фонд вправе осуществлять деятельность, в отношении которой в реестре лицензий фондов содержатся сведения о ее осуществлении, со дня внесения Банком России соответствующих изменений в реестр лицензий фондов.

Решение об отказе от заключения договоров негосударственного пенсионного обеспечения или договоров об обязательном пенсионном страховании и решение о намерении вновь осуществлять деятельность в случае, установленном пунктом 17 настоящей статьи, могут быть приняты органом, уполномоченным на принятие такого решения уставом фонда.

## **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.

2.1. Банк России вправе аннулировать лицензию за нарушение требования об обязательном членстве в саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей фонды, установленного [Федеральным законом от 13 июля 2015 года N 223-ФЗ "О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка"](#).

2.2. Банк России вправе аннулировать лицензию в случае неоднократного нарушения в течение одного года требований, предусмотренных [статьей 6, статьей 7](#) (за исключением пункта 3), [статьями 7.3 и 7.5 Федерального закона от 7 августа 2001 года N 115-ФЗ "О противодействии легализации \(отмыванию\) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма"](#), и (или) в случае неоднократного нарушения в течение одного года требований нормативных актов Банка России, изданных в соответствии с указанным Федеральным законом.

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 почтовой, факсимильной связи либо посредством вручения адресату или в форме электронного документа, подписанного усиленной квалифицированной электронной подписью в порядке, установленном Банком России. 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. - Федеральный закон от 21.07.2014 N 218-ФЗ.

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 утратил силу с 1 января 2014 года. - Федеральный закон от 28.12.2013 N 410-ФЗ.

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. - Федеральный закон от 21.07.2014 N 218-ФЗ.

15. Утратил силу. - Федеральный закон от 22.04.2010 N 65-ФЗ.

16 - 17. Утратили силу. - Федеральный закон от 21.07.2014 N 218-ФЗ.

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 - 21. Утратили силу с 1 января 2014 года. - Федеральный закон от 28.12.2013 N 410-ФЗ.

21.1. Утратил силу. - Федеральный закон от 21.07.2014 N 218-ФЗ.

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 утратил силу с 1 января 2015 года. - Федеральный закон от 28.12.2013 N 410-ФЗ;

абзац утратил силу с 1 января 2014 года. - Федеральный закон от 28.12.2013 N 410-ФЗ;

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 утратил силу с 1 января 2008 года. - Федеральный закон от 06.12.2007 N 334-ФЗ;

определяет инвестиционную стратегию при размещении средств пенсионных резервов и инвестировании средств пенсионных накоплений;

абзац утратил силу с 1 января 2014 года. - Федеральный закон от 28.12.2013 N 410-ФЗ;

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 года. - Федеральный закон от 06.12.2007 N 334-ФЗ;

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 утратил силу с 1 января 2014 года. - Федеральный закон от 28.12.2013 N 410-ФЗ;

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, связанные с деятельностью по негосударственному пенсионному обеспечению, включая досрочное негосударственное пенсионное обеспечение, и обязательному пенсионному страхованию.

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

4. Утратил силу. - Федеральный закон от 07.03.2018 N 49-ФЗ.

## **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 постоянной части вознаграждения фонда и размера переменной части вознаграждения фонда.

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 пенсионные правила фонда, не распространяются на заключенные ранее пенсионные договоры. Изменения, вносимые в страховые правила фонда, не распространяются на заключенные ранее договоры об обязательном пенсионном страховании, за исключением случаев изменения законодательства Российской Федерации о негосударственных пенсионных фондах, 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 пенсионных 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 основания приобретения участником права на получение негосударственной пенсии, установленные указанными договорами в



соответствии с настоящим Федеральным законом.

Право на получение негосударственной пенсии по пенсионным договорам приобретают мужчины, достигшие возраста 60 лет, и женщины, достигшие возраста 55 лет, если иной возраст и (или) иные основания, дающие право на получение негосударственной пенсии, не установлены пенсионными договорами в соответствии с частями третьей - пятой настоящей статьи.

Пенсионными договорами может быть установлен возраст, дающий право на получение негосударственной пенсии, превышающий возраст, установленный частью второй настоящей статьи, но не свыше возраста, установленного частью 1 статьи 8 Федерального закона от 28 декабря 2013 года N 400-ФЗ "О страховых пенсиях", по достижении которого участники приобретают право на страховую пенсию по старости.

Право на получение негосударственной пенсии по пенсионным договорам ранее достижения возраста, предусмотренного частями второй и третьей настоящей статьи, приобретают участники из числа лиц, указанных в части 1 статьи 30, статье 31, части 1 статьи 32, части 2 статьи 33 Федерального закона от 28 декабря 2013 года N 400-ФЗ "О страховых пенсиях", по достижении возраста или при наступлении срока, определяемых в соответствии с Федеральным законом от 28 декабря 2013 года N 400-ФЗ "О страховых пенсиях" по состоянию на 31 декабря 2018 года, и при соблюдении условий, дающих право на досрочное назначение страховой пенсии по старости (наличие необходимого страхового стажа и (или) стажа на соответствующих видах работ и установленной величины индивидуального пенсионного коэффициента).

Право на получение негосударственной пенсии по пенсионным договорам ранее достижения возраста, указанного в частях второй и третьей настоящей статьи, приобретают участники из числа лиц, для которых частью 1 статьи 9, статьей 10 Федерального закона от 28 декабря 2013 года N 400-ФЗ "О страховых пенсиях" либо Федеральным законом от 15 декабря 2001 года N 166-ФЗ "О государственном пенсионном обеспечении в Российской Федерации" предусмотрено право на получение страховой пенсии по инвалидности, страховой пенсии по случаю потери кормильца либо пенсии по государственному пенсионному обеспечению до достижения возраста, установленного частью 1 статьи 8 Федерального закона от 28 декабря 2013 года N 400-ФЗ "О страховых пенсиях", при соблюдении условий, дающих право на назначение страховой пенсии по инвалидности, страховой пенсии по случаю потери кормильца либо пенсии по государственному пенсионному обеспечению, определяемых в соответствии с законодательством Российской Федерации, действующим на момент заключения пенсионного договора.

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

Негосударственная пенсия назначается участнику при наличии средств, учтенных на пенсионном счете негосударственного пенсионного обеспечения, со дня обращения за ней, но не ранее чем со дня возникновения права на получение указанной пенсии.

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

Часть утратила силу с 1 января 2014 года. - Федеральный закон от 28.12.2013 N 410-ФЗ.

## **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 утратил силу с 1 января 2015 года. - Федеральный закон от 21.07.2014 N 218-ФЗ;

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";

в случае, если Комитетом финансового надзора Банка России в порядке, установленном статьей 34.2 настоящего Федерального закона, было принято решение о наличии нарушения фондом условий организации инвестирования средств пенсионных накоплений, установленных подпунктом 2 пункта 2.1 статьи 25 настоящего Федерального закона, в период, когда фонд являлся страховщиком по обязательному пенсионному страхованию в отношении средств, уплаченных в пользу застрахованного лица, соответствующее застрахованное лицо при заключении им нового договора об обязательном пенсионном страховании либо переводе средств в Пенсионный фонд Российской Федерации вправе требовать от фонда перевода соответствующей части восполнения объема средств пенсионных накоплений, осуществляемого фондом в соответствии с пунктом 15 статьи 25

настоящего Федерального закона, в фонд, с которым застрахованным лицом заключен новый договор об обязательном пенсионном страховании, либо в Пенсионный фонд Российской Федерации.

7. Права и обязанности страхователей по уплате страховых взносов на финансирование накопительной пенсии определяются [Федеральным законом от 15 декабря 2001 г. 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, если в отношении выкупных сумм иное не установлено [Федеральным законом от 26 октября 2002 года N 127-ФЗ "О несостоятельности \(банкротстве\)"](#) при осуществлении мер по предупреждению банкротства фонда с участием Банка России;

переводить по поручению вкладчика или участника выкупные суммы в другой фонд в соответствии с условиями пенсионного договора, если иное не установлено [Федеральным законом от 26 октября 2002 года N 127-ФЗ "О несостоятельности \(банкротстве\)"](#) при осуществлении мер по предупреждению банкротства фонда с участием Банка России;

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;

проходить стресс-тестирование финансовой устойчивости с использованием сценариев стресс-тестирования, утверждаемых приказом Банка России и размещаемых на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет". Требования к порядку прохождения стресс-тестирования и критерии прохождения стресс-тестирования устанавливаются Банком России;

осуществлять расчет стоимости активов, составляющих пенсионные резервы, и совокупной стоимости пенсионных резервов фонда, текущей стоимости активов и стоимости чистых активов, составляющих пенсионные накопления, в порядке, определяемом Банком России.

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.

5. Фонд (фонды), управляющая компания, специализированный депозитарий обязаны обеспечить возможность предоставления в Банк России электронных документов, а также возможность получения от Банка России электронных документов в порядке, установленном Банком России.

6. Фонд вступает в саморегулируемую организацию в сфере финансового рынка, объединяющую фонды, в порядке и в сроки, которые предусмотрены [Федеральным законом от 13 июля 2015 года N 223-ФЗ "О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка"](#) и принятыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России.

#### **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 № 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 года. - Федеральный закон от 28.12.2013 N 410-ФЗ.**

### **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;

собственных средств фонда, направленных на пополнение средств пенсионных резервов при осуществлении мер по предупреждению банкротства фонда с участием Банка России в соответствии с [Федеральным законом от 26 октября 2002 года N 127-ФЗ "О несостоятельности \(банкротстве\) "](#);

иного имущества, определяемого по решению совета директоров (наблюдательного совета) фонда.

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 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 компанией 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 фонда, находящихся в доверительном управлении управляющей компании в соответствии с настоящим Федеральным законом;

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;

собственных средств фонда, направленных на пополнение средств пенсионных накоплений при осуществлении мер по предупреждению банкротства фонда с участием Банка России в соответствии с Федеральным законом от 26 октября 2002 года N 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)";

иного имущества, определяемого по решению совета директоров (наблюдательного совета) фонда;

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 года. - Федеральный закон от 28.12.2013 N 410-ФЗ.**

### **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 года. - Федеральный закон от 28.12.2013 N 410-ФЗ.

### **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 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;

3) оплата услуг организациям, заключившим соответствующие договоры с фондом, по доставке застрахованным лицам накопительной пенсии;

4) пополнение средств пенсионных накоплений, не включенных в резервы фонда, средств выплатного резерва и средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, при осуществлении мер по предупреждению банкротства фонда с участием Банка России в соответствии с [Федеральным законом от 26 октября 2002 года N 127-ФЗ "О несостоятельности \(банкротстве\)"](#).

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. - Федеральный закон от 21.07.2014 N 218-ФЗ.**

**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 должно соответствовать требованиям, установленным **Федеральным законом от 2 ноября 2013 года N 293-ФЗ "Об актуарной деятельности в Российской Федерации"** и содержать 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. - Федеральный закон от 21.07.2014 N 218-ФЗ.

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

Часть шестая утратила силу. - Федеральный закон от 21.07.2014 N 218-ФЗ.

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 утратил силу. - Федеральный закон от 21.07.2014 N 218-ФЗ;

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 компанией (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;
- 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 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 утратил силу. - Федеральный закон от 21.07.2014 N 218-ФЗ.

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.

2.1. Управление средствами пенсионных резервов и организация инвестирования средств пенсионных накоплений, в том числе определение инвестиционной стратегии, осуществляются фондом на следующих условиях:

1) размещение (организация размещения) средств пенсионных резервов и организация инвестирования средств пенсионных накоплений производятся исключительно в интересах участников (застрахованных лиц) с должной степенью заботливости и осмотрительности;

2) при размещении (организации размещения) средств пенсионных резервов и организации инвестирования средств пенсионных накоплений фондом обеспечиваются приобретение и реализация активов, составляющих пенсионные резервы и пенсионные накопления, на наилучших доступных для фонда условиях (в том числе соотношения риска и ожидаемой доходности) приобретения и реализации активов на момент заключения сделки.

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. - Федеральный закон от 21.07.2014 N 218-ФЗ.
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. Утратил силу. - Федеральный закон от 07.03.2018 N 49-ФЗ.
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.

15. Если в результате нарушения предусмотренных подпунктом 2 пункта 2.1 настоящей статьи условий управления средствами пенсионных резервов и организации инвестирования средств пенсионных накоплений размер средств пенсионных резервов или средств пенсионных накоплений уменьшился (далее - уменьшение средств) либо фонд недополучил доход на средства пенсионных резервов или средства пенсионных накоплений, которые он получил бы при соблюдении указанных условий (далее - недополученный доход), фонд обязан восполнить объем средств пенсионных резервов или средств пенсионных накоплений на величину уменьшения средств или величину недополученного дохода фонда за счет собственных средств.

### **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. - Федеральный закон от 21.07.2014 N 218-ФЗ.

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, отказывает 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, не включенных в резервы фонда, фондом должно направляться не менее 85 процентов дохода, полученного фондом от инвестирования указанных средств пенсионных накоплений.

На пополнение средств выплатного резерва, средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, и средств резерва фонда по обязательному пенсионному страхованию фондом должно направляться не менее 85 процентов дохода, полученного фондом от инвестирования средств выплатного резерва, средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, и средств резерва фонда по обязательному пенсионному страхованию соответственно.

3. Утратил силу. - Федеральный закон от 07.03.2018 N 49-ФЗ.

### **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.

В случаях, установленных [Федеральным законом от 26 октября 2002 года N 127-ФЗ "О несостоятельности \(банкротстве\)"](#), полномочия единоличного исполнительного органа фонда могут осуществляться обществом с ограниченной ответственностью "Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора".

**Статья 29. Утратила силу с 1 января 2014 года. - Федеральный закон от 28.12.2013 N 410-ФЗ.**

**Статья 29.1. Утратила силу. - Федеральный закон от 21.07.2014 N 218-ФЗ.**

**Статья 30. Утратила силу с 1 января 2014 года. - Федеральный закон от 28.12.2013 N 410-ФЗ.**

### **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 - 8. Утратили силу с 1 января 2008 года. - Федеральный закон от 06.12.2007 N 334-ФЗ.

### **Статья 32.1. Отчетность, представляемая в Банк России или саморегулируемую организацию в сфере финансового рынка, объединяющую фонды**

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 уведомления должны представляться в электронной форме и подписываться электронной подписью. Вид электронной подписи и порядок ее проверки устанавливаются Банком России.

4. В случае передачи Банком России саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей фонды, в соответствии с [Федеральным законом от 13 июля 2015 года N 223-ФЗ](#) "О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка" полномочия по получению отчетности фонд представляет отчетность в саморегулируемую организацию в сфере финансового рынка, объединяющую фонды.

## **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 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 порядке, предусмотренном настоящим Федеральным законом, в Пенсионный фонд Российской Федерации кредиторами фонда по обязательствам, возникшим из договоров об обязательном пенсионном страховании.

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;
- 3) подачи кредитором уведомления об отказе от смены страховщика.

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 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, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения 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 бухгалтеров 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);

18.1) документы, необходимые для государственной регистрации в соответствии с [Федеральным законом от 8 августа 2001 года N 129-ФЗ "О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей"](#), за исключением заявления о государственной регистрации юридического лица, создаваемого путем реорганизации, или заявления о внесении записи о прекращении деятельности присоединенного юридического лица по установленной форме;

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.

40.1. Фонд (фонды), участвующий в реорганизации, не позднее трех рабочих дней с даты завершения расчетов с кредиторами, но не позднее одного месяца с даты истечения срока, установленного пунктом 39 настоящей статьи для уведомления кредиторов о принятом Банком России решении о согласовании проведения реорганизации фонда (фондов), направляет в Банк России заявление по установленной форме для государственной регистрации нового фонда (новых фондов), государственной регистрации изменений, вносимых в устав фонда, к которому осуществляется присоединение, государственной регистрации прекращения деятельности присоединяемого фонда (фондов).

41. Решение о согласовании проведения реорганизации фонда (фондов) принимается Банком России одновременно с решением о государственной регистрации фонда (фондов), создаваемого путем реорганизации, государственной регистрации изменений, вносимых в устав фонда, к которому осуществляется присоединение фонда (фондов), о регистрации пенсионных и страховых правил создаваемого путем реорганизации фонда (фондов) (о регистрации изменений в пенсионные и страховые правила фонда, к которому осуществляется присоединение).

Пенсионные и страховые правила создаваемого путем реорганизации фонда (фондов), а также фонда, к которому осуществляется присоединение, вступают в силу с даты государственной регистрации создаваемого путем реорганизации фонда (фондов) или с даты внесения в единый государственный реестр юридических лиц записи о прекращении деятельности присоединенного фонда (фондов).

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, опубликовываются 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.

Пенсионный фонд Российской Федерации уведомляет застрахованное лицо о внесении изменений в единый реестр застрахованных лиц при личном обращении застрахованного лица в территориальный орган Пенсионного фонда Российской Федерации, а также путем направления застрахованному лицу уведомления в форме электронного документа с использованием информационно-телекоммуникационных сетей, доступ к которым не ограничен определенным кругом лиц, включая единый портал государственных и муниципальных услуг.

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 года. - Федеральный закон от 28.12.2013 N 410-ФЗ.**

**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, 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, а также в целях предупреждения неустойчивого финансового положения фондов 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 утратил силу. - Федеральный закон от 21.07.2014 N 218-ФЗ;

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 стоимости активов, составляющих пенсионные резервы, и совокупной стоимости пенсионных резервов фонда, порядок расчета текущей стоимости активов и стоимости чистых активов, составляющих пенсионные накопления;

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. - Федеральный закон от 06.12.2007 N 334-ФЗ.

5. При осуществлении контроля служащие Банка России в соответствии с возложенными на них

полномочиями при предъявлении ими служебных удостоверений и на основании решения о проведении проверки, принятого Председателем Банка России, его заместителем, Комитетом финансового надзора Банка России или иными лицами в соответствии с нормативными актами Банка России, имеют право беспрепятственного доступа в помещения фондов, 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. Предписания и запросы Банка России направляются посредством почтовой, факсимильной связи либо посредством вручения адресату или в форме электронных документов, подписанных усиленной квалифицированной электронной подписью в порядке, установленном Банком России.

При направлении предписаний и запросов Банка России в форме электронных документов данные предписания и запросы считаются полученными по истечении одного рабочего дня со дня их направления адресату в порядке, установленном Банком России, при условии, что Банк России получил подтверждение получения указанных предписаний и запросов в установленном им порядке.

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.

7. В целях определения достоверности данных, содержащихся в бухгалтерской (финансовой) отчетности фонда, а также в иной отчетности фонда, представляемой в Банк России, Банк России вправе провести оценку активов и обязательств фонда и стоимости активов под обеспечение указанных обязательств.

Банк России выдает предписание об указании фондом в отчетности данных, полученных Банком России на основании проведенной оценки.

На основании предписания Банка России об указании в отчетности данных, полученных Банком России на основании проведенной оценки, фонд отражает в своей бухгалтерской (финансовой) отчетности и иной отчетности, представляемой в Банк России, размер собственных средств, размер средств пенсионных резервов, размер средств пенсионных накоплений и (или) размер соответствующих обязательств, определенные Банком России на отчетную дату. Обжалование фондом указанного предписания в судебном порядке не приостанавливает его исполнения.

При проведении оценки размера собственных средств, размера средств пенсионных резервов, размера средств пенсионных накоплений и (или) размера соответствующих обязательств Банк России вправе привлекать ответственного актуария и независимого оценщика за счет средств Банка России.

## 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 - 14. Утратили силу. - Федеральный закон от 21.07.2014 N 218-ФЗ.

#### **Статья 34.2. Порядок устранения по требованию Банка России последствий нарушения условий управления средствами пенсионных резервов и организации инвестирования средств пенсионных накоплений**

1. По требованию Банка России фонд обязан представить документы, подтверждающие выполнение им условий управления средствами пенсионных резервов и организации инвестирования средств пенсионных накоплений, установленных подпунктом 2 пункта 2.1 статьи 25 настоящего Федерального закона. При выявлении по итогам рассмотрения представленных документов в действиях фонда признаков нарушения условий управления средствами пенсионных резервов и организации инвестирования средств пенсионных накоплений, установленных подпунктом 2 пункта 2.1 статьи 25 настоящего Федерального закона, Банк России направляет в фонд письмо с описанием выявленных признаков нарушения. Вопрос о наличии либо об отсутствии в действиях фонда данного нарушения выносится на рассмотрение Комитета финансового надзора Банка России не ранее чем через 15 рабочих дней после даты направления указанного письма.

2. Решение о наличии либо об отсутствии в действиях фонда нарушения условий управления средствами пенсионных резервов и организации инвестирования средств пенсионных накоплений, установленных подпунктом 2 пункта 2.1 статьи 25 настоящего Федерального закона, а также о сумме средств, подлежащей восполнению, принимается Комитетом финансового надзора Банка России на основании мотивированного суждения в течение 15 рабочих дней после даты вынесения соответствующего вопроса на рассмотрение Комитета финансового надзора Банка России.

Комитет финансового надзора Банка России при принятии соответствующего решения основывается на информации, которая была доступна фонду на момент принятия фондом решения о приобретении или реализации активов.

3. В случае принятия Комитетом финансового надзора Банка России решения о наличии в действиях фонда нарушения условий управления средствами пенсионных резервов и организации инвестирования средств пенсионных накоплений, установленных подпунктом 2 пункта 2.1 статьи 25 настоящего Федерального закона, Банк России направляет фонду предписание об устранении выявленного нарушения, обоснование принятого решения, расчет размера суммы, подлежащей восполнению. Срок исполнения предписания об устранении выявленного нарушения должен

составлять не менее 50 рабочих дней. Обжалование решения Комитета финансового надзора Банка России в порядке, предусмотренном пунктом 4 настоящей статьи, не приостанавливает срок исполнения данного предписания.

В случае принятия Комитетом финансового надзора Банка России решения об отсутствии в действиях фонда нарушения условий управления средствами пенсионных резервов и организации инвестирования средств пенсионных накоплений, установленных подпунктом 2 пункта 2.1 статьи 25 настоящего Федерального закона, Банк России в течение 10 рабочих дней с даты принятия указанного решения направляет фонду соответствующее уведомление в письменной форме.

4. Решение Комитета финансового надзора Банка России, предусмотренное пунктом 2 настоящей статьи, может быть обжаловано в течение 15 рабочих дней с даты получения фондом предписания, предусмотренного пунктом 3 настоящей статьи, в комиссию Банка России по рассмотрению жалобы фонда (далее - комиссия Банка России).

Комиссия Банка России действует на постоянной основе на основании положения о комиссии Банка России, утверждаемого Советом директоров Банка России. Персональный состав комиссии Банка России определяется решением Совета директоров Банка России.

К заявлению фонда об обжаловании решения Комитета финансового надзора Банка России, предусмотренного пунктом 2 настоящей статьи, могут быть приложены сведения, подтверждающие соблюдение фондом условий управления средствами пенсионных резервов и организации инвестирования средств пенсионных накоплений, установленных подпунктом 2 пункта 2.1 статьи 25 настоящего Федерального закона.

Заявление фонда об обжаловании решения Комитета финансового надзора Банка России подлежит рассмотрению комиссией Банка России в течение 30 рабочих дней с даты его поступления с приглашением представителей фонда и, если такое предусмотрено указанным заявлением фонда, представителей саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей фонды, членом которой является фонд. В случае неявки представителей фонда и (или) саморегулируемой организации комиссия Банка России рассматривает указанное заявление фонда в их отсутствие.

По результатам рассмотрения заявления фонда об обжаловании решения Комитета финансового надзора Банка России комиссия Банка России принимает решение об удовлетворении либо отказе в удовлетворении указанного заявления. О принятых в соответствии с настоящим пунктом решениях Банк России не позднее рабочего дня, следующего за днем их принятия, направляет в фонд уведомление в письменной форме. В случае принятия комиссией Банка России решения об удовлетворении заявления об обжаловании решения Комитета финансового надзора Банка России в адрес фонда направляется также уведомление об отмене предписания, предусмотренного пунктом 3 настоящей статьи.

5. Обжалование предписания Банка России, предусмотренного пунктом 3 настоящей статьи, в арбитражный суд допускается только после обжалования решения Комитета финансового надзора Банка России в соответствии с пунктом 4 настоящей статьи.

## **Статья 35. Утратила силу. - Федеральный закон от 26.07.2017 N 205-ФЗ.**

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

1. Фонд раскрывает 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;

абзацы восьмой - девятый утратили силу с 1 января 2014 года. - Федеральный закон от 28.12.2013 N 410-ФЗ;

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;

иную информацию, предусмотренную нормативными актами Банка России.

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 порядок и сроки раскрытия фондами информации.

7. Правительство Российской Федерации вправе определить случаи, при которых фонды вправе не осуществлять раскрытие и (или) осуществлять в ограниченном составе и объеме раскрытие информации, подлежащей раскрытию в соответствии с требованиями настоящего Федерального закона, а также лиц, в отношении которых фонды вправе не осуществлять раскрытие и (или) осуществлять в ограниченном составе и объеме раскрытие указанной информации.



## **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, уведомления об отказе от смены страховщика 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.1. 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 года. - Федеральный закон от 28.12.2013 N 410-ФЗ;

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 обращении застрахованного лица за назначением накопительной пенсии, срочной пенсионной выплаты, единовременной выплаты, обращении правопреемников умершего застрахованного лица за выплатой средств пенсионных накоплений, обращении застрахованных лиц о распределении средств пенсионных накоплений, 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, а в случае передачи Банком России саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей фонды, в соответствии с [Федеральным законом от 13 июля 2015 года N 223-ФЗ "О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка"](#) и принятыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России полномочия по получению отчетности - в саморегулируемую организацию в сфере финансового рынка, объединяющую фонды, 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. - Федеральный закон от 21.07.2014 N 218-ФЗ;

22) обеспечивать сохранность пенсионных накоплений;

23) утратил силу. - Федеральный закон от 30.12.2015 N 421-ФЗ;

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, в форматах, в порядке и в сроки, если иное не установлено настоящим Федеральным законом, которые установлены 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;

не позднее 31 марта каждого года о сумме средств пенсионных накоплений, отраженной на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица в соответствии со статьей 36.2-1 настоящего Федерального закона, и о сумме средств пенсионных накоплений, отраженной на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица по итогам предыдущего финансового года, а также о сумме дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений (по состоянию на 31 декабря предыдущего финансового года), не подлежащего передаче в случае удовлетворения заявления застрахованного лица о досрочном переходе, или сумме убытка (по состоянию на 31 декабря предыдущего финансового года), не подлежащего гарантийному возмещению в случае удовлетворения заявления застрахованного лица о досрочном переходе;

27) утратил силу с 1 января 2019 года. - Федеральный закон от 29.07.2018 N 269-ФЗ.

**Статья 36.2-1. Определение размера средств пенсионных накоплений, подлежащих отражению на пенсионных**

## **счета 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 за вычетом средств (части средств) материнского (семейного) капитала, переданных в случае отказа застрахованного лица от направления их на формирование накопительной пенсии, включая доход, полученный от их инвестирования.

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 (за вычетом средств (части средств) материнского (семейного) капитала, переданных в случае отказа застрахованного лица от направления их на формирование накопительной пенсии, включая доход, полученный от их инвестирования), 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, с даты, по состоянию на которую были отражены средства пенсионных накоплений в соответствии с пунктом 1 настоящей статьи, за вычетом средств (части средств) материнского (семейного) капитала, переданных в случае отказа застрахованного лица от направления их на формирование накопительной пенсии, включая доход, полученный от их инвестирования.

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" (за вычетом средств (части средств) материнского (семейного) капитала, переданных в случае отказа застрахованного лица от направления их на формирование накопительной пенсии, включая доход, полученный от их инвестирования).

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, 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), за вычетом средств (части средств) материнского (семейного) капитала, переданных в случае отказа застрахованного лица от направления их на формирование накопительной пенсии, включая доход, полученный от их инвестирования.

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 2 настоящей статьи (поступивших в фонд с даты, по состоянию на которую происходило предыдущее определение размера средств пенсионных накоплений в соответствии с настоящим пунктом), за вычетом средств (части средств) материнского (семейного) капитала, переданных в случае отказа застрахованного лица от направления их на формирование накопительной пенсии, включая доход, полученный от их инвестирования, 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".

### **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 индивидуального лицевого счета 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. Не допускается привлечение фондом посредников (в том числе агентов, поверенных) для заключения от имени фонда договоров об обязательном пенсионном страховании.

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 индивидуального лицевого счета застрахованного лица;

Абзац утратил силу. - Федеральный закон от 21.07.2014 N 218-ФЗ.

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.

Пенсионный фонд Российской Федерации уведомляет о внесении изменений в единый реестр застрахованных лиц или об отказе во внесении изменений в единый реестр застрахованных лиц с указанием причин отказа застрахованное лицо путем направления уведомления в форме электронного документа с использованием единого портала государственных и муниципальных услуг, а также при личном обращении застрахованного лица в территориальный орган Пенсионного фонда Российской Федерации, а фонд - путем направления уведомления в форме электронного документа с использованием системы межведомственного электронного взаимодействия.

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.

Пенсионный фонд Российской Федерации уведомляет о внесении изменений в единый реестр застрахованных лиц или об отказе во внесении изменений в единый реестр застрахованных лиц с указанием причин отказа застрахованное лицо путем направления уведомления в форме электронного документа с использованием единого портала государственных и муниципальных услуг, а также при личном обращении застрахованного лица в территориальный орган Пенсионного фонда Российской Федерации, а фонды - путем направления уведомления в форме электронного документа с использованием системы межведомственного электронного взаимодействия.

6. Абзац утратил силу с 1 января 2019 года. - Федеральный закон от 29.07.2018 N 269-ФЗ.

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 осуществляется в порядке, установленном Правительством Российской Федерации, в электронной форме с использованием системы межведомственного электронного взаимодействия.

Единый портал государственных и муниципальных услуг содержит полную информацию обо всех поданных застрахованными лицами заявлениях застрахованных лиц о переходе (заявлениях застрахованных лиц о досрочном переходе), уведомлениях о замене и уведомлениях об отказе от смены страховщика, в том числе информацию о дате и способе подачи указанных заявлений и уведомлений.

8. Дополнительные требования к порядку заключения договора об обязательном пенсионном страховании, а также к лицам, которые вправе заключать от имени фонда договоры об обязательном пенсионном страховании, могут быть установлены Банком России.

### **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;

абзац утратил силу. - Федеральный закон от 30.12.2015 N 421-ФЗ;

признания судом договора об обязательном пенсионном страховании недействительным;

принятия арбитражным судом решения о признании фонда банкротом и об открытии конкурсного производства;

введения Банком России запрета на осуществление операций негосударственного пенсионного фонда по обязательному пенсионному страхованию в соответствии со [статьями 21 и 22 Федерального закона 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".

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 основанию, предусмотренному абзацем пятым пункта 2 настоящей статьи, вносит соответствующую запись в единый реестр застрахованных лиц.

8. Утратил силу. - Федеральный закон от 09.05.2005 N 48-ФЗ.

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.

10. Пенсионный фонд Российской Федерации в срок, не превышающий одного месяца с даты аннулирования у фонда лицензии по основаниям, предусмотренным пунктом 1 статьи 7.2 настоящего Федерального закона, или с даты введения Банком России запрета на осуществление операций фонда по обязательному пенсионному страхованию в соответствии со [статьями 21 и 22 Федерального закона 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"](#), вносит соответствующую запись в единый реестр застрахованных лиц с одновременным указанием в качестве нового страховщика Пенсионного фонда Российской Федерации. Запись о смене страховщика вносится с указанием в качестве даты, с которой Пенсионный фонд Российской Федерации стал страховщиком, соответственно даты аннулирования у фонда лицензии или даты введения Банком России запрета на осуществление операций фонда по обязательному пенсионному страхованию.

### **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 утратил силу с 1 января 2015 года. - Федеральный закон от 28.12.2013 N 410-ФЗ.

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 личном обращении застрахованного лица в территориальный орган Пенсионного фонда Российской Федерации, а также путем направления застрахованному лицу уведомления в форме электронного документа с использованием единого портала государственных и муниципальных услуг.

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;

в случае реорганизации фонда в форме разделения - передаются в порядке правопреемства во вновь созданные фонды, к которым переходят права и обязанности реорганизуемого фонда в соответствии с разделительным балансом. При этом передача средств пенсионных накоплений фондам, созданным в результате разделения, 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. - Федеральный закон от 09.05.2005 N 48-ФЗ.

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.

9. Сроки и иные особенности передачи средств пенсионных накоплений при осуществлении мер по предупреждению банкротства фонда с участием Банка России устанавливаются [Федеральным законом от 26 октября 2002 года N 127-ФЗ "О несостоятельности \(банкротстве\)"](#).

### **Статья 36.6-1. Определение размера средств пенсионных накоплений, подлежащих передаче при переходе (досрочном 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 за вычетом средств (части средств) материнского (семейного) капитала, переданных в случае отказа застрахованного лица от направления их на формирование накопительной пенсии, включая доход, полученный от их инвестирования.

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 (за вычетом средств (части средств) материнского (семейного) капитала, переданных в случае отказа застрахованного лица от направления их на формирование накопительной пенсии, включая доход, полученный от их инвестирования).

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 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, 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 (за вычетом средств (части средств) материнского (семейного) капитала, переданных в случае отказа застрахованного лица от направления их на формирование накопительной пенсии, включая доход, полученный от их инвестирования).

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 (за вычетом средств (части средств) материнского (семейного) капитала, переданных в случае отказа застрахованного лица от направления их на формирование накопительной пенсии, включая доход, полученный от их инвестирования).

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 за вычетом средств (части средств) материнского (семейного) капитала, переданных в случае отказа застрахованного лица от направления их на формирование накопительной пенсии, включая доход, полученный от их инвестирования.

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 (за вычетом средств (части средств) материнского (семейного) капитала, переданных в случае отказа застрахованного лица от направления их на формирование накопительной пенсии, включая доход, полученный от их инвестирования), 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 (за вычетом средств (части средств) материнского (семейного) капитала, переданных в случае отказа застрахованного лица от направления их на формирование накопительной пенсии, включая доход, полученный от их инвестирования), 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 статьей.

1.1. Застрахованное лицо имеет право подать уведомление о запрете в порядке, установленном статьей 36.8-3 настоящего Федерального закона.

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. В заявлении застрахованного лица о переходе (заявлении застрахованного лица о досрочном переходе) в фонд застрахованное лицо указывает реквизиты договора об обязательном пенсионном страховании, заключенного застрахованным лицом с фондом, а также контактную информацию для связи с застрахованным лицом.

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 (заявление застрахованного лица о досрочном переходе) в фонд подается застрахованным лицом в Пенсионный фонд Российской Федерации не позднее 1 декабря текущего года. Застрахованное лицо может подать указанное заявление в территориальный орган Пенсионного фонда Российской Федерации лично или через представителя, действующего на основании нотариально удостоверенной доверенности, либо в форме электронного документа, порядок оформления которого определяется Правительством Российской Федерации, с использованием единого портала государственных и муниципальных услуг.

При поступлении заявления застрахованного лица о переходе (заявления застрахованного лица о досрочном переходе) в фонд, поданного в Пенсионный фонд Российской Федерации через представителя, действующего на основании нотариально удостоверенной доверенности, в целях проверки подлинности такой доверенности, предъявленной представителем застрахованного лица, Пенсионный фонд Российской Федерации в течение одного рабочего дня с даты получения указанного заявления направляет нотариусу, удостоверившему доверенность, посредством единой системы межведомственного электронного взаимодействия через единую информационную систему нотариата запрос в электронной форме о подтверждении содержания удостоверенного нотариусом документа. Нотариус, получивший такой запрос, незамедлительно не позднее рабочего дня, следующего за днем его получения, направляет посредством единой системы межведомственного электронного взаимодействия через единую информационную систему нотариата в электронной форме ответ в Пенсионный фонд Российской Федерации. В случае неподтверждения нотариусом подлинности нотариально удостоверенной доверенности заявление застрахованного лица о переходе (заявление застрахованного лица о досрочном переходе) в фонд оставляется без рассмотрения.

При подаче заявления застрахованного лица о переходе (заявления застрахованного лица о досрочном переходе) в фонд в форме электронного документа с использованием единого портала государственных и муниципальных услуг установление личности и проверка подлинности подписи застрахованного лица осуществляются в порядке, установленном Правительством Российской Федерации.

Заявление застрахованного лица о переходе (заявление застрахованного лица о досрочном переходе) в фонд, поданное в форме электронного документа с использованием единого портала государственных и муниципальных услуг, в день его подачи направляется через систему межведомственного электронного взаимодействия в Пенсионный фонд Российской Федерации, который в течение одного рабочего дня с даты получения указанного заявления направляет его копию в фонд, указанный в заявлении застрахованного лица о переходе (заявлении застрахованного лица о досрочном переходе).

Заявление застрахованного лица о переходе (заявление застрахованного лица о досрочном переходе) в фонд, поданное лично или через представителя, действующего на основании

нотариально удостоверенной доверенности, регистрируется территориальным органом Пенсионного фонда Российской Федерации от имени застрахованного лица на едином портале государственных и муниципальных услуг. Указанное заявление в день его подачи направляется через систему межведомственного электронного взаимодействия в Пенсионный фонд Российской Федерации, который в течение одного рабочего дня с даты получения указанного заявления направляет его копию в фонд, указанный в заявлении застрахованного лица о переходе (заявлении застрахованного лица о досрочном переходе).

4.1. Застрахованное лицо до подачи заявления застрахованного лица о досрочном переходе в фонд должно быть уведомлено об условиях досрочного перехода (в том числе об отраженной в соответствии с законодательством Российской Федерации в специальной части индивидуального лицевого счета застрахованного лица сумме дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений, не подлежащего передаче в случае удовлетворения заявления застрахованного лица о досрочном переходе, или сумме убытка, не подлежащего гарантийному возмещению в случае удовлетворения заявления застрахованного лица о досрочном переходе) на едином портале государственных и муниципальных услуг, а также в случае подачи указанного заявления лично или через представителя, действующего на основании нотариально удостоверенной доверенности, - в территориальном органе Пенсионного фонда Российской Федерации.

При личном обращении застрахованного лица или его представителя, действующего на основании нотариально удостоверенной доверенности, в территориальный орган Пенсионного фонда Российской Федерации требования к порядку и форме уведомления застрахованного лица об условиях досрочного перехода в фонд устанавливаются уполномоченным федеральным органом.

Требования к порядку, форме и форматам уведомления застрахованного лица об условиях досрочного перехода на едином портале государственных и муниципальных услуг устанавливаются Правительством Российской Федерации.

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. - Федеральный закон от 09.05.2005 N 48-ФЗ.

7. При наличии в Пенсионном фонде Российской Федерации уведомления о запрете, ранее поданного и не отозванного застрахованным лицом в порядке, установленном статьей 36.8-3 настоящего Федерального закона, в случае подачи застрахованным лицом или его представителем, действующим на основании нотариально удостоверенной доверенности, заявления о переходе (заявления о досрочном переходе) в фонд любыми иными способами подачи указанных заявлений, отличными от подачи указанных заявлений в территориальный орган Пенсионного фонда Российской Федерации застрахованным лицом лично, поданное заявление оставляется без рассмотрения.

### **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 статьей.

Абзац утратил силу с 1 октября 2008 года. - Федеральный закон от 30.04.2008 N 55-ФЗ.

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;

контактную информацию для связи с ним.

1.1. Застрахованное лицо имеет право подать уведомление о запрете в порядке, установленном статьей 36.8-3 настоящего Федерального закона.

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 подается застрахованным лицом в Пенсионный фонд Российской Федерации не позднее 1 декабря текущего года. Застрахованное лицо может подать указанное заявление в территориальный орган Пенсионного фонда Российской Федерации лично или через представителя, действующего на основании нотариально удостоверенной доверенности, либо в форме электронного документа, порядок оформления которого определяется Правительством Российской Федерации, с использованием единого портала государственных и муниципальных услуг.

При подаче заявления застрахованного лица о переходе (заявления застрахованного лица о досрочном переходе) в Пенсионный фонд Российской Федерации в форме электронного документа с использованием единого портала государственных и муниципальных услуг установление личности и проверка подлинности подписи застрахованного лица осуществляются в порядке, установленном Правительством Российской Федерации.

Заявление застрахованного лица о переходе (заявление застрахованного лица о досрочном переходе) в Пенсионный фонд Российской Федерации, поданное в форме электронного документа с использованием единого портала государственных и муниципальных услуг, в день его подачи направляется через систему межведомственного электронного взаимодействия в Пенсионный фонд Российской Федерации, который в течение одного рабочего дня с даты получения указанного заявления направляет его копию в фонд, с которым застрахованным лицом заключен действующий договор об обязательном пенсионном страховании.

При поступлении заявления застрахованного лица о переходе (заявления застрахованного лица о досрочном переходе) в Пенсионный фонд Российской Федерации через представителя, действующего на основании нотариально удостоверенной доверенности, в целях проверки



подлинности такой доверенности, предъявленной представителем застрахованного лица, Пенсионный фонд Российской Федерации в течение одного рабочего дня с даты получения указанного заявления направляет нотариусу, удостоверившему доверенность, посредством единой системы межведомственного электронного взаимодействия через единую информационную систему нотариата запрос в электронной форме о подтверждении содержания удостоверенного нотариусом документа. Нотариус, получивший такой запрос, незамедлительно не позднее рабочего дня, следующего за днем его получения, направляет посредством единой системы межведомственного электронного взаимодействия через единую информационную систему нотариата в электронной форме ответ в Пенсионный фонд Российской Федерации. В случае неподтверждения нотариусом подлинности нотариально удостоверенной доверенности заявление застрахованного лица о переходе (заявление застрахованного лица о досрочном переходе) в Пенсионный фонд Российской Федерации оставляется без рассмотрения.

Заявление застрахованного лица о переходе (заявление застрахованного лица о досрочном переходе) в Пенсионный фонд Российской Федерации, поданное лично или через представителя, действующего на основании нотариально удостоверенной доверенности, регистрируется территориальным органом Пенсионного фонда Российской Федерации от имени застрахованного лица на едином портале государственных и муниципальных услуг. Указанное заявление в день его подачи направляется через систему межведомственного электронного взаимодействия в Пенсионный фонд Российской Федерации, который в течение одного рабочего дня с даты получения указанного заявления направляет его копию в фонд, с которым застрахованным лицом заключен действующий договор об обязательном пенсионном страховании.

3.1. Застрахованное лицо до подачи заявления застрахованного лица о досрочном переходе в Пенсионный фонд Российской Федерации должно быть уведомлено об условиях досрочного перехода (в том числе об отраженных Пенсионным фондом Российской Федерации в специальной части индивидуального лицевого счета застрахованного лица сведениях, представленных фондом в соответствии с законодательством Российской Федерации, о сумме дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений, не подлежащего передаче в случае удовлетворения заявления застрахованного лица о досрочном переходе, или сумме убытка, не подлежащего гарантийному возмещению в случае удовлетворения заявления застрахованного лица о досрочном переходе) на едином портале государственных и муниципальных услуг, а также в случае подачи указанного заявления лично или через представителя, действующего на основании нотариально удостоверенной доверенности, - в территориальном органе Пенсионного фонда Российской Федерации.

При личном обращении застрахованного лица или его представителя, действующего на основании нотариально удостоверенной доверенности, в территориальный орган Пенсионного фонда Российской Федерации требования к порядку и форме уведомления застрахованного лица об условиях досрочного перехода устанавливаются уполномоченным федеральным органом.

Требования к порядку, форме и форматам уведомления застрахованного лица об условиях досрочного перехода на едином портале государственных и муниципальных услуг устанавливаются Правительством Российской Федерации.

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. - Федеральный закон от 09.05.2005 N 48-ФЗ.

6. При наличии в Пенсионном фонде Российской Федерации уведомления о запрете, ранее поданного и не отозванного застрахованным лицом в порядке, установленном статьей 36.8-3 настоящего Федерального закона, в случае подачи застрахованным лицом или его представителем, действующим на основании нотариально удостоверенной доверенности, заявления о переходе (заявления о досрочном переходе) в Пенсионный фонд Российской Федерации любыми иными

способами подачи указанных заявлений, отличными от подачи указанных заявлений в территориальный орган Пенсионного фонда Российской Федерации застрахованным лицом лично, поданное заявление оставляется без рассмотрения.

### **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 статьёй.

2. Форма уведомления о замене и инструкция по заполнению формы указанного уведомления утверждаются Пенсионным фондом Российской Федерации. В уведомлении о замене застрахованное лицо указывает реквизиты договора об обязательном пенсионном страховании, заключенного застрахованным лицом с фондом, указанным в уведомлении о замене (в случае, если застрахованное лицо намерено осуществлять дальнейшее формирование своей накопительной пенсии в этом фонде).

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 подается застрахованным лицом в Пенсионный фонд Российской Федерации не позднее 31 декабря года, предшествующего году, в котором должно быть удовлетворено заявление застрахованного лица о переходе (заявление застрахованного лица о досрочном переходе) в фонд или Пенсионный фонд Российской Федерации. Указанное уведомление подается в территориальный орган Пенсионного фонда Российской Федерации лично или через представителя, действующего на основании нотариально удостоверенной доверенности, либо в форме электронного документа, порядок оформления которого определяется Правительством Российской Федерации, с использованием единого портала государственных и муниципальных услуг.

При подаче уведомления о замене в форме электронного документа с использованием единого портала государственных и муниципальных услуг установление личности и проверка подлинности подписи застрахованного лица осуществляются в порядке, установленном Правительством Российской Федерации.

Уведомление о замене, поданное в форме электронного документа с использованием единого портала государственных и муниципальных услуг, в день его подачи направляется через систему межведомственного электронного взаимодействия в Пенсионный фонд Российской Федерации, который в течение одного рабочего дня с даты получения указанного уведомления направляет его копии в фонд, с которым застрахованным лицом заключен действующий договор об обязательном пенсионном страховании, в фонд, указанный в заявлении застрахованного лица о переходе (заявлении застрахованного лица о досрочном переходе), и в фонд, указанный в уведомлении о замене.

При поступлении уведомления о замене, поданного в Пенсионный фонд Российской Федерации через представителя, действующего на основании нотариально удостоверенной доверенности, в целях проверки подлинности такой доверенности, предъявленной представителем застрахованного

лица, Пенсионный фонд Российской Федерации в течение одного рабочего дня с даты получения указанного уведомления направляет нотариусу, удостоверившему доверенность, посредством единой системы межведомственного электронного взаимодействия через единую информационную систему нотариата запрос в электронной форме о подтверждении содержания удостоверенного нотариусом документа. Нотариус, получивший такой запрос, незамедлительно не позднее рабочего дня, следующего за днем его получения, направляет посредством единой системы межведомственного электронного взаимодействия через единую информационную систему нотариата в электронной форме ответ в Пенсионный фонд Российской Федерации. В случае неподтверждения нотариусом подлинности нотариально удостоверенной доверенности уведомление о замене оставляется без рассмотрения.

Уведомление о замене, поданное лично или через представителя, действующего на основании нотариально удостоверенной доверенности, регистрируется территориальным органом Пенсионного фонда Российской Федерации от имени застрахованного лица на едином портале государственных и муниципальных услуг. Указанное уведомление в день его подачи направляется через систему межведомственного электронного взаимодействия в Пенсионный фонд Российской Федерации, который в течение одного рабочего дня с даты получения указанного уведомления направляет его копии в фонд, с которым застрахованным лицом заключен действующий договор об обязательном пенсионном страховании, в фонд, указанный в заявлении застрахованного лица о переходе (заявлении застрахованного лица о досрочном переходе), и в фонд, указанный в уведомлении о замене.

5. В случае подачи застрахованным лицом уведомления о замене с нарушением сроков, установленных пунктом 4 настоящей статьи, указанное уведомление оставляется без рассмотрения.

#### **Статья 36.8-2. Порядок подачи застрахованным лицом уведомления об отказе от смены страховщика**

1. Застрахованное лицо в случае подачи заявления застрахованного лица о переходе (заявления застрахованного лица о досрочном переходе) в фонд, из фонда в фонд или в Пенсионный фонд Российской Федерации может воспользоваться правом на отказ от смены страховщика по обязательному пенсионному страхованию путем подачи уведомления об отказе от смены страховщика в порядке, установленном настоящей статьей.

2. Форма уведомления об отказе от смены страховщика и инструкция по ее заполнению утверждаются Пенсионным фондом Российской Федерации.

Форма уведомления об отказе от смены страховщика 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 об отказе от смены страховщика и инструкции по ее заполнению определяется Пенсионным фондом Российской Федерации.

3. Уведомление об отказе от смены страховщика подается застрахованным лицом в Пенсионный фонд Российской Федерации не позднее 31 декабря года, предшествующего году, в котором должно быть удовлетворено заявление застрахованного лица о переходе (заявление застрахованного лица о досрочном переходе) в фонд или Пенсионный фонд Российской Федерации. Указанное уведомление подается в территориальный орган Пенсионного фонда Российской Федерации лично или через представителя, действующего на основании нотариально удостоверенной доверенности, либо в форме электронного документа, порядок оформления которого определяется Правительством Российской Федерации, с использованием единого портала государственных и муниципальных услуг.

При подаче уведомления об отказе от смены страховщика в форме электронного документа с использованием единого портала государственных и муниципальных услуг установление личности и проверка подлинности подписи застрахованного лица осуществляются в порядке, установленном Правительством Российской Федерации.

Уведомление об отказе от смены страховщика, поданное в форме электронного документа с использованием единого портала государственных и муниципальных услуг, в день его подачи направляется через систему межведомственного электронного взаимодействия в Пенсионный фонд Российской Федерации, который в течение одного рабочего дня с даты получения указанного уведомления направляет его копию (копии) в фонд, с которым застрахованным лицом заключен действующий договор об обязательном пенсионном страховании, и (или) фонд, указанный в заявлении застрахованного лица о переходе (заявлении застрахованного лица о досрочном переходе).

При поступлении уведомления об отказе от смены страховщика, поданного в Пенсионный фонд Российской Федерации через представителя, действующего на основании нотариально удостоверенной доверенности, в целях проверки подлинности такой доверенности, предъявленной представителем застрахованного лица, Пенсионный фонд Российской Федерации в течение одного рабочего дня с даты получения указанного уведомления направляет нотариусу, удостоверившему доверенность, посредством единой системы межведомственного электронного взаимодействия через единую информационную систему нотариата запрос в электронной форме о подтверждении содержания удостоверенного нотариусом документа. Нотариус, получивший такой запрос, незамедлительно не позднее рабочего дня, следующего за днем его получения, направляет посредством единой системы межведомственного электронного взаимодействия через единую информационную систему нотариата в электронной форме ответ в Пенсионный фонд Российской Федерации. В случае неподтверждения нотариусом подлинности нотариально удостоверенной доверенности уведомление об отказе от смены страховщика оставляется без рассмотрения.

Уведомление об отказе от смены страховщика, поданное лично или через представителя, действующего на основании нотариально удостоверенной доверенности, регистрируется территориальным органом Пенсионного фонда Российской Федерации от имени застрахованного лица на едином портале государственных и муниципальных услуг. Указанное уведомление в день его подачи направляется через систему межведомственного электронного взаимодействия в Пенсионный фонд Российской Федерации, который в течение одного рабочего дня с даты получения указанного уведомления направляет его копию (копии) в фонд, с которым застрахованным лицом заключен действующий договор об обязательном пенсионном страховании, и (или) фонд, указанный в заявлении застрахованного лица о переходе (заявлении застрахованного лица о досрочном переходе).

4. В случае подачи застрахованным лицом в Пенсионный фонд Российской Федерации уведомления об отказе от смены страховщика указанное в таком уведомлении заявление застрахованного лица о переходе (заявлении застрахованного лица о досрочном переходе) не подлежит рассмотрению Пенсионным фондом Российской Федерации.

### **Статья 36.8-3. Порядок подачи застрахованным лицом уведомления о запрете и уведомления об отзыве уведомления о запрете**

1. Застрахованное лицо может воспользоваться правом на запрет рассмотрения заявления застрахованного лица о переходе (заявления застрахованного лица о досрочном переходе), поданного любыми иными способами подачи указанных заявлений, отличными от подачи указанных заявлений в территориальный орган Пенсионного фонда Российской Федерации застрахованным лицом лично, путем подачи уведомления о запрете в порядке, установленном настоящей статьей.

Застрахованное лицо в случае подачи уведомления о запрете может воспользоваться правом отозвать указанное уведомление путем подачи уведомления об отзыве уведомления о запрете в порядке, установленном настоящей статьей.

2. Формы уведомления о запрете и уведомления об отзыве уведомления о запрете утверждаются Пенсионным фондом Российской Федерации.

3. Уведомление о запрете и уведомление об отзыве уведомления о запрете подаются застрахованным лицом в территориальный орган Пенсионного фонда Российской Федерации лично или через представителя, действующего на основании нотариально удостоверенной доверенности.

При поступлении уведомления о запрете (уведомления об отзыве уведомления о запрете), поданного в Пенсионный фонд Российской Федерации через представителя, действующего на основании нотариально удостоверенной доверенности, в целях проверки подлинности такой доверенности, предъявленной представителем застрахованного лица, Пенсионный фонд Российской Федерации в течение одного рабочего дня с даты получения указанного уведомления направляет нотариусу, удостоверившему доверенность, посредством единой системы межведомственного электронного взаимодействия через единую информационную систему нотариата запрос в электронной форме о подтверждении содержания удостоверенного нотариусом документа. Нотариус, получивший такой запрос, незамедлительно не позднее рабочего дня, следующего за днем его получения, направляет посредством единой системы межведомственного электронного взаимодействия через единую информационную систему нотариата в электронной форме ответ в Пенсионный фонд Российской Федерации. В случае неподтверждения нотариусом подлинности нотариально удостоверенной доверенности уведомление о запрете (уведомление об отзыве уведомления о запрете) оставляется без рассмотрения.

Уведомление о запрете и уведомление об отзыве уведомления о запрете, поданные застрахованным лицом лично или через представителя, действующего на основании нотариально удостоверенной доверенности, регистрируются территориальным органом Пенсионного фонда Российской Федерации.

4. В случае отсутствия оснований для оставления уведомления о запрете без рассмотрения Пенсионный фонд Российской Федерации в течение трех рабочих дней, следующих за днем поступления такого уведомления в Пенсионный фонд Российской Федерации, вносит в единый реестр застрахованных лиц по обязательному пенсионному страхованию запись о запрете рассмотрения Пенсионным фондом Российской Федерации заявления застрахованного лица о переходе (заявления застрахованного лица о досрочном переходе), поданного любыми иными способами подачи указанных заявлений, отличными от подачи указанных заявлений в территориальный орган Пенсионного фонда Российской Федерации застрахованным лицом лично (далее - запись о запрете).

В случае отсутствия оснований для оставления уведомления об отзыве уведомления о запрете без рассмотрения Пенсионный фонд Российской Федерации в течение трех рабочих дней, следующих за днем поступления такого уведомления в Пенсионный фонд Российской Федерации, вносит в единый реестр застрахованных лиц по обязательному пенсионному страхованию запись об аннулировании записи о запрете.

5. Пенсионный фонд Российской Федерации уведомляет застрахованное лицо о внесении изменений в единый реестр застрахованных лиц по обязательному пенсионному страхованию при личном обращении застрахованного лица в территориальный орган Пенсионного фонда Российской Федерации, а также путем направления застрахованному лицу уведомления в форме электронного документа с использованием информационно-телекоммуникационных сетей, в том числе информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", и с использованием единого портала государственных и муниципальных услуг.

6. При наличии в Пенсионном фонде Российской Федерации уведомления о запрете (наличии в едином реестре застрахованных лиц по обязательному пенсионному страхованию записи о запрете), ранее поданного и не отозванного застрахованным лицом в порядке, установленном настоящей статьей, в случае подачи застрахованным лицом или его представителем, действующим на основании нотариально удостоверенной доверенности, заявления о переходе (заявления о досрочном переходе) любыми иными способами подачи указанных заявлений, отличными от подачи указанных заявлений в территориальный орган Пенсионного фонда Российской Федерации

застрахованным лицом лично, поданное заявление 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 в фонд подлежит рассмотрению Пенсионным фондом Российской Федерации в срок до 1 марта года, следующего за годом, в котором истекает пятилетний срок, исчисляющийся начиная с года подачи застрахованным лицом заявления о переходе в фонд.

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 досрочном переходе в фонд.

2. Утратил силу с 1 января 2019 года. - Федеральный закон от 29.07.2018 N 269-ФЗ.

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 утратил силу с 1 января 2015 года. - Федеральный закон от 21.07.2014 N 218-ФЗ;

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;

при повторной подаче заявления застрахованным лицом ранее не подано уведомление об отказе от смены страховщика.

3.1. Недостоверность контактной информации для связи с застрахованным лицом, указанной в заявлении застрахованного лица о переходе (заявлении застрахованного лица о досрочном переходе) в фонд, не является основанием для отказа Пенсионного фонда Российской Федерации в удовлетворении указанного заявления.

4. В случае, если в Пенсионный фонд Российской Федерации не поступило или поступило с

нарушением порядка, установленного подпунктом 1 статьи 36.2 настоящего Федерального закона, уведомление фонда о вновь заключенном договоре об обязательном пенсионном страховании, реквизиты которого указаны в заявлении застрахованного лица о переходе (заявлении застрахованного лица о досрочном переходе) в фонд, указанное заявление оставляется без рассмотрения.

4.1. При наличии в Пенсионном фонде Российской Федерации уведомления о запрете (наличии в едином реестре застрахованных лиц по обязательному пенсионному страхованию записи о запрете), ранее поданного и не отозванного застрахованным лицом в порядке, установленном статьей 36.8-3 настоящего Федерального закона, в случае подачи застрахованным лицом заявления о переходе (заявления о досрочном переходе) в фонд любыми иными способами подачи указанных заявлений, отличными от подачи указанных заявлений в территориальный орган Пенсионного фонда Российской Федерации застрахованным лицом лично, поданное заявление оставляется без рассмотрения.

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, в котором Пенсионным фондом Российской Федерации рассмотрено заявление застрахованного лица о переходе (заявление застрахованного лица о досрочном переходе) в фонд.

Предусмотренное настоящим пунктом уведомление застрахованного лица осуществляется при личном обращении застрахованного лица в территориальный орган Пенсионного фонда Российской Федерации, а также путем направления застрахованному лицу уведомления в форме электронного документа с использованием единого портала государственных и муниципальных услуг.

Предусмотренное настоящим пунктом уведомление фонда, с которым застрахованным лицом заключен договор об обязательном пенсионном страховании, осуществляется путем направления уведомления в форме электронного документа с использованием системы межведомственного электронного взаимодействия.

### **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, исчисляющийся начиная 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. Утратил силу с 1 января 2019 года. - Федеральный закон от 29.07.2018 N 269-ФЗ.



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 утратил силу с 1 января 2015 года. - Федеральный закон от 21.07.2014 N 218-ФЗ;

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;

при повторной подаче заявления застрахованным лицом ранее не подано уведомление об отказе от смены страховщика.

3.1. Недостоверность контактной информации для связи с застрахованным лицом, указанной в заявлении застрахованного лица о переходе (заявлении застрахованного лица о досрочном переходе) в Пенсионный фонд Российской Федерации, не является основанием для отказа Пенсионного фонда Российской Федерации в удовлетворении указанного заявления.

3.2. При наличии в Пенсионном фонде Российской Федерации уведомления о запрете (наличии в едином реестре застрахованных лиц по обязательному пенсионному страхованию записи о запрете), ранее поданного и не отозванного застрахованным лицом в порядке, установленном статьей 36.8-3 настоящего Федерального закона, в случае подачи застрахованным лицом заявления о переходе (заявления о досрочном переходе) в Пенсионный фонд Российской Федерации любыми иными способами подачи указанных заявлений, отличными от подачи указанных заявлений в территориальный орган Пенсионного фонда Российской Федерации застрахованным лицом лично, поданное заявление оставляется без рассмотрения.

4. Утратил силу с 1 января 2019 года. - Федеральный закон от 29.07.2018 N 269-ФЗ.

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, исчисляющийся начиная 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.

6. Предусмотренное настоящей статьёй уведомление застрахованного лица осуществляется при личном обращении застрахованного лица в территориальный орган Пенсионного фонда Российской Федерации, а также путем направления застрахованному лицу уведомления в форме электронного документа с использованием единого портала государственных и муниципальных услуг.

Предусмотренное настоящей статьёй уведомление фонда, с которым застрахованным лицом заключен договор об обязательном пенсионном страховании, осуществляется путем направления уведомления в форме электронного документа с использованием системы межведомственного электронного взаимодействия.

### **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 (заявления о досрочном переходе) из фонда в фонд.

1.1. Застрахованное лицо имеет право подать уведомление о запрете в порядке, установленном статьёй 36.8-3 настоящего Федерального закона.

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. В заявлении застрахованного лица о переходе (заявлении застрахованного лица о досрочном переходе) из фонда в фонд застрахованное лицо указывает реквизиты нового договора об обязательном пенсионном страховании, а также контактную информацию для связи с ним.

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 подается застрахованным лицом в Пенсионный фонд Российской Федерации не позднее 1 декабря текущего года. Застрахованное лицо может подать указанное заявление в территориальный орган Пенсионного фонда Российской Федерации лично или через представителя, действующего на основании нотариально удостоверенной доверенности, либо в форме электронного документа, порядок оформления которого определяется Правительством Российской Федерации, с использованием единого портала государственных и муниципальных услуг.

При подаче заявления застрахованного лица о переходе (заявления застрахованного лица о досрочном переходе) из фонда в фонд в форме электронного документа с использованием единого портала государственных и муниципальных услуг установление личности и проверка подлинности подписи застрахованного лица осуществляются в порядке, установленном Правительством Российской Федерации.

Заявление застрахованного лица о переходе (заявление застрахованного лица о досрочном переходе) из фонда в фонд, поданное в форме электронного документа с использованием единого портала государственных и муниципальных услуг, в день его подачи направляется через систему межведомственного электронного взаимодействия в Пенсионный фонд Российской Федерации, который в течение одного рабочего дня с даты получения указанного заявления направляет его копии в фонд, с которым застрахованным лицом заключен действующий договор об обязательном пенсионном страховании, и фонд, указанный в заявлении застрахованного лица о переходе (заявлении застрахованного лица о досрочном переходе).

При поступлении заявления застрахованного лица о переходе (заявления застрахованного лица о досрочном переходе) из фонда в фонд, поданного в Пенсионный фонд Российской Федерации через представителя, действующего на основании нотариально удостоверенной доверенности, в целях проверки подлинности такой доверенности, предъявленной представителем застрахованного лица, Пенсионный фонд Российской Федерации в течение одного рабочего дня с даты получения указанного заявления направляет нотариусу, удостоверившему доверенность, посредством единой системы межведомственного электронного взаимодействия через единую информационную систему нотариата запрос в электронной форме о подтверждении содержания удостоверенного нотариусом документа. Нотариус, получивший такой запрос, незамедлительно не позднее рабочего дня, следующего за днем его получения, направляет посредством единой системы межведомственного электронного взаимодействия через единую информационную систему нотариата в электронной форме ответ в Пенсионный фонд Российской Федерации. В случае неподтверждения нотариусом подлинности нотариально удостоверенной доверенности заявление застрахованного лица о переходе (заявление застрахованного лица о досрочном переходе) из фонда в фонд оставляется без рассмотрения.

Заявление застрахованного лица о переходе (заявление застрахованного лица о досрочном переходе) из фонда в фонд, поданное лично или через представителя, действующего на основании нотариально удостоверенной доверенности, регистрируется территориальным органом Пенсионного фонда Российской Федерации от имени застрахованного лица на едином портале государственных и муниципальных услуг. Указанное заявление в день его подачи направляется через систему межведомственного электронного взаимодействия в Пенсионный фонд Российской Федерации, который в течение одного рабочего дня с даты получения указанного заявления направляет его копии в фонд, с которым застрахованным лицом заключен действующий договор об обязательном пенсионном страховании, и фонд, указанный в заявлении застрахованного лица о переходе (заявлении застрахованного лица о досрочном переходе).

3.1. Застрахованное лицо до подачи заявления о досрочном переходе из фонда в фонд должно быть уведомлено об условиях досрочного перехода (в том числе об отраженных Пенсионным фондом Российской Федерации в специальной части индивидуального лицевого счета застрахованного лица сведениях, представленных фондом в соответствии с законодательством Российской Федерации, о сумме дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений, не подлежащего передаче в случае удовлетворения заявления застрахованного лица о досрочном переходе, или сумме убытка, не подлежащего гарантийному возмещению в случае удовлетворения заявления застрахованного лица о досрочном переходе) на едином портале государственных и муниципальных услуг, а также в случае подачи указанного заявления лично или через представителя, действующего на основании нотариально удостоверенной доверенности, - в территориальном органе Пенсионного фонда Российской Федерации.

При личном обращении застрахованного лица или его представителя, действующего на основании нотариально удостоверенной доверенности, в территориальный орган Пенсионного фонда Российской Федерации требования к порядку и форме уведомления застрахованного лица об условиях досрочного перехода устанавливаются уполномоченным федеральным органом.

Требования к порядку, форме и форматам уведомления застрахованного лица об условиях досрочного перехода на едином портале государственных и муниципальных услуг устанавливаются

Правительством Российской Федерации.

4. Заявление застрахованного лица о переходе из фонда в фонд подлежит рассмотрению Пенсионным фондом Российской Федерации в срок до 1 марта года, следующего за годом, в котором истекает пятилетний срок, исчисляющийся начиная с года подачи застрахованным лицом заявления о переходе из фонда в фонд.

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 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, если в Пенсионный фонд Российской Федерации не поступило или поступило с нарушением порядка, установленного подпунктом 1 статьи 36.2 настоящего Федерального закона, уведомление фонда о вновь заключенном договоре об обязательном пенсионном страховании, реквизиты которого указаны в заявлении застрахованного лица о переходе (заявлении застрахованного лица о досрочном переходе) из фонда в фонд, указанное заявление оставляется без рассмотрения.

6.1. При наличии в Пенсионном фонде Российской Федерации уведомления о запрете (наличии в едином реестре застрахованных лиц по обязательному пенсионному страхованию записи о запрете), ранее поданного и не отозванного застрахованным лицом в порядке, установленном статьей 36.8-3 настоящего Федерального закона, в случае подачи застрахованным лицом или его представителем, действующим на основании нотариально удостоверенной доверенности, заявления о переходе (заявления о досрочном переходе) из фонда в фонд любыми иными способами подачи указанных заявлений, отличными от подачи указанных заявлений в территориальный орган Пенсионного фонда Российской Федерации застрахованным лицом лично, поданное заявление оставляется без рассмотрения.

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 утратил силу с 1 января 2015 года. - Федеральный закон от 21.07.2014 N 218-ФЗ;

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;

при повторной подаче заявления застрахованным лицом ранее не подано уведомление об отказе от смены страховщика.

7.1. Недостоверность контактной информации для связи с застрахованным лицом, указанной им в заявлении застрахованного лица о переходе (заявлении застрахованного лица о досрочном переходе) из фонда в фонд, не является основанием для отказа Пенсионного фонда Российской Федерации в удовлетворении указанного заявления.

8. Утратил силу с 1 января 2019 года. - Федеральный закон от 29.07.2018 N 269-ФЗ.

8.1. 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, в котором Пенсионным фондом Российской Федерации рассмотрено заявление застрахованного лица о переходе (заявление застрахованного лица о досрочном переходе) из фонда в фонд.

Пенсионный фонд Российской Федерации уведомляет о внесении изменений в единый реестр застрахованных лиц или об отказе во внесении изменений в единый реестр застрахованных лиц с указанием причин отказа застрахованное лицо путем направления уведомления в форме электронного документа с использованием единого портала государственных и муниципальных услуг, а также при личном обращении застрахованного лица в территориальный орган Пенсионного фонда Российской Федерации, а фонд, с которым застрахованным лицом заключен договор об обязательном пенсионном страховании, - путем направления уведомления в форме электронного документа с использованием системы межведомственного электронного взаимодействия.

Абзац утратил силу с 1 января 2019 года. - Федеральный закон от 29.07.2018 N 269-ФЗ.

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.

3. В случае, если в Пенсионный фонд Российской Федерации не поступило или поступило с нарушением порядка, установленного подпунктом 1 статьи 36.2 настоящего Федерального закона, уведомление фонда о вновь заключенном договоре об обязательном пенсионном страховании, реквизиты которого указаны в уведомлении о замене, такое уведомление о замене оставляется без рассмотрения.

### **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, исчисляющийся начиная 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. - Федеральный закон от 18.07.2009 N 182-ФЗ.

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. - Федеральный закон от 09.05.2005 N 48-ФЗ.

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 г. 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**

1. 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 г. 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 стоимость активов и стоимость чистых активов, составляющих пенсионные накопления, 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.

2. Правительство Российской Федерации вправе определить случаи, при которых управляющие компании, осуществляющие инвестирование средств пенсионных накоплений, вправе не осуществлять раскрытие и (или) осуществлять в ограниченном составе и объеме раскрытие информации о своих акционерах (участниках), подлежащей раскрытию в соответствии с требованиями настоящей статьи, а также акционеров (участников), в отношении которых такие управляющие компании вправе не осуществлять раскрытие и (или) осуществлять в ограниченном составе и объеме раскрытие указанной информации.

## **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 для целей настоящего пункта, и ценных бумаг, которые соответствуют требованиям Банка России, установленным для целей настоящего пункта;

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 для целей настоящего пункта, и ценных бумаг, эмитент которых соответствует требованиям Банка России, установленным для целей настоящего пункта;

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 для целей настоящего пункта, и ценных бумаг, эмитент которых соответствует требованиям Банка России, установленным для целей настоящего пункта.

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. Утратил силу. - Федеральный закон от 29.07.2018 N 269-ФЗ.

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 - 10. Утратили силу. - Федеральный закон от 29.07.2018 N 269-ФЗ.

11. Банком России могут устанавливаться дополнительные ограничения на инвестирование средств пенсионных накоплений в отдельные классы активов.

**Статья 36.16. Утратила силу. - Федеральный закон от 21.07.2014 N 218-ФЗ.**

**Статья 36.17. Утратила силу с 1 января 2008 года. - Федеральный закон от 06.12.2007 N 334-ФЗ.**

**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 и стоимости активов 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 и стоимости активов 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 деятельности, деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг, деятельности оператора финансовой платформы, деятельности оператора инвестиционной платформы, 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 утратил силу с 1 января 2014 года. - Федеральный закон от 28.12.2013 N 410-ФЗ;

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, 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, а в случае передачи Банком России саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей фонды, в соответствии с [Федеральным законом от 13 июля 2015 года N 223-ФЗ "О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка"](#) и принятыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России полномочия по получению отчетности - в саморегулируемую организацию в сфере финансового рынка, объединяющую фонды, 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 части трудовой 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 г. 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.
6. Форма уведомления застрахованного лица о внесении изменений в единый реестр застрахованных лиц и форма уведомления застрахованного лица об отказе во внесении изменений в единый реестр застрахованных лиц утверждаются Пенсионным фондом Российской Федерации.

### **Статья 36.23. Вознаграждение и оплата расходов фонда, управляющей компании, специализированного депозитария**

1. Фонд, осуществляющий деятельность страховщика по обязательному пенсионному страхованию, имеет право на вознаграждение. Вознаграждение фонда включает в себя постоянную часть вознаграждения и переменную часть вознаграждения.

Оплата постоянной части вознаграждения фонда производится за счет средств пенсионных накоплений. Оплата переменной части вознаграждения фонда производится за счет дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений. Вознаграждение фонда включается (зачисляется) в собственные средства фонда.

Порядок определения размера вознаграждения фонда устанавливается страховыми правилами фонда с учетом требований настоящей статьи.

2. Размер постоянной части вознаграждения фонда за отчетный год и размер необходимых расходов управляющих компаний, непосредственно связанных с инвестированием средств пенсионных накоплений и оплачиваемых из средств пенсионных накоплений, за отчетный год не могут превышать в совокупности суммы следующих величин и средств:

0,75 процента от средней стоимости чистых активов за отчетный год, рассчитываемой в соответствии со [статьей 36.14](#) настоящего Федерального закона;

средств, подлежащих оплате фондом в качестве гарантийных взносов в фонд гарантирования пенсионных накоплений в соответствии со [статьей 15](#) Федерального закона от 28 декабря 2013 года

№ 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";

средств, подлежащих отчислению фондом в резерв фонда по обязательному пенсионному страхованию в соответствии со статьей 20.1 настоящего Федерального закона.

При этом выплата постоянной части вознаграждения фонда производится не чаще одного раза в месяц.

3. Переменная часть вознаграждения фонда за отчетный год удерживается из дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений за этот год с учетом требований, предусмотренных пунктом 2 статьи 27 настоящего Федерального закона.

Порядок расчета дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений для целей расчета переменной части вознаграждения фонда устанавливается Банком России.

4. Оплата расходов, связанных с обеспечением уставной деятельности фонда, осуществляющего деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению, производится за счет собственных средств такого фонда, за исключением расходов, связанных с размещением средств пенсионных резервов и доставкой негосударственной пенсии.

Оплата расходов, связанных с доставкой негосударственной пенсии участнику, производится либо за счет собственных средств фонда, либо за счет средств пенсионных резервов, подлежащих выплате участнику, если это предусмотрено пенсионным договором с этим участником.

Оплата расходов, связанных с размещением средств пенсионных резервов, производится за счет средств пенсионных резервов.

Оплата расходов, связанных с обеспечением уставной деятельности фонда, осуществляющего деятельность по обязательному пенсионному страхованию, производится в соответствии с настоящей статьей, за исключением расходов, связанных с доставкой накопительной пенсии.

Оплата расходов, связанных с доставкой накопительной пенсии, производится за счет средств резерва фонда по обязательному пенсионному страхованию.

Оплата расходов, связанных с осуществлением срочной пенсионной выплаты, единовременной выплаты, производится за счет собственных средств фонда.

5. Управляющая компания, осуществляющая доверительное управление средствами пенсионных накоплений, имеет право на вознаграждение, выплачиваемое фондом за счет собственных средств. Вознаграждение такой управляющей компании включает в себя постоянную часть вознаграждения и переменную часть вознаграждения.

6. Размер постоянной части вознаграждения управляющей компании и размер переменной части вознаграждения управляющей компании, порядок и сроки их начисления и удержания устанавливаются договором доверительного управления средствами пенсионных накоплений.

7. Управляющая компания, осуществляющая доверительное управление средствами пенсионных накоплений, имеет право на оплату необходимых расходов, непосредственно связанных с инвестированием средств пенсионных накоплений, за счет средств пенсионных накоплений.

Перечень таких необходимых расходов устанавливается договором доверительного управления средствами пенсионных накоплений.

8. Специализированный депозитарий имеет право на вознаграждение и возмещение необходимых расходов, произведенных им при оказании услуг специализированного депозитария. Вознаграждение и оплата необходимых расходов выплачиваются специализированному

депозитарию фондом за счет собственных средств в соответствии с договором об оказании услуг специализированного депозитария, а также управляющей компанией, осуществляющей доверительное управление средствами пенсионных накоплений, в случае, если это установлено договором об оказании услуг специализированного депозитария управляющей компании, осуществляющей доверительное управление средствами пенсионных накоплений.

9. Перечень необходимых расходов, возмещаемых специализированному депозитарию фондом за счет собственных средств, устанавливается договором об оказании услуг специализированного депозитария.

Перечень необходимых расходов, возмещаемых специализированному депозитарию управляющей компанией, осуществляющей доверительное управление средствами пенсионных накоплений, устанавливается договором об оказании услуг специализированного депозитария.

### **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 г. 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 г. 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. - Федеральный закон от 21.07.2014 N 218-ФЗ.

### **Статья 36.26. Саморегулируемые организации в сфере финансового рынка, объединяющие фонды**

1. Отношения, возникающие в связи с приобретением и прекращением некоммерческими организациями статуса саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих фонды, осуществлением ими прав и обязанностей, регулируются [Федеральным законом от 13 июля 2015 года N 223-ФЗ "О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка"](#) и принятыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России.

2. Саморегулируемые организации в сфере финансового рынка, объединяющие фонды, осуществляют свою деятельность в соответствии с настоящим Федеральным законом в части, не противоречащей [Федеральному закону от 13 июля 2015 года N 223-ФЗ "О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка"](#).

3. Саморегулируемая организация в сфере финансового рынка, объединяющая фонды, обязана:

1) осуществлять сбор, обработку и хранение информации о деятельности своих членов, раскрываемой ими для саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей

фонды, в форме отчетов в порядке и с периодичностью, которые установлены уставом и иными документами такой саморегулируемой организации;

2) осуществлять ведение реестра фондов и иных организаций, являющихся ее членами или ассоциированными членами, и обеспечивать свободный доступ к включаемым в указанный реестр сведениям заинтересованным в их получении лицам.

### **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;

привлекать посредников (в том числе агентов, поверенных) для заключения ими от имени фонда договоров об обязательном пенсионном страховании.

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;

абзац утратил силу. - Федеральный закон от 29.07.2018 N 269-ФЗ;

4. Организациями 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, специализированного депозитария и аффилированных лиц по отношению к управляющей компании и специализированному депозитарию.

5. Утратил силу. - Федеральный закон от 16.10.2006 N 160-ФЗ.

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.

8.1. При установлении застрахованному лицу накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты или единовременной выплаты средств пенсионных накоплений в целях определения факта наступления гарантийного случая 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" фонд вправе запросить у Пенсионного фонда Российской Федерации информацию о сумме гарантируемых в соответствии со статьей 6 указанного Федерального закона средств, подлежащих учету в специальной части индивидуального лицевого счета указанного застрахованного лица за весь период формирования пенсионных накоплений в его пользу.

Пенсионный фонд Российской Федерации по запросу фонда предоставляет указанную в абзаце первом настоящего пункта информацию с учетом требований пункта 4 статьи 14 настоящего Федерального закона.

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 X.2. ТРЕБОВАНИЯ К ДОСРОЧНОМУ НЕГОСУДАРСТВЕННОМУ ПЕНСИОННОМУ ОБЕСПЕЧЕНИЮ. ОСОБЕННОСТИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ФОНДА ПО ДОСРОЧНОМУ НЕГОСУДАРСТВЕННОМУ ПЕНСИОННОМУ ОБЕСПЕЧЕНИЮ**

### **Статья 36.29. Общие требования к досрочному негосударственному пенсионному обеспечению**

1. Досрочное негосударственное пенсионное обеспечение осуществляется вкладчиком, являющимся работодателем по отношению к работникам, занятым на работах, определенных пунктами 1 - 18 части 1 статьи 30 Федерального закона от 28 декабря 2013 года N 400-ФЗ "О страховых пенсиях", на рабочих местах, условия труда на которых по результатам специальной оценки условий труда признаны вредными и (или) опасными, на основании пенсионного договора (договоров) досрочного негосударственного пенсионного обеспечения, заключаемого указанным вкладчиком с фондом (фондами), определенным пенсионной программой работодателя, в пользу этих работников в силу существующих между ними трудовых отношений и с их согласия.

Правовые отношения работодателя и работников, возникающие в связи с заключением пенсионного договора досрочного негосударственного пенсионного обеспечения и участием в системе досрочного негосударственного пенсионного обеспечения, регулируются настоящим Федеральным законом, иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, коллективным договором, отраслевым (межотраслевым) соглашением, пенсионными правилами фонда, пенсионной программой работодателя, а также пенсионным договором досрочного негосударственного пенсионного обеспечения.

Согласие работника на осуществление в его пользу работодателем досрочного негосударственного пенсионного обеспечения выражается путем включения в трудовой договор соответствующего положения о присоединении к пенсионной программе работодателя и заключением работодателем с работником отдельного соглашения о досрочном негосударственном пенсионном обеспечении в связи с работой на рабочих местах, условия труда на которых по результатам специальной оценки условий труда признаны вредными и (или) опасными, содержащего основные обязательства работодателя по отношению к работнику в связи с осуществлением в отношении его досрочного негосударственного пенсионного обеспечения (далее - отдельное соглашение).

2. Право на досрочное негосударственное пенсионное обеспечение определяется периодами работ, дающих право на досрочное назначение страховой пенсии по старости в соответствии с пунктами 1 - 18 части 1 статьи 30 Федерального закона от 28 декабря 2013 года N 400-ФЗ "О страховых пенсиях" (в случае, если класс условий труда на рабочих местах указанных работ соответствовал вредному или опасному классу условий труда, установленному по результатам специальной оценки условий труда). В стаж работы, дающий работнику право на негосударственную пенсию в системе досрочного негосударственного пенсионного обеспечения, засчитываются периоды, в течение которых работодателем в пользу указанного работника уплачивались взносы по пенсионным договорам досрочного негосударственного пенсионного обеспечения, а также периоды, включаемые в порядке, предусмотренном указанным Федеральным законом, в стаж на соответствующих видах работ, дающий право на досрочное назначение страховой пенсии по старости.

3. Пенсионная программа работодателя:

1) предусматривает категории работников, на которых распространяется негосударственное пенсионное обеспечение;

2) устанавливает перечень пенсионных оснований в соответствии с настоящим Федеральным законом;

- 3) устанавливает порядок уплаты пенсионных взносов работодателем в пользу работников и периодичность такой уплаты в размере не ниже размера, предусмотренного настоящим Федеральным законом;
- 4) устанавливает возможность добровольного участия работников в формировании средств для выплаты негосударственных пенсий, а также условия уплаты пенсионных взносов за счет доходов от заработной платы работников и размер, порядок и периодичность такой уплаты;
- 5) устанавливает условия выплат негосударственной пенсии работникам и порядок таких выплат исходя из учтенных средств на именном пенсионном счете работника и периода выплаты ему негосударственной пенсии;
- 6) устанавливает фонд (фонды), осуществляющий негосударственное пенсионное обеспечение;
- 7) устанавливает порядок реализации права работника (правопреемников в случае смерти работника) на соответствующие денежные выплаты при прекращении пенсионного договора досрочного негосударственного пенсионного обеспечения (в том числе в случае реорганизации (ликвидации) работодателя, а также в случае расторжения (прекращения) трудового договора с работником независимо от основания);
- 8) устанавливает условия вступления в пенсионную программу и прекращения участия в ней.

4. Пенсионный договор досрочного негосударственного пенсионного обеспечения и пенсионная программа работодателя определяют порядок реализации прав работника (правопреемников в случае смерти работника) на соответствующие денежные выплаты при прекращении пенсионного договора досрочного негосударственного пенсионного обеспечения (в том числе в случае реорганизации (ликвидации) работодателя и при расторжении (прекращении) трудового договора с работником независимо от основания). Включение в пенсионный договор досрочного негосударственного пенсионного обеспечения и пенсионную программу работодателя условий, направленных на ограничение прав работников на получение негосударственных пенсий и выкупных сумм в системе досрочного негосударственного пенсионного обеспечения, за исключением случаев, предусмотренных настоящим Федеральным законом, не допускается.

5. Пенсионная программа разрабатывается и утверждается в порядке, установленном законодательством Российской Федерации для заключения коллективного договора. При отсутствии коллективного договора пенсионная программа работодателя утверждается локальным нормативным актом работодателя с учетом мнения представительного органа работников (при наличии такого представительного органа). Пенсионная программа работодателя регистрируется в порядке, установленном 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.

### **Статья 36.30. Требования к фонду, осуществляющему деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению в соответствии с пенсионными договорами досрочного негосударственного пенсионного обеспечения**

1. Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению в соответствии с пенсионными договорами досрочного негосударственного пенсионного обеспечения может осуществлять фонд, в установленном порядке получивший лицензию, зарегистрировавший в Банке России правила досрочного негосударственного пенсионного обеспечения и соответствующий требованиям, установленным пунктом 2 настоящей статьи.

2. Фонд, осуществляющий деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению участников фонда в соответствии с пенсионными договорами досрочного негосударственного пенсионного обеспечения, должен соответствовать следующим требованиям:

- 1) иметь опыт одновременного ведения не менее 20 тысяч именных пенсионных счетов и (или) индивидуальных лицевых счетов накопительной пенсии;
- 2) иметь опыт одновременной выплаты негосударственных пенсий не менее 500 пенсионерам в течение не менее пяти лет.
3. Фонд получает право на осуществление деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению с даты регистрации в Банке России правил досрочного негосударственного пенсионного обеспечения.

Порядок регистрации правил досрочного негосударственного пенсионного обеспечения устанавливается 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.

### **Статья 36.31. Требования к пенсионным программам работодателя**

Пенсионные программы работодателя разрабатываются на основе типовых пенсионных программ, утверждаемых Правительством Российской Федерации.

### **Статья 36.32. Обязанности фонда, осуществляющего деятельность по досрочному негосударственному пенсионному обеспечению**

Фонд, осуществляющий деятельность по досрочному негосударственному пенсионному обеспечению, обязан:

- 1) уведомлять в порядке, определяемом Банком России, Пенсионный фонд Российской Федерации о вновь заключенных пенсионных договорах досрочного негосударственного пенсионного обеспечения в течение одного месяца со дня их подписания;
- 2) бесплатно предоставлять один раз в год участникам пенсионных договоров досрочного негосударственного пенсионного обеспечения по их обращению способом, указанным ими при обращении, информацию о состоянии их именных пенсионных счетов и информацию о результатах инвестирования средств для выплаты пенсий по пенсионным договорам досрочного негосударственного пенсионного обеспечения, в том числе о суммах пенсионных взносов работодателя, дополнительных добровольных взносов работников на формирование средств для выплаты этих пенсий, по форме, утверждаемой Банком России, предоставлять участникам пенсионных договоров досрочного негосударственного пенсионного обеспечения информацию о видах выплат, финансируемых за счет средств для выплаты пенсий, 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 информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", а также иным способом, включая почтовое отправление);
- 3) отражать на именных пенсионных счетах участников пенсионных договоров досрочного негосударственного пенсионного обеспечения результаты инвестирования средств для выплаты пенсий по пенсионным договорам досрочного негосударственного пенсионного обеспечения, а также пенсионных взносов работодателя и дополнительных добровольных взносов работников на формирование средств для выплаты указанных пенсий;
- 4) при наступлении пенсионных оснований производить расчет, назначение и осуществлять выплату участникам пенсионных договоров досрочного негосударственного пенсионного обеспечения негосударственных пенсий в соответствии с настоящим Федеральным законом, пенсионными правилами фонда и пенсионными договорами досрочного негосударственного пенсионного обеспечения;

- 5) осуществлять денежные выплаты правопреемникам участников пенсионных договоров досрочного негосударственного пенсионного обеспечения в порядке, установленном настоящим Федеральным законом, пенсионными правилами фонда и пенсионными договорами досрочного негосударственного пенсионного обеспечения;
- 6) информировать Пенсионный фонд Российской Федерации на основании его запроса о размере средств, учтенных на именном пенсионном счете участника пенсионного договора досрочного негосударственного пенсионного обеспечения, включая доход от их инвестирования, не позднее 10 дней со дня получения указанного запроса;
- 7) направлять ежеквартально в Банк России и Пенсионный фонд Российской Федерации отчет по формам, установленным Банком России;
- 8) предоставлять Пенсионному фонду Российской Федерации документы, необходимые для проведения им совместной сверки пенсионных взносов работодателя, уплаченных в пользу участника пенсионных договоров досрочного негосударственного пенсионного обеспечения;
- 9) информировать Банк России об изменениях, вносимых в учредительные документы, 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 досрочному негосударственному пенсионному обеспечению;
- 10) опубликовывать не реже одного раза в год в средствах массовой информации отчет о формировании средств для выплаты пенсий по пенсионным договорам досрочного негосударственного пенсионного обеспечения;
- 11) соблюдать иные требования, предусмотренные настоящим Федеральным законом, другими нормативными правовыми актами и договорами с управляющей компанией (управляющими компаниями) и специализированным депозитарием;
- 12) нести ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств фонда по досрочному негосударственному пенсионному обеспечению работниками фонда, а также агентами, которые должны действовать по заданию фонда и под его контролем.

### **Статья 36.33. Требования к пенсионному договору досрочного негосударственного пенсионного обеспечения**

1. Пенсионный договор досрочного негосударственного пенсионного обеспечения заключается на основе типовой формы пенсионного договора досрочного негосударственного пенсионного обеспечения, утверждаемой 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.
2. В пенсионном договоре досрочного негосударственного пенсионного обеспечения указываются:
  - 1) наименования сторон;
  - 2) сведения о предмете договора;
  - 3) вид пенсионной схемы;
  - 4) права и обязанности сторон;
  - 5) пенсионные основания;
  - 6) порядок и условия установления и выплаты негосударственной пенсии, назначаемой ранее достижения возраста, установленного [статьей 8 Федерального закона от 28 декабря 2013 года N 400-ФЗ "О страховых пенсиях"](#), в связи с работами на рабочих местах, условия труда на которых по результатам специальной оценки условий труда признаны вредными и (или) опасными, а также

выплат правопреемникам;

7) порядок и условия доставки негосударственной пенсии, назначаемой ранее достижения возраста, установленного [статьей 8 Федерального закона от 28 декабря 2013 года N 400-ФЗ "О страховых пенсиях"](#), в связи с работами на рабочих местах, условия труда на которых по результатам специальной оценки условий труда признаны вредными и (или) опасными, и порядок оплаты расходов, связанных с доставкой;

8) ответственность сторон за неисполнение своих обязательств;

9) порядок и условия прекращения договора;

10) порядок реализации права работника (правопреемников в случае смерти работника) на соответствующие денежные выплаты при прекращении пенсионного договора досрочного негосударственного пенсионного обеспечения, в том числе в случае реорганизации (ликвидации) работодателя, а также в случае расторжения (прекращения) трудового договора с работником независимо от основания, включая условие запрета работодателю требовать от фонда выплаты работодателю выкупных сумм при прекращении пенсионного договора досрочного негосударственного пенсионного обеспечения;

11) порядок урегулирования споров;

12) реквизиты сторон.

3. Устанавливаемый пенсионным договором досрочного негосударственного пенсионного обеспечения размер подлежащих уплате работодателем за счет его средств в пользу работников пенсионных взносов определяется в соответствии с пенсионной программой работодателя и не может быть ниже размера, предусмотренного настоящим Федеральным законом.

4. Пенсионный договор досрочного негосударственного пенсионного обеспечения может содержать иные положения, не противоречащие законодательству Российской Федерации.

5. При заключении пенсионного договора досрочного негосударственного пенсионного обеспечения вкладчик, являющийся работодателем по отношению к работникам, занятым на работах, определенных пунктами 1 - 18 части 1 [статьи 30 Федерального закона от 28 декабря 2013 года N 400-ФЗ "О страховых пенсиях"](#), на рабочих местах, условия труда на которых по результатам специальной оценки условий труда признаны вредными и (или) опасными, передает фонду заверенную надлежащим образом копию заключенного работодателем с работником отдельного соглашения, содержащего основные требования к осуществлению в отношении работника досрочного негосударственного пенсионного обеспечения.

### **Статья 36.34. Особенности уплаты пенсионных взносов**

1. При досрочном негосударственном пенсионном обеспечении пенсионные взносы уплачиваются работодателем в пользу работников за счет средств работодателя.

В случае, если пенсионной программой работодателя предусмотрена возможность добровольного участия работников в формировании средств для выплаты пенсий по пенсионным договорам досрочного негосударственного пенсионного обеспечения за счет доходов от заработной платы работников, соответствующая часть пенсионных взносов, вносимая за счет доходов от заработной платы работников, удерживается работодателем из заработка работников, если иные условия уплаты пенсионных взносов за счет доходов от заработной платы работников и порядок такой уплаты не предусмотрены отдельным соглашением.

2. В случае, если пенсионной программой работодателя предусмотрена возможность добровольного участия работников в формировании средств для выплаты пенсий по пенсионным договорам досрочного негосударственного пенсионного обеспечения за счет доходов от заработной платы

работников, на именном счете работников обеспечивается ведение раздельного учета поступлений пенсионных взносов, уплачиваемых соответственно за счет работодателя и за счет доходов от заработной платы работников.

3. В случае реорганизации работодателя обязательства по уплате пенсионных взносов, обусловленные пенсионной программой работодателя и пенсионным договором досрочного негосударственного пенсионного обеспечения, переходят к его правопреемникам.

4. Размер подлежащих уплате работодателем за счет его средств в пользу работников пенсионных взносов устанавливается пенсионным договором досрочного негосударственного пенсионного обеспечения в соответствии с пенсионной программой работодателя, но не может быть ниже в расчете на месяц:

1) 2 процентов выплат и иных вознаграждений, начисляемых работодателем в рамках трудовых отношений в пользу работника, занятого на рабочем месте, класс условий труда на котором соответствует вредному классу условий труда;

2) 4 процентов выплат и иных вознаграждений, начисляемых работодателем в рамках трудовых отношений в пользу работника, занятого на рабочем месте, класс условий труда на котором соответствует опасному классу условий труда.

5. Государственная поддержка формирования средств для выплаты пенсий по пенсионным договорам досрочного негосударственного пенсионного обеспечения осуществляется на условиях и в порядке, которые устанавливаются отдельным федеральным законом.

### **Статья 36.35. Особенности учета средств в фонде для выплаты пенсий по пенсионным договорам досрочного негосударственного пенсионного обеспечения**

1. Учет средств в фонде для выплаты пенсий по пенсионным договорам досрочного негосударственного пенсионного обеспечения ведется на именном пенсионном счете участника пенсионного договора досрочного негосударственного пенсионного обеспечения. Фонд обязан обеспечить обособленный учет на именном пенсионном счете участника пенсионного договора досрочного негосударственного пенсионного обеспечения средств пенсионных взносов работодателя, уплаченных в пользу участника пенсионного договора досрочного негосударственного пенсионного обеспечения, дополнительных добровольных взносов работников на формирование средств для выплаты указанных пенсий, дохода от их инвестирования.

2. Фонд обязан вести обособленный учет операций, связанных со средствами для выплаты пенсий по пенсионным договорам досрочного негосударственного пенсионного обеспечения.

3. Фонд вправе самостоятельно осуществлять ведение именных пенсионных счетов участников пенсионных договоров досрочного негосударственного пенсионного обеспечения либо заключать договоры на оказание услуг по ведению именных пенсионных счетов участников пенсионных договоров досрочного негосударственного пенсионного обеспечения с другими организациями. Оплата указанных услуг осуществляется за счет имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности фонда.

4. Фонд ежегодно проводит сверку информации о размере средств для выплаты пенсий по пенсионным договорам досрочного негосударственного пенсионного обеспечения, учтенных на именных пенсионных счетах участников пенсионных договоров досрочного негосударственного пенсионного обеспечения нарастающим итогом, с общим объемом средств для выплаты пенсий по пенсионным договорам досрочного негосударственного пенсионного обеспечения, включая сверку за прошедший финансовый год.

По результатам сверки формируются отчетные документы по утверждаемым Банком России формам, представляемые в Пенсионный фонд Российской Федерации и Банк России.



5. Пенсионный фонд Российской Федерации вправе проводить совместную сверку с Фондом пенсионных взносов работодателя, уплаченных в пользу участника пенсионных договоров досрочного негосударственного пенсионного обеспечения.

**Статья 36.36. Гарантии прав работников (их правопреемников в случае смерти работников) на соответствующие денежные выплаты при прекращении пенсионного договора досрочного негосударственного пенсионного обеспечения, в том числе в случае реорганизации (ликвидации) работодателя, реорганизации (ликвидации) фонда (фондов), осуществляющего досрочное негосударственное пенсионное обеспечение, а также в случае расторжения (прекращения) трудового договора с работником независимо от основания**

1. В случае реорганизации работодателя все обязательства, обусловленные пенсионной программой и пенсионным договором досрочного негосударственного пенсионного обеспечения (в том числе по уплате пенсионных взносов), переходят к его правопреемникам. При этом не допускается ухудшение условий, установленных пенсионной программой реорганизованного работодателя, предусмотренных для работника.

2. В случае ликвидации работодателя участие работника в пенсионной программе указанного работодателя прекращается. Средства, сформированные для выплаты негосударственных пенсий, и доходы от их инвестирования в этом случае остаются в фонде (фондах), осуществлявшем досрочное негосударственное пенсионное обеспечение, на условиях, существовавших до ликвидации работодателя, за исключением обязательства по уплате работодателем пенсионных взносов, прекращающегося с момента завершения процедуры ликвидации работодателя.

3. При реорганизации (ликвидации) фонда (фондов), осуществляющего досрочное негосударственное пенсионное обеспечение, осуществляются мероприятия, предусмотренные главой IX настоящего Федерального закона, за изъятиями, установленными настоящей статьей.

При ликвидации фонда (фондов), осуществляющего досрочное негосударственное пенсионное обеспечение, средства, сформированные для выплаты пенсий по пенсионным договорам досрочного негосударственного пенсионного обеспечения, и доходы от их инвестирования в течение семи рабочих дней передаются в фонд (фонды), определенный пенсионной программой работодателя, а при его отсутствии - в уполномоченный Правительством Российской Федерации фонд (фонды), осуществляющий досрочное негосударственное пенсионное обеспечение в указанном случае в соответствии с типовыми правилами досрочного негосударственного пенсионного обеспечения.

4. В случае расторжения трудового договора с работником и заключения им трудового договора с новым работодателем на выполнение работы, дающей право на назначение негосударственной пенсии, предусмотренной пенсионным договором досрочного негосударственного пенсионного обеспечения, средства, сформированные для выплаты пенсии по пенсионным договорам досрочного негосударственного пенсионного обеспечения, и доходы от их инвестирования с согласия работника в течение семи рабочих дней передаются в фонд (фонды), определенный пенсионной программой нового работодателя.

В случае отсутствия у нового работодателя соответствующей пенсионной программы средства, сформированные для выплаты пенсии по пенсионным договорам досрочного негосударственного пенсионного обеспечения, и доходы от их инвестирования по выбору работника передаются в уполномоченный Правительством Российской Федерации фонд (фонды) либо остаются в фонде (фондах), осуществлявшем досрочное негосударственное пенсионное обеспечение, на условиях, действовавших до расторжения предыдущего трудового договора, за исключением обязательства по выплате работодателем пенсионных взносов, прекращающегося с момента расторжения предыдущего трудового договора.

5. В случае отсутствия вредных и (или) опасных условий труда на рабочем месте работника у нового работодателя средства, сформированные для выплаты пенсии по пенсионному договору досрочного негосударственного пенсионного обеспечения, и доходы от инвестирования указанных средств

работника по выбору работника передаются в уполномоченный Правительством Российской Федерации фонд (фонды), осуществляющий досрочное негосударственное пенсионное обеспечение в указанном случае в соответствии с типовыми правилами досрочного негосударственного пенсионного обеспечения, либо остаются в фонде (фондах), осуществлявшем досрочное негосударственное пенсионное обеспечение, на условиях, действовавших до расторжения предыдущего трудового договора, за исключением обязательства по выплате работодателем пенсионных взносов, прекращающегося с момента расторжения предыдущего трудового договора.

6. Средства, сформированные для выплаты пенсии по пенсионному договору досрочного негосударственного пенсионного обеспечения, и доходы от инвестирования указанных средств работника в случаях, указанных в пунктах 2 и 3, абзаце втором пункта 4 и пункте 5 настоящей статьи, направляются, за исключением случая, предусмотренного абзацем вторым настоящего пункта, на выплату работнику негосударственной пенсии в системе досрочного негосударственного пенсионного обеспечения с момента возникновения у работника права на указанную пенсию.

В случае, если до достижения возраста, установленного [статьей 8 Федерального закона от 28 декабря 2013 года N 400-ФЗ "О страховых пенсиях"](#), работник не приобрел право на получение негосударственной пенсии в системе досрочного негосударственного пенсионного обеспечения, средства, сформированные для выплаты пенсии по пенсионному договору досрочного негосударственного пенсионного обеспечения, и доходы от инвестирования указанных средств, учтенные на его именном пенсионном счете, единовременно выплачиваются работнику по достижении им возраста, установленного [статьей 8](#) указанного Федерального закона.

7. В случае прекращения трудового договора в связи со смертью работника, а также в случае смерти работника, не состоявшего на момент смерти в трудовых отношениях с работодателем, до назначения негосударственной пенсии, предусмотренной пенсионным договором досрочного негосударственного пенсионного обеспечения, либо в случае смерти работника, которому назначена досрочная пенсия, средства, сформированные для выплаты пенсии по пенсионному договору досрочного негосударственного пенсионного обеспечения, и доходы от инвестирования указанных средств выплачиваются правопреемникам умершего работника в порядке, предусмотренном настоящим Федеральным законом, правилами фонда и пенсионным договором досрочного негосударственного пенсионного обеспечения.

Выплата средств, сформированных для выплаты пенсии по пенсионному договору досрочного негосударственного пенсионного обеспечения, и доходов от инвестирования указанных средств умершего работника - участника пенсионного договора досрочного негосударственного пенсионного обеспечения производится правопреемникам, указанным в заключенном между работодателем и работником отдельном соглашении либо соответствующем заявлении, поданном работником - участником пенсионного договора досрочного негосударственного пенсионного обеспечения в фонд, в соответствии с размером долей, определенных работником - участником пенсионного договора досрочного негосударственного пенсионного обеспечения в таком соглашении или заявлении. При отсутствии указания на размер долей или отсутствии в отдельном соглашении либо соответствующем заявлении указания о распределении средств, сформированных для выплаты пенсии по пенсионному договору досрочного негосударственного пенсионного обеспечения, и доходов от инвестирования указанных средств учтенные на именном пенсионном счете и подлежащие выплате правопреемникам средства, сформированные для выплаты пенсии по пенсионным договорам досрочного негосударственного пенсионного обеспечения, и доходы от инвестирования указанных средств распределяются между ними в равных долях.

8. Вкладчик по пенсионному договору досрочного негосударственного пенсионного обеспечения, являющийся работодателем по отношению к работникам, занятым на работах, определенных пунктами 1 - 18 части 1 [статьи 30 Федерального закона от 28 декабря 2013 года N 400-ФЗ "О страховых пенсиях"](#), на рабочих местах, условия труда на которых по результатам специальной оценки условий труда признаны вредными и (или) опасными, не имеет права на получение выкупной суммы при прекращении пенсионного договора досрочного негосударственного

пенсионного обеспечения вне зависимости от оснований прекращения указанного договора.

9. В целях настоящей статьи Правительством Российской Федерации определяются критерии, при соответствии которым негосударственные пенсионные фонды могут быть признаны уполномоченными Правительством Российской Федерации негосударственными пенсионными фондами, осуществляющими досрочное негосударственное пенсионное обеспечение, и включены в перечень уполномоченных негосударственных пенсионных фондов, осуществляющих досрочное негосударственное пенсионное обеспечение. Порядок ведения перечня уполномоченных негосударственных пенсионных фондов, осуществляющих досрочное негосударственное пенсионное обеспечение, и федеральный орган исполнительной власти, ответственный за ведение указанного перечня, определяются Правительством Российской Федерации.

### **Статья 36.37. Назначение и выплата фондом негосударственной пенсии в системе досрочного негосударственного пенсионного обеспечения, выплата выкупной суммы**

1. Назначение негосударственной пенсии в системе досрочного негосударственного пенсионного обеспечения осуществляется работнику со дня возникновения у работника права на указанную пенсию при наличии средств, учтенных на именном пенсионном счете работника. Размер назначаемой работнику негосударственной пенсии в системе досрочного негосударственного пенсионного обеспечения не может быть ниже размера, рассчитанного исходя из общего совокупного объема учтенных на именном пенсионном счете работника пенсионных взносов работодателя, уплаченных в пользу этого работника, дополнительных добровольных взносов работников на формирование средств для выплаты указанных пенсий, уплаченных за счет доходов от заработной платы работников, и дохода, полученного от размещения указанных средств.

2. Выплата негосударственной пенсии в системе досрочного негосударственного пенсионного обеспечения работнику, указанному в пункте 1 настоящей статьи, осуществляется фондом до достижения работником возраста, установленного [статьей 8 Федерального закона от 28 декабря 2013 года N 400-ФЗ "О страховых пенсиях"](#).

3. Негосударственная пенсия в системе досрочного негосударственного пенсионного обеспечения назначается со дня обращения за ней, но не ранее чем со дня возникновения права на указанную пенсию.

4. Назначение работнику негосударственной пенсии в системе досрочного негосударственного пенсионного обеспечения осуществляется на основании соответствующего заявления, поданного в фонд, а также документов, подтверждающих наличие у работника пенсионных оснований.

5. Перечень документов, необходимых для назначения работнику негосударственной пенсии в системе досрочного негосударственного пенсионного обеспечения, правила обращения за указанной пенсией и правила ее назначения устанавливаются пенсионными правилами фонда с учетом требований настоящего Федерального закона.

6. По результатам рассмотрения заявления работника, обратившегося за назначением негосударственной пенсии в системе досрочного негосударственного пенсионного обеспечения, фонд производит расчет размеров указанной пенсии исходя из учтенных на именном пенсионном счете работника средств и периода выплаты ему негосударственной пенсии и выносит решение о назначении работнику негосударственной пенсии в системе досрочного негосударственного пенсионного обеспечения.

7. В случае, предусмотренном абзацем вторым пункта 6 статьи 36.36 настоящего Федерального закона, средства, сформированные для выплаты пенсии по пенсионному договору досрочного негосударственного пенсионного обеспечения, и доходы от инвестирования указанных средств работника, учтенные на его именном пенсионном счете, единовременно выплачиваются фондом работнику по достижении им возраста, установленного [статьей 8 Федерального закона от 28 декабря 2013 года N 400-ФЗ "О страховых пенсиях"](#).

## 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

№ 75-ФЗ