



**УТВЕРЖДЕНЫ**  
Советом директоров  
Акционерного общества  
«Негосударственный пенсионный фонд  
«Оборонно-промышленный фонд им. В.В. Ливанова»  
Протокол №21 от 17 августа 2018г.

Председатель Совета директоров

 /Филиппова Т.О./

## **СТРАХОВЫЕ ПРАВИЛА**

**АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА**

**«Негосударственный пенсионный фонд  
«Оборонно-промышленный фонд им. В.В. Ливанова»**

(редакция от 17 августа 2018 г.)

**Москва 2018 г.**

## СОДЕРЖАНИЕ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	3
2. УСЛОВИЯ ВОЗНИКНОВЕНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ФОНДА И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ФОНДА ПЕРЕД ЗАСТРАХОВАННЫМ ЛИЦОМ.....	3
3. ИНВЕСТИРОВАНИЕ СРЕДСТВ ПЕНСИОННЫХ НАКОПЛЕНИЙ, В ТОМ ЧИСЛЕ СРЕДСТВ ВЫПЛАТНОГО РЕЗЕРВА И СРЕДСТВ ПЕНСИОННЫХ НАКОПЛЕНИЙ ЗАСТРАХОВАННЫХ ЛИЦ, КОТОРЫМ УСТАНОВЛЕНА СРОЧНАЯ ПЕНСИОННАЯ ВЫПЛАТА.....	4
4. ВЕДЕНИЕ ФОНДОМ ПЕНСИОННЫХ СЧЕТОВ НАКОПИТЕЛЬНОЙ ПЕНСИИ И ИНФОРМИРОВАНИЕ ОБ ИХ СОСТОЯНИИ ЗАСТРАХОВАННЫХ ЛИЦ.....	5
5. ЗАКЛЮЧЕНИЕ, ИЗМЕНЕНИЕ ИЛИ ПРЕКРАЩЕНИЕ ДОГОВОРА ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНОМ ПЕНСИОННОМ СТРАХОВАНИИ.....	6
6. ЗАКЛЮЧЕНИЕ, ИЗМЕНЕНИЕ ИЛИ ПРЕКРАЩЕНИЕ ДОГОВОРА ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ.....	7
7. ЗАКЛЮЧЕНИЕ, ИЗМЕНЕНИЕ ИЛИ ПРЕКРАЩЕНИЕ ДОГОВОРА ОБ ОКАЗАНИИ УСЛУГ СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОГО ДЕПОЗИТАРИЯ.....	8
8. ПЕРЕДАЧА СРЕДСТВ ПЕНСИОННЫХ НАКОПЛЕНИЙ ЗАСТРАХОВАННОГО ЛИЦА В ДРУГОЙ НЕГОСУДАРСТВЕННЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД, В ПЕНСИОННЫЙ ФОНД РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ИЛИ ПРЕДЫДУЩЕМУ СТРАХОВЩИКУ.....	8
9. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ЗАСТРАХОВАННОГО ЛИЦА И ФОНДА.....	10
10. ФОРМИРОВАНИЕ СРЕДСТВ ПЕНСИОННЫХ НАКОПЛЕНИЙ, В ТОМ ЧИСЛЕ ВКЛЮЧЕННЫХ В ВЫПЛАТНОЙ РЕЗЕРВ, И СРЕДСТВ ПЕНСИОННЫХ НАКОПЛЕНИЙ ЗАСТРАХОВАННЫХ ЛИЦ, КОТОРЫМ УСТАНОВЛЕНА СРОЧНАЯ ПЕНСИОННАЯ ВЫПЛАТА.....	17
11. ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ФОНДОМ ЗАСТРАХОВАННЫМ ЛИЦАМ ИНФОРМАЦИИ ОБ УПРАВЛЯЮЩЕЙ КОМПАНИИ (УПРАВЛЯЮЩИХ КОМПАНИЯХ) И О СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОМ ДЕПОЗИТАРИИ, С КОТОРЫМИ ФОНД ЗАКЛЮЧИЛ ДОГОВОРЫ.....	18
12. ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ В ПРАВИЛА, ВКЛЮЧАЯ УВЕДОМЛЕНИЕ ЗАСТРАХОВАННОГО ЛИЦА ЧЕРЕЗ СРЕДСТВА МАССОВОЙ ИНФОРМАЦИИ.....	19
13. ПЕНСИОННЫЕ ОСНОВАНИЯ.....	19
14. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ НАЗНАЧЕНИЯ, ВЫПЛАТЫ И ДОСТАВКИ НАКОПИТЕЛЬНОЙ ПЕНСИИ ЗАСТРАХОВАННОМУ ЛИЦУ, ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ СРОЧНОЙ ПЕНСИОННОЙ ВЫПЛАТЫ, ЕДИНОВРЕМЕННОЙ ВЫПЛАТЫ, ВЫПЛАТ ПРАВОПРЕЕМНИКАМ ЗАСТРАХОВАННОГО ЛИЦА.....	20
15. ОПРЕДЕЛЕНИЕ РАЗМЕРА ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ФОНДА И ОПЛАТЫ УСЛУГ ФОНДА, УПРАВЛЯЮЩЕЙ КОМПАНИИ (УПРАВЛЯЮЩИХ КОМПАНИЙ) И СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОГО ДЕПОЗИТАРИЯ .....	26

## **I. Общие положения**

**1.** Наименование негосударственного пенсионного фонда: **Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Оборонно-промышленный фонд им. В.В. Ливанова»** (далее - Фонд). Сокращенное наименование Фонда АО «НПФ «ОПФ».

**2.** Место нахождения Фонда: 107014 г. Москва, ул. Строгий, д. 18, корп. 5Б.

**3.** Лицензия Фонда на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию от 26 октября 2006 года № 347/2, выданная Федеральной службой по финансовым рынкам, переоформленная Центральным Банком Российской Федерации.

**4.** Настоящие Правила, разработанные в соответствии с Федеральным законом от 7 мая 1998г. №75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» (далее - Федеральный закон «О негосударственных пенсионных фондах»), Федеральным законом от 15 декабря 2001г. №167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации», Федеральным законом от 28 декабря 2013г. №424-ФЗ «О накопительной пенсии» (далее - Федеральный закон «О накопительной пенсии»), Федеральным законом от 28 декабря 2013г. №400-ФЗ «О страховых пенсиях» (далее - Федеральный закон «О страховых пенсиях»), Федеральным законом от 24 июля 2002г. №111-ФЗ «Об инвестировании средств для финансирования накопительной пенсии в Российской Федерации» (далее - Федеральный закон «Об инвестировании средств для финансирования накопительной пенсии в Российской Федерации»), Федеральным законом от 30 апреля 2008г. №56-ФЗ «О дополнительных страховых взносах на накопительную пенсию и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений» (далее - Федеральный закон «О дополнительных страховых взносах на накопительную пенсию и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений»), Федеральным законом от 29 декабря 2006г. №256-ФЗ «О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей» (далее - Федеральный закон «О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей»), Федеральным законом от 30 ноября 2011 года №360 – ФЗ «О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений» (далее - Федеральный закон «О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений»), Федеральным законом от 28 декабря 2013 г. №422-ФЗ «О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений», Федеральным законом №218-ФЗ от 21.07.2014 г. «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», Постановлением Правительства Российской Федерации от 30 июля 2014г. №710 «Об утверждении Правил выплаты негосударственным пенсионным фондом, осуществляющим обязательное пенсионное страхование, правопреемникам умершего застрахованного лица средств пенсионных накоплений, учтенных на пенсионных счетах накопительной пенсии», другими федеральными законами и нормативными правовыми актами Российской Федерации, определяют порядок и условия исполнения Фондом обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании, заключенным между Фондом и застрахованным лицом в пользу этого лица или его правопреемников (далее - договор об обязательном пенсионном страховании).

## **II. Условия возникновения и прекращения обязательств Фонда и ответственность Фонда перед застрахованным лицом.**

**5.** Обязательства Фонда перед застрахованным лицом возникают с даты вступления в силу договора об обязательном пенсионном страховании.

Обязательства Фонда перед застрахованными лицами при установлении и выплате 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 пенсии. Определение таких обязательств или сумм, подлежащих передаче другому страховщику, осуществляется в соответствии с Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах» и иными

федеральными законами.

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.

**6.** Обязательства фонда перед застрахованным лицом прекращаются после их полного исполнения в соответствии с условиями договора об обязательном пенсионном страховании:

установления и выплаты застрахованному лицу накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты, выплаты в установленных Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах» случаях средств пенсионных накоплений правопреемникам умершего застрахованного лица (за исключением средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии, и дохода от их инвестирования) в соответствии с договором об обязательном пенсионном страховании и настоящими Правилами, перевода средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии, и дохода от 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 на формирование накопительной пенсии или в случае смерти застрахованного лица, передачи средств пенсионных накоплений другому страховщику в соответствии с Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах», осуществления единовременной выплаты средств пенсионных накоплений в соответствии с настоящими Правилами.

**7.** Фонд отвечает по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом за исключением имущества, составляющего пенсионные резервы Фонда.

### **III. Инвестирование средств пенсионных накоплений, в том числе средств выплатного резерва и средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата**

**8.** Фонд передает средства пенсионных накоплений застрахованного лица с целью инвестирования в доверительное управление управляющей компании (управляющим компаниям), с которой Фондом заключен договор (договоры) доверительного управления пенсионными накоплениями (далее - договор доверительного управления), и которая соответствует требованиям, установленным Банком России.

Средства пенсионных накоплений, полученные Фондом, должны быть переданы Фондом управляющей компании (управляющим компаниям) не позднее одного месяца, следующего за месяцем, в котором они были получены Фондом.

Инвестирование средств пенсионных накоплений осуществляется исключительно в интересах застрахованных лиц. Доверительным управляющим по договору доверительного управления является управляющая компания (управляющие компании).

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.

Результаты инвестирования средств пенсионных накоплений учитываются Фондом на пенсионных счетах накопительной пенсии в порядке, установленном Банком России.

**9.** Средства пенсионных накоплений инвестируются исключительно в активы, в которые инвестирование средств пенсионных накоплений разрешено в соответствии с Федеральным законом №111-ФЗ от 24.07.2002г. «Об инвестировании средств для финансирования накопительной пенсии в Российской Федерации».

Инвестирование средств пенсионных накоплений в разрешенные активы (объекты инвестирования) осуществляется с учетом ограничений, установленных Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах».

Банком России могут устанавливаться дополнительные ограничения на инвестирование

средств пенсионных накоплений.

Для расчетов по деятельности, связанной с доверительным управлением средствами пенсионных накоплений, переданных управляющей компанией 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.

**9.1.** Средства выплатного резерва, средства пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, а также средства пенсионных накоплений, не включенных в резервы Фонда, передаются Фондом в доверительное управление управляющей компании в соответствии с договором доверительного управления средствами выплатного резерва, договором доверительного управления средствами пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, и договором доверительного управления средствами пенсионных накоплений, не включенных в резервы Фонда, соответственно.

#### **IV. Ведение Фондом пенсионных счетов накопительной пенсии и информирование об их состоянии застрахованных лиц**

**10.** Учет средств пенсионных накоплений для финансирования накопительной пенсии, за исключением средств резерва фонда по обязательному пенсионному страхованию, выплатного резерва и средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, ведется фондом на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица.

**11.** Фонд ведет пенсионные счета самостоятельно.

**12.** Фонд ведет обособленный учет на пенсионном счете застрахованного лица средств дополнительных страховых взносов на накопительную пенсию, взносов работодателя, уплаченных в пользу застрахованного лица, взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений, дохода от их инвестирования, поступивших в соответствии с Федеральным законом «О дополнительных страховых взносах на накопительную пенсию и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений», и средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии в соответствии с Федеральным законом «О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей», результата их инвестирования.

**13.** Идентификация застрахованного лица осуществляется по страховому номеру, который присваивается индивидуальному лицевому счету застрахованного лица в системе индивидуального (персонифицированного) учета Пенсионного фонда Российской Федерации и одновременно является составной частью номера пенсионного счета. Одному застрахованному лицу в Фонде может быть открыт только один пенсионный счет.

Фонд ведет пенсионный счет на основе стандартов учета средств пенсионных накоплений, обеспечивая сопоставимость со стандартами учета пенсионных накоплений в специальной части индивидуального лицевого счета застрахованного лица в соответствии с требованиями Федерального закона от 1 апреля 1996г. №27-ФЗ «Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования» и статьей 36<sup>19</sup> Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах».

**14.** Фонд ведет учет средств пенсионных накоплений, позволяющий сверять средства, учтенные на пенсионном счете за прошедший финансовый год, с суммой поступивших страховых взносов и доходами, полученными от инвестирования средств пенсионных накоплений за тот же период, а также средства, учтенные на пенсионном счете нарастающим итогом, с общим объемом средств пенсионных накоплений в Фонде.

**15.** Пенсионный счет открывается с даты вступления в силу договора об обязательном пенсионном страховании и закрывается после полного исполнения обязательств, предусмотренных этим договором.

**16.** Фонд обеспечивает сохранность документов по пенсионному счету в течение всей жизни застрахованного лица, а после его смерти - в течение срока, предусмотренного порядком хранения пенсионных дел в соответствии с законодательством Российской Федерации. Фонд

также обеспечивает конфиденциальность информации, полученной в процессе сбора, хранения, передачи и использования сведений, содержащихся в пенсионных счетах.

**17.** Фонд бесплатно предоставляет 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 так же предоставляет застрахованным лицам информацию о видах выплат, финансируемых за счет пенсионных накоплений, в течение 10 дней со дня обращения (указанная информация может быть направлена в виде электронного документа с использованием информационно-телекоммуникационных сетей общего пользования, в том числе сети «Интернет», а так же иным способом, в том числе почтовым отправлением).

## **V. Заключение, изменение или прекращение договора об обязательном пенсионном страховании**

**18.** Договор об обязательном пенсионном страховании заключается Фондом и застрахованным лицом на неопределенный срок в соответствии с типовой формой договора об обязательном пенсионном страховании.

Договор об обязательном пенсионном страховании заключается в простой письменной форме путем составления одного документа, подписанного сторонами, либо в виде электронного документа, заключенного с соблюдением требований Федерального закона от 6 апреля 2011 года № 63-ФЗ «Об электронной подписи».

Со стороны Фонда договор обязательного пенсионного страхования подписывается работниками Фонда или уполномоченными Фондом по доверенности третьими лицами.

**19.** В один период времени в отношении каждого застрахованного лица может действовать только один договор об обязательном пенсионном страховании.

**20.** Фонд не вправе отказать застрахованному лицу в заключении договора об обязательном пенсионном страховании, за исключением случая, когда Фонд в соответствии с Федеральным законом "О негосударственных пенсионных фондах" принимает решение о приостановлении привлечения новых застрахованных лиц, а также в случае введения в отношении Фонда запрета на проведение всех или части операций по пенсионному страхованию.

**21.** Договор об обязательном пенсионном страховании вступает в силу со дня зачисления на счет Фонда пенсионных накоплений, переданных предыдущим страховщиком (другим негосударственным пенсионным фондом или Пенсионным фондом Российской Федерации).

В случае возврата Фонду средств пенсионных накоплений другим негосударственным пенсионным фондом, ввиду признания судом данного договора недействительным, договор об обязательном пенсионном страховании считается заключенным на условиях ранее заключенного договора и вступает в силу со дня зачисления на счет Фонда средств пенсионных накоплений переданных другим негосударственным пенсионным фондом в соответствии с Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах».

**22.** Договор об обязательном пенсионном страховании может быть изменен сторонами в порядке, предусмотренном типовым договором об обязательном пенсионном страховании или Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах».

**23.** Договор об обязательном пенсионном страховании прекращается в случае наступления одного из следующих событий (в зависимости от того, какое из них наступило ранее):

- а) внесение в соответствии со статьей 36.4 Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах» Пенсионным фондом Российской Федерации изменений в единый реестр застрахованных лиц в связи с заключением застрахованным

- лицом нового договора об обязательном пенсионном страховании;
- б) внесение в соответствии со статьей 36.10 Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах» Пенсионным фондом Российской Федерации изменений в единый реестр застрахованных лиц в связи с удовлетворением заявления застрахованного лица о переходе (заявления о досрочном переходе) в Пенсионный фонд Российской Федерации;
- в) со дня аннулирования лицензии Фонда на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию;
- г) введения Банком России запрета на осуществление операций негосударственного пенсионного фонда по обязательному пенсионному страхованию в соответствии со статьями 21 и 22 Федерального закона «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».
- д) признание судом договора об обязательном пенсионном страховании недействительным;
- е) смерть застрахованного лица;
- ж) принятие арбитражным судом решения о признании Фонда банкротом и об открытии конкурсного производства.

Приостановление уплаты страховых взносов не может являться основанием для прекращения договора об обязательном пенсионном страховании.

**24.** В срок, не превышающий 2 месяцев со дня получения информации о прекращении договора об обязательном пенсионном страховании, Фонд направляет уведомление о прекращении договора с указанием основания его прекращения в случае, предусмотренном:

- а) подпунктом "в" пункта 23 настоящих Правил – в Пенсионный фонд Российской Федерации и застрахованному лицу;
- б) подпунктом "е" пункта 23 настоящих Правил – 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.

## **VI. Заключение, изменение или прекращение договора доверительного управления**

**25.** В целях обеспечения права застрахованного лица на накопительную пенсию и (или) срочную пенсионную выплату фонд заключает с управляющей компанией договор доверительного управления средствами пенсионных накоплений, не включенных в резервы Фонда, договор доверительного управления средствами выплатного резерва и договор доверительного управления средствами пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата.

**26.** Договор доверительного управления заключается в письменной форме на срок не более 15 лет.

Неотъемлемой частью договора доверительного управления является инвестиционная декларация управляющей компании.

Банком России в рамках требований к договору доверительного управления и инвестиционной декларации, определенных Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах», могут быть установлены требования к положениям инвестиционной декларации в части целей инвестирования, инвестиционной политики, перечня и структуры активов, а также иных положений инвестиционной декларации.

**27.** Внесение изменений в договор доверительного управления может осуществляться по соглашению сторон при соблюдении условий, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

**28.** Договор доверительного управления средствами пенсионных накоплений прекращается вследствие:

несоответствия управляющей компании требованиям Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах»;

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 Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах».

**29.** Фонд принимает меры для обеспечения сохранности средств пенсионных накоплений, находящихся в доверительном управлении управляющей компании (управляющих компаний), с которой прекращается договор доверительного управления.

**30.** Информация о заключении, об изменении или прекращении действия договора доверительного управления представляется Фондом в Банк России не позднее трех рабочих дней с даты наступления указанных событий.

## **VII. Заключение, изменение или прекращение договора об оказании услуг специализированного депозитария**

**31.** Договор об оказании услуг специализированного депозитария заключается Фондом со специализированным депозитарием в соответствии с типовым договором об оказании услуг специализированного депозитария в отношении средств пенсионных накоплений. Требования к деятельности специализированного депозитария Фонда устанавливаются Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах» и нормативными актами Банка России.

**32.** Внесение изменений в договор об оказании услуг специализированного депозитария может осуществляться по соглашению сторон при соблюдении условий, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

**33.** Договор об оказании услуг специализированного депозитария прекращается в случае:

а) ликвидации одной из сторон договора;

б) истечения срока действия договора;

в) требования его расторжения одной из сторон договора при существенном нарушении условий договора другой стороной – по решению суда;

г) в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и договором.

**34.** При прекращении договора об оказании услуг специализированного депозитария специализированный депозитарий обеспечивает передачу своих прав и обязанностей в отношении средств пенсионных накоплений, сформированных в соответствии с законодательством Российской Федерации, другому специализированному депозитарию в порядке и сроки, установленные в указанном договоре.

**35.** Информация о заключении, об изменении или прекращении действия договора об оказании услуг специализированного депозитария представляется Фондом в Банк России в срок, не превышающий трех рабочих дней с даты наступления указанных событий.

## **VIII. Передача средств пенсионных накоплений застрахованного лица в другой негосударственный пенсионный фонд, в Пенсионный фонд Российской Федерации или предыдущему страховщику**

**36.** Средства пенсионных накоплений застрахованного лица для финансирования накопительной пенсии передаются Фондом:

а) в другой негосударственный пенсионный фонд в случае прекращения договора об обязательном пенсионном страховании между Фондом и застрахованным лицом в связи с заключением застрахованным лицом нового договора об обязательном пенсионном страховании. При наступлении указанного обстоятельства средства пенсионных накоплений передаются не позднее 31 марта года, следующего за годом подачи застрахованным лицом заявления о переходе из Фонда в фонд. Основанием для передачи пенсионных накоплений является уведомление Пенсионного фонда Российской Федерации о внесении изменений в единый реестр застрахованных лиц;

б) в Пенсионный фонд Российской Федерации в случае:

- прекращения договора об обязательном пенсионном страховании между Фондом и застрахованным лицом в связи с удовлетворением заявления застрахованного лица о переходе в Пенсионный фонд Российской Федерации. При наступлении указанного обстоятельства средства пенсионных накоплений передаются не позднее 31 марта года, следующего за годом подачи застрахованным лицом заявления о переходе в Пенсионный фонд Российской Федерации. Основанием для передачи пенсионных накоплений является уведомление Пенсионного фонда Российской Федерации о внесении изменений в единый реестр застрахованных лиц;

- аннулирования лицензии Фонда на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию. При наступлении указанного обстоятельства средства пенсионных накоплений передаются не позднее 3 месяцев с даты принятия решения об аннулировании лицензии Фонда на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию, уменьшенные на сумму произведенного Агентством по страхованию вкладов гарантиного возмещения за счет средств фонда 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». Основанием для передачи пенсионных накоплений является соответствующее решение об аннулировании лицензии;

- 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. При наступлении указанного обстоятельства средства пенсионных накоплений в сумме, указанной в уведомлении Пенсионного фонда Российской Федерации, передаются в Пенсионный фонд Российской Федерации не позднее 30 дней со дня получения такого уведомления. Основанием для передачи пенсионных накоплений является уведомление 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;

- смерти застрахованного лица, направившего средства (часть средств) материнского (семейного) капитала на формирование накопительной пенсии, в части средств пенсионных накоплений, состоящих из средств (части средств) материнского (семейного) капитала, с учетом результата от их инвестирования, за исключением случаев, если умершему застрахованному лицу была установлена срочная пенсионная выплата. Средства пенсионных накоплений, состоящие из средств (части средств) материнского (семейного) капитала, с учетом результата их инвестирования, передаются в Пенсионный фонд Российской Федерации не позднее 30 дней со дня получения Фондом информации о смерти застрахованного лица

- принятия арбитражным судом решения о признании Фонда банкротом и об открытии конкурсного производства. При наступлении указанного обстоятельства средства пенсионных накоплений передаются в случае и порядке, предусмотренном Федеральным законом от 26 октября 2002 г. №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)». Основанием для передачи средств пенсионных накоплений является соответствующее решение суда;

- введения Банком России запрета, предусмотренного статьями 21 и 22 Федерального закона «О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного

пенсионного страхования при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений» на осуществление операций Фонда по обязательному пенсионному страхованию. При наступлении указанного обстоятельства средства пенсионных накоплений передаются Фондом не позднее 30 дней с даты введения запрета. Основанием для передачи средств пенсионных накоплений является предписание Банка России о запрете на осуществление операций негосударственного пенсионного фонда по обязательному пенсионному страхованию в порядке, установленном нормативными актами Банка России;

в) предыдущему страховщику в случае прекращения договора об обязательном пенсионном страховании ввиду его признания недействительным. При наступлении указанного обстоятельства средства пенсионных накоплений, учтенные на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица, полученный Фондом от инвестирования пенсионных накоплений доход, не учтенный на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица на момент перевода указанных средств, а так же проценты за неправомерное пользование средствами пенсионных накоплений, определяемые в соответствии со статьей 395 Гражданского кодекса Российской Федерации, и средства, направленные на формирование собственного имущества, сформированные за счет дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений соответствующего застрахованного лица, передаются Фондом в срок не позднее 30 дней со дня получения соответствующего решения суда и, в этот же срок, об этом извещается Пенсионный фонд Российской Федерации. Основанием для передачи средств пенсионных накоплений является соответствующее решение суда;

г) в резерв фонда по обязательному пенсионному страхованию, в случае, предусмотренном статьей 20.1 Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах», за исключением средств материнского (семейного) капитала;

д) в порядке правопреемства в фонд, созданный в результате выделения, разделения или слияния, либо в фонд, к которому осуществляется присоединение (за исключением средств, 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).

**37.** 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 Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах».

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.

**38.** При передаче средств пенсионных накоплений Фонд обязан уведомить застрахованное лицо о наступлении оснований передачи средств пенсионных накоплений другому страховщику по обязательному пенсионному страхованию в соответствии с порядком, установленным законодательством РФ и нормативными актами Банка России, а также принять меры, направленные на сохранение подлежащих передаче средств пенсионных накоплений.

## **IX. Права и обязанности застрахованного лица и Фонда**

**39.** Застрахованное лицо имеет право:

а) требовать от Фонда исполнения обязательств по обязательному пенсионному страхованию в соответствии с условиями договора об обязательном пенсионном страховании и настоящими Правилами;

б) получать накопительную пенсию и (или) срочную пенсионную выплату в соответствии с Федеральными законами «О негосударственных пенсионных фондах», «О накопительной пенсии», «О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных

накоплений», условиями договора об обязательном пенсионном страховании и настоящими Правилами, при возникновении пенсионного основания;

в) в случаях, предусмотренных Федеральным законом «О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений», получать единовременную выплату в порядке, установленном Правительством Российской Федерации;

в) получать в Фонде по своему обращению, способом, указанным им при обращении, бесплатно один раз в год информацию о состоянии своего пенсионного счета (указанная информация может быть направлена в форме электронного документа с использованием информационно-телекоммуникационных сетей общего пользования, в том числе сети «Интернет», а так же иным способом, в том числе почтовым отправлением)

г) в случае несогласия со сведениями, содержащимися в его пенсионном счете, обращаться с заявлением об исправлении указанных сведений в Фонд либо в суд;

д) до обращения за установлением накопительной пенсии, срочной пенсионной выплаты, единовременной выплаты средств пенсионных накоплений в порядке, установленном Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах», но не чаще одного раза в год, заключить новый договор об обязательном пенсионном страховании с другим негосударственным пенсионным фондом или подать заявление о переходе в Пенсионный фонд Российской Федерации;

д') указать в заявлении о переходе (заявлении о досрочном переходе) в Пенсионный фонд Российской Федерации:

- выбранный им инвестиционный портфель управляющей компании, отобранный по конкурсу в соответствии с Федеральным законом «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 государственных ценных бумаг управляющей компании;

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

е) 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;

ж) в любое время подать в Фонд заявление о распределении средств пенсионных накоплений в случае отсутствия указания на правопреемников в договоре об обязательном пенсионном страховании или в случае необходимости изменения в указанном договоре или в предыдущем заявлении круга лиц (лица), указанных в качестве правопреемников, и их долей;

з) знакомиться со всеми документами Фонда, касающимися прав застрахованного лица по обязательному пенсионному страхованию;

и) защищать свои права, в том числе в судебном порядке;

к) получать в Фонде бесплатные консультации по вопросам обязательного пенсионного страхования, а также информацию о нормативных правовых актах, касающихся обязательного пенсионного страхования.

л) получать от Фонда информацию о наступлении гарантиного случая, предусмотренного Федеральным законом «О гарантиновании 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»;

м) в случае, если Комитетом финансового надзора Банка России в порядке, установленном статьей 34.2 Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах», было принято решение о наличии нарушения Фондом условий организации инвестирования средств пенсионных накоплений, установленных подпунктом 2 пункта 2.1 статьи 25

Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах», в период, когда Фонд являлся страховщиком по обязательному пенсионному страхованию в отношении средств, уплаченных в пользу застрахованного лица, то 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 Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах», в фонд, с которым застрахованным лицом заключен новый договор об обязательном пенсионном страховании, либо в Пенсионный фонд Российской Федерации;

н) в соответствии с Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах» требовать от фонда перевода части восполнения объема средств пенсионных накоплений в негосударственный пенсионный фонд, с которым застрахованным лицом заключен новый договор об обязательном пенсионном страховании, либо в Пенсионный фонд Российской Федерации, если в отношении фонда было принято решение о наличии нарушения условий организации инвестирования средств пенсионных накоплений в период, когда фонд являлся страховщиком по обязательному пенсионному страхованию в отношении средств, уплаченных в пользу застрахованного лица;

**40. Застрахованное лицо обязано:**

а) представлять в Фонд содержащие достоверные сведения документы, являющиеся основанием для назначения и выплаты накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты или единовременной выплаты, в том числе предъявлять документы, удостоверяющие личность, возраст, место жительства и гражданство;

б) сообщать в Фонд об изменениях, влияющих на выплату накопительной пенсии срочной пенсионной выплаты, выплаты правопреемникам, в том числе об изменении фамилии, имени, отчества (при наличии) и постоянного места жительства;

в) соблюдать условия, установленные для назначения (корректировки) и выплаты накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты или единовременной выплаты.

**41. Фонд имеет право:**

а) представлять интересы застрахованного лица перед страхователями, уплачивающими страховые взносы на формирование накопительной пенсии;

б) направлять в состав собственных средств Фонда часть дохода, полученного от инвестирования средств пенсионных накоплений. Максимальная доля от доходов, полученных Фондом от инвестирования средств пенсионных накоплений, направляемая в состав собственных средств Фонда, устанавливается уставом Фонда. При этом 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.

в) получать вознаграждение в соответствии с Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах»;

г) в установленных законодательством Российской Федерации случаях и порядке получать, обрабатывать и хранить информацию, доступ к которой ограничен в соответствии с федеральными законами, в том числе осуществлять обработку персональных данных застрахованных лиц и правопреемников застрахованных лиц.

К указанной информации относится также информация, полученная при обработке сведений, содержащихся в пенсионных счетах накопительной пенсии, осуществлении срочной пенсионной выплаты, единовременной выплаты, выплате накопительной пенсии, и выплатах правопреемникам;

д) поручить в соответствии с частью 3 статьи 6 Федерального закона от 27 июля 2006 года №152-ФЗ «О персональных данных» обработку персональных данных

застрахованных лиц, правопреемников 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 договора об обязательном пенсионном страховании. В этих случаях Фонд не обязан получать согласие субъектов персональных данных на дачу поручения обработки персональных данных третьим лицам.

**42. Фонд обязан:**

а) знакомить застрахованное лицо с настоящими Правилами и со всеми вносимыми в них изменениями;

б) осуществлять учет сведений о каждом застрахованном лице, учет средств пенсионных накоплений застрахованного лица а также учет своих обязательств перед застрахованным лицом путем ведения его пенсионного счета. Правила формирования, учета и исполнения обязательств перед застрахованными лицами устанавливаются Правительством Российской Федерации.

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

г) 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);

При предоставлении информации о состоянии пенсионных счетов застрахованных лиц уведомлять их о наступлении гарантиного случая (гарантинных 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 гарантином восполнении;

д) уведомлять в порядке и сроки, которые установлены Пенсионным фондом Российской Федерации по согласованию с Банком России, Пенсионный фонд Российской Федерации об установлении накопительной пенсии, срочной пенсионной выплаты, единовременной выплаты застрахованным лицам (в том числе о факте, периодичности и размере установленных выплат, об их корректировке, о суммах осуществленных выплат и выплатах правопреемникам умерших застрахованных лиц) в соответствии с Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах», Федеральным законом «О накопительной пенсии», Федеральным законом «О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений»;

е) 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;

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 гарантейного восполнения, размер которых определяется Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах»;

ж) производить назначение и осуществлять выплату накопительной пенсии, срочной пенсионной выплаты, единовременной выплаты в соответствии с Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах», Федеральным законом «О накопительной пенсии», Федеральным законом «О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений», настоящими Правилами и договорами об обязательном пенсионном страховании;

з) осуществлять выплаты правопреемникам застрахованных лиц в порядке, установленном Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах», Федеральным законом «О накопительной пенсии», Федеральным законом «О страховых пенсиях», Федеральным законом «О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений», постановлением Правительства Российской Федерации от 30 июля 2014г. №710 «Об утверждении Правил выплаты негосударственным пенсионным фондом, осуществляющим обязательное пенсионное страхование, правопреемникам умершего застрахованного лица средств пенсионных накоплений, учтенных на пенсионных счетах накопительной пенсии», настоящими Правилами и договором об обязательном пенсионном страховании;

и) вести учет на пенсионном счете накопительной пенсии сведений, предусмотренных Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах», обеспечивающий возможность сформировать на любой день по требованию Банка России реестр обязательств фонда-участника системы гарантирования прав застрахованных лиц перед застрахованными лицами (далее - реестр обязательств). Форма реестра обязательств и порядок его формирования устанавливаются Банком России по предложению Агентства по страхованию вкладов.

к) передавать по поручению застрахованного лица средства пенсионных накоплений в Пенсионный фонд Российской Федерации или другой фонд в случаях и объеме, предусмотренных Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах»;

л) 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;

м) 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;

н) 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;

о) 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;

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

р) уведомить в письменной форме об аннулировании у Фонда лицензии и о

последствиях аннулирования лицензии застрахованных лиц, подавших в Фонд заявление о назначении единовременной выплаты или 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;

с) предоставить по требованию застрахованного лица по месту нахождения Фонда и его обособленных подразделений следующие документы и информацию: устав Фонда, его страховые правила, а также полный текст зарегистрированных изменений и дополнений к ним, бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках, 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, форму договора обязательного пенсионного страхования и заявления застрахованного лица, информацию, раскрываемую Фондом в соответствии с требованиями Федерального закона "О негосударственных пенсионных фондах" и страховыми правилами Фонда;

т) бесплатно консультировать застрахованное лицо по вопросам обязательного пенсионного страхования и, в случае обращения застрахованного лица, информировать его о нормативных правовых актах об обязательном пенсионном страховании;

у) 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 г. №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;

ф) 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;

х) 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 1 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 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;

ц) 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;

ч) принимать и неукоснительно соблюдать кодекс профессиональной этики, соответствующий требованиям Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах»;

ш) соблюдать иные требования, предусмотренные законодательством Российской Федерации, другими нормативными правовыми актами и договорами, заключенными с управляющей компанией (управляющими компаниями) и специализированным депозитарием;

щ) 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;

э) формировать выплатной резерв для осуществления выплаты накопительной пенсии и резерв по обязательному пенсионному страхованию;

ю) обеспечивать сохранность пенсионных накоплений;

я) направлять на пополнение средств пенсионных накоплений не включенных в резервы Фонда, не менее 85 процентов дохода, полученного фондом от инвестирования указанных средств пенсионных накоплений;

а') направлять на пополнение средств выплатного резерва Фонда, средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, и средств резерва Фонда по обязательному пенсионному страхованию 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;

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

в') при наступлении гарантейного 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;

г') уплачивать гарантейные 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»;

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

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

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

о размере назначеннной 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;

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

ж') 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 гарантейных взносов и для осуществления отчислений в резерв по обязательному пенсионному страхованию в соответствии с Федеральным законом 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», в порядке и сроки, установленные договорами доверительного управления с указанными управляющими компаниями;

з') организовать систему управления рисками, связанными с осуществляющей им деятельность по 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 застрахованных лиц.

**43. Фонд не вправе:**

а) передавать информацию, в отношении которой в соответствии с федеральными законами установлена обязанность соблюдать ее конфиденциальность, третьим лицам, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах» и другими федеральными законами. Указанная информация может быть передана специализированному депозитарию Фонда в связи с осуществлением им функций, предусмотренных Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах» и другими федеральными законами, правопреемникам застрахованных лиц, а также в установленных законодательством Российской Федерации случаях по требованию следственных, судебных, налоговых органов, Банка России, Агентства по страхованию вкладов

б) принимать на себя поручительство в части исполнения обязательств третьими лицами;

в) отдавать в залог средства пенсионных накоплений;

г) выступать в качестве учредителя в организациях, организационно-правовая форма которых предполагает полную имущественную ответственность учредителей (учредителя);

д) осуществлять операции с векселями и выдавать займы;

е) предлагать какие-либо выгоды застрахованному лицу в целях сохранения действия заключенного договора об обязательном пенсионном страховании;

ж) делать застрахованному лицу заявления или давать прогнозы относительно результатов будущей инвестиционной деятельности Фонда в форме, отличной от формы, установленной страховыми правилами Фонда;

з) принимать в одностороннем порядке решения, нарушающие права застрахованного лица.

и) отказать застрахованному лицу в заключении договора об обязательном пенсионном страховании, за исключением случаев, когда Фонд в порядке, установленном статьей 36.2 Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах», 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;

к) 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;

л) в случае аннулирования лицензии, с даты, когда Фонд узнал или должен был узнать об аннулировании лицензии, заключать договоры об обязательном пенсионном страховании, а также распоряжаться средствами пенсионных накоплений иначе, чем в порядке, предусмотренном статьей 7.2 Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах».

Сделки, совершенные с нарушением требований настоящего пункта, являются ничтожными.

**X. Формирование средств пенсионных накоплений, в том числе включенных в выплатной резерв и средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата**

**44. Средства пенсионных накоплений формируются за счет:**

а) переданных из Пенсионного фонда Российской Федерации в Фонд по заявлению застрахованного лица и еще не переданных управляющей компании средств, учтенных в

специальной части индивидуального лицевого счета застрахованного лица, включая страховые взносы на финансирование накопительной пенсии, а также дополнительные страховые взносы на накопительную пенсию, взносы работодателя, уплаченные в пользу застрахованного лица, и взносы на софинансирование формирования пенсионных накоплений в соответствии с Федеральным законом «О дополнительных страховых взносах на накопительную пенсию и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений», средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии, поступивших в Пенсионный фонд Российской Федерации для последующей передачи в фонд;

б) средств Фонда, находящихся в доверительном управлении управляющей компании (управляющих компаний) в соответствии с Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах»;

в) 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;

г) средств, переданных в Фонд предыдущим страховщиком (негосударственным пенсионным фондом) в связи с заключением застрахованным лицом с Фондом договора об обязательном пенсионном страховании;

д) средств, поступивших в Фонд от управляющих компаний для передачи в Пенсионный фонд Российской Федерации или в другой негосударственный пенсионный фонд в соответствии с Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах» и еще не переданных в Пенсионный фонд Российской Федерации или другие негосударственные пенсионные фонды;

е) средств гарант�ного 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»;

ж) иного имущества, определяемого по решению Совета директоров Фонда,

**44.1.** 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.

Выплатной резерв формируется из средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена накопительная пенсия.

Средства пенсионных накоплений, сформированные в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата, формируются за счет дополнительных страховых взносов на накопительную пенсию, взносов работодателя, взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений, дохода от их инвестирования, средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии, дохода от их инвестирования, учтенных на пенсионных счетах накопительной пенсии застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата.

**45.** 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.

## **XI. Предоставление Фондом застрахованному лицу информации об управляющей компании (управляющих компаниях) и о специализированном депозитарии, с которыми Фонд заключил договоры**

**46.** Фонд информирует застрахованное лицо:

- о требованиях, утвержденных Фондом, которым должны соответствовать управляющая компания и специализированный депозитарий для заключения с Фондом договора доверительного управления и договора об оказании услуг специализированного депозитария, о порядке выбора и отказа от услуг управляющей компании и специализированного депозитария и о правилах определения объема средств пенсионных накоплений, передаваемых в доверительное управление управляющей компании;

- о заключении и прекращении действия договора доверительного управления пенсионными накоплениями с управляющей компанией с указанием ее полного и (или) сокращенного фирменного наименования и номера лицензии, а также об инвестиционных декларациях;

- о заключении и прекращении действия договора со специализированным депозитарием с указанием его полного и (или) сокращенного фирменного наименования и номера лицензии;

- о размере вознаграждения, выплаченного управляющей компанией (управляющим компаниям), специализированному депозитарию - в составе бухгалтерской (финансовой отчетности).

**47.** Информирование застрахованных лиц осуществляется Фондом путем размещения информации на официальном сайте Фонда в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», и по месту нахождения Фонда и его обособленных подразделений.

## **XII. Внесение изменений в Правила, включая уведомление застрахованного лица через средства массовой информации**

**48.** Изменения, которые вносятся в Правила, утверждаются Советом директоров Фонда.

**49.** Изменения, которые вносятся в Правила, вводятся в действие после их регистрации в установленном порядке в Банке России. Указанные изменения не распространяются на заключенные ранее договоры об обязательном пенсионном страховании, за исключением случаев изменения законодательства Российской Федерации о накопительной пенсии, о страховых пенсиях, о негосударственных пенсионных фондах и об инвестировании средств пенсионных накоплений для финансирования накопительной пенсии.

**50.** Фонд знакомит застрахованных лиц с Правилами и внесенными в них изменениями путем размещения информации на сайте Фонда в информационно-телекоммуникационной сети Интернет, направления застрахованному лицу соответствующего уведомления, а также опубликования указанных сведений в средствах массовой информации

## **XIII. Пенсионные основания**

**51.** Накопительная пенсия и (или) срочная пенсионная выплата назначается застрахованным лицам, имеющим право на страховую пенсию по старости, в том числе досрочно, в соответствии с Федеральным законом «О страховых пенсиях», при наличии средств пенсионных накоплений, учтенных на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица.

**52.** Единовременная выплата осуществляется следующим категориям застрахованных лиц:

1) лицам, получающим страховую пенсию по инвалидности или страховую пенсию по случаю потери кормильца либо получающим пенсию по государственному пенсионному обеспечению, которые не приобрели право на установление страховой пенсии по старости в связи с отсутствием необходимого страхового стажа и (или) величины индивидуального пенсионного коэффициента, предусмотренной частью 3 статьи 8 Федерального закона от 28 декабря 2013 года №400-ФЗ «О страховых пенсиях», определяемых с применением положений статьи 35 Федерального закона от 28 декабря 2013 года №400-ФЗ «О страховых пенсиях», - по достижении возраста, указанного в части 1 статьи 8 Федерального закона от 28 декабря 2013 года №400-ФЗ «О страховых пенсиях»;

2) лицам, размер накопительной пенсии которых в случае ее назначения составил бы 5 процентов и менее по отношению к сумме размера страховой пенсии по старости с учетом фиксированной выплаты к страховой пенсии по старости, повышенной фиксированной выплаты к страховой пенсии, рассчитанного в соответствии с Федеральным законом от 28 декабря 2013 года №400-ФЗ «О страховых пенсиях», и размера накопительной пенсии, рассчитанного в соответствии с Федеральным законом от 28 декабря 2013 года №424-ФЗ «О накопительной пенсии», рассчитанных на дату назначения накопительной пенсии в соответствии с Федеральным законом от 28 декабря 2013 года №424-ФЗ «О накопительной пенсии», - при возникновении права на установление страховой пенсии по старости (в том числе досрочно).

**XIV. Порядок и условия назначения, выплаты и доставки накопительной пенсии застрахованному лицу, осуществления срочной пенсионной выплаты, единовременной выплаты, выплат правопреемникам застрахованного лица**

**53.** Установление и выплата застрахованному лицу накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты, выплата средств пенсионных накоплений правопреемникам застрахованного лица (за исключением средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии, дохода от их инвестирования), а также единовременная выплата средств пенсионных накоплений осуществляется фондом в соответствии с Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах», Федеральным законом «О страховых пенсиях», Федеральным законом «О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений», Федеральным законом «О накопительной пенсии», иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, настоящими Правилами, договором об обязательном пенсионном страховании.

**53.1.** Назначение накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты осуществляется на основании письменного заявления застрахованного лица о назначении накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты (далее - заявление), поданного в фонд, документов, удостоверяющих личность гражданина (представителя), и иных документов, предусмотренных настоящим пунктом Правил, при наличии средств, учтенных в специальной части пенсионного счета накопительной пенсии.

Заявление заполняется на государственном языке (русский язык), подписывается лично гражданином (представителем).

К заявлению должны быть приложены документы:

- документ, удостоверяющий личность, возраст, место жительства, гражданство;
- документ, удостоверяющий регистрацию в системе обязательного пенсионного страхования (страховое свидетельство обязательного пенсионного страхования).

Кроме того, для подтверждения дополнительных обстоятельств, предусмотренных Федеральным законом «О страховых пенсиях», Федеральным законом «О накопительной пенсии» прилагаются следующие документы:

- об изменении фамилии, имени, отчества (при наличии);
- подтверждающие место пребывания или фактического проживания на территории Российской Федерации;
- подтверждающие постоянное место жительства гражданина Российской Федерации за пределами территории Российской Федерации.

К заявлению, поданному от имени гражданина его законным представителем, дополнительно предлагаются документы, удостоверяющие полномочия законного представителя, а также документы, удостоверяющие его личность и место жительства, а для организации, на которую возложено исполнение обязанностей опекунов или попечителей статьей 35 Гражданского кодекса Российской Федерации - документы, удостоверяющие личность руководителя организации и назначение его на соответствующую должность.

В случае представления интересов гражданина лицом в силу полномочия, основанного на доверенности, дополнительно предлагаются доверенность и документ, удостоверяющий личность представителя. В случае если доверенность удостоверена нотариально, документа, удостоверяющего личность гражданина, интересы которого представляются, не требуется.

Работодатель, представляющий заявление об установлении пенсии гражданина,

состоящего в трудовых отношениях с ним, дополнительно представляет письменное согласие гражданина на представление его заявления работодателем, документ, подтверждающий, что гражданин состоит в трудовых отношениях с работодателем, и документы, удостоверяющие личность руководителя организации и назначение его на соответствующую должность.

**53.2.** В качестве документа, подтверждающего личность, возраст и гражданство предъявляется паспорт гражданина Российской Федерации либо иной документ, признаваемый в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации в качестве документа, удостоверяющего личность.

В качестве документа, подтверждающего место жительства гражданина, обратившегося за назначением накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты предъявляется паспорт гражданина Российской Федерации/свидетельство о регистрации на территории Российской Федерации, выданное органами регистрационного учета Российской Федерации.

В качестве документа, подтверждающего место пребывания гражданина Российской Федерации, обратившегося за назначением накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты, принимается свидетельство о регистрации по месту пребывания на территории Российской Федерации, выданное органами регистрационного учета Российской Федерации.

Постоянное проживание гражданина Российской Федерации за пределами территории Российской Федерации определяется на основании документов, подтверждающих место постоянного жительства гражданина Российской Федерации за пределами Российской Федерации, выданных дипломатическим представительством или консульским учреждением Российской Федерации, либо консульским органом (должностным лицом) иностранного государства.

В качестве документов, подтверждающих изменение фамилии, имени, отчества (при наличии), представляется один из следующих документов:

- свидетельство о заключении брака;
- свидетельство о перемене имени;
- свидетельство о расторжении брака.

**53.3.** В случае если заявление и документы, предусмотренные подпунктами 53.1, 53.2 настоящих Правил (далее - документы), направляются в фонд по почте, подлинники документов к заявлению не прилагаются и установление личности застрахованного лица (представителя), а также свидетельствование подлинности его подписи и верности копий документов осуществляются:

а) нотариусом или иным лицом в порядке, установленном статьей 185.1 Гражданского кодекса Российской Федерации и статьей 1 Основ законодательства Российской Федерации о нотариате;

б) должностными лицами консульских учреждений Российской Федерации, если застрахованное лицо находится за пределами территории Российской Федерации.

в) главой местной администрации поселения и специально уполномоченным должностным лицом местного самоуправления поселения или главой местной администрации муниципального района и специально уполномоченным должностным лицом местного самоуправления муниципального района, если в поселении или расположенному на межселенной территории населенном пункте нет нотариуса.

**54.** Днем обращения за назначением накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты считается дата приема Фондом заявления и документов, а при их направлении по почте - дата, указанная на почтовом штемпеле организации федеральной почтовой связи по месту отправления.

В случае если к заявлению приложены не все необходимые документы подлежащие представлению застрахованным лицом с учетом положений части 9 статьи 9 Федерального закона «О накопительной пенсии», Фонд дает лицу, обратившемуся за накопительной пенсией, разъяснение, какие документы он должен представить дополнительно.

Если такие документы будут представлены не позднее чем через три месяца со дня получения соответствующего разъяснения фонда, днем обращения считается день приема заявления или дата, указанная на почтовом штемпеле организации федеральной почтовой связи по месту отправления заявления.

**54.1.** Фонд в день приема заявления и документов, а в случае их направления по почте -

не позднее 1 рабочего дня, следующего за днем получения заявления и документов:

- а) проверяет правильность оформления заявления и соответствие содержащихся в нем сведений сведениям, содержащимся в документах;
- б) делает копии подлинников документов и возвращает подлинники обратившемуся лицу;
- в) регистрирует заявление и выдает (направляет) обратившемуся лицу расписку-уведомление о регистрации заявления, в которой указывается дата приема заявления, а в случае необходимости - перечень недостающих документов и срок их представления;
- г) осуществляет запрос необходимой информации из территориального органа Пенсионного фонда Российской Федерации в порядке и сроки, предусмотренные Приказом Министерства здравоохранения и социального развития Российской Федерации «Об утверждении порядка предоставления пенсионным фондом Российской Федерации в негосударственный пенсионный фонд информации, необходимой негосударственным пенсионным фондам для назначения накопительной пенсии, а также иных выплат за счет средств пенсионных накоплений». Указанная информация может быть предоставлена в Фонд застрахованным лицом по собственной инициативе.

Заявление рассматривается фондом в течение 10 дней с даты его приема со всеми необходимыми документами.

**54.2.** Накопительная пенсия и (или) срочная пенсионная выплата назначаются со дня обращения за ними, но не ранее чем со дня возникновения права на страховую пенсию по старости (включая досрочную).

Накопительная пенсия застрахованным лицам, получающим пенсию за выслугу лет или по инвалидности, предусмотренные Законом Российской Федерации «О пенсионном обеспечении лиц, проходивших военную службу, службу в органах внутренних дел, государственной противопожарной службе, органах по контролю за оборотом наркотических средств и психотропных веществ, учреждениях и органах уголовно-исполнительной системы, и их семей», или пенсию, предусмотренную Федеральным законом «О государственном пенсионном обеспечении в Российской Федерации», назначается со дня обращения за ней, но не ранее чем со дня достижения возраста, указанного в пункте 1 статьи 8 Федерального закона «О страховых пенсиях».

Срочная пенсионная выплата назначается со дня обращения за ней, но не ранее чем со дня возникновения права на страховую пенсию по старости (включая досрочную).

**55.** Размер накопительной пенсии рассчитывается по формуле:

$$НЧ = ПН / Т,$$

где НЧ - размер накопительной пенсии ;

ПН - сумма средств пенсионных накоплений застрахованного лица, учтенных на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица, по состоянию на день, с которого ему назначается накопительная пенсия, но не менее общей суммы гарантированных 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». В случае установления застрахованному лицу срочной пенсионной выплаты, предусмотренной Федеральным законом «О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений», средства пенсионных накоплений, исходя из которых рассчитан размер этой выплаты, не учитываются в составе пенсионных накоплений, исходя из которых определяется размер накопительной пенсии этому застрахованному лицу;

Т - количество месяцев ожидаемого периода выплаты накопительной пенсии, применяемого для расчета размера накопительной пенсии, определяемого в соответствии с ч. 1 ст. 17 Федерального закона «О накопительной пенсии».

При назначении накопительной пенсии позднее приобретения права на указанную пенсию ожидаемый период выплаты накопительной пенсии сокращается на 12 месяцев за каждый полный год (12 месяцев), истекший со дня приобретения права на назначение указанной пенсии. При этом ожидаемый период выплаты накопительной пенсии, применяемый для расчета размера накопительной пенсии, не может составлять с 2015 года менее 168 месяцев.

**55.1.** Размер срочной пенсионной выплаты рассчитывается по формуле:

СП = ПН / Т,

где СП - размер срочной пенсионной выплаты;

ПН - сумма средств пенсионных накоплений, сформированных за счет дополнительных страховых взносов на накопительную пенсию, взносов работодателя, взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений, дохода от их инвестирования, средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии, дохода от их инвестирования, учтенных на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица по состоянию на день, с которого ему назначается срочная пенсионная выплата, но не менее суммы гарантированных 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»;

Т - количество месяцев периода выплаты срочной пенсионной выплаты, указанное в заявлении застрахованного лица о назначении срочной пенсионной выплаты, которое не может быть менее 120 месяцев (10 лет).

**56.** Размер накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты подлежит ежегодной корректировке (без истребования заявления застрахованного лица) с 1 августа каждого года исходя:

1) суммы поступивших страховых взносов на финансирование накопительной пенсии, дополнительных страховых взносов на накопительную пенсию, взносов работодателя, взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений, а также результата от их инвестирования и средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии, а также результата от их инвестирования, учтенных на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица, которые не были учтены при определении суммы средств пенсионных накоплений для исчисления размера накопительной пенсии при ее назначении или предыдущей корректировке, предусмотренной частью 2 статьи 8 Федерального закона «О накопительной пенсии» - для корректировки размера накопительной пенсии;

2) суммы средств дополнительных страховых взносов на накопительную пенсию, взносов работодателя, взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений, а также результата от их инвестирования и средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии, а также результата от их инвестирования, учтенных на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица, которые не были учтены при определении суммы средств пенсионных накоплений для исчисления размера срочной пенсионной выплаты при ее назначении или предыдущей корректировке, предусмотренной частью 4 статьи 5 Федерального закона «О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений» - для корректировки размера срочной пенсионной выплаты;

3) результата инвестирования средств выплатного резерва и (или) пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата.

**56.1.** Корректировка размера накопительной пенсии осуществляется по формуле:

НЧ = НЧк + ПНк / Т,

где НЧ - размер накопительной пенсии;

НЧк - установленный размер накопительной пенсии по состоянию на 31 июля года, в котором производится соответствующая корректировка;

ПНк - сумма пенсионных накоплений, учтенных по состоянию на 1 июля года, с которого производится соответствующая корректировка. В случае проведения корректировки установленной застрахованному лицу срочной пенсионной выплаты, предусмотренной Федеральным законом «О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений», средства пенсионных накоплений, исходя из которых произведена корректировка размера этой выплаты, не учитываются в составе пенсионных накоплений, исходя из которых производится корректировка размера накопительной пенсии этого застрахованного лица;

Т - количество месяцев ожидаемого периода выплаты накопительной пенсии, применяемого для расчета размера накопительной пенсии, по состоянию на 31 июля года, в

котором производится соответствующая корректировка.

В соответствии с пунктом 4 статьи 7 Федерального закона «О накопительной пенсии» при корректировке размера накопительной пенсии ожидаемый период выплаты накопительной пенсии сокращается на 12 месяцев за каждый полный год (12 месяцев), истекший со дня назначения накопительной пенсии. При этом указанный период не может составлять с 2015 года менее 168 месяцев.

**56.2.** Корректировка размера срочной пенсионной выплаты из суммы страховых взносов, учтенных за период, прошедший с даты назначения срочной пенсионной выплаты, осуществляется по формуле:

$$СВ = СВк + ПНк / Т,$$

где СВ - размер срочной пенсионной выплаты;

СВк - установленный размер срочной пенсионной выплаты по состоянию на 31 июля года, в котором производится соответствующая корректировка;

ПНк - сумма средств пенсионных накоплений, сформированных за счет дополнительных страховых взносов на накопительную пенсию, взносов работодателя, взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений, дохода от их инвестирования, средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии, дохода от их инвестирования, учтенных по состоянию на 1 июля года, с которого производится соответствующая корректировка;

Т - количество месяцев периода выплаты, указанное в заявлении застрахованного лица о назначении срочной пенсионной выплаты, сокращенное на количество месяцев, истекших со дня назначения срочной пенсионной выплаты по состоянию на 31 июля года, в котором производится соответствующая корректировка.

**56.3.** Корректировка размеров накопительной пенсии и срочной пенсионной выплаты по результатам инвестирования соответственно средств выплатного резерва и (или) пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата производится путем умножения размера накопительной пенсии и (или) размера срочной пенсионной выплаты, установленных на день предшествующий дню осуществления такой корректировки, на корректирующий коэффициент, определяемый по результатам инвестирования соответственно средств выплатного резерва и (или) средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, за соответствующий год.

Правила определения дохода (положительных результатов) от инвестирования средств выплатного резерва и (или) пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, за соответствующий год и правила определения соответствующего корректирующего коэффициента устанавливаются в порядке, определяемом Правительством Российской Федерации.

В случае отсутствия дохода (положительных результатов) либо получения убытка от инвестирования средств выплатного резерва и (или) пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, корректировка размера накопительной пенсии и (или) размера срочной пенсионной выплаты не осуществляется до 1 августа года, следующего за годом, в котором ежегодно осуществляется денежная оценка средств выплатного резерва и (или) пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата (стоимости чистых активов, приобретенных за счет соответствующих средств), по состоянию на 31 декабря соответствующего года не превысит денежную оценку принятых негосударственным пенсионным фондом обязательств в отношении застрахованных лиц (суммы средств, необходимых для финансирования выплаты установленных накопительных пенсий либо срочных пенсионных выплат исходя из их размеров и продолжительности выплаты по состоянию на 31 декабря соответствующего года).

**56.4.** Накопительная пенсия и (или) срочная пенсионная выплата выплачиваются фондом за текущий месяц.

**57.** Выплата средств пенсионных накоплений умершего застрахованного лица производится правопреемникам, указанным в договоре об обязательном пенсионном страховании либо в заявлении застрахованного лица о распределении средств пенсионных накоплений, поданном в фонд, в соответствии с размером долей, определенным застрахованным

лицом в таком договоре или заявлении. При отсутствии указания на размер долей или отсутствии в договоре указания о распределении средств пенсионных накоплений и отсутствии заявления о распределении средств пенсионных накоплений средства пенсионных накоплений, учтенные на пенсионном счете накопительной пенсии и подлежащие выплате правопреемникам, распределяются между ними в равных долях.

Застрахованное лицо вправе в любое время определить или изменить круг лиц, которым в случае его смерти может быть произведена выплата средств пенсионных накоплений, путем подачи заявления о распределении средств пенсионных накоплений.

При подаче застрахованным лицом нескольких заявлений о распределении средств пенсионных накоплений фонд принимает решение о выплате средств пенсионных накоплений правопреемникам на основании заявления, которое имеет более позднюю дату подачи.

Заявление застрахованного лица о распределении средств пенсионных накоплений должно содержать фамилию, имя, отчество (при наличии) правопреемников, размер доли (дробным числом или в процентах), в соответствии с которой следует распределить средства пенсионных накоплений, а также иную известную застрахованному лицу информацию о правопреемниках; число, месяц, год рождения, реквизиты документа, удостоверяющего личность, адрес места жительства, страховой номер индивидуального лицевого счета, контактный телефон.

**57.1.** В случае, если смерть застрахованного лица наступит до назначения ему накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты либо до корректировки размера накопительной 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 в порядке, предусмотренном частями 6-8 статьи 7 Федерального закона «О накопительной пенсии».

**57.2.** В случае смерти застрахованного лица после назначения ему срочной пенсионной выплаты остаток средств пенсионных накоплений (за исключением средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии, дохода от их инвестирования), учтенных на пенсионном счете накопительной пенсии, не выплаченный умершему застрахованному лицу в виде срочной пенсионной выплаты, подлежит выплате правопреемникам в порядке, установленном частями 6-8 статьи 7 Федерального закона «О накопительной пенсии».

**57.3.** Остаток средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии, дохода от их инвестирования, не выплаченный умершему застрахованному лицу в виде срочной пенсионной выплаты, подлежит выплате правопреемникам из числа лиц, указанных в статье 3 Федерального закона от 29 декабря 2006 года №256-ФЗ «О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей», в порядке, предусмотренном Правительством Российской Федерации.

**57.4.** При отсутствии лиц, указанных в статье 3 Федерального закона «О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей», а также в случае смерти застрахованного лица до назначения ему срочной пенсионной выплаты либо до корректировки ее размера средства (часть средств) материнского (семейного) капитала, направленные на формирование накопительной пенсии, доход от их инвестирования передаются Фондом в Пенсионный фонд Российской Федерации.

**57.5** Начисленные суммы накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты, причитавшиеся застрахованному лицу в текущем месяце и оставшиеся не полученными в связи с его смертью в указанном месяце, не включаются в состав наследства и выплачиваются тем членам его семьи, которые относятся к лицам, указанным в части 2 статьи 10 Федерального закона «О страховых пенсиях», и проживали совместно с этим застрахованным лицом на день его смерти, если обращение за неполученными суммами накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты последовало не позднее чем до истечения шести месяцев со дня смерти застрахованного лица. При обращении нескольких членов семьи за указанными суммами накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты причитающиеся им суммы накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты делятся между ними поровну. При

отсутствии указанных лиц, имеющих право на начисленные суммы накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты, причитавшиеся застрахованному лицу в текущем месяце и оставшиеся не полученными в связи с его смертью в указанном месяце, или при непредъявлении этими лицами требований о выплате указанных сумм в установленный срок, соответствующие суммы наследуются на общих основаниях, установленных Гражданским кодексом Российской Федерации.

**58.** Порядок обращения правопреемников за выплатой средств пенсионных накоплений умершего застрахованного лица, порядок расчета сумм этой выплаты, сроки и периодичность осуществления выплат, а также порядок формирования страхового резерва фонда по обязательному пенсионному страхованию в случае отсутствия правопреемников умершего застрахованного лица определяется Правилами выплаты негосударственным пенсионным фондом, осуществляющим обязательное пенсионное страхование, правопреемникам умершего застрахованного лица средств пенсионных накоплений, учтенных на пенсионном счете накопительной пенсии, утвержденными постановлением Правительства Российской Федерации от 30 июля 2014 г. №710.

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.

**59.** Единовременная выплата средств пенсионных накоплений, учтенных на пенсионном счете накопительной пенсии, осуществляется категориям застрахованных лиц, указанных в разделе XIII настоящих Правил.

**60.** Единовременная выплата осуществляется на основании заявления о назначении единовременной выплаты застрахованного лица, поданного в Фонд в порядке, предусмотренном Правилами единовременной выплаты негосударственным пенсионным фондом, осуществляющим обязательное пенсионное страхование, средств пенсионных накоплений застрахованным лицам, утвержденными Постановлением Правительства РФ от 21.12.2009г. №1048, а также на основании заявления о назначении накопительной пенсии в случае, предусмотренном частью 1 статьи 6 Федерального закона «О накопительной пенсии».

Единовременная выплата не осуществляется лицам, которым ранее была установлена накопительная пенсия.

Застрахованные лица, реализовавшие право на получение средств пенсионных накоплений в виде единовременной выплаты, вправе вновь обратиться за осуществлением единовременной выплаты не ранее чем через пять лет со дня предыдущего обращения за выплатой средств пенсионных накоплений в виде единовременной выплаты.

**61.** Оплата расходов, связанных с доставкой накопительной пенсии, производится в соответствии с Федеральным законом «О накопительной пенсии».

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

## **XV. Определение размера вознаграждения Фонда и оплаты услуг Фонда, управляющей компании (управляющих компаний) и специализированного депозитария**

**62.** Фонд 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.

Выплата постоянной части вознаграждения Фонда за отчетный год производится исходя из следующего ограничения ее размера: 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 Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах»;

средств, подлежащих оплате Фондом в качестве гарантайных взносов в фонд гарантирования пенсионных накоплений в соответствии со статьей 15 Федерального закона «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 Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах».

Выплата переменной части вознаграждения Фонда производится за отчетный год путем удержания из дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений за этот год с учетом требований, предусмотренных пунктом 2 статьи 27 Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах».

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

Оплата расходов, связанных с обеспечением уставной деятельности Фонда, производится в соответствии с настоящим пунктом Правил, за исключением расходов, связанных с доставкой накопительной пенсии.

**63.** Управляющая компания, осуществляющая доверительное управление средствами пенсионных накоплений, имеет право на вознаграждение, выплачиваемое фондом за счет собственных средств. Размер, порядок и сроки начисления и удержания вознаграждения управляющей компании устанавливаются договором доверительного управления средствами пенсионных накоплений.

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.

**64.** 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. 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.

Прошито, пронумеровано и скреплено пятью  
24 (двадцать четыре) лист 6  
 Президент Акционерного общества «Национальный  
 пенсионный фонд «Оборонно-промышленный фонд  
 им. В. В. Ливанова»



*Ливанов О. В.*

*Ливанов О. В.*