



«УТВЕРЖДЕНЫ»

Решением Совета директоров
НПФ «Европейский пенсионный фонд» (АО)
Протокол № 15 от «01» декабря 2015 г.

Председатель Совета директоров
НПФ «Европейский пенсионный фонд» (АО)



/Е.Л. Якушев/

СТРАХОВЫЕ ПРАВИЛА
Негосударственного пенсионного фонда
«Европейский пенсионный фонд» (Акционерное общество)
(новая редакция)

Москва, 2015 год.

1. Общие положения.

1.1. Наименование негосударственного пенсионного фонда: Негосударственный пенсионный фонд «Европейский пенсионный фонд» (Акционерное общество) (далее по тексту «Фонд»).

1.2. Место нахождения Фонда: *Российская Федерация, 109004, г.Москва, Известковый пер., дом 1.*

1.3. Лицензия на осуществление деятельности негосударственного пенсионного фонда по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию от 04.11.2004 года № 375/2, выдана ФСФР России.

1.4. Настоящие Страховые правила Негосударственного пенсионного фонда «Европейский негосударственный фонд» (Акционерное общество) – *далее по тексту «Правила»*, разработаны в соответствии с Федеральным законом от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» (далее – Федеральный закон «О негосударственных пенсионных фондах»), Федеральным законом от 15.12.2001 № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации» (далее – Федеральный закон «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации»), Федеральным законом от 24.07.2002 № 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 2008 г. N 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 2006 г. N 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 г. N 360-ФЗ «О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений» (далее - Федеральный закон «О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений»), Федеральный закон от 28.12.2013 № 424-ФЗ «О накопительной пенсии» (Федеральный закон «О накопительной пенсии»), Федеральным законом от 28.12.2013 № 400-ФЗ «О страховых пенсиях» (далее – Федеральный закон «О страховых пенсиях»), Федеральным законом от 28.12.2013 г. № 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» (далее - Федеральный закон «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»), Правилами выплаты негосударственным пенсионным фондом, осуществляющим обязательное пенсионное страхование, правопреемникам умерших застрахованных лиц средств пенсионных накоплений, учтенных на пенсионных счетах накопительной пенсии, утвержденными Постановлением Правительства Российской Федерации от 30.07.2014 г. № 710 (далее – «Правила выплаты правопреемникам средств пенсионных накоплений»), и другими федеральными законами и нормативными правовыми актами Российской Федерации, которые определяют порядок и условия исполнения Фондом обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании, заключенным Фондом и застрахованным лицом в пользу этого лица или его правопреемников (далее - договор об обязательном пенсионном страховании).

1.5. Для целей Правил применяются и используются термины и определения,

приведенные в Федеральном законе «О негосударственных пенсионных фондах» и Федеральном законе «О накопительной пенсии», в том числе:

Договор об обязательном пенсионном страховании - соглашение между Фондом и застрахованным лицом в пользу застрахованного лица или его правопреемников, в соответствии с которым Фонд обязан при наступлении пенсионных оснований осуществлять назначение и выплату застрахованному лицу накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты или единовременной выплаты либо осуществлять выплаты правопреемникам застрахованного лица. К правопреемникам застрахованного лица относятся лица, указанные в пункте 7 статьи 7 Федерального закона «О накопительной пенсии»;

Застрахованное лицо – физическое лицо, заключившее договор об обязательном пенсионном страховании с Фондом;

Правопреемники умершего застрахованного лица - правопреемники умершего застрахованного лица из числа лиц, указанных в заявлении застрахованного лица о распределении средств пенсионных накоплений, учтенных на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица либо определенные в договоре об обязательном пенсионном страховании.

В случае отсутствия указанного заявления застрахованного лица либо определения правопреемников в договоре об обязательном пенсионном страховании, выплата осуществляется правопреемникам умершего застрахованного лица из числа родственников, к которым относятся его дети, в том числе усыновленные, супруга (супруг), родители (усыновители), братья, сестры, дедушки, бабушки и внуки независимо от возраста и состояния трудоспособности;

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

Пенсионный счет накопительной пенсии - форма индивидуального аналитического учета в Фонде, отражающая поступление средств пенсионных накоплений и результаты их инвестирования в соответствии с требованиями, установленными Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах»;

Выплатной резерв - обособленная часть средств пенсионных накоплений, сформированная в соответствии с Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах» для осуществления выплаты накопительной пенсии;

Средства пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата - обособленная часть средств пенсионных накоплений, сформированная в соответствии с Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах» для осуществления срочной пенсионной выплаты;

Резерв по обязательному пенсионному страхованию – обособленная часть средств пенсионных накоплений, сформированная Фондом для обеспечения устойчивости исполнения обязательств перед застрахованными лицами по договорам об обязательном пенсионном страховании в соответствии с Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах»;

Пенсионные основания - основания приобретения застрахованным лицом права на получение накопительной пенсии;

Средства взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений - обособленная часть средств пенсионных накоплений, переданных Фонду Пенсионным фондом Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом «О дополнительных страховых взносах на накопительную пенсию и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений»;

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

Накопительная пенсия - ежемесячная денежная выплата, назначаемая и выплачиваемая Фондом застрахованному лицу в соответствии с Федеральным законом «О накопительной пенсии», Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах» и договором об обязательном пенсионном страховании;

Срочная пенсионная выплата - ежемесячная денежная выплата, устанавливаемая в соответствии с порядком и условиями, определенными Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах» и Федеральным законом «О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений»;

Единовременная выплата - выплата средств пенсионных накоплений застрахованным лицам, указанным в статье 4 Федерального закона «О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений»;

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

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

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

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

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

2. Условия возникновения и прекращения обязательств Фонда и ответственность Фонда перед застрахованным лицом.

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

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

- назначения и выплаты застрахованному лицу накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты, выплаты в установленных Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах» и Федеральным законом «О накопительной пенсии» 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.

2.3. Фонд отвечает по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом с учетом особенностей, установленных Федеральным законом "О негосударственных пенсионных фондах".

2.4. Исполнение Фондом 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.

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

3.1. Фонд передает средства пенсионных накоплений 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 действующим законодательством Российской Федерации.

Средства пенсионных накоплений, полученные Фондом, должны быть переданы Фондом управляющей компании (управляющим компаниям) не позднее 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).

3.2. Средства пенсионных накоплений инвестируются исключительно в активы, в которые инвестирование средств пенсионных накоплений разрешено в соответствии с Федеральным законом "О негосударственных пенсионных фондах", иными федеральными законами, нормативными актами Банка России.

3.3. Средства выплатного резерва, а также средства пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, передаются Фондом в доверительное управление управляющей компании в соответствии с договором доверительного управления средствами выплатного резерва и договором доверительного управления средствами пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата.

4. Ведение пенсионных счетов накопительной пенсии и информирование об их состоянии застрахованных лиц.

4.1. Учет средств пенсионных накоплений для финансирования накопительной пенсии в Фонде ведется на пенсионном счете накопительной пенсии (далее - пенсионный счет).

4.2. Ведение пенсионных счетов осуществляется Фондом посредством заключения договора об оказании услуг по ведению пенсионных счетов с Обществом с ограниченной ответственностью «САФМАР ПЕНСИИ» (ООО «САФМАР ПЕНСИИ»), дата государственной регистрации 01.04.2015г. ОГРН 1157746293352, ИНН 7703257524, место нахождения: 109240, г. Москва, ул. Верхняя Радищевская, д. 16, стр. 2-3. Оплата указанных услуг осуществляется за счет собственных средств Фонда.

При заключении договора об оказании услуг по ведению пенсионных счетов с ООО «САФМАР ПЕНСИИ» Фонд информирует застрахованное лицо о наименовании, местонахождении и дате государственной регистрации указанной организации.

4.3. 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», доход от их инвестирования.

4.4. Идентификация застрахованного лица осуществляется по страховому номеру, который присваивается индивидуальному лицевого 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.

4.5. 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. N 27-ФЗ «Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования».

4.6. Фонд ведет учет средств пенсионных накоплений, позволяющий сверять средства, учтенные на пенсионном счете за прошедший финансовый год, с суммой поступивших

страховых взносов и доходом, полученным 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.

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

4.8. 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.

4.9. 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 также предоставляет 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).

5. Заключение, изменение или прекращение договора об обязательном пенсионном страховании.

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

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

5.3. 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.

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

В случае возврата Фонду средств пенсионных накоплений другим негосударственным пенсионным фондом в связи с прекращением договора об обязательном пенсионном страховании, заключенного застрахованным лицом с другим негосударственным пенсионным фондом, ввиду признания судом данного договора недействительным, договор об обязательном пенсионном страховании с Фондом 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». При этом подача в Пенсионный фонд Российской Федерации заявления застрахованного лица о переходе в Фонд не требуется.

В случае возврата на расчетный счет Фонда средств пенсионных накоплений умершего застрахованного лица, чья смерть наступила до вступления в силу договора об обязательном пенсионном страховании с новым страховщиком, договор об обязательном пенсионном страховании с Фондом считается заключенным на условиях ранее заключенного договора об обязательном пенсионном страховании, действующим на дату смерти застрахованного лица.

5.5. Договор об обязательном пенсионном страховании может быть изменен сторонами в порядке, предусмотренном типовым договором об обязательном пенсионном страховании.

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

а) внесения Пенсионным фондом Российской Федерации изменений в единый реестр застрахованных лиц в связи с заключением застрахованным лицом нового договора об обязательном пенсионном страховании;

б) внесения Пенсионным фондом Российской Федерации изменений в единый реестр застрахованных лиц в связи с удовлетворением заявления застрахованного лица о переходе в Пенсионный фонд Российской Федерации;

в) со дня аннулирования лицензии Фонда на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию;

г) смерти застрахованного лица;

д) перевода суммы средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии, в связи с отказом застрахованного лица от направления средств (части средств) материнского (семейного) капитала на формирование накопительной пенсии и выбором другого направления использования указанных средств в соответствии с Федеральным законом «О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей» в случае, если средства пенсионных накоплений, переданные в Фонд, состоят только из средств (части средств) материнского (семейного) капитала с учетом результата их инвестирования;

е) признания судом договора об обязательном пенсионном страховании недействительным;

ж) принятия 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.

5.7. В срок, не превышающий двух месяцев со дня получения Фондом 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 5.6. настоящих Правил - в Пенсионный фонд Российской Федерации и застрахованному лицу;

б) подпунктом "г" пункта 5.6. 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.

6. Заключение, изменение или прекращение договора доверительного управления.

6.1. В целях обеспечения права застрахованного лица на накопительную пенсию и (или) срочную пенсионную выплату Фонд заключает с управляющей компанией (управляющими компаниями) договор (договоры) доверительного управления средствами пенсионных накоплений, средствами резерва по обязательному пенсионному страхованию, средствами выплатного резерва, средствами пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата.

6.2. Договор доверительного управления заключается в письменной форме на срок не более пятнадцати лет.

Неотъемлемой частью договора доверительного управления является инвестиционная декларация управляющей компании.

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

6.4. Договор доверительного управления прекращается в случае:

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

б) возбуждения в отношении управляющей компании процедуры банкротства;

в) аннулирования у Фонда лицензии на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию;

г) отказа Фонда или управляющей компании от осуществления доверительного управления в связи с невозможностью для управляющей компании лично осуществлять доверительное управление имуществом, если такая обязанность установлена договором;

д) отказа Фонда от договора доверительного управления по иным причинам при условии выплаты управляющей компании обусловленного договором вознаграждения, установленного Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах».

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

6.6. Информация о заключении договора доверительного управления представляется Фондом в Банк России не позднее трех рабочих дней со дня его заключения.

7. Заключение, изменение или прекращение договора об оказании услуг специализированного депозитария.

7.1. Договор об оказании услуг специализированного депозитария заключается Фондом со специализированным депозитарием в соответствии с типовым договором об оказании услуг специализированного депозитария.

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

7.3. 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.

7.4. 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.

7.5. Информация о заключении договора об оказании услуг специализированного депозитария представляется Фондом в Банк России в срок, не позднее трех рабочих дней со дня его заключения.

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

8.1. 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 досрочном переходе, или не позднее 31 марта года, следующего за годом, в котором истекает пятилетний срок с года подачи застрахованным лицом заявления о переходе. 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 досрочном переходе в Пенсионный фонд Российской Федерации, или не позднее 31 марта года, следующего за годом, в котором истекает пятилетний срок с года подачи застрахованным лицом заявления о переходе. 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 трех месяцев с даты принятия решения об аннулировании лицензии Фонда на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию. 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, с учетом результата инвестирования средств (части средств) материнского (семейного) капитала, 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 их инвестирования - в случае если смерть застрахованного лица наступила до назначения ему накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты или в случае отсутствия правопреемников из числа лиц, указанных в статье 3 Федерального закона «О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей». Средства пенсионных накоплений, состоящие из средств (части средств) материнского (семейного) капитала и дохода от их инвестирования, передаются не позднее 20-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором принято соответствующее решение, в соответствии с «Правилами выплаты правопреемникам средств пенсионных накоплений»;

- принятия арбитражным судом решения о признании Фонда банкротом и об открытии конкурсного производства. Основанием для передачи средств пенсионных накоплений является соответствующее решение суда;

в) предыдущему страховщику в случае прекращения договора об обязательном пенсионном страховании в связи с признанием судом договора об обязательном пенсионном страховании недействительным. При наступлении указанного обстоятельства средства пенсионных накоплений, учтенные на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица, а также иные средства согласно п.5.3. ст.36.6. Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах» передаются Фондом 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 (части средств) материнского (семейного) капитала;

д) в случае реорганизации фондов - в фонд, созданный в результате выделения, разделения или слияния, либо в фонд, к которому осуществляется присоединение (за исключением средств пенсионных накоплений, учтенных на пенсионных счетах накопительной пенсии застрахованных лиц, подавших заявления о переходе в другой фонд или Пенсионный фонд Российской Федерации в связи с реорганизацией Фонда).

8.2. Возврат средств пенсионных накоплений в негосударственный пенсионный фонд или Пенсионный фонд Российской Федерации осуществляется в случае поступления средств из Пенсионного фонда Российской Федерации и/или негосударственного пенсионного фонда в отношении застрахованных лиц, чьи договоры об обязательном пенсионном страховании не вступили в силу.

8.3. 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 с пунктами 8.5. – 8.7. настоящей статьи Правил.

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, с учетом результата инвестирования средств (части средств) материнского (семейного) капитала.

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

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

1) величина средств пенсионных накоплений, определенная в соответствии с пунктом 8.4. настоящей статьи Правил;

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

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

1) величина средств пенсионных накоплений, определенная в соответствии с пунктом 8.4. настоящей статьи Правил;

2) величина средств пенсионных накоплений, определенная как сумма средств пенсионных накоплений, поступивших в Фонд при вступлении в силу договора об обязательном пенсионном страховании с Фондом, и средств пенсионных накоплений, поступивших в Фонд с даты вступления в силу договора об обязательном пенсионном страховании с Фондом до даты такого перевода.

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

1) величина средств пенсионных накоплений, определенная в соответствии с пунктом 8.4. настоящей статьи Правил;

2) величина средств пенсионных накоплений, определенная как сумма средств пенсионных накоплений, определенных при последнем расчете в соответствии со статьей 36.2-1 Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах», и средств

пенсионных накоплений, поступивших в Фонд с даты, по состоянию на которую был осуществлен такой расчет, до даты такого перевода.

8.8. Если сумма средств пенсионных накоплений, переводимая Фондом в соответствии с пунктами 8.6. и 8.7. настоящей статьи Правил, меньше величины средств пенсионных накоплений, определенной в соответствии с пунктом 8.4. настоящей статьи Правил, то средства в размере указанной разницы подлежат направлению в резерв Фонда по обязательному пенсионному страхованию.

8.9. При передаче средств пенсионных накоплений Фонд обязан выдать (отправить по почте) застрахованному лицу заверенную подписью должностного лица и печатью выписку о состоянии его пенсионного счета с указанием подлежащей передаче суммы, а также принять меры, направленные на сохранение подлежащих передаче средств пенсионных накоплений.

9. Права и обязанности застрахованного лица и Фонда.

9.1. 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 Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах» и Федеральным законом «О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений», настоящими Правилами и условиями договора об обязательном пенсионном страховании при возникновении пенсионного основания;

в) получать по своим обращениям способом, указанным ими при обращении, бесплатно один раз в год в Фонде информацию о состоянии своих пенсионных счетов накопительной пенсии (указанная информация может быть направлена в форме электронного документа с использованием информационно-телекоммуникационных сетей общего пользования, в том числе сети "Интернет", в этом случае информация размещается в защищенном паролем персональном разделе, открытом Фондом на имя застрахованного лица и доступном застрахованному лицу в сети «Интернет» на сайте www.eurorf.com, а также указанная информация может направляться иным способом, в том числе почтовым отправлением). Получать в Фонде бесплатные консультации по вопросам обязательного пенсионного страхования, а также информацию о нормативных правовых актах, касающихся обязательного пенсионного страхования;

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

д) заключать новый договор об обязательном пенсионном страховании с другим негосударственным пенсионным фондом или подать в Пенсионный фонд Российской Федерации заявление о переходе (о досрочном переходе) в Пенсионный фонд Российской Федерации, но не чаще одного раза в год;

е) требовать от Фонда перевода средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии, дохода от 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 случаях, предусмотренных Федеральным законом «О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений» получить единовременную выплату в порядке, установленном Правительством Российской Федерации;

з) получать от Фонда информацию о наступлении гарантийного случая, предусмотренного Федеральным законом "О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений»;

и) 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;

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

л) защищать свои права, в том числе в судебном порядке.

9.2. 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, единовременной 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.

9.3. Фонд имеет право:

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

б) направлять в состав собственных средств Фонда не более 15 процентов дохода, полученного от инвестирования средств пенсионных накоплений, после вычета вознаграждения управляющей компании (управляющим компаниям) и оплаты услуг специализированному депозитарию.

9.4. Фонд обязан:

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

2) осуществлять учет сведений о каждом застрахованном лице в форме ведения пенсионного счета накопительной пенсии;

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

4) бесплатно предоставлять один раз в год застрахованным лицам по их обращению способом, указанным 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" на сайте www.eurorf.com, а также иным способом, в том числе почтовым отправлением), а также предоставлять информацию о видах выплат, финансируемых за счет средств пенсионных накоплений;

4.1) при предоставлении информации о состоянии пенсионных счетов накопительной пенсии застрахованных лиц уведомлять их о наступлении гарантийного случая (гарантийных случаев), предусмотренного Федеральным законом "О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений" в отношении их пенсионных накоплений, в течение отчетного и (или) текущего календарного года, а также об осуществленном в течение указанного периода гарантийном восполнении;

5) уведомлять в порядке и в сроки, которые установлены Банком России, Пенсионный фонд Российской Федерации об установлении накопительной пенсии, срочной пенсионной выплаты, единовременной выплаты (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»;

6) 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;

6.1) отдельно отражать на пенсионных счетах накопительной пенсии застрахованных лиц, которым еще не установлена выплата за счет средств пенсионных накоплений, по состоянию на 31 декабря года, в котором истекает кратный пяти годам срок с года вступления в силу договора об обязательном пенсионном страховании с Фондом, не позднее 31 марта следующего года средства пенсионных накоплений, в том числе дополнительных страховых взносов на накопительную пенсию, взносов работодателя, взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений, средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии, и гарантийного восполнения, размер которых определяется в соответствии со статьей 36.2-1 Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах»;

7) производить назначение и осуществлять корректировку и выплату застрахованным лицам накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной 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;

8) осуществлять выплаты правопреемникам застрахованных лиц в порядке, установленном Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах», Федеральным законом «О накопительной пенсии», «Правил выплаты правопреемникам средств пенсионных накоплений», настоящими Правилами и договорами об обязательном пенсионном страховании;

9) осуществлять единовременную выплату средств пенсионных накоплений

застрахованным лицам, указанным в статье 4 Федерального закона «О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений», в порядке, установленном Правительством Российской Федерации;

10) передавать по поручению застрахованного лица средства пенсионных накоплений в Пенсионный фонд Российской Федерации или другой фонд в случаях, предусмотренных пунктом 8.1 Правил;

11) 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;

12) 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;

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

14) уведомить в письменной форме застрахованное лицо (или его правопреемников, подавших заявление о выплате средств пенсионных накоплений) о принятом Банком России решении об аннулировании лицензии Фонда на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию, а также прекратить договор об обязательном пенсионном страховании;

15) предоставить по требованию застрахованного лица по месту нахождения Фонда и его обособленных подразделений следующие документы и информацию: устав Фонда, настоящие Правила, а также полный текст зарегистрированных изменений и дополнений в них, 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 Правилами Фонда;

16) 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;

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

18) 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;

19) требовать от управляющих компаний перечисления Фонду денежных средств в обеспечение прав застрахованных лиц в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также денежных средств, необходимых для уплаты гарантийных взносов и для осуществления отчислений в резерв по обязательному пенсионному страхованию в соответствии с Федеральным законом «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;

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

21) 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;

22) 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;

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

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

25) формировать выплатной резерв для осуществления выплаты накопительной пенсии;

26) формировать средства пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата;

27) формировать резерв по обязательному пенсионному страхованию;

28) обеспечивать сохранность пенсионных накоплений;

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

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

31) уплачивать гарантийные взносы в фонд гарантирования пенсионных накоплений в соответствии с Федеральным законом «О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений»;

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

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

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

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

- о периоде таких выплат;

- о размере осуществленных выплат;

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

33) 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.

9.5. Фонд не вправе:

- а) передавать третьим лицам конфиденциальные сведения, за исключением организаций, которые в соответствии с договором осуществляют ведение пенсионных счетов (если указание на такие организации содержится в Правилах). К конфиденциальным сведениям относится информация, полученная в процессе сбора, хранения, передачи и использования сведений, содержащихся в пенсионных счетах, а также при выплате накопительной пенсии, выплате средств пенсионных накоплений правопреемникам и иных выплатах, предусмотренных законодательством Российской Федерации. 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 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 Правилами;

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

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

10. Формирование средств пенсионных накоплений, в том числе включенных в выплатной резерв.

10.1. Пенсионные накопления формируются за счет:

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

- средств, переданных Фондом в доверительное управление управляющей компании (управляющим компаниям) в соответствии с Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах», включая чистый финансовый результат от реализации активов, изменения рыночной стоимости инвестиционного портфеля за счет переоценки на отчетную дату;

- средств, поступивших в Фонд от управляющей компании (управляющих компаний) для выплаты застрахованным лицам или их правопреемникам, и еще не направленных на формирование выплатного резерва, на формирование средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, на выплату накопительной пенсии, на осуществление срочной пенсионной выплаты, единовременной выплаты, выплат правопреемникам;

- средств, переданных в Фонд предыдущим страховщиком (негосударственным пенсионным фондом) в связи с заключением застрахованным лицом с Фондом договора об обязательном пенсионном страховании в установленном Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах» порядке;

- средств, поступивших в Фонд от управляющей компании (управляющих компаний) для передачи в другой негосударственный пенсионный фонд или в Пенсионный фонд Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах», но еще не переданных;

- иного имущества, определяемого по решению Совета директоров Фонда для покрытия отрицательного результата от инвестирования пенсионных накоплений;

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

10.1.1. 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, результата от их инвестирования, средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии, результата от их инвестирования, учтенных на пенсионных счетах накопительной пенсии застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата.

10.2. 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.

11. Предоставление Фондом застрахованному лицу информации об управляющей компании (управляющих компаниях) и специализированном депозитарии.

11.1. Фонд информирует застрахованное лицо о заключении и прекращении договора доверительного управления с управляющей компанией (управляющими компаниями) с указанием ее (их) фирменного наименования и номера лицензии, величине вознаграждения управляющей компании (управляющих компаний), установленной указанным договором, об инвестиционной декларации управляющей компании (управляющих компаний), а также Фонд информирует застрахованное лицо о заключении и прекращении договора со специализированным депозитарием, о размере оплаты Фондом услуг специализированного депозитария, установленном указанным договором.

11.2. Информирование застрахованных лиц осуществляется Фондом путем размещения информации на сайте Фонда в сети Интернет, в помещениях Фонда в специально отведенных местах, а также опубликования в средствах массовой информации одновременно с опубликованием годового отчета о своей деятельности.

12. Пенсионные основания.

12.1. Пенсионными основаниями для назначения и выплаты накопительной пенсии являются условия, установленные Федеральными законами "О страховых пенсиях", «О накопительной пенсии», «О негосударственных пенсионных фондах» и договором об обязательном пенсионном страховании для назначения накопительной пенсии.

12.2. Накопительная пенсия назначается застрахованным лицам, имеющим право на страховую пенсию по старости, в том числе досрочно, в соответствии с Федеральным законом "О страховых пенсиях", при наличии средств пенсионных накоплений, учтенных в специальной части индивидуального лицевого счета застрахованного лица или на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица, если размер накопительной пенсии составляет более 5 процентов по отношению к сумме размера страховой пенсии по старости, в том числе с учетом фиксированной выплаты к страховой пенсии по старости, и размера накопительной пенсии, рассчитанной по состоянию на день назначения накопительной пенсии. Если размер накопительной пенсии составляет 5 и менее процентов

по отношению к сумме размера страховой пенсии по старости, в том числе с учетом фиксированной выплаты к страховой пенсии по старости, и размера накопительной пенсии, рассчитанной по состоянию на день назначения накопительной пенсии, застрахованные лица, указанные в статье 4 Федерального закона "О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений", имеют право на получение указанных средств в виде единовременной выплаты.

12.3. Накопительная пенсия устанавливается и выплачивается в соответствии с Федеральным законом «О накопительной пенсии» независимо от получения иной пенсии и ежемесячного пожизненного содержания, предусмотренных законодательством Российской Федерации. Изменение условий назначения накопительной пенсии, норм установления накопительной пенсии и порядка выплаты накопительной пенсии осуществляется путем внесения изменений в Федеральный закон «О накопительной пенсии».

12.4. Срочная пенсионная выплата осуществляется застрахованным лицам, сформировавшим пенсионные накопления за счет дополнительных страховых взносов на накопительную пенсию, взносов работодателя, взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений, дохода от их инвестирования, средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии, дохода от их инвестирования, при возникновении права на установление страховой пенсии по старости (в том числе досрочно).

12.5. Установление срочной пенсионной выплаты производится в порядке, предусмотренном Федеральным законом "О накопительной пенсии", если иное не установлено законодательством Российской Федерации.

13. Порядок и условия установления, выплаты и доставки накопительной пенсии, срочной пенсионной выплаты, единовременной выплаты, выплат правопреемникам застрахованного лица.

13.1. Назначение 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 накопительной пенсии», Федеральным законом «О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений», иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, настоящими Правилами, договором об обязательном пенсионном страховании.

Установление накопительной пенсии и выплата накопительной пенсии, включая организацию ее доставки, осуществляются Фондом, если застрахованное лицо на день обращения за назначением накопительной пенсии формирует пенсионные накопления в Фонде в соответствии с Федеральным законом "Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации" и Федеральным законом "О негосударственных пенсионных фондах".

Застрахованное лицо, формирующее пенсионные накопления в Фонде, может обращаться за назначением, выплатой и доставкой накопительной пенсии в Фонд по месту его нахождения.

13.1.1. 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.

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

К заявлению должны быть приложены документы:

- документ, удостоверяющий личность, возраст, место жительства, принадлежность к гражданству гражданина;

- документ, подтверждающий наличие необходимого страхового стажа.

Кроме того, для подтверждения дополнительных обстоятельств, предусмотренных Федеральным законом «О страховых пенсиях», 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.

13.1.2. В качестве документа, подтверждающего личность, возраст и гражданство, предъявляется паспорт гражданина Российской Федерации.

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.

13.1.3. В случае если заявление и документы, предусмотренные подпунктами 13.1.1, 13.1.2 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 частью четвертой статьи 1 Основ законодательства Российской Федерации о нотариате;

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

13.2. 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, 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.

13.3. Фонд в день приема заявления и документов, а в случае их направления по почте - не позднее одного 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».

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

13.4. Накопительная пенсия и (или) срочная пенсионная выплата назначаются со дня обращения за указанной пенсией, но не ранее чем со дня приобретения права на накопительную пенсию и (или) срочную пенсионную выплату.

В случае, если обращение за назначением накопительной пенсии последовало после увольнения застрахованного лица с работы, указанная пенсия назначается со дня, следующего за днем увольнения с работы, если обращение за накопительной пенсией последовало не позднее чем через 30 дней со дня увольнения с работы.

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 приобретения права на указанную пенсию, определенного законодательством Российской Федерации.

13.5. Размер накопительной пенсии рассчитывается по формуле:

$$НП = ПН / Т,$$

где НП - размер накопительной пенсии;

ПН - сумма пенсионных накоплений застрахованного лица, учтенных на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица, по состоянию на день, с которого ему назначается накопительная пенсия. В случае установления застрахованному лицу срочной пенсионной выплаты, предусмотренной Федеральным законом «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 и определяемого в соответствии с Федеральным законом «О накопительной пенсии».

13.5.1. 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 гарантируемых средств, определяемой в соответствии с Федеральным законом «О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений»;

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).

13.6. Размер накопительной пенсии подлежит ежегодной корректировке (без истребования заявления застрахованного лица) с 1 августа каждого года исходя:

1) из суммы поступивших страховых взносов на финансирование накопительной пенсии, дополнительных страховых взносов на накопительную пенсию, взносов работодателя, взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений, а также результата от их инвестирования и средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии, а также результата от их инвестирования, учтенных 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;

2) по результатам инвестирования средств выплатного резерва Фонда в соответствии с Федеральным законом «О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений».

13.6.1. Корректировка размера накопительной пенсии согласно пп.1 п.13.6. ст.13 настоящих Правил, осуществляется по формуле:

$$НП = НПк + ПНк / Т,$$

где НП - размер накопительной пенсии;

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

ПНк - сумма пенсионных накоплений, учтенных на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица по состоянию на 1 июля года, в котором осуществляется соответствующая корректировка. В случае проведения корректировки установленной застрахованному лицу срочной пенсионной выплаты, предусмотренной Федеральным законом «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, определяемого в соответствии с Федеральным законом «О накопительной пенсии», по состоянию на 31 июля года, в котором производится соответствующая корректировка.

13.6.2. Размер срочной пенсионной выплаты подлежит ежегодной корректировке (без истребования заявления застрахованного лица) с 1 августа каждого года исходя:

1) из суммы средств дополнительных страховых взносов на накопительную пенсию, взносов работодателя, взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений, дохода от их инвестирования, средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии, дохода от их инвестирования, которые не были учтены при определении суммы средств пенсионных накоплений для исчисления размера срочной пенсионной выплаты при ее назначении или предыдущей корректировке;

2) по результатам инвестирования Фондом пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, в соответствии с Федеральным законом «О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений».

13.6.3. Корректировка размера срочной пенсионной выплаты согласно п.п.1 п.13.6.2. ст.13 настоящих Правил осуществляется по формуле:

$$CB = CB_k + ПНк / Т,$$

где CB - размер срочной пенсионной выплаты;

CB_к - 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 либо со дня последней корректировки ее размера по состоянию на 31 июля года, в котором производится соответствующая корректировка.

13.6.4. 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 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.

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

13.6.5. Накопительная пенсия по старости и (или) срочная пенсионная выплата выплачиваются Фондом за текущий месяц.

13.7. Выплата правопреемникам производится по заявлению застрахованного лица, которое 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.

13.7.1. В случае если смерть застрахованного лица наступила 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, с учетом результата их инвестирования), выплачиваются правопреемникам умершего застрахованного лица в соответствии с Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах», Федеральным законом «О накопительной пенсии», Правилами выплаты негосударственным пенсионным фондом, осуществляющим обязательное пенсионное страхование, правопреемникам умерших застрахованных лиц средств пенсионных накоплений, учтенных на пенсионных счетах накопительной пенсии, настоящими Правилами и договором об обязательном пенсионном страховании Фонда с застрахованным лицом.

13.7.2. 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, с учетом результата их инвестирования), учтенных на его пенсионном счете накопительной пенсии, не выплаченный умершему застрахованному лицу в виде срочной пенсионной выплаты, подлежит выплате правопреемникам в порядке, установленном частями 7 и 8 статьи 5 Федерального закона «О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений».

13.8. 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.

Остаток средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии, с учетом результата их инвестирования, не выплаченный умершему застрахованному лицу в виде срочной пенсионной выплаты, подлежит выплате правопреемникам из числа лиц, указанных в статье 3 Федерального закона «О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей», в порядке, предусмотренном Правительством Российской Федерации.

Порядок обращения правопреемников умерших застрахованных лиц 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 умерших застрахованных лиц средств пенсионных накоплений, учтенных на пенсионных счетах накопительной пенсии.

Выплата средств, учтенных на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица, производится правопреемникам умершего застрахованного лица при условии обращения за указанной выплатой к страховщику, у которого формировались средства пенсионных накоплений на дату смерти застрахованного лица, в течение 6-ти (шести) месяцев со дня смерти застрахованного лица.

Срок обращения за выплатой правопреемника умершего застрахованного лица может быть восстановлен в судебном порядке.

В случае отсутствия обращений правопреемников по договору (заявлению) и правопреемников по закону умершего застрахованного лица с заявлениями о выплате средств пенсионных накоплений до истечения срока, установленного для обращения, средства пенсионных накоплений умершего застрахованного лица (за исключением средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии, с учетом результата их инвестирования) учитываются в составе резерва Фонда по обязательному пенсионному страхованию в сроки, определенные Правилами выплаты негосударственным пенсионным фондом, осуществляющим обязательное пенсионное страхование, правопреемникам умершего застрахованного лица средств пенсионных накоплений, учтенных на пенсионном счете накопительной пенсии.

Выплата средств пенсионных накоплений правопреемникам умершего застрахованного лица, восстановившим в судебном порядке срок обращения за выплатой средств пенсионных накоплений, производится Фондом за счет средств резерва Фонда по обязательному пенсионному страхованию.

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.

13.9. Единовременная выплата средств пенсионных накоплений, учтенных на пенсионном счете накопительной пенсии, 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 «О страховых пенсиях», определяемых с применением положений статьи 35 Федерального закона «О страховых пенсиях», - по достижении возраста, указанного в части 1 статьи 8 Федерального закона "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, повышений фиксированной выплаты к страховой пенсии, рассчитанного в соответствии с Федеральным законом «О страховых пенсиях», и размера накопительной пенсии, рассчитанного в соответствии с Федеральным законом «О накопительной пенсии», рассчитанных на дату назначения накопительной пенсии в соответствии с Федеральным законом «О накопительной пенсии», - при возникновении права на установление страховой пенсии по старости (в том числе досрочно).

13.10. Единовременная выплата осуществляется на основании заявления о назначении единовременной выплаты застрахованного лица, поданного в Фонд в порядке, предусмотренном Правительством Российской Федерации.

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

14. Определение размера оплаты услуг Фонда, управляющей компании (управляющих компаний) и специализированного депозитария.

14.1. Оплата расходов, связанных с осуществлением уставной деятельности Фонда в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, производится из собственных средств Фонда, за исключением расходов, связанных с инвестированием средств пенсионных накоплений.

Размер отчислений, направляемых в состав собственных средств, определяется в соответствии с Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах».

14.2. Вознаграждение управляющей компании (управляющим компаниям) по результатам доверительного управления средствами пенсионных накоплений выплачивается за счет доходов от инвестирования средств пенсионных накоплений.

Размер вознаграждения управляющей компании, порядок и сроки его исчисления устанавливаются договором доверительного управления средствами пенсионных накоплений.

Управляющая компания имеет право на возмещение необходимых расходов, произведенных ею при инвестировании средств пенсионных накоплений, за счет указанных средств. Перечень необходимых расходов, подлежащих возмещению за счет средств пенсионных накоплений, устанавливается договором доверительного управления средствами пенсионных накоплений. Суммарный размер необходимых расходов

управляющей компании, возмещаемых за счет средств пенсионных накоплений, не может превышать 1 процент средней стоимости чистых активов, рассчитанной за отчетный год, а в случае, если доверительное управление средствами пенсионных накоплений осуществлялось в течение неполного отчетного года, за период, в течение которого осуществлялось доверительное управление средствами пенсионных накоплений.

14.3. Специализированный депозитарий имеет право на возмещение произведенных им при оказании услуг специализированного депозитария необходимых расходов за счет средств пенсионных накоплений. Перечень необходимых расходов, подлежащих возмещению за счет средств пенсионных накоплений, устанавливается договором об оказании услуг специализированного депозитария.

Оплата услуг, оказываемых специализированным депозитарием Фонду, не может превышать в сумме 0,1 процента средней стоимости чистых активов, рассчитанной за отчетный год. В случае если услуги специализированного депозитария оказывались в течение неполного отчетного года, сумма оплаты рассчитывается за период фактического оказания этих услуг. Фонд оплачивает оказанные ему услуги специализированного депозитария из средств пенсионных накоплений.

15. Внесение изменений в Правила, включая уведомление застрахованного лица через средства массовой информации.

15.1. Изменения, которые вносятся в Правила, утверждаются Советом директоров Фонда.

15.2. 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 негосударственных пенсионных фондах.

15.3. Фонд раскрывает информацию о Правилах, а также о внесенных в них изменениях и дополнениях до начала заключения договоров об обязательном пенсионном страховании в соответствии с Правилами.

15.4. Фонд раскрывает информацию о регистрации Банком России изменений и дополнений в Правила, в том числе в форме новой редакции Правил.

15.5. Фонд знакомит застрахованное лицо с настоящими Правилами и внесенными в них изменениями путем размещения информации на сайте Фонда в сети Интернет, направления застрахованному лицу соответствующего уведомления, а также опубликования указанных сведений в средствах массовой информации.

Прошито, пронумеровано
и скреплено печатью 29 л.
Председатель Совета Директоров
Якушев Е.Л.

