



КонсультантПлюс
надежная правовая поддержка

Федеральный закон от 07.05.1998 N 75-ФЗ
(ред. от 23.07.2013)
"О негосударственных пенсионных фондах"

Документ предоставлен [КонсультантПлюс](#)

www.consultant.ru

Дата сохранения: 19.08.2013

7 мая 1998 года

N 75-ФЗ

РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ
ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН
О НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИОННЫХ ФОНДАХ

Принят
Государственной Думой
8 апреля 1998 года

Одобен
Советом Федерации
22 апреля 1998 года

(в ред. Федеральных законов от 12.02.2001 N 18-ФЗ,
от 21.03.2002 N 31-ФЗ, от 10.01.2003 N 14-ФЗ,
от 02.12.2004 N 155-ФЗ, от 09.05.2005 N 48-ФЗ,
от 16.10.2006 N 160-ФЗ, от 06.12.2007 N 334-ФЗ,
от 30.04.2008 N 55-ФЗ, от 23.07.2008 N 160-ФЗ,
от 18.07.2009 N 182-ФЗ, от 25.11.2009 N 281-ФЗ,
от 27.12.2009 N 374-ФЗ, от 27.12.2009 N 378-ФЗ,
от 22.04.2010 N 65-ФЗ, от 27.07.2010 N 227-ФЗ,
от 11.07.2011 N 200-ФЗ, от 21.11.2011 N 327-ФЗ,
от 30.11.2011 N 358-ФЗ, от 30.11.2011 N 359-ФЗ,
от 30.11.2011 N 362-ФЗ, от 03.12.2011 N 383-ФЗ,
от 28.07.2012 N 133-ФЗ, от 12.11.2012 N 180-ФЗ,
от 03.12.2012 N 242-ФЗ, от 03.12.2012 N 243-ФЗ,
от 07.05.2013 N 99-ФЗ, от 28.06.2013 N 134-ФЗ,
от 23.07.2013 N 211-ФЗ)

Глава I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 1. Отношения, регулируемые настоящим Федеральным законом

(в ред. Федерального закона от 10.01.2003 N 14-ФЗ)

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

Отношения, которые возникают при создании негосударственных пенсионных фондов, осуществлении ими деятельности и ликвидации указанных фондов, регулируются настоящим Федеральным законом, законодательством Российской Федерации об обязательном пенсионном страховании, другими федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации.

Статья 2. Негосударственные пенсионные фонды

(в ред. Федерального закона от 10.01.2003 N 14-ФЗ)

1. Негосударственный пенсионный фонд (далее - фонд) - особая организационно-правовая форма некоммерческой организации социального обеспечения, исключительными видами деятельности которой являются:

деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению участников фонда в соответствии с договорами негосударственного пенсионного обеспечения;

деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию в соответствии с Федеральным законом от 15 декабря 2001 г. N 167-ФЗ "Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации" и договорами об обязательном пенсионном страховании;

деятельность в качестве страховщика по профессиональному пенсионному страхованию в соответствии с федеральным законом и договорами о создании профессиональных пенсионных систем.

2. Деятельность фонда по негосударственному пенсионному обеспечению участников фонда осуществляется на добровольных началах и включает в себя аккумулирование пенсионных взносов, размещение и организацию размещения пенсионных резервов, учет пенсионных обязательств фонда, назначение и выплату негосударственных пенсий участникам фонда.

Деятельность фонда в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию включает в себя аккумулирование средств пенсионных накоплений, организацию инвестирования средств пенсионных накоплений, учет средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, назначение и выплату накопительной части трудовой пенсии застрахованным лицам, осуществление срочных пенсионных выплат и единовременных пенсионных выплат застрахованным лицам, осуществление выплат правопреемникам застрахованных лиц.

(в ред. Федерального закона от 30.11.2011 N 359-ФЗ)

Деятельность фонда в качестве страховщика по профессиональному пенсионному страхованию включает в себя аккумулирование средств пенсионных накоплений, инвестирование средств пенсионных накоплений, учет средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, назначение и выплату профессиональных пенсий застрахованным лицам и регулируется федеральным законом.

3. Фонды осуществляют деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению независимо от осуществления деятельности по обязательному пенсионному страхованию и по профессиональному пенсионному страхованию.

Фонды осуществляют деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию независимо от осуществления деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и по профессиональному пенсионному страхованию.

Фонды осуществляют деятельность в качестве страховщика по профессиональному пенсионному страхованию независимо от осуществления деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и по обязательному пенсионному страхованию.

Статья 3. Основные понятия, используемые в настоящем Федеральном законе

(в ред. Федерального закона от 10.01.2003 N 14-ФЗ)

Для целей настоящего Федерального закона используются следующие основные понятия:

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

договор об обязательном пенсионном страховании - соглашение между фондом и застрахованным лицом в пользу застрахованного лица или его правопреемников, в соответствии с которым фонд обязан при наступлении пенсионных оснований осуществлять назначение и выплату застрахованному лицу накопительной части трудовой пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты или единовременной выплаты либо осуществлять выплаты правопреемникам застрахованного лица. К правопреемникам застрахованного лица относятся лица, указанные в пункте 12 статьи 16 Федерального закона от 17 декабря 2001 г. N 173-ФЗ "О трудовых пенсиях в Российской Федерации";

(в ред. Федеральных законов от 27.12.2009 N 378-ФЗ, от 30.11.2011 N 359-ФЗ)

договор о создании профессиональной пенсионной системы - соглашение о создании профессиональной пенсионной системы, соответствующее требованиям федерального закона;

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

страхователь - физическое или юридическое лицо, обязанное перечислять страховые взносы на финансирование накопительной части трудовой пенсии в пользу застрахованного лица в соответствии с Федеральным [законом](#) от 15 декабря 2001 г. N 167-ФЗ "Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации";

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

застрахованное лицо - физическое лицо, заключившее договор об обязательном пенсионном страховании, или физическое лицо, в пользу которого заключен договор о создании профессиональной пенсионной системы;

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

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

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

накопительная часть трудовой пенсии - ежемесячная денежная выплата, назначаемая и выплачиваемая фондом застрахованному лицу в соответствии с [законодательством](#) Российской Федерации о трудовых пенсиях, настоящим Федеральным законом и договором об обязательном пенсионном страховании;

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

профессиональная пенсия - ежемесячная денежная выплата, назначаемая и выплачиваемая фондом застрахованному лицу в соответствии с договором о создании профессиональной пенсионной системы;

пенсионные основания - основания приобретения участником права на получение негосударственной пенсии, основания приобретения застрахованным лицом права на получение накопительной части трудовой пенсии или основания приобретения застрахованным лицом права на получение профессиональной пенсии;

выкупная сумма - денежные средства, выплачиваемые фондом вкладчику, участнику или их правопреемникам либо переводимые в другой фонд при прекращении пенсионного договора; (в ред. Федерального [закона](#) от 06.12.2007 N 334-ФЗ)

пенсионный счет - форма аналитического учета в фонде, отражающая обязательства фонда перед вкладчиками, участниками или застрахованными лицами;

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

пенсионный счет накопительной части трудовой пенсии - форма индивидуального аналитического учета в фонде, отражающая движение средств пенсионных накоплений, включая отдельно движение средств дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии, взносов работодателя, уплаченных в пользу застрахованного лица, взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений, поступивших в соответствии с Федеральным [законом](#) от 30 апреля 2008 года N 56-ФЗ "О дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений" (далее - Федеральный закон "О дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии и

государственной поддержке формирования пенсионных накоплений"), а также дохода от их инвестирования, и отдельно движение средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной части трудовой пенсии в соответствии с Федеральным [законом](#) от 29 декабря 2006 года N 256-ФЗ "О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей" (далее - Федеральный закон "О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей"), а также дохода от их инвестирования, назначение и выплату накопительной части трудовой пенсии по старости, срочной пенсионной выплаты или единовременной выплаты застрахованному лицу, выплаты средств пенсионных накоплений правопреемникам застрахованного лица;

(в ред. Федерального [закона](#) от 30.11.2011 N 359-ФЗ)

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

пенсионные накопления - совокупность средств, в том числе средства взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений, поступивших в соответствии с Федеральным [законом](#) "О дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений", и средства (часть средств) материнского (семейного) капитала, направленные на формирование накопительной части трудовой 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 договорами о создании профессиональной пенсионной системы и формируемых в соответствии с настоящим Федеральным законом;

(в ред. Федерального [закона](#) от 27.12.2009 N 378-ФЗ)

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

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

доходы от размещения пенсионных резервов - дивиденды и проценты (доход) по ценным бумагам, а также по банковским депозитам, другие виды доходов от операций по размещению пенсионных резервов, чистый финансовый результат от реализации активов и чистый финансовый результат, отражающий изменение рыночной стоимости пенсионных резервов за счет переоценки на отчетную дату;

доходы от инвестирования средств пенсионных накоплений - дивиденды и проценты (доход) по ценным бумагам, а также по банковским депозитам, другие виды доходов от операций по инвестированию средств пенсионных накоплений, чистый финансовый результат от реализации активов и чистый финансовый результат, отражающий изменение рыночной стоимости инвестиционного портфеля за счет переоценки на отчетную дату;

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

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

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

актуарий - лицо, которое отвечает требованиям, установленным для лиц, осуществляющих проведение актуарного оценивания деятельности фондов в [порядке](#), определяемом Правительством

Российской Федерации;

уполномоченный федеральный орган исполнительной власти (далее - уполномоченный федеральный орган) - **федеральный орган** исполнительной власти, на который Правительством Российской Федерации возложены государственное регулирование деятельности фондов по негосударственному пенсионному обеспечению, обязательному пенсионному страхованию и профессиональному пенсионному страхованию, а также надзор и контроль за указанной деятельностью;

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

(в ред. Федерального **закона** от 09.05.2005 N 48-ФЗ)

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

(абзац введен Федеральным **законом** от 06.12.2007 N 334-ФЗ)

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

(абзац введен Федеральным **законом** от 06.12.2007 N 334-ФЗ)

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

(абзац введен Федеральным **законом** от 06.12.2007 N 334-ФЗ)

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

(абзац введен Федеральным **законом** от 06.12.2007 N 334-ФЗ)

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 часть трудовой пенсии и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений";

(абзац введен Федеральным **законом** от 30.04.2008 N 55-ФЗ)

средства (часть средств) материнского (семейного) капитала, направленные на формирование накопительной части трудовой 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", включая доход от инвестирования этих средств, полученный фондом;

(абзац введен Федеральным **законом** от 27.12.2009 N 378-ФЗ)

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

(абзац введен Федеральным **законом** от 22.04.2010 N 65-ФЗ)

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

(абзац введен Федеральным **законом** от 30.11.2011 N 359-ФЗ)

сохранность пенсионных накоплений - требование, в соответствии с которым сумма средств пенсионных накоплений на пенсионном счете накопительной части трудовой пенсии застрахованного лица на дату назначения накопительной части трудовой пенсии по старости и (или) срочной пенсионной выплаты или единовременной выплаты не должна быть меньше суммы страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии по старости, средств дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии, взносов работодателя, взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений, средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на накопительную часть трудовой пенсии, поступивших и учтенных на пенсионном счете накопительной части трудовой пенсии за весь период формирования пенсионных накоплений;

(абзац введен Федеральным **законом** от 30.11.2011 N 359-ФЗ)

срочная пенсионная выплата - ежемесячная денежная выплата, устанавливаемая в соответствии с порядком и условиями, определенными настоящим Федеральным законом и Федеральным [законом](#) "О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений";
(абзац введен Федеральным [законом](#) от 30.11.2011 N 359-ФЗ)

единовременная выплата - выплата средств пенсионных накоплений застрахованным лицам, указанным в [статье 4](#) Федерального закона "О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений".
(абзац введен Федеральным [законом](#) от 30.11.2011 N 359-ФЗ)

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

(введена Федеральным [законом](#) от 10.01.2003 N 14-ФЗ)

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

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

Глава II. СОЗДАНИЕ ФОНДА, ЕГО ГОСУДАРСТВЕННАЯ РЕГИСТРАЦИЯ И ЛИЦЕНЗИРОВАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Статья 4. Создание фонда

1. Создание фонда осуществляется в порядке, предусмотренном настоящим Федеральным законом, другими федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации.

Абзац исключен. - Федеральный [закон](#) от 10.01.2003 N 14-ФЗ.

2. Учредители (учредитель) не имеют прав на переданное фонду имущество, которое является собственностью фонда.

3. Фонд отвечает по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом.

4. Учредители (учредитель), вкладчики, страхователи, участники, застрахованные лица, а также государство не отвечают по обязательствам фонда, равно как фонд не отвечает по обязательствам его учредителей (учредителя), вкладчиков, страхователей, участников, застрахованных лиц и государства.
(п. 4 в ред. Федерального [закона](#) от 10.01.2003 N 14-ФЗ)

Статья 5. Государственная регистрация фонда

Фонд приобретает права юридического лица с даты государственной регистрации в соответствии с [законодательством](#) Российской Федерации.

Часть вторая исключена. - Федеральный [закон](#) от 10.01.2003 N 14-ФЗ.

Статья 6. Учредительные документы фонда

1. Учредительным документом фонда является устав фонда. Устав фонда утверждается его учредителями (учредителем), за исключением случаев, предусмотренных настоящим Федеральным законом.

(в ред. Федеральных законов от 10.01.2003 N 14-ФЗ, от 12.11.2012 N 180-ФЗ)

2. Устав фонда должен содержать:

полное и сокращенное наименования фонда, причем в наименование должны быть включены

слова "негосударственный пенсионный фонд", сведения о его местонахождении;
положения о предмете и целях деятельности фонда;
сведения о структуре и компетенции органов управления фонда, нормах представительства в органах управления;
положения о порядке назначения на должность и освобождения от должности должностных лиц, принятия решений, опубликования отчетов, осуществления контроля за деятельностью фонда, реорганизации и ликвидации фонда, распределения доходов от размещения пенсионных резервов, а также о порядке распределения имущества при ликвидации фонда.

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

Статья 7. Требования к фонду
(в ред. Федерального закона от 06.12.2007 N 334-ФЗ)

(в ред. Федерального закона от 10.01.2003 N 14-ФЗ)

1. Фонд имеет право на осуществление деятельности, указанной в пункте 1 статьи 2 настоящего Федерального закона, с даты получения лицензии в порядке, предусмотренном настоящим Федеральным законом, если иное не предусмотрено настоящим Федеральным законом. Фонд (фонды), созданный (созданные) в результате реорганизации, получает (получают) право на осуществление деятельности, указанной в пункте 1 статьи 2 настоящего Федерального закона, в порядке, установленном пунктами 11.1 - 11.3 статьи 7.1 настоящего Федерального закона.
(в ред. Федеральных законов от 06.12.2007 N 334-ФЗ, от 12.11.2012 N 180-ФЗ)

2. Фонд должен соответствовать следующим требованиям:
(в ред. Федерального закона от 06.12.2007 N 334-ФЗ)

руководитель исполнительного органа фонда должен иметь опыт работы на руководящих должностях в фондах, страховых компаниях или иных финансовых организациях не менее трех лет, высшее юридическое или финансово-экономическое образование (при наличии иного образования - специальную профессиональную подготовку);
(в ред. Федерального закона от 06.12.2007 N 334-ФЗ)

главный бухгалтер фонда должен иметь опыт работы по специальности не менее трех лет, высшее профессиональное образование;
(в ред. Федерального закона от 06.12.2007 N 334-ФЗ)

величина денежной оценки имущества для обеспечения уставной деятельности фонда должна составлять не менее трех миллионов рублей, с 1 января 2005 года - не менее 30 миллионов рублей, с 1 июля 2009 года - не менее 50 миллионов рублей.

3. На должность единоличного исполнительного органа, члена коллегиального исполнительного органа и главного бухгалтера фонда не могут быть назначены:

работники управляющей компании, специализированного депозитария, юридического лица, с которым заключен договор на проведение оценки имущества фонда, аудиторской организации, с которой заключен договор на проведение обязательного аудита, а также лица, привлекаемые указанными организациями для выполнения работ (оказания услуг) по гражданско-правовым договорам, и оценщик фонда - физическое лицо;
(в ред. Федерального закона от 12.11.2012 N 180-ФЗ)

аффилированные лица управляющей компании, специализированного депозитария и аудиторской организации, с которой заключен договор на проведение обязательного аудита, а также лица, с которым заключен договор на проведение оценки имущества фонда;
(в ред. Федерального закона от 12.11.2012 N 180-ФЗ)

лица, которые осуществляли функции единоличного исполнительного органа или входили в состав коллегиального исполнительного органа управляющей компании, специализированного депозитария, акционерного инвестиционного фонда, профессионального участника рынка ценных бумаг, кредитной организации, страховой организации или негосударственного пенсионного фонда в момент совершения этими организациями нарушения, за которое у них были аннулированы лицензии на осуществление соответствующих видов деятельности, если с момента такого аннулирования прошло менее трех лет;

лица, в отношении которых не истек срок, в течение которого они считаются подвергнутыми

административному наказанию в виде [дисквалификации](#);

лица, имеющие судимость за умышленные преступления.

(п. 3 в ред. Федерального [закона](#) от 06.12.2007 N 334-ФЗ)

4. Действие лицензий фондов, выданных в установленном порядке до 1 января 2003 года, прекращается 1 июля 2009 года.

5. Фонд должен обеспечить постоянное оперативное управление своей деятельностью. В случае приостановления полномочий или освобождения от должности лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа фонда, фонд обязан одновременно с принятием указанного решения принять решение о назначении лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа.

(п. 5 введен Федеральным [законом](#) от 06.12.2007 N 334-ФЗ)

6. Фонд обязан направить в уполномоченный федеральный орган [уведомление](#) об изменении состава своих исполнительных органов не позднее пяти рабочих дней с даты наступления указанных событий.

(п. 6 введен Федеральным [законом](#) от 06.12.2007 N 334-ФЗ)

7. К уведомлению, предусмотренному [пунктом 6](#) настоящей статьи, должны быть приложены документы (их копии), [перечень](#) которых определяется нормативными правовыми актами уполномоченного федерального органа.

(п. 7 введен Федеральным [законом](#) от 06.12.2007 N 334-ФЗ)

8. Фонд должен организовать внутренний контроль за соответствием своей деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, пенсионному страхованию и профессиональному пенсионному страхованию требованиям федеральных законов и иных нормативных правовых актов Российской Федерации, регулирующих указанные виды деятельности (далее - внутренний контроль).

(п. 8 введен Федеральным [законом](#) от 06.12.2007 N 334-ФЗ)

9. Внутренний контроль должен осуществляться должностным лицом (далее - контролер) или отдельным структурным подразделением (далее - служба внутреннего контроля). Контролер, руководитель и сотрудники службы внутреннего контроля, которые осуществляют внутренний контроль, назначаются на должность и освобождаются от должности советом фонда. Контролер и служба внутреннего контроля независимы от исполнительных органов фонда и подотчетны совету фонда.

(п. 9 введен Федеральным [законом](#) от 06.12.2007 N 334-ФЗ)

10. Контролер (руководитель службы внутреннего контроля) должен иметь высшее профессиональное образование и соответствовать установленным уполномоченным федеральным органом [квалификационным требованиям](#). Контролером, руководителем и сотрудниками службы внутреннего контроля, которые осуществляют внутренний контроль, не могут являться:

лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа фонда;

лица, указанные в [пункте 3](#) настоящей статьи.

(п. 10 введен Федеральным [законом](#) от 06.12.2007 N 334-ФЗ)

11. Правила организации и осуществления внутреннего контроля (далее - правила внутреннего контроля) утверждаются советом фонда и должны соответствовать [требованиям](#) уполномоченного федерального органа. Правила внутреннего контроля и изменения и дополнения в них подлежат регистрации в уполномоченном федеральном органе. Регистрация указанных правил осуществляется при предоставлении лицензии, а регистрация изменений и дополнений в них - в [порядке](#) и [сроки](#), которые установлены уполномоченным федеральным органом.

(п. 11 введен Федеральным [законом](#) от 06.12.2007 N 334-ФЗ)

12. Фонд обязан иметь сайт в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", электронный адрес которого включает доменное имя, права на которое принадлежат этому фонду.

(п. 12 введен Федеральным [законом](#) от 06.12.2007 N 334-ФЗ, в ред. Федерального [закона](#) от 11.07.2011 N 200-ФЗ)

КонсультантПлюс: примечание.

В соответствии с [частью 10 статьи 8](#) Федерального закона от 06.12.2007 N 334-ФЗ требования настоящего Федерального закона (в редакции Федерального закона от 06.12.2007 N 334-ФЗ) применяются при принятии решения о предоставлении лицензии по осуществлению деятельности по

управлению негосударственными пенсионными фондами, лицензии на осуществление деятельности специализированного депозитария негосударственных пенсионных фондов или лицензии на осуществление деятельности негосударственных пенсионных фондов по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию на основании документов, поданных до дня вступления в силу указанного Федерального закона.

В случае, если на день вступления в силу Федерального закона от 06.12.2007 N 334-ФЗ действие указанных лицензий приостановлено, их действие может быть возобновлено по истечении срока, на который оно было приостановлено, при условии устранения нарушения, являвшегося основанием для приостановления действия таких лицензий. Уведомление о возобновлении действия лицензии осуществляется в порядке и срок, которые установлены для уведомления о предоставлении лицензии. Срок действия лицензии на время приостановления ее действия не продлевается (часть 11 статьи 8 Федерального закона от 06.12.2007 N 334-ФЗ).

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

(введена Федеральным законом от 06.12.2007 N 334-ФЗ)

1. Лицензия на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию (далее - лицензия) предоставляется уполномоченным федеральным органом без ограничения срока ее действия. Особенности порядка предоставления лицензии фондам, созданным в результате реорганизации, устанавливаются пунктами 11.1 - 11.3 настоящей статьи.
(в ред. Федерального закона от 12.11.2012 N 180-ФЗ)

2. Лицензионными условиями при предоставлении лицензии являются требования настоящего Федерального закона:

к организационно-правовой форме фонда;

к пенсионным правилам фонда, а если фонд предполагает осуществлять деятельность по обязательному пенсионному страхованию, также к страховым правилам;

к лицу, осуществляющему функции единоличного исполнительного органа, членам коллегиального исполнительного органа, главному бухгалтеру, а также к контролеру или руководителю и сотрудникам службы внутреннего контроля фонда;

к организации внутреннего контроля фонда;

к величине денежной оценки имущества для обеспечения уставной деятельности фонда.

3. Для получения лицензии лицо, которое намерено получить лицензию (далее - соискатель лицензии), представляет в уполномоченный федеральный орган следующие документы, если иное не предусмотрено настоящим Федеральным законом:
(в ред. Федерального закона от 12.11.2012 N 180-ФЗ)

заявление о предоставлении лицензии по форме, установленной уполномоченным федеральным органом;

нотариально удостоверенные копии учредительных документов соискателя лицензии;

абзацы четвертый - пятый утратили силу. - Федеральный закон от 03.12.2011 N 383-ФЗ;

нотариально удостоверенные копии документов, подтверждающих назначение лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа, главного бухгалтера и контролера или руководителя и сотрудников службы внутреннего контроля, а также в случае создания коллегиального исполнительного органа соискателя лицензии лиц, являющихся членами такого органа;

документ, подтверждающий уплату государственной пошлины за рассмотрение заявления о предоставлении лицензии;

сведения о лице, осуществляющем функции единоличного исполнительного органа, членах коллегиального исполнительного органа (в случае его создания), главном бухгалтере и контролере или руководителе и сотрудниках службы внутреннего контроля соискателя лицензии, а также копии документов, подтверждающих соблюдение требований, предъявляемых к указанным лицам в соответствии с настоящим Федеральным законом, за исключением документов, указанных в подпунктах 3 и 4 пункта 5.1 настоящей статьи;

(в ред. Федерального закона от 03.12.2011 N 383-ФЗ)

расчет величины денежной оценки имущества для обеспечения уставной деятельности соискателя лицензии, а также документы, подтверждающие наличие у соискателя лицензии имущества, включенного в указанный расчет. Порядок расчета величины денежной оценки имущества для обеспечения уставной деятельности соискателя лицензии устанавливается уполномоченным федеральным органом;

правила внутреннего контроля, утвержденные соискателем лицензии;

пенсионные правила, а также, если фонд предполагает осуществлять деятельность по обязательному пенсионному страхованию, страховые правила;

правила внутреннего контроля, разработанные в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (в двух экземплярах) в соответствии с Федеральным [законом](#) от 7 августа 2001 года N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма";

иные подтверждающие соблюдение лицензионных условий документы, исчерпывающий [перечень](#) которых определяется Правительством Российской Федерации.

4. Заявление о предоставлении лицензии должно быть подписано лицом, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа соискателя лицензии, подтверждающим тем самым достоверность сведений, содержащихся в документах, представленных для получения лицензии, если иное не предусмотрено настоящим Федеральным законом.

(в ред. Федерального [закона](#) от 12.11.2012 N 180-ФЗ)

5. Состав сведений о лице, осуществляющем функции единоличного исполнительного органа, членах коллегиального исполнительного органа (в случае его создания), главном бухгалтере, контролере или руководителе и сотрудниках службы внутреннего контроля соискателя лицензии и форма представления указанных сведений устанавливаются уполномоченным федеральным органом.

5.1. Соискатель лицензии вправе по собственной инициативе представить в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг следующие документы:

1) документ, подтверждающий факт внесения сведений о соискателе лицензии в единый государственный реестр юридических лиц, или его нотариально удостоверенную копию;

2) нотариально удостоверенную копию документа, подтверждающего постановку соискателя лицензии на учет в налоговом органе;

3) документ, подтверждающий, что в отношении лица, назначенного на должность единоличного исполнительного органа, члена коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера фонда, контролера или руководителя и сотрудника службы внутреннего контроля фонда, не истек срок применения к такому должностному лицу административного наказания в виде дисквалификации;

4) документ, подтверждающий отсутствие у лица, назначенного на должность единоличного исполнительного органа, члена коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера фонда, контролера или руководителя и сотрудника службы внутреннего контроля фонда, судимости за умышленные преступления.

(п. 5.1 введен Федеральным [законом](#) от 03.12.2011 N 383-ФЗ)

5.2. В случае, если документы, указанные в [пункте 5.1](#) настоящей статьи, не представлены заявителем, по межведомственному запросу уполномоченного федерального органа:

1) федеральный орган исполнительной власти, осуществляющий государственную регистрацию юридических лиц, физических лиц в качестве индивидуальных предпринимателей и крестьянских (фермерских) хозяйств, предоставляет сведения, подтверждающие факт внесения сведений о соискателе лицензии в единый государственный реестр юридических лиц;

2) федеральный орган исполнительной власти, осуществляющий функции по контролю и надзору за соблюдением законодательства о налогах и сборах, предоставляет сведения, подтверждающие факт постановки соискателя лицензии на учет в налоговом органе;

3) федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный Правительством Российской Федерации на осуществление формирования и ведения реестра дисквалифицированных лиц, предоставляет сведения о применении административного наказания в виде дисквалификации за совершение административного правонарушения в отношении лица, назначенного на должность единоличного исполнительного органа, члена коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера фонда, контролера или руководителя и сотрудника службы внутреннего контроля фонда;

4) федеральный орган исполнительной власти, осуществляющий функции по выработке и

реализации государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере внутренних дел, предоставляет сведения о наличии судимости за совершение умышленного преступления у лица, назначенного на должность единоличного исполнительного органа, члена коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера фонда, контролера или руководителя и сотрудника службы внутреннего контроля фонда.

(п. 5.2 введен Федеральным [законом](#) от 03.12.2011 N 383-ФЗ)

5.3. Сведения, указанные в [подпунктах 1 - 3 пункта 5.2](#) настоящей статьи, представляются в электронной форме в порядке и сроки, которые установлены в соответствии с законодательством Российской Федерации о государственной регистрации юридических лиц, законодательством Российской Федерации о налогах и сборах и законодательством Российской Федерации, регулирующим отношения в области предоставления сведений из реестра дисквалифицированных лиц. Сведения, предусмотренные [подпунктом 4 пункта 5.2](#) настоящей статьи, представляются в электронной форме в порядке и сроки, которые установлены Правительством Российской Федерации.

(п. 5.3 введен Федеральным [законом](#) от 03.12.2011 N 383-ФЗ)

6. Уполномоченный федеральный орган проводит проверку соответствия соискателя лицензии лицензионным условиям, а в случае необходимости запрашивает информацию и документы, которые подтверждают такое соответствие.

(в ред. Федерального [закона](#) от 03.12.2011 N 383-ФЗ)

7. Уполномоченный федеральный орган принимает решение о предоставлении лицензии или об отказе в ее предоставлении в течение двух месяцев с даты получения документов, указанных в [пункте 3](#) настоящей статьи, а если уполномоченный федеральный орган потребовал представления дополнительных документов или информации, течение указанного срока приостанавливается до получения необходимых документов или информации.

(в ред. Федерального [закона](#) от 03.12.2011 N 383-ФЗ)

8. В решении о предоставлении лицензии и в документе, подтверждающем наличие лицензии, указываются в том числе наименование лицензирующего органа, полное и сокращенное фирменное наименование фонда, место его нахождения, идентификационный номер налогоплательщика, лицензируемый вид деятельности, дата принятия решения о предоставлении лицензии, а также содержится указание на неограниченность срока действия лицензии. Документ, подтверждающий наличие лицензии, оформляется на бланке уполномоченного федерального органа по [форме](#), утвержденной Правительством Российской Федерации, в двух экземплярах, один из которых направляется (вручается) соискателю лицензии, другой хранится в лицензионном деле фонда.

9. Уполномоченный федеральный орган в течение пяти рабочих дней с даты принятия соответствующего решения направляет (вручает) соискателю лицензии уведомление о предоставлении лицензии с приложением документа, подтверждающего наличие лицензии, или уведомление об отказе в ее предоставлении, содержащее основание для такого отказа.

10. Основаниями для отказа в предоставлении лицензии являются:

непредставление соискателем лицензии документов, указанных в абзацах первом - третьем и шестом - тринадцатом [пункта 3](#) настоящей статьи;

(абзац введен Федеральным [законом](#) от 03.12.2011 N 383-ФЗ)

наличие в документах, представленных для получения лицензии соискателем лицензии, неполной или недостоверной информации;

(в ред. Федерального [закона](#) от 03.12.2011 N 383-ФЗ)

несоответствие соискателя лицензии лицензионным условиям;

несоответствие документов, представленных для получения лицензии, требованиям настоящего Федерального закона и принятым в соответствии с ним нормативным правовым актам Российской Федерации.

11. Соискатель лицензии имеет право обжаловать в [порядке](#), установленном законодательством Российской Федерации, отказ уполномоченного федерального органа в предоставлении лицензии или его бездействие.

11.1. Для получения лицензии фондом (фондами), созданным (созданными) в результате реорганизации, фонд (фонды), принявший (принявшие) решение о реорганизации, одновременно с ходатайством о согласовании на проведение реорганизации фонда (фондов) представляет (представляют) в уполномоченный федеральный орган заявление о предоставлении лицензии по

форме, установленной уполномоченным федеральным органом. Состав документов, представляемых в уполномоченный федеральный орган для получения лицензии и согласования на проведение реорганизации фонда (фондов), и порядок их представления определяются [статьями 33 и 33.1](#) настоящего Федерального закона.

Уполномоченный федеральный орган проводит проверку соответствия фонда (фондов), который будет создан (которые будут созданы) в результате реорганизации, лицензионным условиям, а в случае необходимости запрашивает информацию и документы, которые подтверждают такое соответствие. Одновременно с решением о согласовании на проведение реорганизации фонда (фондов) уполномоченный федеральный орган принимает решение о предоставлении лицензии фонду (фондам), созданному (созданному) в результате реорганизации. При этом право на осуществление лицензируемых видов деятельности возникает с даты государственной регистрации созданного (созданных) в результате реорганизации фонда (фондов), за исключением случаев применения уполномоченным федеральным органом мер, предусмотренных [пунктом 11.3](#) настоящей статьи.

(п. 11.1 введен Федеральным [законом](#) от 12.11.2012 N 180-ФЗ)

11.2. Фонд, созданный в результате реорганизации, получает право на осуществление деятельности по обязательному пенсионному страхованию в качестве страховщика при соблюдении следующих условий:

фонд соответствует требованиям, установленным [статьей 7, абзацами четвертым и пятым пункта 2 статьи 36.1](#) настоящего Федерального закона;

фонд создается в результате реорганизации фонда (фондов), который (один из которых) имеет право на осуществление указанной деятельности;

в документах, приложенных к ходатайству о согласовании на проведение реорганизации фонда (фондов), содержится заявление о намерении осуществлять указанную деятельность;

к ходатайству о согласовании на проведение реорганизации фонда (фондов) дополнительно приложены страховые правила фонда (фондов).

(п. 11.2 введен Федеральным [законом](#) от 12.11.2012 N 180-ФЗ)

11.3. В течение пяти рабочих дней с даты получения фондом (фондами), созданным (созданными) в результате реорганизации, документа, подтверждающего факт внесения записи о соответствующем фонде в единый государственный реестр юридических лиц, и документа, подтверждающего постановку указанного фонда на учет в налоговом органе, указанный фонд обязан представить в уполномоченный федеральный орган предусмотренные [пунктом 3](#) настоящей статьи документы для получения документа, подтверждающего наличие лицензии.

Уполномоченный федеральный орган выдает документ, подтверждающий наличие лицензии, в течение тридцати дней с даты приема от фонда указанных в [абзаце первом](#) настоящего пункта документов, если содержащиеся в них сведения о фонде подтверждают соответствие фонда, созданного в результате реорганизации, лицензионным условиям. В случае, если представленные документы не соответствуют требованиям настоящего Федерального закона, уполномоченный федеральный орган вправе применить к фонду меры, предусмотренные [статьями 7.2 и 34.1](#) настоящего Федерального закона.

(п. 11.3 введен Федеральным [законом](#) от 12.11.2012 N 180-ФЗ)

12. Документ, подтверждающий наличие лицензии, подлежит переоформлению в случае изменения фирменного наименования и (или) места нахождения фонда.

13. Переоформление документа, подтверждающего наличие лицензии, осуществляется на основании заявления фонда, в котором указываются новые сведения о фонде и к которому прилагаются документы, подтверждающие внесение в единый государственный реестр юридических лиц записи об изменении его фирменного наименования и (или) места его нахождения и уплату государственной пошлины за переоформление документа, подтверждающего наличие лицензии.

14. [Заявление](#) о переоформлении документа, подтверждающего наличие лицензии, подается лицензиатом в уполномоченный федеральный орган не позднее 10 рабочих дней со дня внесения соответствующих изменений в единый государственный реестр юридических лиц.

15. Переоформление документа, подтверждающего наличие лицензии, осуществляется в течение 10 рабочих дней с даты получения всех необходимых документов.

16. Переоформление документа, подтверждающего наличие лицензии, не допускается при отсутствии оснований, предусмотренных [пунктом 12](#) настоящей статьи, а также в случае представления

неполных или недостоверных сведений.

17. Уполномоченный федеральный орган в течение пяти рабочих дней с даты принятия соответствующего решения направляет (вручает) фонду уведомление о переоформлении документа, подтверждающего наличие лицензии, к которому прилагается новый документ, подтверждающий наличие лицензии, либо уведомление об отказе в его переоформлении, содержащее основание для такого отказа.

18. **Порядок** предоставления лицензии, переоформления документа, подтверждающего наличие лицензии, оформления и представления документов для получения лицензии и переоформления документа, подтверждающего наличие лицензии, устанавливается нормативным правовым актом уполномоченного федерального органа.

19. Уполномоченный федеральный орган ведет реестр лицензий фондов. Порядок ведения указанного реестра, в том числе состав сведений, включаемых в него, а также порядок предоставления выписок из реестра лицензий фондов устанавливаются уполномоченным федеральным органом.

20. Сведения, включаемые в реестр лицензий фондов, должны быть размещены в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" на официальном сайте уполномоченного федерального органа. К указанным сведениям, в частности, относятся:

(в ред. Федерального **закона** от 11.07.2011 N 200-ФЗ)

полное и сокращенное фирменное наименование фонда;

номер лицензии;

дата принятия решения о предоставлении лицензии;

лицензируемый вид деятельности;

место нахождения фонда;

идентификационный номер налогоплательщика-фонда.

21. Уполномоченный федеральный орган предоставляет выписки из реестра лицензий фондов по заявлению любого заинтересованного лица.

22. Выписки из реестра лицензий фондов предоставляются в течение пяти рабочих дней с даты получения соответствующего заявления об их предоставлении.

Статья 7.2. Аннулирование лицензий

(введена Федеральным **законом** от 06.12.2007 N 334-ФЗ)

1. Основаниями для аннулирования лицензии являются следующие нарушения:

КонсультантПлюс: примечание.

Об административной ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение предписаний федерального органа исполнительной власти в области финансовых рынков, см. [часть девяную статьи 15.29 КоАП РФ](#).

неисполнение предписания уполномоченного федерального органа об устранении нарушения требований федеральных законов или принятых в соответствии с ними нормативных правовых актов Российской Федерации, в соответствии с которыми осуществляется деятельность фонда на основании лицензии, если такое нарушение повлекло введение запрета на проведение всех или части операций, предусмотренного [статьей 34.1](#) настоящего Федерального закона;

неоднократное в течение года неисполнение предписаний уполномоченного федерального органа об устранении нарушений требований федеральных законов или принятых в соответствии с ними нормативных правовых актов Российской Федерации, в соответствии с которыми осуществляется деятельность фонда на основании лицензии;

нарушение запрета уполномоченного федерального органа на проведение операций;

неоднократное в течение года нарушение более чем на 15 рабочих дней сроков представления отчетов, предусмотренных федеральными законами и принятыми в соответствии с ними нормативными правовыми актами Российской Федерации, в соответствии с которыми осуществляется деятельность фонда на основании лицензии;

однократное нарушение более чем на 15 рабочих дней сроков представления в федеральный

орган исполнительной власти и Пенсионный фонд Российской Федерации уведомлений, обязанность представления которых предусмотрена федеральными законами и принятыми в соответствии с ними нормативными правовыми актами Российской Федерации, в соответствии с которыми осуществляется деятельность фонда на основании лицензии, а равно неоднократное неисполнение указанной обязанности в течение года;

неоднократное в течение года нарушение требований к распространению, предоставлению или раскрытию информации, предусмотренных федеральными законами и принятыми в соответствии с ними нормативными правовыми актами Российской Федерации, в соответствии с которыми осуществляется деятельность фонда на основании лицензии;

прекращение оперативного управления деятельностью фонда (принятие решения о приостановлении полномочий или об освобождении от должности лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа, без одновременного принятия решения о назначении на должность лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа);

распоряжение фондом средствами пенсионных накоплений с нарушением требований, предусмотренных настоящим Федеральным законом, или самостоятельное размещение средств пенсионных резервов в объекты, не предназначенные для самостоятельного размещения;

осуществление деятельности, не предусмотренной [пунктом 1 статьи 2](#) настоящего Федерального закона, в том числе производственной или торговой деятельности;

неисполнение предписания уполномоченного федерального органа об устранении нарушений, связанных с организацией инвестирования средств пенсионных накоплений, в том числе требований [абзаца второго пункта 1 статьи 36.12](#) и [пункта 3 статьи 36.13](#) настоящего Федерального закона.

2. Основанием для аннулирования лицензии является также неосуществление любого из видов деятельности, предусмотренных [пунктом 1 статьи 2](#) настоящего Федерального закона, в течение более полутора лет со дня предоставления указанной лицензии или письменного [заявления](#) лицензиата об отказе от лицензии либо признание лицензиата банкротом и открытие конкурсного производства. (в ред. Федерального [закона](#) от 22.04.2010 N 65-ФЗ)

3. Решение об аннулировании лицензии принимается уполномоченным федеральным органом в [порядке](#), установленном его нормативным правовым актом. В решении об аннулировании лицензии указывается основание для ее аннулирования.

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

5. К заявлению фонда об отказе от лицензии должны прилагаться документы, подтверждающие соблюдение условий, предусмотренных [пунктом 4](#) настоящей статьи. Исчерпывающий [перечень](#) указанных документов, а также требования к ним устанавливаются нормативными правовыми актами уполномоченного федерального органа.

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

7. Уполномоченный федеральный орган проводит проверку достоверности сведений, содержащихся в документах, представленных для отказа от лицензии.

8. Решение об аннулировании лицензии по заявлению фонда об отказе от лицензии принимается в течение 30 рабочих дней с даты получения указанного заявления и прилагаемых к нему документов.

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

(п. 8.1 введен Федеральным [законом](#) от 22.04.2010 N 65-ФЗ)

9. Уполномоченный федеральный орган уведомляет фонд об аннулировании лицензии не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия решения о ее аннулировании, посредством фельдъегерской связи (заказного почтового отправления с уведомлением о вручении) и посредством факсимильной связи (электронного сообщения). Информация о принятии решения об аннулировании лицензии фонда раскрывается на официальном сайте уполномоченного федерального органа не

позднее следующего рабочего дня после дня его принятия.

10. Лицензия считается аннулированной с даты принятия решения уполномоченного федерального органа об аннулировании лицензии, за исключением случаев, предусмотренных [пунктом 11](#) настоящей статьи.

11. Лицензия считается аннулированной также с даты реорганизации фонда в форме слияния или разделения либо с даты ликвидации фонда. В случае присоединения фонда к юридическому лицу, реорганизуемому в форме присоединения, лицензия присоединяемого фонда считается аннулированной с даты внесения в единый государственный реестр юридических лиц записи о прекращении его деятельности. Лицензия фонда, к которому присоединяется или из состава которого выделяется другой фонд, не аннулируется.

(в ред. Федерального [закона](#) от 12.11.2012 N 180-ФЗ)

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

13. В случае принятия уполномоченным федеральным органом решения об аннулировании лицензии фонд в течение трех месяцев с даты принятия указанного решения:

в письменной форме уведомляет своих вкладчиков, участников и застрахованных лиц, а также их правопреемников, подавших в фонд соответствующее заявление не позднее даты аннулирования лицензии, об аннулировании у него лицензии;

определяет обязательства по пенсионным договорам, включая обязательства по выплате назначенных негосударственных пенсий, договорам об обязательном пенсионном страховании и договорам о создании профессиональных пенсионных систем;

определяет состав кредиторов, требования которых подлежат удовлетворению за счет средств пенсионных резервов и средств пенсионных накоплений, а также сумму кредиторской задолженности;

определяет рыночную стоимость пенсионных резервов фонда;

принимает меры к погашению дебиторской задолженности по операциям со средствами пенсионных резервов и средствами пенсионных накоплений;

осуществляет расчеты с кредиторами фонда по инвестированию средств пенсионных накоплений, прекращает договоры обязательного пенсионного страхования и передает указанные средства в Пенсионный фонд Российской Федерации.

14. По окончании срока, указанного в [пункте 13](#) настоящей статьи, фонд составляет промежуточный баланс, который содержит сведения о размере средств пенсионных резервов, размере средств, предназначенных для выплаты назначенных негосударственных пенсий, размере выкупных сумм, подлежащих выплате, а также о размере кредиторской задолженности, подлежащей погашению за счет средств пенсионных резервов. Промежуточный баланс утверждается советом фонда, а в случае назначения в фонд временной администрации временной администрацией. Копия промежуточного баланса представляется в уполномоченный федеральный орган.

15. Утратил силу. - Федеральный [закон](#) от 22.04.2010 N 65-ФЗ.

16. Если средств пенсионных резервов достаточно для исполнения фондом обязательств перед вкладчиками и (или) участниками фонда, а также перед иными кредиторами, требования которых подлежат удовлетворению за счет указанных средств, фонд в течение восьми месяцев со дня вступления в силу решения уполномоченного федерального органа об аннулировании лицензии обеспечивает:

(в ред. Федерального [закона](#) от 22.04.2010 N 65-ФЗ)

прекращение пенсионных договоров и выплату (перевод в другие фонды) выкупных сумм или передачу выкупных сумм в счет уплаты страховых премий по договорам страхования пенсий со страховыми организациями;

передачу обязанности по выплате назначенных негосударственных пенсий и средств пенсионных резервов для исполнения указанной обязанности другому фонду по согласованию с уполномоченным федеральным органом. При этом указанные обязанность и средства пенсионных резервов в отношении всех участников, которым назначена негосударственная пенсия, могут быть переданы в один фонд.

17. При недостаточности средств пенсионных резервов для исполнения фондом обязательств

перед его вкладчиками и (или) участниками, а также перед иными кредиторами, требования которых подлежат удовлетворению за счет таких средств, уполномоченный федеральный орган в течение 10 рабочих дней с момента, когда он узнал или должен был узнать об указанных обстоятельствах, обязан обратиться в арбитражный суд с заявлением о признании фонда банкротом.
(п. 17 в ред. Федерального закона от 22.04.2010 N 65-ФЗ)

18. До истечения восьми месяцев со дня вступления в силу решения уполномоченного федерального органа об аннулировании лицензии фонд обязан, за исключением случая, предусмотренного [пунктом 17](#) настоящей статьи, представить в уполномоченный федеральный орган следующие документы:

документы, подтверждающие передачу обязанности по выплате назначенных негосударственных пенсий и средств пенсионных резервов другому фонду для исполнения указанной обязанности;

документы, подтверждающие прекращение действия пенсионных договоров, а также документы, подтверждающие передачу выкупных сумм другому фонду, выплату выкупных сумм или их передачу в счет уплаты страховых премий по договорам страхования пенсий со страховыми организациями;

аудиторское и актуарное заключения;

бухгалтерскую (финансовую) отчетность с отметкой налогового органа на ближайшую отчетную дату ко дню истечения шести месяцев со дня вступления в силу решения об аннулировании лицензии;
(в ред. Федерального закона от 12.11.2012 N 180-ФЗ)

оригинал документа, подтверждающего наличие лицензии.

19. В случае неполучения документов, предусмотренных [пунктом 18](#) настоящей статьи, в течение восьми месяцев со дня вступления в силу решения об аннулировании лицензии уполномоченный федеральный орган обязан обратиться в суд с требованием о ликвидации фонда.

20. В течение восьми месяцев с даты аннулирования лицензии фонд вносит в устав изменения, касающиеся наименования фонда и положений о предмете и целях его деятельности.

21. Требования [пунктов 19](#) и [20](#) настоящей статьи не применяются в случае аннулирования лицензии в связи с ликвидацией фонда, а также в связи с его реорганизацией в форме слияния или разделения либо в связи с его присоединением к юридическому лицу, реорганизуемому в форме присоединения.

21.1. Требования [пунктов 13](#), [14](#), [16](#) - [20](#) настоящей статьи не применяются в случае признания фонда банкротом и открытия конкурсного производства.

(п. 21.1 введен Федеральным законом от 22.04.2010 N 65-ФЗ)

22. Фонд имеет право обжаловать в [порядке](#), установленном законодательством Российской Федерации, решение уполномоченного федерального органа об аннулировании лицензии, отказ от аннулирования лицензии по заявлению лицензиата, а также его бездействие.

Глава III. ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ФОНДА

Статья 8. Функции фонда

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

2. Фонд в соответствии с уставом выполняет следующие функции:

разрабатывает правила фонда;

заключает пенсионные договоры, договоры об обязательном пенсионном страховании и договоры о создании профессиональных пенсионных систем;

аккумулирует пенсионные взносы и средства пенсионных накоплений;

ведет пенсионные счета негосударственного пенсионного обеспечения;

ведет пенсионные счета накопительной части трудовой пенсии с учетом требований Федерального закона от 1 апреля 1996 г. N 27-ФЗ "Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования";

ведет пенсионные счета профессиональных пенсионных систем;

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

заключает договоры с иными организациями об оказании услуг по организационному,

информационному и техническому обеспечению деятельности фонда;

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

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

формирует имущество, предназначенное для обеспечения уставной деятельности, и инвестирует составляющие его активы;

(в ред. Федерального закона от 06.12.2007 N 334-ФЗ)

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

организует инвестирование средств пенсионных накоплений;

заключает договоры с управляющими компаниями, специализированными депозитариями, другими субъектами и участниками отношений по негосударственному пенсионному обеспечению, обязательному пенсионному страхованию и профессиональному пенсионному страхованию;

абзацы шестнадцатый - восемнадцатый утратили силу с 1 января 2008 года. - Федеральный закон от 06.12.2007 N 334-ФЗ;

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

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

принимает меры, предусмотренные законодательством Российской Федерации, для обеспечения сохранности средств фонда, находящихся в распоряжении управляющей компании (управляющих компаний), с которой (которыми) расторгается (прекращается) договор доверительного управления;

ведет в установленном порядке бухгалтерский и налоговый учет;

ведет обособленный учет имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности фонда, средств пенсионных резервов и средств пенсионных накоплений;

осуществляет актуарные расчеты;

(в ред. Федерального закона от 12.11.2012 N 180-ФЗ)

производит назначение и осуществляет выплаты негосударственных пенсий участникам;

производит назначение и выплату накопительной части трудовой пенсии по старости и (или) срочной пенсионной выплаты или единовременной выплаты застрахованным лицам либо выплаты их правопреемникам в соответствии с настоящим Федеральным законом, Федеральным законом от 17 декабря 2001 года N 173-ФЗ "О трудовых пенсиях в Российской Федерации" и Федеральным законом "О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений";

(в ред. Федерального закона от 12.11.2012 N 180-ФЗ)

производит назначение и осуществляет выплаты профессиональных пенсий;

осуществляет выплаты выкупных сумм вкладчикам и (или) участникам (их правопреемникам) или перевод выкупных сумм в другой фонд, перевод средств пенсионных накоплений в случае перехода застрахованного лица в другой фонд или Пенсионный фонд Российской Федерации, а также перевод средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной части трудовой пенсии, включая доход 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 (части средств) материнского (семейного) капитала на формирование накопительной части трудовой пенсии или в случае смерти застрахованного лица до назначения накопительной части трудовой пенсии по старости или срочной пенсионной выплаты;

(в ред. Федеральных законов от 06.12.2007 N 334-ФЗ, от 27.12.2009 N 378-ФЗ, от 30.11.2011 N 359-ФЗ, от 12.11.2012 N 180-ФЗ)

принимает меры по обеспечению полной и своевременной уплаты вкладчиками пенсионных взносов;

предоставляет информацию о своей деятельности в порядке, установленном уполномоченным федеральным органом;

формирует выплатной резерв для осуществления выплаты накопительной части трудовой пенсии

по старости в порядке, предусмотренном Федеральным [законом](#) "О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений";

(в ред. Федерального [закона](#) от 12.11.2012 N 180-ФЗ)

осуществляет иные функции для обеспечения уставной деятельности фонда.

(в ред. Федерального [закона](#) от 12.11.2012 N 180-ФЗ)

(п. 2 в ред. Федерального [закона](#) от 10.01.2003 N 14-ФЗ)

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

(п. 3 введен Федеральным [законом](#) от 06.12.2007 N 334-ФЗ)

4. Оплата расходов, связанных с обеспечением уставной деятельности фонда, производится из имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности фонда, за исключением расходов, связанных с размещением средств пенсионных резервов и инвестированием средств пенсионных накоплений.

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

Оплата расходов, связанных с выплатой и доставкой накопительной части трудовой пенсии по старости, осуществлением срочной пенсионной выплаты, единовременной выплаты, производится за счет имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности фонда.

(п. 4 в ред. Федерального [закона](#) от 30.11.2011 N 359-ФЗ)

Статья 9. Правила фонда

(в ред. Федерального [закона](#) от 10.01.2003 N 14-ФЗ)

1. Правила фонда разрабатываются фондом в соответствии с законодательством Российской Федерации, утверждаются советом фонда и регистрируются в [порядке](#), установленном уполномоченным федеральным органом.

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

перечень видов пенсионных схем, применяемых фондом, и их описание;

положения об ответственности фонда перед вкладчиками и участниками и условиях возникновения и прекращения обязательств фонда;

порядок и условия внесения пенсионных взносов в фонд;

положения о направлениях и порядке размещения средств пенсионных резервов;

порядок ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения и информирования об их состоянии вкладчиков и участников;

перечень пенсионных оснований;

порядок и условия назначения и выплаты негосударственных пенсий;

порядок заключения, изменения или прекращения пенсионного договора, договора доверительного управления и договора об оказании услуг специализированного депозитария;

перечень прав и обязанностей вкладчиков, участников и фонда;

порядок формирования пенсионных резервов;

порядок расчета выкупной суммы;

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

описание методики осуществления актуарных расчетов обязательств фонда;

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

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

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

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

порядок инвестирования средств пенсионных накоплений;

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

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

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

перечень прав и обязанностей застрахованных лиц и фонда;

порядок формирования средств пенсионных накоплений;

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

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

перечень пенсионных оснований;

порядок и условия назначения, выплаты и доставки накопительной части трудовой пенсии по старости застрахованному лицу, осуществления срочной пенсионной выплаты, единовременной выплаты застрахованному лицу, порядок осуществления выплат правопреемникам застрахованного лица;

(в ред. Федерального **закона** от 30.11.2011 N 359-ФЗ)

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

Типовые страховые правила фонда утверждаются уполномоченным Правительством Российской Федерации федеральным органом исполнительной власти.

(в ред. Федерального **закона** от 23.07.2008 N 160-ФЗ)

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

(абзац введен Федеральным **законом** от 30.11.2011 N 359-ФЗ)

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

(в ред. Федерального **закона** от 27.12.2009 N 374-ФЗ)

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

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

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

(п. 7 введен Федеральным **законом** от 27.12.2009 N 374-ФЗ)

Статья 10. Пенсионные основания

(в ред. Федерального **закона** от 10.01.2003 N 14-ФЗ)

Пенсионными основаниями в пенсионных договорах являются пенсионные основания, установленные на момент заключения указанных договоров [законодательством](#) Российской Федерации.

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

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

Пенсионными основаниями в договорах о создании профессиональных пенсионных систем являются основания, установленные на момент заключения указанных договоров [законодательством](#) Российской Федерации.

Статья 11. Требования к пенсионным схемам

[Требования](#) к пенсионным схемам, применяемым для негосударственного пенсионного обеспечения населения в соответствии с настоящим Федеральным законом, определяются уполномоченным Правительством Российской Федерации федеральным органом исполнительной власти.

(в ред. Федерального [закона](#) от 23.07.2008 N 160-ФЗ)

Статья 12. Пенсионный договор

1. Пенсионный договор должен содержать:

- наименование сторон;
- сведения о предмете договора;
- положения о правах и об обязанностях сторон;
- положения о порядке и об условиях внесения пенсионных взносов;
- вид пенсионной схемы;
- пенсионные основания;
- положения о порядке выплаты негосударственных пенсий;
- положения об ответственности сторон за неисполнение своих обязательств;
- сроки действия и прекращения договора;
- положения о порядке и об условиях изменения и расторжения договора;
- положения о порядке урегулирования споров;
- реквизиты сторон.

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

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

(в ред. Федерального [закона](#) от 10.01.2003 N 14-ФЗ)

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

2. Вкладчики имеют право:

требовать от фонда исполнения обязательств фонда по пенсионному договору в полном объеме; представлять перед фондом свои интересы и интересы своих участников, обжаловать действия фонда в порядке, установленном законодательством Российской Федерации;

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

(в ред. Федерального [закона](#) от 12.11.2012 N 180-ФЗ)

3. Участники имеют право:

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

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

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

требовать от фонда выплаты выкупных сумм или их перевода в другой фонд в соответствии с настоящим Федеральным законом, правилами фонда и условиями пенсионного договора.
(в ред. Федерального закона от 12.11.2012 N 180-ФЗ)

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

5. Вкладчики и участники могут иметь иные права и обязанности, предусмотренные настоящим Федеральным законом, другими федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, правилами фонда и пенсионными договорами.

6. Застрахованные лица имеют право:

требовать от фонда исполнения обязательств в соответствии с условиями договора об обязательном пенсионном страховании;

(в ред. Федерального закона от 27.12.2009 N 378-ФЗ)

получать накопительную часть трудовой пенсии по старости и (или) срочную пенсионную выплату в соответствии с настоящим Федеральным законом и Федеральным законом "О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений", страховыми правилами фонда и условиями договора об обязательном пенсионном страховании при возникновении пенсионного основания;

(в ред. Федерального закона от 30.11.2011 N 359-ФЗ)

получать по своим обращениям способом, указанным ими при обращении, бесплатно один раз в год в фонде информацию о состоянии своих пенсионных счетов накопительной части трудовой пенсии (указанная информация может быть направлена в форме электронного документа с использованием информационно-телекоммуникационных сетей общего пользования, в том числе сети "Интернет", а также иным способом, в том числе почтовым отправлением);

(в ред. Федерального закона от 03.12.2012 N 242-ФЗ)

в порядке, установленном настоящим Федеральным законом и другими федеральными законами, но не чаще одного раза в год заключать новый договор об обязательном пенсионном страховании с другим фондом или подавать [заявление](#) о переходе в Пенсионный фонд Российской Федерации;

требовать от фонда перевода средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной части трудовой пенсии, включая доход от их инвестирования, в Пенсионный фонд Российской Федерации в связи с отказом от направления средств (части средств) материнского (семейного) капитала на формирование накопительной части трудовой пенсии;

(абзац введен Федеральным законом от 27.12.2009 N 378-ФЗ)

получить единовременную выплату в порядке, установленном Правительством Российской Федерации, в случае, если застрахованное лицо, получающее трудовую пенсию по инвалидности или трудовую пенсию по случаю потери кормильца либо получающее пенсию по государственному пенсионному обеспечению, не приобрело право на установление трудовой пенсии по старости в связи с отсутствием необходимого страхового стажа при условии достижения возраста, указанного в [пункте 1 статьи 7](#) Федерального закона от 17 декабря 2001 года N 173-ФЗ "О трудовых пенсиях в Российской Федерации";

(абзац введен Федеральным законом от 30.11.2011 N 359-ФЗ)

получить единовременную выплату в случае, если размер накопительной части трудовой пенсии по старости в случае ее назначения составил бы 5 процентов и менее по отношению к размеру трудовой пенсии по старости (включая страховую и накопительную части), рассчитанному на дату назначения накопительной части трудовой пенсии по старости при условии достижения возраста, дающего право на назначение трудовой пенсии по старости (в том числе досрочно) в соответствии с Федеральным [законом](#)

от 17 декабря 2001 года N 173-ФЗ "О трудовых пенсиях в Российской Федерации".

(абзац введен Федеральным [законом](#) от 30.11.2011 N 359-ФЗ)

7. Права и обязанности страхователей по уплате страховых взносов на финансирование накопительной части трудовой пенсии определяются Федеральным [законом](#) от 15 декабря 2001 г. N 167-ФЗ "Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации".

Статья 14. Обязанности фонда

(в ред. Федерального [закона](#) от 10.01.2003 N 14-ФЗ)

1. Фонд обязан:

осуществлять свою деятельность в соответствии с настоящим Федеральным законом;

знакомить вкладчиков, участников и застрахованных лиц с правилами фонда и со всеми вносимыми в них изменениями и дополнениями;

осуществлять учет своих обязательств перед вкладчиками, участниками и застрахованными лицами в форме ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения и пенсионных счетов накопительной части трудовой пенсии, а также осуществлять учет средств пенсионных резервов и средств пенсионных накоплений;

бесплатно предоставлять один раз в год вкладчикам, участникам и застрахованным лицам по их обращению способом, указанным ими при обращении, информацию о состоянии их пенсионных счетов в течение 10 дней со дня обращения (указанная информация может быть направлена в форме электронного документа с использованием информационно-телекоммуникационных сетей общего пользования, в том числе сети "Интернет", а также иным способом, в том числе почтовым отправлением);

(в ред. Федерального [закона](#) от 03.12.2012 N 242-ФЗ)

выплачивать негосударственные пенсии или выкупные суммы в соответствии с условиями пенсионного договора;

переводить по поручению вкладчика или участника выкупные суммы в другой фонд в соответствии с условиями пенсионного договора;

не принимать в одностороннем порядке решения, нарушающие права вкладчиков, участников и застрахованных лиц;

заключить со специализированным депозитарием [договор](#) на оказание фонду услуг специализированного депозитария не позднее даты заключения первого пенсионного договора (договора об обязательном пенсионном страховании).

(абзац введен Федеральным [законом](#) от 06.12.2007 N 334-ФЗ)

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

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

(п. 3 введен Федеральным [законом](#) от 06.12.2007 N 334-ФЗ, в ред. Федерального [закона](#) от 12.11.2012 N 180-ФЗ)

4. Фонд обязан использовать при взаимодействии с управляющей компанией, специализированным депозитарием, профессиональными участниками рынка ценных бумаг документы, в которых информация представлена в электронно-цифровой форме с электронной цифровой подписью.

(п. 4 введен Федеральным [законом](#) от 06.12.2007 N 334-ФЗ)

Статья 15. Конфиденциальная информация фонда

(в ред. Федерального закона от 07.05.2013 N 99-ФЗ)

Фонд в установленных законодательством Российской Федерации случаях и порядке вправе получать, обрабатывать и хранить информацию, доступ к которой ограничен в соответствии с федеральными законами, в том числе осуществлять обработку персональных данных вкладчиков - физических лиц, страхователей - физических лиц, участников, застрахованных лиц, выгодоприобретателей и правопреемников участников и застрахованных лиц.

К информации, указанной в части первой настоящей статьи, относится также информация, полученная при:

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

осуществлении срочной пенсионной выплаты, единовременной выплаты;

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

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

Фонд не вправе передавать информацию, в отношении которой в соответствии с федеральными законами установлена обязанность соблюдать ее конфиденциальность, третьим лицам, за исключением случаев, предусмотренных настоящим Федеральным законом и другими федеральными законами.

Указанная информация может быть передана правопреемникам участников и застрахованных лиц, а также в установленных законодательством Российской Федерации случаях по требованию следственных, судебных, налоговых органов, уполномоченного федерального органа.

Фонд вправе поручить в соответствии с частью 3 статьи 6 Федерального закона от 27 июля 2006 года N 152-ФЗ "О персональных данных" обработку персональных данных вкладчиков - физических лиц, страхователей - физических лиц, участников, застрахованных лиц, выгодоприобретателей, правопреемников участников и застрахованных лиц организациям, которые в соответствии с договором осуществляют ведение пенсионных счетов, если указание на такие организации содержится в правилах фонда, а также иным организациям, если это необходимо для исполнения пенсионного договора, договора об обязательном пенсионном страховании, договора о создании профессиональной пенсионной системы. В этих случаях фонд не обязан получать согласие субъектов персональных данных на дачу поручения обработки персональных данных третьим лицам.

Глава IV. СОБСТВЕННОЕ ИМУЩЕСТВО ФОНДА

Статья 16. Собственное имущество фонда

Собственное имущество фонда подразделяется на имущество, предназначенное для обеспечения уставной деятельности фонда, а также пенсионные резервы и пенсионные накопления.

(в ред. Федерального закона от 10.01.2003 N 14-ФЗ)

Статья 17. Имущество, предназначенное для обеспечения уставной деятельности фонда

Имущество, предназначенное для обеспечения уставной деятельности фонда, образуется за счет: совокупного вклада учредителей (вклада учредителя);

целевых взносов вкладчиков, части дохода фонда от размещения пенсионных резервов и инвестирования средств пенсионных накоплений;

(в ред. Федерального закона от 10.01.2003 N 14-ФЗ)

части сумм пенсионных взносов, если право фонда на направление части соответствующих взносов на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности фонда, и покрытие административных расходов предусмотрено правилами фонда и соответствующим договором. При этом предельный размер части суммы пенсионного взноса не может превышать 3 процента суммы взноса;

(абзац введен Федеральным [законом](#) от 10.01.2003 N 14-ФЗ)

дохода фонда от использования, в том числе размещения имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности фонда;

(в ред. Федерального [закона](#) от 10.01.2003 N 14-ФЗ)

благотворительных взносов и других законных поступлений.

Статья 18. Пенсионные резервы и пенсионные накопления

(в ред. Федерального [закона](#) от 10.01.2003 N 14-ФЗ)

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

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

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

пенсионных взносов;

дохода фонда от размещения пенсионных резервов;

целевых поступлений;

части имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности фонда, в случае направления этого имущества на покрытие отрицательного результата от размещения пенсионных резервов по решению совета фонда.

(абзац введен Федеральным [законом](#) от 18.07.2009 N 182-ФЗ)

3. Нормативный [размер](#) пенсионных резервов для пенсионных схем с установленными выплатами устанавливается уполномоченным федеральным органом.

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

(абзац введен Федеральным [законом](#) от 06.12.2007 N 334-ФЗ)

4. Пенсионные накопления формируются за счет:

досрочно выплаченных 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 части трудовой пенсии, а также дополнительные страховые взносы на накопительную часть трудовой пенсии, 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 часть трудовой пенсии и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений", средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной части трудовой пенсии, поступившие в Пенсионный фонд Российской Федерации для последующей передачи в фонд;

(в ред. Федеральных законов от 30.04.2008 N 55-ФЗ, от 27.12.2009 N 378-ФЗ)

средств, переданных фондом в доверительное управление управляющей компании в соответствии с настоящим Федеральным законом, включая чистый финансовый результат от реализации активов, изменение рыночной стоимости инвестиционного портфеля за счет переоценки на отчетную дату;

средств, поступивших в фонд от управляющих компаний для выплаты застрахованным лицам или их правопреемникам и еще не направленных на формирование выплатного резерва, на выплату накопительной части трудовой пенсии по старости, на осуществление срочной пенсионной выплаты, единовременной выплаты, выплат правопреемникам;

(в ред. Федерального [закона](#) от 30.11.2011 N 359-ФЗ)

средств, переданных в фонд предыдущим страховщиком (фондом) в связи с заключением

застрахованным лицом с фондом договора об обязательном пенсионном страховании в установленном настоящим Федеральным законом порядке;

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

части имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности фонда, в случае направления этого имущества на покрытие отрицательного результата от инвестирования пенсионных накоплений по решению совета фонда.

(абзац введен Федеральным [законом](#) от 18.07.2009 N 182-ФЗ)

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

(п. 4.1 введен Федеральным [законом](#) от 30.11.2011 N 359-ФЗ)

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

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

(п. 6 в ред. Федерального [закона](#) от 18.07.2009 N 182-ФЗ)

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

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

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

(абзац введен Федеральным [законом](#) от 30.11.2011 N 359-ФЗ)

Глава V. ГАРАНТИИ ИСПОЛНЕНИЯ ФОНДОМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

(в ред. Федерального [закона](#) от 10.01.2003 N 14-ФЗ)

Статья 19. Совокупный вклад учредителей (вклад учредителя) фонда

(в ред. Федерального [закона](#) от 10.01.2003 N 14-ФЗ)

В целях обеспечения защиты прав участников и застрахованных лиц совокупный вклад учредителей (вклад учредителя) фонда на день подачи фондом документов в уполномоченный федеральный [орган](#) для получения лицензии на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию, внесенный в фонд денежными средствами, должен составлять не менее трех миллионов рублей со дня введения в действие настоящего Федерального закона, а с 1 января 2005 года - не менее 30 миллионов рублей.

КонсультантПлюс: примечание.

Об административной ответственности за нарушение требований к страховому резерву

негосударственного пенсионного фонда см. [часть десятую статьи 15.29 КоАП РФ](#).

Статья 20. Формирование страхового резерва и резерва по обязательному пенсионному страхованию

(в ред. Федерального [закона](#) от 30.11.2011 N 359-ФЗ)

1. Для обеспечения устойчивости исполнения обязательств перед участниками фонд создает страховой резерв.

Нормативный размер страхового резерва и порядок его формирования и использования устанавливаются уполномоченным федеральным органом.

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

2. Для обеспечения устойчивости исполнения обязательств перед застрахованными лицами по договорам обязательного пенсионного страхования и их правопреемниками фонд создает резерв по обязательному пенсионному страхованию.

Резерв фонда по обязательному пенсионному страхованию формируется из средств пенсионных накоплений, не полученных правопреемниками умерших застрахованных лиц, процентов за неправомерное пользование средствами пенсионных накоплений фондом, являвшимся предыдущим страховщиком по обязательному пенсионному страхованию, а также из средств, направленных фондом на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности фонда, сформированных за счет дохода от инвестирования неправомерно полученных средств пенсионных накоплений застрахованных лиц.

(в ред. Федерального [закона](#) от 23.07.2013 N 211-ФЗ)

Порядок использования резерва фонда по обязательному пенсионному страхованию устанавливается Правительством Российской Федерации.

Статья 21. Актуарное оценивание деятельности фонда

(в ред. Федерального [закона](#) от 10.01.2003 N 14-ФЗ)

Деятельность фонда по негосударственному пенсионному обеспечению, обязательному пенсионному страхованию и профессиональному пенсионному страхованию подлежит ежегодному [актуарному](#) оцениванию по итогам финансового года.

Актуарное оценивание осуществляется актуарием.

Актуарное [заключение](#) включает в себя результаты актуарного оценивания принятых фондом обязательств перед вкладчиками, участниками и застрахованными лицами, а также результаты оценивания актуарной стоимости средств пенсионных резервов и средств пенсионных накоплений.

Актуарий, осуществляющий актуарное оценивание деятельности фонда, не может являться аффилированным лицом фонда, его управляющей компании (управляющих компаний) и специализированного депозитария.

Требования к квалификации актуариев, осуществляющих актуарное оценивание деятельности фондов, устанавливаются в [порядке](#), определенном уполномоченным Правительством Российской Федерации федеральным органом исполнительной власти.

(в ред. Федерального [закона](#) от 23.07.2008 N 160-ФЗ)

Актуарное заключение представляется фондом в уполномоченный федеральный [орган](#) не позднее 30 июля.

В случае реорганизации фонда (фондов) актуарное заключение составляется по состоянию на конец последнего квартала, предшествующего дате представления в уполномоченный федеральный орган ходатайства о согласовании на проведение реорганизации фонда (фондов).

(часть седьмая введена Федеральным [законом](#) от 12.11.2012 N 180-ФЗ)

Актуарному оцениванию, проводимому в связи с реорганизацией фонда (фондов), подлежат передаточный акт или разделительный баланс фонда (фондов) и следующие документы:

документы, содержащие сведения о составе и структуре имущества, которое предоставляется

реорганизуемому (реорганизуемым) фонду (фондам) и фонду (фондам), создаваемому (создаваемым) в результате реорганизации, в целях включения его в расчет величины денежной оценки имущества для обеспечения уставной деятельности фонда (фондов);

расчет величины денежной оценки имущества для обеспечения уставной деятельности фонда (фондов), создаваемого (создаваемых) в результате реорганизации;

пенсионные правила фонда, а также страховые правила фонда, если фонд, создаваемый в результате реорганизации, предполагает осуществлять деятельность по обязательному пенсионному страхованию в качестве страховщика;

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

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

документы, содержащие сведения о составе и структуре документов, передаваемых в реорганизуемый (реорганизуемые) фонд (фонды) и фонд (фонды), создаваемый (создаваемые) в результате реорганизации, в целях ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения и пенсионных счетов накопительной части трудовой пенсии, отражающих обязательства фондов перед вкладчиками, участниками и застрахованными лицами;

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

документы, указанные в [пункте 6 статьи 33.1](#) настоящего Федерального закона, в случае, если реорганизация фонда осуществляется в форме, предполагающей создание нового (новых) фонда (фондов) (выделение, разделение, слияние);

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

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

(часть восьмая введена Федеральным [законом](#) от 12.11.2012 N 180-ФЗ)

Статья 22. Аудит отчетности

(в ред. Федерального [закона](#) от 12.11.2012 N 180-ФЗ)

Фонды обязаны ежегодно по итогам финансового года проводить аудит.

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

Не допускается проведение аудита аффилированным лицом фонда, его управляющей компании (управляющих компаний) и специализированного депозитария.

Аудиторское заключение представляется фондом в уполномоченный федеральный орган не позднее 30 июня.

В случае реорганизации фонда (фондов) аудиторское заключение составляется по состоянию на конец последнего квартала, предшествующего дате представления в уполномоченный федеральный

орган ходатайства о согласовании на проведение реорганизации фонда (фондов).

Аудиту, проводимому в связи с реорганизацией фонда (фондов), подлежат передаточный акт или разделительный баланс фонда (фондов) и следующие документы:

документы, содержащие сведения о составе и структуре имущества, которое предоставляется реорганизуемому (реорганизуемым) фонду (фондам) и фонду (фондам), создаваемому (создаваемым) в результате реорганизации, в целях включения его в расчет величины денежной оценки имущества для обеспечения уставной деятельности фонда (фондов);

расчет величины денежной оценки имущества для обеспечения уставной деятельности фонда (фондов), создаваемого (создаваемых) в результате реорганизации;

пенсионные правила фонда, а также страховые правила фонда, если фонд, создаваемый в результате реорганизации, предполагает осуществлять деятельность по обязательному пенсионному страхованию в качестве страховщика;

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

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

документы, содержащие сведения о составе и структуре документов, передаваемых в реорганизуемый (реорганизуемые) фонд (фонды) и фонд (фонды), создаваемый (создаваемые) в результате реорганизации, в целях ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения и пенсионных счетов накопительной части трудовой пенсии, отражающих обязательства фондов перед вкладчиками, участниками и застрахованными лицами;

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

документы, указанные в [пункте 6 статьи 33.1](#) настоящего Федерального закона, в случае, если реорганизация фонда осуществляется в форме, предполагающей создание нового (новых) фонда (фондов) (выделение, разделение, слияние).

Статья 23. Объединенные гарантийные фонды и страхование

В целях обеспечения исполнения обязательств перед участниками и застрахованными лицами фонды вправе создавать на добровольной основе объединенные гарантийные фонды.
(в ред. Федерального [закона](#) от 10.01.2003 N 14-ФЗ)

Принципы создания объединенных гарантийных фондов и порядок управления ими определяются входящими в них фондами в соответствии с федеральным законом.
(в ред. Федерального [закона](#) от 10.01.2003 N 14-ФЗ)

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

На средства гарантийных фондов или имущество общества взаимного страхования не может быть обращено взыскание по обязательствам фондов, если возникновение таких обязательств не было связано с осуществлением предусмотренной настоящим Федеральным законом деятельности.
(часть четвертая введена Федеральным [законом](#) от 10.01.2003 N 14-ФЗ)

Контроль за деятельностью объединенных гарантийных фондов осуществляется уполномоченным федеральным [органом](#).
(в ред. Федерального [закона](#) от 10.01.2003 N 14-ФЗ)

Глава VI. РАЗМЕЩЕНИЕ СРЕДСТВ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ И ИНВЕСТИРОВАНИЕ СРЕДСТВ ПЕНСИОННЫХ НАКОПЛЕНИЙ (в ред. Федерального [закона](#) от 10.01.2003 N 14-ФЗ)

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

(в ред. Федерального [закона](#) от 10.01.2003 N 14-ФЗ)

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

обеспечения сохранности указанных средств;
обеспечения доходности, диверсификации и ликвидности инвестиционных портфелей;
определения инвестиционной стратегии на основе объективных критериев, поддающихся количественной оценке;
учета надежности ценных бумаг;
информационной открытости процесса размещения средств пенсионных резервов и инвестирования средств пенсионных накоплений для фонда, его вкладчиков, участников и застрахованных лиц;

прозрачности процесса размещения средств пенсионных резервов и инвестирования средств пенсионных накоплений для органов государственного, общественного надзора и контроля, специализированного депозитария и подконтрольности им;

профессионального управления инвестиционным процессом.

2. Средства пенсионных накоплений могут быть инвестированы только в активы, разрешенные для инвестирования средств пенсионных накоплений в соответствии с Федеральным [законом](#) от 24 июля 2002 г. N 111-ФЗ "Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации".

Статья 25. Управление пенсионными резервами и инвестирование средств пенсионных накоплений

(в ред. Федерального [закона](#) от 10.01.2003 N 14-ФЗ)

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

Размещение средств пенсионных резервов в государственные ценные бумаги Российской Федерации, банковские депозиты и иные объекты инвестирования, предусмотренные Правительством Российской Федерации, осуществляется фондами в соответствии с [законодательством](#) Российской Федерации.

Передача средств пенсионных накоплений управляющей компании (управляющим компаниям) производится фондом исключительно на основании договора (договоров) доверительного управления в соответствии с требованиями Гражданского [кодекса](#) Российской Федерации, настоящего Федерального закона и Федерального [закона](#) от 24 июля 2002 г. N 111-ФЗ "Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации".

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

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

(абзац введен Федеральным [законом](#) от 06.12.2007 N 334-ФЗ)

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

3. Фонды организуют размещение средств пенсионных резервов через управляющую компанию (управляющие компании), которая (которые) должна (должны) способами, предусмотренными

гражданским законодательством Российской Федерации, обеспечить возврат переданных ей (им) фондом средств пенсионных резервов по договорам доверительного управления.

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

5. **Требования** по формированию состава и структуры пенсионных резервов устанавливаются Правительством Российской Федерации.

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

(в ред. Федеральных законов от 06.12.2007 N 334-ФЗ, от 12.11.2012 N 180-ФЗ)

7. Фонд заключает с управляющей компанией договор доверительного управления, обязательные **условия** которого устанавливаются уполномоченным Правительством Российской Федерации федеральным органом исполнительной власти.

(в ред. Федерального **закона** от 23.07.2008 N 160-ФЗ)

8. Деятельность фондов по размещению средств пенсионных резервов и инвестированию средств пенсионных накоплений не относится к предпринимательской.

9. **Порядок** размещения средств пенсионных резервов, в том числе установление особенностей в зависимости от принятого фондом способа формирования, учета и размещения пенсионных резервов, а также **порядок** осуществления контроля за их размещением устанавливаются Правительством Российской Федерации.

(п. 9 в ред. Федерального **закона** от 06.12.2007 N 334-ФЗ)

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

(введена Федеральным **законом** от 06.12.2007 N 334-ФЗ)

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

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

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

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

(в ред. Федерального закона от 21.11.2011 N 327-ФЗ)

по приобретению имущества, являющегося предметом залога или иного обеспечения; договоров займа или кредитных договоров, а также договоров репо. Указанное правило не распространяется на заключение договоров репо в **случаях**, установленных уполномоченным федеральным органом;

(в ред. Федерального закона от 25.11.2009 N 281-ФЗ)

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

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

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

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

(в ред. Федерального закона от 12.11.2012 N 180-ФЗ)

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

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

(в ред. Федерального закона от 12.11.2012 N 180-ФЗ)

2. Управляющая компания, действуя в качестве доверительного управляющего средствами пенсионных накоплений, вправе при условии соблюдения установленных нормативными правовыми **актами** федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг требований, направленных на ограничение рисков, заключать договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами.

(п. 2 в ред. Федерального закона от 25.11.2009 N 281-ФЗ)

3. Управляющая компания не вправе:

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

(в ред. Федерального закона от 21.11.2011 N 327-ФЗ)

использовать средства пенсионных резервов (средства пенсионных накоплений) для обеспечения исполнения собственных обязательств или обязательств третьих лиц.

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

не раскрывается в ходе торгов другим участникам.
(в ред. Федерального [закона](#) от 21.11.2011 N 327-ФЗ)

5. Ограничения на совершение сделок, установленных [абзацем десятым пункта 1](#) настоящей статьи, не применяются, если указанные сделки совершаются с ценными бумагами, включенными в котировальные списки бирж.
(в ред. Федерального [закона](#) от 21.11.2011 N 327-ФЗ)

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

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

(в ред. Федерального [закона](#) от 10.01.2003 N 14-ФЗ)

1. Оказание услуг по хранению сертификатов ценных бумаг и (или) учету и переходу прав на ценные бумаги, в которые размещены средства пенсионных резервов и средства пенсионных накоплений, а также ежедневный контроль за соблюдением фондами и управляющими компаниями ограничений на размещение средств пенсионных резервов и инвестирование средств пенсионных накоплений, правил размещения средств пенсионных резервов и требований по инвестированию средств пенсионных накоплений, состава и структуры пенсионных резервов и пенсионных накоплений, которые установлены законодательными и другими нормативными правовыми актами, а также инвестиционными декларациями управляющих компаний, осуществляются специализированным депозитарием фонда на основании договора об оказании услуг специализированного депозитария. О нарушениях, выявленных при осуществлении указанного контроля, специализированный депозитарий фонда обязан сообщать в уполномоченный федеральный [орган](#), федеральный орган исполнительной власти в области финансовых рынков, фонд и соответствующую управляющую компанию не позднее одного рабочего дня, следующего за днем их выявления.
(в ред. Федеральных законов от 06.12.2007 N 334-ФЗ, от 18.07.2009 N 182-ФЗ)

В случае неисполнения предусмотренных настоящим пунктом обязанностей по контролю за соблюдением управляющими компаниями фонда ограничений на размещение средств пенсионных резервов и инвестирование средств пенсионных накоплений, правил размещения средств пенсионных резервов и требований к инвестированию средств пенсионных накоплений, к составу и структуре пенсионных резервов и пенсионных накоплений специализированный депозитарий несет солидарную ответственность с управляющей компанией перед фондом.
(абзац введен Федеральным [законом](#) от 06.12.2007 N 334-ФЗ)

КонсультантПлюс: примечание.

В соответствии с [частью 10 статьи 8](#) Федерального закона от 06.12.2007 N 334-ФЗ требования настоящего Федерального закона (в редакции Федерального закона от 06.12.2007 N 334-ФЗ) применяются при принятии решения о предоставлении лицензии по осуществлению деятельности по управлению негосударственными пенсионными фондами, лицензии на осуществление деятельности специализированного депозитария негосударственных пенсионных фондов или лицензии на осуществление деятельности негосударственных пенсионных фондов по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию на основании документов, поданных до дня вступления в силу указанного Федерального [закона](#).

В случае, если на день вступления в силу Федерального [закона](#) от 06.12.2007 N 334-ФЗ действие указанных лицензий приостановлено, их действие может быть возобновлено по истечении срока, на который оно было приостановлено, при условии устранения нарушения, являвшегося основанием для приостановления действия таких лицензий. Уведомление о возобновлении действия лицензии осуществляется в порядке и срок, которые установлены для уведомления о предоставлении лицензии. Срок действия лицензии на время приостановления ее действия не продлевается ([часть 11 статьи 8](#) Федерального закона от 06.12.2007 N 334-ФЗ).

2. Специализированным депозитарием фонда может быть юридическое лицо, имеющее [лицензию](#) на осуществление депозитарной деятельности и [лицензию](#) на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов. [Особенности](#) деятельности специализированного депозитария фонда устанавливаются Правительством Российской Федерации.

Услуги специализированного депозитария в каждый момент времени могут оказываться фонду только одним юридическим лицом, имеющим соответствующие лицензии.
(п. 2 в ред. Федерального [закона](#) от 02.12.2004 N 155-ФЗ)

3. Специализированный депозитарий фонда должен обособленно осуществлять учет прав на имущество, принадлежащее ему и иным лицам, с которыми он заключил договоры, от прав на ценные бумаги, включая государственные ценные бумаги Российской Федерации и государственные ценные бумаги субъектов Российской Федерации, составляющие пенсионные резервы, и прав на ценные бумаги, включая государственные ценные бумаги Российской Федерации и государственные ценные бумаги субъектов Российской Федерации, составляющие пенсионные накопления, путем открытия и ведения отдельных счетов на имя управляющей компании (управляющих компаний) и (или) фонда.

4. Информация о заключении договора об оказании услуг специализированного депозитария представляется фондом в уполномоченный федеральный [орган](#) в срок, не превышающий пять рабочих дней со дня его заключения.

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

6. Типовая форма [договора](#) об оказании услуг специализированного депозитария в отношении средств пенсионных накоплений утверждается уполномоченным Правительством Российской Федерации федеральным органом исполнительной власти.
(в ред. Федеральных законов от 06.12.2007 N 334-ФЗ, от 23.07.2008 N 160-ФЗ)

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

(в ред. Федерального [закона](#) от 06.12.2007 N 334-ФЗ)

1. Доход, полученный от размещения средств пенсионных резервов, направляется на пополнение средств пенсионных резервов и на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности фонда.

2. Доход, полученный от инвестирования средств пенсионных накоплений, направляется на пополнение средств пенсионных накоплений и на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности фонда.

Доход, полученный от инвестирования средств выплатного резерва, направляется на пополнение средств выплатного резерва и на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности фонда.

(абзац введен Федеральным [законом](#) от 30.11.2011 N 359-ФЗ)

3. На формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности фонда, не может направляться более 15 процентов дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов, и более 15 процентов дохода, полученного от инвестирования средств пенсионных накоплений, в том числе включенных в выплатной резерв, после вычета вознаграждения управляющей компании (управляющим компаниям) и специализированному депозитарию.

(в ред. Федерального [закона](#) от 30.11.2011 N 359-ФЗ)

Глава VII. ОРГАНЫ УПРАВЛЕНИЯ ФОНДА И КОНТРОЛЯ ЗА ЕГО ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ

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

(в ред. Федерального [закона](#) от 10.01.2003 N 14-ФЗ)

Состав и структура органов управления фонда определяются уставом фонда в соответствии с настоящим Федеральным законом.

Структура органов управления фонда должна в обязательном порядке включать коллегиальный орган - совет фонда, формируемый в соответствии с порядком, установленным уставом фонда.

Уставом фонда должно предусматриваться обязательное формирование попечительского совета - коллегиального органа, выполняющего надзорные функции и обеспечивающего общественный контроль за деятельностью фонда.

В целях обеспечения оперативного контроля за деятельностью исполнительного органа фонда его уставом должно также предусматриваться создание ревизионной комиссии.

Статья 29. Совет фонда

(в ред. Федерального [закона](#) от 10.01.2003 N 14-ФЗ)

Высшим органом управления фонда является совет фонда. Совет фонда осуществляет общее руководство деятельностью фонда. Структура, порядок формирования, полномочия и срок полномочий совета фонда, порядок принятия им решений определяются уставом фонда в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Члены совета фонда могут получать вознаграждение за выполнение ими своих обязанностей только в случае, если это предусмотрено уставом фонда. Размер вознаграждения членов совета фонда должен устанавливаться в виде фиксированной суммы.

Статья 29.1. Требования к членам совета фонда

(введена Федеральным [законом](#) от 28.06.2013 N 134-ФЗ)

1. Членами совета фонда не могут являться:

1) лица, которые осуществляли функции единоличного исполнительного органа финансовых организаций в момент совершения этими организациями нарушений, за которые у них были аннулированы (отозваны) лицензии на осуществление соответствующих видов деятельности, или нарушений, за которые было приостановлено действие указанных лицензий и указанные лицензии были аннулированы (отозваны) вследствие неустранения этих нарушений, если со дня такого аннулирования прошло менее трех лет. При этом под финансовой организацией для целей настоящего Федерального закона понимаются профессиональный участник рынка ценных бумаг, клиринговая организация, управляющая компания инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, специализированный депозитарий инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, акционерный инвестиционный фонд, кредитная организация, страховая организация, негосударственный пенсионный фонд, организатор торговли;

2) лица, в отношении которых не истек [срок](#), в течение которого они считаются подвергнутыми административному наказанию в виде дисквалификации;

3) лица, имеющие неснятую или непогашенную судимость за преступления в сфере экономической деятельности или преступления против государственной власти.

2. Действующий член совета директоров (наблюдательного совета) при наступлении обстоятельств, указанных в [подпунктах 1 - 3 пункта 1](#) настоящей статьи, считается выбывшим со дня вступления в силу соответствующего решения уполномоченного органа либо суда.

Статья 30. Исполнительный орган фонда

(в ред. Федерального [закона](#) от 10.01.2003 N 14-ФЗ)

Для осуществления оперативного управления деятельностью фонда уставом фонда может предусматриваться создание единоличного исполнительного органа фонда (исполнительный директор,

президент) или единоличного исполнительного органа фонда и коллегиального исполнительного органа фонда (исполнительной дирекции).

Исполнительный орган фонда осуществляет свои функции в пределах компетенции, установленной настоящим Федеральным законом и уставом фонда, и действует на основании устава фонда и положения об исполнительном органе фонда, утверждаемого советом фонда.

Статья 31. Попечительский совет

В целях надзора за деятельностью фонда и защиты интересов вкладчиков и участников фонд создает попечительский совет.

(в ред. Федерального [закона](#) от 10.01.2003 N 14-ФЗ)

Порядок формирования и полномочия попечительского совета определяются уставом фонда и положением о попечительском совете, утверждаемым советом фонда. В попечительский совет фонда включаются полномочные представители вкладчиков, участников и застрахованных лиц, которым при принятии решений принадлежит не менее половины голосов.

(в ред. Федерального [закона](#) от 10.01.2003 N 14-ФЗ)

Члены попечительского совета исполняют свои обязанности безвозмездно.

Глава VIII. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ

Статья 32. Бухгалтерский учет и отчетность

(в ред. Федерального [закона](#) от 10.01.2003 N 14-ФЗ)

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

(п. 1 в ред. Федерального [закона](#) от 12.11.2012 N 180-ФЗ)

2. Фонд обязан при ведении бухгалтерского учета не допускать смешения имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности фонда, имущества, составляющего пенсионные резервы, и имущества, составляющего средства пенсионных накоплений.

(в ред. Федерального [закона](#) от 12.11.2012 N 180-ФЗ)

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

(в ред. Федерального [закона](#) от 27.12.2009 N 378-ФЗ)

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

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

5 - 8. Утратили силу с 1 января 2008 года. - Федеральный [закон](#) от 06.12.2007 N 334-ФЗ.

Статья 32.1. Отчетность, представляемая в уполномоченный федеральный орган

(введена Федеральным [законом](#) от 06.12.2007 N 334-ФЗ)

1. Фонд представляет отчеты о своей деятельности в [сроки](#) и по [форме](#), которые установлены уполномоченным федеральным органом. Отчетным годом фонда является календарный год с 1 января по 31 декабря включительно.

2. Фонд представляет в уполномоченный федеральный орган заключение по результатам

актуарного оценивания, проводимого актуарием по окончании отчетного года. Указанное заключение является неотъемлемой частью годового отчета фонда.

3. Отчеты и иные документы, представляемые на регистрацию или согласование в уполномоченный федеральный орган в соответствии с настоящим Федеральным законом, должны представляться фондом в виде документов в электронно-цифровой форме с электронной цифровой подписью в порядке, установленном уполномоченным федеральным органом.

Глава IX. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ ФОНДА

Статья 33. Реорганизация и ликвидация фонда

1. Прекращение деятельности фонда может осуществляться в виде реорганизации (слияния, разделения, присоединения и выделения) или ликвидации, которые совершаются в соответствии с федеральными законами с учетом требований настоящего Федерального закона.
(в ред. Федерального закона от 12.11.2012 N 180-ФЗ)

2. Реорганизация фонда осуществляется на основании решения совета фонда по согласованию с уполномоченным федеральным органом при условии неухудшения условий негосударственного пенсионного обеспечения участников и обязательного пенсионного страхования застрахованных лиц в соответствии с аудиторским и актуарным заключениями.

(в ред. Федеральных законов от 10.01.2003 N 14-ФЗ, от 12.11.2012 N 180-ФЗ)

2.1. Реорганизация фонда осуществляется в соответствии с федеральными законами с учетом требований настоящего Федерального закона.

(п. 2.1 введен Федеральным законом от 12.11.2012 N 180-ФЗ)

2.2. Одновременно с решением о реорганизации советом (советами) реорганизуемого (реорганизуемых) фонда (фондов) принимается решение об утверждении состава совета фонда, создаваемого в результате реорганизации, если реорганизация осуществляется в форме, предполагающей создание такого фонда (выделение, разделение, слияние). Включение лица в состав совета фонда, создаваемого в результате реорганизации, осуществляется по согласованию с этим лицом. Также советом (советами) реорганизуемого (реорганизуемых) фонда (фондов) принимается решение об утверждении документов, указанных в пункте 2.9 настоящей статьи.

Фонд в течение трех рабочих дней после даты принятия решения о реорганизации уведомляет об этом уполномоченный федеральный орган в письменной форме.

(п. 2.2 введен Федеральным законом от 12.11.2012 N 180-ФЗ)

2.3. Фонд в течение трех рабочих дней после даты принятия решения о реорганизации обязан в письменной форме направить в соответствии с пунктом 2 статьи 13.1 Федерального закона от 12 января 1996 года N 7-ФЗ "О некоммерческих организациях" в федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный в сфере регистрации некоммерческих организаций (далее - уполномоченный орган), уведомление о начале процедуры реорганизации с указанием формы реорганизации. В случае участия в реорганизации двух и более фондов такое уведомление направляется фондом, последним принявшим решение о реорганизации либо определенным решением о реорганизации.

На основании принятого уполномоченным органом решения уполномоченный федеральный орган исполнительной власти, осуществляющий государственную регистрацию юридических лиц, в соответствии с пунктом 3 статьи 13.1 Федерального закона от 12 января 1996 года N 7-ФЗ "О некоммерческих организациях" вносит в единый государственный реестр юридических лиц запись о том, что фонд (фонды) находится (находятся) в процессе реорганизации.

Реорганизуемый (реорганизуемые) фонд (фонды) в течение тридцати рабочих дней после даты направления уведомления о начале процедуры реорганизации в уполномоченный орган в письменной форме направляет (направляют) уведомление о начале процедуры реорганизации своим кредиторам, в том числе вкладчикам, участникам (кредиторам фонда (фондов) по обязательствам, возникшим из пенсионных договоров) и застрахованным лицам (кредиторам фонда (фондов) по обязательствам, возникшим из договоров об обязательном пенсионном страховании), а также размещает (размещают) уведомление о начале процедуры реорганизации на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" и по месту нахождения реорганизуемого (реорганизуемых) фонда (фондов), включая обособленные подразделения реорганизуемого

(реорганизуемых) фонда (фондов). С согласия кредитора уведомление о начале процедуры реорганизации может направляться реорганизуемым (реорганизуемыми) фондом (фондами) кредитору в форме электронного сообщения с использованием информационно-телекоммуникационных сетей, доступ к которым не ограничен определенным кругом лиц.

Уведомление о начале процедуры реорганизации, направляемое в письменной форме, а также в форме электронного сообщения, должно содержать сведения:

о форме реорганизации, порядке и примерных сроках ее проведения;

о предполагаемом месте нахождения фонда (фондов), создаваемого (создаваемых) в результате реорганизации;

о печатном издании, в котором будет опубликовываться информация о существенных фактах (событиях, действиях), затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность фонда (фондов).

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

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

После внесения в единый государственный реестр юридических лиц записи о начале процедуры реорганизации реорганизуемый фонд дважды с периодичностью один раз в месяц размещает в печатном издании, предназначенном для опубликования сведений о государственной регистрации юридических лиц, а также в одном из печатных изданий, предназначенных для опубликования нормативных правовых актов органов государственной власти субъекта Российской Федерации, на территории которого расположены реорганизуемый фонд и обособленные подразделения реорганизуемого фонда, уведомление о своей реорганизации. В случае участия в реорганизации двух и более фондов уведомление о реорганизации публикуется от имени всех участвующих в реорганизации фондов фондом, последним принявшим решение о реорганизации либо определенным решением о реорганизации.

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

о форме реорганизации, порядке и примерных сроках ее проведения;

о предполагаемом месте нахождения фонда (фондов), создаваемого (создаваемых) в результате реорганизации;

о печатном издании, в котором будет опубликовываться информация о существенных фактах (событиях, действиях), затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность фонда (фондов);

о формах заявлений вкладчиков, участников и застрахованных лиц, которые могут подаваться в соответствии с настоящим Федеральным законом в связи с реорганизацией фонда (фондов);

об установленном в соответствии с настоящим Федеральным законом порядке реализации кредиторами фонда (фондов) по обязательствам, отличным от обязательств, возникших из договоров об обязательном пенсионном страховании, права требования досрочного прекращения или исполнения обязательств в связи с реорганизацией фонда (фондов);

об установленном в соответствии с настоящим Федеральным законом порядке реализации кредиторами фонда по обязательствам, возникшим из договоров об обязательном пенсионном страховании, права на переход из реорганизуемого фонда в другой фонд или Пенсионный фонд Российской Федерации.

Реорганизуемый (реорганизуемые) фонд (фонды) обязан (обязаны) по требованию заинтересованного лица предоставить ему копию решения о реорганизации. Плата, взимаемая фондом

за предоставление такой копии, не может превышать затраты на ее изготовление.

В целях настоящего Федерального закона заинтересованными лицами по отношению к реорганизуемому фонду признаются:

лицо, которое является аффилированным лицом реорганизуемого фонда;

кредиторы реорганизуемого фонда, в том числе кредиторы фонда по обязательствам, возникшим из пенсионных договоров и договоров об обязательном пенсионном страховании.

Передаточный акт или разделительный баланс должен содержать положения о правопреемстве по всем обязательствам реорганизуемого (реорганизуемых) фонда (фондов) в отношении всех его (их) кредиторов и должников, включая оспариваемые обязательства, и порядок определения правопреемства в связи с изменениями вида, состава, стоимости имущества реорганизуемого (реорганизуемых) фонда (фондов), а также в связи с возникновением, изменением и прекращением прав и обязанностей реорганизуемого (реорганизуемых) фонда (фондов), которые могут произойти после даты, на которую составлен передаточный акт или разделительный баланс.

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

Если передаточный акт или разделительный баланс не дает возможности определить правопреемника реорганизованного фонда, фонд (фонды), созданный (созданные) в результате реорганизации, несет (несут) солидарную ответственность по обязательствам реорганизованного фонда перед его кредиторами.

(п. 2.3 введен Федеральным [законом](#) от 12.11.2012 N 180-ФЗ)

2.4. Кредиторы фонда по обязательствам, отличным от обязательств, возникших из пенсионных договоров и договоров об обязательном пенсионном страховании, а также иных обязательств, связанных с исполнением этих договоров, в течение тридцати дней с даты последнего опубликования уведомления о реорганизации фонда либо в течение тридцати дней с даты получения ими уведомления в письменной форме или в форме электронного сообщения о начале процедуры реорганизации фонда, направленного в соответствии с [абзацем вторым пункта 2.3](#) настоящей статьи, вправе потребовать в письменной форме досрочного прекращения или исполнения соответствующих обязательств фондом и возмещения связанных с этим убытков. При этом требования о досрочном прекращении или исполнении обязательств перед кредиторами фонда по обязательствам, отличным от обязательств, возникших из пенсионных договоров и договоров об обязательном пенсионном страховании, подлежат удовлетворению при условии выдачи уполномоченным федеральным органом согласования на проведение реорганизации фонда (фондов).

В случае отказа уполномоченного федерального органа в согласовании на проведение реорганизации фонда (фондов) обязательства фонда (фондов), отличные от обязательств, возникших из пенсионных договоров и договоров об обязательном пенсионном страховании, досрочно не прекращаются и не исполняются, право требования досрочного прекращения или исполнения таких обязательств не возникает.

Заявления кредиторов фонда по обязательствам, отличным от обязательств, возникших из пенсионных договоров и договоров об обязательном пенсионном страховании, о досрочном прекращении или исполнении соответствующих обязательств в связи с реорганизацией фонда оставляются без рассмотрения в случае нарушения срока, установленного [абзацем первым](#) настоящего пункта.

(п. 2.4 введен Федеральным [законом](#) от 12.11.2012 N 180-ФЗ)

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

Требования о выплате выкупной суммы или переводе ее в другой фонд направляются кредиторами фонда в письменной форме в течение тридцати дней с даты последнего опубликования фондом уведомления о реорганизации фонда либо в течение тридцати дней с даты получения ими

уведомления в письменной форме или в форме электронного сообщения о начале процедуры реорганизации фонда (фондов), направленного в соответствии с [абзацем вторым пункта 2.3](#) настоящей статьи. При этом требования кредиторов фонда по обязательствам, возникшим из пенсионных договоров, о досрочном прекращении обязательств и выплате им выкупной суммы или переводе ее в другой фонд в связи с реорганизацией фонда подлежат удовлетворению при условии выдачи уполномоченным федеральным органом согласования на проведение реорганизации фонда (фондов).

В случае отказа уполномоченного федерального органа в согласовании на проведение реорганизации фонда (фондов) обязательства фонда (фондов), возникшие из пенсионных договоров, досрочно не прекращаются и право на выплату выкупной суммы или перевод ее в другой фонд не возникает.

Требования кредиторов фонда по обязательствам, возникшим из пенсионных договоров о досрочном прекращении обязательств и выплате им выкупной суммы или переводе ее в другой фонд в связи с реорганизацией фонда (фондов), оставляются без рассмотрения в случае нарушения срока, установленного [абзацем вторым](#) настоящего пункта.

(п. 2.5 введен Федеральным [законом](#) от 12.11.2012 N 180-ФЗ)

2.6. Кредиторы фонда по обязательствам, возникшим из договоров об обязательном пенсионном страховании, вправе в порядке, предусмотренном настоящим Федеральным законом и Федеральным [законом](#) "Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии", осуществить переход в другой фонд или Пенсионный фонд Российской Федерации.

Заявления о переходе в другой фонд или Пенсионный фонд Российской Федерации в связи с реорганизацией фонда направляются кредиторами фонда по обязательствам, возникшим из договоров об обязательном пенсионном страховании, по форме, утверждаемой уполномоченным федеральным органом, в Пенсионный фонд Российской Федерации. При этом заявления кредиторов фонда по обязательствам, возникшим из договоров об обязательном пенсионном страховании, о переходе в другой фонд или Пенсионный фонд Российской Федерации в связи с реорганизацией фонда подлежат удовлетворению Пенсионным фондом Российской Федерации при условии выдачи уполномоченным федеральным органом согласования на проведение реорганизации фонда (фондов).

В случае отказа уполномоченного федерального органа в согласовании на проведение реорганизации фонда (фондов) заявления кредиторов фонда по обязательствам, возникшим из договоров об обязательном пенсионном страховании, о переходе в другой фонд или Пенсионный фонд Российской Федерации в связи с реорганизацией фонда оставляются без рассмотрения.

В случае подачи кредиторами фонда по обязательствам, возникшим из договоров об обязательном пенсионном страховании, заявлений о переходе в другой фонд или Пенсионный фонд Российской Федерации в связи с реорганизацией фонда с нарушением условий, установленных настоящим пунктом, указанные заявления оставляются без рассмотрения.

(п. 2.6 введен Федеральным [законом](#) от 12.11.2012 N 180-ФЗ)

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

Реорганизуемый (реорганизуемые) фонд (фонды) в течение пятнадцати дней после даты получения решения уполномоченного федерального органа о согласовании на проведение реорганизации фонда (фондов) уведомляет (уведомляют) Пенсионный фонд Российской Федерации в письменной форме о получении согласования на проведение реорганизации фонда (фондов).

В случае участия в реорганизации двух и более фондов такое уведомление направляется фондом, последним принявшим решение о реорганизации фонда либо определенным договором о присоединении или договором о слиянии, заключенными фондами, участвующими в присоединении или слиянии.

(п. 2.7 введен Федеральным [законом](#) от 12.11.2012 N 180-ФЗ)

2.8. Не позднее последнего дня квартала, в котором истекает предусмотренный [абзацем первым пункта 2.4](#) и [абзацем вторым пункта 2.5](#) настоящей статьи срок для подачи кредиторами фонда требований о досрочном прекращении или исполнении обязательств в связи с реорганизацией фонда (фондов), реорганизуемый фонд определяет состав кредиторов и размер требований, подлежащих досрочному удовлетворению в связи с реорганизацией фонда (фондов) при условии получения решения

уполномоченного федерального органа о согласовании на проведение реорганизации фонда (фондов).
(п. 2.8 введен Федеральным [законом](#) от 12.11.2012 N 180-ФЗ)

2.9. Ходатайство о согласовании на проведение реорганизации фонда (фондов) представляется соответствующим фондом в уполномоченный федеральный орган в течение трех рабочих дней после даты получения аудиторского и актуарного заключений, а также согласия уполномоченного антимонопольного органа на реорганизацию (в случаях, если необходимость такого согласия предусмотрена законодательством Российской Федерации).

В случае участия в реорганизации двух и более фондов данное ходатайство представляется фондом, последним принявшим решение о реорганизации либо определенным договором о присоединении или договором о слиянии, заключенными фондами, участвующими в присоединении или слиянии.

К ходатайству прилагаются:

решение (решения) совета фонда (советов фондов) о реорганизации;

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

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

передаточный акт или разделительный баланс фонда (фондов);

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

уставы реорганизуемого (реорганизуемых) фонда (фондов) и фонда (фондов), создаваемого (создаваемых) в результате реорганизации, утвержденные советом реорганизуемого (реорганизуемых) фонда (фондов);

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

правила внутреннего контроля фонда (фондов), создаваемого (создаваемых) в результате реорганизации, утвержденные советом реорганизуемого (реорганизуемых) фонда (фондов);

правила внутреннего контроля фонда (фондов), создаваемого (создаваемых) в результате реорганизации, разработанные советом реорганизуемого (реорганизуемых) фонда (фондов) в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (в двух экземплярах) в соответствии с Федеральным [законом](#) от 7 августа 2001 года N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма";

сведения о членах совета реорганизуемого (реорганизуемых) фонда (фондов) и (или) совета фонда (фондов), создаваемого (создаваемых) в результате реорганизации;

сведения о лицах, которые будут осуществлять функции единоличных исполнительных органов, членах коллегиальных исполнительных органов (в случае их создания), главных бухгалтеров и контролерах или руководителях и сотрудниках службы внутреннего контроля реорганизуемого (реорганизуемых) фонда (фондов) и (или) фонда (фондов), создаваемого (создаваемых) в результате реорганизации, а также копии документов, подтверждающих соблюдение требований, предъявляемых к указанным лицам в соответствии с настоящим Федеральным законом;

документы, содержащие сведения о составе и структуре имущества, которое предоставляется реорганизуемому (реорганизуемым) фонду (фондам) и фонду (фондам), создаваемому (создаваемым) в результате реорганизации, в целях включения его в расчет величины денежной оценки имущества для обеспечения их уставной деятельности;

расчет величины денежной оценки имущества для обеспечения уставной деятельности фонда (фондов), создаваемого (создаваемых) в результате реорганизации;

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

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

документы, содержащие сведения о составе и структуре документов, передаваемых в реорганизуемый (реорганизуемые) фонд (фонды) и фонд (фонды), создаваемый (создаваемые) в результате реорганизации, в целях ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения и пенсионных счетов накопительной части трудовой пенсии, отражающих обязательства фондов перед вкладчиками, участниками и застрахованными лицами;

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

пенсионные правила фонда, а также страховые правила фонда, если фонд, создаваемый в результате реорганизации, предполагает осуществлять деятельность по обязательному пенсионному страхованию в качестве страховщика;

документы, указанные в [пункте 6 статьи 33.1](#) настоящего Федерального закона, в случае, если реорганизация фонда осуществляется в форме, предполагающей создание нового (новых) фонда (фондов) (выделение, разделение, слияние);

иные документы, исчерпывающий перечень которых определяется Правительством Российской Федерации.

(п. 2.9 введен Федеральным [законом](#) от 12.11.2012 N 180-ФЗ)

2.10. Уполномоченный федеральный орган размещает информацию о получении им ходатайства о согласовании на проведение реорганизации фонда (фондов) на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет".

Ходатайство о согласовании на проведение реорганизации фонда (фондов) должно быть рассмотрено уполномоченным федеральным органом в течение одного месяца с даты представления полного пакета документов, указанных в [пункте 2.9](#) настоящей статьи.

В согласовании на проведение реорганизации фонда (фондов) уполномоченным федеральным органом отказывается, если:

документы, представленные в соответствии с [пунктом 2.9](#) настоящей статьи, не соответствуют требованиям настоящего Федерального закона и принятых в соответствии с ним нормативных правовых актов Российской Федерации либо в этих документах содержится неполная или недостоверная информация;

средств пенсионных резервов и (или) средств пенсионных накоплений, в том числе включенных в выплатной резерв, и (или) средств, направленных на осуществление срочных пенсионных выплат и (или) единовременных выплат, недостаточно для обеспечения исполнения реорганизуемым фондом и фондом, создаваемым в результате реорганизации, их обязательств перед вкладчиками, участниками и застрахованными лицами, включая обязательства по выплате назначенной накопительной части трудовой пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты и (или) единовременной выплаты, и (или) обязательств по выплате правопреемникам застрахованного лица;

доказательства направления уведомления кредиторам и в Пенсионный фонд Российской Федерации в порядке, установленном настоящей статьей, отсутствуют;

фонд (фонды), создаваемый (создаваемые) в результате реорганизации, не соответствует (не соответствуют) лицензионным условиям, установленным настоящим Федеральным законом для соискателя лицензии, а в случае подачи в уполномоченный федеральный орган заявления о намерении осуществлять деятельность по обязательному пенсионному страхованию в качестве страховщика указанный (указанные) фонд (фонды) не соответствует (не соответствуют) требованиям, установленным [абзацами четвертым и пятым пункта 2 статьи 36.1](#) настоящего Федерального закона;

в случае реорганизации фонда (фондов) в форме, предполагающей создание нового (новых) фонда (фондов) (выделение, разделение, слияние), состав и содержание договоров, указанных в [пункте 6 статьи 33.1](#) настоящего Федерального закона, не позволяют фонду (фондам), создаваемому (создаваемым) в результате реорганизации, с даты окончания реорганизации и государственной регистрации в качестве юридического лица осуществлять свою деятельность в соответствии с требованиями настоящего Федерального закона, других федеральных законов и иных нормативных правовых актов Российской Федерации.

Решение уполномоченного федерального органа о согласовании на проведение реорганизации фонда (фондов) или об отказе в выдаче такого согласования направляется этим органом в Пенсионный фонд Российской Федерации и фонд (фонды), участвующий (участвующие) в реорганизации, не позднее

одного рабочего дня с даты принятия такого решения.

Не позднее пятнадцати дней с даты получения фондом (фондами) решения уполномоченного федерального органа о согласовании на проведение реорганизации фонда (фондов) или об отказе в выдаче такого согласования фонд (фонды) размещает (размещают) соответствующее решение уполномоченного федерального органа на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" и по месту нахождения фонда (фондов), включая обособленные подразделения фонда (фондов), а также уведомляет (уведомляют) одним из следующих способов своих кредиторов о получении фондом (фондами) соответствующего решения:

путем направления каждому кредитору в письменной форме уведомления о принятом решении уполномоченного федерального органа;

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

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

В случае участия в реорганизации двух и более фондов сообщение о получении фондом (фондами) решения уполномоченного федерального органа о согласовании на проведение реорганизации фонда (фондов) или об отказе в выдаче такого согласования публикуется от имени всех участвующих в реорганизации фондов фондом, последним принявшим решение о реорганизации либо определенным решением о реорганизации.

(п. 2.10 введен Федеральным [законом](#) от 12.11.2012 N 180-ФЗ)

2.11. Решение уполномоченного федерального органа о согласовании на проведение реорганизации фонда (фондов) является одновременно:

решением о регистрации новых пенсионных и страховых правил реорганизованного (реорганизованных) фонда (фондов), предлагаемых вместо действующих пенсионных и страховых правил;

разрешением реорганизованному (реорганизованным) фонду (фондам) и фонду (фондам), созданному (созданным) в результате реорганизации, использовать действующие в других фондах, участвующих в реорганизации, пенсионные и страховые правила в отношении переходящих к ним из этих фондов вкладчиков, участников и застрахованных лиц;

решением о регистрации правил внутреннего контроля фонда (фондов), создаваемого (создаваемых) в результате реорганизации;

решением о регистрации правил внутреннего контроля фонда (фондов), создаваемого (создаваемых) в результате реорганизации, разработанных в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в соответствии с Федеральным [законом](#) от 7 августа 2001 года N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма".

(п. 2.11 введен Федеральным [законом](#) от 12.11.2012 N 180-ФЗ)

2.12. Если фонд (фонды), созданный (созданные) в результате реорганизации, намерен (намерены) осуществлять деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, уполномоченный федеральный орган в течение одного рабочего дня с даты получения документов, указанных в [пункте 11.3 статьи 7.1](#) настоящего Федерального закона, направляет в Пенсионный фонд Российской Федерации уведомление о создании такого (таких) фонда (фондов) в результате реорганизации и о получении фондом (фондами), созданным (созданными) в результате реорганизации, права на осуществление деятельности по обязательному пенсионному страхованию в качестве страховщика.

(п. 2.12 введен Федеральным [законом](#) от 12.11.2012 N 180-ФЗ)

2.13. Реорганизованный фонд в течение одного рабочего дня с даты получения документов о

государственной регистрации юридических лиц, создаваемых в результате реорганизации, а при реорганизации в форме присоединения - документов, подтверждающих внесение в единый государственный реестр юридических лиц записи о прекращении деятельности присоединенного фонда, уведомляет Пенсионный фонд Российской Федерации в письменной форме о завершении реорганизации с приложением документов, содержащих сведения о застрахованных лицах, страховщиком которых он становится после реорганизации, и документов, содержащих сведения о застрахованных лицах, страховщиками которых становятся иные фонды, участвовавшие в реорганизации или созданные в результате реорганизации.

Форма уведомления о завершении реорганизации фонда и состав сведений о застрахованных лицах, указанных в [абзаце первом](#) настоящего пункта, утверждаются уполномоченным федеральным органом.

Пенсионный фонд Российской Федерации в течение одного месяца со дня получения уведомления, указанного в [пункте 2.12](#) настоящей статьи, и уведомления фонда (фондов) о завершении реорганизации, указанного в [абзаце первом](#) настоящего пункта, и на основании сведений, предоставленных реорганизованным (реорганизованными) фондом (фондами) в соответствии с [абзацем первым](#) настоящего пункта, вносит в единый реестр застрахованных лиц запись о застрахованных лицах, страховщиком которых становится реорганизованный (реорганизованные) фонд (фонды) или фонд (фонды), созданный (созданные) в результате реорганизации.

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

(п. 2.13 введен Федеральным [законом](#) от 12.11.2012 N 180-ФЗ)

2.14. Особенности реорганизации фонда (фондов) в форме, предполагающей создание нового (новых) фонда (фондов) (выделение, разделение, слияние), устанавливаются [статьей 33.1](#) настоящего Федерального закона.

(п. 2.14 введен Федеральным [законом](#) от 12.11.2012 N 180-ФЗ)

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

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

(п. 2.15 введен Федеральным [законом](#) от 12.11.2012 N 180-ФЗ)

3. Ликвидация фонда производится на основании и в порядке, которые предусмотрены [законодательством](#) Российской Федерации и настоящим Федеральным законом.

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

(в ред. Федерального [закона](#) от 06.12.2007 N 334-ФЗ)

При ликвидации фонда средства пенсионных накоплений в трехмесячный срок передаются в Пенсионный фонд Российской Федерации в [порядке](#), определяемом Правительством Российской Федерации.

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

При ликвидации фонда средства от реализации имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности фонда, направляются на удовлетворение требований кредиторов в соответствии с очередностью, установленной [законодательством](#) Российской Федерации.

При ликвидации фонда полномочия по управлению делами фонда переходят к ликвидационной комиссии, формируемой учредителями (учредителем) фонда или органом, принявшим решение о ликвидации фонда, по [согласованию](#) с уполномоченным федеральным [органом](#).
(п. 3 в ред. Федерального [закона](#) от 10.01.2003 N 14-ФЗ)

Статья 33.1. Особенности реорганизации фонда (фондов) в форме, предполагающей создание нового (новых) фонда (фондов) (выделение, разделение, слияние)

(введена Федеральным [законом](#) от 12.11.2012 N 180-ФЗ)

1. Совет фонда, реорганизуемого в форме, предполагающей создание нового (новых) фонда (фондов) (выделение, разделение, слияние), принимает решения о такой реорганизации, о порядке и об условиях ее проведения, о создании нового (новых) фонда (фондов), наименовании и месте нахождения такого (таких) фонда (фондов), а также об утверждении документов, предусмотренных [пунктом 2.9 статьи 33](#) настоящего Федерального закона и настоящей статьей.

2. Совет фонда, реорганизуемого в форме выделения или разделения, в дополнение к решениям, предусмотренным [пунктом 1](#) настоящей статьи, утверждает устав фонда (фондов), создаваемого (создаваемых) в результате реорганизации, утверждает разделительный баланс, пенсионные правила фонда (фондов) и страховые правила фонда (фондов) (если предполагается осуществление деятельности по обязательному пенсионному страхованию в качестве страховщика), создаваемого (создаваемых) в результате реорганизации, принимает решение о формировании совета фонда (фондов) и иных органов управления фонда (фондов) и органов контроля за деятельностью этого (этих) фонда (фондов), а также решает иные вопросы. Совет фонда, реорганизуемого в форме выделения, также вносит в устав этого фонда изменения, предусмотренные решением о выделении, если им предусматривается необходимость внесения таких изменений.

3. Совет фонда каждого из фондов, участвующих в реорганизации в форме слияния, в дополнение к решениям, предусмотренным [пунктом 1](#) настоящей статьи, принимает решения о реорганизации каждого такого фонда в форме слияния, утверждает договор о слиянии, передаточный акт, устав, пенсионные правила и страховые правила фонда (если предполагается осуществление деятельности по обязательному пенсионному страхованию в качестве страховщика), создаваемого в результате реорганизации в форме слияния, принимает решение о формировании совета фонда и иных органов управления фонда и органов контроля за деятельностью фонда, а также решает иные вопросы.

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

В случае реорганизации фонда (фондов) в форме выделения или разделения договор (договоры), указанный (указанные) в [абзаце первом](#) настоящего пункта, заключается (заключаются) со специализированным депозитарием, с которым на дату принятия решения о реорганизации действовал договор в отношении реорганизуемого фонда, в срок, не превышающий пятнадцати рабочих дней с даты принятия советом реорганизуемого фонда решения о реорганизации.

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

Специализированный депозитарий, с которым фондами, находящимися в процессе реорганизации,

заключен договор (договоры), осуществляет в отношении указанных фондов контроль за соответствием деятельности фондов по проведению реорганизации требованиям настоящего Федерального закона.

5. Не позднее тридцати дней с последнего дня квартала, в котором истекает предусмотренный [абзацем первым пункта 2.4](#) и [абзацем вторым пункта 2.5 статьи 33](#) настоящего Федерального закона срок для подачи кредиторами фонда требований о досрочном прекращении или исполнении обязательств в связи с реорганизацией фонда (фондов), фонд, реорганизуемый в форме, предполагающей создание нового (новых) фонда (фондов) (выделение, разделение, слияние):

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

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

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

В случае реорганизации фонда в форме выделения средства пенсионных резервов в отношении участников, предъявивших требования о досрочном прекращении или исполнении обязательств в связи с реорганизацией фонда в соответствии с [пунктом 2.5 статьи 33](#) настоящего Федерального закона, не могут быть переданы в доверительное управление по договорам доверительного управления средствами пенсионных резервов, права и обязанности по которым переходят к фонду (фондам), создаваемому (создаваемым) в результате выделения.

В случае реорганизации фонда в форме выделения средства пенсионных накоплений в отношении застрахованных лиц, подавших заявления о переходе в другой фонд или Пенсионный фонд Российской Федерации в связи с реорганизацией фонда в соответствии с [пунктом 2.6 статьи 33](#) настоящего Федерального закона, не могут быть переданы в доверительное управление по договорам доверительного управления средствами пенсионных накоплений, права и обязанности по которым переходят к фонду (фондам), создаваемому (создаваемым) в результате выделения.

6. При реорганизации фонда в форме, предполагающей создание нового (новых) фонда (фондов) (выделение, разделение, слияние), к ходатайству о согласовании на проведение реорганизации фонда (фондов), представляемому в соответствии с [пунктом 2.9 статьи 33](#) настоящего Федерального закона, прилагаются следующие дополнительные документы:

договор (договоры) доверительного управления средствами пенсионных накоплений, средствами выплатного резерва, средствами пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, и договоры доверительного управления средствами пенсионных резервов, указанные в [пункте 5](#) настоящей статьи, которые заключены реорганизуемым фондом и права и обязанности по которым переходят к фонду (фондам), создаваемому (создаваемым) в результате реорганизации;

документы, содержащие сведения о структуре и составе активов, переданных в доверительное управление по договору (договорам) доверительного управления средствами пенсионных накоплений, средствами выплатного резерва, средствами пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, и договорам доверительного управления средствами пенсионных резервов, указанным в [пункте 5](#) настоящей статьи, права и обязанности по которым переходят к фонду (фондам), создаваемому (создаваемым) в результате реорганизации;

договор (договоры), который (которые) заключен (заключены) реорганизуемым фондом со

специализированным депозитарием, права и обязанности по которому (которым) переходят к фонду (фондам), создаваемому (создаваемым) в результате реорганизации, и который (которые) позволяет (позволяют) такому (таким) фонду (фондам) осуществлять свою деятельность в соответствии с требованиями настоящего Федерального закона, других федеральных законов и иных нормативных правовых актов Российской Федерации с даты окончания реорганизации фонда (фондов) и регистрации его (их) в качестве юридического лица;

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

7. С даты получения фондом (фондами) решения уполномоченного федерального органа о согласовании на проведение реорганизации фонда (фондов) средства пенсионных накоплений, средства выплатного резерва, средства пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, и средства пенсионных резервов, переданные по договорам доверительного управления, указанным в [пункте 5](#) настоящей статьи, не могут быть переданы реорганизуемым фондом другой управляющей компании (управляющим компаниям) или в рамках других договоров доверительного управления без предварительного согласия в письменной форме уполномоченного федерального органа.

8. В случае реорганизации фонда в форме выделения или разделения обязательства по выплате пожизненно назначенных негосударственных пенсий (далее - пожизненная негосударственная пенсия) и соответствующие активы, в которые инвестированы средства пенсионных резервов, предназначенные для выплаты указанных пенсий, в отношении участников фонда, которым на дату принятия решения о реорганизации назначена пожизненная негосударственная пенсия, передаются в фонд, в который в соответствии с разделительным балансом переданы обязательства по пенсионному договору с вкладчиком, внесшим пенсионный взнос в пользу таких участников. Если вкладчик воспользовался правом досрочного прекращения обязательств и выплаты ему выкупной суммы или ее перевода в другой фонд в связи с реорганизацией фонда в соответствии с [пунктом 2.5 статьи 33](#) настоящего Федерального закона, фонд, в который передаются указанные обязательства и активы, определяется разделительным балансом.

9. Фонд, созданный в результате реорганизации, учитывает в целях настоящего Федерального закона, других федеральных законов и иных нормативных правовых актов Российской Федерации переданное ему в результате реорганизации имущество для обеспечения его уставной деятельности в качестве совокупного вклада учредителей (вклада учредителя) фонда. При этом денежные средства, входящие в состав переданного такому фонду имущества для обеспечения его уставной деятельности, считаются в качестве совокупного вклада учредителей (вклада учредителя) фонда, внесенного денежными средствами.

10. В случае нарушения реорганизуемым (реорганизуемыми) фондом (фондами) требований к порядку проведения реорганизации, установленному [статьями 7.1 и 33](#) настоящего Федерального закона и настоящей статьей, уполномоченный федеральный орган вправе ввести запрет на проведение реорганизации фонда (фондов) до устранения фондом (фондами) оснований, послуживших для введения такого запрета.

**Глава X. ГОСУДАРСТВЕННОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В ОБЛАСТИ НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО
ОБЕСПЕЧЕНИЯ, ОБЯЗАТЕЛЬНОГО ПЕНСИОННОГО СТРАХОВАНИЯ
И ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ПЕНСИОННОГО СТРАХОВАНИЯ.
НАДЗОР И КОНТРОЛЬ ЗА УКАЗАННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ
(в ред. Федерального [закона](#) от 10.01.2003 N 14-ФЗ)**

Статья 34. Государственное регулирование деятельности в области негосударственного пенсионного обеспечения, обязательного пенсионного страхования и профессионального пенсионного страхования. Надзор и контроль за указанной деятельностью

(в ред. Федерального закона от 10.01.2003 N 14-ФЗ)

1. В целях соблюдения требований настоящего Федерального закона, защиты прав и интересов участников и застрахованных лиц, иных заинтересованных лиц и государства государственное регулирование деятельности фондов в области негосударственного пенсионного обеспечения, обязательного пенсионного страхования и профессионального пенсионного страхования, надзор и контроль за указанной деятельностью осуществляет уполномоченный федеральный орган.

2. Уполномоченный федеральный орган осуществляет в пределах своей компетенции государственное регулирование деятельности фондов, управляющих компаний, специализированных депозитариев, актуариев в области негосударственного пенсионного обеспечения, обязательного пенсионного страхования и профессионального пенсионного страхования, а также надзор и контроль за указанной деятельностью.

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

3. При осуществлении своих функций уполномоченный федеральный орган:

1) принимает в пределах своей компетенции нормативные правовые акты по вопросам регулирования деятельности фондов, включая регулирование отношений по негосударственному пенсионному обеспечению, обязательному пенсионному страхованию и профессиональному пенсионному страхованию между фондом и участниками фонда, застрахованными лицами и их правопреемниками, а также регулирование указанных отношений, субъектом которых является Пенсионный фонд Российской Федерации, в том числе:

утверждает типовые страховые правила фонда, типовую форму договора об оказании фонду услуг специализированного депозитария, типовую форму соглашения между фондом и организацией о взаимном удостоверении подписей, типовую форму договора об обязательном пенсионном страховании;

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

(абзац введен Федеральным законом от 12.11.2012 N 180-ФЗ)

утверждает формы заявлений кредиторов фонда по обязательствам, возникшим из договоров об обязательном пенсионном страховании, о переходе в другой фонд или Пенсионный фонд Российской Федерации в связи с реорганизацией фонда, а также инструкции по заполнению форм заявлений о переходе в другой фонд или Пенсионный фонд Российской Федерации в связи с реорганизацией фонда;

(абзац введен Федеральным законом от 12.11.2012 N 180-ФЗ)

утверждает форму заявления о предоставлении лицензии фонду (фондам), создаваемому (создаваемым) в результате реорганизации;

(абзац введен Федеральным законом от 12.11.2012 N 180-ФЗ)

утверждает форму уведомления кредиторов о реорганизации фонда;

(абзац введен Федеральным законом от 12.11.2012 N 180-ФЗ)

утверждает форму уведомления Пенсионного фонда Российской Федерации о завершении реорганизации фонда, а также состав сведений о застрахованных лицах, предоставляемых фондом, указанных в пункте 2.13 статьи 33 настоящего Федерального закона;

(абзац введен Федеральным законом от 12.11.2012 N 180-ФЗ)

утверждает порядок и условия выдачи уполномоченным федеральным органом согласования на проведение реорганизации фонда (фондов);

(абзац введен Федеральным законом от 12.11.2012 N 180-ФЗ)

утверждает порядок представления сведений о членах совета реорганизуемого фонда и (или) совета фонда, создаваемого в результате реорганизации, а также о лицах, которые будут осуществлять функции единоличных исполнительных органов, членах коллегиальных исполнительных органов (в случае их создания), главных бухгалтеров и контролерах или руководителях и сотрудниках службы внутреннего контроля реорганизуемого фонда и (или) фонда, создаваемого в результате реорганизации;

(абзац введен Федеральным законом от 12.11.2012 N 180-ФЗ)

утверждает порядок расчета величины денежной оценки имущества для обеспечения уставной деятельности фонда, создаваемого в результате реорганизации;
(абзац введен Федеральным [законом](#) от 12.11.2012 N 180-ФЗ)

утверждает формы документов, содержащих сведения о составе и структуре имущества, которое предоставляется реорганизуемому фонду и фонду, создаваемому в результате реорганизации, в целях включения его в расчет величины денежной оценки имущества для обеспечения их уставной деятельности;
(абзац введен Федеральным [законом](#) от 12.11.2012 N 180-ФЗ)

утверждает формы документов, содержащих сведения о составе и структуре передаваемых при реорганизации активов, в которые размещены средства пенсионных резервов или инвестированы средства пенсионных накоплений, в том числе включенные в выплатной резерв, а также средства, направленные на осуществление срочных пенсионных выплат, единовременных выплат, и экономическое обоснование возможности такой передачи;
(абзац введен Федеральным [законом](#) от 12.11.2012 N 180-ФЗ)

утверждает формы документов, содержащих сведения о составе и структуре документов, передаваемых в реорганизуемый фонд и фонд, создаваемый в результате реорганизации, в целях ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения и пенсионных счетов накопительной части трудовой пенсии, отражающих обязательства фондов перед вкладчиками, участниками и застрахованными лицами;
(абзац введен Федеральным [законом](#) от 12.11.2012 N 180-ФЗ)

утверждает формы документов, содержащих сведения о составе кредиторов и размерах требований, подлежащих досрочному удовлетворению в связи с реорганизацией фонда (фондов);
(абзац введен Федеральным [законом](#) от 12.11.2012 N 180-ФЗ)

утверждает формы заявлений застрахованного лица о переходе в Пенсионный фонд Российской Федерации, о переходе в фонд, о переходе из фонда в фонд, о назначении накопительной части трудовой пенсии по старости, срочной пенсионной выплаты, единовременной выплаты, а также инструкции по заполнению указанных форм заявлений, определяет порядок доведения до сведения застрахованных лиц указанных форм заявлений и инструкций по их заполнению;
(в ред. Федерального [закона](#) от 30.11.2011 N 359-ФЗ)

утверждает [требования](#) к пенсионным схемам, применяемым для негосударственного пенсионного обеспечения, [инструкции](#) и методические указания в отношении установления стандартов распространения, предоставления или [раскрытия](#) информации и форм отчетов;

утверждает [форму](#) уведомления о прекращении договора об обязательном пенсионном страховании в случаях, предусмотренных [пунктом 6 статьи 36.5](#) настоящего Федерального закона, [форму](#) уведомления уполномоченного федерального органа об объеме средств пенсионных накоплений, переданных предыдущим страховщиком новому страховщику, форму направляемой застрахованным лицам информации о состоянии пенсионного счета накопительной части трудовой пенсии и о результатах инвестирования средств пенсионных накоплений;

определяет [порядок](#) уведомления Пенсионного фонда Российской Федерации и уполномоченного федерального органа о вновь заключенных договорах об обязательном пенсионном страховании, а также по согласованию с Пенсионным фондом Российской Федерации [порядок](#) обмена информацией между фондом и Пенсионным фондом Российской Федерации в электронной форме с подтверждением электронной цифровой подписью в соответствии с законодательством Российской Федерации;

устанавливает обязательные условия договора доверительного управления, заключаемого фондом с управляющей компанией, [требования](#) к квалификации актуариев, осуществляющих актуарное оценивание деятельности фондов, [квалификационные требования](#) к лицам, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа фонда, к контролерам (руководителям службы внутреннего контроля), [порядок](#) расчета результатов инвестирования средств пенсионных накоплений для отражения на пенсионном счете накопительной части трудовой пенсии, формы отчетов лиц, указанных в [пункте 2](#) настоящей статьи, порядок и сроки их представления;
(в ред. Федерального [закона](#) от 30.11.2011 N 362-ФЗ)

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

3) осуществляет [лицензирование](#) деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному

страхованию;

4) осуществляет уведомительную регистрацию фондов, подавших заявление о намерении осуществлять деятельность по обязательному пенсионному страхованию в качестве страховщика в соответствии с требованиями настоящего Федерального закона;

5) осуществляет **регистрацию** правил фонда;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

17.1) назначает временную администрацию в случаях, установленных федеральными законами; (пп. 17.1 введен Федеральным **законом** от 22.04.2010 N 65-ФЗ)

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

(пп. 17.2 введен Федеральным **законом** от 12.11.2012 N 180-ФЗ)

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

(п. 3 в ред. Федерального закона от 27.12.2009 N 378-ФЗ)

4. Утратил силу. - Федеральный закон от 06.12.2007 N 334-ФЗ.

5. При осуществлении контроля сотрудники уполномоченного федерального органа в соответствии с возложенными на них полномочиями при предъявлении ими служебных удостоверений и решения руководителя указанного органа (его заместителя) о проведении проверки имеют право беспрепятственного доступа в помещения фондов, а также право доступа к документам и информации (в том числе информации, в отношении которой установлено требование об обеспечении ее конфиденциальности), которые необходимы для осуществления контроля, а также доступ к программно-аппаратным средствам, обеспечивающим фиксацию, обработку и хранение указанной информации.

(п. 5 введен Федеральным законом от 06.12.2007 N 334-ФЗ, в ред. Федерального закона от 11.07.2011 N 200-ФЗ)

6. При осуществлении надзора и контроля за лицами, указанными в пункте 2 настоящей статьи, уполномоченный федеральный орган вправе:

проводить плановые проверки не чаще одного раза в год;

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

получать от лиц, указанных в пункте 2 настоящей статьи, и их работников необходимые документы и информацию, в том числе информацию, в отношении которой установлено требование об обеспечении ее конфиденциальности, а также объяснения в письменной или устной форме;

(в ред. Федерального закона от 11.07.2011 N 200-ФЗ)

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

(п. 6 введен Федеральным законом от 06.12.2007 N 334-ФЗ)

Статья 34.1. Меры, применяемые уполномоченным федеральным органом

(введена Федеральным законом от 06.12.2007 N 334-ФЗ)

1. При выявлении нарушений требований федеральных законов или принятых в соответствии с ними нормативных правовых актов Российской Федерации, в соответствии с которыми осуществляется деятельность фонда на основании лицензии, уполномоченный федеральный орган вправе своим предписанием запретить фонду проведение всех или части операций, применить иные меры ответственности, установленные федеральными законами, а в случаях, предусмотренных настоящим Федеральным законом, аннулировать у него лицензию и назначить в фонд временную администрацию.

2. Уполномоченный федеральный орган вправе своим предписанием ввести запрет на проведение следующих операций фонда:

заключение новых пенсионных договоров, и (или) договоров об обязательном пенсионном страховании, и (или) договоров о создании профессиональных пенсионных систем;

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

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

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

(в ред. Федерального закона от 27.12.2009 N 378-ФЗ)

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

случаях:

КонсультантПлюс: примечание.

Об административной ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение предписаний федерального органа исполнительной власти в области финансовых рынков, см. [часть девяную статьи 15.29 КоАП РФ](#).

неисполнения или ненадлежащего исполнения предписания уполномоченного федерального органа об устранении нарушения;

неисполнения или ненадлежащего исполнения требования уполномоченного федерального органа о предоставлении информации, необходимой для осуществления функций (полномочий) указанного органа;

КонсультантПлюс: примечание.

Об административной ответственности за воспрепятствование проведению федеральным органом исполнительной власти в области финансовых рынков проверок, см. [часть девяную статьи 15.29 КоАП РФ](#).

воспрепятствования проведению уполномоченным федеральным органом проверки деятельности фонда;

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

совершения фондом административного правонарушения, предусмотренного [частью 10.1](#) или [10.2 статьи 15.29](#) Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях;

(абзац введен Федеральным [законом](#) от 23.07.2013 N 211-ФЗ)

применения мер по предупреждению банкротства фонда.

(абзац введен Федеральным [законом](#) от 22.04.2010 N 65-ФЗ)

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

(п. 3.1 введен Федеральным [законом](#) от 23.07.2013 N 211-ФЗ)

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

5. Предписание о запрете на проведение операций выносится уполномоченным федеральным органом в порядке, установленном его [регламентом](#), и направляется фонду посредством фельдъегерской связи (заказного почтового отправления с уведомлением о вручении), а также посредством факсимильной связи (электронного сообщения). Информация о направлении такого предписания раскрывается на официальном сайте уполномоченного федерального органа не позднее следующего рабочего дня после дня его вынесения.

6. При аннулировании лицензии фонда уполномоченный федеральный орган назначает в фонд [временную администрацию](#) для исполнения обязанностей, предусмотренных [статьей 7.2](#) настоящего Федерального закона, в случае, если:

в фонде на момент аннулирования лицензии прекратилась деятельность совета фонда и (или) единоличного (коллегиального) исполнительного органа фонда;

фонд не исполняет обязанностей, предусмотренных [пунктами 12 - 14 статьи 7.2](#) настоящего Федерального закона, в предусмотренные указанной статьей сроки.

6.1. При аннулировании лицензии фонда в связи с признанием фонда банкротом и открытием конкурсного производства в соответствии с [пунктом 2 статьи 7.2](#) настоящего Федерального закона

временная администрация, предусмотренная настоящим Федеральным законом, не назначается.
(п. 6.1 введен Федеральным [законом](#) от 22.04.2010 N 65-ФЗ)

7. Решение о назначении временной администрации и об утверждении ее состава принимается уполномоченным федеральным органом. В период деятельности временной администрации полномочия исполнительных органов фонда могут быть ограничены или приостановлены решением уполномоченного федерального органа о назначении временной администрации.

8. В состав временной администрации входят руководитель временной администрации, его заместитель (при необходимости) и члены временной администрации. Руководителем (заместителем руководителя) временной администрации назначается должностное лицо уполномоченного федерального органа.

9. В состав временной администрации не могут входить:

лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа фонда, его заместители, лица, входящие в совет фонда и коллегиальный исполнительный орган, а также главный бухгалтер (бухгалтер), руководитель и члены ревизионной комиссии, руководитель, контролер и сотрудники службы внутреннего контроля;

лица, являющиеся кредиторами или должниками фонда, в том числе вкладчики, участники и застрахованные лица, а также должностные лица и сотрудники кредиторов или должников, за исключением должностных лиц и сотрудников специализированного депозитария, имеющего договор с фондом, в который назначается временная администрация;

учредители фонда, а также их должностные лица и сотрудники.

10. Руководитель временной администрации в случае приостановления полномочий исполнительных органов фонда осуществляет любые действия по исполнению обязанностей фонда, предусмотренных [статьей 7.2](#) настоящего Федерального закона, от имени фонда без доверенности.

11. Временная администрация получает от работников фонда, управляющей компании и специализированного депозитария фонда, а также от иных лиц необходимые документы и информацию, которые касаются деятельности фонда, принимает меры по обеспечению сохранности имущества и документации фонда и предпринимает иные действия в целях обеспечения прав и законных интересов вкладчиков, участников и застрахованных лиц, а также их правопреемников.

12. При исполнении полномочий исполнительных органов фонда временная администрация имеет право получать доступ к информации о состоянии пенсионных счетов, данных бухгалтерского учета, первичных учетных документов, а также к программно-аппаратным средствам, обеспечивающим фиксацию, обработку и хранение указанной информации.

13. В случае, если временной администрацией при осуществлении функций, предусмотренных настоящим Федеральным законом, были выявлены признаки несостоятельности (банкротства) фонда, уполномоченный федеральный орган обращается в арбитражный суд с заявлением о признании фонда банкротом.

14. В случае выявления в период деятельности временной администрации оснований для применения мер по предупреждению банкротства фонда временная администрация обращается в уполномоченный федеральный орган с ходатайством о назначении в фонд временной администрации в соответствии с Федеральным [законом](#) от 26 октября 2002 года N 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" (далее - Федеральный закон "О несостоятельности (банкротстве)"). Одновременно с назначением временной администрации в соответствии с Федеральным [законом](#) "О несостоятельности (банкротстве)" уполномоченный федеральный орган принимает решение о прекращении деятельности временной администрации, назначенной по иным предусмотренным настоящим Федеральным законом основаниям.

(п. 14 введен Федеральным [законом](#) от 22.04.2010 N 65-ФЗ)

КонсультантПлюс: примечание.

По вопросу, касающемуся условий антимонопольного контроля на рынке финансовых услуг, см. [Постановление](#) Правительства РФ от 30.05.2007 N 334.

Статья 35. Предупреждение, ограничение и пресечение монополистической деятельности фондов и управляющих компаний и их недобросовестной конкуренции

(в ред. Федерального закона от 10.01.2003 N 14-ФЗ)

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

(в ред. Федерального закона от 10.01.2003 N 14-ФЗ)

Статья 35.1. Информация, подлежащая раскрытию фондами

(введена Федеральным законом от 06.12.2007 N 334-ФЗ)

1. Фонды обязаны раскрывать в порядке и сроки, которые установлены уполномоченным федеральным органом, следующую информацию:

наименование и номер лицензии фонда, фирменное наименование управляющей компании (управляющих компаний), специализированного депозитария фонда и номера их лицензий;

о месте нахождения фонда и его обособленных подразделений;

бухгалтерскую (финансовую) отчетность фонда, аудиторское и актуарное заключения;
(в ред. Федерального закона от 12.11.2012 N 180-ФЗ)

о размере дохода от размещения пенсионных резервов, подлежащего зачислению на пенсионные счета негосударственного пенсионного обеспечения;

о размере дохода от инвестирования пенсионных накоплений, подлежащего зачислению на пенсионные счета накопительной части трудовой пенсии;

о размере дохода от размещения пенсионных резервов, направляемого на формирование страхового резерва фонда;

о размере дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов (дохода, полученного от инвестирования средств пенсионных накоплений), направляемого на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности фонда;

о размере части сумм пенсионных взносов, направляемых на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности фонда, и покрытие административных расходов фонда;

о количестве вкладчиков и участников фонда, а также участников фонда, получающих из фонда негосударственную пенсию;

о количестве застрахованных лиц, осуществляющих формирование своих пенсионных накоплений в фонде;

(в ред. Федерального закона от 30.11.2011 N 359-ФЗ)

о размере пенсионных резервов фонда, в том числе страхового резерва, пенсионных накоплений, имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности фонда, в том числе совокупного вклада учредителей;

о заключении и прекращении действия договора доверительного управления пенсионными резервами или пенсионными накоплениями с управляющей компанией с указанием ее фирменного наименования и номера лицензии;

о заключении и прекращении договора со специализированным депозитарием.

2. Фонд обязан раскрыть пенсионные правила, а в случае осуществления деятельности по обязательному пенсионному страхованию страховые правила, а также внесенные в них изменения и дополнения до начала заключения пенсионных договоров и договоров об обязательном пенсионном страховании в соответствии с этими правилами.

3. Фонд обязан раскрыть информацию о регистрации уполномоченным федеральным органом изменений и дополнений в пенсионные правила, а в случае осуществления деятельности по обязательному пенсионному страхованию в страховые правила.

4. В случае принятия решения о приостановлении привлечения новых застрахованных лиц по обязательному пенсионному страхованию фонд обязан раскрыть не позднее дня, следующего за днем принятия такого решения, сообщение об этом. Сообщение о приостановлении привлечения новых застрахованных лиц по обязательному пенсионному страхованию должно содержать указание причин такого приостановления.

5. Уполномоченный федеральный орган обеспечивает раскрытие информации и создание общедоступной системы раскрытия информации о деятельности фондов, управляющих компаний и специализированных депозитариев, а также о регулировании указанных видов деятельности.

Статья 35.2. Информация, предоставляемая по требованию заинтересованных лиц

(введена Федеральным законом от 06.12.2007 N 334-ФЗ)

Фонд обязан предоставить всем заинтересованным лицам по их требованию по месту нахождения фонда и его обособленных подразделений соответствующую информацию:

устав фонда, его пенсионные правила, а в случае осуществления деятельности по обязательному пенсионному страхованию страховые правила, а также полный текст зарегистрированных изменений и дополнений в них;

бухгалтерскую (финансовую) отчетность, аудиторское и актуарное заключения, составленные на последнюю отчетную дату;

(в ред. Федерального закона от 12.11.2012 N 180-ФЗ)

полное и (или) сокращенное фирменное наименование управляющей компании (управляющих компаний) и специализированного депозитария фонда, а также номера их лицензий;

формы договоров негосударственного пенсионного обеспечения по каждой пенсионной схеме;

форму договора обязательного пенсионного страхования и заявления застрахованного лица;

информацию, раскрываемую фондом в соответствии с требованиями настоящего Федерального закона, пенсионными и страховыми правилами фонда.

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

(введена Федеральным законом от 06.12.2007 N 334-ФЗ)

1. Распространяемая, предоставляемая или раскрываемая информация о фонде должна содержать:

полное и (или) сокращенное фирменное наименование фонда, а также номер лицензии фонда;

сведения о месте или местах (с указанием адреса помещения, адреса сайта и номеров телефонов), где можно получить подробную информацию о фонде и ознакомиться с уставом, пенсионными и страховыми правилами, а также с иными документами, предусмотренными настоящим Федеральным законом и нормативными правовыми актами уполномоченного федерального органа;

в случаях, установленных нормативными правовыми актами уполномоченного федерального органа, положения о возможности увеличения или уменьшения дохода от размещения пенсионных резервов и инвестирования пенсионных накоплений, а также указание на то, что результаты инвестирования в прошлом не определяют доходов в будущем, что государство не гарантирует доходности размещения пенсионных резервов и инвестирования пенсионных накоплений, и предупреждение о необходимости внимательного ознакомления с уставом фонда, его пенсионными и страховыми правилами перед заключением пенсионного договора или переводом пенсионных накоплений в фонд.

2. Фонд обязан представить документы, подтверждающие достоверность распространяемой, предоставляемой или раскрываемой информации, по требованию уполномоченного федерального органа.

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

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

информацию, которая не имеет документального подтверждения;

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

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

повторены в будущем.

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

5. Уполномоченный федеральный орган вправе:

потребовать опровержения распространенной, предоставленной или раскрытой информации, не соответствующей требованиям настоящего Федерального закона или нормативных правовых актов уполномоченного федерального органа, а также распространения, предоставления или раскрытия исправленной информации;

запретить распространение, предоставление или раскрытие информации, если такая информация не соответствует требованиям настоящего Федерального закона или нормативных правовых актов уполномоченного федерального органа.

Статья 36. Налоговый режим

(в ред. Федерального закона от 10.01.2003 N 14-ФЗ)

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

Глава X.1. ОСОБЕННОСТИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПО ФОРМИРОВАНИЮ И ИНВЕСТИРОВАНИЮ ПЕНСИОННЫХ НАКОПЛЕНИЙ

(введена Федеральным законом от 10.01.2003 N 14-ФЗ)

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

1. Обязательное пенсионное страхование может осуществлять фонд, в установленном порядке получивший лицензию, зарегистрировавший в уполномоченном федеральном органе страховые правила фонда, подавший в уполномоченный федеральный орган заявление о намерении осуществлять деятельность по обязательному пенсионному страхованию в качестве страховщика и соответствующий требованиям, установленным пунктом 2 настоящей статьи, если иное не предусмотрено настоящим Федеральным законом.

(в ред. Федерального закона от 12.11.2012 N 180-ФЗ)

2. На момент подачи в уполномоченный федеральный орган заявления о намерении осуществлять деятельность по обязательному пенсионному страхованию в качестве страховщика фонд должен соответствовать следующим требованиям:

иметь опыт работы по осуществлению негосударственного пенсионного обеспечения не менее двух лет;

иметь опыт одновременного ведения не менее пяти тысяч именных пенсионных счетов участников в течение не менее одного года с 1 января 2004 года, а с 1 июля 2009 года - не менее 20 тысяч именных пенсионных счетов;

иметь величину денежной оценки имущества для обеспечения уставной деятельности фонда с 1 января 2005 года не менее 30 миллионов рублей, а с 1 июля 2009 года - не менее 100 миллионов рублей;

(в ред. Федерального закона от 06.12.2007 N 334-ФЗ)

в целях обеспечения защиты прав участников и застрахованных лиц иметь совокупный вклад учредителей (вклад учредителя) фонда, внесенный в фонд денежными средствами, в размере не менее 3 миллионов рублей со дня вступления в силу настоящего Федерального закона, не менее 30 миллионов рублей с 1 января 2005 года и 100 миллионов рублей с 1 января 2009 года;

(в ред. Федерального закона от 06.12.2007 N 334-ФЗ)

не иметь актуарного дефицита по результатам актуарного оценивания в течение не менее последних двух лет деятельности;

не иметь фактов приостановления действия лицензии в течение последних двух лет деятельности.

3. Фонд получает право на осуществление деятельности по обязательному пенсионному страхованию в качестве страховщика с даты регистрации в уполномоченном федеральном [органе](#) заявления о намерении осуществлять деятельность по обязательному пенсионному страхованию в качестве страховщика, но не ранее 1 января 2004 года, если иное не предусмотрено настоящим Федеральным законом.

(в ред. Федерального [закона](#) от 12.11.2012 N 180-ФЗ)

[Порядок](#) подачи указанного заявления фондом, его регистрации и публикации сведений о регистрации такого заявления устанавливается уполномоченным федеральным органом.

4. Фонды, осуществлявшие деятельность в соответствии с лицензией, выданной в установленном порядке до дня вступления в силу настоящего Федерального [закона](#), и (или) получившие в установленном порядке лицензию на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию, вправе осуществлять деятельность по обязательному пенсионному страхованию в порядке, установленном настоящим Федеральным законом, с 1 января 2004 года, но не ранее чем по истечении двух лет с момента получения соответствующей лицензии.

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

(в ред. Федерального [закона](#) от 27.12.2009 N 378-ФЗ)

Фонд, осуществляющий деятельность по обязательному пенсионному страхованию, обязан:

1) уведомлять в [порядке](#), определяемом уполномоченным федеральным органом, Пенсионный фонд Российской Федерации и уполномоченный федеральный орган о вновь заключенных договорах об обязательном пенсионном страховании в течение одного месяца со дня их подписания;

1.1) уведомлять в [порядке](#), определяемом уполномоченным федеральным органом, фонд, являвшийся предыдущим страховщиком по обязательному пенсионному страхованию, о вновь заключенном договоре об обязательном пенсионном страховании в пользу того же застрахованного лица в течение одного месяца со дня его подписания;

(пп. 1.1 введен Федеральным [законом](#) от 23.07.2013 N 211-ФЗ)

2) бесплатно предоставлять один раз в год застрахованным лицам по их обращению способом, указанным ими при обращении, [информацию](#) о состоянии их пенсионных счетов накопительной части трудовой пенсии и информацию о результатах инвестирования средств пенсионных накоплений, в том числе о суммах дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии по старости, взносов работодателя, взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений, средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной части трудовой пенсии, и результатах их инвестирования, по форме, утверждаемой уполномоченным федеральным органом, а также предоставлять застрахованным лицам информацию о видах выплат, финансируемых за счет средств пенсионных накоплений, в течение 10 дней со дня обращения (указанная информация может быть направлена в форме электронного документа с использованием информационно-телекоммуникационных сетей общего пользования, в том числе сети "Интернет", а также иным способом, в том числе почтовым отправлением);

(пп. 2 в ред. Федерального [закона](#) от 03.12.2012 N 242-ФЗ)

3) уведомлять в [порядке](#), определяемом уполномоченным федеральным органом, Пенсионный фонд Российской Федерации об обращениях за установлением накопительной части трудовой пенсии, единовременной выплаты, срочной пенсионной выплаты в соответствии с настоящим Федеральным законом, Федеральным [законом](#) от 17 декабря 2001 года N 173-ФЗ "О трудовых пенсиях в Российской Федерации", Федеральным [законом](#) "О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений";

(в ред. Федерального [закона](#) от 30.11.2011 N 359-ФЗ)

4) отражать на пенсионных счетах накопительной части трудовой пенсии застрахованных лиц результаты инвестирования средств пенсионных накоплений, в том числе дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии по старости, взносов работодателя, взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений, средств (части средств) материнского

(семейного) капитала, направленных на формирование накопительной части трудовой пенсии, [порядок](#) расчета которых устанавливается уполномоченным федеральным органом;
(в ред. Федерального [закона](#) от 30.11.2011 N 359-ФЗ)

5) производить назначение и осуществлять выплату застрахованным лицам накопительной части трудовой пенсии по старости, срочной пенсионной выплаты, единовременной выплаты в соответствии с настоящим Федеральным законом, Федеральным [законом](#) от 17 декабря 2001 года N 173-ФЗ "О трудовых пенсиях в Российской Федерации", Федеральным [законом](#) "О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений", страховыми правилами фонда и договорами об обязательном пенсионном страховании;
(пп. 5 в ред. Федерального [закона](#) от 30.11.2011 N 359-ФЗ)

6) осуществлять выплаты правопреемникам застрахованных лиц в порядке, установленном настоящим Федеральным [законом](#), Федеральным [законом](#) от 17 декабря 2001 года N 173-ФЗ "О трудовых пенсиях в Российской Федерации", правилами фонда по обязательному пенсионному страхованию и договорами об обязательном пенсионном страховании;

7) передавать по поручению застрахованного лица средства пенсионных накоплений в Пенсионный фонд Российской Федерации или другой фонд в случаях, предусмотренных настоящим Федеральным законом;

8) передавать средства (часть средств) материнского (семейного) капитала, направленные на формирование накопительной части трудовой пенсии, включая доход от их инвестирования, в Пенсионный фонд Российской Федерации в случае смерти застрахованного лица до назначения накопительной части трудовой пенсии по старости или срочной пенсионной выплаты;
(в ред. Федерального [закона](#) от 30.11.2011 N 359-ФЗ)

9) передавать средства (часть средств) материнского (семейного) капитала, направленные на формирование накопительной части трудовой пенсии, включая доход 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 (части средств) материнского (семейного) капитала на формирование накопительной части трудовой пенсии;

10) извещать Пенсионный фонд Российской Федерации и застрахованное лицо о невозможности передачи суммы средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной части трудовой 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 части трудовой пенсии;

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

12) передавать средства пенсионных накоплений в Пенсионный фонд Российской Федерации в течение трех месяцев со дня аннулирования лицензии на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию фонда;

13) направлять ежеквартально в уполномоченный федеральный орган отчет по формам, установленным уполномоченным Правительством Российской Федерации федеральным органом исполнительной власти;

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

15) запрашивать и получать у управляющих компаний средства в обеспечение прав застрахованных лиц в соответствии с законодательством Российской Федерации;

16) уведомлять в случае принятия решения о приостановлении привлечения новых застрахованных лиц по обязательному пенсионному страхованию об этом уполномоченный федеральный орган 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 уполномоченного федерального органа и Пенсионного фонда Российской Федерации и опубликование информации в средствах массовой информации должны осуществляться в срок до 31 декабря года, предшествующего году отказа от привлечения новых застрахованных лиц. Приостановление привлечения фондом новых застрахованных лиц не освобождает его от исполнения обязательств по уже заключенным договорам об обязательном пенсионном страховании;

17) **опубликовывать** не реже одного раза в год в средствах массовой информации отчет о формировании средств пенсионных накоплений;

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

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

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

21) поддерживать величину денежной оценки имущества для обеспечения уставной деятельности фонда в размерах, установленных **статьей 36.1** настоящего Федерального закона.
(пп. 21 введен Федеральным **законом** от 30.11.2011 N 359-ФЗ)

Статья 36.3. Требования к договору об обязательном пенсионном страховании

(в ред. Федерального **закона** от 30.11.2011 N 359-ФЗ)

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

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

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

3. Типовая **форма** договора об обязательном пенсионном страховании утверждается уполномоченным Правительством Российской Федерации федеральным органом исполнительной власти.

Статья 36.4. Порядок заключения договора об обязательном пенсионном страховании

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

Договор об обязательном пенсионном страховании должен быть заключен надлежащими сторонами и соответствовать [законодательству](#) Российской Федерации.
(абзац введен Федеральным [законом](#) от 09.05.2005 N 48-ФЗ)

2. Фонд, осуществляющий деятельность по обязательному пенсионному страхованию, не вправе отказать застрахованному лицу в заключении договора об обязательном пенсионном страховании, за исключением случаев, когда фонд в порядке, установленном [статьей 36.2](#) настоящего Федерального закона, заявил о принятии решения о приостановлении привлечения новых застрахованных лиц, а также в случае введения в отношении фонда запрета на проведение всех или части операций по пенсионному страхованию.

(в ред. Федерального [закона](#) от 06.12.2007 N 334-ФЗ)

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

(в ред. Федерального [закона](#) от 23.07.2013 N 211-ФЗ)

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

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

(в ред. Федерального [закона](#) от 27.12.2009 N 378-ФЗ)

уполномоченному федеральному [органу](#) информацию об объеме средств пенсионных накоплений, переданных новому страховщику, по [форме](#), утвержденной уполномоченным федеральным органом.

(п. 3 в ред. Федерального [закона](#) от 09.05.2005 N 48-ФЗ)

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

[договор](#) об обязательном пенсионном страховании заключается в простой письменной форме;

[заявление](#) о переходе в фонд направляется застрахованным лицом в Пенсионный фонд Российской Федерации в порядке, установленном [статьей 36.7](#) настоящего Федерального закона;

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

Пенсионный фонд Российской Федерации отказывает во внесении изменений в единый реестр застрахованных лиц в случае, если договор об обязательном пенсионном страховании признан судом недействительным и (или) Пенсионным фондом Российской Федерации в удовлетворении заявления застрахованного лица о переходе в фонд отказано либо такое заявление оставлено без рассмотрения или в Пенсионный фонд Российской Федерации не поступило заявление застрахованного лица о переходе в фонд и (или) не поступило (поступило с нарушением порядка, установленного абзацем вторым [статьи 36.2](#) настоящего Федерального закона) уведомление фонда о вновь заключенном

договоре об обязательном пенсионном страховании, а также в случае заключения договора об обязательном пенсионном страховании в период действия в отношении фонда запрета на проведение всех или части операций по обязательному пенсионному страхованию;
(в ред. Федеральных законов от 06.12.2007 N 334-ФЗ, от 23.07.2013 N 211-ФЗ)

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

уведомление о внесении изменений в единый реестр застрахованных лиц направляется Пенсионным фондом Российской Федерации застрахованному лицу и в фонд, с которым застрахованное лицо заключило договор об обязательном пенсионном страховании, в срок, установленный абзацем шестым настоящего пункта.

В случае направления заявления в форме электронного документа уведомления, указанные в настоящем пункте, направляются Пенсионным фондом Российской Федерации в форме электронных документов с использованием информационно-телекоммуникационных сетей, доступ к которым не ограничен определенным кругом лиц, включая единый портал государственных и муниципальных услуг.
(абзац введен Федеральным законом от 27.07.2010 N 227-ФЗ, в ред. Федерального закона от 11.07.2011 N 200-ФЗ)

(п. 4 в ред. Федерального закона от 09.05.2005 N 48-ФЗ)

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

договор об обязательном пенсионном страховании заключается в простой письменной форме;

заявление о переходе из фонда в фонд направляется застрахованным лицом в Пенсионный фонд Российской Федерации в порядке, установленном [статьей 36.11](#) настоящего Федерального закона;

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

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

(в ред. Федеральных законов от 06.12.2007 N 334-ФЗ, от 23.07.2013 N 211-ФЗ)

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

уведомление о внесении изменений в единый реестр застрахованных лиц направляется

Пенсионным фондом Российской Федерации застрахованному лицу, в фонд, с которым застрахованным лицом заключен новый договор об обязательном пенсионном страховании, и в фонд, с которым застрахованным лицом соответствующий договор прекращен, в срок, установленный [абзацем шестым настоящего пункта](#).

В случае направления заявления в форме электронного документа уведомления, указанные в настоящем пункте, направляются Пенсионным фондом Российской Федерации в форме электронных документов с использованием информационно-телекоммуникационных сетей, доступ к которым не ограничен определенным кругом лиц, включая единый портал государственных и муниципальных услуг. (абзац введен Федеральным [законом](#) от 27.07.2010 N 227-ФЗ, в ред. Федерального [закона](#) от 11.07.2011 N 200-ФЗ)

(п. 5 в ред. Федерального [закона](#) от 09.05.2005 N 48-ФЗ)

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

Уведомление об отказе во внесении изменений в единый реестр застрахованных лиц должно быть мотивированным.

(абзац введен Федеральным [законом](#) от 09.05.2005 N 48-ФЗ)

6.1. В случае, если после внесения изменений в единый реестр застрахованных лиц договор об обязательном пенсионном страховании признан судом недействительным, такой договор подлежит прекращению в соответствии с абзацем седьмым [пункта 2 статьи 36.5](#) настоящего Федерального закона. (п. 6.1 в ред. Федерального [закона](#) от 23.07.2013 N 211-ФЗ)

7. Обмен информацией между фондом и Пенсионным фондом Российской Федерации может осуществляться в электронной форме в [порядке](#), определяемом уполномоченным федеральным [органом](#) по согласованию с Пенсионным фондом Российской Федерации, с подтверждением электронной цифровой подписью в соответствии с [законодательством](#) Российской Федерации. (п. 7 введен Федеральным [законом](#) от 09.05.2005 N 48-ФЗ)

Статья 36.5. Изменение и прекращение договора об обязательном пенсионном страховании

1. Договор об обязательном пенсионном страховании может быть изменен сторонами не иначе как в [порядке](#), установленном типовым договором об обязательном пенсионном страховании или настоящим Федеральным законом.

(в ред. Федерального [закона](#) от 12.11.2012 N 180-ФЗ)

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

внесения в соответствии со [статьей 36.4](#) настоящего Федерального закона Пенсионным фондом Российской Федерации изменений в единый реестр застрахованных лиц в связи с заключением застрахованным лицом нового договора об обязательном пенсионном страховании;

внесения в соответствии со [статьей 36.10](#) настоящего Федерального закона Пенсионным фондом Российской Федерации изменений в единый реестр застрахованных лиц в связи с удовлетворением заявления застрахованного лица о переходе в Пенсионный фонд Российской Федерации;

истечения трех месяцев со дня аннулирования лицензии на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию у фонда;

(в ред. Федерального [закона](#) от 06.12.2007 N 334-ФЗ)

смерти застрахованного лица;

перевода суммы средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной части трудовой пенсии, в связи с отказом застрахованного лица от направления средств (части средств) материнского (семейного) капитала на формирование накопительной части трудовой 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, включая доход от их инвестирования;

(абзац введен Федеральным [законом](#) от 27.12.2009 N 378-ФЗ)

признания судом договора об обязательном пенсионном страховании недействительным;

(в ред. Федерального закона от 23.07.2013 N 211-ФЗ)

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

(абзац введен Федеральным законом от 22.04.2010 N 65-ФЗ)

(п. 2 в ред. Федерального закона от 09.05.2005 N 48-ФЗ)

3. В случае прекращения договора об обязательном пенсионном страховании по основанию, предусмотренному абзацем пятым пункта 2 настоящей статьи, фонд обязан в порядке, установленном настоящим Федеральным законом, выплатить правопреемнику (правопреемникам) умершего застрахованного лица сумму, эквивалентную сумме средств пенсионных накоплений, учтенной на пенсионном счете накопительной части трудовой пенсии, за исключением суммы средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной части трудовой пенсии, доход от их инвестирования, а в случае, если смерть застрахованного лица наступила после назначения ему срочной пенсионной выплаты, применяется порядок выплаты, предусмотренный статьей 5 Федерального закона "О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений".

(в ред. Федеральных законов от 27.12.2009 N 378-ФЗ, от 30.11.2011 N 359-ФЗ)

4. В случае прекращения договора об обязательном пенсионном страховании по основаниям, предусмотренным абзацами вторым - четвертым и седьмым пункта 2 настоящей статьи, для соответствующего фонда возникает обязанность по передаче средств пенсионных накоплений для финансирования накопительной части трудовой пенсии в порядке, установленном статьей 36.6 настоящего Федерального закона. В случае прекращения договора об обязательном пенсионном страховании при принятии арбитражным судом решения о признании фонда банкротом и об открытии конкурсного производства передача средств пенсионных накоплений для финансирования накопительной части трудовой пенсии осуществляется в порядке, установленном Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)".

(в ред. Федеральных законов от 09.05.2005 N 48-ФЗ, от 27.12.2009 N 378-ФЗ, от 22.04.2010 N 65-ФЗ)

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

6. Фонд в срок, не превышающий двух месяцев со дня получения фондом информации о прекращении договора об обязательном пенсионном страховании, направляет уведомление о прекращении договора с указанием основания его прекращения в случае:

прекращения указанного договора с застрахованным лицом по основанию, предусмотренному абзацем четвертым пункта 2 настоящей статьи, - в Пенсионный фонд Российской Федерации и застрахованному лицу;

прекращения указанного договора с застрахованным лицом по основанию, предусмотренному абзацем пятым пункта 2 настоящей статьи, - в Пенсионный фонд Российской Федерации и правопреемникам умершего застрахованного лица, указанным в договоре об обязательном пенсионном страховании или в соответствующем заявлении застрахованного лица, поданном в фонд.

Форма уведомления о прекращении договора об обязательном пенсионном страховании в случаях, указанных в настоящем пункте, утверждается уполномоченным федеральным органом по согласованию с Пенсионным фондом Российской Федерации.

(п. 6 в ред. Федерального закона от 09.05.2005 N 48-ФЗ)

7. Пенсионный фонд Российской Федерации в срок, не превышающий двух месяцев со дня получения от фонда уведомления о прекращении договора об обязательном пенсионном страховании по основаниям, предусмотренным абзацами четвертым и пятым пункта 2 настоящей статьи, вносит соответствующую запись в единый реестр застрахованных лиц.

(п. 7 в ред. Федерального закона от 09.05.2005 N 48-ФЗ)

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

9. В случае реорганизации фонда права и обязанности реорганизуемого фонда по договорам об обязательном пенсионном страховании переходят в порядке правопреемства на основании записей, внесенных в единый реестр застрахованных лиц (за исключением договоров об обязательном пенсионном страховании, заключенных с лицами, подавшими заявления о переходе в другой фонд или Пенсионный фонд Российской Федерации в связи с реорганизацией фонда):

в случае реорганизации фонда в форме присоединения - к фонду, к которому переходят права и

обязанности присоединенного фонда в соответствии с передаточным актом;

в случае реорганизации фондов в форме слияния - к вновь созданному фонду, к которому переходят права и обязанности каждого из реорганизуемых фондов в соответствии с передаточным актом;

в случае реорганизации фонда в форме выделения - к фонду, создаваемому в результате выделения, к которому переходят соответствующие права и обязанности реорганизуемого фонда в соответствии с разделительным балансом;

в случае реорганизации фонда в форме разделения - к вновь созданным фондам, к которым переходят права и обязанности реорганизуемого фонда в соответствии с разделительным балансом.

(п. 9 введен Федеральным [законом](#) от 12.11.2012 N 180-ФЗ)

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

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

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

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

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

(в ред. Федерального [закона](#) от 06.12.2007 N 334-ФЗ)

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

(абзац введен Федеральным [законом](#) от 27.12.2009 N 378-ФЗ)

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

(абзац введен Федеральным [законом](#) от 27.12.2009 N 378-ФЗ, в ред. Федерального [закона](#) от 30.11.2011 N 359-ФЗ)

в случае прекращения договора об обязательном пенсионном страховании в соответствии с [абзацем седьмым пункта 2 статьи 36.5](#) настоящего Федерального закона - предыдущему страховщику;

(абзац введен Федеральным [законом](#) от 27.12.2009 N 378-ФЗ)

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

(абзац введен Федеральным [законом](#) от 12.11.2012 N 180-ФЗ)

2. Размер средств пенсионных накоплений (за исключением средств (части средств) материнского (семейного) капитала, предусмотренных [абзацем вторым](#) настоящего пункта), подлежащих передаче в отношении каждого застрахованного лица, определяется суммой пенсионных накоплений, учтенных на пенсионном счете накопительной части трудовой пенсии соответствующего застрахованного лица.

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 части трудовой 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 части трудовой пенсии.

При невозможности передачи средств (части средств) материнского (семейного) капитала в сумме, указанной в таком уведомлении, фонд извещает об этом Пенсионный фонд Российской Федерации.
(п. 2 в ред. Федерального закона от 27.12.2009 N 378-ФЗ)

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

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

Средства пенсионных накоплений, полученные фондом в соответствии с требованиями настоящего пункта, должны быть переданы фондом управляющим компаниям не позднее месяца, следующего за месяцем, в котором они были получены фондом.
(п. 3 в ред. Федерального закона от 09.05.2005 N 48-ФЗ)

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

В этом случае основанием для передачи средств пенсионных накоплений является уведомление Пенсионного фонда Российской Федерации о внесении изменений в единый реестр застрахованных лиц, направленное в соответствии с пунктом 5 статьи 36.10 настоящего Федерального закона.
(п. 4 в ред. Федерального закона от 09.05.2005 N 48-ФЗ)

5. При наступлении обстоятельств, указанных в абзаце четвертом пункта 1 настоящей статьи, фонд, у которого лицензия на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию аннулирована, обязан передать средства пенсионных накоплений в Пенсионный фонд Российской Федерации в срок, не превышающий трех месяцев с даты принятия решения об аннулировании лицензии.
(в ред. Федерального закона от 06.12.2007 N 334-ФЗ)

В этом случае основанием для передачи средств пенсионных накоплений в Пенсионный фонд Российской Федерации является соответствующее решение об аннулировании лицензии.
(в ред. Федерального закона от 06.12.2007 N 334-ФЗ)

5.1. При наступлении обстоятельства, указанного в абзаце пятом пункта 1 настоящей статьи, фонд обязан передать средства пенсионных накоплений в Пенсионный фонд Российской Федерации не позднее 30 дней со дня получения уведомления Пенсионного фонда Российской Федерации о передаче средств (части средств) материнского (семейного) капитала в связи с отказом застрахованного лица от направления средств (части средств) материнского (семейного) капитала на формирование накопительной части трудовой пенсии.
(п. 5.1 введен Федеральным законом от 27.12.2009 N 378-ФЗ)

5.2. При наступлении обстоятельства, указанного в абзаце шестом пункта 1 настоящей статьи, фонд обязан передать средства пенсионных накоплений, состоящие из средств (части средств) материнского (семейного) капитала, включая доход от их инвестирования, в Пенсионный фонд Российской Федерации не позднее 30 дней со дня получения фондом информации о смерти застрахованного лица.
(п. 5.2 введен Федеральным законом от 27.12.2009 N 378-ФЗ)

5.3. При наступлении обстоятельства, указанного в абзаце седьмом пункта 1 настоящей статьи, фонд обязан передать предыдущему страховщику по обязательному пенсионному страхованию средства пенсионных накоплений, учтенные на пенсионном счете накопительной части трудовой пенсии застрахованного лица, полученный фондом от инвестирования средств пенсионных накоплений доход, не учтенный на пенсионном счете накопительной части трудовой пенсии застрахованного лица на

момент перевода указанных средств, а также проценты за неправомерное пользование средствами пенсионных накоплений, определяемые в соответствии со [статьей 395](#) Гражданского кодекса Российской Федерации, и средства, направленные на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности фонда, сформированные за счет дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений соответствующего застрахованного лица, в срок не позднее 30 дней со дня получения фондом соответствующего решения суда и в этот же срок известить об этом Пенсионный фонд Российской Федерации, который на основании указанного извещения фонда вносит соответствующие изменения в единый реестр застрахованных лиц и уведомляет об этом застрахованное лицо.

При этом проценты за неправомерное пользование средствами пенсионных накоплений и средства, направленные на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности фонда, уплачиваются за счет имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности фонда, и направляются в резерв фонда по обязательному пенсионному страхованию предыдущего страховщика.

Порядок расчета средств, направленных на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности фонда, сформированных за счет дохода от инвестирования неправомерно полученных средств пенсионных накоплений соответствующего застрахованного лица и подлежащих передаче предыдущему страховщику в соответствии с абзацем первым настоящего пункта, устанавливается уполномоченным федеральным органом.
(п. 5.3 в ред. Федерального [закона](#) от 23.07.2013 N 211-ФЗ)

5.4. При наступлении обстоятельств, указанных в [абзаце восьмом пункта 1](#) настоящей статьи, средства пенсионных накоплений, учтенные на пенсионном счете накопительной части трудовой пенсии соответствующего застрахованного лица (за исключением средств пенсионных накоплений, учтенных на пенсионных счетах накопительной части трудовой пенсии застрахованных лиц, подавших заявления о переходе в другой фонд или Пенсионный фонд Российской Федерации в связи с реорганизацией фонда):

в случае реорганизации фонда в форме присоединения - передаются в порядке правопреемства в фонд, к которому переходят права и обязанности присоединенного фонда в соответствии с передаточным актом;

в случае реорганизации фондов в форме слияния - передаются в порядке правопреемства во вновь созданный фонд, к которому переходят права и обязанности каждого из реорганизуемых фондов в соответствии с передаточным актом. При этом передача средств пенсионных накоплений фонду, созданному в результате слияния, осуществляется посредством передачи в порядке правопреемства прав и обязанностей по договорам доверительного управления средствами пенсионных накоплений, заключенным в соответствии с [пунктом 5 статьи 33.1](#) настоящего Федерального закона;

в случае реорганизации фонда в форме выделения - передаются в порядке правопреемства в фонд, создаваемый в результате выделения, к которому переходят соответствующие права и обязанности реорганизуемого фонда в соответствии с разделительным балансом. При этом передача средств пенсионных накоплений фонду, созданному в результате выделения, осуществляется посредством передачи в порядке правопреемства прав и обязанностей по договорам доверительного управления средствами пенсионных накоплений, заключенным в соответствии с [пунктом 5 статьи 33.1](#) настоящего Федерального закона;

в случае реорганизации фонда в форме разделения - передаются в порядке правопреемства во вновь созданные фонды, к которым переходят права и обязанности реорганизуемого фонда в соответствии с разделительным балансом. При этом передача средств пенсионных накоплений фондам, созданным в результате разделения, осуществляется посредством передачи в порядке правопреемства прав и обязанностей по договорам доверительного управления средствами пенсионных накоплений, заключенным в соответствии с [пунктом 5 статьи 33.1](#) настоящего Федерального закона.

(п. 5.4 введен Федеральным [законом](#) от 12.11.2012 N 180-ФЗ)

6. [Порядок](#) передачи средств пенсионных накоплений и определения их стоимости, [порядок](#) уведомления застрахованных лиц о наступлении оснований, предусмотренных [пунктом 1](#) настоящей статьи, а также разъяснения застрахованным лицам их прав, связанных с возникновением таких обстоятельств, устанавливаются Правительством Российской Федерации.

7. Утратил силу. - Федеральный [закон](#) от 09.05.2005 N 48-ФЗ.

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

Статья 36.7. Порядок подачи застрахованным лицом заявления о переходе в фонд

1. Застрахованное лицо до обращения за установлением накопительной части трудовой пенсии может воспользоваться правом на переход в фонд не чаще одного раза в год путем подачи заявления в Пенсионный фонд Российской Федерации в порядке, установленном настоящей статьей.

(в ред. Федерального [закона](#) от 18.07.2009 N 182-ФЗ)

Абзац утратил силу с 1 октября 2008 года. - Федеральный [закон](#) от 30.04.2008 N 55-ФЗ.

2. [Форма](#) заявления застрахованного лица о переходе в фонд утверждается уполномоченным Правительством Российской Федерации федеральным органом исполнительной власти. [Инструкция](#) по заполнению формы указанного заявления утверждается уполномоченным федеральным органом по согласованию с Пенсионным фондом Российской Федерации.

(в ред. Федерального [закона](#) от 23.07.2008 N 160-ФЗ)

3. Форма заявления застрахованного лица о переходе в фонд и инструкция по ее заполнению доводятся до сведения застрахованного лица ежегодно не позднее 1 сентября текущего года. Порядок доведения до сведения застрахованных лиц формы заявления о переходе в фонд и инструкции по ее заполнению определяется уполномоченным федеральным органом по согласованию с Пенсионным фондом Российской Федерации.

(п. 3 в ред. Федерального [закона](#) от 09.05.2005 N 48-ФЗ)

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

(в ред. Федеральных законов от 09.05.2005 N 48-ФЗ, от 27.07.2010 N 227-ФЗ, от 11.07.2011 N 200-ФЗ, от 28.07.2012 N 133-ФЗ)

1) нотариусом или в порядке, установленном [пунктом 3 статьи 185](#) Гражданского кодекса Российской Федерации;

(в ред. Федерального [закона](#) от 09.05.2005 N 48-ФЗ)

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

3) органом (организацией), с которым Пенсионным фондом Российской Федерации заключено соглашение о взаимном удостоверении подписей. Прием заявлений застрахованных лиц и передача их в электронной форме в Пенсионный фонд Российской Федерации осуществляются в соответствии с законодательством Российской Федерации. [Типовая форма](#) указанного соглашения утверждается уполномоченным Правительством Российской Федерации федеральным органом исполнительной власти;

(в ред. Федеральных законов от 09.05.2005 N 48-ФЗ, от 23.07.2008 N 160-ФЗ)

4) в [порядке](#), установленном Правительством Российской Федерации.

(пп. 4 введен Федеральным [законом](#) от 27.07.2010 N 227-ФЗ)

5. В случае подачи застрахованным лицом заявления о переходе в фонд с нарушением сроков, установленных [пунктом 4](#) настоящей статьи, указанное заявление оставляется без рассмотрения.

6. Утратил силу. - Федеральный [закон](#) от 09.05.2005 N 48-ФЗ.

Статья 36.8. Порядок подачи застрахованным лицом заявления о переходе в Пенсионный фонд Российской Федерации

1. Застрахованное лицо до обращения за установлением накопительной части трудовой пенсии может воспользоваться правом на переход в Пенсионный фонд Российской Федерации не чаще одного раза в год путем подачи заявления в Пенсионный фонд Российской Федерации в порядке, установленном настоящей статьей.

(в ред. Федерального закона от 18.07.2009 N 182-ФЗ)

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

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

(в ред. Федерального закона от 03.12.2012 N 243-ФЗ)

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

(абзац введен Федеральным законом от 03.12.2012 N 243-ФЗ)

выбранный им вариант осуществления своего пенсионного обеспечения, а именно направлять на финансирование накопительной части трудовой пенсии 6,0 процента либо 2,0 процента индивидуальной части тарифа страхового взноса.

(абзац введен Федеральным законом от 03.12.2012 N 243-ФЗ)

2. Форма заявления застрахованного лица о переходе в Пенсионный фонд Российской Федерации утверждается уполномоченным Правительством Российской Федерации федеральным органом исполнительной власти. Инструкция по заполнению формы указанного заявления утверждается уполномоченным федеральным органом по согласованию с Пенсионным фондом Российской Федерации.

(в ред. Федерального закона от 23.07.2008 N 160-ФЗ)

Форма заявления застрахованного лица о переходе в Пенсионный фонд Российской Федерации и инструкция по ее заполнению доводятся до сведения застрахованного лица ежегодно не позднее 1 сентября текущего года. Порядок доведения до сведения застрахованных лиц формы заявления о переходе в Пенсионный фонд Российской Федерации и инструкции по ее заполнению определяется уполномоченным федеральным органом по согласованию с Пенсионным фондом Российской Федерации.

(абзац введен Федеральным законом от 09.05.2005 N 48-ФЗ)

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

(в ред. Федеральных законов от 27.07.2010 N 227-ФЗ, от 11.07.2011 N 200-ФЗ, от 28.07.2012 N 133-ФЗ)

нотариусом или в порядке, установленном пунктом 3 статьи 185 Гражданского кодекса Российской Федерации;

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

органом (организацией), с которым Пенсионным фондом Российской Федерации заключено соглашение о взаимном удостоверении подписей. Прием заявлений застрахованных лиц и передача их в электронной форме в Пенсионный фонд Российской Федерации осуществляются в соответствии с законодательством Российской Федерации. Типовая форма указанного соглашения утверждается

уполномоченным Правительством Российской Федерации федеральным органом исполнительной власти;

(в ред. Федерального закона от 23.07.2008 N 160-ФЗ)

в порядке, установленном Правительством Российской Федерации.

(абзац введен Федеральным законом от 27.07.2010 N 227-ФЗ)

(п. 3 в ред. Федерального закона от 09.05.2005 N 48-ФЗ)

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

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

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

(в ред. Федерального закона от 09.05.2005 N 48-ФЗ)

1. Заявление застрахованного лица о переходе в фонд подлежит рассмотрению Пенсионным фондом Российской Федерации в срок до 1 марта года, следующего за годом подачи застрахованным лицом заявления о переходе в фонд.

2. В случае подачи застрахованным лицом в Пенсионный фонд Российской Федерации в течение установленного срока более одного заявления о переходе в фонд или подачи заявления о переходе в фонд и заявления о выборе инвестиционного портфеля (управляющей компании) Пенсионный фонд Российской Федерации принимает решение об удовлетворении заявления или об отказе в его удовлетворении по заявлению с самой поздней датой поступления в Пенсионный фонд Российской Федерации.

3. Пенсионный фонд Российской Федерации отказывает в удовлетворении заявления застрахованного лица о переходе в фонд в случае, если:

заявление подано застрахованным лицом, отказавшимся от формирования накопительной части трудовой пенсии через Пенсионный фонд Российской Федерации и осуществляющим формирование накопительной части трудовой пенсии через негосударственный пенсионный фонд в соответствии с [законодательством](#) Российской Федерации об обязательном пенсионном страховании;

поданное застрахованным лицом заявление оформлено с нарушением установленной [формы](#);

застрахованным лицом подано заявление с нарушением порядка подачи заявления, установленного [пунктом 4 статьи 36.7](#) настоящего Федерального закона;

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

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

(в ред. Федерального закона от 06.12.2007 N 334-ФЗ)

заявление подано застрахованным лицом после обращения за установлением накопительной части трудовой пенсии.

(абзац введен Федеральным законом от 18.07.2009 N 182-ФЗ)

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

Статья 36.10. Порядок рассмотрения заявления застрахованного лица о переходе в Пенсионный фонд Российской Федерации

(в ред. Федерального закона от 09.05.2005 N 48-ФЗ)

1. Заявление застрахованного лица о переходе в Пенсионный фонд Российской Федерации подлежит рассмотрению Пенсионным фондом Российской Федерации в срок до 1 марта года, следующего за годом подачи застрахованным лицом заявления о переходе в Пенсионный фонд Российской Федерации.

Пенсионный фонд Российской Федерации в случае удовлетворения заявления застрахованного лица о переходе в Пенсионный фонд Российской Федерации вносит соответствующие изменения в единый реестр застрахованных лиц в срок, установленный абзацем первым настоящего пункта.

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

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

поданное застрахованным лицом заявление оформлено с нарушением установленной формы;

застрахованным лицом подано заявление с нарушением порядка подачи заявления, установленного пунктом 3 статьи 36.8 настоящего Федерального закона;

заявление подано застрахованным лицом после обращения за установлением накопительной части трудовой пенсии;

(абзац введен Федеральным законом от 18.07.2009 N 182-ФЗ)

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

(абзац введен Федеральным законом от 18.07.2009 N 182-ФЗ)

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

(абзац введен Федеральным законом от 18.07.2009 N 182-ФЗ)

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

(абзац введен Федеральным законом от 18.07.2009 N 182-ФЗ)

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

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

В случае, если заявление застрахованного лица о переходе в Пенсионный фонд Российской Федерации было получено в форме электронного документа, Пенсионный фонд Российской Федерации направляет уведомление о внесении изменений в единый реестр застрахованных лиц или об отказе во внесении изменений в единый реестр застрахованных лиц в форме электронного документа.

(абзац введен Федеральным законом от 27.07.2010 N 227-ФЗ)

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

Статья 36.11. Порядок перехода застрахованного лица из фонда в фонд

(в ред. Федерального [закона](#) от 09.05.2005 N 48-ФЗ)

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

(в ред. Федерального [закона](#) от 18.07.2009 N 182-ФЗ)

Абзац утратил силу с 1 октября 2008 года. - Федеральный [закон](#) от 30.04.2008 N 55-ФЗ.

2. [Форма](#) заявления застрахованного лица о переходе из фонда в фонд и [инструкция](#) по ее заполнению утверждаются уполномоченным федеральным органом по согласованию с Пенсионным фондом Российской Федерации.

[Форма](#) заявления застрахованного лица о переходе из фонда в фонд и [инструкция](#) по ее заполнению доводятся до сведения застрахованного лица ежегодно не позднее 1 сентября текущего года. Порядок доведения до сведения застрахованных лиц формы заявления о переходе из фонда в фонд и инструкции по ее заполнению определяется уполномоченным федеральным органом по согласованию с Пенсионным фондом Российской Федерации.

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

(в ред. Федеральных законов от 27.07.2010 N 227-ФЗ, от 11.07.2011 N 200-ФЗ, от 28.07.2012 N 133-ФЗ)

нотариусом или в порядке, установленном пунктом 3 [статьи 185](#) Гражданского кодекса Российской Федерации;

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

органом (организацией), с которым Пенсионным фондом Российской Федерации заключено соглашение о взаимном удостоверении подписей. Прием заявлений застрахованных лиц и передача их в электронной форме в Пенсионный фонд Российской Федерации осуществляются в соответствии с законодательством Российской Федерации. [Типовая форма](#) указанного соглашения утверждается уполномоченным Правительством Российской Федерации федеральным органом исполнительной власти;

(в ред. Федерального [закона](#) от 23.07.2008 N 160-ФЗ)

в порядке, установленном Правительством Российской Федерации.

(абзац введен Федеральным [законом](#) от 27.07.2010 N 227-ФЗ)

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

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

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

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

заявление подано застрахованным лицом, осуществляющим формирование накопительной части трудовой пенсии через Пенсионный фонд Российской Федерации в соответствии с [законодательством](#)

Российской Федерации об обязательном пенсионном страховании;
поданное застрахованным лицом заявление оформлено с нарушением установленной **формы**;
застрахованным лицом подано заявление с нарушением порядка подачи заявления,
установленного **пунктом 3** настоящей статьи;

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

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

(в ред. Федерального **закона** от 06.12.2007 N 334-ФЗ)

заявление подано застрахованным лицом после обращения за установлением накопительной части трудовой пенсии.

(абзац введен Федеральным **законом** от 18.07.2009 N 182-ФЗ)

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

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

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

(п. 10 введен Федеральным **законом** от 12.11.2012 N 180-ФЗ)

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

(в ред. Федерального **закона** от 30.11.2011 N 358-ФЗ)

1. Сумма, эквивалентная пенсионным накоплениям застрахованного лица, отказавшегося от формирования накопительной части трудовой пенсии в Пенсионном фонде Российской Федерации в соответствии с **законодательством** Российской Федерации об обязательном пенсионном страховании, передается Пенсионным фондом Российской Федерации в выбранный застрахованным лицом фонд не позднее 31 марта года, следующего за годом подачи застрахованным лицом заявления о переходе в фонд.

(в ред. Федерального **закона** от 18.07.2009 N 182-ФЗ)

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

обязательного пенсионного страхования".

(абзац введен Федеральным [законом](#) от 18.07.2009 N 182-ФЗ)

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

(в ред. Федеральных законов от 18.07.2009 N 182-ФЗ, от 27.12.2009 N 378-ФЗ)

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

(в ред. Федерального [закона](#) от 09.05.2005 N 48-ФЗ)

3. Утратил силу. - Федеральный [закон](#) от 18.07.2009 N 182-ФЗ.

4. Переводу в Пенсионный фонд Российской Федерации или другой фонд подлежат инвестиционный доход и полученные фондом средства пенсионных накоплений, отраженные на пенсионном счете накопительной части трудовой пенсии застрахованного лица, начисленные фондом по итогам предшествующего финансового года и с начала нового финансового года до момента их перевода.

5. Утратил силу. - Федеральный [закон](#) от 09.05.2005 N 48-ФЗ.

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

(п. 6 введен Федеральным [законом](#) от 30.11.2011 N 358-ФЗ)

Статья 36.13. Требования к договору доверительного управления средствами пенсионных накоплений

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

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

3. Доверительным управляющим по договору доверительного управления средствами пенсионных накоплений может являться только управляющая компания, соответствующая требованиям, установленным Федеральным [законом](#) от 24 июля 2002 г. N 111-ФЗ "Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации", за исключением государственной управляющей компании.

(в ред. Федерального [закона](#) от 18.07.2009 N 182-ФЗ)

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

финансирования накопительной части трудовой пенсии".

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

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

6. К договору доверительного управления средствами пенсионных накоплений применяются соответствующие положения [статей 1025 и 1026](#) Гражданского кодекса Российской Федерации.

7. К договору доверительного управления средствами пенсионных накоплений не применяются положения [статьи 1023](#), а также пункта 1 [статьи 1024](#) Гражданского кодекса Российской Федерации.

8. Доверительное управление средствами пенсионных накоплений учреждается вследствие необходимости постоянного управления средствами пенсионных накоплений в интересах обеспечения права застрахованных лиц на получение накопительной части трудовой пенсии в соответствии с Федеральным [законом](#) от 17 декабря 2001 г. N 173-ФЗ "О трудовых пенсиях в Российской Федерации".

9. Объектом доверительного управления являются средства пенсионных накоплений (ценные бумаги и денежные средства в рублях и иностранной валюте в соответствии с настоящим Федеральным [законом](#)). Доходы от доверительного управления не являются собственностью управляющей компании, а относятся на прирост средств, переданных в управление фондом.

10. Договор доверительного управления средствами пенсионных накоплений должен быть совершен в письменной форме.

11. Инвестиционная декларация доверительного управляющего является неотъемлемой частью договора доверительного управления средствами пенсионных накоплений.

12. Доверительный управляющий имеет право на вознаграждение, установленное договором доверительного управления средствами пенсионных накоплений, а также на возмещение разумных необходимых расходов, произведенных им при доверительном управлении средствами пенсионных накоплений в пределах, установленных этим договором.

13. Договор доверительного управления средствами пенсионных накоплений заключается на срок не более 15 лет.

14. Если иное не предусмотрено договором доверительного управления средствами пенсионных накоплений, доверительный управляющий осуществляет доверительное управление средствами пенсионных накоплений лично.

Договором доверительного управления средствами пенсионных накоплений, а в случае инвестирования средств пенсионных накоплений в ценные бумаги иностранных эмитентов в соответствии с Федеральным [законом](#) от 24 июля 2002 г. N 111-ФЗ "Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации" может быть предусмотрено право передачи доверительным управляющим своих полномочий другому лицу. В этом случае доверительный управляющий отвечает за действия избранного им поверенного как за свои собственные.

15. Договор доверительного управления средствами пенсионных накоплений прекращается вследствие:

несоответствия управляющей компании требованиям настоящего Федерального закона;

возбуждения в отношении управляющей компании процедуры [банкротства](#);

приостановления действия или аннулирования лицензии на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию фонда, являющегося учредителем управления;

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

отказа учредителя управления от указанного договора по иным причинам, чем та, которая указана в [абзаце пятом](#) настоящего пункта, при условии выплаты управляющей компании обусловленного таким договором вознаграждения, установленного настоящим Федеральным [законом](#).

16. Информация о заключении договора доверительного управления средствами пенсионных накоплений представляется фондом в уполномоченный федеральный [орган](#) в срок, не превышающий трех рабочих дней со дня его заключения.

Статья 36.14. Обязанности управляющей компании, осуществляющей инвестирование средств пенсионных накоплений

Управляющая компания, осуществляющая инвестирование средств пенсионных накоплений, обязана:

инвестировать средства пенсионных накоплений исключительно в интересах застрахованных лиц; нести установленную настоящим Федеральным законом и договором доверительного управления средствами пенсионных накоплений ответственность за сохранность средств, переданных в управление фондом;

поддерживать достаточность собственных средств (капитала), рассчитанных в соответствии с [требованиями](#) федерального органа исполнительной власти в области финансовых рынков, относительно объема обслуживаемых активов в [порядке](#), устанавливаемом Правительством Российской Федерации;

(в ред. Федерального [закона](#) от 18.07.2009 N 182-ФЗ)

осуществлять инвестирование средств пенсионных накоплений разумно и добросовестно, исходя из необходимости обеспечения принципов надежности, ликвидности, доходности и диверсификации;

заключать договор со специализированным депозитарием и осуществлять под его контролем операции со средствами, переданными в управление фондом;

открывать отдельные банковские счета и осуществлять операции со средствами пенсионных накоплений в кредитных организациях, удовлетворяющих требованиям, установленным Федеральным [законом](#) от 24 июля 2002 г. N 111-ФЗ "Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации", расторгать договоры, закрывать счета и принимать меры по истребованию денежных средств в случаях, если кредитные организации перестали удовлетворять указанным требованиям;

ежедневно рассчитывать текущую рыночную стоимость и стоимость чистых активов, находящихся в доверительном управлении в целях настоящего Федерального закона, в [порядке](#), установленном федеральным органом исполнительной власти в области финансовых рынков;

(в ред. Федеральных законов от 18.07.2009 N 182-ФЗ, от 30.11.2011 N 362-ФЗ)

продавать ценные бумаги, находящиеся в управлении, как правило, по цене не ниже рыночной, а также покупать ценные бумаги, как правило, по цене не выше рыночной. Отчет о сделках, проведенных с отклонением от рыночных цен, представляется в уполномоченный федеральный орган по установленной им [форме](#). Для целей настоящего Федерального закона под рыночной ценой понимается цена, определенная в соответствии с правилами торговли данным фондовым инструментом;

принимать и неукоснительно соблюдать кодекс профессиональной этики, соответствующий требованиям, установленным настоящим Федеральным [законом](#);

осуществлять сделки со средствами, переданными в управление фондом, используя услуги брокеров, отвечающих требованиям, установленным [законодательством](#) Российской Федерации и [нормативными правовыми актами](#) федерального органа исполнительной власти в области финансовых рынков, расторгать договоры и принимать меры по истребованию денежных средств в случаях, если брокеры перестали удовлетворять указанным требованиям;

(в ред. Федерального [закона](#) от 18.07.2009 N 182-ФЗ)

осуществлять права акционера в порядке, установленном соответствующим федеральным законом, исключительно в целях обеспечения законных прав и интересов застрахованных лиц;

перечислять в [порядке и сроки](#), которые установлены договором доверительного управления средствами пенсионных накоплений в соответствии с настоящим Федеральным законом, в фонд за счет средств, находящихся в управлении, средства для выплаты накопительной части трудовой пенсии по старости, срочной пенсионной выплаты, единовременной выплаты и выплат правопреемникам умерших застрахованных лиц, а также средства (часть средств) материнского (семейного) капитала, направленные на формирование накопительной части трудовой пенсии, включая доход от их инвестирования, в связи с отказом застрахованного лица от направления средств (части средств) материнского (семейного) капитала на формирование накопительной части трудовой пенсии или в случае смерти застрахованного лица;

(в ред. Федеральных законов от 27.12.2009 N 378-ФЗ, от 30.11.2011 N 359-ФЗ)

представлять в фонд и уполномоченный федеральный орган **отчет об инвестировании** средств пенсионных накоплений, а также **о доходах** от инвестирования в порядке и сроки, которые установлены договором доверительного управления средствами пенсионных накоплений;

информировать фонд и уполномоченный федеральный орган об аннулировании или о приостановлении действия лицензии, о существенных изменениях в учредительных документах управляющей компании, о персональном составе органов управления, составе персонала и составе аффилированных лиц в **порядке** и сроки, которые установлены договором доверительного управления средствами пенсионных накоплений;

не являться аффилированным лицом фонда, специализированного депозитария либо их аффилированных лиц;

обособлять средства пенсионных накоплений, находящиеся в управлении на основании договора доверительного управления средствами пенсионных накоплений, в соответствии с требованиями **статьи 1018** Гражданского кодекса Российской Федерации;

раскрывать информацию о структуре и составе акционеров (участников) в **порядке** и **сроки**, которые установлены уполномоченным федеральным **органом**;

использовать при взаимодействии со специализированным депозитарием, фондом, уполномоченным федеральным органом исполнительной власти, федеральным органом исполнительной власти в области финансовых рынков документы в электронно-цифровой форме с электронной цифровой подписью;

(абзац введен Федеральным **законом** от 18.07.2009 N 182-ФЗ)

соблюдать иные требования, предусмотренные настоящим Федеральным законом, другими нормативными правовыми актами и договорами с фондом и специализированным депозитарием.

Статья 36.15. Требования к структуре инвестиционного портфеля фонда

1. Структура инвестиционного портфеля фонда должна удовлетворять следующим основным требованиям:

максимальная доля в инвестиционном портфеле фонда ценных бумаг одного эмитента или группы связанных эмитентов не должна превышать 10 процентов инвестиционного портфеля фонда, за исключением государственных ценных бумаг Российской Федерации, ценных бумаг, обязательства по которым гарантированы Российской Федерацией, а также ипотечных ценных бумаг, выпущенных в соответствии с **законодательством** Российской Федерации об ипотечных ценных бумагах и удовлетворяющих требованиям, установленным Правительством Российской Федерации;

депозиты в кредитной организации и ценные бумаги, эмитированные этой кредитной организацией, в сумме не должны превышать 25 процентов инвестиционного портфеля фонда;

максимальная доля в инвестиционном портфеле фонда ценных бумаг, эмитированных аффилированными лицами фонда, управляющей компании, специализированного депозитария и актуария, не должна превышать 10 процентов инвестиционного портфеля фонда;

максимальная доля в инвестиционном портфеле фонда депозитов, размещенных в кредитных организациях, являющихся аффилированными лицами фонда, управляющей компании, не должна превышать 20 процентов инвестиционного портфеля фонда;

максимальная доля в инвестиционном портфеле фонда акций одного эмитента не должна превышать 10 процентов его капитализации;

максимальная доля в инвестиционном портфеле фонда облигаций одного эмитента не должна превышать 20 процентов совокупного объема находящихся в обращении облигаций данного эмитента, за исключением государственных ценных бумаг Российской Федерации, ценных бумаг, обязательства по которым гарантированы Российской Федерацией, а также ипотечных ценных бумаг, выпущенных в соответствии с **законодательством** Российской Федерации об ипотечных ценных бумагах и удовлетворяющих требованиям, установленным Правительством Российской Федерации;

максимальная доля в совокупном инвестиционном портфеле фонда ценных бумаг одного эмитента не должна превышать 50 процентов совокупного объема находящихся в обращении ценных бумаг данного эмитента, за исключением государственных ценных бумаг Российской Федерации, ценных бумаг, обязательства по которым гарантированы Российской Федерацией, а также ипотечных ценных бумаг, выпущенных в соответствии с **законодательством** Российской Федерации об ипотечных ценных

бумагах и удовлетворяющих требованиям, установленным Правительством Российской Федерации.
(п. 1 в ред. Федерального [закона](#) от 18.07.2009 N 182-ФЗ)

2. Максимальная доля в инвестиционном портфеле фонда денежных средств в рублях и иностранной валюте на счетах и депозитах в кредитных организациях не должна в сумме превышать 80 процентов.

(в ред. Федерального [закона](#) от 18.07.2009 N 182-ФЗ)

3. Максимальная доля в инвестиционном портфеле фонда средств, размещенных в ценные бумаги иностранных эмитентов, не должна превышать 20 процентов.

4. [Максимальная доля](#) в инвестиционном портфеле фонда прочих видов разрешенных активов определяется Правительством Российской Федерации.

5. Структура инвестиционного портфеля фонда или его части может быть определена в форме инвестиционного индекса (индексов). Порядок определения инвестиционного индекса (индексов) для инвестирования средств пенсионных накоплений в соответствующий класс активов и особенности управления инвестиционным портфелем, структура которого определена в форме инвестиционного индекса, устанавливаются уполномоченным федеральным [органом](#).

6. В случае нарушения требований к максимальной доле определенного класса активов в структуре инвестиционного портфеля из-за изменения рыночной или оценочной стоимости активов и (или) изменения в структуре имущества эмитента управляющие компании обязаны скорректировать структуру активов в соответствии с требованиями к структуре инвестиционного портфеля фонда в течение шести месяцев с даты обнаружения указанного нарушения.

7. В случае нарушения требований к максимальной доле определенного класса активов в структуре инвестиционного портфеля фонда в результате умышленных действий управляющей компании она обязана устранить это нарушение в течение 30 дней с даты обнаружения указанного нарушения. Кроме того, она обязана возместить фонду ущерб, являющийся следствием отклонения от установленной структуры активов, и ущерб от сделок, произведенных для корректировки структуры активов.

8. Расчет величины инвестиционного портфеля фонда проводится по рыночной стоимости.

9. [Порядок и методика](#) расчета показателей в целях контроля за соблюдением требований к структуре инвестиционного портфеля фонда определяются Правительством Российской Федерации.

Статья 36.16. Инвестирование средств пенсионных накоплений в ценные бумаги иностранных эмитентов

Инвестирование средств пенсионных накоплений в ценные бумаги иностранных эмитентов осуществляется управляющими компаниями в соответствии с положениями Федерального [закона](#) от 24 июля 2002 г. N 111-ФЗ "Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации".

Статья 36.17. Утратила силу с 1 января 2008 года. - Федеральный [закон](#) от 06.12.2007 N 334-ФЗ.

Статья 36.18. Обязанности специализированного депозитария, заключившего договор об оказании услуг с фондом, осуществляющим формирование накопительной части трудовой пенсии, и управляющей компанией, осуществляющей инвестирование средств пенсионных накоплений

[Специализированный депозитарий](#) обязан:

осуществлять ежедневный контроль за соответствием деятельности по распоряжению средствами пенсионных накоплений, переданными в доверительное управление управляющим компаниям, осуществляющим инвестирование средств пенсионных накоплений, требованиям настоящего Федерального закона, иных нормативных правовых актов, инвестиционной декларации;

в случае неисполнения предусмотренных настоящей статьей обязанностей нести солидарную ответственность с управляющей компанией, заключившей договор доверительного управления средствами пенсионных накоплений;

открывать отдельные счета депо на имя каждой из управляющих компаний фонда для учета прав на ценные бумаги, приобретенные на средства пенсионных накоплений;

(в ред. Федерального закона от 02.12.2004 N 155-ФЗ)

осуществлять учет ценных бумаг, учет перехода прав на ценные бумаги, приобретенные в результате инвестирования средств пенсионных накоплений, и хранение сертификатов ценных бумаг, если для отдельных видов ценных бумаг иное не предусмотрено нормативными правовыми актами Российской Федерации;

принимать и хранить копии всех первичных документов в отношении средств пенсионных накоплений, переданных в доверительное управление управляющим компаниям;

осуществлять контроль за определением стоимости чистых активов, находящихся в управлении управляющих компаний, в целях настоящего Федерального закона;

осуществлять контроль за перечислением в фонд средств на выплаты за счет средств пенсионных накоплений;

регистрировать в федеральном органе исполнительной власти в области финансовых рынков в установленном им порядке регламент специализированного депозитария по осуществлению контроля за деятельностью по инвестированию средств пенсионных накоплений и все вносимые в него изменения. Указанный регламент должен содержать правила по осуществлению контроля за распоряжением средствами пенсионных накоплений, переданными в доверительное управление управляющим компаниям, и активами, в которые инвестированы эти средства, формы применяемых документов и порядок документооборота при осуществлении такого контроля;

(в ред. Федерального закона от 18.07.2009 N 182-ФЗ)

уведомлять уполномоченный федеральный орган и фонд о выявленных в ходе осуществления контроля нарушениях требований настоящего Федерального закона, иных нормативных правовых актов, инвестиционной декларации не позднее рабочего дня, следующего за днем их выявления;

представлять в уполномоченный федеральный орган, управляющую компанию и фонд отчетность о выполнении операций, видах и стоимости ценных бумаг, учитываемых в соответствии с договорами об оказании услуг специализированного депозитария управляющей компании, по формам и в сроки, которые установлены уполномоченным федеральным органом;

информировать уполномоченный федеральный орган, управляющую компанию и фонд об аннулировании или о приостановлении действия лицензии, об изменениях в учредительных документах, персональном составе органов управления, составе персонала и аффилированных лиц специализированного депозитария в порядке и сроки, которые установлены договором об оказании услуг специализированного депозитария;

предоставлять в уполномоченный федеральный орган, управляющую компанию и фонд информацию о сделках, совершаемых управляющей компанией со средствами пенсионных накоплений, а также о стоимости чистых активов, находящихся в управлении по договорам доверительного управления средствами пенсионных накоплений, в порядке и сроки, которые установлены договором об оказании услуг специализированного депозитария;

обеспечивать передачу своих прав и обязанностей в отношении средств пенсионных накоплений, сформированных в соответствии с настоящим Федеральным законом, другому специализированному депозитарию в случае прекращения (досрочного расторжения) договора в порядке и сроки, которые установлены договором об оказании услуг специализированного депозитария;

обеспечивать процесс передачи активов от управляющей компании фонду в случае прекращения (расторжения) договора доверительного управления средствами пенсионных накоплений в порядке, установленном договором об оказании услуг специализированного депозитария;

КонсультантПлюс: примечание.

Об административной ответственности за несоблюдение ограничений на совмещение специализированным депозитарием своей деятельности с другими видами деятельности см. часть одиннадцатую статьи 15.29 КоАП РФ.

не совмещать свою деятельность специализированного депозитария с другими видами лицензируемой деятельности, за исключением депозитарной или банковской, а также не совмещать свою деятельность с депозитарной деятельностью, если последняя связана с проведением депозитарных операций по итогам сделок с ценными бумагами, совершенных через организатора торговли на основании договоров, заключенных с таким организатором торговли и (или) клиринговой

организацией, с клиринговой деятельностью и деятельностью организатора торгов;
(в ред. Федерального закона от 21.11.2011 N 327-ФЗ)

поддерживать достаточность собственных средств (капитала), рассчитанных в соответствии с требованиями федерального органа исполнительной власти в области финансовых рынков, относительно объема обслуживаемых активов в порядке, устанавливаемом Правительством Российской Федерации;

(в ред. Федерального закона от 18.07.2009 N 182-ФЗ)

не иметь в составе акционеров (участников) организаций, зарегистрированных в государствах и на территориях, которые предоставляют льготный налоговый режим и (или) не предусматривают раскрытия и предоставления информации при проведении финансовых операций (оффшорных зонах), а в случае, если специализированный депозитарий организован в форме акционерного общества, не допускать регистрации номинальных держателей в реестре акционеров;

не являться аффилированным лицом ни одной из управляющих компаний, осуществляющих доверительное управление средствами пенсионных накоплений, либо их аффилированных лиц;

нести ответственность за сохранность средств пенсионных накоплений, переданных в доверительное управление управляющим компаниям в целях настоящего Федерального закона;

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

предоставлять в ревизионную комиссию фонда документы, необходимые для ее деятельности;

раскрывать информацию о структуре и составе акционеров (участников) в порядке и сроки, которые установлены уполномоченным федеральным органом;

заключать договоры об оказании услуг специализированного депозитария по типовой форме, утверждаемой уполномоченным Правительством Российской Федерации федеральным органом исполнительной власти. Информация о заключении договора об оказании услуг специализированного депозитария представляется в уполномоченный федеральный орган не позднее трех рабочих дней со дня его заключения;

(в ред. Федерального закона от 23.07.2008 N 160-ФЗ)

использовать при взаимодействии с фондом, управляющими компаниями, уполномоченным федеральным органом исполнительной власти, федеральным органом исполнительной власти в области финансовых рынков документы в электронно-цифровой форме с электронной цифровой подписью;

(абзац введен Федеральным законом от 18.07.2009 N 182-ФЗ)

соблюдать иные требования, предусмотренные настоящим Федеральным законом, другими нормативными правовыми актами и договорами с управляющими компаниями.

Статья 36.19. Особенности учета средств пенсионных накоплений для финансирования накопительной части трудовой пенсии в фонде

1. Учет средств пенсионных накоплений для финансирования накопительной части трудовой пенсии в фонде ведется на пенсионном счете накопительной части трудовой пенсии застрахованного лица. Фонд обязан обеспечить обособленный учет на пенсионном счете накопительной части трудовой пенсии застрахованного лица средств дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии, взносов работодателя, уплаченных в пользу застрахованного лица, взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений, дохода от их инвестирования, средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной части трудовой пенсии, дохода от их инвестирования.

(в ред. Федеральных законов от 30.04.2008 N 55-ФЗ, от 27.12.2009 N 378-ФЗ, от 30.11.2011 N 359-ФЗ)

2. Идентификация застрахованного лица осуществляется по страховому номеру, присвоенному индивидуальному лицевому счету застрахованного лица в системе индивидуального (персонифицированного) учета Пенсионного фонда Российской Федерации, который одновременно является составной частью номера пенсионного счета накопительной части трудовой пенсии.

3. Одному застрахованному лицу в фонде может быть открыт только один пенсионный счет накопительной части трудовой пенсии.

4. Фонд обязан вести обособленный учет операций, связанных с пенсионными накоплениями для

финансирования накопительной части трудовой пенсии. Для осуществления операций со средствами пенсионных накоплений фонд открывает отдельные банковские счета в кредитной организации, удовлетворяющей требованиям Федерального закона от 24 июля 2002 г. N 111-ФЗ "Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации".

5. Порядок ведения пенсионных счетов накопительной части трудовой пенсии определяется страховыми правилами фонда, которые устанавливают стандарты учета, обеспечивающие сопоставимость со стандартами учета пенсионных накоплений в специальной части лицевого счета застрахованного лица в соответствии с требованиями Федерального закона от 1 апреля 1996 г. N 27-ФЗ "Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования".

6. Фонд вправе самостоятельно осуществлять ведение пенсионных счетов накопительной части трудовой пенсии либо заключать договоры на оказание услуг по ведению пенсионных счетов с другими организациями. Оплата указанных услуг осуществляется за счет имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности фонда.

(в ред. Федерального закона от 06.12.2007 N 334-ФЗ)

7. Фонд обязан вести учет пенсионных накоплений отдельно от других операций.

8. Фонд ежегодно проводит сверку информации о размере средств пенсионных накоплений, учтенных на пенсионных счетах накопительной части трудовой пенсии, нарастающим итогом с общим объемом средств пенсионных накоплений фонда, включая сверку за прошедший финансовый год.

По результатам сверки формируются отчетные документы, предоставляемые в уполномоченный федеральный орган.

Статья 36.20. Требования к отчетности фонда

1. Фонд должен ежеквартально направлять в уполномоченный федеральный орган отчет установленной формы по обязательному пенсионному страхованию.

2. Формы отчетности по обязательному пенсионному страхованию и требования к указанной отчетности фонда устанавливаются уполномоченным Правительством Российской Федерации федеральным органом исполнительной власти.

(в ред. Федерального закона от 23.07.2008 N 160-ФЗ)

Статья 36.21. Порядок выплаты правопреемникам средств пенсионных накоплений застрахованных лиц

(в ред. Федерального закона от 30.11.2011 N 359-ФЗ)

1. В случае, если смерть застрахованного лица наступила до назначения ему накопительной части трудовой пенсии по старости и (или) срочной пенсионной выплаты либо до корректировки размера этой части указанной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты с учетом дополнительных пенсионных накоплений, средства, учтенные на его пенсионном счете накопительной части трудовой пенсии (за исключением средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной части трудовой пенсии, дохода от их инвестирования), выплачиваются правопреемникам застрахованного лица в соответствии с настоящим Федеральным законом, страховыми правилами фонда и договором об обязательном пенсионном страховании фонда с застрахованным лицом.

Выплата средств пенсионных накоплений умершего застрахованного лица производится правопреемникам, указанным в договоре об обязательном пенсионном страховании либо в заявлении застрахованного лица о распределении средств пенсионных накоплений, поданном в фонд, в соответствии с размером долей, определенным застрахованным лицом в таком договоре или заявлении. При отсутствии указания на размер долей или отсутствии в договоре указания о распределении средств пенсионных накоплений и отсутствии заявления о распределении средств пенсионных накоплений средства пенсионных накоплений, учтенные на пенсионном счете накопительной части трудовой пенсии и подлежащие выплате правопреемникам, распределяются между ними в равных долях.

2. В случае смерти застрахованного лица после назначения ему срочной пенсионной выплаты остаток средств пенсионных накоплений, учтенных на его пенсионном счете накопительной части

трудовой пенсии, подлежит выплате в порядке, установленном [частями 7 и 8 статьи 5](#) Федерального закона "О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений".

3. Выплата средств, учтенных на пенсионном счете накопительной части трудовой пенсии застрахованного лица, производится правопреемникам умершего застрахованного лица при условии обращения за указанной выплатой в фонд в течение шести месяцев со дня смерти застрахованного лица.

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

4. В случае отсутствия обращений правопреемников в течение срока, установленного [пунктом 3](#) настоящей статьи, средства пенсионных накоплений умершего застрахованного лица (за исключением средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной части трудовой пенсии, дохода от их инвестирования) учитываются в составе резерва фонда по обязательному пенсионному страхованию.

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

5. Основания выплаты средств (части средств) материнского (семейного) капитала, дохода от их инвестирования правопреемникам умершего застрахованного лица, а также основания передачи указанных средств в Пенсионный фонд Российской Федерации устанавливаются [частями 8 и 9 статьи 5](#) Федерального закона "О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений".

6. Порядок обращения правопреемников умерших застрахованных лиц за выплатами в фонд, а также порядок, сроки и периодичность осуществления указанных выплат устанавливаются Правительством Российской Федерации.

Порядок расчета сумм средств пенсионных накоплений, подлежащих выплате фондом правопреемникам умерших застрахованных лиц, порядок передачи средств пенсионных накоплений в резерв фонда по обязательному пенсионному страхованию и порядок выплаты средств пенсионных накоплений из указанного резерва устанавливаются Правительством Российской Федерации.

Статья 36.22. Единый реестр застрахованных лиц по обязательному пенсионному страхованию

1. Единый реестр застрахованных лиц по обязательному пенсионному страхованию, осуществляющих формирование своих пенсионных накоплений для финансирования накопительной части трудовой пенсии в фондах, ведет Пенсионный фонд Российской Федерации в соответствии с требованиями к ведению индивидуальных лицевых счетов застрахованных лиц, установленными Федеральным [законом](#) от 1 апреля 1996 г. N 27-ФЗ "Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования".

2. Единый реестр застрахованных лиц по обязательному пенсионному страхованию формируется в целях учета и обеспечения пенсионных прав застрахованных лиц, осуществляющих формирование своих пенсионных накоплений для финансирования накопительной части трудовой пенсии в фондах.

3. Единый реестр застрахованных лиц по обязательному пенсионному страхованию содержит сведения о каждом застрахованном лице, заключившем с фондом договор об обязательном пенсионном страховании, в том числе сведения об установлении застрахованному лицу накопительной части трудовой пенсии.

(в ред. Федерального [закона](#) от 18.07.2009 N 182-ФЗ)

4. Пенсионный фонд Российской Федерации обязан в 30-дневный срок информировать фонд о наличии информации о смерти застрахованного лица, внесенного в единый реестр застрахованных лиц по обязательному пенсионному страхованию.

5. Корректировка Пенсионным фондом Российской Федерации сведений, содержащихся в едином реестре застрахованных лиц по обязательному пенсионному страхованию, осуществляется по основаниям и в [порядке](#), которые установлены уполномоченным федеральным органом.

(п. 5 введен Федеральным [законом](#) от 30.11.2011 N 359-ФЗ)

Статья 36.23. Вознаграждение и необходимые расходы управляющей компании, необходимые расходы и оплата услуг специализированного депозитария

(в ред. Федерального [закона](#) от 18.07.2009 N 182-ФЗ)

(в ред. Федерального [закона](#) от 06.12.2007 N 334-ФЗ)

1. Вознаграждение управляющим компаниям по результатам доверительного управления средствами пенсионных накоплений выплачивается за счет доходов от инвестирования средств пенсионных накоплений. Предельный размер вознаграждения управляющей компании определяется в соответствии со [статьей 16](#) Федерального закона от 24 июля 2002 года N 111-ФЗ "Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации".

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

(п. 1 в ред. Федерального [закона](#) от 18.07.2009 N 182-ФЗ)

2. Управляющая компания имеет право на возмещение необходимых расходов, произведенных ею при инвестировании средств пенсионных накоплений, за счет указанных средств. Перечень необходимых расходов, подлежащих возмещению за счет средств пенсионных накоплений, устанавливается договором доверительного управления средствами пенсионных накоплений. Суммарный размер необходимых расходов управляющей компании, возмещаемых за счет средств пенсионных накоплений, не может превышать 1 процент средней стоимости чистых активов, рассчитанной за отчетный год, а в случае, если доверительное управление средствами пенсионных накоплений осуществлялось в течение неполного отчетного года, за период, в течение которого осуществлялось доверительное управление средствами пенсионных накоплений.

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

4. Оплата услуг, оказываемых специализированным депозитарием фонду, не может превышать в сумме 0,1 процента средней стоимости чистых активов, рассчитанной за отчетный год. В случае, если услуги специализированного депозитария оказывались в течение неполного отчетного года, сумма оплаты рассчитывается за период фактического оказания этих услуг. Фонд оплачивает оказанные ему услуги специализированного депозитария из средств пенсионных накоплений, если страховыми правилами фонда не установлено, что указанные услуги оплачиваются из имущества, предназначенного для обеспечения его уставной деятельности.

Статья 36.24. Конфликт интересов

1. В целях настоящего Федерального закона под конфликтом интересов понимается наличие у должностных лиц и их близких родственников прав, предоставляющих возможность получения указанными лицами лично либо через юридического или фактического представителя материальной и личной выгоды в результате использования ими служебных полномочий в части, касающейся инвестирования средств пенсионных накоплений, или информации об инвестировании средств пенсионных накоплений, ставшей им известной или имеющейся в их распоряжении в связи с осуществлением должностными лицами профессиональной деятельности, связанной с формированием и инвестированием средств пенсионных накоплений.

2. Меры по недопущению ущерба интересам застрахованных лиц в случае возникновения конфликта интересов в целях настоящего Федерального закона определяются в соответствии с Федеральным [законом](#) от 24 июля 2002 г. N 111-ФЗ "Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации".

Статья 36.25. Кодекс профессиональной этики

1. Кодексы профессиональной этики [управляющих компаний](#), специализированных депозитариев и [фондов](#) должны соответствовать положениям Федерального [закона](#) от 24 июля 2002 г. N 111-ФЗ "Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации" и принимаются на основе типового кодекса профессиональной этики, утверждаемого

Правительством Российской Федерации.

2. **Управляющие компании**, специализированные депозитарии и **фонды** обязаны в порядке и на условиях, которые определяются Правительством Российской Федерации, согласовывать свои кодексы профессиональной этики с уполномоченным федеральным **органом**.

Статья 36.26. Саморегулируемые организации

1. Саморегулируемой организацией фондов и организаций, которые по договорам с фондами осуществляют ведение пенсионных счетов (далее - саморегулируемая организация), именуется добровольное объединение фондов и (или) указанных организаций, действующее в соответствии с настоящим Федеральным законом и функционирующее на принципах некоммерческой организации.
(п. 1 в ред. Федерального **закона** от 06.12.2007 N 334-ФЗ)

2. Саморегулируемая организация учреждается фондами и (или) организациями, которые по договорам с фондами осуществляют ведение пенсионных счетов, для обеспечения условий профессиональной деятельности, защиты интересов клиентов фондов, установления правил и стандартов проведения операций, обеспечивающих эффективную деятельность.
(п. 2 в ред. Федерального **закона** от 06.12.2007 N 334-ФЗ)

3. Саморегулируемая организация в соответствии с требованиями осуществления профессиональной деятельности устанавливает обязательные для своих членов правила (стандарты) осуществления профессиональной деятельности и осуществляет контроль за их соблюдением.
(в ред. Федерального **закона** от 06.12.2007 N 334-ФЗ)

4. Саморегулируемые организации имеют право:
(в ред. Федерального **закона** от 06.12.2007 N 334-ФЗ)

представлять законные интересы своих членов в их отношениях с федеральными органами государственной власти, органами государственной власти субъектов Российской Федерации, органами местного самоуправления;

обжаловать в судебном **порядке** акты и действия федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов Российской Федерации, органов местного самоуправления, нарушающие права и законные интересы любого из своих членов или группы членов;

применять в отношении своих членов предусмотренные учредительными и иными документами меры дисциплинарной ответственности, в том числе исключение из числа членов саморегулируемой организации;

(в ред. Федерального **закона** от 06.12.2007 N 334-ФЗ)

осуществлять иные полномочия, установленные **законодательством** Российской Федерации и учредительными документами саморегулируемой организации.

5. Саморегулируемая организация обязана:
(в ред. Федерального **закона** от 06.12.2007 N 334-ФЗ)

разрабатывать и устанавливать обязательные для выполнения всеми своими членами правила (стандарты) деятельности и профессиональной этики;

контролировать деятельность своих членов в части, касающейся соблюдения требований настоящего Федерального закона и требований, установленных саморегулируемой организацией;

(в ред. Федерального **закона** от 06.12.2007 N 334-ФЗ)

рассматривать жалобы на действия своих членов, допущенные при осуществлении ими своей деятельности;

разрабатывать и устанавливать требования, предъявляемые к фондам или организациям, которые по договорам с фондами осуществляют ведение пенсионных счетов, желающим вступить в саморегулируемую организацию;

(в ред. Федерального **закона** от 06.12.2007 N 334-ФЗ)

осуществлять сбор, обработку и хранение информации о деятельности своих членов, раскрываемой ими для саморегулируемой организации, в форме отчетов в порядке и с периодичностью, которые установлены уставом и иными документами саморегулируемой организации;

осуществлять ведение реестра фондов и организаций, которые по договорам с фондами осуществляют ведение пенсионных счетов, являющихся ее членами, и обеспечивать свободный доступ к включаемым в указанный реестр сведениям заинтересованным в их получении лицам;

(в ред. Федерального [закона](#) от 06.12.2007 N 334-ФЗ)

обеспечивать формирование гарантийного фонда или имущества общества взаимного страхования для финансового обеспечения ответственности по возмещению убытков, причиненных ее членами при осуществлении ими своей деятельности.

Статья 36.27. Ограничение маркетинга в фондах, осуществляющих деятельность по обязательному пенсионному страхованию

1. Фонд, осуществляющий деятельность по обязательному пенсионному страхованию, не вправе:
предлагать какие-либо выгоды застрахованному лицу в целях заключения договора об обязательном пенсионном страховании или сохранения действия указанного договора;

предлагать какие-либо выгоды страхователю или любому из его аффилированных лиц в целях принуждения этого страхователя к требованию от своих застрахованных лиц заключить договор об обязательном пенсионном страховании с фондом или вознаграждения страхователя за указанное требование;

предлагать какие-либо выгоды профессиональному союзу или другим общественным организациям в целях принуждения их к требованию от своих членов заключить договор об обязательном пенсионном страховании с фондом или вознаграждения таких организаций за указанное требование.

2. Для целей настоящего Федерального закона под выгодами понимаются любые выгоды, в том числе денежные поощрения, уплата за расторжение договора об обязательном пенсионном страховании другому фонду, или дары в материальной форме, иные, чем выгоды, которые поступают от фонда в соответствии с договором об обязательном пенсионном страховании.

3. Фонд, агенты или работники фонда не вправе:
делать в устной и письменной форме заявления, распространяемые среди застрахованных лиц, о фонде или его управляющей компании, которые заведомо направлены на введение в заблуждение или содержат недостоверную информацию;

(в ред. Федерального [закона](#) от 16.10.2006 N 160-ФЗ)

делать застрахованным лицам заявления или прогнозы относительно результатов будущей инвестиционной деятельности фонда в форме, отличной от формы, установленной страховыми правилами фонда.

4. Организациями и лицами, к которым относятся ограничения, установленные настоящей статьей, являются фонд, любое аффилированное лицо по отношению к управляющей компании и специализированному депозитарию, любые агенты или работники фонда, управляющей компании, специализированного депозитария и аффилированных лиц по отношению к управляющей компании и специализированному депозитарию.

5. Утратил силу. - Федеральный [закон](#) от 16.10.2006 N 160-ФЗ.

6. Уполномоченный федеральный [орган](#) может выпускать нормативные правовые акты, детализирующие требования к маркетингу фондов.

Статья 36.28. Назначение и выплата фондом накопительной части трудовой пенсии по старости и (или) срочной пенсионной выплаты

(введена Федеральным [законом](#) от 30.11.2011 N 359-ФЗ)

1. Назначение накопительной части трудовой пенсии осуществляется застрахованным лицам, достигшим возраста, дающего право на назначение трудовой пенсии по старости (в том числе досрочной), в соответствии с Федеральным [законом](#) от 17 декабря 2001 года N 173-ФЗ "О трудовых пенсиях в Российской Федерации" при наличии средств, учтенных на пенсионном счете накопительной части трудовой пенсии застрахованного лица.

2. По выбору застрахованного лица, указанного в [пункте 1](#) настоящей статьи и формировавшего пенсионные накопления за счет дополнительных страховых взносов, взносов работодателя, взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений и дохода от их инвестирования, а также средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование

накопительной части трудовой пенсии, дохода от их инвестирования, такому лицу может быть установлена срочная пенсионная выплата, продолжительность которой не может быть менее 120 месяцев (10 лет) со дня ее назначения.

3. Накопительная часть трудовой пенсии и (или) срочная пенсионная выплата назначаются со дня обращения за ними, но не ранее чем со дня возникновения права на указанную пенсию.

4. Назначение застрахованному лицу накопительной части трудовой пенсии по старости и (или) срочной пенсионной выплаты осуществляется на основании соответствующего заявления, поданного в фонд, а также документов, подтверждающих наличие у застрахованного лица пенсионных оснований.

5. Формы заявлений застрахованного лица о назначении накопительной части трудовой пенсии и срочной пенсионной выплаты устанавливаются уполномоченным Правительством Российской Федерации федеральным органом.

6. Перечень документов, необходимых для установления накопительной части трудовой пенсии и срочной пенсионной выплаты, правила обращения за указанными выплатами и их назначения устанавливаются страховыми правилами фонда с учетом требований настоящего Федерального закона и Федерального закона от 17 декабря 2001 года N 173-ФЗ "О трудовых пенсиях в Российской Федерации".

7. Заявление о назначении накопительной части трудовой пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты рассматривается фондом в течение 10 дней с даты его приема со всеми необходимыми документами.

8. По результатам рассмотрения заявления застрахованного лица, обратившегося за назначением накопительной части трудовой пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты, фонд производит расчет размеров указанных выплат и выносит решение о назначении накопительной части трудовой пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты или единовременной выплаты.

9. Исчисление размера накопительной части трудовой пенсии и его корректировка производятся в порядке, предусмотренном Федеральным законом от 17 декабря 2001 года N 173-ФЗ "О трудовых пенсиях в Российской Федерации" и Федеральным законом "О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений".

10. Исчисление размера срочной пенсионной выплаты и его корректировка производятся в порядке, предусмотренном Федеральным законом "О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений".

11. Корректировка размера накопительной части трудовой пенсии и корректировка срочной пенсионной выплаты по результатам инвестирования соответственно средств выплатного резерва и средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата, производятся в порядке, установленном Федеральным законом "О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений".

Глава XI. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 37. Рассмотрение споров

Споры фонда с юридическими и физическими лицами рассматриваются в суде в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

Статья 38. Вступление в силу настоящего Федерального закона

Настоящий Федеральный закон вступает в силу со дня его официального опубликования.

Статья 26 настоящего Федерального закона вводится в действие после утверждения Правительством Российской Федерации порядка и условий заключения договора фонда с депозитарием.

Фонды, созданные до вступления в силу настоящего Федерального закона, должны привести свои учредительные документы в соответствие с требованиями настоящего Федерального закона в течение одного года со дня его официального опубликования.

Юридические лица при регистрации изменения их правового статуса в связи с приведением его в соответствие с настоящим Федеральным законом освобождаются от уплаты регистрационного сбора.

Предложить Президенту Российской Федерации и поручить Правительству Российской Федерации

привести свои правовые акты в соответствие с настоящим Федеральным законом.

Президент
Российской Федерации
Б.ЕЛЬЦИН

Москва, Кремль
7 мая 1998 года
N 75-ФЗ
