УТВЕРЖДЕНЫ
Решением Совета НАПФ
Протокол № 8 от 8 сентября 2021 г.
Протокол № 18 от 2 ноября 2022 г.
Протокол № 10 от 11.07.2024 г.

СИСТЕМА СТАНДАРТИЗАЦИИ НАПФ

ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО ПЕНСИОННОГО СТРАХОВАНИЯ

(СТО НАПФ 2.5-2021)

Москва 2024

Предисловие

Настоящий внутренний стандарт Саморегулируемой организации Национальная ассоциация негосударственных пенсионных фондов разработан в соответствии с ч.3 ст.6 Федерального закона от 13 июля 2015 г. № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка», Федеральным законом от 7 мая 1998 г. № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», «Базовым стандартом защиты прав и интересов защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих негосударственные пенсионные фонды» и Уставом Саморегулируемой организации Национальная ассоциация негосударственных пенсионных фондов с учетом целей и принципов стандартизации в Саморегулируемой организации Национальная ассоциация негосударственных пенсионных фондов (далее – Ассоциация), установленных стандартом «Система стандартизации НАПФ. Основные положения (СТО НАПФ 1.0-2008)».

Содержание:

1. Область применения
2. Общие условия обязательного пенсионного страхования
3. Порядок введения стандарта в действие

1. ОБЛАСТЬ ПРИМЕНЕНИЯ

1.1. Настоящий внутренний стандарт устанавливает требования к содержанию Общих условий обязательного пенсионного страхования.

1.2. Общие условия обязательного пенсионного страхования разработаны в целях информирования застрахованных лиц об общих условиях обязательного пенсионного страхования.

Общие условия обязательного пенсионного страхования размещаются на официальном сайте негосударственного пенсионного фонда (далее – фонд) в виде отдельного документа после утверждения Советом НАПФ.

1.3. Положения настоящего внутреннего стандарта обязательны для применения фондами – членами Ассоциации.

2. ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО ПЕНСИОННОГО СТРАХОВАНИЯ

2.1. Общие положения

Настоящие Общие условия обязательного пенсионного страхования (далее – условия) разработаны в соответствии с п.1 ст.5 «Базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющих негосударственные пенсионные фонды», Указанием Банка России от 15.07.2019 № 5202-У «О перечне обязательных для разработки саморегулируемыми организациями в сфере финансового рынка, объединяющими негосударственные пенсионные фонды, акционерные инвестиционные фонды и управляющие компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, специализированные депозитарии, базовых стандартов и требованиях к их содержанию, а также о перечне операций (содержании видов деятельности) специализированных депозитариев на финансовом рынке, подлежащих стандартизации», Федеральным законом от 13.07.2015 № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка».

2.2. Принципы формирования средств пенсионных накоплений и финансирования накопительной пенсии

Средства пенсионных накоплений формируются за счет:

– переданных из Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации (далее - СФР) в фонд по заявлению застрахованного лица и еще не переданных управляющей компании средств, учтенных в специальной части индивидуального лицевого счета застрахованного лица, включая страховые взносы на финансирование накопительной пенсии, а также дополнительные страховые взносы на накопительную пенсию, взносы работодателя, уплаченные в пользу застрахованного лица, и взносы на софинансирование формирования пенсионных накоплений в соответствии с Федеральным законом от 30.04.2008 № 56-ФЗ «О дополнительных страховых взносах на накопительную пенсию и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений», средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии, поступивших в СФР для последующей передачи в фонд;

– средств фонда, находящихся в доверительном управлении управляющей компании;

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

– средств, переданных в фонд предыдущим страховщиком (фондом) в связи с заключением застрахованным лицом с фондом договора об обязательном пенсионном страховании;

– средств, поступивших в фонд от управляющих компаний для передачи в СФР или другой фонд и еще не переданных в СФР или другие фонды;

– собственных средств фонда, направленных на пополнение средств пенсионных накоплений при осуществлении мер по предупреждению

банкротства фонда с участием Банка России в соответствии с Федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»;

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

– средств гарантийного возмещения, полученного в соответствии с Федеральным законом от 28.12.2013 № 422-ФЗ «О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений»;

– средств резерва фонда по обязательному пенсионному страхованию, подлежащих восстановлению на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица в случае принятия уполномоченным по правам потребителей финансовых услуг или судом решения о возврате предыдущему страховщику по обязательному пенсионному страхованию средств пенсионных накоплений в связи с незаключением договора об обязательном пенсионном страховании на том основании, что заявление застрахованного лица о переходе (заявление застрахованного лица о досрочном переходе) из СФР в фонд или из одного фонда в другой фонд и (или) договор об обязательном пенсионном страховании подписаны не застрахованным лицом и не его уполномоченным представителем, либо в связи с признанием судом договора об обязательном пенсионном страховании не заключенным по иным основаниям или недействительным;

– дохода от инвестирования средств резерва фонда по обязательному пенсионному страхованию, подлежащих восстановлению на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица в случае принятия уполномоченным по правам потребителей финансовых услуг или судом решения о возврате предыдущему страховщику по обязательному пенсионному страхованию средств пенсионных накоплений в связи с незаключением договора об обязательном пенсионном страховании на том основании, что заявление застрахованного лица о переходе (заявление застрахованного лица о досрочном переходе) из СФР в фонд или из одного фонда в другой фонд и (или) договор об обязательном пенсионном

страховании подписаны не застрахованным лицом и не его уполномоченным представителем, либо в связи с признанием судом договора об обязательном пенсионном страховании не заключенным по иным основаниям или недействительным, в размере, определенном в порядке, установленном законодательством Российской Федерации ;

– процентов за неправомерное пользование средствами пенсионных накоплений и средств, направленных на формирование собственных средств фонда, подлежащих переводу фондом предыдущему страховщику в случае принятия уполномоченным по правам потребителей финансовых услуг или судом решения о возврате предыдущему страховщику по обязательному пенсионному страхованию средств пенсионных накоплений в связи с незаключением договора об обязательном пенсионном страховании на том основании, что заявление застрахованного лица о переходе (заявление застрахованного лица о досрочном переходе) из СФР в фонд или из одного фонда в другой фонд и (или) договор об обязательном пенсионном страховании подписаны не застрахованным лицом и не его уполномоченным представителем, либо в связи с признанием судом договора об обязательном пенсионном страховании не заключенным по иным основаниям или недействительным;

– средств пенсионных резервов в размере единовременного взноса по договору долгосрочных сбережений и дохода от его размещения, процентов за неправомерное пользование средствами пенсионных накоплений и средств, направленных на формирование собственных средств фонда, сформированных за счет дохода от размещения указанных средств, подлежащих передаче фондом в состав средств пенсионных накоплений и отражению на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица, а также средств пенсионных резервов, подлежащих передаче фондом в состав средств резерва фонда по обязательному пенсионному страхованию, в случае признания судом заявления о единовременном взносе недействительным.

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.

Застрахованное лицо имеет право бесплатно получить один раз в год информацию о состоянии пенсионного счета накопительной пенсии, указанным в обращении способе, по форме Утвержденной приказом СФР от 18.07.2023 № 1403 «Об утверждении формы информирования о состоянии пенсионного счета накопительной пенсии застрахованного лица и о результатах инвестирования средств пенсионных накоплений, в том числе о суммах дополнительных страховых взносов на накопительную пенсию, взносов работодателя, взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений, средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии, и результатах их инвестирования» (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).

Согласно Федеральному закону № 422-ФЗ от 28.12.2013 г. «О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений» гарантирование средств пенсионных накоплений осуществляется Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» (далее - АСВ) посредством выплаты гарантийного возмещения. АСВ гарантирует возмещение всех взносов и средств, отраженных на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица, за исключением накопленного инвестиционного дохода. При этом размер назначенных за счет средств пенсионных накоплений выплат гарантируется полностью и не может быть уменьшен.

2.3. Порядок и условия перехода из одного фонда в другой фонд или в СФР

Застрахованное лицо до обращения за установлением накопительной пенсии, срочной пенсионной выплаты, единовременной выплаты средств пенсионных накоплений может воспользоваться правом на переход из одного негосударственного пенсионного фонда в другой фонд или СФР не чаще одного раза в год путем:

– заключения договора об обязательном пенсионном страховании с новым фондом и направления в СФР заявления о переходе (заявления о досрочном переходе) из фонда в фонд – для перехода из одного фонда в другой фонд;

– подачи заявления о переходе (заявления о досрочном переходе) в СФР – для перехода из фонда в СФР.

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

В случае подачи застрахованным лицом заявления о переходе (заявления о досрочном переходе) из фонда в фонд (или СФР) с нарушением вышеуказанного срока заявление оставляется СФР без рассмотрения.

Заявление о переходе

На основании заявления о переходе застрахованное лицо осуществляет переход из СФР или из фонда в году, следующем за годом, в котором истекает пятилетний срок, исчисляющийся начиная с года подачи такого заявления.

В случае подачи застрахованным лицом заявления о переходе, все средства пенсионных накоплений, учтенные на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица, будут переданы новому страховщику в полном объеме, включая накопленный инвестиционный доход.

Заявление застрахованного лица о досрочном переходе

На основании заявления о досрочном переходе переход застрахованного лица осуществляется в году, следующем за годом подачи такого заявления.

При подаче застрахованным лицом заявления о досрочном переходе, переход к новому страховщику может сопровождаться убытками, не подлежащими гарантийному восполнению и (или) потерями ранее накопленного инвестиционного дохода, сумма которых зависит от срока нахождения средств пенсионных накоплений у текущего страховщика.

2.4. Порядок предоставления сведений о возможной потере результатов инвестирования средств пенсионных накоплений

Застрахованное лицо до подачи заявления о досрочном переходе из фонда в фонд (или СФР) может ознакомиться на едином портале государственных и муниципальных услуг с уведомлением об условиях досрочного перехода, в котором в том числе указывается информация о всех ранее поданных заявлениях и уведомлениях, о наличии действующего страховщика, об отраженных СФР в специальной части индивидуального лицевого счета застрахованного лица сведениях, представленных фондом в соответствии с законодательством Российской Федерации, о сумме дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений, не подлежащего передаче в случае удовлетворения заявления застрахованного лица о досрочном переходе, или сумме убытка, не подлежащего гарантийному восполнению в случае удовлетворения заявления застрахованного лица о досрочном переходе.

Также данную информацию можно получить в территориальном органе СФР в случае подачи указанного заявления лично или через представителя, действующего на основании нотариально удостоверенной доверенности.

Ознакомление застрахованного лица с условиями досрочного перехода подтверждается проставлением застрахованным лицом в электронном документе электронной подписи в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

2.5. Порядок и сроки рассмотрения СФР заявлений застрахованного лица о переходе и заявления застрахованного лица о

досрочном переходе, а также осуществления передачи средств пенсионных накоплений и отказа в удовлетворении заявления

Заявление застрахованного лица о переходе

Заявление застрахованного лица о переходе из фонда в фонд (или СФР) подлежит рассмотрению СФР в срок до 1 марта года, следующего за годом, в котором истекает пятилетний срок, исчисляющийся начиная с года подачи застрахованным лицом заявления о переходе из фонда в фонд (или СФР).

Заявление застрахованного лица о досрочном переходе

Заявление застрахованного лица о досрочном переходе из фонда в фонд (или СФР) подлежит рассмотрению СФР в срок до 1 марта года, следующего за годом подачи застрахованным лицом заявления о досрочном переходе из фонда в фонд (или СФР).

Уведомление о замене выбранного страховщика

После подачи заявления о переходе (заявления о досрочном переходе) застрахованное лицо может воспользоваться правом на замену указанного им в заявлении о переходе страховщика, путем подачи в СФР уведомления о замене ранее выбранного им страховщика.

Уведомление о замене страховщика может быть подано в территориальный орган СФР не позднее 31 декабря года, предшествующего году, в котором должно быть удовлетворено заявление о переходе (заявление о досрочном переходе) из фонда в фонд (или СФР).

В случае подачи застрахованным лицом в СФР уведомления о замене заявление застрахованного лица о переходе (досрочном переходе) подлежит удовлетворению, исходя из выбора застрахованным лицом страховщика (выбора им инвестиционного портфеля управляющей компании, отобранной по конкурсу в соответствии с Федеральным законом от 24.07.2002 № 111-ФЗ «Об инвестировании средств для финансирования накопительной пенсии в Российской Федерации» и имеющей договор (договоры) доверительного управления средствами пенсионных накоплений с СФР, расширенного инвестиционного портфеля государственной управляющей компании или

инвестиционного портфеля государственных ценных бумаг государственной управляющей компании), указанного в таком уведомлении.

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

В случае, если в СФР не поступило или поступило с нарушением порядка, установленного подпунктом 1 статьи 36.2 Федерального закона от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», уведомление фонда о вновь заключенном договоре об обязательном пенсионном страховании, реквизиты которого указаны в уведомлении о замене, такое уведомление о замене оставляется без рассмотрения.

Уведомление об отказе от смены страховщика

В случае подачи застрахованным лицом заявления о переходе (заявления о досрочном переходе) из фонда в фонд или в СФР застрахованное лицо может воспользоваться правом на отказ от смены страховщика по обязательному пенсионному страхованию путем подачи уведомления об отказе от смены страховщика.

Уведомление об отказе от смены страховщика может быть подано в территориальный орган СФР не позднее 31 декабря года, предшествующего году, в котором должно быть удовлетворено заявление о переходе (заявление о досрочном переходе) из фонда в фонд (или СФР).

Уведомление о запрете и уведомление об отзыве уведомления о запрете

Застрахованное лицо может воспользоваться правом на запрет рассмотрения заявления застрахованного лица о переходе (заявления застрахованного лица о досрочном переходе), поданного любыми иными способами подачи указанных заявлений, отличными от подачи указанных заявлений в территориальный орган СФР застрахованным лицом лично, путем подачи уведомления о запрете.

Застрахованное лицо в случае подачи уведомления о запрете может воспользоваться правом отозвать указанное уведомление путем подачи уведомления об отзыве уведомления о запрете.

Уведомление о запрете и уведомление об отзыве уведомления о запрете может быть подано в территориальный орган СФР лично или через представителя, действующего на основании нотариально удостоверенной доверенности.

Передача средств пенсионных накоплений новому страховщику

Основанием для передачи средств пенсионных накоплений новому страховщику является уведомление СФР о внесении изменений в единый реестр застрахованных лиц.

СФР уведомляет застрахованное лицо и фонд, с которым застрахованным лицом заключен договор об обязательном пенсионном страховании, о внесении изменений в единый реестр застрахованных лиц или об отказе во внесении изменений в единый реестр застрахованных лиц с указанием причин отказа не позднее:

– 31 марта года, следующего за годом, в котором истекает пятилетний срок, исчисляющийся начиная с года подачи застрахованным лицом заявления о переходе в СФР;

– 31 марта года, следующего за годом подачи застрахованным лицом заявления о досрочном переходе в СФР.

Предыдущий страховщик обязан передать средства пенсионных накоплений соответствующего застрахованного лица новому страховщику не позднее:

– 31 марта года, следующего за годом, в котором истекает пятилетний срок, исчисляющийся начиная с года подачи застрахованным лицом заявления о переходе в СФР;

– 31 марта года, следующего за годом подачи застрахованным лицом заявления о досрочном переходе в СФР.

Отказ в удовлетворении заявления о переходе и заявления застрахованного лица о досрочном переходе в негосударственный пенсионный фонд

СФР отказывает в удовлетворении заявления застрахованного лица о переходе (заявления застрахованного лица о досрочном переходе) из фонда в фонд или в СФР и во внесении изменений в единый реестр застрахованных лиц в случае, если:

заявление подано застрахованным лицом, осуществляющим формирование накопительной пенсии через СФР в соответствии с законодательством Российской Федерации об обязательном пенсионном страховании (при переходе из фонда в фонд);

поданное застрахованным лицом заявление оформлено с нарушением установленной формы (при переходе из фонда в фонд, а также в СФР);

застрахованным лицом подано заявление с нарушением порядка подачи заявления, установленного пунктом 3 статьи 36.8 Федерального закона от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» (при переходе в СФР) или пунктом 3 статьи 36.11. Федерального закона от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» (при переходе из фонда в фонд);

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 (при переходе из фонда в фонд);

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 (при переходе из фонда в фонд);

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

единовременная выплата средств пенсионных накоплений (при переходе из фонда в фонд, а также в СФР);

поданное застрахованным лицом заявление о переходе в СФР не содержит указания на выбор инвестиционного портфеля (управляющей компании) (при переходе в СФР);

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 (при переходе в СФР);

в поданном застрахованным лицом заявлении указана управляющая компания, договор доверительного управления средствами пенсионных накоплений с которой прекращен (расторгнут) к моменту рассмотрения такого заявления СФР (при переходе в СФР);

при повторной подаче заявления застрахованным лицом ранее не подано уведомление об отказе от смены страховщика (при переходе из фонда в фонд, а также в СФР);

на момент рассмотрения заявления застрахованного лица в единый реестр застрахованных лиц внесены сведения о прекращении формирования накопительной пенсии застрахованного лица (при переходе из фонда в фонд, а также в СФР);

в СФР до поступления заявления застрахованного лица поступило уведомление фонда, с которым застрахованным лицом заключен договор об обязательном пенсионном страховании, о получении заявления о единовременном взносе[1], при этом уведомление об отказе от перевода средств пенсионных накоплений в качестве единовременного взноса по договору долгосрочных сбережений в СФР не поступало (при переходе из фонда в фонд, а также в СФР).

Внесение изменений в единый реестр застрахованных лиц сведений о прекращении формирования накопительной пенсии застрахованного лица производиться СФР на основании уведомления фонда о переводе средств

[1] Подаваемого в фонд в соответствии со статьей 36.12-1 Федерального закона от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах»

пенсионных накоплений, учитываемых на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица, в состав средств пенсионных резервов в качестве единовременного взноса по договору долгосрочных сбережений, осуществляемом на основании заявления о единовременном взносе, подаваемого застрахованным в фонд лицом в соответствии со статьей 36.12-1 Федерального закона от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах».

2.6. Прекращение формирования накопительной пенсии застрахованного лица

Застрахованное лицо до обращения за установлением накопительной пенсии, срочной пенсионной выплаты, единовременной выплаты средств пенсионных накоплений, а также при отсутствии на рассмотрении в Фонде пенсионного и социального страхования Российской Федерации заявления застрахованного лица о переходе (заявления застрахованного лица о досрочном переходе) может воспользоваться правом на перевод средств пенсионных накоплений, учитываемых на его пенсионном счете накопительной пенсии, в состав средств пенсионных резервов в качестве единовременного взноса по договору долгосрочных сбережений, заключенному им в свою пользу с фондом, с которым застрахованным лицом заключен действующий договор об обязательном пенсионном страховании.

Со дня внесения в единый реестр застрахованных лиц сведений о прекращении формирования накопительной пенсии застрахованного лица прекращаются отношения, связанные с возможностью приобретения и реализацией таким застрахованным лицом права на накопительную пенсию в системе обязательного пенсионного страхования. При этом наступают следующие последствия:

1) прекращается действие договора об обязательном пенсионном страховании, заключенного между фондом и застрахованным лицом;

2) прекращается уплата взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений в соответствии с Федеральным законом от 30 апреля 2008 года N 56-ФЗ "О дополнительных страховых взносах на накопительную пенсию и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений";

3) не допускается подача застрахованным лицом заявлений о переходе (заявлений о досрочном переходе) в фонд или СФР, уведомлений о замене, уведомлений об отказе от смены страховщика, уведомлений о запрете и уведомлений об отзыве уведомления о запрете;

4) не допускается перевод средств пенсионных резервов, сформированных за счет единовременного взноса по договору долгосрочных сбережений, на формирование накопительной пенсии.

2.7. Порядок и условия перехода из одного фонда в другой фонд или в СФР в связи с реорганизацией фонда

Застрахованные лица вправе осуществить переход в другой фонд или СФР в связи с реорганизацией фонда с передачей средств пенсионных накоплений в размере, определенном для случаев подачи заявления о переходе.

Заявления о переходе в другой фонд или СФР в связи с реорганизацией фонда направляются в порядке, предусмотренном Федеральным законом от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», в СФР застрахованными лицами 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).

Заявления о переходе в другой фонд или СФР в связи с реорганизацией фонда, подлежат удовлетворению при условии выдачи Банком России согласования проведения реорганизации фонда (фондов).

Заявления о переходе в другой фонд или СФР в связи с реорганизацией фонда, остаются без рассмотрения в случае:

– если Банк России отказал в согласовании проведения реорганизации фонда (фондов);

– нарушения сроков направления заявлений, установленных в пункте 15 статьи 33 Федерального закона от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах»;

– подачи застрахованным лицом уведомления об отказе от смены страховщика.

Пример расчета средств, переводимых другому фонду или в СФР, раскрывается фондом в составе информации, размещаемой на официальном сайте фонда.

2.8. Принципы инвестирования средств пенсионных накоплений

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 инвестирования средств пенсионных накоплений для фонда и застрахованных лиц;

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

– профессионального управления инвестиционным процессом.

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

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

Средства пенсионных накоплений могут быть инвестированы в разрешенные активы (объекты инвестирования), соответствующие требованиям действующего законодательства к составу и структуре инвестиционного портфеля фонда.

Фонд не вправе осуществлять операции с векселями и выдавать займы.

Организация инвестирования средств пенсионных накоплений, в том числе определение инвестиционной стратегии, осуществляется фондом на следующих условиях:

– организация инвестирования средств пенсионных накоплений производится исключительно в интересах застрахованных лиц с должной степенью заботливости и осмотрительности;

– при организации инвестирования средств пенсионных накоплений фондом обеспечиваются приобретение и реализация активов, составляющих пенсионные накопления, на наилучших доступных для фонда условиях (в том числе соотношения риска и ожидаемой доходности) приобретения и реализации активов на момент заключения сделки. Если в результате нарушения данного условия организации инвестирования средств пенсионных накоплений размер средств пенсионных накоплений уменьшился либо фонд недополучил доход на средства пенсионных накоплений, которые он получил бы при соблюдении указанного условия, фонд обязан восполнить объем средств пенсионных накоплений на величину уменьшения средств или величину недополученного дохода фонда за счет собственных средств.

2.9. Принципы распределения дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений

Доход, полученный фондом от инвестирования средств пенсионных накоплений, не включенных в резервы фонда, инвестирования средств выплатного резерва, инвестирования средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, инвестирования средств резерва фонда по обязательному пенсионному страхованию, после вычета вознаграждения фонда должен направляться на пополнение средств пенсионных накоплений, не включенных в резервы фонда, пополнение выплатного резерва, пополнение средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, пополнение резерва фонда по обязательному пенсионному страхованию соответственно.

Результат инвестирования по итогам каждого года отражается на пенсионном счете не позднее 31 марта года, следующего за отчетным годом, в соответствии с Указанием Банка России от 23.09.2016 № 4139-У «О порядке

расчета результатов инвестирования средств пенсионных накоплений, не включенных в резервы негосударственного пенсионного фонда, для отражения на пенсионном счете накопительной пенсии».

2.10. Виды выплат, осуществляемых за счет средств пенсионных накоплений, и условия их установления

Право на накопительную пенсию имеют граждане Российской Федерации, застрахованные в соответствии с Федеральным законом от 15.12.2001 № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации», при наличии средств пенсионных накоплений, учтенных на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица, при соблюдении ими условий, предусмотренных действующим законодательством.

За счет средств пенсионных накоплений, сформированных в пользу застрахованного лица и их правопреемников, осуществляются следующие виды выплат:

1) Единовременная выплата средств пенсионных накоплений - выплата средств пенсионных накоплений застрахованным лицам, устанавливаемая в соответствии с порядком и условиями, определенными Федеральным законом от 30.11.2011 № 360-ФЗ «О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений» и от 28.12.2013 № 424-ФЗ «О накопительной пенсии».

Единовременная выплата осуществляется следующим категориям застрахованных лиц:

– лицам, которые не приобрели право на получение накопительной пенсии в соответствии со статьей 6 Федерального закона от 28.12.2013 № 424-ФЗ «О накопительной пенсии», - по достижении возраста 60 и 55 лет (соответственно мужчины и женщины);

До 1 июля 2024 года:

– лицам, размер накопительной пенсии которых в случае ее назначения составил бы 5 процентов и менее по отношению к сумме размера страховой пенсии по старости (в том числе с учетом фиксированной выплаты к страховой пенсии по старости и повышений фиксированной выплаты к страховой пенсии), исчисленного в соответствии с Федеральным законом от 28.12.2013

№ 400-ФЗ «О страховых пенсиях», и размера накопительной пенсии, рассчитанного в соответствии с Федеральным законом от 28.12.2013 № 424-ФЗ «О накопительной пенсии», рассчитанных на дату назначения накопительной пенсии в соответствии с Федеральным законом от 28.12.2013 № 424-ФЗ «О накопительной пенсии», - по достижении возраста 60 и 55 лет (соответственно мужчины и женщины), а лицам, указанным в части 2 статьи 6 Федерального закона от 28.12.2013 № 424-ФЗ «О накопительной пенсии», - по достижении возраста или наступлении срока, определяемых в соответствии с Федеральным законом от 28.12.2013 № 400-ФЗ «О страховых пенсиях» по состоянию на 31 декабря 2018 года, и при соблюдении условий, дающих право на досрочное назначение страховой пенсии по старости (наличие необходимого страхового стажа и (или) стажа на соответствующих видах работ и установленной величины индивидуального пенсионного коэффициента).

С 1 июля 2024 года:

– лицам, размер накопительной пенсии которых в случае ее назначения составил бы 10 процентов и менее от величины прожиточного минимума пенсионера в целом по Российской Федерации, установленной в соответствии с пунктом 2 статьи 4 Федерального закона от 24.10.1997 № 134-ФЗ «О прожиточном минимуме в Российской Федерации», - по достижении возраста 60 и 55 лет (соответственно мужчины и женщины), а лицам, указанным в части 2 статьи 6 Федерального закона от 28.12.2013 № 424-ФЗ «О накопительной пенсии», - по достижении возраста или наступлении срока, определяемых в соответствии с Федеральным законом от 28.12.2013 № 400-ФЗ «О страховых пенсиях» по состоянию на 31 декабря 2018 года, и при соблюдении условий, дающих право на досрочное назначение страховой пенсии по старости (наличие необходимого страхового стажа и (или) стажа на соответствующих видах работ и установленной величины индивидуального пенсионного коэффициента).

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

В случае, если после вынесения решения об осуществлении единовременной выплаты на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица будут отражены средства пенсионных накоплений, предусмотренные пунктом 13 Постановления Правительства Российской Федерации от 21.12.2009 № 1048 «Об утверждении Правил единовременной выплаты негосударственным пенсионным фондом, осуществляющим обязательное пенсионное страхование, средств пенсионных накоплений застрахованным лицам», производится доплата к единовременной выплате. Решение о доплате к единовременной выплате выносится фондом не позднее 1 сентября года, следующего за годом, в котором застрахованное лицо обратилось за единовременной выплатой.

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

Порядок обращения застрахованных лиц за получением средств пенсионных накоплений, учтенных на их пенсионном счете накопительной пенсии, в виде единовременной выплаты, а также порядок осуществления этой выплаты установлен Постановлением Правительства РФ от 21.12.2009 № 1048 «Об утверждении Правил единовременной выплаты негосударственным пенсионным фондом, осуществляющим обязательное пенсионное страхование, средств пенсионных накоплений застрахованным лицам».

2) Срочная пенсионная выплата - ежемесячная денежная выплата, устанавливаемая в соответствии с порядком и условиями, определенными Федеральным законом от 30.11.2011 № 360-ФЗ «О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений».

Срочная пенсионная выплата осуществляется застрахованным лицам, сформировавшим пенсионные накопления за счет дополнительных страховых взносов на накопительную пенсию, взносов работодателя, взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений, дохода от их

инвестирования, средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии, дохода от их инвестирования, по достижении возраста 60 и 55 лет (соответственно мужчины и женщины) и при соблюдении условий, дающих право на страховую пенсию по старости (наличие необходимого страхового стажа и установленной величины индивидуального пенсионного коэффициента), а лицам, указанным в части 2 статьи 6 Федерального закона от 28 декабря 2013 года № 424-ФЗ «О накопительной пенсии», - по достижении возраста или наступлении срока, определяемых в соответствии с Федеральным законом от 28.12.2013 № 400-ФЗ «О страховых пенсиях» по состоянию на 31 декабря 2018 года.

Застрахованное лицо вправе по своему выбору получить указанные средства в виде срочной пенсионной выплаты или в виде накопительной пенсии.

Количество месяцев периода выплаты срочной пенсионной выплаты определяется застрахованным лицом и указывается в заявлении застрахованного лица о назначении срочной пенсионной выплаты. При этом указанный период не может быть менее 120 месяцев (10 лет).

Установление и выплата, в том числе доставка, срочной пенсионной выплаты производятся в порядке, предусмотренном Федеральным законом от 28.12.2013 № 424-ФЗ «О накопительной пенсии», если иное не установлено законодательством Российской Федерации.

3) Накопительная пенсия - ежемесячная денежная выплата, устанавливаемая в соответствии с порядком и условиями, определенными Федеральным законом Федеральный закон от 28.12.2013 № 424-ФЗ «О накопительной пенсии»

Право на накопительную пенсию имеют застрахованные лица: мужчины, достигшие возраста 60 лет, и женщины, достигшие возраста 55 лет, при соблюдении условий для назначения страховой пенсии по старости, установленных Федеральным законом «О страховых пенсиях» (наличие необходимого страхового стажа и установленной величины индивидуального пенсионного коэффициента).

Застрахованным лицам, указанным в части 1 статьи 30, статье 31, части 1 статьи 32, части 2 статьи 33 Федерального закона от 28.12.2013 № 400-ФЗ «О

страховых пенсиях», накопительная пенсия назначается по достижении возраста или наступлении срока, определяемых в соответствии с Федеральным законом от 28.12.2013 № 400-ФЗ «О страховых пенсиях» по состоянию на 31 декабря 2018 года, и при соблюдении условий, дающих право на досрочное назначение страховой пенсии по старости (наличие необходимого страхового стажа и (или) стажа на соответствующих видах работ и установленной величины индивидуального пенсионного коэффициента).

До 1 июля 2024 года накопительная пенсия назначается застрахованным лицам при наличии средств пенсионных накоплений, учтенных на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица, если размер накопительной пенсии составляет более 5 процентов по отношению к сумме размера страховой пенсии по старости (в том числе с учетом фиксированной выплаты к страховой пенсии по старости и повышений фиксированной выплаты к страховой пенсии), исчисленного в соответствии с Федеральным законом от 28.12.2013 № 400-ФЗ «О страховых пенсиях», и размера накопительной пенсии, рассчитанных на день назначения накопительной пенсии.

С 1 июля 2024 года накопительная пенсия назначается застрахованным лицам при наличии средств пенсионных накоплений, учтенных на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица, если размер накопительной пенсии составляет более 10 процентов от величины прожиточного минимума пенсионера в целом по Российской Федерации, установленной в соответствии с пунктом 2 статьи 4 Федерального закона от 24.10.1997 № 134-ФЗ «О прожиточном минимуме в Российской Федерации».

Накопительная пенсия назначается и выплачивается ежемесячно и пожизненно.

Обращение за назначением накопительной пенсии может осуществляться в любое время после приобретения права на указанную пенсию без ограничения каким-либо сроком.

Накопительная пенсия назначается со дня обращения за указанной пенсией, но не ранее чем со дня приобретения права на накопительную пенсию.

Заявление о назначении накопительной пенсии рассматривается не позднее чем через 10 рабочих дней со дня приема такого заявления страховщиком со всеми необходимыми документами.

В случае отказа в удовлетворении заявления страховщик не позднее чем через пять рабочих дней после дня вынесения соответствующего решения извещает об этом застрахованное лицо с указанием причины отказа и порядка его обжалования и одновременно возвращает все представленные застрахованным лицом документы.

4) выплата средств пенсионных накоплений правопреемникам умершего застрахованного лица.

Выплата средств пенсионных накоплений правопреемникам умершего застрахованного лица осуществляется в порядке и на условиях, предусмотренных Постановлением Правительства РФ от 30.07.2014 № 710 «Об утверждении Правил выплаты негосударственным пенсионным фондом, осуществляющим обязательное пенсионное страхование, правопреемникам умерших застрахованных лиц средств пенсионных накоплений, учтенных на пенсионных счетах накопительной пенсии».

Примеры расчета накопительной пенсии и срочной пенсионной выплаты, исходя из сведений о состоянии пенсионного счета застрахованного лица, раскрываются фондом в составе информации, размещаемой на официальном сайте фонда.

2.11. Условия корректировки размера выплат, осуществляемых за счет средств пенсионных накоплений, после их установления

Корректировка за счет вновь поступивших взносов

Размер накопительной пенсии с 1 августа каждого года подлежит корректировке, исходя из суммы поступивших страховых взносов на финансирование накопительной пенсии, дополнительных страховых взносов на накопительную пенсию, взносов работодателя, взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений, а также результата от их инвестирования и средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии, а также результата от их инвестирования, учтенных на пенсионном счете

накопительной пенсии застрахованного лица, которые не были учтены при определении суммы средств пенсионных накоплений для исчисления размера накопительной пенсии при ее назначении или предыдущей корректировке.

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

Корректировка по результатам инвестирования

Размер накопительной пенсии и (или) размер срочной пенсионной выплаты подлежат корректировке по результатам инвестирования соответственно средств выплатного резерва и (или) пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, один раз в год с 1 августа года, следующего за годом получения дохода (положительных результатов) от инвестирования средств выплатного резерва и (или) пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата.

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

В случае отсутствия дохода (положительных результатов) либо получения убытка от инвестирования средств выплатного резерва и (или)

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

2.12. Права правопреемника на получение средств пенсионных накоплений в случае смерти застрахованного лица

В случае, если смерть застрахованного лица наступила до назначения ему накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты либо до корректировки размера указанной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты с учетом дополнительных пенсионных накоплений, средства, учтенные на его пенсионном счете накопительной пенсии (за исключением средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии, дохода от их инвестирования), выплачиваются правопреемникам застрахованного лица в соответствии с действующим законодательством, страховыми правилами фонда и договором об обязательном пенсионном страховании фонда с застрахованным лицом.

Выплата средств пенсионных накоплений умершего застрахованного лица производится правопреемникам, указанным в договоре об обязательном пенсионном страховании либо в заявлении застрахованного лица о распределении средств пенсионных накоплений, поданном в фонд, в соответствии с размером долей, определенным застрахованным лицом в таком договоре или заявлении. При отсутствии указания на размер долей или отсутствии в договоре указания о распределении средств пенсионных накоплений и отсутствии заявления о распределении средств пенсионных

накоплений средства пенсионных накоплений, учтенные на пенсионном счете накопительной пенсии и подлежащие выплате правопреемникам, распределяются между ними в равных долях.

В случае смерти застрахованного лица после назначения ему срочной пенсионной выплаты остаток средств пенсионных накоплений, учтенных на его пенсионном счете накопительной пенсии, подлежит выплате в порядке, установленном частями 7 и 8 статьи 5 Федерального закона от 30.11.2011 № 360-ФЗ «О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений».

Выплата средств, учтенных на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица, производится правопреемникам умершего застрахованного лица при условии обращения за указанной выплатой в фонд в течение шести месяцев со дня смерти застрахованного лица.

В случае аннулирования лицензии на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию фонда правопреемники умершего застрахованного лица обращаются за получением указанной выплаты в СФР в течение шести месяцев с даты аннулирования лицензии.

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

Остаток средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии, дохода от их инвестирования, не выплаченный умершему застрахованному лицу в виде срочной пенсионной выплаты, подлежит выплате правопреемникам из числа лиц, указанных в статье 3 Федерального закона от 29.12.2006 № 256-ФЗ «О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей», в порядке, предусмотренном Правительством Российской Федерации.

2.13. Налогообложение выплат, осуществляемых за счет средств пенсионных накоплений застрахованным лицам и их правопреемникам

Общие условия налогообложения

Выплаты, осуществляемые пенсионерам за счет средств пенсионных накоплений, не подлежат налогообложению налогом на доходы физических лиц.

Средства пенсионных накоплений, выплачиваемые правопреемникам умершего застрахованного лица, не подлежат налогообложению налогом на доходы физических лиц.

Предоставление налогового вычета по налогу на доходы физических лиц

При определении размера налоговых баз в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации налогоплательщик имеет право на получение социального налогового вычета в сумме уплаченных налогоплательщиком в налоговом периоде дополнительных страховых взносов на накопительную пенсию в соответствии с Федеральным законом от 30.04.2008 № 56-ФЗ «О дополнительных страховых взносах на накопительную пенсию и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений» - в размере фактически произведенных расходов, но в совокупности не более 150 000 рублей за налоговый период.

Порядок предоставления социального налогового вычета по расходам на накопительную пенсию определен пп. 5 п. 1 ст. 219 Налогового кодекса Российской Федерации.

2.14. Вознаграждение и оплата расходов фонда, управляющей компании, специализированного депозитария

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

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

Порядок определения размера вознаграждения фонда устанавливается страховыми правилами фонда с учетом требований статьи 36.23 Федерального закона от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах»

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

– 0,5 процента от средней стоимости чистых активов за отчетный год рассчитываемой в соответствии со статьей 36.14 Федерального закона от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах»;

– средств, подлежащих оплате фондом в качестве гарантийных взносов в фонд гарантирования пенсионных накоплений в соответствии со статьей 15 Федерального закона от 28.12.2013 № 422-ФЗ «О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений»;

– средств, подлежащих отчислению фондом в резерв фонда по обязательному пенсионному страхованию в соответствии со статьей 20.1 Федерального закона от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах».

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

Переменная часть вознаграждения фонда за отчетный год удерживается из дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений за этот год.

Переменная часть вознаграждения фонда за 2024 - 2026 годы должна составлять не более 20 процентов дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений за отчетный год, за 2027 год и последующие годы не более 15 процентов дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений за отчетный год.

Расчет и удержание переменной части вознаграждения фонда производятся отдельно для дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений, не включенных в резервы фонда, дохода от инвестирования

средств выплатного резерва, дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, и дохода от инвестирования средств резерва фонда по обязательному пенсионному страхованию.

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

Управляющая компания, осуществляющая доверительное управление средствами пенсионных накоплений, имеет право на вознаграждение, выплачиваемое фондом за счет собственных средств.

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

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

Специализированный депозитарий имеет право на вознаграждение и возмещение необходимых расходов, произведенных им при оказании услуг специализированного депозитария. Вознаграждение и оплата необходимых расходов выплачиваются специализированному депозитарию фондом за счет собственных средств в соответствии с договором об оказании услуг специализированного депозитария, а также управляющей компанией, осуществляющей доверительное управление средствами пенсионных накоплений, в случае, если это установлено договором об оказании услуг специализированного депозитария управляющей компании, осуществляющей доверительное управление средствами пенсионных накоплений.

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

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

2.15. Порядок оплаты расходов, связанных с выплатой и доставкой накопительной пенсии, осуществлением срочной пенсионной выплаты, единовременной выплаты

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

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

3. ПОРЯДОК ВВЕДЕНИЯ СТАНДАРТА В ДЕЙСТВИЕ

3.1. Настоящий внутренний стандарт вступает в силу со дня принятия решения о его утверждении Советом Ассоциации.

3.2. Фондам – членам Ассоциации необходимо привести свою деятельность в соответствие с требованиями настоящего внутреннего стандарта в течение месяца с даты вступления его в силу.