ФЭД

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ (БАНК РОССИИ)

107016, Москва, ул. Неглинная, 12, к. В
www.cbr.ru
тел.: (499) 300-30-00, 8 (800) 300-30-00

Акционерное общество
«Негосударственный
пенсионный фонд Эволюция»

ИНН 7706415377

От 22.01.2024 № 14-21/313
на № 23651-23-Э от 18.12.2023

Уведомление о регистрации
изменений в Страховые правила

В соответствии с подпунктом 5 пункта 3 статьи 34 Федерального закона от 07.05.1998 № 75-ФЗ[1], пунктом 6 Указания Банка России от 04.06.2018 № 4812-У[2] и на основании заявления Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд Эволюция» (далее – Фонд) от 18.12.2023 № 23651-23-Э Департамент допуска и прекращения деятельности финансовых организаций Банка России принял решение[3] зарегистрировать[4] изменения в Страховые правила Фонда, утвержденные Советом директоров Фонда (протокол от 11.12.2023 № 17).

Приложение: изменения в Страховые правила
в виде новой редакции – один файл.

Заместитель директора Департамента
допуска и прекращения деятельности
финансовых организаций С.В. Клочко

---

[1] Федеральный закон от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственный пенсионных фондах».
[2] Указание Банка России от 04.06.2018 № 4812-У «О порядке регистрации Банком России пенсионных правил негосударственных пенсионных фондов, в том числе пенсионных правил досрочного негосударственного пенсионного обеспечения, страховых правил негосударственных пенсионных фондов и изменений, вносимых в них».
[3] Датой принятия решения является исходящая дата настоящего письма.
[4] Регистрационный номер 436-7-Ст.

Францкевич Н.О. (495) 753-99-99 доб. 7 38 19

АО «НПФ Эволюция»
№ 2095-24-Э от 23.01.2024

УТВЕРЖДЕНЫ

Решением Совета директоров
АО «НПФ Эволюция»
(Протокол №17 от 11.12.2023)

Страховые правила
Акционерного общества
«Негосударственный пенсионный фонд Эволюция»
(редакция №7)

Москва,
2023 год

Оглавление

I. Общие положения 3

II. Ответственность фонда перед застрахованными лицами и условия возникновения и прекращения обязательств фонда 3

III. Инвестирование средств пенсионных накоплений 3

IV. Ведение пенсионных счетов накопительной пенсии и информирование об их состоянии застрахованных лиц 3

V. Заключение, изменение или прекращение договора об обязательном пенсионном страховании 4

VI. Заключение, изменение или прекращение договора доверительного управления средствами пенсионных накоплений 7

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

VIII. Перевод средств пенсионных накоплений застрахованного лица в другой негосударственный пенсионный фонд или Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации 7

IX. Права и обязанности застрахованных лиц и фонда 9

X. Формирование средств пенсионных накоплений 13

XI. Порядок предоставления застрахованным лицам информации об управляющей компании (управляющих компаниях) и о специализированном депозитарии, с которыми фонд заключил договоры согласно требованиям Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах» 15

XII. Внесение изменений и дополнений в страховые правила фонда, уведомление застрахованных лиц через средства массовой информации 15

XIII. Пенсионные основания 15

XIV. Назначение, выплата и доставка накопительной пенсии застрахованному лицу, осуществление срочной пенсионной выплаты, единовременной выплаты застрахованному лицу, выплат правопреемникам застрахованного лица 16

XV. Определение размера постоянной части вознаграждения фонда и размера переменной части вознаграждения фонда 21

I. Общие положения

1.1. Настоящие страховые правила негосударственного пенсионного фонда Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд Эволюция», сокращенное наименование – АО «НПФ Эволюция» (далее – страховые правила, фонд), имеющего лицензию от 08.10.2014 № 436 на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию, выданную Банком России, и вступившего в систему гарантирования прав застрахованных лиц, определяют порядок и условия исполнения фондом обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании.

1.2. Термины и определения, используемые в настоящих страховых правилах, применяются в значениях, установленных Федеральным законом от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» (далее – Федеральный закон «О негосударственных пенсионных фондах»).

II. Ответственность фонда перед застрахованными лицами и условия возникновения и прекращения обязательств фонда

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

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

2.3. Фонд отвечает по своим обязательствам по обязательному пенсионному страхованию всем принадлежащим ему имуществом, за исключением имущества, составляющего пенсионные резервы фонда.

2.4. Фонд несет 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.

III. Инвестирование средств пенсионных накоплений

3.1. Фонд передает средства пенсионных накоплений (в том числе средства выплатного резерва, средства пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата) с целью инвестирования в доверительное управление управляющей компании (управляющим компаниям), с которой (которыми) фондом заключен договор (заключены договоры) доверительного управления средствами пенсионных накоплений (средствами выплатного резерва, средствами пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата).

3.2. Инвестирование средств пенсионных накоплений осуществляется исключительно в интересах застрахованных лиц.

3.3. Средства пенсионных накоплений инвестируются исключительно в активы, в которые инвестирование средств пенсионных накоплений разрешено в соответствии со статьей 24.1 Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах».

3.4. Инвестирование средств пенсионных накоплений осуществляется с соблюдением ограничений и требований, установленных статьями 25.1 и 36.15 Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах».

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

4.1. Учет средств пенсионных накоплений, за исключением средств резерва фонда по обязательному пенсионному страхованию и выплатного резерва, ведется фондом на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица.

4.2. Фонд ведет пенсионные счета накопительной пенсии самостоятельно.

4.3. Фонд открывает каждому застрахованному лицу пенсионный счет накопительной пенсии с постоянным страховым номером, который был присвоен застрахованному лицу

Фондом пенсионного и социального страхования Российской Федерации при регистрации застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования. Одному застрахованному лицу в фонде может быть открыт только один пенсионный счет накопительной пенсии.

4.4. Фонд отражает на пенсионных счетах накопительной пенсии застрахованных лиц сведения, указанные в пунктах 2 и 3 статьи 36.19 Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах».

4.5. Фонд обеспечивает сохранность документов по пенсионному счету накопительной пенсии в течение всей жизни застрахованного лица, а после его смерти - в течение срока, предусмотренного порядком хранения пенсионных дел в соответствии с законодательством Российской Федерации. Фонд также обеспечивает конфиденциальность информации, полученной в процессе обработки сведений, содержащихся в пенсионных счетах накопительной пенсии.

4.6. Фонд бесплатно предоставляет один раз в год застрахованным лицам по их обращению способом, указанным ими при обращении, информацию о состоянии их пенсионных счетов накопительной пенсии и информацию о результатах инвестирования средств пенсионных накоплений, в том числе о суммах дополнительных страховых взносов на накопительную пенсию, взносов работодателя, взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений, средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии, и о результатах их инвестирования, а также предоставляет застрахованным лицам информацию о видах выплат, финансируемых за счет средств пенсионных накоплений, в течение десяти календарных дней со дня обращения (указанная информация по выбору застрахованного лица направляется в форме электронного документа с использованием информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее - сеть «Интернет»), а также иным способом, в том числе почтовым отправлением).

4.7. Фонд осуществляет не реже одного раза в год сверку сведений, отраженных в общей и специальной частях пенсионного счета накопительной пенсии застрахованного лица, с информацией о застрахованных лицах, формирующих накопительную пенсию в фонде, в случае поступления такой информации от Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации.

4.8. В случае изменения сведений о пенсионных накоплениях, отраженных на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица, фонд уточняет указанные сведения в соответствии с пунктом 8 Правил учета негосударственным пенсионным фондом средств пенсионных накоплений, утвержденных постановлением Правительства Российской Федерации от 15 августа 2014 года № 817 «Об утверждении Правил учета негосударственным пенсионным фондом средств пенсионных накоплений» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2014, № 34, ст. 4674).

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

5.1. Договор об обязательном пенсионном страховании заключается фондом и застрахованным лицом в соответствии с требованиями к договору об обязательном пенсионном страховании, установленными статьей 36.3 Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах», на неопределенный срок.

5.2. Договор об обязательном пенсионном страховании заключается в простой письменной форме путем составления одного документа, подписанного сторонами, или путем обмена электронными документами, передаваемыми по каналам связи, позволяющими достоверно установить, что документ исходит от стороны договора об обязательном пенсионном страховании (далее - договор об обязательном пенсионном страховании в виде электронного документа).

Договор об обязательном пенсионном страховании в виде электронного документа заключается в следующем порядке:

- договор об обязательном пенсионном страховании в виде электронного документа, подписывается фондом усиленной квалифицированной электронной подписью с соблюдением требований действующего законодательства, включая Федеральный закон от 06 апреля 2011 года № 63-ФЗ «Об электронной подписи»;

- договор об обязательном пенсионном страховании в виде электронного документа подписывается со стороны застрахованного лица простой электронной подписью или усиленной квалифицированной электронной подписью застрахованного лица с соблюдением требований действующего законодательства, включая Федеральный закон от 06 апреля 2011 года № 63-ФЗ «Об электронной подписи»;

- обмен договорами об обязательном пенсионном страховании в виде электронного документа осуществляется путем передачи по каналам связи, позволяющим достоверно установить, что документ исходит от стороны договора об обязательном пенсионном страховании. Указанный порядок утверждается фондом и раскрывается на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» с учетом требований законодательства к заключению договора об обязательном пенсионном страховании в виде электронного документа.

5.3. В один и тот же период в отношении каждого застрахованного лица может действовать только один договор об обязательном пенсионном страховании, заключенный с фондом.

5.4. Фонд не вправе отказать застрахованному лицу в заключении договора об обязательном пенсионном страховании, за исключением следующих случаев:

фонд в порядке, установленном подпунктом 16 статьи 36.2 Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах», заявил о принятии решения о приостановлении привлечения новых застрахованных лиц;

в отношении фонда введен запрет на проведение всех или части операций по пенсионному страхованию в соответствии со статьей 34.1 Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах»;

в отношении фонда введен запрет на осуществление операций по обязательному пенсионному страхованию в соответствии со статьей 22 Федерального закона от 28 декабря 2013 года № 422-ФЗ «О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2013, № 52, ст. 6987; 2014, № 30, ст. 4219; № 49, ст. 6919; 2015, № 27, ст. 3958; № 27, ст. 4001; 2016, № 1, ст. 41; 2018, № 11, ст. 1584) (далее - Федеральный закон «О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений»).

5.5. Договор об обязательном пенсионном страховании вступает в силу со дня зачисления на счет фонда средств пенсионных накоплений, переданных предыдущим страховщиком по обязательному пенсионному страхованию.

5.6. Внесение в договор об обязательном пенсионном страховании и приложения к нему изменений в связи с изменениями законодательства Российской Федерации о негосударственных пенсионных фондах, о накопительной пенсии и об инвестировании средств пенсионных накоплений для финансирования накопительной пенсии (далее - изменения пенсионного законодательства Российской Федерации) осуществляется фондом в одностороннем порядке путем направления застрахованному лицу уведомления о внесении в договор и приложения к нему изменений в связи с изменениями пенсионного законодательства Российской Федерации (далее - уведомление) в течение одного месяца со дня вступления в силу изменений пенсионного законодательства Российской Федерации.

Уведомление направляется застрахованному лицу по электронной почте, а также в «Личный кабинет застрахованного лица» на официальном сайте фонда в сети «Интернет», электронный адрес которого включает доменное имя, права на которое принадлежат фонду.

В течение десяти календарных дней со дня вступления в силу изменений пенсионного законодательства Российской Федерации фонд размещает на своем официальном сайте в сети «Интернет» информацию об изменениях пенсионного законодательства Российской Федерации.

Внесенные в договор об обязательном пенсионном страховании изменения вступают в силу для сторон со дня вступления в силу изменений пенсионного законодательства Российской Федерации.

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

5.7.1. внесение Фондом пенсионного и социального страхования Российской Федерации изменений в единый реестр застрахованных лиц в связи с заключением застрахованным лицом нового договора об обязательном пенсионном страховании;

5.7.2. внесение Фондом пенсионного и социального страхования Российской Федерации изменений в единый реестр застрахованных лиц в связи с удовлетворением заявления застрахованного лица о переходе в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации;

5.7.3. аннулирование у фонда лицензии на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию;

5.7.4. смерть застрахованного лица;

5.7.5.внесение в соответствии со статьей 36.12-1 Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах» Фондом пенсионного и социального страхования Российской Федерации изменений в единый реестр застрахованных лиц сведений о прекращении формирования накопительной пенсии застрахованного лица;

5.7.6. принятие арбитражным судом решения о признании фонда банкротом и об открытии конкурсного производства;

5.7.7. введение Банком России запрета на осуществление операций фонда по обязательному пенсионному страхованию в соответствии со статьей 22 Федерального закона «О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений».

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

5.9. В срок, не превышающий двух месяцев со дня получения информации о прекращении договора об обязательном пенсионном страховании, фонд направляет уведомление о прекращении договора с указанием основания прекращения в случае, предусмотренном:

5.9.1. подпунктом 5.7.3 пункта 5.7 настоящих страховых правил - в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации и застрахованному лицу;

5.9.2. подпунктом 5.7.4 пункта 5.7 настоящих страховых правил - в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации и правопреемникам умершего застрахованного лица, указанным в договоре об обязательном пенсионном страховании или в заявлении застрахованного лица о распределении средств пенсионных накоплений, поданном в фонд.

VI. Заключение, изменение или прекращение договора доверительного управления средствами пенсионных накоплений

6.1. Договор доверительного управления средствами пенсионных накоплений заключается фондом с управляющей компанией в соответствии с пунктом 13 статьи 36.13 Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах» на срок не более пятнадцати лет.

6.2. Внесение изменений в договор доверительного управления средствами пенсионных накоплений осуществляется в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

6.3. Договор доверительного управления средствами пенсионных накоплений прекращается вследствие:

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

6.3.2. возбуждения в отношении управляющей компании процедуры банкротства;

6.3.3. аннулирования у фонда лицензии на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию;

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

6.3.5. отказа фонда от договора доверительного управления средствами пенсионных накоплений по иным причинам при условии выплаты управляющей компании обусловленного договором вознаграждения.

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

7.1. Договор об оказании услуг специализированного депозитария заключается фондом со специализированным депозитарием в соответствии с типовой формой договора об оказании услуг специализированного депозитария в отношении средств пенсионных накоплений, утвержденной Банком России в соответствии с пунктом 6 статьи 26 Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах».

7.2. Внесение изменений в договор об оказании услуг специализированного депозитария и прекращение указанного договора осуществляются в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

7.3. Договор об оказании услуг специализированного депозитария прекращается в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и договором об оказании услуг специализированного депозитария.

VIII. Перевод средств пенсионных накоплений застрахованного лица в другой негосударственный пенсионный фонд или Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации

8.1. Средства пенсионных накоплений для финансирования накопительной пенсии передаются фондом:

8.1.1. в другой негосударственный пенсионный фонд в случае прекращения договора об обязательном пенсионном страховании между фондом и застрахованным лицом в связи с заключением застрахованным лицом нового договора об обязательном пенсионном страховании;

8.1.2. в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации в случае:

прекращения договора об обязательном пенсионном страховании между фондом и застрахованным лицом в связи с удовлетворением заявления застрахованного лица о переходе (досрочном переходе) в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации;

аннулирования у фонда лицензии на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию;

введения Банком России запрета в отношении фонда в соответствии со статьей 22 Федерального закона «О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений»;

отказа застрахованного лица от направления средств (части средств) материнского (семейного) капитала на формирование накопительной пенсии в соответствии с направленным в фонд уведомлением Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации;

смерти застрахованного лица, направившего средства (часть средств) материнского (семейного) капитала на формирование накопительной пенсии, в части средств пенсионных накоплений, состоящих из средств (части средств) материнского (семейного) капитала, с учетом результата их инвестирования, за исключением случая, предусмотренного пунктом 8 статьи 5 Федерального закона от 30 ноября 2011 года № 360-ФЗ «О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 49, ст. 7038; 2012, № 50, ст. 6965; 2013, № 30, ст. 4084; № 52, ст. 6975; 2014, № 30, ст. 4217; 2015, № 27, ст. 4001; 2018, № 11, ст. 1584) (далее - Федеральный закон «О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений»);

8.1.3. предыдущему страховщику по обязательному пенсионному страхованию в случае прекращения договора об обязательном пенсионном страховании в случае наступления обстоятельств, указанных в пункте 6.1 статьи 36.4 Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах»;

8.1.4. в негосударственный пенсионный фонд, созданный в результате выделения, разделения или слияния, либо в негосударственный пенсионный фонд, к которому осуществляется присоединение, в случае реорганизации фонда.

8.2. Передача средств пенсионных накоплений осуществляется в соответствии со статьей 36.6 Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах» и пунктом 6 статьи 21 Федерального закона «О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений».

8.3. Размер средств пенсионных накоплений (за исключением средств (части средств) материнского (семейного) капитала, предусмотренных абзацем вторым настоящего пункта), подлежащих передаче в отношении каждого застрахованного лица, определяется в соответствии со статьей 36.6-1 Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах».

Размер средств (части средств) материнского (семейного) капитала, подлежащих передаче в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации в связи с отказом застрахованного лица от направления средств (части средств) материнского (семейного) капитала на формирование накопительной пенсии, определяется суммой, указанной в уведомлении Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации о передаче средств (части средств) материнского (семейного) капитала в связи с отказом застрахованного лица от направления средств (части средств) материнского (семейного) капитала на формирование накопительной пенсии.

Размер средств пенсионных накоплений определяется с соблюдением требований, установленных статьей 5 Федерального закона «О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений».

8.4. При передаче средств пенсионных накоплений фонд обязан уведомить застрахованное лицо о наступлении оснований, предусмотренных пунктом 1 статьи 36.6 Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах», в срок не позднее тридцати календарных дней со дня получения фондом документа, являющегося основанием для передачи пенсионных накоплений, в «Личном кабинете застрахованного лица» на официальном сайте фонда в сети «Интернет», электронный адрес которого включает доменное имя, права на которое принадлежат фонду, и путем направления фондом застрахованному лицу уведомления по электронной почте.

В случае отсутствия у фонда адреса электронной почты застрахованного лица фонд уведомляет застрахованное лицо о наступлении оснований, предусмотренных пунктом 1 статьи 36.6 Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах», в срок не позднее тридцати календарных дней со дня получения фондом документа, являющегося основанием для передачи пенсионных накоплений, путем направления фондом застрахованному лицу уведомления почтовым отправлением.

8.5. Застрахованное лицо при личном обращении, по письменному обращению, в том числе в электронной форме, получает в фонде необходимые разъяснения его прав, связанных с возникновением оснований передачи средств пенсионных накоплений, предусмотренных пунктом 1 статьи 36.6 Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах» (далее - разъяснения).

Фонд предоставляет разъяснения застрахованному лицу по его письменному обращению, в том числе в электронной форме, в течение десяти календарных дней со дня получения указанного обращения, а в случае личного обращения - в день обращения. Разъяснения предоставляются способом, соответствующим способу обращения застрахованного лица.

IX. Права и обязанности застрахованных лиц и фонда

9.1. Застрахованные лица имеют право:

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

9.1.2. получать накопительную пенсию и (или) срочную пенсионную выплату в соответствии с Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах», Федеральным законом от 28 декабря 2013 года № 424-ФЗ «О накопительной пенсии» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2013, № 52, ст. 6989; 2016, № 22, ст. 3091; 2018, № 11, ст. 1591; № 31, ст. 4861) (далее - Федеральный закон «О накопительной пенсии») и Федеральным законом «О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений», настоящими страховыми правилами и условиями договора об обязательном пенсионном страховании при возникновении пенсионного основания;

9.1.3. в случаях, предусмотренных Федеральным законом «О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений», получать единовременную выплату;

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

9.1.5. получать по своим обращениям способом, указанным ими при обращении, бесплатно один раз в год в фонде информацию о состоянии своих пенсионных счетов накопительной пенсии;

9.1.6. получать в фонде бесплатные консультации по вопросам обязательного пенсионного страхования, а также информацию о нормативных правовых актах Российской Федерации и нормативных актах Банка России в области обязательного пенсионного страхования;

9.1.7. до обращения за установлением накопительной пенсии, срочной пенсионной выплаты, единовременной выплаты средств пенсионных накоплений, но не чаще одного раза в год воспользоваться правом на переход в другой негосударственный пенсионный фонд или в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации путем заключения нового договора об обязательном пенсионном страховании с другим негосударственным пенсионным фондом и направления в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации заявления о переходе (досрочном переходе) в другой негосударственный пенсионный фонд или подачи заявления о переходе (досрочном переходе) в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации;

9.1.8. требовать от фонда перевода средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии, с учетом результата их инвестирования в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации в связи с отказом от направления средств (части средств) материнского (семейного) капитала на формирование накопительной пенсии;

9.1.9. требовать от фонда перевода части восполнения объема средств пенсионных накоплений, осуществляемого фондом в соответствии с пунктом 15 статьи 25 Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах», в негосударственный пенсионный фонд, с которым застрахованным лицом заключен новый договор об обязательном пенсионном страховании, либо в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации, если в отношении фонда было принято решение о наличии нарушения условий организации инвестирования средств пенсионных накоплений в период, когда фонд являлся страховщиком по обязательному пенсионному страхованию в отношении средств, уплаченных в пользу застрахованного лица;

9.1.10. в любое время подать в фонд заявление о распределении средств пенсионных накоплений между правопреемниками в случае отсутствия указания правопреемников в договоре об обязательном пенсионном страховании или в случае необходимости изменения в договоре или в предыдущем заявлении лица (круга лиц), указанного (указанных) в качестве правопреемника (правопреемников), и их долей;

9.1.11. требовать от фонда перевода средств пенсионных накоплений, отраженных на его пенсионном счете накопительной пенсии, в состав средств пенсионных резервов в качестве единовременного взноса по договору долгосрочных сбережений, заключенному им с фондом в свою пользу, в соответствии Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах»;

9.1.12. защищать свои права, в том числе в судебном порядке.

9.2. Застрахованные лица обязаны:

9.2.1. предъявлять в фонд содержащие достоверные сведения документы, являющиеся основанием для назначения и выплаты накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты или единовременной выплаты;

9.2.2. сообщать в фонд обо всех изменениях, влияющих на выплату накопительной пенсии, срочную пенсионную выплату, единовременную выплату, выплаты правопреемникам;

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

9.2.4. в случае изменения ранее представленных данных, сообщать в фонд о таких изменениях и представлять документы, содержащие изменившиеся данные, в течение одного календарного месяца со дня изменения.

9.3. Фонд имеет право:

9.3.1. представлять интересы застрахованных лиц перед страхователями;

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

9.3.3. делать застрахованным лицам заявления или прогнозы относительно результатов будущей инвестиционной деятельности, содержащие указание на то, что результаты инвестирования в прошлом не определяют доходов в будущем.

9.4. Фонд обязан:

9.4.1. знакомить застрахованных лиц с настоящими страховыми правилами и со всеми вносимыми в них изменениями;

9.4.2. осуществлять учет сведений о каждом застрахованном лице в форме ведения пенсионных счетов накопительной пенсии, а также учет средств пенсионных накоплений;

9.4.3. бесплатно предоставлять один раз в год застрахованным лицам по их обращению способом, указанным ими при обращении, информацию о состоянии их пенсионных счетов накопительной пенсии и информацию о результатах инвестирования средств пенсионных накоплений, в том числе о суммах дополнительных страховых взносов на накопительную пенсию, взносов работодателя, взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений, средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии, и о результатах их инвестирования, а также предоставлять застрахованным лицам информацию о видах выплат, финансируемых за счет средств пенсионных накоплений;

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

9.4.5. отражать на пенсионных счетах накопительной пенсии застрахованных лиц по состоянию на 31 декабря каждого года не позднее 31 марта следующего года результаты инвестирования средств пенсионных накоплений, в том числе дополнительных страховых взносов на накопительную пенсию, взносов работодателя, взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений, средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии;

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

9.4.7. осуществлять гарантийное восполнение, подлежащее отражению на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица, зачислению в состав средств выплатного резерва или средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, в случаях и порядке, предусмотренных Федеральным законом «О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений», за счет средств резерва по обязательному пенсионному страхованию, а при недостаточности указанного резерва - за счет собственных средств фонда и (или) иных источников, не запрещенных законодательством Российской Федерации;

9.4.8. формировать выплатной резерв для осуществления выплаты накопительной пенсии в порядке, предусмотренном Федеральным законом «О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений»;

9.4.9. производить назначение, осуществлять корректировку и выплату застрахованным лицам накопительной пенсии, срочной пенсионной выплаты, а также осуществлять единовременную выплату в соответствии с Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах», Федеральным законом «О накопительной пенсии», Федеральным законом «О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений», настоящими страховыми правилами и договорами об обязательном пенсионном страховании;

9.4.10. осуществлять выплаты правопреемникам застрахованных лиц в порядке, установленном Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах», Федеральным законом «О накопительной пенсии», Федеральным законом «О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений», настоящими страховыми правилами и договорами об обязательном пенсионном страховании;

9.4.11. передавать средства пенсионных накоплений в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации или другой негосударственный пенсионный фонд в случаях и объеме, предусмотренных Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах»;

9.4.12. передавать средства (часть средств) материнского (семейного) капитала, направленные на формирование накопительной пенсии, с учетом результата их инвестирования в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации в соответствии с уведомлением Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации о передаче средств (части средств) материнского (семейного) капитала в связи с отказом застрахованного лица от направления средств (части средств) материнского (семейного) капитала на формирование накопительной пенсии;

9.4.13. извещать застрахованное лицо о невозможности передачи суммы средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии, в размере, указанном в уведомлении Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации о передаче средств (части средств) материнского (семейного) капитала в связи с отказом застрахованного лица от направления средств (части средств) материнского (семейного) капитала на формирование накопительной пенсии;

9.4.14. передавать средства (часть средств) материнского (семейного) капитала, направленные на формирование накопительной пенсии, с учетом результата их инвестирования в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации в случае смерти застрахованного лица до назначения накопительной пенсии или срочной пенсионной выплаты (корректировки ее размера), либо в случае перевода средств пенсионных накоплений в состав средств пенсионных резервов в качестве единовременного взноса по договору долгосрочных сбережений, заключенному застрахованным лицом с фондом в свою пользу;

9.4.15. в письменной форме уведомлять об аннулировании у фонда лицензии и о последствиях аннулирования лицензии своих застрахованных лиц, подавших в фонд заявление о назначении накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты или единовременной выплаты (их правопреемников, подавших в фонд заявление о выплате средств пенсионных накоплений) не позднее дня аннулирования лицензии, если до дня аннулирования лицензии по указанным заявлениям фондом не были приняты решения;

9.4.16. предоставлять по требованиям застрахованных лиц по месту нахождения фонда и его обособленных подразделений документы и информацию, предусмотренные статьей 35.2 Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах»;

9.4.17. бесплатно консультировать застрахованных лиц по вопросам обязательного пенсионного страхования и в случае обращения застрахованных лиц информировать их о

нормативных правовых актах Российской Федерации и нормативных актах Банка России в области обязательного пенсионного страхования;

9.4.18. не принимать в одностороннем порядке решения, нарушающие права застрахованных лиц;

9.4.19. переводить по требованию застрахованного лица, с которым у фонда заключен договор долгосрочных сбережений в пользу такого лица, средства пенсионных накоплений в состав средств пенсионных резервов в качестве единовременного взноса в соответствии с Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах».

X. Формирование средств пенсионных накоплений

10.1. Средства пенсионных накоплений формируются за счет:

10.1.1. переданных из Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации в фонд по заявлению застрахованного лица и еще не переданных управляющей компании (управляющим компаниям) 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 апреля 2008 года № 56-ФЗ «О дополнительных страховых взносах на накопительную пенсию и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 18, ст. 1943; 2010, № 31, ст. 4196; 2011, № 29, ст. 4291; 2012, № 31, ст. 4322; 2014, № 11, ст. 1098; № 30, ст. 4217; № 45, ст. 6155; 2018, № 24, ст. 3405), средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии, поступивших в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации для последующей передачи в фонд;

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

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

10.1.4. средств, переданных в фонд предыдущим страховщиком по обязательному пенсионному страхованию (негосударственным пенсионным фондом) в связи с заключением застрахованным лицом с фондом договора об обязательном пенсионном страховании;

10.1.5. средств, поступивших в фонд от управляющей компании (управляющих компаний) для передачи в другой негосударственный пенсионный фонд или в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации и еще им не переданных;

10.1.6. собственных средств фонда, направленных на пополнение средств пенсионных накоплений при осуществлении мер по предупреждению банкротства Фонда с участием Банка России в соответствии с Федеральным законом от 26 октября 2002 года №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»;

10.1.7. иного имущества, определяемого по решению совета директоров фонда;

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

10.1.9. 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 Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации 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;

10.1.10. 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 Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации 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 Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах»;

10.1.11. 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 Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации 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;

10.1.12. 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.

10.2. В состав пенсионных накоплений входят в том числе средства выплатного резерва, формируемого фондом в целях финансового обеспечения выплат накопительной пенсии, и средства пенсионных накоплений, сформированные в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата.

10.3. На средства пенсионных накоплений и активы, в которые инвестированы средства пенсионных накоплений, не может быть обращено взыскание по обязательствам фонда (за исключением обязательств фонда перед застрахованными лицами и их правопреемниками),

вкладчиков, страхователя, управляющей компании (за исключением обязательств, возникших в связи с осуществлением ею деятельности по доверительному управлению средствами пенсионных накоплений), специализированного депозитария и иных лиц, включая застрахованных лиц и участников, к ним также не могут применяться меры по обеспечению заявленных требований, в том числе арест имущества.

XI. Порядок предоставления застрахованным лицам информации об управляющей компании (управляющих компаниях) и о специализированном депозитарии, с которыми фонд заключил договоры согласно требованиям Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах»

11.1. Застрахованное лицо при личном обращении, по письменному обращению, в том числе в электронной форме, получает информацию об управляющей компании (управляющих компаниях) и специализированном депозитарии фонда, предусмотренную статьей 35.2 Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах».

Фонд предоставляет указанную информацию застрахованному лицу по его письменному обращению, в том числе в электронной форме, в течение десяти календарных дней со дня получения указанного обращения, а в случае личного обращения - в день обращения. Информация предоставляется способом, соответствующим способу обращения застрахованного лица.

XII. Внесение изменений и дополнений в страховые правила фонда, уведомление застрахованных лиц через средства массовой информации

12.1. Изменения, вносимые в настоящие страховые правила, утверждаются советом директоров фонда.

12.2. Изменения, вносимые в настоящие страховые правила, вводятся в действие после их регистрации в установленном порядке в Банке России.

12.3. Изменения, вносимые в настоящие страховые правила, не распространяются на заключенные ранее договоры об обязательном пенсионном страховании, за исключением случаев изменения пенсионного законодательства Российской Федерации.

12.4. Фонд знакомит застрахованных лиц с настоящими страховыми правилами и внесенными в них изменениями при заключении договора об обязательном пенсионном страховании, а также путем их размещения на своем официальном сайте в сети «Интернет» и опубликования в средствах массовой информации.

XIII. Пенсионные основания

13.1. Пенсионными основаниями для назначения и выплаты накопительной пенсии являются условия, установленные статьей 6 Федерального закона «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), 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 «О страховых пенсиях», и размера накопительной пенсии, рассчитанных на день назначения накопительной пенсии.

Застрахованным лицам, указанным в части 1 статьи 30, статье 31, части 1 статьи 32, части 2 статьи 33 Федерального закона «О страховых пенсиях», накопительная пенсия назначается по достижении возраста или наступлении срока, определяемых в соответствии с

Федеральным законом «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).

13.2. Срочная пенсионная выплата осуществляется в случае, когда пенсионные накопления застрахованного лица сформированы 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 декабря 2013 года № 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).

13.3. Единовременная выплата осуществляется:

1) застрахованным лицам, которые не приобрели право на получение накопительной пенсии в соответствии со статьей 6 Федерального закона от 28 декабря 2013 года № 424-ФЗ «О накопительной пенсии», - по достижении возраста 60 и 55 лет (соответственно мужчины и женщины);

2) застрахованным 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 декабря 2013 года № 400-ФЗ «О страховых пенсиях», и размера накопительной пенсии, рассчитанного в соответствии с Федеральным законом от 28 декабря 2013 года № 424-ФЗ «О накопительной пенсии», рассчитанных на дату назначения накопительной пенсии в соответствии с Федеральным законом от 28 декабря 2013 года № 424-ФЗ «О накопительной пенсии», - по достижении возраста 60 и 55 лет (соответственно мужчины и женщины), 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 декабря 2013 года № 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).

XIV. Назначение, выплата и доставка накопительной пенсии застрахованному лицу, осуществление срочной пенсионной выплаты, единовременной выплаты застрахованному лицу, выплат правопреемникам застрахованного лица

14.1. Назначение застрахованному лицу накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты осуществляется на основании заявления о назначении накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты (далее - заявление), поданного в фонд, а также следующих документов (далее - необходимые документы):

- документов, удостоверяющих личность, возраст, место жительства, гражданство, регистрацию в системе обязательного пенсионного страхования застрахованного лица;

- при подаче заявления от имени гражданина его законным представителем – документов, удостоверяющих полномочия законного представителя, а также документов, удостоверяющих его личность и место жительства, а для организации, на которую возложено исполнение обязанностей опекунов или попечителей статьей 35 Гражданского кодекса Российской Федерации – документов, удостоверяющих личность руководителя организации и назначение его на соответствующую должность;

- информации Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации, необходимой для назначения накопительной пенсии, а также иных выплат за счет средств пенсионных накоплений, по форме, утвержденной Министерством труда и социальной защиты Российской Федерации (при наличии);

- иных документов, необходимых для назначения и выплаты накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты, предусмотренных законодательством.

Заявление заполняется на русском языке, подписывается застрахованным лицом (его представителем).

14.2. Заявление и необходимые документы подаются застрахованным лицом (его представителем) в фонд в следующем порядке:

- путем личного (или через представителя) обращения в фонд;

- путем направления в адрес фонда по почте;

- путем направления заявления в форме электронного документа, подписанного электронной подписью.

В случае, если заявление и документы, направляются в фонд по почте, подлинники документов к заявлению не прилагаются и установление личности застрахованного лица (представителя), а также свидетельствование подлинности его подписи и верности копий документов осуществляются в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, при условии, что требование свидетельствования подлинности подписи и верности копий документов установлено законодательно.

Работодатель вправе обращаться за назначением, выплатой и доставкой накопительной пенсии застрахованным лицам, состоящим с ним в трудовых отношениях, с их письменного согласия в порядке, установленном Федеральным законом «О накопительной пенсии» и настоящими Правилами.

14.3. Днем обращения за назначением накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты считается день приема фондом заявления и необходимых документов. При направлении заявления и необходимых документов по почте днем обращения считается дата, указанная на почтовом штемпеле организации почтовой связи по месту отправления заявления и необходимых документов, при их направлении в форме электронного документа - дата подачи в форме электронного документа.

14.4. В случае если к заявлению приложены не все необходимые документы, подлежащие представлению застрахованным лицом с соблюдением положений части 9 статьи 9 Федерального закона «О накопительной пенсии», фонд дает застрахованному лицу (его представителю) разъяснение, какие необходимые документы он должен представить дополнительно.

Если указанные в абзаце первом настоящего пункта документы будут представлены не позднее чем через три месяца со дня получения разъяснения фонда, днем обращения за назначением накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты считается день приема заявления, или дата, указанная на почтовом штемпеле организации почтовой связи по месту отправления заявления, или дата подачи заявления в форме электронного документа.

14.5. Фонд в день приема заявления и необходимых документов, а в случае их направления по почте либо в форме электронного документа - не позднее одного рабочего дня, следующего за днем получения заявления и необходимых документов:

проверяет правильность оформления заявления и соответствие сведений в нем сведениям, содержащимся в необходимых документах;

делает копии подлинников необходимых документов и возвращает подлинники обратившемуся лицу;

регистрирует заявление и выдает (направляет) обратившемуся лицу расписку-уведомление о регистрации заявления, в которой указывается дата приема заявления, а в случае необходимости - перечень недостающих необходимых документов и срок их представления.

14.6. Фонд в течение одного рабочего дня, следующего за днем приема заявления и необходимых документов от застрахованного лица (его представителя), запрашивает иные необходимые документы (сведения) в территориальных органах Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации (Фонде пенсионного и социального страхования Российской Федерации), государственных органах, органах местного самоуправления либо подведомственных государственным органам или органам местного самоуправления организациях.

14.7. Заявление рассматривается не позднее чем через десять рабочих дней со дня его приема фондом со всеми необходимыми документами, либо со дня представления дополнительно документов в соответствии с частями 3 и 4 статьи 10 Федерального закона «О накопительной пенсии», либо со дня поступления документов (сведений), запрошенных фондом в территориальных органах Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации (Фонде пенсионного и социального страхования Российской Федерации), государственных органах, органах местного самоуправления либо подведомственных государственным органам или органам местного самоуправления организациях.

14.8. Накопительная пенсия и (или) срочная пенсионная выплата назначаются со дня обращения за ними, но не ранее чем со дня возникновения права на указанные виды выплат за счет средств пенсионных накоплений.

14.9. Размер накопительной пенсии рассчитывается по формуле, установленной частью 2 статьи 7 Федерального закона «О накопительной пенсии».

14.10. Размер срочной пенсионной выплаты рассчитывается по формуле, установленной частью 3 статьи 5 Федерального закона «О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений».

14.11. 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.

14.12. Корректировка размера накопительной пенсии осуществляется по формуле, установленной частью 2 статьи 8 Федерального закона «О накопительной пенсии».

14.13. 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.

14.14. Корректировка размера срочной пенсионной выплаты осуществляется по формуле, установленной частью 5 статьи 5 Федерального закона «О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений».

14.15. Размер накопительной пенсии и (или) размер срочной пенсионной выплаты также подлежат корректировке по результатам инвестирования соответственно средств выплатного резерва и (или) средств 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) средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата.

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

14.17. Корректировка размера накопительной пенсии и (или) размера срочной пенсионной выплаты осуществляется без обращения застрахованного лица.

14.18. В случае отсутствия дохода (положительных результатов) либо получения убытка от инвестирования средств выплатного резерва и (или) средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, корректировка размера накопительной пенсии и (или) размера срочной пенсионной выплаты по результатам инвестирования соответственно средств выплатного резерва и (или) средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, не осуществляется до 1 августа года, следующего за годом, в котором ежегодно осуществляемая денежная оценка средств выплатного резерва и (или) средств 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 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).

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

14.20. Единовременная выплата осуществляется в порядке, определенном в соответствии с частью 2 статьи 4 Федерального закона «О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений».

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

14.22. 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.

14.23. 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.

14.24. В случае если смерть застрахованного лица наступит до назначения ему накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты либо до корректировки размера накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты с учетом дополнительных пенсионных накоплений, средства, учтенные на его пенсионном счете накопительной пенсии (за исключением средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии, дохода от их инвестирования), выплачиваются правопреемникам застрахованного лица в порядке, установленном статьей 36.21 Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах».

14.25. В случае смерти застрахованного лица после назначения ему срочной пенсионной выплаты остаток средств пенсионных накоплений (за исключением средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии, дохода от их инвестирования), учтенных на пенсионном счете накопительной пенсии, не выплаченный умершему застрахованному лицу в виде срочной пенсионной выплаты, подлежит выплате правопреемникам в соответствии с частью 7 статьи 5 Федерального закона «О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений».

14.26. 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 между правопреемниками, поданном в фонд, в соответствии с размером долей, определенным застрахованным лицом в таком договоре или заявлении. При отсутствии в договоре или заявлении указания на размер долей или отсутствии в договоре указания о распределении средств пенсионных накоплений и отсутствии заявления о распределении средств пенсионных накоплений средства пенсионных накоплений, учтенные на пенсионном счете накопительной пенсии и подлежащие выплате правопреемникам, распределяются между ними в равных долях.

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

При подаче застрахованным лицом нескольких заявлений о распределении средств пенсионных накоплений фонд принимает решение о выплате средств пенсионных накоплений правопреемникам на основании заявления с наиболее поздней датой подачи.

14.27. 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 у фонда лицензии на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию правопреемники умершего застрахованного лица обращаются за получением выплаты средств, учтенных на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица, в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации в течение шести месяцев с даты аннулирования лицензии.

Срок обращения правопреемника умершего застрахованного лица за выплатой средств, учтенных на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица, восстанавливается по решению суда.

14.28. В случае обнаружения фондом ошибки, допущенной при установлении и (или) выплате накопительной пенсии, фонд производит устранение этой ошибки. Установление накопительной пенсии или прекращение выплаты накопительной пенсии в связи с отсутствием права на нее производится с первого числа месяца, следующего за месяцем, в котором была обнаружена ошибка.

14.29. Первая выплата накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты осуществляется не позднее месяца, следующего за месяцем принятия решения о назначении выплаты.

XV. Определение размера постоянной части вознаграждения фонда и размера переменной части вознаграждения фонда

15.1. Вознаграждение фонда включает в себя постоянную и переменную часть.

15.2. 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.

15.3. Размер постоянной части вознаграждения фонда за отчетный год составляет в совокупности сумму следующих величин и средств, за вычетом необходимых расходов управляющих компаний, непосредственно связанных с инвестированием средств пенсионных накоплений и оплачиваемых из средств пенсионных накоплений:

- 0,5 процента от средней стоимости чистых активов за отчетный год, рассчитываемой в соответствии со статьей 36.14 Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах»;

- средств, подлежащих оплате фондом в качестве гарантийных взносов в фонд гарантирования пенсионных накоплений в соответствии со статьей 15 Федерального закона «О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений»;

- средств, подлежащих отчислению фондом в резерв фонда по обязательному пенсионному страхованию в соответствии со статьей 20.1 Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах».

Размер постоянной части вознаграждения фонда за год может составлять меньшую величину и утверждается решением совета директоров фонда.

15.4. Выплата постоянной части вознаграждения фонда производится со следующей периодичностью: ежемесячно.

15.5. Выплата переменной части вознаграждения фонда производится за отчетный год путем ее удержания из дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений за этот год.

15.6. Размер переменной части вознаграждения фонда определяется в следующем порядке:

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.

Фактический размер переменной части вознаграждения фонда за отчетный год может составлять меньшую величину и утверждается решением совета директоров фонда.