Центральный Банк
Российской Федерации (Банк России)
ЗАРЕГИСТРИРОВАНО
Дата 08 мая 2018 г.
№ 412/9 СТ

УТВЕРЖДЕНЫ

Решением Совета директоров
АО «НПФ «Образование»
(Протокол № 49 от 23 марта 2018 г.)

СТРАХОВЫЕ ПРАВИЛА АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «НЕГОСУДАРСТВЕННЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД «ОБРАЗОВАНИЕ»

(редакция № 4)

Екатеринбург, 2018

Содержание

Раздел 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ 3

Раздел 2. УСЛОВИЯ ВОЗНИКНОВЕНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ФОНДА И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ФОНДА ПЕРЕД ЗАСТРАХОВАННЫМ ЛИЦОМ 4

Раздел 3. ИНВЕСТИРОВАНИЕ СРЕДСТВ ПЕНСИОННЫХ НАКОПЛЕНИЙ, В ТОМ ЧИСЛЕ СРЕДСТВ ВЫПЛАТНОГО РЕЗЕРВА, РЕЗЕРВА ФОНДА ПО ОБЯЗАТЕЛЬНОМУ ПЕНСИОННОМУ СТРАХОВАНИЮ И СРЕДСТВ ПЕНСИОННЫХ НАКОПЛЕНИЙ ЗАСТРАХОВАННЫХ ЛИЦ, КОТОРЫМ УСТАНОВЛЕНА СРОЧНАЯ ПЕНСИОННАЯ ВЫПЛАТА 4

Раздел 4. ВЕДЕНИЕ ФОНДОМ ПЕНСИОННЫХ СЧЕТОВ НАКОПИТЕЛЬНОЙ ПЕНСИИ И ИНФОРМИРОВАНИЕ ОБ ИХ СОСТОЯНИИ ЗАСТРАХОВАННЫХ ЛИЦ 6

Раздел 5. ЗАКЛЮЧЕНИЕ, ИЗМЕНЕНИЕ ИЛИ ПРЕКРАЩЕНИЕ ДОГОВОРА ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНОМ ПЕНСИОННОМ СТРАХОВАНИИ 7

Раздел 6. ЗАКЛЮЧЕНИЕ, ИЗМЕНЕНИЕ ИЛИ ПРЕКРАЩЕНИЕ ДОГОВОРА ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ 9

Раздел 7. ЗАКЛЮЧЕНИЕ, ИЗМЕНЕНИЕ ИЛИ ПРЕКРАЩЕНИЕ ДОГОВОРА ОБ ОКАЗАНИИ УСЛУГ СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОГО ДЕПОЗИТАРИЯ 10

Раздел 8. ПЕРЕДАЧА СРЕДСТВ ПЕНСИОННЫХ НАКОПЛЕНИЙ ЗАСТРАХОВАННОГО ЛИЦА В ДРУГОЙ НЕГОСУДАРСТВЕННЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД, В ПЕНСИОННЫЙ ФОНД РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ИЛИ ПРЕДЫДУЩЕМУ СТРАХОВЩИКУ 10

Раздел 9. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ЗАСТРАХОВАННОГО ЛИЦА И ФОНДА 14

Раздел 10. ФОРМИРОВАНИЕ СРЕДСТВ ПЕНСИОННЫХ НАКОПЛЕНИЙ, В ТОМ ЧИСЛЕ ВКЛЮЧЕННЫХ В ВЫПЛАТНОЙ РЕЗЕРВ 22

Раздел 11. ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ФОНДОМ ЗАСТРАХОВАННОМУ ЛИЦУ ИНФОРМАЦИИ ОБ УПРАВЛЯЮЩЕЙ КОМПАНИИ (УПРАВЛЯЮЩИХ КОМПАНИЯХ) И СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОМ ДЕПОЗИТАРИИ 25

Раздел 12. ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ В ПРАВИЛА, ВКЛЮЧАЯ УВЕДОМЛЕНИЕ ЗАСТРАХОВАННОГО ЛИЦА ЧЕРЕЗ СРЕДСТВА МАССОВОЙ ИНФОРМАЦИИ 25

Раздел 13. ПЕНСИОННЫЕ ОСНОВАНИЯ 26

Раздел 14. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ УСТАНОВЛЕНИЯ И ВЫПЛАТЫ НАКОПИТЕЛЬНОЙ ПЕНСИИ, СРОЧНОЙ ПЕНСИОННОЙ ВЫПЛАТЫ, ЕДИНОВРЕМЕННОЙ ВЫПЛАТЫ, ВЫПЛАТ ПРАВОПРЕЕМНИКАМ ЗАСТРАХОВАННОГО ЛИЦА 26

Раздел 15. ОПРЕДЕЛЕНИЕ РАЗМЕРА ПОСТОЯННОЙ ЧАСТИ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ФОНДА И РАЗМЕРА ПЕРЕМЕННОЙ ЧАСТИ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ФОНДА 34

РАЗДЕЛ 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Наименование негосударственного пенсионного фонда: Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Образование» (далее – Фонд).

2. Место нахождения Фонда: Российская Федерация, город Екатеринбург.

3. Лицензия фонда на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию от 04 марта 2004 г. № 412, выданная Инспекцией негосударственных пенсионных фондов при Министерстве труда и социального развития Российской Федерации (бланк лицензии переоформлен Центральным Банком Российской Федерации (Банком России)).

4. Настоящие Правила, разработанные в соответствии с Федеральным законом от 7 мая 1998 г. № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» (далее - Федеральный закон «О негосударственных пенсионных фондах»), Федеральным законом от 15 декабря 2001 г. № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации», Федеральным законом от 24 июля 2002 г. № 111-ФЗ «Об инвестировании средств для финансирования накопительной пенсии в Российской Федерации» (далее - Федеральный закон «Об инвестировании средств для финансирования накопительной пенсии в Российской Федерации»), Федеральным законом от 30 апреля 2008 г. № 56-ФЗ «О дополнительных страховых взносах на накопительную пенсию и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений» (далее - Федеральный закон «О дополнительных страховых взносах на накопительную пенсию и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений»), Федеральным законом от 29 декабря 2006 г. № 256-ФЗ «О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей» (далее - Федеральный закон «О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей»), Федеральным законом от 30 ноября 2011 г. № 360-ФЗ «О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений» (далее - Федеральный закон «О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений»), Федеральным законом от 28 декабря 2013 г № 400-ФЗ «О страховых пенсиях» (Федеральный закон «О страховых пенсиях»), Федеральным законом от 28 декабря 2013 г. № 424-ФЗ «О накопительной пенсии» (Федеральный закон «О накопительной пенсии»), Федеральным законом от 28 декабря 2013 г. № 422-ФЗ «О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений» (далее - Федеральный закон «О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и

осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений»), другими федеральными законами, нормативными правовыми актами Российской Федерации и нормативными актами Центрального банка Российской Федерации (далее - Банк России), определяют порядок и условия исполнения Фондом обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании, заключенным между Фондом и застрахованным лицом в пользу этого лица или его правопреемников (далее - договор об обязательном пенсионном страховании).

РАЗДЕЛ 2. УСЛОВИЯ ВОЗНИКНОВЕНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ФОНДА И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ФОНДА ПЕРЕД ЗАСТРАХОВАННЫМ ЛИЦОМ

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

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

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

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

РАЗДЕЛ 3. ИНВЕСТИРОВАНИЕ СРЕДСТВ ПЕНСИОННЫХ НАКОПЛЕНИЙ, В ТОМ ЧИСЛЕ СРЕДСТВ ВЫПЛАТНОГО РЕЗЕРВА, РЕЗЕРВА ФОНДА ПО ОБЯЗАТЕЛЬНОМУ ПЕНСИОННОМУ СТРАХОВАНИЮ И СРЕДСТВ ПЕНСИОННЫХ НАКОПЛЕНИЙ ЗАСТРАХОВАННЫХ ЛИЦ, КОТОРЫМ УСТАНОВЛЕНА СРОЧНАЯ ПЕНСИОННАЯ ВЫПЛАТА

8. Фонд передает средства пенсионных накоплений застрахованного лица с целью инвестирования в доверительное управление управляющей компании (управляющим компаниям), с которой Фондом заключен договор (договоры) доверительного управления пенсионными накоплениями (далее - договор доверительного управления) и которая соответствует требованиям, установленным Федеральным законом «Об инвестировании средств для финансирования накопительной пенсии в Российской Федерации».

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

Доверительным управляющим по договору доверительного управления является управляющая компания (управляющие компании).

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

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

2) 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 условий организации инвестирования средств пенсионных накоплений, предусмотренных подпунктом 2 настоящего пункта Правил, размер средств пенсионных накоплений уменьшился (далее – уменьшение средств) либо Фонд недополучил доход на средства пенсионных накоплений, который он получил бы при соблюдении указанных условий (далее – недополученный доход), Фонд обязан восполнить объем средств пенсионных накоплений на величину уменьшения средств или величину недополученного дохода Фонда за счет собственных средств.

Устранение последствий нарушения условий организации инвестирования средств пенсионных накоплений по требованию Банка России осуществляется в порядке, установленном статьей 34.2 Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах».

9. Средства пенсионных накоплений инвестируются исключительно в активы, в которые инвестирование средств пенсионных накоплений разрешено в соответствии с Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах» и нормативными актами Банка России.

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

средствами выплатного резерва и договором доверительного управления средствами пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата.

Средства резерва Фонда по обязательному пенсионному страхованию инвестируются в порядке, установленном Банком России.

РАЗДЕЛ 4. ВЕДЕНИЕ ФОНДОМ ПЕНСИОННЫХ СЧЕТОВ НАКОПИТЕЛЬНОЙ ПЕНСИИ И ИНФОРМИРОВАНИЕ ОБ ИХ СОСТОЯНИИ ЗАСТРАХОВАННЫХ ЛИЦ

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

12. Фонд ведет пенсионные счета самостоятельно.

При заключении договора об оказании услуг по ведению пенсионных счетов с другой организацией Фонд информирует застрахованное лицо о наименовании, местонахождении и дате государственной регистрации этой организации.

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

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

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

15. Фонд ведет учет средств пенсионных накоплений, позволяющий сверять средства, учтенные на пенсионном счете за прошедший финансовый

год, с суммой поступивших страховых взносов и доходами, полученными от инвестирования средств пенсионных накоплений за тот же период, а также средства, учтенные на пенсионном счете нарастающим итогом, с общим объемом средств пенсионных накоплений в Фонде.

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

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

18. Фонд бесплатно предоставляет один раз в год застрахованным лицам по их обращению способом, указанным ими при обращении, информацию о состоянии их пенсионных счетов накопительной пенсии и информацию о результатах инвестирования средств пенсионных накоплений, в том числе о суммах дополнительных страховых взносов на накопительную пенсию, взносов работодателя, взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений, средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии, и результатах их инвестирования, по форме, утверждаемой Пенсионным фондом Российской Федерации, а также предоставляет застрахованным лицам информацию о видах выплат, финансируемых за счет средств пенсионных накоплений, в течение 10 дней со дня обращения (указанная информация может быть направлена в форме электронного документа с использованием информационно-телекоммуникационных сетей общего пользования, в том числе сети «Интернет», а также иным способом, в том числе почтовым отправлением).

РАЗДЕЛ 5. ЗАКЛЮЧЕНИЕ, ИЗМЕНЕНИЕ ИЛИ ПРЕКРАЩЕНИЕ ДОГОВОРА ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНОМ ПЕНСИОННОМ СТРАХОВАНИИ

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

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

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

21. Фонд не вправе отказать застрахованному лицу в заключении договора об обязательном пенсионном страховании, за исключением случая, когда Фонд в соответствии с Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах» принимает решение о приостановлении привлечения

новых застрахованных лиц, а также в случае введения в отношении Фонда запрета на проведение всех или части операций по пенсионному страхованию.

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

В случае возврата предыдущему страховщику средств пенсионных накоплений по основанию, предусмотренному абзацем седьмым пункта 1 статьи 36.6 Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах», договор об обязательном пенсионном страховании застрахованного лица с указанным страховщиком считается заключенным на условиях ранее заключенного договора и вступает в силу со дня зачисления средств пенсионных накоплений, указанных в пункте 5.3 статьи 36.6 Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах», на счет этого страховщика.

23. Договор об обязательном пенсионном страховании может быть изменен сторонами не иначе как в порядке, установленном типовым договором об обязательном пенсионном страховании или Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах».

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

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

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

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

г) признание судом договора об обязательном пенсионном страховании недействительным;

д) смерть застрахованного лица;

е) введения Банком России запрета на осуществление операций негосударственного пенсионного фонда по обязательному пенсионному страхованию в соответствии со статьями 21 и 22 Федерального закона «О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений»;

ж) принятие арбитражным судом решения о признании Фонда банкротом и об открытии конкурсного производства.

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

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

подпунктом «в» пункта 24 настоящих Правил - в Пенсионный фонд Российской Федерации и застрахованному лицу;

подпунктом «д» пункта 24 настоящих Правил - в Пенсионный фонд Российской Федерации и правопреемникам умершего застрахованного лица, указанным в договоре об обязательном пенсионном страховании или в соответствующем заявлении застрахованного лица, поданном в Фонд.

РАЗДЕЛ 6. ЗАКЛЮЧЕНИЕ, ИЗМЕНЕНИЕ ИЛИ ПРЕКРАЩЕНИЕ ДОГОВОРА ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ

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

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

Неотъемлемой частью договора доверительного управления является инвестиционная декларация управляющей компании.

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

29. Договор доверительного управления прекращается в случае:

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

б) возбуждения в отношении управляющей компании процедуры банкротства;

в) аннулирования лицензии на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию Фонда, являющегося учредителем управления;

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

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

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

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

РАЗДЕЛ 7. ЗАКЛЮЧЕНИЕ, ИЗМЕНЕНИЕ ИЛИ ПРЕКРАЩЕНИЕ ДОГОВОРА ОБ ОКАЗАНИИ УСЛУГ СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОГО ДЕПОЗИТАРИЯ

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

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

34. Договор об оказании услуг специализированного депозитария прекращается в случае:

а) ликвидации одной из сторон договора;

б) истечения срока действия договора;

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

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

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

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

РАЗДЕЛ 8. ПЕРЕДАЧА СРЕДСТВ ПЕНСИОННЫХ НАКОПЛЕНИЙ ЗАСТРАХОВАННОГО ЛИЦА В ДРУГОЙ НЕГОСУДАРСТВЕННЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД, В ПЕНСИОННЫЙ ФОНД РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ИЛИ ПРЕДЫДУЩЕМУ СТРАХОВЩИКУ

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

а) в другой негосударственный пенсионный фонд в случае:

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

- реорганизации Фонда. При наступлении указанного обстоятельства средства пенсионных накоплений передаются в порядке, указанном в пункте 5.4 статьи 36.6 Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах». Основанием для передачи средств пенсионных накоплений является реорганизация Фонда, завершение которой определяется в соответствии с пунктом 47 статьи 33 Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах».

б) в Пенсионный фонд Российской Федерации в случае:

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

аннулирования лицензии Фонда на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию. При наступлении указанного обстоятельства средства пенсионных накоплений, уменьшенные на сумму произведенного Агентством по страхованию вкладов гарантийного возмещения за счет средств фонда гарантирования пенсионных накоплений в соответствии с Федеральным законом «О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений, передаются не позднее 3 месяцев с даты принятия решения об аннулировании лицензии Фонда на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию. Основанием для передачи пенсионных накоплений является соответствующее решение об аннулировании лицензии;

отказа застрахованного лица от направления средств (части средств) материнского (семейного) капитала на формирование накопительной пенсии в соответствии с направленным в Фонд уведомлением Пенсионного фонда Российской Федерации. При наступлении указанного обстоятельства

средства пенсионных накоплений в сумме, указанной в уведомлении Пенсионного фонда Российской Федерации, передаются в Пенсионный фонд Российской Федерации не позднее 30 дней со дня получения такого уведомления. Основанием для передачи пенсионных накоплений является уведомление Пенсионного фонда Российской Федерации о передаче средств (части средств) материнского (семейного) капитала в связи с отказом застрахованного лица от направления средств (части средств) материнского (семейного) капитала на формирование накопительной пенсии;

смерти застрахованного лица, направившего средства (часть средств) материнского (семейного) капитала на формирование накопительной пенсии, в части средств пенсионных накоплений, состоящих из средств (части средств) материнского (семейного) капитала, с учетом результата их инвестирования - в случае если смерть застрахованного лица наступила до назначения ему накопительной пенсии и/или срочной пенсионной выплаты, или в случае отсутствия правопреемников из числа лиц, указанных в статье 3 Федерального закона «О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей». Средства пенсионных накоплений, состоящие из средств (части средств) материнского (семейного) капитала, с учетом результата их инвестирования, передаются не позднее 30 дней со дня получения Фондом документа, содержащего сведения о смерти застрахованного лица, наступившей ранее назначения ему накопительной пенсии и/или срочной пенсионной выплаты, или со дня истечения срока, установленного для принятия Фондом решения о дополнительной выплате средств пенсионных накоплений в соответствии с Правилами выплаты негосударственным пенсионным фондом, осуществляющим обязательное пенсионное страхование, правопреемникам умерших застрахованных лиц средств пенсионных накоплений, учтенных на пенсионных счетах накопительной пенсии, утвержденными постановлением Правительства Российской Федерации от 30 июля 2014 г. № 710;

введения Банком России запрета, предусмотренного статьями 21 и 22 Федерального закона «О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений» на осуществление операций Фонда по обязательному пенсионному страхованию. При наступлении указанного обстоятельства средства пенсионных накоплений передаются Фондом не позднее 30 дней с даты введения запрета. Основанием для передачи средств пенсионных накоплений является предписание Банка России о запрете на осуществление операций негосударственного пенсионного фонда по обязательному пенсионному страхованию в порядке, установленном нормативными актами Банка России.

в) предыдущему страховщику в случае прекращения договора об обязательном пенсионном страховании в связи с признанием судом договора об обязательном пенсионном страховании недействительным. При наступлении указанного обстоятельства средства пенсионных накоплений,

учтенные на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица, полученный Фондом от инвестирования средств пенсионных накоплений доход, не учтенный на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица на момент перевода указанных средств, а также иные средства в соответствии с пунктом 5.3 статьи 36.6 Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах», передаются фондом не позднее 30 дней со дня получения соответствующего решения суда и в этот же срок об этом извещается Пенсионный фонд Российской Федерации. Основанием для передачи средств пенсионных накоплений является соответствующее решение суда;

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

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

е) в порядке, установленном Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)», в случае прекращения договора об обязательном пенсионном страховании при принятии арбитражным судом решения о признании фонда банкротом и об открытии конкурсного производства.

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

Размер средств (части средств) материнского (семейного) капитала, подлежащих передаче в Пенсионный фонд Российской Федерации в связи с отказом застрахованного лица от направления средств (части средств) материнского (семейного) капитала на формирование накопительной пенсии, определяется суммой, указанной в уведомлении Пенсионного фонда Российской Федерации о передаче средств (части средств) материнского (семейного) капитала в связи с отказом застрахованного лица от направления средств (части средств) материнского (семейного) капитала на формирование накопительной пенсии.

39. Фонд уведомляет застрахованное лицо о наступлении оснований для передачи средств пенсионных накоплений другому страховщику по обязательному пенсионному страхованию в соответствии с порядком, установленным законодательством РФ и нормативными актами Банка России, а также принимает меры, направленные на сохранение подлежащих передаче средств пенсионных накоплений.

РАЗДЕЛ 9. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ЗАСТРАХОВАННОГО ЛИЦА И ФОНДА

40. Застрахованное лицо имеет право:

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

б) получать накопительную пенсию и (или) срочную пенсионную выплату в соответствии с Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах», Федеральным законом «О накопительной пенсии» и Федеральным законом «О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений», с настоящими Правилами и с условиями договора об обязательном пенсионном страховании при возникновении пенсионного основания;

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

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

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

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

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

1) выбранный им инвестиционный портфель управляющей компании, отобранной по конкурсу в соответствии с Федеральным законом «Об инвестировании средств для финансирования накопительной пенсии в Российской Федерации» и имеющей договор (договоры) доверительного управления средствами пенсионных накоплений с Пенсионным фондом Российской Федерации, либо расширенный инвестиционный портфель государственных ценных бумаг государственной управляющей компании;

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

з) требовать от Фонда перевода средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии, с учетом результата их инвестирования, в Пенсионный фонд Российской Федерации в связи с отказом от направления средств (части средств) материнского (семейного) капитала на формирование накопительной пенсии;

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

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

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

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

н) на получение от Фонда информации 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»;

о) в случае, если Комитетом финансового надзора Банка России в порядке, установленном статьей 34.2 Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах», было принято решение о наличии нарушения Фондом условий организации инвестирования средств пенсионных накоплений, установленных подпунктом 2 пункта 2.1 статьи 25 Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах», в период, когда Фонд являлся страховщиком по обязательному пенсионному страхованию в отношении средств, уплаченных в пользу застрахованного лица, соответствующее застрахованное лицо при заключении им нового договора об обязательном пенсионном страховании либо переводе средств в Пенсионный фонд Российской Федерации вправе требовать от Фонда перевода соответствующей части восполнения объема средств пенсионных накоплений, осуществляемого Фондом в соответствии с пунктом 15 статьи 25 Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах», в негосударственный пенсионный фонд, с которым застрахованным лицом

заключен новый договор об обязательном пенсионном страховании, либо в Пенсионный фонд Российской Федерации.

41. Застрахованное лицо обязано:

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

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

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

42. Фонд имеет право:

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

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

- на пополнение средств пенсионных накоплений, не включенных в резервы фонда, фондом должно направляться не менее 85 процентов дохода, полученного Фондом от инвестирования указанных средств пенсионных накоплений;

- на пополнение средств выплатного резерва, средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, и средств резерва Фонда по обязательному пенсионному страхованию Фондом должно направляться не менее 85 процентов дохода, полученного Фондом от инвестирования средств выплатного резерва, средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, и средств резерва Фонда по обязательному пенсионному страхованию соответственно.

43. Фонд обязан:

1) знакомить застрахованное лицо с настоящими Правилами, со всеми вносимыми в них изменениями и дополнениями - путем размещения информации на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»;

2) осуществлять учет сведений о каждом застрахованном лице, а также учет своих обязательств перед застрахованными лицами в форме ведения пенсионных счетов накопительной пенсии. Правила формирования, учета и исполнения обязательств перед застрахованными лицами устанавливаются Правительством Российской Федерации;

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

4) бесплатно предоставлять один раз в год застрахованным лицам по их обращению способом, указанным ими при обращении, информацию о состоянии их пенсионных счетов накопительной пенсии и информацию о результатах инвестирования средств пенсионных накоплений, в том числе о суммах дополнительных страховых взносов на накопительную пенсию, взносов работодателя, взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений, средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии, и результатах их инвестирования, по форме, утверждаемой Пенсионным фондом Российской Федерации, а также предоставлять застрахованным лицам информацию о видах выплат, финансируемых за счет средств пенсионных накоплений, в течение 10 дней со дня обращения (указанная информация может быть направлена в форме электронного документа с использованием информационно-телекоммуникационных сетей общего пользования, в том числе сети «Интернет», а также иным способом, в том числе почтовым отправлением);

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

6) отражать на пенсионных счетах накопительной пенсии застрахованных лиц по состоянию на 31 декабря каждого года не позднее 31 марта следующего года результаты инвестирования средств пенсионных накоплений, в том числе средств 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;

7) производить назначение и осуществлять выплату застрахованным лицам накопительной пенсии, срочной пенсионной выплаты, единовременной выплаты в соответствии с Федеральным законом «О

негосударственных пенсионных фондах», Федеральным законом «О накопительной пенсии», Федеральным законом «О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений», настоящими Правилами и с договорами об обязательном пенсионном страховании;

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

9) 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»;

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

11) передавать средства (часть средств) материнского (семейного) капитала, направленные на формирование накопительной пенсии, с учетом результата их инвестирования, в Пенсионный фонд Российской Федерации в случае смерти застрахованного лица до назначения накопительной пенсии или срочной пенсионной выплаты;

12) передавать средства (часть средств) материнского (семейного) капитала, направленные на формирование накопительной пенсии, с учетом результата их инвестирования, в Пенсионный фонд Российской Федерации в соответствии с уведомлением Пенсионного фонда Российской Федерации о передаче средств (части средств) материнского (семейного) капитала в связи с отказом застрахованного лица от направления средств (части средств) материнского (семейного) капитала на формирование накопительной пенсии;

13) извещать Пенсионный фонд Российской Федерации и застрахованное лицо о невозможности передачи суммы средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии, в размере, указанном в уведомлении Пенсионного фонда Российской Федерации о передаче средств (части средств) материнского (семейного) капитала в связи с отказом застрахованного лица от направления средств (части средств) материнского (семейного) капитала на формирование накопительной пенсии;

14) информировать Пенсионный фонд Российской Федерации на основании его запроса о размере средств (части средств) материнского (семейного) капитала, учтенных на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица, с учетом результата их инвестирования, не позднее 10 дней со дня получения указанного запроса;

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

16) в письменной форме уведомить об аннулировании у Фонда лицензии и о последствиях аннулирования лицензии застрахованных лиц, подавших в Фонд заявление о назначении единовременной выплаты или накопительной пенсии и(или) срочной пенсионной выплаты не позднее дня аннулирования лицензии, правопреемников умерших застрахованных лиц, подавших в Фонд заявление о выплате средств пенсионных накоплений не позднее дня аннулирования лицензии, если до дня аннулирования лицензии по указанным заявлениям Фондом не были приняты решения;

17) предоставить по требованию застрахованного лица по месту нахождения Фонда и его обособленных подразделений следующие документы и информацию: устав Фонда, его страховые правила, а также полный текст зарегистрированных изменений и дополнений в них, бухгалтерскую (финансовую) отчетность, аудиторское и актуарное заключения, составленные на последнюю отчетную дату, полное и (или) сокращенное фирменное наименование управляющей компании (управляющих компаний) и специализированного депозитария Фонда, а также номера их лицензий, форму договора обязательного пенсионного страхования и заявления застрахованного лица о переходе, заявления застрахованного лица о досрочном переходе и уведомления о замене, информацию, раскрываемую Фондом в соответствии с требованиями Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах», Банка России и настоящими Правилами;

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

19) направлять ежеквартально в Банк России, а в случае передачи Банком России саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей фонды в соответствии с Федеральным законом от 13 июля 2015 года № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка» и принятыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России полномочия по получению отчетности – в саморегулируемую организацию в сфере финансового рынка, объединяющую фонды, отчет по формам, установленным Банком России;

20) информировать Банк России об изменениях в учредительных документах, о персональном составе органов управления Фонда и органов контроля за его деятельностью, о заключении, об изменении или о

расторжении (прекращении) договоров с субъектами отношений по обязательному пенсионному страхованию;

21) требовать от управляющих компаний перечисления Фонду денежных средств в обеспечение прав застрахованных лиц в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также денежных средств, необходимых для уплаты гарантийных взносов и для осуществления отчислений в резерв по обязательному пенсионному страхованию в соответствии с Федеральным законом «О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений», в порядке и сроки, установленные договорами доверительного управления с указанными управляющими компаниями;

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

23) опубликовывать не реже одного раза в год в средствах массовой информации и (или) на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» отчет о формировании средств пенсионных накоплений;

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

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

26) нести ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств Фонда по обязательному пенсионному страхованию работниками Фонда, а также агентами, которые должны действовать по заданию Фонда и под его контролем;

27) формировать выплатной резерв для осуществления выплаты накопительной пенсии в порядке, предусмотренном Федеральным законом

"О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений";

28) формировать резерв по обязательному пенсионному страхованию;

29) обеспечивать сохранность пенсионных накоплений;

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

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

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

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

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

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

о периоде таких выплат;

о размере осуществленных выплат;

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

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

34) при предоставлении информации о состоянии пенсионных счетов застрахованных лиц уведомлять их о наступлении гарантийного случая (гарантийных случаев), предусмотренного Федеральным законом «О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений» в

отношении их пенсионных накоплений, в течение отчетного и (или) текущего календарного года, а также об осуществленном в течение указанного периода гарантийном восполнении.

44. Фонд не вправе:

а) передавать информацию, в отношении которой в соответствии с федеральными законами установлена обязанность соблюдать ее конфиденциальность, третьим лицам, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах» и другими федеральными законами.

Указанная информация может быть передана специализированному депозитарию Фонда в связи с осуществлением им функций, предусмотренных Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах» и другими федеральными законами, правопреемникам застрахованных лиц, а также в установленных законодательством Российской Федерации случаях по требованию следственных, судебных, налоговых органов, Банка России, Агентства по страхованию вкладов;

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

в) отдавать в залог средства пенсионных накоплений;

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

д) осуществлять операции с векселями и выдавать займы;

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

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

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

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

РАЗДЕЛ 10. ФОРМИРОВАНИЕ СРЕДСТВ ПЕНСИОННЫХ НАКОПЛЕНИЙ, В ТОМ ЧИСЛЕ ВКЛЮЧЕННЫХ В ВЫПЛАТНОЙ РЕЗЕРВ

45. Средства пенсионных накоплений формируются за счет:

а) переданных из Пенсионного фонда Российской Федерации в Фонд по заявлению застрахованного лица и еще не переданных управляющей компании средств, учтенных в специальной части индивидуального лицевого счета застрахованного лица, включая страховые взносы на финансирование накопительной пенсии, а также дополнительные страховые взносы на накопительную пенсию, взносы работодателя, уплаченные в пользу застрахованного лица, и взносы на софинансирование формирования средств

пенсионных накоплений в соответствии с Федеральным законом «О дополнительных страховых взносах на накопительную пенсию и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений», средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии, поступивших в Пенсионный фонд Российской Федерации для последующей передачи в Фонд;

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

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

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

д) средств, поступивших в Фонд от управляющих компаний для передачи в Пенсионный фонд Российской Федерации или в другой негосударственный пенсионный фонд и еще не переданных в Пенсионный фонд Российской Федерации или другие фонды;

е) иного имущества, определяемого по решению Совета директоров Фонда;

ж) 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».

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

Включению в выплатной резерв подлежат:

1) сумма средств пенсионных накоплений, учтенных на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица на день, с которого устанавливается накопительная пенсия, но не менее суммы гарантируемых средств, определяемой в соответствии с Федеральным законом «О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений», за исключением средств пенсионных накоплений, за счет которых установлена срочная пенсионная выплата;

2) сумма средств пенсионных накоплений, учтенных на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица позднее дня, с которого установлена накопительная пенсия, исходя из которых произведена корректировка ее размера в соответствии с Федеральным законом «О накопительной пенсии», за исключением средств пенсионных накоплений, которые учтены при корректировке размера срочной пенсионной выплаты в соответствии со статьей 5 Федерального закона «О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений», в случае, если соответствующему застрахованному лицу установлена срочная пенсионная выплата;

3) доход от инвестирования средств пенсионных накоплений, отраженный на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица после установления накопительной пенсии, исходя из которого произведена корректировка ее размера;

4) сумма средств пенсионных накоплений, формируемых в пользу застрахованных лиц, которые продолжают (возобновляют) работу и (или) иную деятельность, предусмотренные статьей 11 Федерального закона «О страховых пенсиях», после установления им накопительной пенсии, учтенных на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица за период, истекший со дня назначения накопительной пенсии либо со дня последней корректировки ее размера, произведенной в соответствии с Федеральным законом «О накопительной пенсии», и исходя из которых произведена корректировка размера накопительной пенсии;

5) сумма гарантийного восполнения, направленная в выплатной резерв в целях приведения выплатного резерва в соответствие с требованиями достаточности, установленными Банком России в соответствии с частью 4 статьи 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».

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

47. 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.

РАЗДЕЛ 11. ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ФОНДОМ ЗАСТРАХОВАННОМУ ЛИЦУ ИНФОРМАЦИИ ОБ УПРАВЛЯЮЩЕЙ КОМПАНИИ (УПРАВЛЯЮЩИХ КОМПАНИЯХ) И СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОМ ДЕПОЗИТАРИИ

48. Фонд информирует застрахованное лицо об управляющей компании (управляющих компаниях) и специализированном депозитарии, с которыми Фондом заключены соответствующие договоры, а также об инвестиционных декларациях этих компаний, величине вознаграждения управляющей компании (управляющим компаниям) и размере оплаты услуг специализированного депозитария, установленных указанными договорами.

49. Информирование застрахованных лиц осуществляется Фондом путем размещения информации на сайте Фонда в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», в помещениях Фонда в специально отведенных местах не позднее трех рабочих дней после наступления события, а также опубликования в средствах массовой информации (при наличии изменений) одновременно с опубликованием годового отчета о своей деятельности.

РАЗДЕЛ 12. ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ В ПРАВИЛА, ВКЛЮЧАЯ УВЕДОМЛЕНИЕ ЗАСТРАХОВАННОГО ЛИЦА ЧЕРЕЗ СРЕДСТВА МАССОВОЙ ИНФОРМАЦИИ

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

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

52. Фонд знакомит застрахованных лиц с Правилами и внесенными в них изменениями и дополнениями путем размещения информации на сайте Фонда в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», либо направления застрахованному лицу соответствующего уведомления или опубликования указанных сведений в средствах массовой информации одновременно с опубликованием годового отчета о своей деятельности.

РАЗДЕЛ 13. ПЕНСИОННЫЕ ОСНОВАНИЯ

53. Пенсионными основаниями для назначения и выплаты накопительной пенсии являются условия, установленные Федеральным законом «О страховых пенсиях» для назначения страховой пенсии по старости, в том числе досрочно.

Пенсионными основаниями для назначения и выплаты накопительной пенсии застрахованного лица, получающего пенсию за выслугу лет или по инвалидности, предусмотренные Законом Российской Федерации от 12 февраля 1993 г. № 4468-1 «О пенсионном обеспечении лиц, проходивших военную службу, службу в органах внутренних дел, государственной противопожарной службе, органах по контролю за оборотом наркотических средств и психотропных веществ, учреждениях и органах уголовно-исполнительной системы, и их семей», или пенсию, предусмотренную Федеральным законом от 15 декабря 2001 г. № 166-ФЗ «О государственном пенсионном обеспечении в Российской Федерации», являются условия, установленные Федеральным законом «О страховых пенсиях» для назначения страховой пенсии по старости.

РАЗДЕЛ 14. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ УСТАНОВЛЕНИЯ И ВЫПЛАТЫ НАКОПИТЕЛЬНОЙ ПЕНСИИ, СРОЧНОЙ ПЕНСИОННОЙ ВЫПЛАТЫ, ЕДИНОВРЕМЕННОЙ ВЫПЛАТЫ, ВЫПЛАТ ПРАВОПРЕЕМНИКАМ ЗАСТРАХОВАННОГО ЛИЦА

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

55. Назначение застрахованному лицу накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты осуществляется на основании соответствующего заявления (далее - заявление), поданного в Фонд, а также документов, подтверждающих наличие у застрахованного лица пенсионных оснований, и иных документов, предусмотренных настоящим пунктом Правил, при наличии средств, учтенных в специальной части пенсионного счета накопительной пенсии.

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

К заявлению должны быть приложены документы:

- документ, удостоверяющий личность, возраст, место жительства, гражданство;

- документ, подтверждающий наличие необходимого страхового стажа.

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

- об изменении фамилии, имени, отчества (при наличии);

- подтверждающие место пребывания или фактического проживания на территории Российской Федерации;

- подтверждающие постоянное место жительства гражданина Российской Федерации за пределами территории Российской Федерации.

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

В качестве документа, подтверждающего место жительства гражданина, предъявляется паспорт гражданина Российской Федерации/свидетельство о регистрации на территории Российской Федерации, выданное органами регистрационного учета Российской Федерации.

В качестве документа, подтверждающего место пребывания гражданина Российской Федерации, принимается свидетельство о регистрации по месту пребывания на территории Российской Федерации, выданное органами регистрационного учета Российской Федерации.

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

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

- свидетельство о заключении брака;

- свидетельство о перемене имени;

- свидетельство о расторжении брака.

57. В случае если заявление и документы, предусмотренные пунктами 55, 56 настоящих Правил (далее - документы), направляются в Фонд по почте, подлинники документов к заявлению не прилагаются и установление личности застрахованного лица (представителя), а также свидетельствование подлинности его подписи и верности копий документов осуществляются:

а) нотариусом или иным лицом в порядке, установленном пунктом 2 статьи 185.1 Гражданского кодекса Российской Федерации и частью четвертой статьи 1 Основ законодательства Российской Федерации о нотариате;

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

58. Днем обращения за накопительной пенсией и (или) срочной пенсионной выплатой считается день приема Фондом заявления со всеми необходимыми документами, подлежащими представлению застрахованными лицами с учетом положений части 9 статьи 9 Федерального закона «О накопительной пенсии». Если заявление пересылается по почте, днем обращения считается дата, указанная на почтовом штемпеле организации федеральной почтовой связи по месту отправления заявления.

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

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

59. Фонд в день приема заявления и документов, а в случае их направления по почте - не позднее 1 рабочего дня, следующего за днем получения заявления и документов:

а) проверяет правильность оформления заявления и соответствие содержащихся в нем сведений сведениям, содержащимся в документах;

б) делает копии подлинников документов и возвращает подлинники обратившемуся лицу;

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

г) осуществляет запрос необходимой информации из территориального органа Пенсионного фонда Российской Федерации в порядке и сроки, предусмотренные приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации «Об утверждении порядка предоставления Пенсионным фондом Российской Федерации в негосударственный пенсионный фонд информации, необходимой негосударственным пенсионным фондам для назначения накопительной пенсии, а также иных выплат за счет средств пенсионных накоплений».

Заявление о назначении накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты рассматривается Фондом в течение 10 дней с даты его приема со всеми необходимыми документами.

60. Накопительная пенсия и (или) срочная пенсионная выплата назначаются со дня обращения за ними, но не ранее чем со дня

возникновения права на страховую пенсию по старости, в том числе досрочно.

Накопительная пенсия застрахованным лицам, получающим пенсию за выслугу лет или по инвалидности, предусмотренные Законом Российской Федерации от 12 февраля 1993 г. № 4468-1 «О пенсионном обеспечении лиц, проходивших военную службу, службу в органах внутренних дел, государственной противопожарной службе, органах по контролю за оборотом наркотических средств и психотропных веществ, учреждениях и органах уголовно-исполнительной системы, и их семей», или пенсию, предусмотренную Федеральным законом от 15 декабря 2001 г. № 166-ФЗ «О государственном пенсионном обеспечении в Российской Федерации», назначается со дня обращения за ней, но не ранее чем со дня достижения возраста, указанного в Федеральном законе «О страховых пенсиях».

Срочная пенсионная выплата назначается со дня обращения за ней, но не ранее чем со дня возникновения права на страховую пенсию по старости, в том числе досрочно.

61. Размер накопительной пенсии определяется по формуле:

$$НП=ПН/Т,$$

где НП - размер накопительной пенсии;

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

Т - количество месяцев ожидаемого периода выплаты накопительной пенсии, применяемого для расчета размера накопительной пенсии, определяемого федеральным законом (часть 1 статьи 17 Федерального закона «О накопительной пенсии»).

62. Размер срочной пенсионной выплаты определяется по формуле:

$$СП=ПН/Т,$$

где СП - размер срочной пенсионной выплаты;

ПН - сумма средств пенсионных накоплений, сформированных за счет дополнительных страховых взносов на накопительную пенсию, взносов работодателя, взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений, дохода от их инвестирования, средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии, дохода от их инвестирования, учтенных на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица по состоянию

на день, с которого ему назначается срочная пенсионная выплата, но не менее суммы гарантируемых средств, определяемой в соответствии с Федеральным законом «О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений»;

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

63. Размер накопительной пенсии с 1 августа каждого года подлежит корректировке (без истребования заявления застрахованного лица) 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, предусмотренной частью 2 статьи 8 Федерального закона «О накопительной пенсии».

Размер срочной пенсионной выплаты с 1 августа каждого года подлежит корректировке (без истребования заявления застрахованного лица) 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, предусмотренной частью 4 статьи 5 Федерального закона «О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений.

64. Корректировка размера накопительной пенсии осуществляется по формуле:

$$НП=НПк+ПНк/Т,$$

где НП - размер накопительной пенсии;

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

ПНк - сумма средств пенсионных накоплений застрахованного лица, учтенных на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица по состоянию на 1 июля года, в котором осуществляется соответствующая

корректировка. В случае проведения корректировки установленной застрахованному лицу срочной пенсионной выплаты, предусмотренной Федеральным законом «О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений», средства пенсионных накоплений, исходя из которых осуществляется корректировка размера этой выплаты, не учитываются в составе пенсионных накоплений, исходя из которых осуществляется корректировка размера накопительной пенсии этого застрахованного лица;

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

65. Корректировка размера срочной пенсионной выплаты осуществляется по формуле:

$$СВ=СВк+ПНк/Т,$$

где СВ - размер срочной пенсионной выплаты;

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

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

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

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

67. Накопительная пенсия и (или) срочная пенсионная выплата выплачиваются Фондом за текущий месяц.

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

69. В случае, если смерть застрахованного лица наступила до назначения ему накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты либо до корректировки размера накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты с учетом дополнительных пенсионных накоплений, средства, учтенные на его пенсионном счете накопительной пенсии (за исключением средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии, дохода от их инвестирования), выплачиваются правопреемникам в порядке, предусмотренном частью 6 статьи 7 Федерального закона «О накопительной пенсии».

70. В случае смерти застрахованного лица после назначения ему срочной пенсионной выплаты остаток средств пенсионных накоплений (за исключением средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии, дохода от их инвестирования), учтенных на пенсионном счете накопительной пенсии, не выплаченный умершему застрахованному лицу в виде срочной пенсионной выплаты, подлежит выплате правопреемникам в порядке, установленном частями 7 и 8 статьи 5 Федерального закона «О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений».

71. Выплата средств пенсионных накоплений умершего застрахованного лица производится правопреемникам, указанным в договоре об обязательном пенсионном страховании либо в заявлении застрахованного лица о распределении средств пенсионных накоплений, поданном в Фонд, в соответствии с размером долей, определенным застрахованным лицом в таком договоре или заявлении. При отсутствии указания на размер долей или отсутствии в договоре указания о распределении средств пенсионных накоплений и отсутствии заявления о распределении средств пенсионных накоплений средства пенсионных накоплений, учтенные на пенсионном счете накопительной пенсии и подлежащие выплате правопреемникам, распределяются между ними в равных долях.

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

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

Остаток средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии, 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 «О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей», в порядке, предусмотренном Правительством Российской Федерации.

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

72. Единовременная выплата средств пенсионных накоплений, учтенных на пенсионном счете накопительной пенсии, осуществляется следующим категориям застрахованных лиц:

1) лицам, получающим страховую пенсию по инвалидности или страховую пенсию по случаю потери кормильца либо получающим пенсию по государственному пенсионному обеспечению, которые не приобрели право на установление страховой пенсии по старости в связи с отсутствием необходимого страхового стажа и (или) величины индивидуального пенсионного коэффициента, предусмотренной частью 3 статьи 8 Федерального закона «О страховых пенсиях», определяемых с применением

положений статьи 35 Федерального закона «О страховых пенсиях», - по достижении возраста, указанного в части 1 статьи 8 Федерального закона «О страховых пенсиях»;

2) лицам, размер накопительной пенсии которых в случае ее назначения составил бы 5 процентов и менее по отношению к сумме размера страховой пенсии по старости с учетом фиксированной выплаты к страховой пенсии по старости, повышений фиксированной выплаты к страховой пенсии, рассчитанного в соответствии с Федеральным законом «О страховых пенсиях», и размера накопительной пенсии, рассчитанного в соответствии с Федеральным законом «О накопительной пенсии», рассчитанных на дату назначения накопительной пенсии в соответствии с Федеральным законом «О накопительной пенсии» - при возникновении права на установление страховой пенсии по старости (в том числе досрочно).

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

2.2. 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.

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

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

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

РАЗДЕЛ 15. ОПРЕДЕЛЕНИЕ РАЗМЕРА ПОСТОЯННОЙ ЧАСТИ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ФОНДА И РАЗМЕРА ПЕРЕМЕННОЙ ЧАСТИ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ФОНДА

75. 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.

Размер постоянной части вознаграждения Фонда за отчетный год и размер необходимых расходов управляющих компаний, непосредственно

связанных с инвестированием средств пенсионных накоплений и оплачиваемых из средств пенсионных накоплений, за отчетный год не могут превышать в совокупности суммы следующих величин и средств:

0,75 процента от средней стоимости чистых активов за отчетный год, рассчитываемой в соответствии со статьей 36.14 Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах»;

средств, подлежащих оплате Фондом в качестве 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».

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 с учетом требований, предусмотренных подпунктом «б» пункта 42 настоящих Правил.

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

Оплата расходов, связанных с обеспечением уставной деятельности Фонда, осуществляющего деятельность по обязательному пенсионному страхованию, производится в соответствии с настоящим пунктом, за исключением расходов, указанных в пункте 74 настоящих Правил.

Прошито, пронумеровано и скреплено печатью

35 (тридцать пять) листов

Исполняющий обязанности
Генерального директора
АО «НПФ «Образование» _____ М.С.Федотов

«24» апреля 2018г.