



Центральный Банк
Российской Федерации (Банк России)
ЗАРЕГИСТРИРОВАНО
Дата 27 октября 2014 г.
№ 41/2/6 СТ

Утверждены

решением Совета директоров
ЗАО «НПФ Сбербанк»
Протокол №4 от 19.09.2014 г.



Председатель Совета директоров
ЗАО «НПФ Сбербанк»

Д.А. Бугров

**СТРАХОВЫЕ ПРАВИЛА
ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
«НЕГОСУДАРСТВЕННЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД СБЕРБАНКА»**

г. Москва, 2014

1. Общие положения

1. Наименование негосударственного пенсионного фонда: Закрытое акционерное общество «Негосударственный Пенсионный Фонд Сбербанка», ОГРН 1147799009160, (далее - фонд) - правопреемник НПФ Сбербанка (ОГРН 1027739317924), прекратившего свою деятельность «10» июня 2014 года в результате реорганизации в форме преобразования.

2. Место нахождения фонда: 115162, г. Москва, ул. Шаболовка, д. 31Г

3. Лицензия фонда на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию от "16" июня 2009 г. N 41/2, выданная Федеральной службой по финансовым рынкам.

4. Настоящие Правила, разработанные в соответствии с Федеральным законом от 7 мая 1998 г. N 75-ФЗ "О негосударственных пенсионных фондах"¹ (далее - Федеральный закон "О негосударственных пенсионных фондах"), Федеральным законом от 15 декабря 2001 г. N 167-ФЗ "Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации"², Федеральным законом от 17 декабря 2001 г. N 173-ФЗ "О трудовых пенсиях в Российской Федерации"³ (далее - Федеральный закон "О трудовых пенсиях в Российской Федерации"), Федеральным законом от 24 июля 2002 г. N 111-ФЗ "Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации"⁴ (далее - Федеральный закон "Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации"), Федеральным законом от 30 апреля 2008 г. N 56-ФЗ "О дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений"⁵ (далее - Федеральный закон "О дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений"), Федеральным законом от 29 декабря 2006 г. N 256-ФЗ "О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей"⁶ (далее - Федеральный закон "О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей"), Федеральным законом от 30 ноября 2011 г. N 360-ФЗ "О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, N 49, ст. 7038) (далее - Федеральный закон "О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений"), другими федеральными законами и нормативными правовыми актами Российской Федерации, определяют порядок и условия исполнения фондом обязательств по

¹ Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, N 19, ст. 2071; 2001, N 7, ст. 623; 2002, N 12, ст. 1093; 2003, N 2, ст. 166; 2004, N 49, ст. 4854; 2005, N 19, ст. 1755; 2006, N 43, ст. 4412; 2007, N 50, ст. 6247; 2008, N 18, ст. 1942; N 30, ст. 3616; 2009, N 29, ст. 3619; N 48, ст. 5731; N 52, ст. 6450, 6454; 2010, N 17, ст. 1988; 2010, N 31, ст. 4196.

² Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, N 51, ст. 4832; 2002, N 22, ст. 2026; 2003, N 1, ст. 2, 13; N 52, ст. 5037; 2004, N 27, ст. 2711; N 30, ст. 3088; N 49, ст. 4854, 4856; 2005, N 1, ст. 9; N 29, ст. 3096; N 45, ст. 4585; 2006, N 6, ст. 636; N 31, ст. 3436; N 32, ст. 3585; 2007, N 7, ст. 933; N 30, ст. 3754; 2008, N 18, ст. 1942; N 29, ст. 3417; N 30, ст. 3602, 3616; 2009, N 1, ст. 12; N 29, ст. 3622; N 30, ст. 3739; N 52, ст. 6454; 2010, N 31, ст. 4196.

³ Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, N 52, ст. 4920; 2002, N 30, ст. 3033; 2003, N 1, ст. 13; N 48, ст. 4587; 2004, N 24, ст. 2476; N 27, ст. 2711; N 35, ст. 3607; 2005, N 8, ст. 605; N 29, ст. 3097; 2006, N 23, ст. 2377, 2384; 2007, N 29, ст. 3744; N 40, ст. 4711; N 45, ст. 5421; N 49, ст. 6073; 2008, N 18, ст. 1942; N 30, ст. 3602, 3612; N 52, ст. 6224; 2009, N 1, ст. 27; N 18, ст. 2152; N 26, ст. 3128; N 27, ст. 3265; N 30, ст. 3739; N 52, ст. 6454; 2010, N 31, ст. 4196.

⁴ Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, N 30, ст. 3028; 2003, N 1, ст. 13; N 46, ст. 4431; 2004, N 31, ст. 3217; 2005, N 1, ст. 9; N 19, ст. 1755; 2006, N 6, ст. 636; 2008, N 18, ст. 1942; N 30, ст. 3616; 2009, N 29, ст. 3619; N 52, ст. 6454; 2010, N 31, ст. 4196.

⁵ Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, N 18, ст. 1943; 2010, N 31, ст. 4196.

⁶ Собрание законодательства Российской Федерации, 2007, N 1, ст. 19; 2008, N 30, ст. 3616; N 52, ст. 6243; 2010, N 31, ст. 4210.

договорам об обязательном пенсионном страховании, заключенным между фондом и застрахованным лицом в пользу этого лица или его правопреемников (далее - договор об обязательном пенсионном страховании).

(в ред. Приказа Минздравсоцразвития России от 15.05.2012 N 540н)

II. 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, его правопреемниками прекращаются после их полного исполнения:

в случае смерти застрахованного лица после назначения накопительной части трудовой пенсии;

в случае смерти застрахованного лица после назначения ему срочной пенсионной выплаты и отсутствия на пенсионном счете умершего застрахованного лица средств пенсионных накоплений для выплаты правопреемникам;

передачи средств пенсионных накоплений другому страховщику в соответствии с Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах»;

выплаты средств пенсионных накоплений правопреемникам умершего застрахованного лица в соответствии с Федеральным законом "О негосударственных пенсионных фондах" и другими нормативно-правовыми актами;

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

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

признания судом договора об обязательном пенсионном страховании недействительным;

принятия арбитражным судом решения о признании фонда банкротом и об открытии конкурсного производства.

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

III. Инвестирование средств пенсионных накоплений, в том числе средств выплатного резерва 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 компанией (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 части трудовой 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.

Инвестирование средств пенсионных накоплений осуществляется исключительно в интересах застрахованных лиц. Доверительным управляющим по договору доверительного управления является управляющая компания (управляющие компании).

9. Средства пенсионных накоплений могут быть инвестированы в:

- 1) государственные ценные бумаги Российской Федерации;
- 2) государственные ценные бумаги субъектов Российской Федерации;
- 3) облигации российских эмитентов помимо указанных в подпунктах 1 и 2 настоящего пункта;
- 4) акции российских эмитентов, созданных в форме открытых акционерных обществ;
- 5) паи паевых инвестиционных фондов, в том числе паи (акции, доли) иностранных индексных инвестиционных фондов, перечень которых устанавливается Банком России ;
- 6) ипотечные ценные бумаги, выпущенные в соответствии с законодательством Российской Федерации об ипотечных ценных бумагах;
- 7) денежные средства в рублях на счетах в кредитных организациях;
- 8) депозиты в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте в кредитных организациях;
- 9) иностранную валюту на счетах в кредитных организациях;
- 10) ценные бумаги международных финансовых организаций, допущенных к размещению и (или) публичному обращению в Российской Федерации в соответствии с законодательством Российской Федерации о рынке ценных бумаг;

Инвестирование в объекты инвестирования, указанные выше, осуществляется в соответствии с требованиями Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах», иных нормативных актов, в т.ч. изданных Банком России.

Банком России могут устанавливаться дополнительные ограничения на инвестирование средств пенсионных накоплений.

9.1. 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.

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

10. Учет средств пенсионных накоплений для финансирования накопительной части трудовой пенсии в фонде ведется на пенсионном счете накопительной части трудовой пенсии (далее - пенсионный счет).

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

12. Фонд ведет обособленный учет на пенсионном счете застрахованного лица страховых взносов на обязательное пенсионное страхование, средств дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии, взносов работодателя, уплаченных в пользу застрахованного лица, взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений, дохода от их инвестирования, поступивших в соответствии с Федеральным законом "О дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений", и средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной части трудовой пенсий в соответствии с Федеральным законом "О

дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей", доход от их инвестирования.

13. 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. N 27-ФЗ "Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования"⁷

14. Фонд ежегодно проводит сверку информации о размере средств пенсионных накоплений, учтенных на пенсионных счетах накопительной части трудовой пенсии, нарастающим итогом с общим объемом средств пенсионных накоплений фонда, включая сверку за прошедший финансовый год.

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

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

17. Фонд бесплатно предоставляет один раз в год застрахованным лицам по их обращению способом, указанным ими при обращении, информацию о состоянии их пенсионных счетов накопительной части трудовой пенсии и информацию о результатах инвестирования средств пенсионных накоплений, в том числе о суммах дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии по старости, взносов работодателя, взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений, средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной части трудовой пенсии, и результатах их инвестирования, по форме, утверждаемой 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).

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

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

⁷ Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, N 14, ст. 1401; 2001, N 44, ст. 4149; 2003, N 1, ст. 13; 2005, N 19, ст. 1755; 2007, N 30, ст. 3754; 2008, N 18, ст. 1942; N 30, ст. 3616; 2009, N 30, ст. 3739; N 52, ст. 6454; 2010, N 31, ст. 4210.

Договоры об обязательном пенсионном страховании по заданию Фонда могут заключать уполномоченные Фондом лица, в том числе агенты Фонда в порядке, установленном законодательством Российской Федерации. Агентами Фонда могут быть физические лица или российские юридические лица, выполняющие задания Фонда на основании гражданско-правовых договоров, предусматривающих заключение от имени Фонда договоров об обязательном пенсионном страховании с застрахованными лицами. Подписи уполномоченных Фондом лиц на заключаемых договорах об обязательном пенсионном страховании с застрахованными лицами заверяются печатями Фонда.

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

20. 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.

21. 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).

22. 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».

23. 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) перевод суммы средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной части трудовой пенсии, в связи с отказом застрахованного лица от направления средств (части средств) материнского (семейного) капитала на формирование накопительной части трудовой пенсии и выбором другого направления использования указанных средств в соответствии с Федеральным законом "О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей" в случае, если средства пенсионных накоплений, переданные в фонд, состоят только из средств (части средств) материнского (семейного) капитала, включая доход от их инвестирования;

д) признания судом договора об обязательном пенсионном страховании недействительным;

е) смерть застрахованного лица;

ж) ликвидация фонда;

з) 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.

24. 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 23 настоящих Правил - в Пенсионный фонд Российской Федерации и застрахованному лицу;

подпунктом "е" пункта 23 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.

VI. Заключение, изменение или прекращение договора доверительного управления

25. В целях обеспечения права застрахованного лица на накопительную часть трудовой пенсии 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.

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

Неотъемлемой частью договора доверительного управления является инвестиционная декларация управляющей компании.

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

28. 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".

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

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

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

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

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

33. 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.

34. 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.

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

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

36. Средства пенсионных накоплений застрахованного лица для финансирования накопительной части трудовой 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 фонд. Основанием для передачи пенсионных накоплений является уведомление Пенсионного фонда Российской Федерации о внесении изменений в единый реестр застрахованных лиц;

б) в Пенсионный фонд Российской Федерации в случае:

прекращения договора об обязательном пенсионном страховании между фондом и застрахованным лицом в связи с удовлетворением заявления застрахованного лица о переходе в Пенсионный фонд Российской Федерации. При наступлении указанного обстоятельства средства пенсионных накоплений передаются не позднее 31 марта года, следующего за годом подачи застрахованным лицом заявления о 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 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 части трудовой 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 части трудовой пенсии;

смерти застрахованного лица, направившего средства (часть средств) материнского (семейного) капитала на формирование накопительной части трудовой пенсии, в части средств пенсионных накоплений, состоящих из средств (части средств) материнского (семейного) капитала, и дохода от их инвестирования - в случае, если смерть застрахованного лица наступила до назначения ему накопительной части трудовой пенсии и/или срочной пенсионной выплаты, или в случае отсутствия правопреемников из числа лиц, указанных в статье 3 Федерального закона от 29 декабря 2006 г. N 256-ФЗ "О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей". Средства пенсионных накоплений, состоящие из средств (части средств) материнского (семейного) капитала и дохода от их инвестирования, передаются не позднее 30 дней со дня получения фондом документа, содержащего сведения о смерти застрахованного лица, наступившей ранее назначения ему накопительной части трудовой 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 умершего застрахованного лица средств пенсионных накоплений, учтенных на пенсионном счете накопительной части трудовой пенсии», утвержденными постановлением Правительства Российской Федерации от 3 ноября 2007 г. N 742 (Собрание законодательства Российской Федерации, 2007, N 46, ст. 5581; 2010, N 34, ст. 4487);

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

в) предыдущему страховщику в случае прекращения договора об обязательном пенсионном страховании в связи с признанием судом договора об обязательном пенсионном страховании недействительным. При наступлении указанного обстоятельства средства пенсионных накоплений передаются фондом не позднее 30 дней со дня получения соответствующего решения суда и в этот же срок об этом извещается Пенсионный фонд Российской Федерации. Основанием для передачи средств пенсионных накоплений является соответствующее решение суда;

г) в резерв фонда по обязательному пенсионному страхованию, в случае, предусмотренном статьей 20.1 Федерального закона "О негосударственных пенсионных фондах", за исключением средств материнского (семейного) капитала.

д) в фонд, созданный в результате выделения, разделения или слияния, либо в фонд, к которому осуществляется присоединение - в случае реорганизации фондов.

37. Размер средств пенсионных накоплений (за исключением средств (части средств) материнского (семейного) капитала, предусмотренных абзацем вторым настоящего пункта), подлежащих передаче в отношении каждого застрахованного лица, определяется суммой пенсионных накоплений, учтенных на пенсионном счете соответствующего застрахованного лица. Переводу в Пенсионный фонд Российской Федерации или другой фонд подлежат инвестиционный доход и полученные фондом средства пенсионных накоплений, отраженные на пенсионном счете застрахованного лица, начисленные фондом по итогам предшествующего финансового года и с начала нового финансового года до момента их перевода.

Размер средств (части средств) материнского (семейного) капитала, подлежащих передаче в Пенсионный фонд Российской Федерации в связи с отказом застрахованного лица

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

При невозможности передачи средств (части средств) материнского (семейного) капитала в сумме, указанной в таком уведомлении, фонд извещает об этом Пенсионный фонд Российской Федерации.

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

38.1. При наступлении обстоятельств, указанных в п. «д» пункта 36 настоящего раздела, средства пенсионных накоплений, учтенные на пенсионном счете накопительной части трудовой пенсии соответствующего застрахованного лица (за исключением средств пенсионных накоплений, учтенных на пенсионных счетах накопительной части трудовой пенсии застрахованных лиц, подавших заявления о переходе в другой фонд или Пенсионный фонд Российской Федерации в связи с реорганизацией фонда):

в случае реорганизации фонда в форме присоединения - передаются в порядке правопреемства в фонд, к которому переходят права и обязанности присоединенного фонда в соответствии с передаточным актом;

в случае реорганизации фондов в форме слияния - передаются в порядке правопреемства во вновь созданный фонд, к которому переходят права и обязанности каждого из реорганизуемых фондов в соответствии с передаточным актом;

в случае реорганизации фонда в форме выделения - передаются в порядке правопреемства в фонд, создаваемый в результате выделения, к которому переходят соответствующие права и обязанности реорганизуемого фонда в соответствии с разделительным балансом;

в случае реорганизации фонда в форме разделения - передаются в порядке правопреемства во вновь созданные фонды, к которым переходят права и обязанности реорганизуемого фонда в соответствии с разделительным балансом.

IX. Права и обязанности застрахованного лица и фонда

39. 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 часть трудовой пенсии при наличии пенсионных оснований и (или) срочную пенсионную выплату или единовременную выплату в соответствии с Федеральными законами "О негосударственных пенсионных фондах", "О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений" в соответствии с условиями договора об обязательном пенсионном страховании и настоящими Правилами;

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

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

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

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

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

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

и) знакомиться со всеми документами фонда, касающимися прав застрахованного лица по обязательному пенсионному страхованию;

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

40. Застрахованное лицо обязано:

а) представлять в фонд содержащие достоверные сведения документы, являющиеся основанием для назначения и выплаты накопительной части трудовой 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 части трудовой 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 части трудовой пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты или единовременной выплаты.

41. Фонд имеет право:

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

б) направлять на покрытие расходов и формирование собственных средств долю от дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений в пределах максимальной доли, определенной Уставом фонда.

42. Фонд обязан:

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

б) осуществлять учет сведений о каждом застрахованном лице в форме ведения пенсионных счетов накопительной части трудовой пенсии;

в) 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;

г) бесплатно предоставлять один раз в год застрахованным лицам по их обращению способом, указанным ими при обращении, информацию о состоянии их пенсионных счетов накопительной части трудовой пенсии и информацию о результатах инвестирования средств пенсионных накоплений, в том числе о суммах дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии по старости, взносов работодателя, взносов на

софинансирование формирования пенсионных накоплений, средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной части трудовой пенсии, и результатах их инвестирования, по форме, утверждаемой 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);

д) уведомлять Пенсионный фонд Российской Федерации об обращениях за установлением накопительной части трудовой пенсии в порядке, утвержденном Приказом Министерства здравоохранения и социального развития Российской Федерации от 24 марта 2010 г. N 181н "Об утверждении Порядка уведомления негосударственным пенсионным фондом, осуществляющим обязательное пенсионное страхование, Пенсионного фонда Российской Федерации об обращениях за установлением накопительной части трудовой пенсии";

е) отражать на пенсионных счетах накопительной части трудовой пенсии застрахованных лиц результаты инвестирования средств пенсионных накоплений, в том числе дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии по старости, взносов работодателя, взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений, средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной части трудовой пенсии, порядок расчета которых устанавливается Банком России;

ж) производить назначение, осуществлять корректировку и выплату накопительной части трудовой пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты в соответствии с Федеральным законом "О негосударственных пенсионных фондах", Федеральным законом "О трудовых пенсиях в Российской Федерации", Федеральным законом "О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений", страховыми правилами фонда и договорами об обязательном пенсионном страховании;

з) осуществлять выплаты правопреемникам застрахованных лиц в порядке, установленном Федеральным законом "О негосударственных пенсионных фондах", Федеральным законом "О трудовых пенсиях в Российской Федерации", Федеральным законом "О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений", Постановлением Правительства Российской Федерации от 3 ноября 2007 г. N 742 "Об утверждении Правил выплаты негосударственным пенсионным фондом, осуществляющим обязательное пенсионное страхование, правопреемникам умершего застрахованного лица средств пенсионных накоплений, учтенных на пенсионном счете накопительной части трудовой пенсии"⁸, настоящими Правилами и договором об обязательном пенсионном страховании;

и) осуществлять единовременную выплату средств пенсионных накоплений застрахованным лицам, указанным в статье 4 Федерального закона "О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений", в порядке, установленном Правительством Российской Федерации;

к) передавать средства пенсионных накоплений в Пенсионный фонд Российской Федерации или другой фонд в случаях, предусмотренных пунктом 36 настоящих Правил;

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

⁸ Собрание законодательства Российской Федерации, 2007, N 46, ст. 5581; 2010, N 34, ст. 4487.

от направления средств (части средств) материнского (семейного) капитала на формирование накопительной части трудовой пенсии;

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

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

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

п) 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, бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках, аудиторское и актуарное заключения, составленные на последнюю отчетную дату, полное и (или) сокращенное фирменное наименование управляющей компании (управляющих компаний) и специализированного депозитария фонда, а также номера их лицензий, форму договора обязательного пенсионного страхования и заявления застрахованного лица, информацию, раскрываемую фондом в соответствии с требованиями Федерального закона "О негосударственных пенсионных фондах" и страховыми правилами фонда;

р) 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;

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

т) 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;

у) 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 от 28 декабря 2013 года N 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", в порядке и сроки, установленные договорами доверительного управления с указанными управляющими компаниями;

ф) 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;

х) 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;

ц) принимать и неукоснительно соблюдать кодекс профессиональной этики, соответствующий требованиям Федерального закона "О негосударственных пенсионных фондах";

ч) 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;

ш) 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;

щ) формировать выплатной резерв для осуществления выплаты накопительной части трудовой пенсии;

э) формировать резерв по обязательному пенсионному страхованию.

43. 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.

К указанным сведениям относится информация, полученная в процессе сбора, хранения, передачи и использования сведений, содержащихся в пенсионных счетах, а также при выплате накопительной части трудовой пенсии, выплате средств пенсионных накоплений правопреемникам и иным выплатах, предусмотренных законодательством Российской Федерации. Указанная информация может быть передана специализированному депозитарию фонда в связи с осуществлением им функций, предусмотренных настоящим Федеральным законом и другими федеральными законами, правопреемникам участников и 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 указанного договора;

ж) делать застрахованному лицу заявления или давать прогнозы относительно результатов будущей инвестиционной деятельности фонда;

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

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

в том числе включенных в выплатной резерв

44. Пенсионные накопления формируются за счет:

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

б) средств, переданных фондом в доверительное управление управляющей компании (управляющим компаниям), включая чистый финансовый результат от реализации активов, изменения рыночной стоимости инвестиционного портфеля за счет переоценки на отчетную дату;

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 части трудовой пенсии по старости, 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 управляющей компании (управляющих компаний) для передачи в соответствии с законодательством Российской Федерации в другой негосударственный пенсионный фонд или в Пенсионный фонд Российской Федерации, но еще им не переданных;

е) иного имущества, определяемого по решению совета директоров (наблюдательного совета) фонда для покрытия отрицательного результата от инвестирования пенсионных накоплений.

44.1. В состав пенсионных накоплений в том числе входят средства выплатного резерва, формируемого Фондом в целях финансового обеспечения выплат накопительной части трудовой пенсии, и средства пенсионных накоплений, сформированные в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата, средства резерва Фонда по обязательному пенсионному страхованию.

Выплатной резерв формируется из средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена накопительная часть трудовой пенсии.

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

45. 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. Предоставление фондом застрахованному лицу информации об управляющей компании (управляющих компаниях) и специализированном депозитарии

46. 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.

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

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

48. Изменения, которые вносятся в Правила, утверждаются Советом директоров.

49. 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 трудовых пенсиях, о негосударственных пенсионных фондах и об инвестировании средств пенсионных накоплений для финансирования накопительной части трудовой пенсии.

50. Фонд знакомит застрахованных лиц с Правилами и внесенными в них изменениями путем размещения информации на сайте фонда в сети Интернет, направления застрахованному лицу соответствующего уведомления, а также опубликования указанных сведений в средствах массовой информации.

XIII. Пенсионные основания

51. Пенсионными основаниями для назначения и выплаты накопительной части трудовой пенсии, срочной пенсионной выплаты, единовременной выплаты являются условия, установленные Федеральным законом "О трудовых пенсиях в Российской Федерации" для назначения трудовой пенсии по старости (в том числе досрочной).

Пенсионными основаниями для назначения и выплаты накопительной части трудовой пенсии, срочной пенсионной выплаты, единовременной выплаты застрахованного лица, получающего пенсию за выслугу лет или по инвалидности, предусмотренные Федеральным законом Российской Федерации от 12 февраля 1993 г. N 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"⁹ (далее - Федеральный закон от 12 февраля 1993 г. N 4468-1), или пенсию,

⁹ Ведомости Съезда народных депутатов Российской Федерации и Верховного Совета Российской Федерации, 1993, N 9; ст. 328; Собрание законодательства Российской Федерации, 1995, N 49, ст. 4693; 1996, N 1, ст. 4;

предусмотренную Федеральным законом от 15 декабря 2001 г. N 166-ФЗ "О государственном пенсионном обеспечении в Российской Федерации"¹⁰ (далее - Федеральный закон от 15 декабря 2001 г. N 166-ФЗ), являются условия, установленные Федеральным законом "О трудовых пенсиях в Российской Федерации" для назначения трудовой пенсии по старости.

(п. 52 в ред. Приказа Минздравсоцразвития России от 15.05.2012 N 540н)

XIV. Порядок и условия установления и выплаты
накопительной части трудовой пенсии, срочной пенсионной
выплаты, единовременной выплаты, выплат правопреемникам
застрахованного лица

(в ред. Приказа Минздравсоцразвития России от 15.05.2012 N 540н)

52. Назначение и выплата застрахованному лицу накопительной части трудовой 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 части трудовой 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 трудовых пенсиях в Российской Федерации", Федеральным законом "О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений", иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, настоящими Правилами, договором об обязательном пенсионном страховании.

52.1. Назначение накопительной части трудовой пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты осуществляется на основании письменного заявления застрахованного лица о назначении накопительной части трудовой пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты (далее - заявление), поданного в фонд, документов, удостоверяющих личность гражданина (представителя), и иных документов, предусмотренных настоящим пунктом Правил.

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

К заявлению должны быть приложены документы:

- документ, удостоверяющий личность, возраст, место жительства, принадлежность к гражданству гражданина;
- документ, подтверждающий наличие необходимого страхового стажа.

Кроме того, для подтверждения дополнительных обстоятельств, предусмотренных Федеральным законом "О трудовых пенсиях в Российской Федерации", прилагаются следующие документы:

- об изменении фамилии, имени, отчества (при наличии);
- подтверждающие место пребывания или фактического проживания на территории Российской Федерации;

1997, N 51, ст. 5719; 1998, N 30, ст. 3613; 1999, N 23, ст. 2813; 2000, N 50, ст. 4864; 2001, N 17, ст. 1646; N 17, ст. 1767; N 53, ст. 5030; 2002, N 2, ст. 129; N 10, ст. 965; N 22, ст. 2029; N 24, ст. 2254; N 27, ст. 2620; N 30, ст. 3033; 2003, N 2, ст. 154; N 27, ст. 2700; 2004, N 27, ст. 2711; N 35, ст. 3607; 2006, N 3, ст. 341; N 6, ст. 637; N 52, ст. 5505; 2007, N 1, ст. 35; N 49, ст. 6072; N 50, ст. 6232; 2008, N 7, ст. 543; N 19, ст. 2098; N 30, ст. 3612; 2009, N 18, ст. 2150; N 30, ст. 3739; N 45, ст. 5271; 2010, N 26, ст. 3247; N 50, ст. 6612; 2011, N 24, ст. 3526; N 27, ст. 3880; N 46, ст. 6407.

¹⁰ Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, N 51, ст. 4831; 2002, N 30, ст. 3033; 2003, N 27, ст. 2700; N 46, ст. 4437; 2004, N 19, ст. 1835; N 35, ст. 3607; 2006, N 32, ст. 3585; N 48, ст. 4946; N 52, ст. 5505; 2007, N 16, ст. 1823; 2008, N 30, ст. 3612; 2009, N 29, ст. 3624; N 30, ст. 3739; 2010, N 26, ст. 3247; 2011, N 1, ст. 16; N 14, ст. 1806; N 19, ст. 2711; N 27, ст. 3880.

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

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

В качестве документа, подтверждающего место жительства гражданина, обратившегося за назначением накопительной части трудовой пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты, предъявляется паспорт гражданина Российской Федерации/свидетельство о регистрации на территории Российской Федерации, выданное органами регистрационного учета Российской Федерации.

В качестве документа, подтверждающего место пребывания гражданина Российской Федерации, обратившегося за назначением накопительной части трудовой пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты, принимается свидетельство о регистрации по месту пребывания на территории Российской Федерации, выданное органами регистрационного учета Российской Федерации.

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

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

- свидетельство о заключении брака;
- свидетельство о перемене имени;
- свидетельство о расторжении брака.

52.3. В случае если заявление и документы, предусмотренные подпунктами 52.1, 52.2 настоящих Правил (далее - документы), направляются в фонд по почте, подлинники документов к заявлению не прилагаются и установление личности застрахованного лица (представителя), а также свидетельствование подлинности его подписи и верности копий документов осуществляются:

а) нотариусом или иным лицом в порядке, установленном пунктом 3 статьи 185 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.

53. Днем обращения за назначением накопительной части трудовой пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты считается дата приема фондом заявления и документов, а при их направлении по почте - дата, указанная на почтовом штемпеле организации федеральной почтовой связи по месту отправления.

В случае если к заявлению приложены не все необходимые документы, фонд дает лицу, обратившемуся за трудовой пенсией, разъяснение, какие документы он должен представить дополнительно.

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

53.1. 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 здравоохранения и социального развития Российской Федерации "Об утверждении порядка предоставления Пенсионным фондом Российской Федерации в негосударственный пенсионный фонд информации, необходимой негосударственным пенсионным фондам для назначения накопительной части трудовой пенсии, а также иных выплат за счет средств пенсионных накоплений".

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

53.2. Накопительная часть трудовой пенсии и (или) срочная пенсионная выплата назначаются со дня обращения за ними, но не ранее чем со дня возникновения права на трудовую пенсию по старости (включая досрочную).

Накопительная часть трудовой пенсии застрахованным лицам, получающим пенсию за выслугу лет или по инвалидности, предусмотренные Законом Российской Федерации "О пенсионном обеспечении лиц, проходивших военную службу, службу в органах внутренних дел, государственной противопожарной службе, органах по контролю за оборотом наркотических средств и психотропных веществ, учреждениях и органах уголовно-исполнительной системы, и их семей", или пенсию, предусмотренную Федеральным законом "О государственном пенсионном обеспечении в Российской Федерации", назначается со дня обращения за ней, но не ранее чем со дня достижения возраста, указанного в пункте 1 статьи 7 Федерального закона "О трудовых пенсиях в Российской Федерации".

Срочная пенсионная выплата назначается со дня обращения за ней, но не ранее чем со дня возникновения права на трудовую пенсию по старости (включая досрочную).

54. Размер накопительной части трудовой пенсии рассчитывается по формуле:

$$НЧ = ПН / Т,$$

где НЧ - размер накопительной части трудовой пенсии;

ПН - сумма пенсионных накоплений застрахованного лица, учтенных на пенсионном счете накопительной части трудовой пенсии, по состоянию на день, с которого ему назначается накопительная часть трудовой пенсии. 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 части трудовой пенсии этому застрахованному лицу;

Т - количество месяцев ожидаемого периода выплаты трудовой пенсии, применяемого для расчета размера накопительной части указанной пенсии (с 1 января 2013 г. определяется федеральным законом).

54.1. Размер срочной пенсионной выплаты рассчитывается по формуле:

$$СП = ПН / Т,$$

где СП - размер срочной пенсионной выплаты;

ПН - сумма средств пенсионных накоплений, сформированных за счет дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии, взносов работодателя, взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений, дохода от их инвестирования, средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной части трудовой пенсии, дохода от их инвестирования, учтенных на

пенсионном счете накопительной части трудовой пенсии застрахованного лица по состоянию на день, с которого ему назначается срочная пенсионная выплата;

T - 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).

55. Размер накопительной части трудовой пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты подлежит ежегодной корректировке (без истребования заявления застрахованного лица) с 1 августа каждого года исходя:

1) из суммы страховых взносов, учтенных за период, прошедший с даты назначения накопительной части трудовой пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты;

2) результата инвестирования средств выплатного резерва и (или) пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата.

55.1. Корректировка размера накопительной части трудовой пенсии из суммы страховых взносов, учтенных за период, прошедший с даты назначения накопительной части трудовой пенсии, осуществляется по формуле:

$$НЧ = НЧк + ПНк / T,$$

где НЧ - размер накопительной части трудовой пенсии;

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

ПНк - сумма пенсионных накоплений, учтенных по состоянию на 1 июля года, с которого производится соответствующая корректировка. В случае проведения корректировки установленной застрахованному лицу срочной пенсионной выплаты, предусмотренной Федеральным законом "О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений", средства пенсионных накоплений, исходя из которых произведена корректировка размера этой выплаты, не учитываются в составе пенсионных накоплений, исходя из которых производится корректировка размера накопительной части трудовой пенсии по старости этого застрахованного лица;

T - количество месяцев ожидаемого периода выплаты трудовой пенсии, применяемого для расчета размера накопительной части указанной пенсии (с 1 января 2013 г. определяется федеральным законом) по состоянию на 31 июля года, в котором производится корректировка.

55.2. Корректировка размера срочной пенсионной выплаты из суммы страховых взносов, учтенных за период, прошедший с даты назначения срочной пенсионной выплаты, осуществляется по формуле:

$$СВ = СВк + ПНк / T,$$

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 часть трудовой пенсии, взносов работодателя, взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений, дохода от их инвестирования, средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной части трудовой пенсии, дохода от их инвестирования, учтенных по состоянию на 1 июля года, с которого производится соответствующая корректировка;

T - 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.

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

В случае отсутствия дохода (положительных результатов) либо получения убытка от инвестирования средств выплатного резерва и (или) пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, корректировка размера накопительной части трудовой пенсии по старости 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 частей трудовых пенсий либо срочных пенсионных выплат исходя из их размеров и продолжительности выплаты по состоянию на 31 декабря соответствующего года).

55.4. Накопительная часть трудовой пенсии и (или) срочная пенсионная выплата выплачиваются фондом за текущий месяц.

56. 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.

56.1. В случае, если смерть застрахованного лица наступит до назначения ему накопительной части трудовой пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты либо до корректировки размера накопительной части трудовой пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты с учетом дополнительных пенсионных накоплений, средства, учтенные на его пенсионном счете накопительной части трудовой пенсии (за исключением средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной части трудовой пенсии, дохода от их инвестирования), выплачиваются правопреемникам.

56.2. В случае смерти застрахованного лица после назначения ему срочной пенсионной выплаты остаток средств пенсионных накоплений (за исключением средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной части трудовой пенсии, дохода от их инвестирования), учтенных на пенсионном счете накопительной части трудовой 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".

57. Выплата средств пенсионных накоплений умершего застрахованного лица производится правопреемникам, указанным в договоре об обязательном пенсионном страховании либо в заявлении застрахованного лица о распределении средств пенсионных

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

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 части трудовой пенсии, дохода от их инвестирования, не выплаченный умершему застрахованному лицу в виде срочной пенсионной выплаты, подлежит выплате правопреемникам из числа лиц, указанных в статье 3 Федерального закона от 29 декабря 2006 г. N 256-ФЗ "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 и периодичность осуществления выплат, а также порядок формирования страхового резерва фонда по обязательному пенсионному страхованию в случае отсутствия правопреемников умершего застрахованного лица определяется Правилами выплаты негосударственным пенсионным фондом, осуществляющим обязательное пенсионное страхование, правопреемникам умершего застрахованного лица средств пенсионных накоплений, учтенных на пенсионном счете накопительной части трудовой пенсии, утвержденными постановлением Правительства Российской Федерации от 3 ноября 2007 г. N 742.

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

1) лицам, получающим трудовую пенсию по инвалидности или трудовую пенсию по случаю потери кормильца либо получающим пенсию по государственному пенсионному обеспечению, которые не приобрели право на установление трудовой пенсии по старости в связи с отсутствием необходимого страхового стажа, - по достижении возраста, указанного в пункте 1 статьи 7 Федерального закона от 17 декабря 2001 г. N 173-ФЗ "О трудовых пенсиях в Российской Федерации";

2) лицам, размер накопительной части трудовой пенсии которых в случае ее назначения составил бы 5 процентов и менее по отношению к размеру трудовой пенсии по старости (включая страховую и накопительную части), рассчитанному на дату назначения накопительной части трудовой пенсии в соответствии с Федеральным законом от 17 декабря 2001 г. N 173-ФЗ "О трудовых пенсиях в Российской Федерации", - при возникновении права на установление трудовой пенсии по старости (в том числе досрочной).

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

60. Оплата расходов, связанных с выплатой и доставкой накопительной части трудовой пенсии, осуществлением срочной пенсионной выплаты, единовременной выплаты, производится за счет собственных средств фонда.

61. При рассмотрении заявления застрахованного лица о единовременной выплате

средств пенсионных накоплений Фонд в течение 1 месяца со дня получения заявления и документов запрашивает в территориальном органе Пенсионного фонда Российской Федерации в порядке, установленном Правительством Российской Федерации и иными нормативными актами, информацию, необходимую Фонду для назначения накопительной части трудовой пенсии, а также иных видов выплат за счет средств пенсионных накоплений.

XV. Определение размера оплаты фондом услуг управляющей компании (управляющих компаний) и специализированного депозитария

62. Оплата расходов, связанных с обеспечением уставной деятельности фонда, производится за счет собственных средств фонда, за исключением расходов, связанных с размещением средств пенсионных резервов и инвестированием средств пенсионных накоплений.

Размер отчислений на формирование собственных средств фонда определяется в соответствии с Федеральным законом "О негосударственных пенсионных фондах".

63. Вознаграждение управляющей компании (управляющим компаниям) по результатам доверительного управления средствами пенсионных накоплений выплачивается за счет доходов от инвестирования средств пенсионных накоплений. Размер вознаграждения управляющей компании, порядок и сроки его исчисления устанавливаются договором доверительного управления.

Управляющая компания имеет право на возмещение необходимых расходов, произведенных ею при инвестировании средств пенсионных накоплений, за счет указанных средств. Перечень необходимых расходов, подлежащих возмещению за счет средств пенсионных накоплений, устанавливается договором доверительного управления средствами пенсионных накоплений. Суммарный размер необходимых расходов управляющей компании, возмещаемых за счет средств пенсионных накоплений, не может превышать 1 процент средней стоимости чистых активов, рассчитанной за отчетный год, а в случае, если доверительное управление средствами пенсионных накоплений осуществлялось в течение неполного отчетного года, за период, в течение которого осуществлялось доверительное управление средствами пенсионных накоплений.

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

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

Фонд оплачивает оказанные ему услуги специализированного депозитария из средств пенсионных накоплений.

Всего прошнуровано, пронумеровано и
скреплено печатью

на *23 (двадцати трех)* листах

Генеральный директор

ЗАО «НПФ Сбербанка»

Морозова Г.В.

