Документ предоставлен КонсультантПлюс

7 мая 1998 года N 75-ФЗ

РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ

ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН

О НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИОННЫХ ФОНДАХ

Принят
Государственной Думой
8 апреля 1998 года

Одобрен
Советом Федерации
22 апреля 1998 года

Список изменяющих документов
(в ред. Федеральных законов от 12.02.2001 N 18-ФЗ,
от 21.03.2002 N 31-ФЗ, от 10.01.2003 N 14-ФЗ, от 02.12.2004 N 155-ФЗ,
от 09.05.2005 N 48-ФЗ, от 16.10.2006 N 160-ФЗ, от 06.12.2007 N 334-ФЗ,
от 30.04.2008 N 55-ФЗ, от 23.07.2008 N 160-ФЗ, от 18.07.2009 N 182-ФЗ,
от 25.11.2009 N 281-ФЗ, от 27.12.2009 N 374-ФЗ, от 27.12.2009 N 378-ФЗ,
от 22.04.2010 N 65-ФЗ, от 27.07.2010 N 227-ФЗ, от 11.07.2011 N 200-ФЗ,
от 21.11.2011 N 327-ФЗ, от 30.11.2011 N 358-ФЗ, от 30.11.2011 N 359-ФЗ,
от 30.11.2011 N 362-ФЗ, от 03.12.2011 N 383-ФЗ, от 28.07.2012 N 133-ФЗ,
от 12.11.2012 N 180-ФЗ, от 03.12.2012 N 242-ФЗ, от 03.12.2012 N 243-ФЗ,
от 07.05.2013 N 99-ФЗ, от 28.06.2013 N 134-ФЗ, от 02.07.2013 N 185-ФЗ,
от 23.07.2013 N 211-ФЗ, от 23.07.2013 N 251-ФЗ, от 04.12.2013 N 351-ФЗ,
от 28.12.2013 N 410-ФЗ (ред. 21.07.2014), от 12.03.2014 N 33-ФЗ,
от 21.07.2014 N 218-ФЗ, от 29.06.2015 N 167-ФЗ, от 29.06.2015 N 210-ФЗ,
от 13.07.2015 N 231-ФЗ, от 30.12.2015 N 421-ФЗ, от 30.12.2015 N 427-ФЗ,
от 03.07.2016 N 292-ФЗ, от 26.07.2017 N 205-ФЗ, от 29.07.2017 N 281-ФЗ,
от 31.12.2017 N 482-ФЗ, от 07.03.2018 N 49-ФЗ, от 29.07.2018 N 269-ФЗ,
от 03.08.2018 N 322-ФЗ, от 02.12.2019 N 394-ФЗ, от 18.03.2020 N 61-ФЗ,
от 08.06.2020 N 181-ФЗ, от 20.07.2020 N 212-ФЗ, от 08.12.2020 N 409-ФЗ,
от 30.12.2020 N 537-ФЗ, от 24.02.2021 N 23-ФЗ, от 20.04.2021 N 92-ФЗ,
от 11.06.2021 N 190-ФЗ, от 11.06.2021 N 192-ФЗ, от 11.06.2021 N 194-ФЗ,
от 02.07.2021 N 343-ФЗ, от 21.12.2021 N 415-ФЗ, от 28.06.2022 N 212-ФЗ,
от 14.07.2022 N 237-ФЗ, от 28.12.2022 N 556-ФЗ, от 27.01.2023 N 5-ФЗ,
от 13.06.2023 N 226-ФЗ, от 10.07.2023 N 299-ФЗ (ред. 25.12.2023),
от 04.08.2023 N 422-ФЗ, от 04.08.2023 N 442-ФЗ, от 04.08.2023 N 459-ФЗ,
от 25.12.2023 N 632-ФЗ, от 13.07.2024 N 177-ФЗ, от 22.07.2024 N 198-ФЗ,
от 23.11.2024 N 390-ФЗ, от 13.12.2024 N 475-ФЗ, от 28.12.2024 N 522-ФЗ,
от 28.02.2025 N 18-ФЗ, от 23.05.2025 N 124-ФЗ, от 31.07.2025 N 330-ФЗ,
от 09.04.2026 N 86-ФЗ, от 09.04.2026 N 98-ФЗ, от 04.08.2026 N 283-ФЗ)

Глава I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 1. Отношения, регулируемые настоящим Федеральным законом

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

Настоящий Федеральный закон регулирует правовые, экономические и социальные отношения, возникающие при создании негосударственных пенсионных фондов, осуществлении ими деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, в том числе по досрочному негосударственному пенсионному обеспечению, формированию долгосрочных сбережений, обязательному пенсионному страхованию, реорганизации и ликвидации указанных фондов, а также устанавливает основные принципы государственного контроля за их деятельностью.
(в ред. Федеральных законов от 28.12.2013 N 410-ФЗ, от 10.07.2023 N 299-ФЗ)

Отношения, которые возникают при создании негосударственных пенсионных фондов, осуществлении ими деятельности, реорганизации и ликвидации указанных фондов, регулируются настоящим Федеральным законом, законодательством Российской Федерации об обязательном пенсионном страховании, другими федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, нормативными актами Центрального банка Российской Федерации (далее - Банк России).
(в ред. Федеральных законов от 23.07.2013 N 251-ФЗ, от 28.12.2013 N 410-ФЗ)

Статья 2. Негосударственные пенсионные фонды

(в ред. Федерального закона от 21.07.2014 N 218-ФЗ)

1. Негосударственный пенсионный фонд (далее - фонд) - организация, осуществляющая деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению, в том числе досрочному негосударственному пенсионному обеспечению, формированию долгосрочных сбережений, и (или) обязательному пенсионному страхованию. Такая деятельность осуществляется фондом на основании лицензии на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию (далее - лицензия). Деятельность по формированию долгосрочных сбережений вправе осуществлять фонд, имеющий право на осуществление деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению.
(в ред. Федеральных законов от 27.01.2023 N 5-ФЗ, от 10.07.2023 N 299-ФЗ, от 25.12.2023 N 632-ФЗ)

2. Фонд вправе осуществлять деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению со дня внесения Банком России в реестр лицензий фондов сведений о постановке фонда на учет в системе гарантирования прав участников.

Фонд вправе осуществлять деятельность по формированию долгосрочных сбережений со дня внесения Банком России в реестр лицензий фондов сведений о регистрации Банком России правил формирования долгосрочных сбережений фонда.

Фонд вправе осуществлять деятельность по обязательному пенсионному страхованию со дня внесения Банком России в реестр лицензий фондов сведений о

постановке фонда на учет в системе гарантирования прав застрахованных лиц.
(п. 2 в ред. Федерального закона от 25.12.2023 N 632-ФЗ)

3. Фонд не вправе осуществлять деятельность, не предусмотренную пунктом 1 настоящей статьи, за исключением случаев совмещения деятельности, предусмотренной пунктом 1 настоящей статьи, с оказанием консультационных и информационных услуг в сфере финансового рынка, а также с деятельностью в интересах другого лица на основе агентского договора.
(п. 3 введен Федеральным законом от 27.01.2023 N 5-ФЗ)

4. Фонд вправе оказывать консультационные и информационные услуги в сфере финансового рынка, а также осуществлять деятельность в интересах другого лица на основе агентского договора только при условии, что размер вознаграждения фонда от указанной деятельности в текущем календарном году в совокупности не превышает 50 процентов от среднего за три предшествующих календарных года совокупного размера вознаграждения фонда при осуществлении им деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, формированию долгосрочных сбережений и вознаграждения фонда при осуществлении им деятельности страховщика по обязательному пенсионному страхованию.
(п. 4 введен Федеральным законом от 27.01.2023 N 5-ФЗ; в ред. Федерального закона от 10.07.2023 N 299-ФЗ)

5. Фонд вправе осуществлять деятельность в интересах другого лица на основе агентского договора только при одновременном соблюдении требований, предусмотренных пунктом 4 настоящей статьи, и следующих условий:

1) по агентскому договору фонд совершает только юридические и иные действия по заключению, сопровождению, изменению и расторжению договоров от имени и за счет принципала, являющегося юридическим лицом;

2) права, обязанности и ответственность по сделкам, совершенным фондом с третьими лицами от имени и за счет принципала в ходе исполнения агентского договора, у фонда не возникают;

3) фонд не вправе получать от третьих лиц исполнения обязательств по сделкам, совершенным фондом с третьими лицами от имени и за счет принципала в ходе исполнения агентского договора.
(п. 5 введен Федеральным законом от 27.01.2023 N 5-ФЗ)

6. Оплата расходов, связанных с оказанием фондом услуг, предусмотренных пунктом 3 настоящей статьи, производится за счет собственных средств фонда.
(п. 6 введен Федеральным законом от 10.07.2023 N 299-ФЗ)

Статья 3. Основные понятия, используемые в настоящем Федеральном законе

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

Для целей настоящего Федерального закона используются следующие основные понятия:

договор негосударственного пенсионного обеспечения (далее - пенсионный договор)

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

договор об обязательном пенсионном страховании - соглашение между фондом и застрахованным лицом в пользу застрахованного лица или его правопреемников, в соответствии с которым фонд обязан при наступлении пенсионных оснований осуществлять назначение и выплату застрахованному лицу накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты или единовременной выплаты либо осуществлять выплаты правопреемникам застрахованного лица. К правопреемникам застрахованного лица относятся лица, указанные в части 7 статьи 7 Федерального закона от 28 декабря 2013 года N 424-ФЗ "О накопительной пенсии" (далее - Федеральный закон "О накопительной пенсии");
(в ред. Федеральных законов от 27.12.2009 N 378-ФЗ, от 30.11.2011 N 359-ФЗ, от 21.07.2014 N 218-ФЗ)

абзац утратил силу с 1 января 2014 года. - Федеральный закон от 28.12.2013 N 410-ФЗ;

вкладчик - физическое или юридическое лицо, являющееся стороной пенсионного договора и уплачивающее пенсионные взносы в фонд, либо физическое лицо, являющееся стороной договора долгосрочных сбережений и уплачивающее сберегательные взносы в фонд;
(в ред. Федерального закона от 10.07.2023 N 299-ФЗ)

страхователь - физическое или юридическое лицо, обязанное перечислять страховые взносы на финансирование накопительной пенсии в пользу застрахованного лица в соответствии с Федеральным законом от 15 декабря 2001 г. N 167-ФЗ "Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации";
(в ред. Федерального закона от 21.07.2014 N 218-ФЗ)

участник - физическое лицо, которому в соответствии с заключенным между вкладчиком и фондом пенсионным договором либо договором долгосрочных сбережений должны производиться или производятся выплаты негосударственной пенсии либо выплаты по договору долгосрочных сбережений. Участник может выступать вкладчиком в свою пользу;
(в ред. Федерального закона от 10.07.2023 N 299-ФЗ)

застрахованное лицо - физическое лицо, заключившее договор об обязательном пенсионном страховании;
(в ред. Федерального закона от 28.12.2013 N 410-ФЗ)

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

страховой взнос - индивидуально возмездные обязательные платежи на обязательное пенсионное страхование на финансирование накопительной пенсии, уплачиваемые страхователем в пользу застрахованного лица в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации для последующей передачи в выбранный этим застрахованным лицом фонд в порядке, определяемом Федеральным законом от 15 декабря 2001 г. N 167-ФЗ "Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации";

(в ред. Федеральных законов от 21.07.2014 N 218-ФЗ, от 14.07.2022 N 237-ФЗ)

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

накопительная пенсия - ежемесячная денежная выплата, назначаемая и выплачиваемая фондом застрахованному лицу в соответствии с Федеральным законом "О накопительной пенсии", настоящим Федеральным законом и договором об обязательном пенсионном страховании;
(в ред. Федерального закона от 21.07.2014 N 218-ФЗ)

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

абзац утратил силу с 1 января 2014 года. - Федеральный закон от 28.12.2013 N 410-ФЗ;

пенсионные основания - основания приобретения участником права на получение негосударственной пенсии или основания приобретения застрахованным лицом права на получение накопительной пенсии;
(в ред. Федеральных законов от 28.12.2013 N 410-ФЗ, от 21.07.2014 N 218-ФЗ)

выкупная сумма - денежные средства, выплачиваемые фондом вкладчику, участнику или их правопреемникам либо переводимые в другой фонд при прекращении пенсионного договора или договора долгосрочных сбережений, а также выплачиваемые участнику договора долгосрочных сбережений при наличии особых жизненных ситуаций в соответствии со статьей 36.41 настоящего Федерального закона;
(в ред. Федеральных законов от 06.12.2007 N 334-ФЗ, от 10.07.2023 N 299-ФЗ)

пенсионный счет - форма аналитического учета в фонде, содержащая предусмотренные настоящим Федеральным законом сведения об участниках и о вкладчиках по пенсионным договорам, а также о застрахованных лицах по договорам об обязательном пенсионном страховании;
(в ред. Федерального закона от 10.07.2023 N 299-ФЗ)

пенсионный счет негосударственного пенсионного обеспечения - форма аналитического учета в фонде, отражающая размер остатка средств на пенсионном счете, поступление пенсионных взносов, результаты размещения пенсионных резервов, осуществленные гарантийные восполнения резервов покрытия пенсионных обязательств, начисление выплат негосударственных пенсий участнику (участникам), начисление выплат выкупных сумм вкладчику, участнику (участникам) или их правопреемникам, а также начисление выкупных сумм вкладчику, участнику (участникам) или их правопреемникам для перевода в другой фонд при прекращении пенсионного договора;
(в ред. Федерального закона от 28.12.2022 N 556-ФЗ)

пенсионный счет накопительной пенсии - форма индивидуального аналитического учета в фонде, отражающая поступление средств пенсионных накоплений и результаты их инвестирования в соответствии с требованиями, установленными настоящим Федеральным законом;
(в ред. Федерального закона от 28.12.2013 N 410-ФЗ (ред. 21.07.2014))

пенсионные резервы - совокупность средств, находящихся в собственности фонда и

предназначенных для исполнения фондом обязательств перед участниками в соответствии с пенсионными договорами и договорами долгосрочных сбережений;
(в ред. Федерального закона от 10.07.2023 N 299-ФЗ)

пенсионные накопления - совокупность средств, в том числе средства взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений, поступивших в соответствии с Федеральным законом "О дополнительных страховых взносах на накопительную пенсию и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений", и средства (часть средств) материнского (семейного) капитала, направленные на формирование накопительной пенсии в соответствии с Федеральным законом "О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей", находящихся в собственности фонда, предназначенных для исполнения обязательств фонда перед застрахованными лицами в соответствии с договорами об обязательном пенсионном страховании и формируемых в соответствии с настоящим Федеральным законом;
(в ред. Федеральных законов от 27.12.2009 N 378-ФЗ, от 28.12.2013 N 410-ФЗ, от 21.07.2014 N 218-ФЗ)

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

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

результат размещения пенсионных резервов - дивиденды и проценты (доход) по ценным бумагам, проценты (доход) по банковским депозитам, другие виды доходов от операций по размещению пенсионных резервов, чистый финансовый результат от реализации активов и чистый финансовый результат, отражающий изменение стоимости пенсионных резервов за счет переоценки на отчетную дату. Требования к порядку расчета результата размещения пенсионных резервов могут быть установлены Банком России;
(в ред. Федеральных законов от 28.12.2013 N 410-ФЗ, от 21.07.2014 N 218-ФЗ, от 07.03.2018 N 49-ФЗ)

результат инвестирования средств пенсионных накоплений - дивиденды и проценты (доход) по ценным бумагам, проценты (доход) по банковским депозитам, другие виды доходов от операций по инвестированию средств пенсионных накоплений, чистый финансовый результат от реализации активов и чистый финансовый результат, отражающий изменение стоимости инвестиционного портфеля за счет переоценки на отчетную дату, а также проценты за неправомерное пользование средствами пенсионных накоплений и средства, направленные на формирование собственных средств фонда, подлежащие переводу фондом предыдущему страховщику в случае принятия уполномоченным по правам потребителей финансовых услуг или судом решения о возврате предыдущему страховщику по обязательному пенсионному страхованию средств пенсионных накоплений в связи с незаключением договора об обязательном пенсионном страховании на том основании, что заявление застрахованного лица о переходе (заявление застрахованного лица о досрочном переходе) из Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации в фонд или из одного фонда в другой фонд и (или) договор об обязательном пенсионном страховании подписаны не застрахованным лицом

и не его уполномоченным представителем, либо в связи с признанием судом договора об обязательном пенсионном страховании не заключенным по иным основаниям или недействительным;
(в ред. Федеральных законов от 28.12.2013 N 410-ФЗ, от 29.06.2015 N 210-ФЗ, от 07.03.2018 N 49-ФЗ, от 21.12.2021 N 415-ФЗ, от 13.06.2023 N 226-ФЗ)

пенсионные накопления, не включенные в резервы фонда, - средства пенсионных накоплений, не включенные в резерв фонда по обязательному пенсионному страхованию, в выплатной резерв, в состав средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата;
(абзац введен Федеральным законом от 29.06.2015 N 210-ФЗ)

результат инвестирования средств пенсионных накоплений, не включенных в резервы фонда, - дивиденды и проценты (доход) по ценным бумагам, проценты (доход) по банковским депозитам, доходы от размещения средств пенсионных накоплений, не включенных в резервы фонда, на банковских счетах фонда, другие виды доходов от операций по инвестированию средств пенсионных накоплений, не включенных в резервы фонда, чистый финансовый результат от реализации активов и чистый финансовый результат, отражающий изменение стоимости инвестиционного портфеля, сформированного за счет средств пенсионных накоплений, не включенных в резервы фонда, за счет переоценки на отчетную дату, а также проценты за неправомерное пользование средствами пенсионных накоплений и средства, направленные на формирование собственных средств фонда, подлежащие переводу фондом предыдущему страховщику в случае принятия уполномоченным по правам потребителей финансовых услуг или судом решения о возврате предыдущему страховщику по обязательному пенсионному страхованию средств пенсионных накоплений в связи с незаключением договора об обязательном пенсионном страховании на том основании, что заявление застрахованного лица о переходе (заявление застрахованного лица о досрочном переходе) из Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации в фонд или из одного фонда в другой фонд и (или) договор об обязательном пенсионном страховании подписаны не застрахованным лицом и не его уполномоченным представителем, либо в связи с признанием судом договора об обязательном пенсионном страховании не заключенным по иным основаниям или недействительным. Порядок расчета результата инвестирования средств пенсионных накоплений, не включенных в резервы фонда (в том числе ограничения, связанные с учетом ценных бумаг по стоимости, отличной от рыночной), устанавливается Банком России;
(абзац введен Федеральным законом от 29.06.2015 N 210-ФЗ; в ред. Федеральных законов от 07.03.2018 N 49-ФЗ, от 21.12.2021 N 415-ФЗ, от 13.06.2023 N 226-ФЗ)

правила фонда - документы, определяющие порядок и условия исполнения фондом обязательств по пенсионным договорам (пенсионные правила фонда), договорам об обязательном пенсионном страховании (страховые правила фонда), договорам долгосрочных сбережений (правила формирования долгосрочных сбережений фонда);
(в ред. Федерального закона от 10.07.2023 N 299-ФЗ)

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

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

актуарий - лицо, которое отвечает требованиям, установленным для лиц, осуществляющих проведение актуарного оценивания деятельности фондов в порядке, определяемом Банком России;
(в ред. Федерального закона от 23.07.2013 N 251-ФЗ)

уполномоченный федеральный орган исполнительной власти (далее - уполномоченный федеральный орган) - федеральный орган исполнительной власти, на который Правительством Российской Федерации возложены государственное регулирование деятельности фондов по негосударственному пенсионному обеспечению, обязательному пенсионному страхованию, формированию долгосрочных сбережений в рамках определенных настоящим Федеральным законом полномочий и функций;
(в ред. Федеральных законов от 23.07.2013 N 251-ФЗ, от 28.12.2013 N 410-ФЗ, от 10.07.2023 N 299-ФЗ)

заявление застрахованного лица - документ, на основании которого реализуется право выбора застрахованным лицом страховщика;
(в ред. Федерального закона от 09.05.2005 N 48-ФЗ)

инвестиционная декларация - неотъемлемая часть договора доверительного управления средствами пенсионных накоплений и договора доверительного управления средствами пенсионных резервов, содержащая указание цели инвестирования средств пенсионных накоплений или размещения средств пенсионных резервов, описание инвестиционной политики управляющей компании, перечень активов, в которые могут быть инвестированы средства пенсионных накоплений или размещены средства пенсионных резервов, описание рисков, связанных с таким инвестированием или размещением, а также требования к структуре активов;
(абзац введен Федеральным законом от 06.12.2007 N 334-ФЗ)

раскрытие информации фондом - обеспечение доступности информации неограниченному кругу лиц в соответствии с процедурой, гарантирующей ее нахождение и получение;
(абзац введен Федеральным законом от 06.12.2007 N 334-ФЗ)

предоставление фондом информации - действия фонда, направленные на получение указанной информации определенным кругом лиц или ее передачу определенному кругу лиц;
(абзац введен Федеральным законом от 06.12.2007 N 334-ФЗ)

распространение информации о фонде - действия, направленные на получение такой информации неопределенным кругом лиц или передачу такой информации неопределенному кругу лиц;
(абзац введен Федеральным законом от 06.12.2007 N 334-ФЗ)

средства взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений -

обособленная часть средств пенсионных накоплений, переданных фонду Фондом пенсионного и социального страхования Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом "О дополнительных страховых взносах на накопительную пенсию и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений";
(абзац введен Федеральным законом от 30.04.2008 N 55-ФЗ, в ред. Федеральных законов от 21.07.2014 N 218-ФЗ, от 14.07.2022 N 237-ФЗ)

средства (часть средств) материнского (семейного) капитала, направленные на формирование накопительной пенсии, - обособленная часть средств пенсионных накоплений, переданных фонду Фондом пенсионного и социального страхования Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом "О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей", с учетом результата инвестирования этих средств, полученного фондом;
(абзац введен Федеральным законом от 27.12.2009 N 378-ФЗ, в ред. Федеральных законов от 21.07.2014 N 218-ФЗ, от 14.07.2022 N 237-ФЗ)

актуарный дефицит - превышение стоимости обязательств над стоимостью активов фонда. Требования к порядку расчета актуарного дефицита устанавливаются Банком России;
(в ред. Федерального закона от 25.12.2023 N 632-ФЗ)

выплатной резерв - обособленная часть средств пенсионных накоплений, сформированная в соответствии с настоящим Федеральным законом для осуществления выплаты накопительной пенсии;
(абзац введен Федеральным законом от 30.11.2011 N 359-ФЗ, в ред. Федерального закона от 21.07.2014 N 218-ФЗ)

сохранность пенсионных накоплений - требование, в соответствии с которым сумма средств пенсионных накоплений на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица на дату назначения накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты или единовременной выплаты не должна быть меньше 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";
(в ред. Федерального закона от 21.07.2014 N 218-ФЗ)

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

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

досрочное негосударственное пенсионное обеспечение - вид негосударственного

пенсионного обеспечения, осуществляемого по пенсионным договорам негосударственного пенсионного обеспечения, обязательным условием которых является выплата негосударственной пенсии ранее достижения возраста, установленного статьей 8 Федерального закона от 28 декабря 2013 года N 400-ФЗ "О страховых пенсиях", в связи с занятостью на определенных пунктами 1 - 18 части 1 статьи 30 указанного Федерального закона работах на рабочих местах, условия труда на которых по результатам специальной оценки условий труда признаны вредными и (или) опасными;
(абзац введен Федеральным законом от 28.12.2013 N 410-ФЗ, в ред. Федерального закона от 21.07.2014 N 218-ФЗ)

договор досрочного негосударственного пенсионного обеспечения - вид пенсионного договора, обязательным условием которого являются назначение и выплата фондом негосударственной пенсии ранее достижения возраста, установленного статьей 8 Федерального закона от 28 декабря 2013 года N 400-ФЗ "О страховых пенсиях", при наличии условий назначения страховой пенсии по старости, предусмотренных пунктами 1 - 18 части 1 статьи 30 указанного Федерального закона, в связи с занятостью на определенных пунктами 1 - 18 части 1 статьи 30 указанного Федерального закона работах на рабочих местах, условия труда на которых по результатам специальной оценки условий труда признаны вредными и (или) опасными;
(абзац введен Федеральным законом от 28.12.2013 N 410-ФЗ, в ред. Федерального закона от 21.07.2014 N 218-ФЗ)

пенсионная программа работодателя по досрочному негосударственному пенсионному обеспечению (далее - пенсионная программа работодателя) - документ, разрабатываемый, утверждаемый и регистрируемый с учетом требований и в порядке, которые установлены настоящим Федеральным законом, и определяющий порядок и условия создания и функционирования системы досрочного негосударственного пенсионного обеспечения у вкладчика, являющегося работодателем по отношению к участникам - работникам, занятым на рабочих местах, условия труда на которых по результатам специальной оценки условий труда признаны вредными и (или) опасными;
(абзац введен Федеральным законом от 28.12.2013 N 410-ФЗ)

заявление застрахованного лица о переходе - документ, на основании которого переход застрахованного лица в фонд или в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации осуществляется в году, следующем за годом, в котором истекает пятилетний срок, исчисляющийся начиная с года подачи такого заявления, в случае, если после его подачи не подано уведомление об отказе от смены страховщика. Размер средств пенсионных накоплений, подлежащих передаче при таком переходе, определяется в соответствии с пунктом 2 статьи 36.6-1 настоящего Федерального закона;
(абзац введен Федеральным законом от 28.12.2013 N 410-ФЗ; в ред. Федеральных законов от 29.06.2015 N 210-ФЗ, от 30.12.2015 N 421-ФЗ, от 29.07.2018 N 269-ФЗ, от 14.07.2022 N 237-ФЗ)

заявление застрахованного лица о досрочном переходе - документ, на основании которого переход застрахованного лица в фонд или в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации осуществляется в году, следующем за годом подачи такого заявления, в случае, если после его подачи не подано уведомление об отказе от смены страховщика. Размер средств пенсионных накоплений, подлежащих передаче при таком переходе, определяется в соответствии с пунктами 3, 4 статьи 36.6-1 настоящего Федерального закона;

(абзац введен Федеральным законом от 28.12.2013 N 410-ФЗ; в ред. Федеральных законов от 29.06.2015 N 210-ФЗ, от 29.07.2018 N 269-ФЗ, от 14.07.2022 N 237-ФЗ)

уведомление о замене - документ, на основании которого застрахованное лицо уведомляет фонд о замене выбранного им страховщика по обязательному пенсионному страхованию, указанного в заявлении застрахованного лица о переходе либо в заявлении застрахованного лица о досрочном переходе. Форма уведомления о замене, порядок его направления и рассмотрения устанавливаются Фондом пенсионного и социального страхования Российской Федерации;
(абзац введен Федеральным законом от 28.12.2013 N 410-ФЗ; в ред. Федерального закона от 14.07.2022 N 237-ФЗ)

система досрочного негосударственного пенсионного обеспечения - система взаимоотношений между страхователем, застрахованным лицом и негосударственным пенсионным фондом в соответствии с пенсионной программой работодателя по досрочному негосударственному пенсионному обеспечению по договору досрочного негосударственного пенсионного обеспечения, устанавливающая условия и порядок уплаты страхователем пенсионных взносов в пользу застрахованного лица за периоды его трудовой деятельности на определенных пунктами 1 - 18 части 1 статьи 30 Федерального закона от 28 декабря 2013 года N 400-ФЗ "О страховых пенсиях" работах на рабочих местах, условия труда на которых по результатам специальной оценки условий труда признаны вредными и (или) опасными (профессиональный стаж), условия и порядок выплаты негосударственным пенсионным фондом назначенной досрочно негосударственной пенсии застрахованному лицу;
(абзац введен Федеральным законом от 21.07.2014 N 218-ФЗ)

постоянная часть вознаграждения фонда - часть вознаграждения, не зависящая от результатов размещения средств пенсионных резервов или инвестирования средств пенсионных накоплений;
(в ред. Федерального закона от 10.07.2023 N 299-ФЗ)

переменная часть вознаграждения фонда - часть вознаграждения, зависящая от результатов размещения средств пенсионных резервов или инвестирования средств пенсионных накоплений;
(в ред. Федерального закона от 10.07.2023 N 299-ФЗ)

уведомление об отказе от смены страховщика - документ, которым застрахованное лицо уведомляет Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации об отказе от смены страховщика по обязательному пенсионному страхованию;
(абзац введен Федеральным законом от 29.07.2018 N 269-ФЗ; в ред. Федерального закона от 14.07.2022 N 237-ФЗ)

уведомление о запрете - документ, которым застрахованное лицо уведомляет Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации о запрете рассмотрения заявления застрахованного лица о переходе (заявления застрахованного лица о досрочном переходе), поданного любыми иными способами подачи указанных заявлений, отличными от подачи указанных заявлений в территориальный орган Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации застрахованным лицом лично;
(абзац введен Федеральным законом от 30.12.2020 N 537-ФЗ; в ред. Федерального закона от 14.07.2022 N 237-ФЗ)

уведомление об отзыве уведомления о запрете - документ, которым застрахованное лицо уведомляет Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации об отзыве ранее поданного уведомления о запрете;
(абзац введен Федеральным законом от 30.12.2020 N 537-ФЗ; в ред. Федерального закона от 14.07.2022 N 237-ФЗ)

именной пенсионный счет - вид пенсионного счета негосударственного пенсионного обеспечения, открываемого фондом в отношении отдельного участника;
(абзац введен Федеральным законом от 28.12.2022 N 556-ФЗ)

солидарный пенсионный счет - вид пенсионного счета негосударственного пенсионного обеспечения, открываемого фондом в отношении нескольких участников, в том числе без указания сведений об этих участниках;
(абзац введен Федеральным законом от 28.12.2022 N 556-ФЗ)

остаток средств на пенсионном счете - сумма пенсионных взносов, результатов размещения пенсионных резервов и размеров гарантийных восполнений резервов покрытия пенсионных обязательств за вычетом начисленных выплат негосударственных пенсий и выкупных сумм, отраженная на пенсионном счете негосударственного пенсионного обеспечения на определенную дату;
(абзац введен Федеральным законом от 28.12.2022 N 556-ФЗ)

гарантийное восполнение резервов покрытия пенсионных обязательств - пополнение резервов покрытия пенсионных обязательств за счет страхового резерва, а при недостаточности указанного резерва за счет собственных средств фонда, осуществляемое в соответствии с настоящим Федеральным законом;
(абзац введен Федеральным законом от 28.12.2022 N 556-ФЗ)

договор долгосрочных сбережений - соглашение между фондом и вкладчиком, в соответствии с которым вкладчик обязуется уплачивать сберегательные взносы в фонд, а фонд обязуется осуществлять выплаты участнику при наступлении оснований для назначения таких выплат;
(абзац введен Федеральным законом от 10.07.2023 N 299-ФЗ)

сберегательный взнос - денежные средства, уплачиваемые вкладчиком в пользу участника в соответствии с условиями договора долгосрочных сбережений, а также единовременный взнос и дополнительный стимулирующий взнос. По договору долгосрочных сбережений, заключенному вкладчиком в свою пользу, в качестве сберегательных взносов также учитываются денежные средства, уплачиваемые работодателем такого вкладчика в его пользу;
(абзац введен Федеральным законом от 10.07.2023 N 299-ФЗ; в ред. Федерального закона от 25.12.2023 N 632-ФЗ)

единовременный взнос - средства пенсионных накоплений, перечисляемые в состав средств пенсионных резервов в качестве сберегательного взноса по договору долгосрочных сбережений в соответствии со статьей 36.12-1 настоящего Федерального закона;
(абзац введен Федеральным законом от 10.07.2023 N 299-ФЗ)

заявление о единовременном взносе - документ, на основании которого средства пенсионных накоплений застрахованного лица перечисляются в состав средств

пенсионных резервов в качестве единовременного взноса по договору долгосрочных сбережений, заключенному указанным лицом с фондом в свою пользу, в соответствии со статьей 36.12-1 настоящего Федерального закона;
(абзац введен Федеральным законом от 10.07.2023 N 299-ФЗ)

дополнительный стимулирующий взнос - средства, переданные из федерального бюджета и (или) резерва Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации по обязательному пенсионному страхованию фонду и направленные им в состав средств пенсионных резервов в качестве сберегательного взноса по договору долгосрочных сбережений в соответствии со статьей 36.44 настоящего Федерального закона;
(абзац введен Федеральным законом от 10.07.2023 N 299-ФЗ)

основания назначения выплат по договору долгосрочных сбережений - основания приобретения участником права на получение выплат по договору долгосрочных сбережений;
(абзац введен Федеральным законом от 10.07.2023 N 299-ФЗ)

выплаты по договору долгосрочных сбережений - периодические выплаты по договору долгосрочных сбережений и единовременная выплата по договору долгосрочных сбережений;
(абзац введен Федеральным законом от 10.07.2023 N 299-ФЗ)

периодические выплаты по договору долгосрочных сбережений - денежные средства, регулярно выплачиваемые участнику в соответствии с условиями договора долгосрочных сбережений;
(абзац введен Федеральным законом от 10.07.2023 N 299-ФЗ)

единовременная выплата по договору долгосрочных сбережений - денежные средства, единовременно выплачиваемые участнику по договору долгосрочных сбережений в случаях, предусмотренных настоящим Федеральным законом при наступлении оснований назначения выплат по договору долгосрочных сбережений;
(абзац введен Федеральным законом от 10.07.2023 N 299-ФЗ)

вид договора долгосрочных сбережений - совокупность условий договора долгосрочных сбережений, установленных правилами формирования долгосрочных сбережений фонда и определяющих порядок уплаты сберегательных взносов и осуществления выплат по договору долгосрочных сбережений;
(абзац введен Федеральным законом от 10.07.2023 N 299-ФЗ)

счет долгосрочных сбережений - форма аналитического учета в фонде, содержащая предусмотренные настоящим Федеральным законом сведения об участниках и о вкладчиках по договорам долгосрочных сбережений и отражающая размер остатка средств на таком счете, поступление сберегательных взносов, результаты размещения пенсионных резервов, осуществленные гарантийные восполнения резервов покрытия пенсионных обязательств, начисление выплат по договору долгосрочных сбережений участнику, начисление выплат выкупных сумм вкладчику, участнику или их правопреемникам, а также начисление выкупных сумм вкладчику, участнику или их правопреемникам для перевода в другой фонд при прекращении договора долгосрочных сбережений;

(абзац введен Федеральным законом от 10.07.2023 N 299-ФЗ)

остаток средств на счете долгосрочных сбережений - сумма сберегательных взносов, результатов размещения пенсионных резервов и размеров гарантийных восполнений резервов покрытия пенсионных обязательств за вычетом начисленных периодических выплат по договору долгосрочных сбережений, единовременной выплаты по договору долгосрочных сбережений и выкупных сумм, отраженная на счете долгосрочных сбережений на определенную дату;
(абзац введен Федеральным законом от 10.07.2023 N 299-ФЗ)

администратор софинансирования - лицо, осуществляющее расчет размера дополнительного стимулирующего взноса по договорам долгосрочных сбережений в соответствии с настоящим Федеральным законом и правилами осуществления деятельности администратора софинансирования. Деятельность администратора софинансирования осуществляет юридическое лицо, которому присвоен статус центрального депозитария в соответствии с Федеральным законом от 7 декабря 2011 года N 414-ФЗ "О центральном депозитарии";
(абзац введен Федеральным законом от 25.12.2023 N 632-ФЗ)

договор об оказании услуг администратора софинансирования - договор, заключенный между администратором софинансирования и фондом и регулирующий их отношения при оказании услуг администратором софинансирования по расчету размера дополнительных стимулирующих взносов по договорам долгосрочных сбережений.
(абзац введен Федеральным законом от 25.12.2023 N 632-ФЗ)

Статья 3.1. Субъекты и участники отношений по негосударственному пенсионному обеспечению, формированию долгосрочных сбережений и обязательному пенсионному страхованию
(в ред. Федеральных законов от 28.12.2013 N 410-ФЗ, от 10.07.2023 N 299-ФЗ)

(введена Федеральным законом от 10.01.2003 N 14-ФЗ)

Субъектами отношений по негосударственному пенсионному обеспечению, формированию долгосрочных сбережений и обязательному пенсионному страхованию являются фонды, Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации, специализированные депозитарии, управляющие компании, вкладчики, участники, застрахованные лица и страхователи.
(в ред. Федеральных законов от 28.12.2013 N 410-ФЗ, от 14.07.2022 N 237-ФЗ, от 10.07.2023 N 299-ФЗ)

Участниками отношений по негосударственному пенсионному обеспечению, формированию долгосрочных сбережений и обязательному пенсионному страхованию являются брокеры, кредитные организации, а также другие организации, вовлеченные в процесс размещения средств пенсионных резервов и инвестирования средств пенсионных накоплений.
(в ред. Федеральных законов от 28.12.2013 N 410-ФЗ, от 10.07.2023 N 299-ФЗ)

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

КонсультантПлюс: примечание.
О реорганизации негосударственных пенсионных фондов см. ст. 11 - 14 ФЗ от 28.12.2013 N 410-ФЗ.

Статья 4. Создание фонда

(в ред. Федерального закона от 28.12.2013 N 410-ФЗ)

1. Фонд может создаваться в организационно-правовой форме акционерного общества.

2. Создание фонда путем учреждения осуществляется на условиях и в порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации об акционерных обществах. Положения законодательства Российской Федерации об акционерных обществах применяются к фондам с учетом особенностей, установленных настоящим Федеральным законом.

3. Акционеры имеют в отношении фонда удостоверенные принадлежащими им акциями права на участие в управлении деятельностью фонда, а также иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации. Фонд вправе выпускать только обыкновенные акции.

4. Фонд отвечает по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом с учетом особенностей, установленных настоящим Федеральным законом.

5. Фонд не отвечает по обязательствам своих акционеров. Акционеры фонда несут ответственность по его обязательствам в случаях, установленных законодательством Российской Федерации.

6. Акции фонда, размещенные при его создании путем учреждения, должны быть полностью оплачены учредителями до подачи в Банк России заявления о предоставлении лицензии на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию.

7. Фонд не вправе осуществлять операции с векселями и выдавать займы.

8. Оплата акций фонда путем зачета денежных требований к фонду не допускается.

9. Размещение фондом ценных бумаг осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации об акционерных обществах и законодательством Российской Федерации о рынке ценных бумаг с учетом установленных настоящим Федеральным законом особенностей.

Статья 4.1. Требования к лицам, имеющим право распоряжаться более 10 процентами акций, составляющих уставный капитал фонда

(введена Федеральным законом от 29.07.2017 N 281-ФЗ)

1. Лицом, имеющим право прямо или косвенно либо совместно с иными лицами, связанными с ним договорами доверительного управления имуществом, и (или) простого

товарищества, и (или) поручения, и (или) корпоративным договором, и (или) иным соглашением, предметом которого является осуществление прав, удостоверенных акциями фонда, распоряжаться более 10 процентами акций, составляющих уставный капитал фонда, не может являться:

1) юридическое лицо, которое зарегистрировано в государствах или на территориях, предоставляющих льготный налоговый режим налогообложения и (или) не предусматривающих раскрытия и предоставления информации при проведении финансовых операций (офшорные зоны), перечень которых утверждается Министерством финансов Российской Федерации, либо находится под прямым или косвенным контролем указанного лица;

2) юридическое лицо, у которого за нарушение федеральных законов, нормативных актов Банка России была отозвана (аннулирована) лицензия на осуществление деятельности на финансовом рынке, либо юридическое лицо, сведения о котором были исключены из реестра некредитных финансовых организаций соответствующего вида за нарушение федеральных законов, нормативных актов Банка России;

3) лицо, не соответствующее требованиям к финансовому положению, устанавливаемым Банком России;

4) лицо, не соответствующее требованиям к деловой репутации, установленным пунктом 3 статьи 6.2 настоящего Федерального закона;

5) юридическое лицо в случае, если лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа такого юридического лица, не соответствует требованиям к деловой репутации, установленным пунктом 3 статьи 6.2 настоящего Федерального закона.

2. Оценка соответствия лица, указанного в пункте 1 настоящей статьи, требованиям к финансовому положению и деловой репутации осуществляется в порядке, установленном Банком России.

Лицо, указанное в пункте 1 настоящей статьи, его единоличный исполнительный орган или лицо, указанное в подпункте 5 пункта 29 статьи 7 настоящего Федерального закона, в течение 30 дней со дня, когда ему стало известно о признании его не соответствующим требованиям к деловой репутации, установленным настоящим Федеральным законом, вправе направить жалобу о признании его не соответствующим требованиям к деловой репутации в комиссию Банка России по рассмотрению жалоб (далее в настоящей статье - комиссия Банка России) в соответствии со статьей 60.1 Федерального закона от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)".

В течение пяти рабочих дней со дня принятия комиссией Банка России решения об удовлетворении жалобы, указанной в настоящем пункте, Банк России принимает решение об отмене решения об отказе в предоставлении предварительного согласия (последующего одобрения) Банка России на совершение сделки (сделок), направленной на приобретение более 10 процентов акций фонда, и (или) сделки (сделок), направленной на установление контроля в отношении акционеров фонда, или об отмене предписания об устранении нарушения, указанного в пункте 3 настоящей статьи, в случае, если указанные решения были приняты исключительно на основании признания лица не соответствующим требованиям к деловой репутации, в отношении которого лицо обратилось с жалобой. О

принятых в соответствии с настоящим пунктом решениях Банк России не позднее рабочего дня, следующего за днем их принятия, направляет в письменной форме сообщения соответственно лицу, обратившемуся с указанной жалобой, или в соответствующий фонд.

Лицо, указанное в пункте 1 настоящей статьи, его единоличный исполнительный орган или лицо, указанное в подпункте 5 пункта 29 статьи 7 настоящего Федерального закона, вправе обжаловать признание его не соответствующим требованиям к деловой репутации и последующие связанные с этим решения Банка России в судебном порядке только после обжалования их в порядке, предусмотренном настоящим пунктом.

3. В случае, если фондом в отношении лица, указанного в пункте 1 настоящей статьи, выявлены факты его несоответствия требованиям к деловой репутации или иным требованиям, установленным настоящим Федеральным законом, фонд обязан в письменной форме уведомить об этом Банк России в порядке, установленном нормативным актом Банка России.

При установлении неудовлетворительного финансового положения и (или) фактов несоответствия требованиям к деловой репутации лица, указанного в пункте 1 настоящей статьи, Банк России в установленном им порядке направляет указанному лицу предписание с требованием об устранении нарушений и (или) уменьшении участия указанного лица в уставном капитале фонда до размера, не превышающего 10 процентов акций фонда, либо об устранении нарушений и (или) о совершении сделки (сделок), направленной на прекращение контроля в отношении акционеров фонда (далее в настоящей статье - предписание Банка России), и размещает на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" информацию о направленном предписании Банка России не позднее дня его направления. Копии предписания Банка России направляются в фонд, а также иным лицам, перечень которых определяется нормативным актом Банка России.

Фонд не позднее дня, следующего за днем получения копии предписания Банка России, обязан довести до сведения своих акционеров информацию о получении копии предписания Банка России в порядке, предусмотренном нормативным актом Банка России.

Указанное в настоящем пункте лицо обязано исполнить предписание Банка России в указанный в нем срок и не позднее пяти дней со дня исполнения предписания Банка России уведомить об этом фонд и Банк России в порядке, установленном нормативным актом Банка России.

Предписание Банка России подлежит отмене Банком России в случае выполнения указанных в нем требований. Акт Банка России об отмене предписания Банка России направляется лицам, получившим предписание Банка России. Копии акта об отмене предписания Банка России направляются лицам, получившим копии предписания Банка России. Форма и порядок направления предписания Банка России и акта об отмене предписания Банка России устанавливаются нормативным актом Банка России. Информация об отмене предписания Банка России размещается не позднее дня направления акта об отмене предписания Банка России на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в порядке, установленном Банком России.

Фонд не позднее дня, следующего за днем получения копии акта об отмене предписания Банка России, обязан довести до сведения своих акционеров информацию о получении указанной копии предписания в порядке, предусмотренном нормативным актом Банка России.

В случае неисполнения предписания Банка России указанным в настоящем пункте лицом Банк России вправе требовать в судебном порядке прекращения права прямо или косвенно распоряжаться более 10 процентами акций, составляющих уставный капитал фонда (уменьшения доли участия указанного лица в уставном капитале фонда до размера, не превышающего 10 процентов акций фонда, или прекращения контроля в отношении акционеров фонда).

4. Со дня размещения на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в соответствии с пунктом 3 настоящей статьи информации о направленном предписании Банка России и до дня размещения информации о его отмене указанное в пункте 3 настоящей статьи лицо имеет право голоса только по акциям фонда в количестве, не превышающем 10 процентов акций, составляющих уставный капитал фонда. При этом остальные акции, принадлежащие этому лицу, голосующими не являются и при определении кворума общего собрания акционеров фонда не учитываются. Установленное настоящим пунктом ограничение не распространяется на случаи, если протокол общего собрания акционеров фонда составлен в день размещения Банком России информации о направленном предписании Банка России или ранее указанного дня.

Банк России в течение одного года со дня направления предписания Банка России, указанного в пункте 3 настоящей статьи, вправе обжаловать в судебном порядке решения общего собрания акционеров фонда, принятые с нарушением требований, установленных настоящим пунктом, и сделку (сделки), совершенную во исполнение указанных решений, если участие в голосовании акциями, указанными в настоящем пункте, повлияло на решения, принятые общим собранием акционеров фонда.

> КонсультантПлюс: примечание.
> До 01.01.2027 НПФ вправе не раскрывать отдельную информацию, подлежащую раскрытию в соответствии п. 5 ст. 4.1, определенную Решением Совета директоров Банка России от 19.12.2025.

5. Фонд обязан соблюдать установленный Банком России порядок представления в Банк России и раскрытия неограниченному кругу лиц информации о структуре и составе своих акционеров, в том числе о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находится фонд.

> КонсультантПлюс: примечание.
> Перечень документов, для госрегистрации НПФ на территории Республики Крым или Севастополя, установлен Федеральным законом от 02.04.2014 N 37-ФЗ.

Статья 5. Государственная регистрация фонда

(в ред. Федерального закона от 28.12.2013 N 410-ФЗ)

1. Фонд подлежит государственной регистрации в соответствии с Федеральным законом от 8 августа 2001 года N 129-ФЗ "О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей" с учетом установленных настоящим Федеральным законом особенностей.

2. Решение о государственной регистрации фонда при его создании, в том числе путем реорганизации, о государственной регистрации изменений, вносимых в устав фонда, или о государственной регистрации при ликвидации фонда принимается Банком России в установленном им порядке. Одновременно с принятием решения о государственной регистрации вновь создаваемого фонда Банк России осуществляет государственную регистрацию выпуска акций фонда.
(в ред. Федеральных законов от 21.07.2014 N 218-ФЗ, от 03.07.2016 N 292-ФЗ)

3. Внесение в единый государственный реестр юридических лиц сведений о создании, реорганизации и ликвидации фонда, сведений о внесении изменений в устав фонда осуществляется уполномоченным регистрирующим органом на основании указанного в пункте 2 настоящей статьи решения Банка России, а внесение в единый государственный реестр юридических лиц иных сведений, которые подлежат внесению в указанный реестр, осуществляется уполномоченным регистрирующим органом на основании уведомления Банка России. Документы, необходимые для внесения в единый государственный реестр юридических лиц сведений, предусмотренных настоящим пунктом, представляются в Банк России в сроки, предусмотренные Федеральным законом от 8 августа 2001 года N 129-ФЗ "О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей".
(п. 3 в ред. Федерального закона от 21.07.2014 N 218-ФЗ)

4. Взаимодействие Банка России с уполномоченным регистрирующим органом по вопросам государственной регистрации фондов осуществляется в порядке, согласованном Банком России с уполномоченным регистрирующим органом.

5. Банк России ведет книгу государственной регистрации фонда в порядке, установленном нормативными актами Банка России.

6 - 7. Утратили силу. - Федеральный закон от 21.07.2014 N 218-ФЗ.

Статья 6. Учредительные документы фонда

1. Учредительным документом фонда является устав фонда. Устав фонда утверждается его учредителями (учредителем).
(в ред. Федеральных законов от 10.01.2003 N 14-ФЗ, от 12.11.2012 N 180-ФЗ, от 21.07.2014 N 218-ФЗ)

2. Дополнительно к сведениям, предусмотренным Федеральным законом от 26 декабря 1995 года N 208-ФЗ "Об акционерных обществах", устав фонда должен содержать:

1) полное фирменное наименование фонда, содержащее слова "негосударственный пенсионный фонд", и сокращенное фирменное наименование фонда, содержащее аббревиатуру "НПФ";

2) утратил силу. - Федеральный закон от 27.01.2023 N 5-ФЗ;

3) утратил силу с 1 января 2024 года. - Федеральный закон от 10.07.2023 N 299-ФЗ;

4) указание на формирование попечительского совета фонда с включением в его состав вкладчиков, участников и застрахованных лиц (их представителей).
(п. 2 в ред. Федерального закона от 28.12.2013 N 410-ФЗ)

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

Статья 6.1. Требования к уставному капиталу и собственным средствам фонда

(введена Федеральным законом от 21.07.2014 N 218-ФЗ)

1. Минимальный размер уставного капитала фонда должен составлять не менее 120 миллионов рублей, а с 1 января 2020 года - не менее 150 миллионов рублей.

2. В случае принятия фондом решения об уменьшении его уставного капитала лица, перед которыми фонд несет обязанности по пенсионным договорам, договорам долгосрочных сбережений, договорам об обязательном пенсионном страховании, управляющие компании этого фонда, его специализированный депозитарий, аудиторская организация, актуарий и исполнители услуг по ведению пенсионных счетов, счетов долгосрочных сбережений не являются кредиторами фонда для цели применения положений законодательства Российской Федерации об акционерных обществах о защите прав кредиторов при уменьшении уставного капитала акционерного общества.
(в ред. Федерального закона от 10.07.2023 N 299-ФЗ)

3. Минимальный размер собственных средств фонда, рассчитанный в порядке, установленном Банком России, должен составлять не менее 150 миллионов рублей, а с 1 января 2020 года - не менее 200 миллионов рублей.

4. Перечень видов иностранной валюты, которая может быть внесена в оплату уставного капитала негосударственного пенсионного фонда, определяется решением Совета директоров Банка России. Совет директоров Банка России вправе определить максимальный размер доли уставного капитала негосударственного пенсионного фонда, которая может быть оплачена иностранной валютой, а также вид иностранной валюты из числа видов, включенных в указанный перечень, и максимальный размер доли уставного капитала негосударственного пенсионного фонда, которая может быть оплачена таким видом иностранной валюты.
(п. 4 введен Федеральным законом от 28.02.2025 N 18-ФЗ)

Статья 6.2. Требования к органам управления фонда и его должностным лицам

(введена Федеральным законом от 21.07.2014 N 218-ФЗ)

1. Функции единоличного исполнительного органа, члена коллегиального исполнительного органа, контролера (руководителя службы внутреннего контроля) и главного бухгалтера фонда осуществляются лицами, состоящими в штате фонда и не являющимися по совместительству или по иному основанию работниками организаций, с которыми фондом заключен договор доверительного управления имуществом фонда, договор на оказание услуг специализированного депозитария, договор на проведение аудиторской проверки или договор на проведение оценки имущества фонда.

2. Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера фонда, руководителя и главного бухгалтера филиала фонда, контролера (руководителя службы внутреннего контроля), должностного лица, ответственного за реализацию системы управления рисками (руководителя отдельного структурного подразделения, ответственного за реализацию системы управления рисками), специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в фонде в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения, члена совета директоров (наблюдательного совета) фонда, должно соответствовать требованиям к деловой репутации.
(в ред. Федеральных законов от 29.07.2017 N 281-ФЗ, от 02.12.2019 N 394-ФЗ, от 22.07.2024 N 198-ФЗ, от 28.12.2024 N 522-ФЗ, от 09.04.2026 N 98-ФЗ)

> КонсультантПлюс: примечание.
> П. 3 ст. 6.2 (в ред. ФЗ от 29.07.2017 N 281-ФЗ) применяется к фактам - основаниям признания лица не соответствующим требованиям к деловой репутации, имевшим место с 28.01.2018. Факты, имевшие место до 28.01.2018, учитываются в соответствии с ранее действующей редакцией нормы.

3. Под несоответствием лица требованиям к деловой репутации понимается:

1) наличие на день, предшествующий дню назначения (избрания) на должность или дню подачи в Банк России заявления о согласовании кандидатуры, у лица (за исключением кандидата на должность специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в фонде в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения) неснятой или непогашенной судимости за совершение умышленного преступления;
(в ред. Федеральных законов от 02.12.2019 N 394-ФЗ, от 28.12.2024 N 522-ФЗ)

2) наличие обвинительного приговора суда в отношении лица (за исключением кандидата на должность специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в фонде в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения), совершившего умышленное преступление, без назначения ему наказания ввиду истечения срока давности уголовного преследования, если на день, предшествующий дню назначения (избрания) лица на должность или дню подачи в Банк России заявления о согласовании кандидатуры, не истек пятилетний срок со дня вступления в силу обвинительного приговора;
(в ред. Федеральных законов от 02.12.2019 N 394-ФЗ, от 28.12.2024 N 522-ФЗ)

3) наличие установленного Банком России факта неисполнения лицом, являвшимся единоличным исполнительным органом, его заместителем, членом совета директоров (наблюдательного совета), членом коллегиального исполнительного органа, учредителем (акционером, участником) кредитной организации или некредитной финансовой организации (далее при совместном упоминании - финансовая организация)

обязанностей, возложенных на него Федеральным законом от 26 октября 2002 года N 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)", при возникновении оснований для осуществления мер по предупреждению банкротства финансовой организации и (или) при возникновении признаков несостоятельности (банкротства) финансовой организации в течение пяти лет, предшествовавших дню назначения (избрания) на должность или дню подачи в Банк России заявления о согласовании кандидатуры;

4) привлечение лица в соответствии с вступившим в законную силу судебным актом к субсидиарной ответственности по обязательствам финансовой организации либо к ответственности в виде взыскания убытков в пользу финансовой организации в соответствии с Федеральным законом от 26 октября 2002 года N 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)", если на день, предшествующий дню назначения (избрания) лица на должность или дню подачи в Банк России заявления о согласовании кандидатуры, не истек пятилетний срок со дня вступления в законную силу судебного акта;

5) признание физического лица банкротом, если на день, предшествующий дню назначения (избрания) лица на должность или дню подачи в Банк России заявления о согласовании кандидатуры, не истек пятилетний срок со дня завершения в отношении этого лица процедуры реализации имущества или прекращения производства по делу о банкротстве в ходе такой процедуры;

6) признание лица, осуществлявшего предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, банкротом, если на день, предшествующий дню назначения (избрания) лица на должность или дню подачи в Банк России заявления о согласовании кандидатуры, не истек пятилетний срок со дня завершения в отношении этого лица процедуры реализации имущества или прекращения производства по делу о банкротстве в ходе такой процедуры;

7) наличие у лица в течение пяти лет, предшествовавших дню назначения (избрания) на должность или дню подачи в Банк России заявления о согласовании кандидатуры, права давать обязательные указания или возможности иным образом определять действия финансовой организации (независимо от срока, в течение которого лицо обладало такими правом или возможностью), которая была признана арбитражным судом банкротом (за исключением случая, если лицо представило в Банк России доказательства непричастности к принятию решения или совершению действий (бездействию), которые привели к признанию финансовой организации арбитражным судом банкротом);

8) предъявление в течение пяти лет, предшествовавших дню назначения (избрания) лица на должность или дню подачи в Банк России заявления о согласовании кандидатуры, к финансовой организации, в которой лицо осуществляло функции единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера или заместителя главного бухгалтера финансовой организации, руководителя или главного бухгалтера филиала финансовой организации, руководителя службы управления рисками, внутреннего аудитора (руководителя службы внутреннего аудита), контролера (руководителя службы внутреннего контроля), специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в финансовой организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения, или члена совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации, требования

о замене указанного лица на основании части четвертой статьи 60, статей 74, 76.9-1 и 76.9-3 Федерального закона от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)";
(в ред. Федеральных законов от 02.12.2019 N 394-ФЗ, от 28.12.2024 N 522-ФЗ)

9) осуществление лицом функций (независимо от срока, в течение которого оно их осуществляло) единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера или заместителя главного бухгалтера финансовой организации, руководителя или главного бухгалтера филиала финансовой организации, руководителя службы управления рисками, внутреннего аудитора (руководителя службы внутреннего аудита), контролера (руководителя службы внутреннего контроля), специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в финансовой организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения, или члена совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации в течение 12 месяцев, предшествовавших дню принятия Банком России решения об осуществлении мер по предупреждению банкротства финансовой организации (за исключением осуществления указанных мер в отношении кредитной организации с участием Банка России или государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов"), если такое решение было принято Банком России в течение пяти лет, предшествовавших дню назначения (избрания) лица на должность или дню подачи в Банк России заявления о согласовании кандидатуры (за исключением случая, если лицо представило в Банк России доказательства непричастности к принятию решения или совершению действий (бездействию), которые привели к возникновению оснований для осуществления указанных мер);
(в ред. Федеральных законов от 02.12.2019 N 394-ФЗ, от 28.12.2024 N 522-ФЗ)

10) осуществление лицом функций (независимо от срока, в течение которого оно их осуществляло) единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера или заместителя главного бухгалтера кредитной организации, руководителя или главного бухгалтера филиала кредитной организации, руководителя службы управления рисками, руководителя службы внутреннего аудита, руководителя службы внутреннего контроля, специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения, или члена совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации в течение 12 месяцев, предшествовавших дню принятия Банком России решения об осуществлении мер по предупреждению банкротства кредитной организации с участием Банка России на основании утвержденного Советом директоров Банка России плана участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства или государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов" на основании утвержденного Банком России плана участия государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов" в осуществлении мер по предупреждению банкротства, если такое решение было принято Банком России в течение пяти лет, предшествовавших дню назначения (избрания) лица на должность или дню подачи в Банк России заявления о согласовании кандидатуры (за исключением случая, если лицо представило в Банк России доказательства непричастности к принятию решений или совершению действий (бездействию), которые привели к

возникновению оснований для осуществления указанных мер);
(в ред. Федеральных законов от 02.12.2019 N 394-ФЗ, от 28.12.2024 N 522-ФЗ)

11) осуществление лицом функций (независимо от срока, в течение которого оно их осуществляло) единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера или заместителя главного бухгалтера финансовой организации, руководителя или главного бухгалтера филиала финансовой организации, руководителя службы управления рисками, внутреннего аудитора (руководителя службы внутреннего аудита), контролера (руководителя службы внутреннего контроля), специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в финансовой организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения, или члена совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации в течение 12 месяцев, предшествовавших дню отзыва (аннулирования) за нарушение законодательства Российской Федерации у финансовой организации лицензии на осуществление операций, соответствующих виду деятельности финансовой организации, либо дню исключения финансовой организации из соответствующего реестра за нарушение законодательства Российской Федерации, если на день, предшествующий дню назначения (избрания) лица на должность или дню подачи в Банк России заявления о согласовании кандидатуры, не истек пятилетний срок со дня отзыва (аннулирования) лицензии на осуществление операций, соответствующих виду деятельности финансовой организации, либо дня исключения финансовой организации из соответствующего реестра (за исключением случая, если лицо представило в Банк России доказательства непричастности к принятию решения или совершению действий (бездействию), которые привели к указанным отзыву (аннулированию) лицензии на осуществление операций, соответствующих виду деятельности финансовой организации, либо исключению финансовой организации из соответствующего реестра);
(в ред. Федеральных законов от 02.12.2019 N 394-ФЗ, от 28.12.2024 N 522-ФЗ)

12) привлечение лица два и более раза в течение трех лет, предшествующих дню назначения (избрания) на должность или дню подачи в Банк России заявления о согласовании кандидатуры, в соответствии с вступившим в законную силу судебным актом к административной ответственности за неправомерные действия при банкротстве юридического лица, преднамеренное и (или) фиктивное банкротство юридического лица (за исключением случаев, если такое административное правонарушение повлекло административное наказание в виде предупреждения);

13) привлечение лица в соответствии с вступившим в законную силу судебным актом к уголовной ответственности за неправомерные действия при банкротстве юридического лица, преднамеренное и (или) фиктивное банкротство юридического лица, если на день, предшествующий дню назначения (избрания) на должность или дню подачи в Банк России заявления о согласовании кандидатуры, не истек пятилетний срок со дня вступления в силу судебного акта;

14) наличие у лица в течение пяти лет, предшествовавших дню назначения (избрания) на должность или дню подачи в Банк России заявления о согласовании кандидатуры, права давать обязательные указания или возможности иным образом определять действия (независимо от срока, в течение которого лицо обладало такими правом или возможностью) кредитной организации, у которой лицензия на осуществление банковских

операций была отозвана по основаниям, предусмотренным пунктами 1, 2, 4 части второй статьи 20 Федерального закона "О банках и банковской деятельности", или некредитной финансовой организации, у которой лицензия была отозвана (аннулирована) за нарушение ею законодательства Российской Федерации либо которая была исключена из соответствующего реестра за нарушение ею законодательства Российской Федерации, если факт наличия у лица таких права или возможности имел место в течение 12 месяцев, предшествовавших дню отзыва (аннулирования) лицензии либо дню исключения из соответствующего реестра, за исключением лиц, представивших доказательства непричастности к принятию решения или совершению действий (бездействию), которые привели к указанным отзыву (аннулированию) лицензии либо исключению из соответствующего реестра. Таким доказательством для лица, являвшегося членом совета директоров (наблюдательного совета), является то, что он голосовал против решения совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации или, действуя добросовестно, не принимал участия в голосовании, которое могло повлечь указанные отзыв (аннулирование) лицензии либо исключение из соответствующего реестра, и направил информацию об этом в Банк России. Такая информация направляется в Банк России в порядке, установленном нормативным актом Банка России, в срок, не превышающий 15 дней со дня принятия советом директоров (наблюдательным советом) финансовой организации соответствующего решения;

15) совершение лицом (за исключением кандидата на должность специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в фонде в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения) более трех раз в течение одного года, предшествовавшего дню назначения (избрания) на должность или дню подачи в Банк России заявления о согласовании кандидатуры, административного правонарушения в области предпринимательской деятельности или в области финансов, налогов и сборов, страхования, рынка ценных бумаг, установленного вступившим в законную силу постановлением судьи, органа, должностного лица, уполномоченных рассматривать дела об административных правонарушениях;
(в ред. Федеральных законов от 02.12.2019 N 394-ФЗ, от 28.12.2024 N 522-ФЗ)

16) дисквалификация лица, срок которой не истек на день, предшествующий дню назначения (избрания) на должность или дню подачи в Банк России заявления о согласовании кандидатуры;

17) осуществление лицом функций (независимо от срока, в течение которого оно их осуществляло) единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера или заместителя главного бухгалтера финансовой организации, руководителя или главного бухгалтера филиала финансовой организации, руководителя службы управления рисками, контролера (руководителя службы внутреннего контроля), внутреннего аудитора (руководителя службы внутреннего аудита), специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в финансовой организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения, или члена совета директоров (наблюдательного совета) в течение 12 месяцев, предшествовавших дню назначения в соответствии с решением Банка России временной администрации по управлению

финансовой организацией с приостановлением полномочий исполнительных органов, если такое решение было принято Банком России в течение пяти лет, предшествовавших дню назначения (избрания) на должность или дню подачи в Банк России заявления о согласовании кандидатуры (за исключением лиц, представивших в Банк России доказательства непричастности к принятию решений или совершению действий (бездействию), которые привели к назначению временной администрации);
(в ред. Федеральных законов от 02.12.2019 N 394-ФЗ, от 28.12.2024 N 522-ФЗ)

18) наличие факта расторжения с лицом трудового договора по инициативе работодателя по основаниям, предусмотренным пунктами 7 или 7.1 части первой статьи 81 Трудового кодекса Российской Федерации, если на день, предшествующий дню назначения (избрания) на должность или дню подачи в Банк России заявления о согласовании кандидатуры, не истек трехлетний срок со дня расторжения такого трудового договора;

19) предоставление лицом в течение пяти лет, предшествовавших дню его назначения (избрания) на должность или дню подачи в Банк России заявления о согласовании кандидатуры, заведомо недостоверных сведений о своем соответствии квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации, установленным федеральными законами, регулирующими деятельность финансовых организаций, и (или) о соблюдении ограничений, установленных указанными федеральными законами в отношении лиц, занимающих должности в финансовых организациях, если такие сведения могли оказать существенное влияние на решение Банка России, для принятия которого представлялись указанные сведения;

20) применение Банком России в течение пяти лет, предшествовавших дню назначения (избрания) на должность или дню подачи в Банк России заявления о согласовании кандидатуры, к финансовой организации, в которой лицо осуществляло подготовку (составление), и (или) представление, и (или) подписание, и (или) утверждение отчетности (при исполнении обязанностей единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа, члена совета директоров (наблюдательного совета), главного бухгалтера или заместителя главного бухгалтера финансовой организации, руководителя или главного бухгалтера филиала финансовой организации), мер в соответствии с федеральными законами за представление существенно недостоверной отчетности;

21) признание судом в течение пяти лет, предшествовавших дню назначения (избрания) на должность или дню подачи в Банк России заявления о согласовании кандидатуры, лица виновным в причинении убытков какому-либо юридическому лицу при исполнении им обязанностей члена совета директоров (наблюдательного совета), единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера или заместителя главного бухгалтера юридического лица, руководителя или главного бухгалтера филиала юридического лица, включая временное исполнение обязанностей по указанным должностям, или при осуществлении полномочий учредителя (участника) юридического лица;

22) установление Банком России факта осуществления лицом действий (организации действий), относящихся в соответствии с законодательством Российской Федерации к неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком, в течение пяти лет, предшествовавших дню назначения (избрания) на должность

или дню подачи в Банк России заявления о согласовании кандидатуры;

23) осуществление лицом функций (независимо от срока, в течение которого оно их осуществляло) единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа, руководителя службы управления рисками, внутреннего аудитора (руководителя службы внутреннего аудита), специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения, контролера (руководителя службы внутреннего контроля) или должностного лица (руководителя структурного подразделения), в обязанности которого входит осуществление внутреннего контроля в целях противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком, в финансовой организации в период осуществления такой организацией действий, относящихся в соответствии с законодательством Российской Федерации к неправомерному использованию инсайдерской информации или манипулированию рынком, в случае неоднократного в течение одного года применения к такой организации мер за осуществление указанных действий, если на день, предшествующий дню назначения (избрания) на должность или дню подачи в Банк России заявления о согласовании кандидатуры, не истек пятилетний срок со дня последнего применения указанных мер;
(в ред. Федеральных законов от 02.12.2019 N 394-ФЗ, от 28.12.2024 N 522-ФЗ)

24) наличие в течение пяти лет, предшествовавших дню назначения (избрания) лица на должность или дню подачи в Банк России заявления о согласовании кандидатуры, факта подписания лицом, являвшимся руководителем аудиторской организации или уполномоченным им лицом либо индивидуальным аудитором, аудиторского заключения, признанного решением суда заведомо ложным;

25) наличие в течение пяти лет, предшествовавших дню назначения (избрания) на должность или дню подачи в Банк России заявления о согласовании кандидатуры, в отношении лица факта отказа в государственной регистрации юридического лица по основаниям, установленным подпунктом "ф" пункта 1 статьи 23 Федерального закона от 8 августа 2001 года N 129-ФЗ "О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей".
(п. 3 в ред. Федерального закона от 29.07.2017 N 281-ФЗ)

3.1. Лица, указанные в пункте 2 настоящей статьи, при согласовании их кандидатур с Банком России (если такое согласование требуется), назначении (избрании) на должность, а также в течение всего периода осуществления функций по указанным должностям, включая временное исполнение должностных обязанностей, должны соответствовать квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным настоящей статьей. Банк России вправе оценивать в установленном им порядке соответствие указанных лиц квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации.

Лицо, указанное в пункте 2 настоящей статьи, в течение 30 дней со дня, когда ему стало известно о признании его не соответствующим квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации, установленным настоящей статьей, вправе направить жалобу о признании его не соответствующим квалификационным требованиям

и (или) требованиям к деловой репутации в комиссию Банка России по рассмотрению жалоб (далее в настоящей статье - комиссия Банка России) в соответствии со статьей 60.1 Федерального закона от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)".

В течение пяти рабочих дней со дня принятия комиссией Банка России решения об удовлетворении указанной в настоящем пункте жалобы Банк России принимает решение об отмене предписания Банка России о замене лица, указанного в абзаце втором настоящего пункта, или решения об отказе в согласовании лица на должности, указанные в пункте 6 настоящей статьи (в возложении на него временного исполнения обязанностей по этим должностям), в случае, если указанные предписание или решение основано исключительно на признании лица не соответствующим квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации, в отношении которого лицо обратилось с жалобой. О принятых в соответствии с настоящим пунктом решениях Банк России не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия указанных решений, направляет сообщения в письменной форме указанному лицу и в соответствующий фонд.

Лицо, указанное в пункте 2 настоящей статьи, вправе обжаловать признание его не соответствующим квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации и последующие связанные с этим предписания и решения Банка России в судебном порядке только после обжалования их в порядке, предусмотренном настоящим пунктом.
(п. 3.1 введен Федеральным законом от 29.07.2017 N 281-ФЗ)

> КонсультантПлюс: примечание.
> К лицам, занимающим на 28.01.2018 должности, указанные в п. 2, квалификационные требования (в ред. ФЗ от 29.07.2017 N 281-ФЗ) применяются с 28.01.2023, а для назначенных на должности с 28.01.2018 такие требования применяются с указанной даты.

4. Под квалификационными требованиями понимаются:

1) для лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа фонда, - высшее образование (бакалавриат, специалитет, магистратура, подготовка кадров высшей квалификации) (далее - высшее образование), подтвержденное документом об образовании и о квалификации с представлением копии такого документа, и, если иное не установлено нормативным актом Банка России, наличие опыта руководства финансовой организацией либо структурным подразделением финансовой организации, осуществляющей деятельность на финансовом рынке, или опыта работы на руководящих должностях в органах государственной власти Российской Федерации, органах государственной власти субъектов Российской Федерации, Банке России не менее двух лет;
(в ред. Федерального закона от 22.07.2024 N 198-ФЗ)

1.1) для лица, осуществляющего функции заместителя единоличного исполнительного органа, члена коллегиального исполнительного органа фонда, - высшее образование, подтвержденное документом об образовании и о квалификации с представлением копии такого документа, и, если иное не установлено нормативным актом Банка России, наличие опыта руководства финансовой организацией либо структурным подразделением финансовой организации, осуществляющими деятельность на

финансовом рынке, или опыта работы на руководящих должностях в органах государственной власти Российской Федерации, органах государственной власти субъектов Российской Федерации, Банке России, или опыта руководства организацией, основным видом деятельности которой является деятельность в области информационных технологий, опыта руководства структурным подразделением такой организации, связанным с осуществлением деятельности в области информационных технологий, опыта руководства структурным подразделением организации, связанным с управлением персоналом, не менее двух лет;
(пп. 1.1 введен Федеральным законом от 22.07.2024 N 198-ФЗ)

2) для лица, осуществляющего функции члена совета директоров (наблюдательного совета) фонда, - высшее образование, подтвержденное документом об образовании и о квалификации с представлением копии такого документа;

3) для лица, ответственного за ведение бухгалтерского учета фонда, - соответствие требованиям к образованию и стажу, установленным Федеральным законом от 6 декабря 2011 года N 402-ФЗ "О бухгалтерском учете";

4) для лица, осуществляющего функции руководителя филиала фонда, - образование не ниже среднего профессионального и, если иное не установлено нормативным актом Банка России, наличие опыта работы в финансовой организации, осуществляющей деятельность на финансовом рынке, или опыта работы на руководящих должностях в органах государственной власти Российской Федерации, органах государственной власти субъектов Российской Федерации, Банке России не менее двух лет;

5) для лица, осуществляющего функции контролера (руководителя службы внутреннего контроля) фонда, должностного лица, ответственного за реализацию системы управления рисками (руководителя отдельного структурного подразделения, ответственного за реализацию системы управления рисками) фонда, - соответствие квалификационным требованиям, установленным Банком России;
(в ред. Федерального закона от 22.07.2024 N 198-ФЗ)

6) для лица, осуществляющего функции специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в фонде в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения, - соответствие квалификационным требованиям, установленным Банком России по согласованию с федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения;
(в ред. Федеральных законов от 02.12.2019 N 394-ФЗ, от 28.12.2024 N 522-ФЗ)

7) утратил силу. - Федеральный закон от 09.04.2026 N 98-ФЗ.
(п. 4 в ред. Федерального закона от 29.07.2017 N 281-ФЗ)

5. Утратил силу. - Федеральный закон от 29.07.2017 N 281-ФЗ.

6. Назначение (избрание) лица на должность единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера или

заместителя главного бухгалтера фонда, руководителя филиала или главного бухгалтера филиала фонда, контролера (руководителя службы внутреннего контроля) (в том числе возложение временного исполнения обязанностей по этим должностям) допускается с предварительного согласия Банка России. Фонд вправе возложить на лицо временное исполнение обязанностей по указанным должностям до получения согласия Банка России на назначение (избрание) кандидата на освободившуюся должность, но не более чем на два месяца со дня освобождения от этой должности согласованного лица.

Порядок направления в Банк России заявления о согласовании кандидата, форма указанного заявления и перечень прилагаемых к нему документов и сведений устанавливаются нормативным актом Банка России.

Банк России в течение 30 дней со дня получения заявления о согласовании кандидата и установленных нормативным актом Банка России документов в порядке, предусмотренном нормативным актом Банка России, дает согласие на указанное назначение или представляет мотивированный отказ в письменной форме. Такой отказ допускается в случае несоответствия кандидата квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации либо в случае представления неполных или недостоверных сведений.

Полученное фондом решение о согласии Банка России на назначение кандидата на должность может быть реализовано не позднее шести месяцев со дня его выдачи, если иное не установлено нормативным актом Банка России.
(п. 6 в ред. Федерального закона от 29.07.2017 N 281-ФЗ)

7. Фонд обязан в порядке и по форме, которые устанавливаются нормативным актом Банка России, с приложением подтверждающих документов, перечень которых определяется Банком России, уведомить Банк России:

1) о назначении (избрании) лица на должности, указанные в пункте 6 настоящей статьи, в течение трех рабочих дней, следующих за днем назначения (избрания) лица на соответствующую должность;

2) об освобождении лица от должностей, указанных в пункте 6 настоящей статьи (за исключением должностей единоличного исполнительного органа и главного бухгалтера фонда), в течение трех рабочих дней, следующих за днем освобождения лица от соответствующей должности;

3) об освобождении лица от должностей единоличного исполнительного органа, главного бухгалтера фонда не позднее одного рабочего дня, следующего за днем освобождения лица от соответствующей должности;

4) о возложении на лицо временного исполнения обязанностей по должностям, указанным в пункте 6 настоящей статьи, о прекращении временного исполнения лицом обязанностей по таким должностям (за исключением прекращения временного исполнения лицом обязанностей по должностям единоличного исполнительного органа и главного бухгалтера фонда) в течение трех рабочих дней, следующих за днем возложения (прекращения) временного исполнения обязанностей по соответствующей должности, если иное не установлено нормативным актом Банка России. Банк России вправе в своем нормативном акте определить случаи, при которых данное уведомление направляется не позднее трех рабочих дней по истечении квартала, в котором было возложено

(прекращено) временное исполнение обязанностей по указанным должностям;

5) о прекращении временного исполнения лицом обязанностей по должностям единоличного исполнительного органа и главного бухгалтера фонда в течение одного рабочего дня, следующего за днем прекращения временного исполнения обязанностей, если иное не установлено нормативным актом Банка России. Банк России вправе в своем нормативном акте определить случаи, при которых данное уведомление направляется не позднее трех рабочих дней по истечении квартала, в котором прекращено временное исполнение лицом обязанностей по указанным должностям.
(п. 7 в ред. Федерального закона от 22.07.2024 N 198-ФЗ)

8. В случае, если фондом после получения согласия Банка России на назначение (избрание) лица на одну из должностей, указанных в пункте 6 настоящей статьи, и до фактического назначения (избрания) на указанную должность (возложения временного исполнения обязанностей по указанной должности) выявлен факт несоответствия лица квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации, установленным настоящей статьей, фонд обязан отказать такому лицу в назначении на должность и не позднее одного рабочего дня, следующего за днем выявления такого факта, в письменной форме уведомить об этом Банк России с указанием факта, повлекшего принятие данного решения. При этом решение Банка России о согласии на назначение (избрание) такого лица считается аннулированным.

В случае, если факт несоответствия квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации, установленным настоящей статьей, выявлен фондом после фактического назначения (избрания) лица на одну из должностей, указанных в пункте 6 настоящей статьи (возложения временного исполнения обязанностей по этой должности), фонд обязан:

не позднее двух рабочих дней, следующих за днем выявления такого факта, в письменной форме уведомить об этом Банк России (с указанием соответствующего факта);

не позднее одного месяца со дня выявления такого факта в порядке, предусмотренном трудовым законодательством, освободить указанное лицо от занимаемой должности (освободить от временного исполнения обязанностей по этой должности);

в письменной форме уведомить Банк России об освобождении указанного лица от занимаемой должности (об освобождении от временного исполнения обязанностей по этой должности) не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия такого решения, с приложением подтверждающих документов.
(п. 8 введен Федеральным законом от 29.07.2017 N 281-ФЗ)

9. Фонд обязан уведомить Банк России об избрании (о прекращении полномочий) члена совета директоров (наблюдательного совета) в течение семи рабочих дней со дня принятия такого решения.
(в ред. Федерального закона от 22.07.2024 N 198-ФЗ)

Фонд обязан уведомить Банк России о назначении лица на должности (о возложении на лицо временного исполнения обязанностей по должностям) должностного лица фонда, ответственного за реализацию системы управления рисками (руководителя отдельного структурного подразделения фонда, ответственного за реализацию системы управления

рисками), специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в фонде в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения, в течение трех рабочих дней, следующих за днем назначения лица на соответствующую должность (возложения на лицо временного исполнения обязанностей по соответствующей должности), если иное не установлено нормативным актом Банка России.
(абзац введен Федеральным законом от 22.07.2024 N 198-ФЗ; в ред. Федерального закона от 28.12.2024 N 522-ФЗ)

Фонд обязан уведомить Банк России об освобождении лица от должностей (о прекращении временного исполнения лицом обязанностей по должностям) должностного лица фонда, ответственного за реализацию системы управления рисками (руководителя отдельного структурного подразделения фонда, ответственного за реализацию системы управления рисками), специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в фонде в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения, в течение трех рабочих дней, следующих за днем освобождения лица от соответствующей должности (прекращения временного исполнения лицом обязанностей по соответствующей должности), если иное не установлено нормативным актом Банка России.
(абзац введен Федеральным законом от 22.07.2024 N 198-ФЗ; в ред. Федерального закона от 28.12.2024 N 522-ФЗ)

Порядок направления в Банк России уведомлений, указанных в настоящем пункте, их форма, перечень документов, которые должны быть приложены к уведомлениям, устанавливаются нормативным актом Банка России.
(абзац введен Федеральным законом от 22.07.2024 N 198-ФЗ)

Банк России вправе в своем нормативном акте определить случаи, при которых уведомление о возложении временного исполнения обязанностей (о прекращении временного исполнения обязанностей) должностного лица фонда, ответственного за реализацию системы управления рисками (руководителя отдельного структурного подразделения фонда, ответственного за реализацию системы управления рисками), специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в фонде в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения, направляется не позднее трех рабочих дней по истечении квартала, в котором было возложено (прекращено) временное исполнение обязанностей по указанным должностям.
(абзац введен Федеральным законом от 22.07.2024 N 198-ФЗ; в ред. Федерального закона от 28.12.2024 N 522-ФЗ)

В случае, если после направления фондом указанного уведомления фондом выявлен факт, свидетельствующий о несоответствии избранного члена совета директоров (наблюдательного совета) квалификационным требованиям или требованиям к деловой репутации, установленным настоящей статьей, фонд обязан уведомить не позднее трех рабочих дней, следующих за днем выявления такого факта, в письменной форме Банк

России об этом (с указанием выявленного факта), а также о принятых фондом мерах по прекращению полномочий этого лица.

В случае, если в отношении члена совета директоров (наблюдательного совета) фонда вступил в законную силу обвинительный приговор суда за совершение умышленного преступления либо вступило в силу решение суда о назначении административного наказания в виде дисквалификации или о привлечении лица в соответствии с Федеральным законом от 26 октября 2002 года N 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" к субсидиарной ответственности по обязательствам финансовой организации или ответственности в виде взыскания убытков в пользу финансовой организации, указанный член совета директоров (наблюдательного совета) фонда считается выбывшим из состава совета директоров (наблюдательного совета) со дня вступления в силу соответствующего решения суда.

В случае, если после фактического назначения лица на должность должностного лица, ответственного за реализацию системы управления рисками (руководителя отдельного структурного подразделения, ответственного за реализацию системы управления рисками), специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения, фондом выявлен факт его несоответствия квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации, установленным настоящим Федеральным законом, фонд обязан:
(в ред. Федеральных законов от 02.12.2019 N 394-ФЗ, от 22.07.2024 N 198-ФЗ, от 28.12.2024 N 522-ФЗ, от 09.04.2026 N 98-ФЗ)

не позднее двух рабочих дней, следующих за днем выявления такого факта, в письменной форме уведомить об этом Банк России (с указанием выявленного факта);

не позднее одного месяца со дня выявления такого факта в порядке, предусмотренном трудовым законодательством, освободить указанное лицо от занимаемой должности (освободить от временного исполнения обязанностей по этой должности);

в письменной форме уведомить Банк России об освобождении указанного лица от занимаемой должности (освобождении от временного исполнения обязанностей по этой должности) не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия такого решения, с приложением подтверждающих документов.
(п. 9 введен Федеральным законом от 29.07.2017 N 281-ФЗ)

10. В случае неисполнения фондом обязанностей, предусмотренных абзацем пятым пункта 8 и абзацами шестым и одиннадцатым пункта 9 настоящей статьи, либо в случае самостоятельного выявления фондом фактов несоответствия квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации, установленным настоящей статьей, лиц, указанных в пункте 6 и абзаце первом пункта 9 настоящей статьи, Банк России направляет в фонд предписание с требованием об их замене в порядке, установленном нормативным актом Банка России.
(в ред. Федерального закона от 22.07.2024 N 198-ФЗ)

Получение предписания Банка России о замене должностного лица является основанием для увольнения работника в случае невозможности перевода работника с его письменного согласия на другую имеющуюся у работодателя работу в данной местности, соответствующую квалификации работника и его деловой репутации (в том числе на вакантную нижестоящую должность или нижеоплачиваемую работу). Работодатель обязан предлагать вакансии в других местностях, если это предусмотрено коллективным договором, соглашениями, трудовым договором.
(п. 10 введен Федеральным законом от 29.07.2017 N 281-ФЗ)

11. Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера фонда, руководителя или главного бухгалтера филиала фонда, не вправе осуществлять функции единоличного исполнительного органа или главного бухгалтера в других финансовых организациях, являющихся кредитными организациями, иностранными банками, страховыми организациями или иностранными страховыми организациями, имеющими право в соответствии с Законом Российской Федерации от 27 ноября 1992 года N 4015-1 "Об организации страхового дела в Российской Федерации" осуществлять страховую деятельность на территории Российской Федерации, клиринговыми организациями, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, организаторами торговли на товарных и (или) финансовых рынках, акционерными инвестиционными фондами, специализированными депозитариями, негосударственными пенсионными фондами, управляющими компаниями инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовыми компаниями, а также в организациях, занимающихся лизинговой деятельностью или являющихся аффилированными лицами по отношению к фонду (за исключением случая, если фонды являются по отношению друг к другу основным и дочерним хозяйственными обществами).
(п. 11 введен Федеральным законом от 29.07.2017 N 281-ФЗ; в ред. Федерального закона от 02.07.2021 N 343-ФЗ)

Статья 6.2-1. Контролирующие негосударственный пенсионный фонд лица

(введена Федеральным законом от 24.02.2021 N 23-ФЗ)

1. Негосударственный пенсионный фонд обязан на постоянной основе определять контролирующих его лиц, соответствующих признакам контролирующего негосударственный пенсионный фонд лица, установленным статьей 61.10 и пунктом 1 статьи 187.12 Федерального закона от 26 октября 2002 года N 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)", и обновлять информацию о них.

2. Негосударственный пенсионный фонд обязан направлять в Банк России информацию о контролирующих его лицах по форме, в порядке и сроки, которые устанавливаются Банком России. При этом негосударственный пенсионный фонд информирует соответствующее контролирующее его лицо о направлении информации о нем в Банк России не позднее рабочего дня, следующего за днем направления указанной информации.

3. Банк России может признать лицо лицом, контролирующим негосударственный пенсионный фонд, в соответствии со статьей 76.7-1 Федерального закона от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)".

Негосударственный пенсионный фонд обязан проинформировать лицо, признанное Банком России контролирующим негосударственный пенсионный фонд лицом, о таком признании не позднее рабочего дня, следующего за днем получения от Банка России информации об этом.

Статья 6.3. Организация внутреннего контроля в фонде

(введена Федеральным законом от 21.07.2014 N 218-ФЗ)

1. Фонд должен организовать внутренний контроль за соответствием своей деятельности требованиям федеральных законов и иных нормативных правовых актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России, регулирующих указанную деятельность (далее - внутренний контроль).

2. Внутренний контроль осуществляется должностным лицом (далее - контролер) или отдельным структурным подразделением (далее - служба внутреннего контроля).

Контролер и руководитель службы внутреннего контроля назначаются на должность и освобождаются от должности советом директоров (наблюдательным советом) фонда.

Контролер и служба внутреннего контроля независимы от исполнительных органов фонда и подотчетны совету директоров (наблюдательному совету) фонда.

На контролера и руководителя службы внутреннего контроля не могут быть возложены обязанности, не предусмотренные правилами организации и осуществления внутреннего контроля в негосударственном пенсионном фонде (далее - правила внутреннего контроля).

3. Правила внутреннего контроля утверждаются советом директоров (наблюдательным советом) фонда и должны соответствовать требованиям Банка России.

> КонсультантПлюс: примечание.
> О реорганизации негосударственных пенсионных фондов см. ст. 11 - 14 ФЗ от 28.12.2013 N 410-ФЗ.

Статья 7. Особенности совершения сделок с акциями фонда
(в ред. Федеральных законов от 28.12.2013 N 410-ФЗ, от 21.07.2014 N 218-ФЗ)

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

1 - 22. Утратили силу. - Федеральный закон от 21.07.2014 N 218-ФЗ.

23. Если иное не установлено федеральными законами, приобретение (за исключением случаев публичного размещения и (или) публичного обращения акций фонда), в том числе в результате пожертвования, и (или) получение в доверительное управление (далее - приобретение) физическим или юридическим лицом более 10 процентов акций фонда в результате совершения одной сделки или нескольких сделок осуществляется при условии получения предварительного согласия Банка России на совершение указанной сделки (сделок). Установленные настоящей статьей требования распространяются также на случаи приобретения группой лиц, определяемой в

соответствии с Федеральным законом от 26 июля 2006 года N 135-ФЗ "О защите конкуренции" (далее - группа лиц), более 10 процентов акций фонда. Получение предварительного согласия Банка России в порядке, установленном настоящей статьей, требуется также в случае приобретения:

1) более 10 процентов акций фонда, но не более 25 процентов акций;

2) более 25 процентов акций фонда, но не более 50 процентов акций;

3) более 50 процентов акций фонда, но не более 75 процентов акций;

4) более 75 процентов акций фонда.
(п. 23 в ред. Федерального закона от 29.07.2017 N 281-ФЗ)

24. Предварительного согласия Банка России требует также установление юридическим или физическим лицом в результате осуществления одной или нескольких сделок прямого либо косвенного (через третьих лиц) контроля в отношении акционеров фонда, владеющих более 10 процентами акций фонда (далее - установление контроля в отношении акционеров фонда). В целях настоящего Федерального закона контроль определяется в соответствии со стандартами "Стандарты МСФО", признанными на территории Российской Федерации.
(в ред. Федеральных законов от 29.07.2017 N 281-ФЗ, от 09.04.2026 N 86-ФЗ)

24.1. Установленные настоящей статьей требования распространяются также на случаи установления контроля в отношении акционеров фонда, владеющих более 10 процентами акций фонда, группой лиц.
(п. 24.1 введен Федеральным законом от 29.07.2017 N 281-ФЗ)

25. Одна или несколько совершенных физическим или юридическим лицом сделок по приобретению более 10 процентов акций фонда, а также сделка (сделки), направленная на установление контроля в отношении акционеров фонда, подлежит последующему одобрению Банком России, если указанная сделка была совершена в ходе публичного размещения и (или) публичного обращения акций фонда (публичного размещения и (или) публичного обращения акций лица, владеющего более чем 10 процентами акций акционерного пенсионного фонда) или в иных установленных федеральными законами случаях.
(п. 25 введен Федеральным законом от 28.12.2013 N 410-ФЗ; в ред. Федерального закона от 29.07.2017 N 281-ФЗ)

25.1. Порядок направления в Банк России ходатайства о получении предварительного согласия (последующего одобрения) Банка России на совершение указанных в настоящей статье сделок, форма указанного ходатайства, перечень прилагаемых к нему документов и сведений и порядок получения предусмотренного настоящей статьей предварительного согласия (последующего одобрения) Банка России устанавливаются нормативным актом Банка России.
(п. 25.1 в ред. Федерального закона от 29.07.2017 N 281-ФЗ)

26. Банк России в срок, не превышающий 30 календарных дней со дня получения ходатайства о получении предварительного согласия (последующего одобрения) Банка России на совершение указанных в настоящей статье сделок и всех необходимых документов и сведений, обязан сообщить в письменной форме заявителю о принятом

решении - о предоставлении указанного согласия (одобрении сделки) или об отказе в его предоставлении (отказе в одобрении сделки). В случае, если Банк России не сообщил заявителю в указанный в настоящем пункте срок о принятом решении, согласие Банка России на совершение указанной в ходатайстве сделки (сделок) или ее последующее одобрение считается предоставленным.
(п. 26 введен Федеральным законом от 28.12.2013 N 410-ФЗ; в ред. Федерального закона от 29.07.2017 N 281-ФЗ)

27. Утратил силу. - Федеральный закон от 21.07.2014 N 218-ФЗ.

28. Банк России в рамках осуществления своих надзорных функций вправе:

1) запрашивать и получать в установленном им порядке информацию о финансовом положении и деловой репутации:

физических или юридических лиц, совершающих сделку (сделки), направленную на приобретение более 10 процентов акций фонда, а также физических или юридических лиц, осуществляющих контроль в отношении указанных юридических лиц;

физических или юридических лиц, совершающих сделку (сделки), направленную на приобретение 10 и менее процентов акций фонда, входящих в состав группы лиц, приобретающей более 10 процентов акций фонда, а также физических или юридических лиц, осуществляющих контроль в отношении указанных юридических лиц;

физических или юридических лиц, совершающих сделку (сделки), направленную на установление контроля в отношении акционеров фонда;

физических или юридических лиц, совершающих сделку (сделки), направленную на установление контроля в отношении акционеров фонда, владеющих 10 и менее процентами акций фонда, и этих акционеров, если в результате совершения такой сделки (сделок) указанные акционеры войдут в состав группы лиц, владеющей более 10 процентами акций фонда;

физических или юридических лиц, совершающих сделку (сделки), направленную на установление контроля в отношении акционеров фонда, владеющих 10 и менее процентами акций фонда, входящих в состав группы лиц, владеющей более 10 процентами акций фонда;

юридических лиц, владеющих более 10 процентами акций фонда;

юридических лиц, владеющих 10 и менее процентами акций фонда, входящих в состав группы лиц, владеющей более 10 процентами акций фонда;

юридических лиц, осуществляющих контроль в отношении акционеров, владеющих более 10 процентами акций фонда;

юридических лиц, осуществляющих контроль в отношении акционеров, владеющих 10 и менее процентами акций фонда, входящих в состав группы лиц, владеющей более 10 процентами акций фонда;

2) запрашивать и получать в установленном им порядке информацию о деловой репутации:

физических лиц, владеющих более 10 процентами акций фонда;

физических лиц, владеющих 10 и менее процентами акций фонда, входящих в состав группы лиц, владеющей более 10 процентами акций фонда;

физических лиц, осуществляющих контроль в отношении акционеров, владеющих более 10 процентами акций фонда;

физических лиц, осуществляющих контроль в отношении акционеров, владеющих 10 и менее процентами акций фонда, входящих в состав группы лиц, владеющей более 10 процентами акций фонда;

лиц, осуществляющих функции единоличного исполнительного органа юридических лиц, указанных в подпункте 1 настоящего пункта, или юридических лиц, являющихся акционерами фонда и владеющих 10 и менее процентами его акций, в отношении которых устанавливается контроль, в случае, указанном в абзаце пятом подпункта 1 настоящего пункта.
(п. 28 в ред. Федерального закона от 29.07.2017 N 281-ФЗ)

28.1. Несоответствие лица, совершающего сделку (сделки), направленную на приобретение более 10 процентов акций фонда, и (или) сделку (сделки), направленную на установление контроля в отношении акционеров фонда, требованиям к деловой репутации определяется в соответствии с пунктом 3 статьи 6.2 настоящего Федерального закона. При этом сроки, установленные в соответствии с пунктом 3 статьи 6.2 настоящего Федерального закона, исчисляются по отношению ко дню, предшествующему дню подачи в Банк России ходатайства о получении предварительного согласия (последующего одобрения) на совершение сделки (сделок), направленной на приобретение более 10 процентов акций фонда, и (или) сделки (сделок), направленной на установление контроля в отношении акционеров фонда.

Требования к финансовому положению и порядок оценки финансового положения (в том числе перечень необходимых для проведения оценки документов и требования к их оформлению) лица, совершающего сделку (сделки), направленную на приобретение более 10 процентов акций фонда, и (или) сделку (сделки), направленную на установление контроля в отношении акционеров фонда, а также основания для признания финансового положения указанного лица неудовлетворительным устанавливаются нормативным актом Банка России.
(п. 28.1 в ред. Федерального закона от 29.07.2017 N 281-ФЗ)

29. Банк России отказывает в предоставлении предварительного согласия на совершение сделки (сделок), направленной на приобретение более 10 процентов акций фонда и (или) на установление прямо или косвенно (через третьих лиц) контроля в отношении акционера фонда, владеющего более чем 10 процентами акций фонда, в следующих случаях:

1) выявление неудовлетворительного финансового положения лица, совершающего сделку (сделки), направленную на приобретение более 10 процентов акций фонда, и (или) сделку (сделки), направленную на установление контроля в отношении акционеров фонда;
(пп. 1 в ред. Федерального закона от 29.07.2017 N 281-ФЗ)

2) отсутствие положительного решения антимонопольного органа по ходатайству о

даче согласия на осуществление сделки (сделок), представленному в соответствии с Федеральным законом от 26 июля 2006 года N 135-ФЗ "О защите конкуренции", если сделка (сделки), направленная на приобретение более 10 процентов акций акционерного пенсионного фонда и (или) на установление контроля в отношении акционеров фонда, подлежит контролю в соответствии с антимонопольным законодательством Российской Федерации;

3) утратил силу. - Федеральный закон от 29.07.2017 N 281-ФЗ;

4) несоответствие лица, совершающего сделку (сделки), направленную на приобретение более 10 процентов акций фонда, и (или) сделку (сделки), направленную на установление контроля в отношении акционеров фонда, требованиям, установленным пунктом 1 статьи 4.1 настоящего Федерального закона;
(пп. 4 в ред. Федерального закона от 29.07.2017 N 281-ФЗ)

5) признание лица, совершающего сделку (сделки), направленную на приобретение более 10 процентов акций, и (или) сделку (сделки), направленную на установление контроля в отношении акционеров фонда, единоличного исполнительного органа юридического лица, совершающего указанные сделки, не соответствующими требованиям к деловой репутации;
(пп. 5 введен Федеральным законом от 29.07.2017 N 281-ФЗ)

6) наличие других оснований, предусмотренных федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.
(пп. 6 введен Федеральным законом от 29.07.2017 N 281-ФЗ)
(п. 29 введен Федеральным законом от 28.12.2013 N 410-ФЗ)

29.1. Решение Банка России об отказе в предоставлении предварительного согласия на совершение сделки (сделок) или об отказе в последующем одобрении сделки (сделок) может быть обжаловано в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.
(п. 29.1 введен Федеральным законом от 21.07.2014 N 218-ФЗ)

30. Утратил силу. - Федеральный закон от 21.07.2014 N 218-ФЗ.

31. При обнаружении Банком России нарушения лицом, совершившим сделку (сделки), направленную на приобретение более 10 процентов акций фонда, и (или) сделку (сделки), направленную на установление контроля в отношении акционеров фонда, требований настоящего Федерального закона и принятого в соответствии с ним нормативного акта Банка России в части получения предварительного согласия (последующего одобрения) Банка России на совершение сделки (сделок), направленной на приобретение более 10 процентов акций фонда, и (или) сделки (сделок), направленной на установление контроля в отношении акционеров фонда, Банк России в установленном им порядке составляет предписание об устранении такого нарушения, направляет его указанному лицу и размещает на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" информацию о направленном предписании не позднее дня его направления. Копия указанного предписания направляется в фонд, акции которого приобретены и (или) в отношении акционеров которого установлен контроль с нарушением требований настоящего Федерального закона, и акционерам фонда, в отношении которых установлен контроль с нарушением требований настоящего

Федерального закона, а также иным лицам, перечень которых определяется нормативным актом Банка России.

Фонд не позднее дня, следующего за днем получения копии предписания, обязан довести до сведения своих акционеров информацию о получении указанной копии предписания в порядке, предусмотренном нормативным актом Банка России.
(п. 31 в ред. Федерального закона от 29.07.2017 N 281-ФЗ)

32. Предписание Банка России об устранении нарушения подлежит исполнению указанным в нем лицом (группой лиц) одним из следующих способов:
(в ред. Федеральных законов от 21.07.2014 N 218-ФЗ, от 29.07.2017 N 281-ФЗ)

1) путем получения от Банка России последующего одобрения совершенной сделки (сделок) в порядке, установленном нормативными актами Банка России;

2) путем совершения сделки (сделок) по отчуждению акций фонда (прекращению доверительного управления акциями фонда), приобретенных с нарушением установленных настоящим Федеральным законом и нормативными актами Банка России требований;
(в ред. Федерального закона от 29.07.2017 N 281-ФЗ)

3) путем совершения сделки (сделок), направленной на прекращение установленного с нарушением требований настоящего Федерального закона и нормативных актов Банка России контроля в отношении акционера фонда, владеющего более чем 10 процентами его акций.
(п. 32 введен Федеральным законом от 28.12.2013 N 410-ФЗ)

33. Лицо, исполнившее предписание Банка России об устранении нарушения путем совершения сделок, указанных в подпунктах 2 и 3 пункта 32 настоящей статьи, не позднее пяти дней со дня исполнения предписания обязано уведомить об этом фонд и Банк России в установленном Банком России порядке. К уведомлению об исполнении такого предписания должны быть приложены документы, подтверждающие устранение нарушения.
(в ред. Федерального закона от 29.07.2017 N 281-ФЗ)

Предписание подлежит отмене Банком России в случае выполнения указанных в нем требований. Акт Банка России об отмене предписания направляется лицам, получившим предписание. Копии акта об отмене предписания направляются лицам, получившим копии предписания. Форма и порядок направления предписания и акта об отмене предписания устанавливаются нормативным актом Банка России. Информация об отмене предписания размещается на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" не позднее дня направления акта об отмене предписания в порядке, установленном Банком России.
(абзац введен Федеральным законом от 29.07.2017 N 281-ФЗ)

Фонд не позднее дня, следующего за днем получения копии акта об отмене предписания, обязан довести до сведения своих акционеров информацию о получении указанной копии акта в порядке, предусмотренном нормативным актом Банка России.
(абзац введен Федеральным законом от 29.07.2017 N 281-ФЗ)
(п. 33 в ред. Федерального закона от 21.07.2014 N 218-ФЗ)

34. Утратил силу. - Федеральный закон от 21.07.2014 N 218-ФЗ.

35. Со дня размещения на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в соответствии с пунктом 31 настоящей статьи информации о направленном предписании Банка России и до дня размещения информации о его отмене лицо, приобретшее акции фонда с нарушением требований настоящего Федерального закона, и (или) акционер фонда, контроль в отношении которого установлен с нарушением требований настоящего Федерального закона, имеют право голоса только по такому количеству акций фонда, в отношении которых было получено отдельное предварительное согласие (последующее одобрение), если необходимость получения такого согласия предусмотрена настоящим Федеральным законом и нормативным актом Банка России. Остальные акции в количестве, превышающем указанное значение, голосующими не являются и не учитываются при определении кворума общего собрания акционеров фонда. Установленное настоящим пунктом ограничение не распространяется на случаи, когда протокол общего собрания акционеров фонда составлен в день размещения Банком России информации о направленном предписании Банка России или ранее указанного дня.
(п. 35 в ред. Федерального закона от 29.07.2017 N 281-ФЗ)

36. Банк России вправе обжаловать в течение одного года со дня направления предписания, указанного в пункте 31 настоящей статьи, решения общего собрания акционеров фонда, принятые с нарушением требований, установленных пунктом 35 настоящей статьи, и сделки, совершенные во исполнение указанных решений, в случае, если участие акционера в голосовании по соответствующему вопросу повестки дня общего собрания акционеров фонда акциями, приобретенными с нарушением установленных настоящей статьей требований, или участие в голосовании акционера, контроль в отношении которого был установлен с нарушением таких требований, повлияло на решение общего собрания акционеров фонда.
(в ред. Федеральных законов от 21.07.2014 N 218-ФЗ, от 29.07.2017 N 281-ФЗ)

37. В случае неисполнения указанного в пункте 31 настоящей статьи предписания Банка России указанным в нем лицом в указанный в предписании срок Банк России вправе обращаться в суд с иском о признании недействительной сделки (сделок), направленной на приобретение более 10 процентов акций фонда, и (или) сделки (сделок), направленной на установление контроля в отношении акционеров фонда, а также последующих сделок указанных лиц, направленных на приобретение акций этого фонда, и (или) сделок, направленных на установление контроля в отношении акционеров этого фонда.
(п. 37 в ред. Федерального закона от 29.07.2017 N 281-ФЗ)

38. Лицо, имевшее право прямо или косвенно распоряжаться более 10 процентами акций фонда, обязано уведомить Банк России о случаях, в результате которых оно полностью утратило такое право либо сохранило право прямо или косвенно распоряжаться менее 10 процентами акций фонда. Порядок и срок направления в Банк России указанного уведомления, форма указанного уведомления и перечень прилагаемых к нему документов и сведений устанавливаются нормативным актом Банка России.
(п. 38 введен Федеральным законом от 29.07.2017 N 281-ФЗ)

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

(в ред. Федерального закона от 28.12.2013 N 410-ФЗ)

1. Лицензия на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию (далее - лицензия) предоставляется Банком России без ограничения срока ее действия.

2. Лицензия предоставляется фондам, созданным в результате их учреждения, а также фондам, создаваемым в результате реорганизации.

3. Решение о предоставлении лицензии или об отказе в предоставлении лицензии фонду (фондам), который будет создан (которые будут созданы) в результате реорганизации, принимается Банком России одновременно с принятием решения о согласовании или об отказе в согласовании проведения реорганизации фонда (фондов).

4. Лицензионными условиями при предоставлении лицензии являются требования настоящего Федерального закона и принятых в соответствии с ним иных нормативных правовых актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России, предъявляемые:

1) к организационно-правовой форме фонда;

2) к наличию и содержанию пенсионных правил фонда, к наличию и содержанию правил формирования долгосрочных сбережений фонда в случае заявления о намерении фонда осуществлять деятельность по формированию долгосрочных сбережений и к наличию и содержанию страховых правил фонда в случае заявления о намерении фонда осуществлять деятельность по обязательному пенсионному страхованию;
(пп. 2 в ред. Федерального закона от 25.12.2023 N 632-ФЗ)

3) к лицам, осуществляющим функции (кандидатам на должности) единоличного исполнительного органа фонда, его заместителя, члена совета директоров (наблюдательного совета), члена коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера или заместителя главного бухгалтера фонда, руководителя или главного бухгалтера филиала фонда, контролера (руководителя службы внутреннего контроля), должностного лица, ответственного за реализацию системы управления рисками (руководителя отдельного структурного подразделения, ответственного за реализацию системы управления рисками), или специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в финансовой организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения;
(в ред. Федеральных законов от 29.07.2017 N 281-ФЗ, от 02.12.2019 N 394-ФЗ, от 22.07.2024 N 198-ФЗ, от 28.12.2024 N 522-ФЗ)

4) к организации внутреннего контроля в фонде;

5) к размеру уставного капитала и собственных средств фонда;
(пп. 5 в ред. Федерального закона от 21.07.2014 N 218-ФЗ)

6) к учредителям (акционерам) фонда.
(пп. 6 введен Федеральным законом от 29.07.2017 N 281-ФЗ)

5. Для получения лицензии лицо, которое намерено получить лицензию (далее -

соискатель лицензии), представляет в Банк России подписанное уполномоченным должностным лицом соискателя лицензии заявление о предоставлении лицензии и иные документы, установленные нормативным актом Банка России. Требования к порядку, срокам и форме заявления и документов, предоставляемых для получения лицензии, устанавливаются Банком России.

6. Единоличный исполнительный орган (уполномоченное должностное лицо) соискателя лицензии, подписывая заявление о предоставлении документов, подтверждает тем самым полноту и достоверность сведений, указанных в заявлении и документах, представляемых в Банк России для получения лицензии.
(в ред. Федерального закона от 21.07.2014 N 218-ФЗ)

7. Банк России проводит проверку соответствия соискателя лицензии лицензионным условиям и в случае необходимости запрашивает дополнительные документы, подтверждающие такое соответствие.

8. Банк России принимает решение о предоставлении лицензии и регистрации правил фонда или решение об отказе в предоставлении лицензии по основаниям, указанным в пункте 10 настоящей статьи, в течение двух месяцев со дня получения Банком России документов, предусмотренных пунктом 5 настоящей статьи. Если Банк России потребовал представления дополнительных документов, течение указанного срока приостанавливается до получения необходимых документов, но не более чем на тридцать дней.
(п. 8 в ред. Федерального закона от 25.12.2023 N 632-ФЗ)

> КонсультантПлюс: примечание.
> НПФ, имеющие на 01.01.2024 лицензию без ограничений по негосударственному пенсионному обеспечению, вправе осуществлять формирование долгосрочных сбережений при условии регистрации правил формирования в порядке, предусмотренном данным документом (в ред. ФЗ от 10.07.2023 N 299-ФЗ).

9. Лицензия оформляется на бланке Банка России в соответствии с установленными Банком России требованиями.

> КонсультантПлюс: примечание.
> Сведения, предусмотренные абз. 2 п. 9 ст. 7.1, подлежат включению в лицензию, выданную до 01.01.2024, в случае подачи фондом в Банк России заявления о переоформлении лицензии в случае изменения наименования фонда и (или) места его нахождения (ФЗ от 25.12.2023 N 632-ФЗ).

В случае, если фонд не вправе осуществлять какой-либо из видов деятельности, указанных в пункте 1 статьи 2 настоящего Федерального закона, в лицензии должен быть указан вид (виды) деятельности, который (которые) фонд не вправе осуществлять.
(в ред. Федерального закона от 25.12.2023 N 632-ФЗ)
(п. 9 в ред. Федерального закона от 03.07.2016 N 292-ФЗ)

10. Основаниями для отказа в предоставлении лицензии являются:

1) несоответствие соискателя лицензии установленным в настоящем Федеральном

законе лицензионным условиям;

2) представление документов, содержащих неполную и (или) недостоверную информацию;

3) несоответствие документов, представленных соискателем лицензии, требованиям настоящего Федерального закона и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России;

4) утратил силу. - Федеральный закон от 21.07.2014 N 218-ФЗ.

11. Соискатель лицензии имеет право обжаловать в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, отказ Банка России в выдаче лицензии или бездействие Банка России.

12. Лицензия фонда подлежит переоформлению в порядке и в сроки, которые установлены Банком России, в случае изменения наименования фонда и (или) места его нахождения либо внесения изменений в реестр лицензий фондов в связи с отказом от осуществления деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений или формированию долгосрочных сбережений или по обязательному пенсионному страхованию или намерением осуществлять такую деятельность.
(в ред. Федеральных законов от 03.07.2016 N 292-ФЗ, от 10.07.2023 N 299-ФЗ, от 25.12.2023 N 632-ФЗ)

13. Банк России ведет реестр лицензий фондов. Порядок ведения указанного реестра, в том числе состав сведений, включаемых в него, и порядок предоставления выписок из реестра лицензий фондов устанавливаются Банком России.

14. Сведения, включаемые в реестр лицензий фондов, должны быть размещены в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" на официальном сайте Банка России. К указанным сведениям, в частности, относятся:

1) полное и сокращенное фирменное наименование фонда;

2) номер лицензии;

3) дата принятия решения о предоставлении лицензии;

4) вид (виды) деятельности, право на осуществление которого (которых) имеет фонд, с указанием дня внесения Банком России в реестр лицензий фондов сведений о постановке фонда на учет в системе гарантирования прав участников, дня внесения Банком России в реестр лицензий фондов сведений о регистрации Банком России правил формирования долгосрочных сбережений фонда, дня внесения Банком России в реестр лицензий фондов сведений о постановке фонда на учет в системе гарантирования прав застрахованных лиц;
(пп. 4 в ред. Федерального закона от 25.12.2023 N 632-ФЗ)

5) место нахождения фонда;

6) идентификационный номер налогоплательщика-фонда.

15. Банк России предоставляет выписки из реестра лицензий фондов по заявлению

любого заинтересованного лица.

16. Выписки из реестра лицензий фондов предоставляются в течение пяти рабочих дней со дня получения соответствующего заявления об их предоставлении.

17. Фонд вправе отказаться от заключения договоров негосударственного пенсионного обеспечения, договоров долгосрочных сбережений или договоров об обязательном пенсионном страховании в случае отсутствия у фонда обязательств, возникших из указанных договоров, путем направления в Банк России заявления с приложением документов, подтверждающих отсутствие таких обязательств. Форма заявления и перечень документов устанавливаются нормативным актом Банка России. Банк России после проведения проверки представленных сведений вносит изменения в реестр лицензий фондов и направляет фонду соответствующее уведомление.
(в ред. Федерального закона от 10.07.2023 N 299-ФЗ)

Фонд, имеющий право на осуществление деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений, не вправе отказаться от осуществления деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению.
(абзац введен Федеральным законом от 25.12.2023 N 632-ФЗ)
(п. 17 введен Федеральным законом от 21.07.2014 N 218-ФЗ)

18. Абзац утратил силу с 1 января 2024 года. - Федеральный закон от 25.12.2023 N 632-ФЗ.

Решение об отказе от заключения договоров негосударственного пенсионного обеспечения, договоров долгосрочных сбережений или договоров об обязательном пенсионном страховании и решение о намерении вновь осуществлять деятельность в случае, установленном пунктом 17 настоящей статьи, могут быть приняты органом, уполномоченным на принятие такого решения уставом фонда.
(в ред. Федерального закона от 10.07.2023 N 299-ФЗ)
(п. 18 введен Федеральным законом от 03.07.2016 N 292-ФЗ)

> КонсультантПлюс: примечание.
> О последствиях аннулирования лицензии у НПФ, не являющегося фондом-участником, см. также ч. 6, 7 ст. 23 ФЗ от 28.12.2013 N 422-ФЗ.

Статья 7.2. Аннулирование лицензии
(в ред. Федерального закона от 21.07.2014 N 218-ФЗ)

(введена Федеральным законом от 06.12.2007 N 334-ФЗ)

1. Основаниями для аннулирования лицензии являются следующие нарушения:

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

2) неоднократное в течение года неисполнение предписаний Банка России об устранении нарушений требований федеральных законов или принятых в соответствии с ними нормативных правовых актов Российской Федерации и нормативных актов Банка России, в соответствии с которыми осуществляется деятельность фонда на основании лицензии;

3) нарушение запрета Банка России на проведение операций;

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

5) однократное нарушение более чем на 15 рабочих дней сроков представления в Банк России и Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации уведомлений, обязанность представления которых предусмотрена федеральными законами и принятыми в соответствии с ними нормативными правовыми актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России, в соответствии с которыми осуществляется деятельность фонда на основании лицензии, а равно неоднократное неисполнение указанной обязанности в течение года;

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

7) прекращение оперативного управления деятельностью фонда (если при принятии решения о приостановлении полномочий или об освобождении от должности лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа фонда, не было принято решение о назначении (избрании) лица, осуществляющего такие функции, в том числе временно);

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

9) осуществление деятельности, не предусмотренной статьей 2 настоящего Федерального закона, в том числе производственной или торговой деятельности;

10) неисполнение предписания Банка России об устранении нарушений, связанных с организацией инвестирования средств пенсионных накоплений, в том числе требований абзаца второго пункта 1 статьи 36.12 и пункта 3 статьи 36.13 настоящего Федерального закона;

11) неоднократное в течение одного года неисполнение специальных экономических мер, предусмотренных статьей 3.1 Федерального закона от 30 декабря 2006 года N 281-ФЗ "О специальных экономических мерах и принудительных мерах", и (или) неоднократное в течение одного года нарушение требований нормативных актов Банка России, изданных в

соответствии с указанным Федеральным законом;

12) неоднократное в течение года нарушение фондом требований к выявлению конфликта интересов и управлению конфликтом интересов, предусмотренных настоящим Федеральным законом и принятыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России (далее также - требования к выявлению конфликта интересов и управлению конфликтом интересов).
(п. 1 в ред. Федерального закона от 23.05.2025 N 124-ФЗ)

2. Основанием для аннулирования лицензии является также неосуществление деятельности, предусмотренной пунктом 1 статьи 2 настоящего Федерального закона, в течение более полутора лет со дня предоставления указанной лицензии или прекращения всех пенсионных договоров, договоров долгосрочных сбережений и договоров об обязательном пенсионном страховании, либо заявление лицензиата об отказе от лицензии, либо признание лицензиата банкротом и открытие конкурсного производства.
(в ред. Федеральных законов от 21.07.2014 N 218-ФЗ, от 27.01.2023 N 5-ФЗ, от 10.07.2023 N 299-ФЗ)

2.1. Банк России вправе аннулировать лицензию за нарушение требования об обязательном членстве в саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей фонды, установленного Федеральным законом от 13 июля 2015 года N 223-ФЗ "О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка".
(п. 2.1 введен Федеральным законом от 03.07.2016 N 292-ФЗ)

2.2. Банк России вправе аннулировать лицензию в случае неоднократного нарушения в течение одного года требований, предусмотренных статьей 6, статьей 7 (за исключением пункта 3), статьями 7.3 и 7.5 Федерального закона от 7 августа 2001 года N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", и (или) в случае неоднократного нарушения в течение одного года требований нормативных актов Банка России, изданных в соответствии с указанным Федеральным законом.
(п. 2.2 введен Федеральным законом от 02.12.2019 N 394-ФЗ)

3. Решение об аннулировании лицензии принимается Банком России в порядке, установленном его нормативным актом. В решении об аннулировании лицензии указывается основание для ее аннулирования.
(в ред. Федерального закона от 23.07.2013 N 251-ФЗ)

3.1. В случае принятия Банком России решения об аннулировании лицензии по основаниям, предусмотренным настоящей статьей, за исключением аннулирования лицензии по заявлению лицензиата об отказе от лицензии либо в связи с признанием лицензиата банкротом и открытием конкурсного производства, Банк России не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия указанного решения, назначает временную администрацию с приостановлением полномочий исполнительных органов фонда.
(в ред. Федерального закона от 21.07.2014 N 218-ФЗ)

> КонсультантПлюс: примечание.
> ГК "Агентство по страхованию вкладов" осуществляет функции временной администрации в отношении финансовых организаций, у которых лицензия отозвана (аннулирована) после 18.10.2021 (ФЗ от 20.04.2021 N 92-ФЗ).

Состав, порядок назначения и полномочия временной администрации определяются Федеральным законом от 26 октября 2002 года N 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)". При этом функции по принятию мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) фонда, разработке мер по восстановлению его платежеспособности, организации и контролю их реализации временной администрацией не осуществляются.
(в ред. Федеральных законов от 21.07.2014 N 218-ФЗ, от 29.06.2015 N 167-ФЗ, от 20.04.2021 N 92-ФЗ)

С даты назначения временной администрации в связи с аннулированием у фонда лицензии распоряжение имуществом фонда, в том числе находящимся в доверительном управлении, без согласия временной администрации не допускается. С указанной даты прекращается действие доверенностей, выданных фондом до даты назначения временной администрации, в том числе безотзывных.
(абзац введен Федеральным законом от 29.06.2015 N 167-ФЗ)

Временная администрация фонда, осуществляющего деятельность по обязательному пенсионному страхованию и не являющегося фондом - участником системы гарантирования прав застрахованных лиц, определяет обязательства фонда по договорам об обязательном пенсионном страховании на дату аннулирования у него лицензии и направляет данную информацию в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации в течение 30 дней со дня аннулирования лицензии фонда.
(абзац введен Федеральным законом от 29.06.2015 N 167-ФЗ; в ред. Федерального закона от 14.07.2022 N 237-ФЗ)
(п. 3.1 введен Федеральным законом от 28.12.2013 N 410-ФЗ)

3.2. Банк России в течение 15 рабочих дней после дня принятия решения об аннулировании лицензии обращается в арбитражный суд с заявлением о принудительной ликвидации фонда (далее - заявление о принудительной ликвидации фонда).
(п. 3.2 в ред. Федерального закона от 29.06.2015 N 167-ФЗ)

3.3. В соответствии с решением арбитражного суда принудительная ликвидация фонда осуществляется в порядке, установленном статьей 33.2 настоящего Федерального закона.
(п. 3.3 в ред. Федерального закона от 29.06.2015 N 167-ФЗ)

3.4. Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации не позднее 30 дней со дня получения от назначенной в соответствии с пунктом 3.1 настоящей статьи временной администрации информации об обязательствах по договорам об обязательном пенсионном страховании представляет в Банк России данные о сумме средств пенсионных накоплений, поступивших в фонд при вступлении в силу договора об обязательном пенсионном страховании с фондом, и средств пенсионных накоплений, поступивших в фонд со дня вступления в силу договора об обязательном пенсионном страховании с фондом, а также о положительном результате инвестирования указанных средств в отношении каждого застрахованного лица.
(в ред. Федеральных законов от 29.06.2015 N 167-ФЗ, от 14.07.2022 N 237-ФЗ)

4. Решение об аннулировании лицензии по заявлению об отказе от лицензии может быть принято только при условии отсутствия у фонда обязательств по пенсионным договорам, договорам долгосрочных сбережений и договорам об обязательном

пенсионном страховании. При этом заявление об отказе от лицензии не лишает Банк России права аннулировать указанную лицензию по иным основаниям, предусмотренным настоящим Федеральным законом.
(в ред. Федеральных законов от 23.07.2013 N 251-ФЗ, от 28.12.2013 N 410-ФЗ, от 10.07.2023 N 299-ФЗ)

5. К заявлению фонда об отказе от лицензии должны прилагаться документы, подтверждающие соблюдение условий, предусмотренных пунктом 4 настоящей статьи. Исчерпывающий перечень указанных документов, а также требования к ним устанавливаются нормативными актами Банка России.
(в ред. Федерального закона от 23.07.2013 N 251-ФЗ)

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

7. Банк России проводит проверку достоверности сведений, содержащихся в документах, представленных для отказа от лицензии.
(в ред. Федерального закона от 23.07.2013 N 251-ФЗ)

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

В течение трех месяцев с даты принятия Банком России решения об аннулировании лицензии по заявлению фонда об отказе от лицензии либо в связи с неосуществлением фондом деятельности, предусмотренной пунктом 1 статьи 2 настоящего Федерального закона, в течение более полутора лет со дня предоставления указанной лицензии или прекращения всех пенсионных договоров, договоров долгосрочных сбережений и договоров об обязательном пенсионном страховании общее собрание акционеров фонда обязано принять решение о ликвидации фонда, а также уведомить о принятом решении Банк России не позднее пяти рабочих дней с даты принятия соответствующего решения.
(абзац введен Федеральным законом от 21.07.2014 N 218-ФЗ; в ред. Федеральных законов от 27.01.2023 N 5-ФЗ, от 10.07.2023 N 299-ФЗ)

В случае, если решение о ликвидации фонда не принято общим собранием акционеров в течение срока, указанного в абзаце втором настоящего пункта, Банк России не позднее 30 дней с даты истечения указанного срока обращается в арбитражный суд с заявлением о принудительной ликвидации фонда и назначении ликвидатора.
(абзац введен Федеральным законом от 21.07.2014 N 218-ФЗ)

8.1. Решение об аннулировании лицензии в связи с признанием лицензиата банкротом и открытием конкурсного производства принимается Банком России в течение 10 рабочих дней с даты вступления в законную силу соответствующего решения суда.
(п. 8.1 введен Федеральным законом от 22.04.2010 N 65-ФЗ, в ред. Федерального закона от 23.07.2013 N 251-ФЗ)

9. Банк России уведомляет фонд об аннулировании лицензии не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия решения о ее аннулировании, посредством почтовой, факсимильной связи либо посредством вручения адресату или в форме электронного документа, подписанного усиленной квалифицированной электронной подписью в порядке, установленном Банком России. Информация о принятии решения об

аннулировании лицензии фонда раскрывается на официальном сайте Банка России не позднее следующего рабочего дня после дня его принятия.
(в ред. Федеральных законов от 23.07.2013 N 251-ФЗ, от 13.07.2015 N 231-ФЗ)

10. Лицензия считается аннулированной с даты принятия решения Банка России об аннулировании лицензии.
(в ред. Федеральных законов от 23.07.2013 N 251-ФЗ, от 21.07.2014 N 218-ФЗ)

11. Утратил силу. - Федеральный закон от 21.07.2014 N 218-ФЗ.

11.1. С даты аннулирования лицензии фонда по основаниям, предусмотренным пунктом 1 настоящей статьи, наступают следующие последствия:

1) прекращаются договоры об обязательном пенсионном страховании;

2) считается наступившим срок исполнения обязательств фонда, возникших до даты аннулирования лицензии, за исключением обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании, пенсионным договорам и договорам долгосрочных сбережений. При этом размер денежных обязательств и обязанностей по уплате обязательных платежей фонда, выраженных в иностранной валюте, определяется в рублях по курсу, установленному Банком России на день аннулирования лицензии;
(в ред. Федерального закона от 10.07.2023 N 299-ФЗ)

3) прекращается начисление предусмотренных федеральным законом и (или) договором процентов за неправомерное пользование денежными средствами и финансовых санкций по всем видам задолженности фонда, за исключением финансовых санкций за неисполнение или ненадлежащее исполнение фондом своих текущих обязательств;

4) приостанавливается исполнение исполнительных документов об имущественных взысканиях, не допускается принудительное исполнение иных документов, взыскание по которым производится в бесспорном порядке, за исключением исполнения исполнительных документов о взыскании задолженности по текущим обязательствам фонда;

5) до дня вступления в законную силу решения арбитражного суда о признании фонда банкротом или о ликвидации фонда запрещается:

совершение сделок с имуществом фонда, а также исполнение фондом обязательств, связанных с отчуждением имущества фонда, за исключением исполнения текущих обязательств фонда и совершения связанных с текущими обязательствами сделок;

исполнение обязанности по уплате обязательных платежей, возникшей до даты аннулирования лицензии фонда;

прекращение обязательств перед фондом путем зачета встречных однородных требований.
(п. 11.1 введен Федеральным законом от 21.07.2014 N 218-ФЗ)

11.2. Под текущими обязательствами фонда понимаются обязательства, предусмотренные статьями 5 и 187.5 Федерального закона от 26 октября 2002 года N 127-

ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)", основания которых возникли в период с даты назначения временной администрации либо даты возбуждения производства по делу о банкротстве (в зависимости от того, какая дата наступила ранее).
(п. 11.2 введен Федеральным законом от 21.07.2014 N 218-ФЗ)

12. С даты, когда фонд узнал или должен был узнать об аннулировании у него лицензии, он не вправе заключать пенсионные договоры, договоры долгосрочных сбережений и договоры об обязательном пенсионном страховании, а также распоряжаться пенсионными резервами и средствами пенсионных накоплений иначе чем в порядке, установленном настоящей статьей.
(в ред. Федеральных законов от 28.12.2013 N 410-ФЗ, от 10.07.2023 N 299-ФЗ)

12.1. Не позднее следующего дня с даты аннулирования лицензии у фонда по основаниям, предусмотренным пунктом 1 настоящей статьи, Банк России уведомляет об аннулировании у фонда лицензии управляющие компании, с которыми у фонда заключены договоры доверительного управления средствами пенсионных резервов и (или) средствами пенсионных накоплений, специализированный депозитарий, с которым у фонда заключен договор об оказании услуг специализированного депозитария, и Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации.
(п. 12.1 введен Федеральным законом от 21.07.2014 N 218-ФЗ; в ред. Федерального закона от 14.07.2022 N 237-ФЗ)

13. В случае принятия Банком России решения об аннулировании лицензии по основаниям, предусмотренным пунктом 1 настоящей статьи, временная администрация в течение трех месяцев с даты принятия указанного решения:
(в ред. Федеральных законов от 23.07.2013 N 251-ФЗ, от 21.07.2014 N 218-ФЗ, от 29.06.2015 N 210-ФЗ)

в письменной форме уведомляет об аннулировании у фонда лицензии и о последствиях аннулирования лицензии своих вкладчиков, участников, а также застрахованных лиц, подавших в фонд заявление о назначении единовременной выплаты или накопительной части трудовой пенсии (с 1 января 2015 года - 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;
(в ред. Федерального закона от 21.07.2014 N 218-ФЗ)

определяет обязательства по пенсионным договорам, включая обязательства по выплате назначенных негосударственных пенсий, договорам долгосрочных сбережений, включая обязательства по осуществлению назначенных периодических выплат по договорам долгосрочных сбережений и единовременных выплат по договорам долгосрочных сбережений, и договорам об обязательном пенсионном страховании;
(в ред. Федеральных законов от 28.12.2013 N 410-ФЗ, от 10.07.2023 N 299-ФЗ)

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

выявляет дебиторов и истребует дебиторскую задолженность по операциям со

средствами пенсионных резервов и средствами пенсионных накоплений;
(в ред. Федерального закона от 21.07.2014 N 218-ФЗ)

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

абзац утратил силу с 1 января 2014 года. - Федеральный закон от 28.12.2013 N 410-ФЗ.

13.1. По окончании срока, указанного в абзаце первом пункта 13 настоящей статьи, временная администрация составляет и утверждает промежуточный ликвидационный баланс, который содержит сведения о размере средств пенсионных резервов, размере средств, предназначенных для выплаты назначенных негосударственных пенсий, назначенных периодических выплат по договорам долгосрочных сбережений и единовременных выплат по договорам долгосрочных сбережений, размере выкупных сумм, подлежащих выплате, а также о размере кредиторской задолженности, подлежащей погашению за счет средств пенсионных резервов. Копия промежуточного ликвидационного баланса представляется в Банк России.
(п. 13.1 введен Федеральным законом от 29.06.2015 N 210-ФЗ; в ред. Федерального закона от 10.07.2023 N 299-ФЗ)

14. Утратил силу. - Федеральный закон от 21.07.2014 N 218-ФЗ.

15. Утратил силу. - Федеральный закон от 22.04.2010 N 65-ФЗ.

16 - 17. Утратили силу. - Федеральный закон от 21.07.2014 N 218-ФЗ.

17.1. При недостаточности резерва по обязательному пенсионному страхованию и собственных средств для гарантийного восполнения в случаях, предусмотренных Федеральным законом "О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений", и (или) при наличии иных оснований, установленных Федеральным законом от 26 октября 2002 года N 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)", Банк России не позднее следующего рабочего дня со дня получения информации об указанных обстоятельствах назначает временную администрацию фонда.
(п. 17.1 введен Федеральным законом от 28.12.2013 N 410-ФЗ)

18 - 21. Утратили силу с 1 января 2014 года. - Федеральный закон от 28.12.2013 N 410-ФЗ.

21.1. Утратил силу. - Федеральный закон от 21.07.2014 N 218-ФЗ.

22. Решение Банка России об аннулировании лицензии, отказ от аннулирования лицензии по заявлению лицензиата, а также любое иное действие или бездействие Банка России, затрагивающие права фонда, вкладчиков, участников или застрахованных лиц, может быть обжаловано в арбитражный суд в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

Решение Банка России об аннулировании лицензии и (или) решение о назначении временной администрации может быть обжаловано в течение 30 дней со дня получения

фондом уведомления о принятии Банком России решения об аннулировании лицензии. Обжалование указанных решений Банка России и применение мер по обеспечению исков в отношении фонда не приостанавливают действия указанных решений Банка России.
(абзац введен Федеральным законом от 21.07.2014 N 218-ФЗ)
(п. 22 в ред. Федерального закона от 28.12.2013 N 410-ФЗ)

Глава III. ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ФОНДА

Статья 8. Функции фонда

1. Фонд осуществляет свою деятельность на основании настоящего Федерального закона, других федеральных законов и иных нормативных правовых актов Российской Федерации, а также нормативных актов Банка России, устава и правил фонда.
(в ред. Федерального закона от 23.07.2013 N 251-ФЗ)

2. Фонд в соответствии с уставом выполняет следующие функции:

разрабатывает правила фонда;

заключает пенсионные договоры, договоры долгосрочных сбережений и договоры об обязательном пенсионном страховании;
(в ред. Федеральных законов от 28.12.2013 N 410-ФЗ, от 10.07.2023 N 299-ФЗ)

аккумулирует пенсионные взносы, сберегательные взносы и средства пенсионных накоплений;
(в ред. Федерального закона от 10.07.2023 N 299-ФЗ)

ведет пенсионные счета негосударственного пенсионного обеспечения, счета долгосрочных сбережений и пенсионные счета накопительной пенсии;
(в ред. Федерального закона от 10.07.2023 N 299-ФЗ)

абзац утратил силу с 1 января 2015 года. - Федеральный закон от 28.12.2013 N 410-ФЗ;

абзац утратил силу с 1 января 2014 года. - Федеральный закон от 28.12.2013 N 410-ФЗ;

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

заключает договоры с иными организациями об оказании услуг по организационному, информационному и техническому обеспечению деятельности фонда;

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

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

абзац утратил силу с 1 января 2014 года. - Федеральный закон от 28.12.2013 N 410-ФЗ;

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

организует инвестирование средств пенсионных накоплений;

заключает договоры с управляющими компаниями, специализированными депозитариями, другими субъектами и участниками отношений по негосударственному пенсионному обеспечению, формированию долгосрочных сбережений и обязательному пенсионному страхованию;
(в ред. Федеральных законов от 28.12.2013 N 410-ФЗ, от 10.07.2023 N 299-ФЗ)

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

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

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

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

ведет в установленном порядке бухгалтерский и налоговый учет;

ведет обособленный учет средств пенсионных резервов и средств пенсионных накоплений;
(в ред. Федерального закона от 21.07.2014 N 218-ФЗ)

осуществляет актуарные расчеты, в том числе на основании внутреннего документа фонда осуществляет расчет величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании, пенсионным договорам и договорам долгосрочных сбережений в случаях и в соответствии с требованиями, которые могут быть установлены Банком России;
(в ред. Федеральных законов от 12.11.2012 N 180-ФЗ, от 11.06.2021 N 194-ФЗ, от 10.07.2023 N 299-ФЗ)

производит назначение и осуществляет выплаты негосударственных пенсий участникам;

производит назначение и выплату накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты или единовременной выплаты застрахованным лицам либо выплаты их правопреемникам в соответствии с настоящим Федеральным законом, Федеральным законом "О накопительной пенсии" и Федеральным законом "О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений";
(в ред. Федерального закона от 21.07.2014 N 218-ФЗ)

абзац утратил силу с 1 января 2014 года. - Федеральный закон от 28.12.2013 N 410-ФЗ;

осуществляет выплаты выкупных сумм вкладчикам и (или) участникам (их правопреемникам) или перевод выкупных сумм в другой фонд, перевод средств

пенсионных накоплений в случае перехода застрахованного лица в другой фонд или Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации, перевод средств пенсионных накоплений в состав средств пенсионных резервов в качестве единовременного взноса по договору долгосрочных сбережений, а также перевод средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии, с учетом результата их инвестирования, в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации в соответствии с уведомлением Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации о передаче средств (части средств) материнского (семейного) капитала в связи с отказом застрахованного лица от направления средств (части средств) материнского (семейного) капитала на формирование накопительной пенсии, в случае перевода средств пенсионных накоплений в состав средств пенсионных резервов в качестве единовременного взноса по договору долгосрочных сбережений или в случае смерти застрахованного лица до назначения накопительной пенсии или срочной пенсионной выплаты;
(в ред. Федеральных законов от 06.12.2007 N 334-ФЗ, от 27.12.2009 N 378-ФЗ, от 30.11.2011 N 359-ФЗ, от 12.11.2012 N 180-ФЗ, от 21.07.2014 N 218-ФЗ, от 14.07.2022 N 237-ФЗ, от 10.07.2023 N 299-ФЗ)

принимает меры по обеспечению полной и своевременной уплаты вкладчиками пенсионных взносов, сберегательных взносов;
(в ред. Федерального закона от 10.07.2023 N 299-ФЗ)

предоставляет информацию о своей деятельности в порядке, установленном Банком России;
(в ред. Федерального закона от 23.07.2013 N 251-ФЗ)

формирует выплатной резерв для осуществления выплаты накопительной пенсии в порядке, предусмотренном Федеральным законом "О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений";
(в ред. Федеральных законов от 12.11.2012 N 180-ФЗ, от 21.07.2014 N 218-ФЗ)

производит назначение и осуществляет периодические выплаты по договорам долгосрочных сбережений и единовременные выплаты по договорам долгосрочных сбережений;
(абзац введен Федеральным законом от 10.07.2023 N 299-ФЗ)

осуществляет иные функции, связанные с деятельностью, предусмотренной статьей 2 настоящего Федерального закона.
(в ред. Федерального закона от 27.01.2023 N 5-ФЗ)
(п. 2 в ред. Федерального закона от 10.01.2003 N 14-ФЗ)

3. Фонд вправе самостоятельно осуществлять ведение пенсионных счетов, счетов долгосрочных сбережений либо заключать договоры на оказание услуг по ведению пенсионных счетов, счетов долгосрочных сбережений с иными организациями.
(п. 3 введен Федеральным законом от 06.12.2007 N 334-ФЗ; в ред. Федерального закона от 10.07.2023 N 299-ФЗ)

4. Утратил силу. - Федеральный закон от 07.03.2018 N 49-ФЗ.

Статья 9. Правила фонда

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

1. Правила фонда разрабатываются фондом в соответствии с законодательством Российской Федерации, утверждаются советом директоров (наблюдательным советом) фонда и регистрируются в порядке и сроки, которые установлены Банком России. Перечень документов, необходимых для регистрации правил фонда, определяется Банком России.
(п. 1 в ред. Федерального закона от 25.12.2023 N 632-ФЗ)

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

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

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

порядок и условия внесения пенсионных взносов в фонд;

положения о направлениях и порядке размещения средств пенсионных резервов;

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

перечень пенсионных оснований;

порядок и условия назначения и выплаты негосударственных пенсий;

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

перечень прав и обязанностей вкладчиков, участников и фонда;

порядок формирования пенсионных резервов;

порядок расчета выкупной суммы;

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

порядок расчета размера негосударственной пенсии;
(в ред. Федерального закона от 11.06.2021 N 194-ФЗ)

порядок определения размера постоянной части вознаграждения фонда и размера переменной части вознаграждения фонда;
(в ред. Федерального закона от 10.07.2023 N 299-ФЗ)

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

2.1. Пенсионные правила фонда, определяющие порядок и условия исполнения фондом обязательств по пенсионным договорам досрочного негосударственного пенсионного обеспечения, разрабатываются на основе типовых правил досрочного негосударственного пенсионного обеспечения, утверждаемых Банком России по согласованию с федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по выработке и реализации государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере пенсионного обеспечения. Указанные пенсионные правила фонда помимо порядка и условий, которые предусмотрены пунктом 2 настоящей статьи, содержат порядок уплаты пенсионных взносов работодателем в пользу работников и информацию о периодичности такой уплаты в размере не ниже размера, предусмотренного настоящим Федеральным законом.
(п. 2.1 введен Федеральным законом от 28.12.2013 N 410-ФЗ)

2.2. Правила формирования долгосрочных сбережений фонда, определяющие порядок и условия исполнения фондом обязательств по договорам долгосрочных сбережений, должны содержать:

перечень видов договоров долгосрочных сбережений, заключаемых фондом, и описание их основных условий;

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

порядок и условия внесения сберегательных взносов в фонд;

положения о направлениях и порядке размещения средств пенсионных резервов;

порядок ведения счетов долгосрочных сбережений и информирования об их состоянии вкладчиков и участников;

перечень оснований назначения выплат по договору долгосрочных сбережений;

порядок и условия назначения и осуществления периодических выплат и единовременных выплат по договору долгосрочных сбережений;

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

перечень прав и обязанностей вкладчиков, участников и фонда;

порядок формирования пенсионных резервов;

порядок расчета выкупной суммы;

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

порядок расчета размеров периодических выплат и единовременных выплат по договорам долгосрочных сбережений;

порядок определения размера постоянной части вознаграждения фонда и размера переменной части вознаграждения фонда;

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

Правила формирования долгосрочных сбережений фонда регистрируются в порядке, установленном Банком России для пенсионных правил фонда.
(п. 2.2 введен Федеральным законом от 10.07.2023 N 299-ФЗ)

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

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

порядок инвестирования средств пенсионных накоплений;

порядок ведения пенсионных счетов накопительной пенсии и информирования об их состоянии застрахованных лиц;
(в ред. Федерального закона от 21.07.2014 N 218-ФЗ)

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

порядок перевода средств пенсионных накоплений застрахованного лица в другой фонд или Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации;
(в ред. Федерального закона от 14.07.2022 N 237-ФЗ)

перечень прав и обязанностей застрахованных лиц и фонда;

порядок формирования средств пенсионных накоплений;

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

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

перечень пенсионных оснований;

порядок и условия назначения, выплаты и доставки накопительной пенсии застрахованному лицу, осуществления срочной пенсионной выплаты, единовременной выплаты застрахованному лицу, порядок осуществления выплат правопреемникам застрахованного лица;
(в ред. Федеральных законов от 30.11.2011 N 359-ФЗ, от 21.07.2014 N 218-ФЗ)

порядок определения размера постоянной части вознаграждения фонда и размера переменной части вознаграждения фонда.

(в ред. Федерального закона от 07.03.2018 N 49-ФЗ)

Типовые страховые правила фонда утверждаются Банком России.
(в ред. Федеральных законов от 23.07.2008 N 160-ФЗ, от 23.07.2013 N 251-ФЗ)

Страховые правила фонда должны также предусматривать возможность установления срочной пенсионной выплаты.
(абзац введен Федеральным законом от 30.11.2011 N 359-ФЗ)

4. Изменения, вносимые в правила фонда, вводятся в действие после их регистрации в установленном порядке в Банке России. Изменения, вносимые в пенсионные правила фонда, не распространяются на заключенные ранее пенсионные договоры. Изменения, вносимые в правила формирования долгосрочных сбережений фонда, не распространяются на заключенные ранее договоры долгосрочных сбережений. Изменения, вносимые в страховые правила фонда, 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. Внесение изменений в условия договора оформляется дополнительным соглашением к этому договору. Ранее действовавшие условия, закрепленные в заключенных фондом пенсионных договорах, договорах долгосрочных сбережений, сохраняют силу до полного их исполнения, если сторонами не будет оговорено иное.
(в ред. Федеральных законов от 07.03.2018 N 49-ФЗ, от 10.07.2023 N 299-ФЗ)

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

6. Правила фонда не могут противоречить настоящему Федеральному закону, другим федеральным законам, иным нормативным правовым актам Российской Федерации и нормативным актам Банка России. Пенсионные договоры, договоры долгосрочных сбережений, договоры об обязательном пенсионном страховании и иные договоры, заключаемые фондом, не могут противоречить правилам фонда.
(в ред. Федеральных законов от 23.07.2013 N 251-ФЗ, от 10.07.2023 N 299-ФЗ)

7. За регистрацию правил фонда, а также изменений, вносимых в правила фонда, уплачивается государственная пошлина в размерах и порядке, которые установлены законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.
(п. 7 введен Федеральным законом от 27.12.2009 N 374-ФЗ)

> КонсультантПлюс: примечание.
> Ст. 10 (в ред. ФЗ от 18.03.2020 N 61-ФЗ) распространяется на отношения из договоров, заключенных с 01.01.2019 до 18.03.2020. При неприведении таких договоров в соответствие со ст. 10 (в ред. от 18.03.2020) к отношениям сторон с момента их заключения применяется ст. 10 (в ред. от 18.03.2020).

> КонсультантПлюс: примечание.
> Основания приобретения права на получение негосударственной пенсии, закрепленные в заключенных с НПФ до 01.01.2019 договорах, сохраняются до исполнения НПФ

обязательств по таким договорам (ФЗ от 03.10.2018 N 350-ФЗ).

Статья 10. Пенсионные основания

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

Пенсионными основаниями в пенсионных договорах являются основания приобретения участником права на получение негосударственной пенсии, установленные указанными договорами в соответствии с настоящим Федеральным законом.
(в ред. Федерального закона от 18.03.2020 N 61-ФЗ)

Право на получение негосударственной пенсии по пенсионным договорам приобретают мужчины, достигшие возраста 60 лет, и женщины, достигшие возраста 55 лет, если иной возраст и (или) иные основания, дающие право на получение негосударственной пенсии, не установлены пенсионными договорами в соответствии с частями третьей - пятой настоящей статьи.
(часть вторая введена Федеральным законом от 18.03.2020 N 61-ФЗ)

Пенсионными договорами может быть установлен возраст, дающий право на получение негосударственной пенсии, превышающий возраст, установленный частью второй настоящей статьи, но не свыше возраста, установленного частью 1 статьи 8 Федерального закона от 28 декабря 2013 года N 400-ФЗ "О страховых пенсиях", по достижении которого участники приобретают право на страховую пенсию по старости.
(часть третья введена Федеральным законом от 18.03.2020 N 61-ФЗ)

Право на получение негосударственной пенсии по пенсионным договорам ранее достижения возраста, предусмотренного частями второй и третьей настоящей статьи, приобретают участники из числа лиц, указанных в части 1 статьи 30, статье 31, части 1 статьи 32, части 2 статьи 33 Федерального закона от 28 декабря 2013 года N 400-ФЗ "О страховых пенсиях", по достижении возраста или при наступлении срока, определяемых в соответствии с Федеральным законом от 28 декабря 2013 года N 400-ФЗ "О страховых пенсиях" по состоянию на 31 декабря 2018 года, и при соблюдении условий, дающих право на досрочное назначение страховой пенсии по старости (наличие необходимого страхового стажа и (или) стажа на соответствующих видах работ и установленной величины индивидуального пенсионного коэффициента).
(часть четвертая введена Федеральным законом от 18.03.2020 N 61-ФЗ)

Право на получение негосударственной пенсии по пенсионным договорам ранее достижения возраста, указанного в частях второй и третьей настоящей статьи, приобретают участники из числа лиц, для которых частью 1 статьи 9, статьей 10 Федерального закона от 28 декабря 2013 года N 400-ФЗ "О страховых пенсиях" либо Федеральным законом от 15 декабря 2001 года N 166-ФЗ "О государственном пенсионном обеспечении в Российской Федерации" предусмотрено право на получение страховой пенсии по инвалидности, страховой пенсии по случаю потери кормильца либо пенсии по государственному пенсионному обеспечению до достижения возраста, установленного частью 1 статьи 8 Федерального закона от 28 декабря 2013 года N 400-ФЗ "О страховых пенсиях", при соблюдении условий, дающих право на назначение страховой пенсии по инвалидности, страховой пенсии по случаю потери кормильца либо пенсии по государственному пенсионному обеспечению, определяемых в соответствии с законодательством

Российской Федерации, действующим на момент заключения пенсионного договора.
(часть пятая введена Федеральным законом от 18.03.2020 N 61-ФЗ)

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

Негосударственная пенсия назначается участнику при наличии средств, учтенных на пенсионном счете негосударственного пенсионного обеспечения, со дня обращения за ней, но не ранее чем со дня возникновения права на получение указанной пенсии.
(часть седьмая введена Федеральным законом от 18.03.2020 N 61-ФЗ)

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

Часть утратила силу с 1 января 2014 года. - Федеральный закон от 28.12.2013 N 410-ФЗ.

Статья 11. Требования к пенсионным схемам

Требования к пенсионным схемам, применяемым для негосударственного пенсионного обеспечения населения в соответствии с настоящим Федеральным законом, определяются нормативными актами Банка России.
(в ред. Федеральных законов от 23.07.2008 N 160-ФЗ, от 23.07.2013 N 251-ФЗ)

Статья 12. Пенсионный договор

1. Пенсионный договор должен содержать:

наименование сторон;

сведения о предмете договора;

положения о правах и об обязанностях сторон;

положения о порядке и об условиях внесения пенсионных взносов;

вид пенсионной схемы;

пенсионные основания;

положения о порядке выплаты негосударственных пенсий;

положения об ответственности сторон за неисполнение своих обязательств;

сроки действия и прекращения договора;

положения о порядке и об условиях изменения и расторжения договора;

положения о порядке урегулирования споров;

реквизиты сторон.

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

3. В случаях, предусмотренных Федеральным законом "О гарантировании прав участников негосударственных пенсионных фондов в рамках деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений", от имени всех вкладчиков и в пользу всех участников пенсионный договор может быть заключен уполномоченным вкладчиком.
(п. 3 введен Федеральным законом от 28.12.2022 N 556-ФЗ; в ред. Федерального закона от 10.07.2023 N 299-ФЗ)

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

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

1. Права и обязанности вкладчиков, участников и застрахованных лиц определяются настоящим Федеральным законом, другими федеральными законами, иными нормативными правовыми актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России, правилами фонда, пенсионным договором, договором долгосрочных сбережений и договором об обязательном пенсионном страховании.
(в ред. Федеральных законов от 23.07.2013 N 251-ФЗ, от 10.07.2023 N 299-ФЗ)

2. Вкладчики имеют право:

требовать от фонда исполнения обязательств фонда по пенсионному договору, договору долгосрочных сбережений в полном объеме;
(в ред. Федерального закона от 10.07.2023 N 299-ФЗ)

представлять перед фондом свои интересы и интересы своих участников, обжаловать действия фонда в порядке, установленном законодательством Российской Федерации;

требовать от фонда выплаты выкупных сумм или их перевода в другой фонд в соответствии с настоящим Федеральным законом, пенсионными правилами фонда, правилами формирования долгосрочных сбережений фонда, пенсионным договором и договором долгосрочных сбережений, за исключением случаев, предусмотренных настоящим Федеральным законом.
(в ред. Федерального закона от 10.07.2023 N 299-ФЗ)

3. Участники имеют право:

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

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

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

требовать от фонда выплаты выкупных сумм или их перевода в другой фонд в соответствии с настоящим Федеральным законом, правилами фонда и условиями пенсионного договора или договора долгосрочных сбережений;
(в ред. Федеральных законов от 12.11.2012 N 180-ФЗ, от 10.07.2023 N 299-ФЗ)

требовать от фонда исполнения обязательств фонда по осуществлению периодических выплат по договору долгосрочных сбережений и единовременной выплаты по договору долгосрочных сбережений в соответствии с условиями такого договора;
(абзац введен Федеральным законом от 10.07.2023 N 299-ФЗ)

получать периодические выплаты по договору долгосрочных сбережений и единовременную выплату по договору долгосрочных сбережений в соответствии с настоящим Федеральным законом, договором долгосрочных сбережений и правилами формирования долгосрочных сбережений фонда при возникновении оснований назначения выплат по договору долгосрочных сбережений;
(абзац введен Федеральным законом от 10.07.2023 N 299-ФЗ)

требовать от фонда изменения условий формирования долгосрочных сбережений в соответствии с правилами фонда и условиями договора долгосрочных сбережений.
(абзац введен Федеральным законом от 10.07.2023 N 299-ФЗ)

4. Вкладчики обязаны уплачивать взносы исключительно денежными средствами в порядке и размерах, которые предусмотрены правилами фонда, пенсионным договором, договором долгосрочных сбережений, а также настоящим Федеральным законом в случае уплаты единовременного взноса по договору долгосрочных сбережений. Вкладчики и участники обязаны сообщать в фонд об изменениях, влияющих на исполнение ими своих обязательств перед фондом.
(в ред. Федерального закона от 10.07.2023 N 299-ФЗ)

5. Вкладчики и участники могут иметь иные права и обязанности, предусмотренные настоящим Федеральным законом, другими федеральными законами, иными нормативными правовыми актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России, правилами фонда, пенсионными договорами и договорами долгосрочных сбережений.
(в ред. Федеральных законов от 23.07.2013 N 251-ФЗ, от 10.07.2023 N 299-ФЗ)

6. Застрахованные лица имеют право:

требовать от фонда исполнения обязательств в соответствии с условиями договора об обязательном пенсионном страховании;
(в ред. Федерального закона от 27.12.2009 N 378-ФЗ)

получать накопительную пенсию и (или) срочную пенсионную выплату в соответствии с настоящим Федеральным законом, Федеральным законом "О накопительной пенсии" и Федеральным законом "О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений", со страховыми правилами фонда и с условиями договора об обязательном пенсионном страховании при возникновении пенсионного основания;
(в ред. Федерального закона от 21.07.2014 N 218-ФЗ)

получать по своим обращениям способом, указанным ими при обращении, бесплатно один раз в год в фонде информацию о состоянии своих пенсионных счетов 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);
(в ред. Федеральных законов от 03.12.2012 N 242-ФЗ, от 21.07.2014 N 218-ФЗ)

в порядке, установленном настоящим Федеральным законом и другими федеральными законами, но не чаще одного раза в год заключать новый договор об обязательном пенсионном страховании с другим фондом или подавать заявление о переходе в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации;
(в ред. Федерального закона от 14.07.2022 N 237-ФЗ)

требовать от фонда перевода средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии, с учетом результата их инвестирования, в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации в связи с отказом от направления средств (части средств) материнского (семейного) капитала на формирование накопительной пенсии;
(абзац введен Федеральным законом от 27.12.2009 N 378-ФЗ, в ред. Федеральных законов от 21.07.2014 N 218-ФЗ, от 14.07.2022 N 237-ФЗ)

абзац утратил силу с 1 января 2015 года. - Федеральный закон от 21.07.2014 N 218-ФЗ;

в случаях, предусмотренных Федеральным законом "О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений", получать единовременную выплату в порядке, установленном Правительством Российской Федерации;
(в ред. Федерального закона от 21.07.2014 N 218-ФЗ)

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";
(абзац введен Федеральным законом от 28.12.2013 N 410-ФЗ)

в случае, если Комитетом финансового надзора Банка России в порядке, установленном статьей 34.2 настоящего Федерального закона, было принято решение о наличии нарушения фондом условий организации инвестирования средств пенсионных накоплений, установленных подпунктом 2 пункта 2.1 статьи 25 настоящего Федерального закона, и (или) требований к выявлению конфликта интересов и управлению конфликтом интересов 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 Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации вправе требовать от фонда перевода соответствующей части восполнения объема средств пенсионных накоплений, осуществляемого фондом в соответствии с пунктом 15 статьи 25 настоящего Федерального закона, в фонд, с которым застрахованным лицом заключен новый договор об обязательном пенсионном страховании, либо в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации;
(абзац введен Федеральным законом от 07.03.2018 N 49-ФЗ; в ред. Федеральных законов от 14.07.2022 N 237-ФЗ, от 10.07.2023 N 299-ФЗ)

требовать от фонда перевода средств пенсионных накоплений, отраженных на его пенсионном счете накопительной пенсии, в состав средств пенсионных резервов в качестве единовременного взноса по договору долгосрочных сбережений, заключенному им с фондом в свою пользу, в соответствии с настоящим Федеральным законом.
(абзац введен Федеральным законом от 10.07.2023 N 299-ФЗ)

7. Права и обязанности страхователей по уплате страховых взносов на финансирование накопительной пенсии определяются Федеральным законом от 15 декабря 2001 г. N 167-ФЗ "Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации".
(в ред. Федерального закона от 21.07.2014 N 218-ФЗ)

Статья 14. Обязанности фонда

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

1. Фонд обязан:

осуществлять свою деятельность в соответствии с настоящим Федеральным законом;

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

осуществлять учет сведений о каждом вкладчике, участнике и застрахованном лице в форме ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения, счетов долгосрочных сбережений и пенсионных счетов накопительной части трудовой пенсии (с 1 января 2015 года - пенсионных счетов накопительной пенсии);
(в ред. Федеральных законов от 21.07.2014 N 218-ФЗ, от 10.07.2023 N 299-ФЗ)

бесплатно предоставлять один раз в год вкладчикам, участникам и застрахованным лицам по их обращению способом, указанным ими при обращении, информацию о состоянии их пенсионных счетов, счетов долгосрочных сбережений в течение 10 дней со дня обращения (указанная информация может быть направлена в форме электронного документа с использованием информационно-телекоммуникационных сетей общего пользования, в том числе сети "Интернет", а также иным способом, в том числе почтовым отправлением);
(в ред. Федеральных законов от 03.12.2012 N 242-ФЗ, от 10.07.2023 N 299-ФЗ)

выплачивать негосударственные пенсии, осуществлять периодические выплаты по договору долгосрочных сбережений, единовременную выплату по договору долгосрочных сбережений или выплачивать выкупные суммы в соответствии с условиями пенсионного договора либо договора долгосрочных сбережений, если в отношении выкупных сумм иное не установлено Федеральным законом от 26 октября 2002 года N 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" при осуществлении мер по предупреждению банкротства фонда с участием Банка России;
(в ред. Федерального закона от 10.07.2023 N 299-ФЗ)

переводить по поручению вкладчика или участника выкупные суммы в другой фонд в соответствии с условиями пенсионного договора либо договора долгосрочных сбережений, если иное не установлено Федеральным законом от 26 октября 2002 года N

127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" при осуществлении мер по предупреждению банкротства фонда с участием Банка России;
(в ред. Федеральных законов от 20.04.2021 N 92-ФЗ, от 10.07.2023 N 299-ФЗ)

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

заключить со специализированным депозитарием договор на оказание фонду услуг специализированного депозитария не позднее даты заключения первого пенсионного договора, договора долгосрочных сбережений либо договора об обязательном пенсионном страховании;
(в ред. Федерального закона от 10.07.2023 N 299-ФЗ)

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;
(абзац введен Федеральным законом от 28.12.2013 N 410-ФЗ)

осуществлять учет средств пенсионных резервов и средств пенсионных накоплений. Правила учета средств пенсионных накоплений устанавливаются Правительством Российской Федерации;
(абзац введен Федеральным законом от 28.12.2013 N 410-ФЗ; в ред. Федерального закона от 28.12.2022 N 556-ФЗ)

соблюдать обязательные (финансовые, экономические) нормативы, которые устанавливаются нормативными актами Банка России, в том числе нормативы финансовой устойчивости и нормативы ликвидности;
(абзац введен Федеральным законом от 28.12.2013 N 410-ФЗ)

организовать систему управления рисками, связанными с осуществляемой им деятельностью по негосударственному пенсионному обеспечению, формированию долгосрочных сбережений и обязательному пенсионному страхованию, в соответствии с требованиями, установленными Банком России, в том числе мониторинг, измерение и контроль за инвестиционными рисками и рисками, связанными со смертностью и половозрастной структурой участников и застрахованных лиц;
(абзац введен Федеральным законом от 28.12.2013 N 410-ФЗ; в ред. Федерального закона от 10.07.2023 N 299-ФЗ)

проходить стресс-тестирование финансовой устойчивости с использованием сценариев стресс-тестирования, утверждаемых приказом Банка России и размещаемых на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет". Требования к порядку прохождения стресс-тестирования и критерии прохождения стресс-тестирования устанавливаются Банком России;
(абзац введен Федеральным законом от 07.03.2018 N 49-ФЗ)

осуществлять расчет стоимости активов, составляющих пенсионные резервы, и

совокупной стоимости пенсионных резервов фонда, текущей стоимости активов и стоимости чистых активов, составляющих пенсионные накопления, в порядке, определяемом Банком России;
(в ред. Федерального закона от 29.07.2018 N 269-ФЗ)

привлекать актуария для расчета величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании, пенсионным договорам и договорам долгосрочных сбережений, если это предусмотрено нормативными актами Банка России;
(в ред. Федерального закона от 10.07.2023 N 299-ФЗ)

осуществлять перевод средств пенсионных накоплений, отраженных на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица, в состав средств пенсионных резервов в качестве единовременного взноса по договору долгосрочных сбережений, заключенному им с фондом в свою пользу, в соответствии с настоящим Федеральным законом;
(абзац введен Федеральным законом от 10.07.2023 N 299-ФЗ)

осуществлять в соответствии с настоящим Федеральным законом обособленный учет на счете долгосрочных сбережений участника, в пользу которого заключен договор долгосрочных сбережений, единовременного взноса, сберегательных взносов, уплаченных работодателем, дополнительных стимулирующих взносов, иных сберегательных взносов и результата размещения каждого из указанных видов сберегательных взносов, а также выплат по договору долгосрочных сбережений, осуществленных участнику, и остатка средств на счете долгосрочных сбережений участника, сформированных за счет каждого из указанных видов сберегательных взносов;
(абзац введен Федеральным законом от 10.07.2023 N 299-ФЗ; в ред. Федерального закона от 23.05.2025 N 124-ФЗ)

предоставлять администратору софинансирования информацию о назначении участнику выплаты по договору долгосрочных сбережений или об осуществлении выплаты выкупной суммы по договору долгосрочных сбережений, если это влечет за собой прекращение права на получение государственной поддержки формирования долгосрочных сбережений в соответствии с пунктом 3 статьи 36.44 настоящего Федерального закона.
(абзац введен Федеральным законом от 23.05.2025 N 124-ФЗ)

1.1. Фонд не вправе уменьшать размер и (или) продолжительность выплаты негосударственной пенсии и периодических выплат по договорам долгосрочных сбережений, назначенных участникам, в результате получения убытка от размещения пенсионных резервов.
(п. 1.1 введен Федеральным законом от 28.12.2022 N 556-ФЗ; в ред. Федерального закона от 10.07.2023 N 299-ФЗ)

1.2. Фонд при осуществлении своей деятельности обязан выявлять конфликт интересов и управлять конфликтом интересов, в том числе путем предотвращения возникновения конфликта интересов и (или) раскрытия или предоставления информации о конфликте интересов.

При этом под конфликтом интересов фонда понимается наличие у фонда, и (или) иных лиц, если они действуют от имени фонда или от своего имени, но за его счет, и (или) у

работников фонда интереса, отличного от интересов вкладчиков, участников и (или) застрахованных лиц, при совершении либо несовершении юридических и (или) фактических действий, влияющих на связанные с оказанием услуг фонда интересы вкладчиков, участников и (или) застрахованных лиц. Наличие интереса иных лиц, если они действуют от имени фонда или от своего имени, но за его счет, а также интереса работников фонда определяется фондом в случае, если указанные лица в силу заключенных с фондом договоров или по иным основаниям, работники фонда в силу своих должностных обязанностей или по иным основаниям участвуют в совершении либо несовершении юридических и (или) фактических действий, влияющих на связанные с оказанием услуг фонда интересы вкладчиков, участников и (или) застрахованных лиц.

> КонсультантПлюс: примечание.
> До 01.01.2027 НПФ вправе не раскрывать отдельную информацию, подлежащую раскрытию в соответствии абз. 3 п. 1.2 ст. 14, определенную Решением Совета директоров Банка России от 09.12.2025.

Банк России устанавливает требования к выявлению конфликта интересов фонда и управлению конфликтом интересов фонда, в том числе путем предотвращения возникновения конфликта интересов и (или) раскрытия или предоставления информации о конфликте интересов.
(п. 1.2 введен Федеральным законом от 10.07.2023 N 299-ФЗ)

2. Фонд в целях охраны интересов вкладчиков, участников и застрахованных лиц не вправе принимать на себя поручительство за исполнение обязательств третьими лицами, отдавать в залог средства пенсионных резервов и средства пенсионных накоплений, выступать в качестве учредителя в организациях, организационно-правовая форма которых предполагает полную имущественную ответственность учредителей (учредителя). Сделки, совершенные с нарушением требований настоящего пункта, являются ничтожными.
(в ред. Федерального закона от 28.12.2013 N 410-ФЗ)

3. Фонд уведомляет Банк России о заключении, об изменении договоров или о прекращении их действия с управляющей компанией и специализированным депозитарием в течение трех рабочих дней с даты наступления указанных событий.
(п. 3 введен Федеральным законом от 06.12.2007 N 334-ФЗ, в ред. Федеральных законов от 12.11.2012 N 180-ФЗ, от 23.07.2013 N 251-ФЗ, от 11.06.2021 N 194-ФЗ)

4. Фонд (фонды), управляющая компания, специализированный депозитарий, профессиональные участники рынка ценных бумаг и Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации обязаны при взаимодействии друг с другом использовать документы, в которых информация представлена в электронной форме и подписана усиленной квалифицированной электронной подписью.
(в ред. Федеральных законов от 21.07.2014 N 218-ФЗ, от 14.07.2022 N 237-ФЗ)

5. Фонд (фонды), управляющая компания, специализированный депозитарий обязаны обеспечить возможность предоставления в Банк России электронных документов, а также возможность получения от Банка России электронных документов в порядке, установленном Банком России.
(п. 5 введен Федеральным законом от 13.07.2015 N 231-ФЗ)

6. Фонд вступает в саморегулируемую организацию в сфере финансового рынка, объединяющую фонды, в порядке и в сроки, которые предусмотрены Федеральным законом от 13 июля 2015 года N 223-ФЗ "О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка" и принятыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России.
(п. 6 введен Федеральным законом от 03.07.2016 N 292-ФЗ)

7. Фонд, действующий самостоятельно или с привлечением агентов фонда, обязан предоставить физическому лицу, имеющему намерение заключить с фондом пенсионный договор, договор долгосрочных сбережений, достоверную информацию о таких договорах, в том числе об их условиях и о рисках, связанных с их исполнением. Минимальные (стандартные) требования к объему и содержанию предоставляемой информации устанавливаются базовым стандартом защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих негосударственные пенсионные фонды, который разработан, согласован и утвержден в соответствии с требованиями Федерального закона от 13 июля 2015 года N 223-ФЗ "О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка", и (или) нормативным актом Банка России. Указанная информация должна предоставляться в письменной форме на бумажном носителе или в электронной форме. Банк России вправе установить форму, способы и порядок предоставления указанной информации.
(п. 7 введен Федеральным законом от 11.06.2021 N 192-ФЗ; в ред. Федерального закона от 10.07.2023 N 299-ФЗ)

8. В случае невозможности осуществления фондом выплат застрахованным лицам накопительной пенсии, срочных пенсионных выплат, единовременных выплат, выплат правопреемникам застрахованных лиц, выплат участникам негосударственных пенсий, осуществления периодических выплат по договорам долгосрочных сбережений, единовременных выплат по договорам долгосрочных сбережений, а также выплат выкупных сумм вкладчикам, участникам или их правопреемникам на счета в организациях, расположенных за пределами территории Российской Федерации, в связи с недружественными действиями иностранных государств, международных организаций, иностранных финансовых организаций, в том числе связанными с введением ограничительных мер в отношении Российской Федерации, российских юридических лиц и граждан Российской Федерации (далее - недружественные действия), или в связи с требованиями федеральных законов и иных нормативных правовых актов Российской Федерации, устанавливающих специальные экономические меры, меры воздействия (противодействия) на недружественные действия иностранных государств, фонд в течение пяти рабочих дней со дня выявления невозможности осуществления указанных выплат обязан направить в письменной форме на бумажном носителе или в электронной форме таким застрахованным лицам, вкладчикам, участникам или их правопреемникам уведомление об указанной невозможности осуществления выплат, содержащее информацию о том, что для получения указанных выплат они вправе выбрать иной способ доставки выплат, предусмотренный настоящим Федеральным законом, другими федеральными законами, правилами фонда, договорами об обязательном пенсионном страховании, пенсионными договорами или договорами долгосрочных сбережений, в том числе открыть счет в кредитной организации, расположенной на территории Российской Федерации.

При исчислении установленных настоящим Федеральным законом, другими

федеральными законами, правилами фонда, договорами об обязательном пенсионном страховании, пенсионными договорами или договорами долгосрочных сбережений сроков осуществления выплат, указанных в абзаце первом настоящего пункта, не учитывается период, в течение которого осуществление указанных выплат было невозможно по основаниям, предусмотренным абзацем первым настоящего пункта.
(п. 8 введен Федеральным законом от 25.12.2023 N 632-ФЗ)

Статья 14.1. Определение обязательств фонда и сумм, подлежащих передаче другому страховщику

(введена Федеральным законом от 21.07.2014 N 218-ФЗ)

1. Обязательства фонда перед застрахованными лицами при установлении и выплате накопительной части трудовой пенсии (с 1 января 2015 года - накопительной пенсии) и (или) срочной пенсионной выплаты или единовременной выплаты средств пенсионных накоплений, обязательства фонда перед правопреемниками умерших застрахованных лиц по выплатам, а также суммы средств пенсионных накоплений, подлежащих передаче другому страховщику, определяются на основании сведений и информации, отраженных на пенсионном счете накопительной части трудовой пенсии (с 1 января 2015 года - пенсионном счете накопительной пенсии). Определение таких обязательств или сумм, подлежащих передаче другому страховщику, осуществляется в соответствии с настоящим Федеральным законом и иными федеральными законами.

2. Обязательства фонда перед вкладчиками и участниками определяются в соответствии с правилами фонда на основании сведений и информации, отраженных на пенсионном счете негосударственного пенсионного обеспечения либо на счете долгосрочных сбережений.
(в ред. Федерального закона от 10.07.2023 N 299-ФЗ)

Статья 14.2. Гарантийное восполнение резервов покрытия пенсионных обязательств

(введена Федеральным законом от 28.12.2022 N 556-ФЗ)

1. Фонд обязан осуществлять проверку необходимости гарантийного восполнения резервов покрытия пенсионных обязательств и гарантийное восполнение резервов покрытия пенсионных обязательств в порядке, предусмотренном настоящей статьей.

2. Проверка необходимости гарантийного восполнения резервов покрытия пенсионных обязательств по именному пенсионному счету участника, которому не назначена негосударственная пенсия, солидарному пенсионному счету, на котором не отражено начисление выплат негосударственной пенсии, и по счету долгосрочных сбережений участника, которому не назначены периодические выплаты по договору долгосрочных сбережений или единовременная выплата по договору долгосрочных сбережений, осуществляется фондом по состоянию на 31 декабря года, в котором истекает каждый период гарантийного восполнения, предусмотренный пунктом 8 настоящей статьи, после отражения на указанных именном пенсионном счете, солидарном пенсионном счете или счете долгосрочных сбережений результата размещения пенсионных резервов за указанный год.

Гарантийное восполнение резервов покрытия пенсионных обязательств по каждому

именному пенсионному счету, каждому солидарному пенсионному счету и каждому счету долгосрочных сбережений, удовлетворяющим условиям, указанным в абзаце первом настоящего пункта, осуществляется в случае, если суммарная величина результатов размещения пенсионных резервов за текущий период гарантийного восполнения, отраженная на указанных именном пенсионном счете, солидарном пенсионном счете или счете долгосрочных сбережений, является отрицательной величиной.
(п. 2 в ред. Федерального закона от 10.07.2023 N 299-ФЗ)

3. Проверка необходимости гарантийного восполнения резервов покрытия пенсионных обязательств по именному пенсионному счету при назначении негосударственной пенсии участнику, по счету долгосрочных сбережений при назначении периодических выплат по договору долгосрочных сбережений или единовременной выплаты по договору долгосрочных сбережений участнику осуществляется фондом по состоянию на дату, с которой назначаются негосударственная пенсия, периодические выплаты по договору долгосрочных сбережений или единовременная выплата по договору долгосрочных сбережений.

Гарантийное восполнение резервов покрытия пенсионных обязательств при назначении негосударственной пенсии участнику, периодических выплат по договору долгосрочных сбережений или единовременной выплаты по договору долгосрочных сбережений участнику осуществляется в случае, если суммарная величина результатов размещения пенсионных резервов, отраженная на именном пенсионном счете или счете долгосрочных сбережений за период с даты начала текущего периода гарантийного восполнения по дату, с которой назначаются негосударственная пенсия, периодические выплаты по договору долгосрочных сбережений или единовременная выплата по договору долгосрочных сбережений, является отрицательной величиной.
(п. 3 в ред. Федерального закона от 10.07.2023 N 299-ФЗ)

3.1. Проверка необходимости гарантийного восполнения по счету долгосрочных сбережений, вкладчик по которому подал в фонд заявление о переводе выкупной суммы в другой фонд, осуществляется фондом по состоянию на 31 декабря года, в котором истекает пятилетний срок, исчисляющийся начиная с года подачи указанного заявления.

Гарантийное восполнение резервов покрытия пенсионных обязательств по счету долгосрочных сбережений, удовлетворяющему условию, указанному в абзаце первом настоящего пункта, осуществляется в случае, если суммарная величина результатов размещения пенсионных резервов за текущий период гарантийного восполнения, отраженная на таком счете долгосрочных сбережений, является отрицательной величиной.

В случае, если окончание периода гарантийного восполнения, предусмотренного пунктом 8 настоящей статьи, совпадает с датой, определенной в соответствии с абзацем первым настоящего пункта, гарантийное восполнение в соответствии с абзацем вторым настоящего пункта не осуществляется.
(п. 3.1 введен Федеральным законом от 10.07.2023 N 299-ФЗ)

4. Проверка необходимости гарантийного восполнения резервов покрытия пенсионных обязательств по именному пенсионному счету участника, которому назначена негосударственная пенсия, солидарному пенсионному счету, на котором отражено начисление выплат негосударственной пенсии, и по счету долгосрочных сбережений участника, которому назначены периодические выплаты по договору долгосрочных

сбережений или единовременная выплата по договору долгосрочных сбережений, осуществляется фондом по состоянию на 31 декабря каждого года после отражения на указанных именном пенсионном счете, солидарном пенсионном счете или счете долгосрочных сбережений результата размещения пенсионных резервов за указанный год.

Гарантийное восполнение резервов покрытия пенсионных обязательств по каждому именному пенсионному счету, каждому солидарному пенсионному счету и каждому счету долгосрочных сбережений, удовлетворяющим условиям, указанным в абзаце первом настоящего пункта, осуществляется в случае, если величина результата размещения пенсионных резервов за календарный год, отраженная на указанных именном пенсионном счете, солидарном пенсионном счете или счете долгосрочных сбережений, является отрицательной величиной.
(п. 4 в ред. Федерального закона от 10.07.2023 N 299-ФЗ)

5. Проверка необходимости гарантийного восполнения резервов покрытия пенсионных обязательств по пенсионному счету негосударственного пенсионного обеспечения, открытому в соответствии с условиями пенсионного договора, который заключен до 1 января 2023 года и не допускает возможности отражения отрицательного результата размещения пенсионных резервов на указанном пенсионном счете, осуществляется фондом по состоянию на 31 декабря каждого года.

Гарантийное восполнение резервов покрытия пенсионных обязательств по пенсионному счету негосударственного пенсионного обеспечения, указанному в абзаце первом настоящего пункта, осуществляется в случае, если величина результата размещения пенсионных резервов за календарный год, относящаяся к указанному пенсионному счету, является отрицательной величиной.

6. Гарантийное восполнение резервов покрытия пенсионных обязательств в случаях, предусмотренных пунктами 2 - 4 настоящей статьи, осуществляется фондом путем пополнения резервов покрытия пенсионных обязательств с отражением размера гарантийного восполнения резервов покрытия пенсионных обязательств на пенсионном счете негосударственного пенсионного обеспечения или счете долгосрочных сбережений на дату, по состоянию на которую осуществлялась проверка необходимости гарантийного восполнения резервов покрытия пенсионных обязательств.
(в ред. Федерального закона от 10.07.2023 N 299-ФЗ)

Гарантийное восполнение резервов покрытия пенсионных обязательств в случае, предусмотренном пунктом 5 настоящей статьи, осуществляется фондом путем пополнения резервов покрытия пенсионных обязательств без отражения отрицательного результата размещения пенсионных резервов и размера гарантийного восполнения резервов покрытия пенсионных обязательств на пенсионном счете негосударственного пенсионного обеспечения.

Размер гарантийного восполнения резервов покрытия пенсионных обязательств равен взятой по модулю отрицательной величине результата размещения пенсионных резервов, определяемой в соответствии с пунктами 2 - 5 настоящей статьи.

7. Проверка необходимости гарантийного восполнения резервов покрытия пенсионных обязательств и гарантийное восполнение резервов покрытия пенсионных

обязательств в случаях, предусмотренных пунктами 2, 3.1, 4 и 5 настоящей статьи, осуществляются в срок не позднее 31 марта года, следующего за годом, по состоянию на 31 декабря которого выявлена необходимость гарантийного восполнения.
(в ред. Федерального закона от 10.07.2023 N 299-ФЗ)

Проверка необходимости гарантийного восполнения резервов покрытия пенсионных обязательств и гарантийное восполнение резервов покрытия пенсионных обязательств в случае, предусмотренном пунктом 3 настоящей статьи, осуществляются до назначения участнику негосударственной пенсии, периодических выплат по договору долгосрочных сбережений или единовременной выплаты по договору долгосрочных сбережений.
(в ред. Федерального закона от 10.07.2023 N 299-ФЗ)

8. Период гарантийного восполнения устанавливается пенсионным договором и договором долгосрочных сбережений в целых календарных годах в диапазоне от одного календарного года до пяти календарных лет.
(в ред. Федерального закона от 10.07.2023 N 299-ФЗ)

В случае, если период гарантийного восполнения пенсионным договором или договором долгосрочных сбережений не установлен, продолжительность периода гарантийного восполнения для таких пенсионного договора или договора долгосрочных сбережений считается равной одному календарному году.
(в ред. Федерального закона от 10.07.2023 N 299-ФЗ)

Период гарантийного восполнения отсчитывается начиная с календарного года, в котором на пенсионном счете негосударственного пенсионного обеспечения или счете долгосрочных сбережений отражен первый пенсионный взнос или сберегательный взнос, а для пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения, на которых первый пенсионный взнос отражен до 1 января 2023 года, - с 2023 года.
(в ред. Федерального закона от 10.07.2023 N 299-ФЗ)

Статья 14.3. Порядок и сроки рассмотрения обращений

(введена Федеральным законом от 04.08.2023 N 442-ФЗ)

1. Фонд обязан рассмотреть обращение физического лица или юридического лица (далее для целей настоящей статьи - заявитель), связанное с осуществлением фондом деятельности, предусмотренной настоящим Федеральным законом, в порядке, установленном настоящей статьей.

2. Фонд обязан обеспечить прием обращений, направленных посредством почтовой связи или нарочным на бумажном носителе, по адресу в пределах места нахождения фонда, адресу места нахождения филиала, представительства фонда, указанным в едином государственном реестре юридических лиц, а также направленных на адрес электронной почты фонда (при наличии). Наличие подписи заявителя в обращении не требуется.

Информация об адресах, указанных в абзаце первом настоящего пункта, должна быть размещена в местах обслуживания вкладчиков, участников, застрахованных лиц, а также на официальном сайте фонда в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет".

В случае организации приема обращений дополнительным способом, не

предусмотренным абзацем первым настоящего пункта, фонд обязан разместить информацию о дополнительном способе приема обращений в местах обслуживания вкладчиков, участников, застрахованных лиц, а также на официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет".

Обращение подлежит обязательной регистрации не позднее рабочего дня, следующего за днем его поступления в фонд. В случае поступления обращения в форме электронного документа фонд обязан уведомить заявителя о регистрации обращения (далее - уведомление о регистрации) не позднее дня регистрации обращения способом, предусмотренным пунктом 3 настоящей статьи.

В случае, если обращение содержит требование имущественного характера, которое связано с восстановлением фондом нарушенного права заявителя и подлежит рассмотрению уполномоченным по правам потребителей финансовых услуг, направление обращения в соответствии с требованиями настоящей статьи является соблюдением заявителем обязанности, предусмотренной частью 1 статьи 16 Федерального закона от 4 июня 2018 года N 123-ФЗ "Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг", и обращение подлежит рассмотрению фондом в порядке и сроки, которые установлены указанным Федеральным законом.

3. Фонд обязан рассмотреть обращение и по результатам его рассмотрения направить заявителю ответ на обращение в течение 15 рабочих дней со дня регистрации обращения, если иные сроки не предусмотрены настоящим Федеральным законом и другими федеральными законами.

В случае необходимости запроса дополнительных документов и материалов в целях объективного и всестороннего рассмотрения обращения фонд по решению единоличного исполнительного органа, заместителя единоличного исполнительного органа или уполномоченного ими лица вправе продлить срок рассмотрения обращения, но не более чем на 10 рабочих дней, если иное не предусмотрено федеральными законами. Фонд обязан направить заявителю уведомление о продлении срока рассмотрения обращения с указанием обоснования такого продления (далее - уведомление о продлении срока).

Ответ на обращение должен содержать информацию о результатах объективного и всестороннего рассмотрения обращения, быть обоснованным и включать ссылки на имеющие отношение к рассматриваемому в обращении вопросу требования законодательства Российской Федерации, документы и (или) сведения, связанные с рассмотрением обращения, а также на фактические обстоятельства рассматриваемого в обращении вопроса.

Ответ на обращение, а также уведомление о регистрации, уведомление о продлении срока направляются заявителю в зависимости от способа поступления обращения в письменной форме по указанным в обращении адресу электронной почты или почтовому адресу либо способом, предусмотренным условиями договора, заключенного между фондом и заявителем. В случае, если заявитель при направлении обращения указал способ направления ответа на обращение в форме электронного документа или на бумажном носителе, ответ на обращение должен быть направлен способом, указанным в обращении.

Фонд обязан хранить обращения, а также копии ответов на обращения и копии уведомлений, предусмотренных настоящей статьей, в течение трех лет со дня регистрации

таких обращений.

4. В случае выявления фондом при рассмотрении обращения нарушения базового стандарта или внутреннего стандарта, разработанного, согласованного и утвержденного в соответствии с требованиями Федерального закона от 13 июля 2015 года N 223-ФЗ "О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка", фонд направляет копию ответа на обращение и копию обращения в саморегулируемую организацию в сфере финансового рынка, объединяющую фонды, членом которой он является на момент направления указанных копий, для осуществления саморегулируемой организацией в сфере финансового рынка, объединяющей фонды, контроля в порядке, предусмотренном статьей 14 указанного Федерального закона, в день направления ответа на обращение заявителю.

5. Ответ на обращение по существу не дается фондом в следующих случаях:

1) в обращении не указан адрес, по которому должен быть направлен ответ;

2) в обращении не указана фамилия (наименование) заявителя;

3) в обращении содержатся нецензурные либо оскорбительные выражения, угрозы имуществу фонда, угрозы жизни, здоровью и имуществу работника фонда, а также членов его семьи;

4) текст обращения не поддается прочтению;

5) текст обращения не позволяет определить его суть.

6. Если в случаях, предусмотренных подпунктами 2 - 5 пункта 5 настоящей статьи, фонд принимает решение не рассматривать обращение по существу, он должен направить заявителю уведомление об этом решении в течение пяти рабочих дней со дня регистрации обращения способом, указанным в пункте 3 настоящей статьи.

7. В случае, если в обращении содержится вопрос, на который заявителю неоднократно давались ответы по существу в связи с ранее направляемыми им обращениями, и при этом в обращении не приводятся новые доводы или обстоятельства, фонд вправе самостоятельно принять решение о безосновательности очередного обращения и прекращении переписки с заявителем по данному вопросу. Об этом решении заявитель уведомляется в порядке, предусмотренном пунктом 6 настоящей статьи, с указанием причин невозможности рассмотрения обращения по существу.

8. В случае поступления в фонд из Банка России обращения, предусмотренного статьей 79.3 Федерального закона от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", фонд обязан рассмотреть обращение в соответствии с требованиями настоящей статьи, а также направить в Банк России копию ответа на обращение и копии уведомлений (при наличии), предусмотренных настоящей статьей, в день их направления заявителю.

9. Фонд и его должностные лица не вправе использовать иначе, чем в целях, предусмотренных настоящим Федеральным законом, и разглашать в какой-либо форме полученные при рассмотрении обращения персональные данные заявителя, а также информацию, составляющую коммерческую, служебную, банковскую тайну, тайну

страхования и иную охраняемую законом тайну, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Статья 15. Конфиденциальная информация фонда

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

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

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

обработке сведений, содержащихся в пенсионных счетах негосударственного пенсионного обеспечения, счетах долгосрочных сбережений, пенсионных счетах накопительной пенсии;
(в ред. Федеральных законов от 21.07.2014 N 218-ФЗ, от 10.07.2023 N 299-ФЗ)

осуществлении срочной пенсионной выплаты, единовременной выплаты;

выплате негосударственной пенсии и накопительной пенсии, осуществлении периодических выплат по договору долгосрочных сбережений, единовременной выплаты по договору долгосрочных сбережений, выплатах (переводе) выкупных сумм и выплатах правопреемникам.
(в ред. Федеральных законов от 21.07.2014 N 218-ФЗ, от 10.07.2023 N 299-ФЗ)

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

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

Указанная информация может быть передана 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 (далее - Агентство).
(часть пятая в ред. Федерального закона от 21.07.2014 N 218-ФЗ)

Фонд вправе поручить в соответствии с частью 3 статьи 6 Федерального закона от 27 июля 2006 года N 152-ФЗ "О персональных данных" обработку персональных данных

вкладчиков - физических лиц, страхователей - физических лиц, участников, застрахованных лиц, выгодоприобретателей, правопреемников участников и застрахованных лиц организациям, которые в соответствии с договором осуществляют ведение пенсионных счетов, счетов долгосрочных сбережений, если указание на такие организации содержится в правилах фонда, а также иным организациям, если это необходимо для исполнения пенсионного договора, договора долгосрочных сбережений, договора об обязательном пенсионном страховании. В этих случаях фонд не обязан получать согласие субъектов персональных данных на дачу поручения обработки персональных данных третьим лицам.
(в ред. Федеральных законов от 21.07.2014 N 218-ФЗ, от 10.07.2023 N 299-ФЗ)

Глава IV. ИМУЩЕСТВО ФОНДА

(в ред. Федерального закона от 21.07.2014 N 218-ФЗ)

Статья 16. Имущество фонда

(в ред. Федерального закона от 21.07.2014 N 218-ФЗ)

Имущество фонда подразделяется на собственные средства, пенсионные резервы и пенсионные накопления.

Статья 17. Утратила силу с 1 января 2014 года. - Федеральный закон от 28.12.2013 N 410-ФЗ.

Статья 18. Пенсионные резервы и пенсионные накопления

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

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

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

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

пенсионных взносов;

дохода фонда от размещения пенсионных резервов;

целевых поступлений;

собственных средств фонда, направленных на пополнение средств пенсионных резервов при осуществлении мер по предупреждению банкротства фонда с участием Банка России в соответствии с Федеральным законом от 26 октября 2002 года N 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)";
(абзац введен Федеральным законом от 20.04.2021 N 92-ФЗ)

средств гарантийного возмещения, полученного в соответствии с Федеральным законом "О гарантировании прав участников негосударственных пенсионных фондов в

рамках деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений";
(абзац введен Федеральным законом от 28.12.2022 N 556-ФЗ; в ред. Федерального закона от 10.07.2023 N 299-ФЗ)

средств гарантийного восполнения резервов покрытия пенсионных обязательств, осуществляемого за счет собственных средств фонда;
(абзац введен Федеральным законом от 28.12.2022 N 556-ФЗ)

сберегательных взносов, в том числе единовременных взносов и дополнительных стимулирующих взносов;
(абзац введен Федеральным законом от 10.07.2023 N 299-ФЗ)

иного имущества, определяемого по решению совета директоров (наблюдательного совета) фонда.
(в ред. Федеральных законов от 28.12.2013 N 410-ФЗ, от 07.03.2018 N 49-ФЗ)

3. Абзац утратил силу с 1 января 2024 года. - Федеральный закон от 10.07.2023 N 299-ФЗ.

Для учета денежных средств, составляющих пенсионные резервы, и для расчетов по операциям со средствами пенсионных резервов фонду открывается (открываются) отдельный банковский счет (счета), а для учета прав на ценные бумаги, составляющие активы, в которые размещены средства пенсионных резервов, - отдельный счет (счета) депо. Денежные средства, составляющие пенсионные резервы, должны находиться в кредитных организациях, которым присвоен кредитный рейтинг не ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России, и при соблюдении условия, установленного в соответствии с пунктом 5 статьи 24.1 настоящего Федерального закона, и (или) в небанковских кредитных организациях, осуществляющих функции центрального контрагента в соответствии с Федеральным законом от 7 февраля 2011 года N 7-ФЗ "О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте", которым присвоен кредитный рейтинг не ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России.
(абзац введен Федеральным законом от 21.07.2014 N 218-ФЗ; в ред. Федеральных законов от 03.08.2018 N 322-ФЗ, от 11.06.2021 N 190-ФЗ, от 13.12.2024 N 475-ФЗ)

Пенсионными правилами фонда, правилами формирования долгосрочных сбережений фонда могут быть предусмотрены формирование, учет и размещение резервов покрытия пенсионных обязательств раздельно соответственно по каждой пенсионной схеме, по каждому виду договора долгосрочных сбережений. В этом случае резервы покрытия пенсионных обязательств, сформированные в рамках одной пенсионной схемы, не могут использоваться на покрытие обязательств фонда по другим пенсионным схемам и на покрытие обязательств по договорам долгосрочных сбережений, а резервы покрытия пенсионных обязательств, сформированные в рамках договоров долгосрочных сбережений одного вида, не могут использоваться на покрытие обязательств фонда по договорам долгосрочных сбережений иного вида и на покрытие обязательств фонда по пенсионным договорам. При недостаточности средств пенсионных резервов, сформированных по пенсионной схеме, на покрытие обязательств фонда по данной схеме перед вкладчиками и участниками (их правопреемниками), а также при недостаточности средств пенсионных резервов, сформированных по договорам долгосрочных сбережений одного вида, на покрытие обязательств фонда по данному виду

договора долгосрочных сбережений перед вкладчиками и участниками (их правопреемниками) используются средства страхового резерва.
(в ред. Федерального закона от 10.07.2023 N 299-ФЗ)

4. Пенсионные накопления формируются за счет:

переданных из Фонда пенсионного и социального страхования 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 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 Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации для последующей передачи в фонд;
(в ред. Федеральных законов от 21.07.2014 N 218-ФЗ, от 14.07.2022 N 237-ФЗ)

средств фонда, находящихся в доверительном управлении управляющей компании в соответствии с настоящим Федеральным законом;
(в ред. Федерального закона от 07.03.2018 N 49-ФЗ)

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;
(в ред. Федеральных законов от 30.11.2011 N 359-ФЗ, от 21.07.2014 N 218-ФЗ)

средств, переданных в фонд предыдущим страховщиком (фондом) в связи с заключением застрахованным лицом с фондом договора об обязательном пенсионном страховании в установленном настоящим Федеральным законом порядке;

средств, поступивших в фонд от управляющих компаний для передачи в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации или другой фонд в соответствии с настоящим Федеральным законом и еще не переданных в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации или другие фонды;
(в ред. Федерального закона от 14.07.2022 N 237-ФЗ)

собственных средств фонда, направленных на пополнение средств пенсионных накоплений при осуществлении мер по предупреждению банкротства фонда с участием Банка России в соответствии с Федеральным законом от 26 октября 2002 года N 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)";
(абзац введен Федеральным законом от 20.04.2021 N 92-ФЗ)

иного имущества, определяемого по решению совета директоров (наблюдательного совета) фонда;
(в ред. Федеральных законов от 28.12.2013 N 410-ФЗ, от 07.03.2018 N 49-ФЗ)

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";
(абзац введен Федеральным законом от 28.12.2013 N 410-ФЗ)

средств резерва фонда по обязательному пенсионному страхованию, подлежащих восстановлению на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица в случае принятия уполномоченным по правам потребителей финансовых услуг или судом решения о возврате предыдущему страховщику по обязательному пенсионному страхованию средств пенсионных накоплений в связи с незаключением договора об обязательном пенсионном страховании на том основании, что заявление застрахованного лица о переходе (заявление застрахованного лица о досрочном переходе) из Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации в фонд или из одного фонда в другой фонд и (или) договор об обязательном пенсионном страховании подписаны не застрахованным лицом и не его уполномоченным представителем, либо в связи с признанием судом договора об обязательном пенсионном страховании не заключенным по иным основаниям или недействительным;
(в ред. Федерального закона от 13.06.2023 N 226-ФЗ)

дохода от инвестирования средств резерва фонда по обязательному пенсионному страхованию, подлежащих восстановлению на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица в случае принятия уполномоченным по правам потребителей финансовых услуг или судом решения о возврате предыдущему страховщику по обязательному пенсионному страхованию средств пенсионных накоплений в связи с незаключением договора об обязательном пенсионном страховании на том основании, что заявление застрахованного лица о переходе (заявление застрахованного лица о досрочном переходе) из Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации в фонд или из одного фонда в другой фонд и (или) договор об обязательном пенсионном страховании подписаны не застрахованным лицом и не его уполномоченным представителем, либо в связи с признанием судом договора об обязательном пенсионном страховании не заключенным по иным основаниям или недействительным, в размере, определенном в порядке, установленном настоящим Федеральным законом;
(в ред. Федерального закона от 13.06.2023 N 226-ФЗ)

процентов за неправомерное пользование средствами пенсионных накоплений и средств, направленных на формирование собственных средств фонда, подлежащих переводу фондом предыдущему страховщику в случае принятия уполномоченным по правам потребителей финансовых услуг или судом решения о возврате предыдущему страховщику по обязательному пенсионному страхованию средств пенсионных накоплений в связи с незаключением договора об обязательном пенсионном страховании на том основании, что заявление застрахованного лица о переходе (заявление застрахованного лица о досрочном переходе) из Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации в фонд или из одного фонда в другой фонд и (или) договор об обязательном пенсионном страховании подписаны не застрахованным лицом и не его уполномоченным представителем, либо в связи с признанием судом договора об обязательном пенсионном страховании не заключенным по иным основаниям или недействительным;
(в ред. Федерального закона от 13.06.2023 N 226-ФЗ)

средств пенсионных резервов в размере единовременного взноса по договору долгосрочных сбережений и дохода от его размещения, процентов за неправомерное пользование средствами пенсионных накоплений и средств, направленных на формирование собственных средств фонда, сформированных за счет дохода от размещения указанных средств, подлежащих передаче фондом в состав средств пенсионных накоплений и отражению на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица, а также средств пенсионных резервов, подлежащих передаче фондом в состав средств резерва фонда по обязательному пенсионному страхованию в случае признания судом заявления о единовременном взносе недействительным.
(абзац введен Федеральным законом от 10.07.2023 N 299-ФЗ)

4.1. 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.
(п. 4.1 введен Федеральным законом от 30.11.2011 N 359-ФЗ, в ред. Федерального закона от 21.07.2014 N 218-ФЗ)

5. На средства пенсионных резервов и на активы, в которые размещены средства пенсионных резервов, не может быть обращено взыскание по долгам фонда (за исключением долгов фонда перед его участниками, вкладчиками), вкладчиков, управляющей компании (управляющих компаний), специализированного депозитария и иных третьих лиц, включая застрахованных лиц и участников, к ним также не могут применяться меры по обеспечению заявленных требований, в том числе арест имущества.
(п. 5 в ред. Федерального закона от 21.07.2014 N 218-ФЗ)

6. На средства пенсионных накоплений и активы, в которые инвестированы средства пенсионных накоплений, не может быть обращено взыскание по обязательствам фонда (за исключением обязательств фонда перед застрахованными лицами и их правопреемниками), вкладчиков, страхователя, управляющей компании (за исключением обязательств, возникших в связи с осуществлением ею деятельности по доверительному управлению средствами пенсионных накоплений), специализированного депозитария и иных лиц, включая застрахованных лиц и участников, к ним также не могут применяться меры по обеспечению заявленных требований, в том числе арест имущества.
(п. 6 в ред. Федерального закона от 18.07.2009 N 182-ФЗ)

7. Исполнение обязательств субъектов отношений по негосударственному пенсионному обеспечению, по формированию долгосрочных сбережений не может осуществляться за счет средств пенсионных накоплений.
(в ред. Федерального закона от 10.07.2023 N 299-ФЗ)

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

Исполнение обязательств перед застрахованными лицами по выплате накопительной пенсии или срочной пенсионной выплаты не может осуществляться за счет средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым не установлена накопительная пенсия или срочная пенсионная выплата.
(в ред. Федерального закона от 21.07.2014 N 218-ФЗ)

9. Средства пенсионных накоплений в размере, равном размеру средств пенсионных накоплений, отраженных на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица, в случае уплаты единовременного взноса по договору долгосрочных сбережений, заключенному указанным лицом с фондом в свою пользу, в соответствии с настоящим Федеральным законом переводятся фондом в состав средств пенсионных резервов одновременно с отражением единовременного взноса на счете долгосрочных сбережений указанного лица.
(п. 9 введен Федеральным законом от 10.07.2023 N 299-ФЗ)

10. При переводе средств пенсионных накоплений в состав средств пенсионных резервов в соответствии с пунктами 8 и 13 статьи 36.12-1 настоящего Федерального закона фонд вправе осуществить данный перевод путем передачи активов (ценных бумаг и денежных средств) в размере, определяемом в соответствии с указанными пунктами. В целях осуществления такой передачи используется стоимость активов, определенная на день, предшествующий дню такой передачи.

Банком России могут быть установлены дополнительные требования к порядку перевода средств пенсионных накоплений в состав средств пенсионных резервов путем передачи активов, а также дополнительные требования к активам, которые могут быть переданы фондом при таком переводе, в том числе ограничения по передаче ценных бумаг, оцениваемых по стоимости, отличной от рыночной.
(п. 10 в ред. Федерального закона от 25.12.2023 N 632-ФЗ)

Глава V. ГАРАНТИИ ИСПОЛНЕНИЯ ФОНДОМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

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

Статья 19. Утратила силу с 1 января 2014 года. - Федеральный закон от 28.12.2013 N 410-ФЗ.

> КонсультантПлюс: примечание.
> Об административной ответственности за нарушение требований к страховому резерву негосударственного пенсионного фонда см. ч. 10 ст. 15.29 КоАП РФ.

Статья 20. Страховой резерв фонда
(в ред. Федерального закона от 28.12.2013 N 410-ФЗ)

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

1. Для обеспечения устойчивости исполнения обязательств перед участниками фонд создает страховой резерв, который подлежит обособленному учету.
(в ред. Федерального закона от 28.12.2013 N 410-ФЗ)

Нормативный размер страхового резерва и порядок его формирования и использования устанавливаются Банком России.
(в ред. Федерального закона от 23.07.2013 N 251-ФЗ)

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

2. Утратил силу с 1 января 2014 года. - Федеральный закон от 28.12.2013 N 410-ФЗ.

Статья 20.1. Резерв фонда по обязательному пенсионному страхованию

(введена Федеральным законом от 28.12.2013 N 410-ФЗ)

1. Для обеспечения устойчивости исполнения обязательств перед застрахованными лицами по договорам об обязательном пенсионном страховании фонд создает резерв по обязательному пенсионному страхованию.

2. Резерв фонда по обязательному пенсионному страхованию формируется за счет:

1) ежегодных отчислений в резерв фонда по обязательному пенсионному страхованию, которые осуществляются за счет собственных средств фонда;
(пп. 1 в ред. Федерального закона от 07.03.2018 N 49-ФЗ)

2) средств пенсионных накоплений, не полученных правопреемниками умерших застрахованных лиц;

2.1) средств пенсионных накоплений, подлежащих направлению в соответствии с настоящим Федеральным законом в резерв фонда по обязательному пенсионному страхованию;
(пп. 2.1 введен Федеральным законом от 21.07.2014 N 218-ФЗ)

3) утратил силу с 1 июля 2022 года. - Федеральный закон от 21.12.2021 N 415-ФЗ;

4) доходов от инвестирования средств резерва фонда по обязательному пенсионному страхованию;

4.1) средств страхового резерва фонда, подлежащих в соответствии с пунктом 14 статьи 36.12-1 настоящего Федерального закона передаче фондом в состав средств резерва по обязательному пенсионному страхованию в случае признания судом заявления о единовременном взносе недействительным;
(пп. 4.1 введен Федеральным законом от 10.07.2023 N 299-ФЗ)

5) иного имущества, определенного по решению совета директоров (наблюдательного совета) фонда, в том числе средств акционеров фонда.

3. Расчетной базой для определения размера ежегодных отчислений в резерв фонда по обязательному пенсионному страхованию является сумма средней стоимости чистых активов, находящихся в доверительном управлении по всем договорам доверительного управления средствами пенсионных накоплений, средствами выплатного резерва и средствами пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, за отчетный год, и среднего размера остатков денежных средств на счете (счетах) фонда, предназначенном для операций со средствами пенсионных накоплений, за отчетный год.
(в ред. Федерального закона от 29.06.2015 N 210-ФЗ)

При этом стоимость чистых активов рассчитывается в соответствии со статьей 36.14 настоящего Федерального закона. Средняя стоимость чистых активов рассчитывается путем сложения стоимости чистых активов по состоянию на конец каждого рабочего дня

отчетного года и деления полученной суммы на количество рабочих дней, в которые осуществлялся расчет стоимости чистых активов в отчетном году.

Средний размер остатков денежных средств на счете (счетах) фонда, предназначенном для операций со средствами пенсионных накоплений, рассчитывается путем сложения остатков денежных средств на счете (счетах) фонда, предназначенном для операций со средствами пенсионных накоплений, на конец каждого рабочего дня отчетного года и деления полученной суммы на количество рабочих дней в отчетном году.
(абзац введен Федеральным законом от 29.06.2015 N 210-ФЗ)
(п. 3 в ред. Федерального закона от 21.07.2014 N 218-ФЗ)

4. Размер резерва фонда по обязательному пенсионному страхованию после 1 января 2018 года должен составлять не менее 1 процента и не более 10 процентов от расчетной базы, указанной в пункте 3 настоящей статьи, по состоянию на 31 декабря каждого отчетного года.

5. В случае превышения максимального размера резерва фонда по обязательному пенсионному страхованию по состоянию на 31 декабря очередного отчетного года фонд не осуществляет отчисление в резерв по обязательному пенсионному страхованию за расчетный период.

6. Расчетным периодом для осуществления отчислений в резерв фонда по обязательному пенсионному страхованию является календарный год.

7. Ставка ежегодных отчислений в резерв фонда по обязательному пенсионному страхованию или порядок ее расчета устанавливается Банком России и не может превышать 0,5 процента расчетной базы, определенной в соответствии с пунктом 3 настоящей статьи.

8. За счет средств резерва фонда по обязательному пенсионному страхованию осуществляются:

1) гарантийное восполнение в случаях, предусмотренных Федеральным законом "О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений" (далее - гарантийное восполнение);

2) выплаты средств пенсионных накоплений правопреемникам умершего застрахованного лица в случаях, предусмотренных настоящим Федеральным законом;

3) оплата услуг организациям, заключившим соответствующие договоры с фондом, по доставке застрахованным лицам накопительной пенсии;
(пп. 3 введен Федеральным законом от 29.07.2018 N 269-ФЗ)

4) пополнение средств пенсионных накоплений, не включенных в резервы фонда, средств выплатного резерва и средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, при осуществлении мер по предупреждению банкротства фонда с участием Банка России в соответствии с Федеральным законом от 26 октября 2002 года N 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)";

(пп. 4 введен Федеральным законом от 20.04.2021 N 92-ФЗ)

5) восстановление на пенсионном счете накопительной пенсии средств пенсионных накоплений, направленных в резерв фонда по обязательному пенсионному страхованию в соответствии с пунктом 5 статьи 36.6-1 настоящего Федерального закона, после поступления в фонд средств пенсионных накоплений в соответствии с пунктом 5.3 статьи 36.6 настоящего Федерального закона;
(пп. 5 введен Федеральным законом от 21.12.2021 N 415-ФЗ)

6) выплата дохода от инвестирования средств резерва фонда по обязательному пенсионному страхованию, подлежащих восстановлению на пенсионном счете накопительной пенсии в случае принятия уполномоченным по правам потребителей финансовых услуг или судом решения о возврате предыдущему страховщику по обязательному пенсионному страхованию средств пенсионных накоплений в связи с незаключением договора об обязательном пенсионном страховании на том основании, что заявление застрахованного лица о переходе (заявление застрахованного лица о досрочном переходе) из Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации в фонд или из одного фонда в другой фонд и (или) договор об обязательном пенсионном страховании подписаны не застрахованным лицом и не его уполномоченным представителем, либо в связи с признанием судом договора об обязательном пенсионном страховании не заключенным по иным основаниям или недействительным, в размере, определенном в порядке, установленном настоящим Федеральным законом;
(пп. 6 в ред. Федерального закона от 13.06.2023 N 226-ФЗ)

7) пополнение средств страхового резерва в случае перевода средств пенсионных накоплений в состав средств пенсионных резервов в качестве единовременного взноса по договору долгосрочных сбережений в соответствии с пунктом 9 статьи 18 настоящего Федерального закона.
(пп. 7 введен Федеральным законом от 10.07.2023 N 299-ФЗ)

9. В случае, если исполнение фондом обязанностей по использованию резерва по обязательному пенсионному страхованию, предусмотренных Федеральным законом "О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений", привело к снижению величины резерва фонда по обязательному пенсионному страхованию ниже минимальной величины, установленной пунктом 4 настоящей статьи, фонд обязан восстановить минимальную величину резерва по обязательному пенсионному страхованию в течение трех лет со дня выявления факта снижения величины указанного резерва.

10. Дополнительные требования к порядку формирования резерва фонда по обязательному пенсионному страхованию, порядок его инвестирования и порядок его использования устанавливаются Банком России.

11. Средства резерва фонда по обязательному пенсионному страхованию являются обособленной частью средств пенсионных накоплений и подлежат обособленному учету фондом.

Статья 20.2. Утратила силу. - Федеральный закон от 21.07.2014 N 218-ФЗ.

Статья 20.3. Дивиденды

(введена Федеральным законом от 28.12.2013 N 410-ФЗ)

Фонд не вправе принять решение (объявлять) о выплате дивидендов по акциям до истечения пяти лет со дня его государственной регистрации.

Статья 21. Актуарное оценивание деятельности фонда

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

Деятельность фонда по негосударственному пенсионному обеспечению, формированию долгосрочных сбережений и обязательному пенсионному страхованию подлежит ежегодному актуарному оцениванию по итогам финансового года.
(в ред. Федеральных законов от 28.12.2013 N 410-ФЗ, от 10.07.2023 N 299-ФЗ)

Обязательное актуарное оценивание проводится в соответствии с законодательством об актуарной деятельности.
(часть вторая в ред. Федерального закона от 21.07.2014 N 218-ФЗ)

Актуарное заключение должно соответствовать требованиям, установленным Федеральным законом от 2 ноября 2013 года N 293-ФЗ "Об актуарной деятельности в Российской Федерации" и содержать результаты актуарного оценивания текущих и будущих обязательств фонда перед вкладчиками, участниками и застрахованными лицами, результаты оценивания стоимости средств пенсионных резервов и средств пенсионных накоплений, сведения о наличии актуарного дефицита и его размере, а также результаты актуарного оценивания исполнения обязательств фонда перед участниками и застрахованными лицами в условиях прекращения поступления пенсионных взносов, сберегательных взносов и страховых взносов по обязательному пенсионному страхованию.
(в ред. Федеральных законов от 28.12.2013 N 410-ФЗ, от 21.07.2014 N 218-ФЗ, от 10.07.2023 N 299-ФЗ, от 25.12.2023 N 632-ФЗ)

Часть четвертая утратила силу. - Федеральный закон от 21.07.2014 N 218-ФЗ.

Требования к квалификации актуариев, осуществляющих актуарное оценивание деятельности фондов, устанавливаются Банком России.
(в ред. Федеральных законов от 23.07.2008 N 160-ФЗ, от 23.07.2013 N 251-ФЗ)

Часть шестая утратила силу. - Федеральный закон от 21.07.2014 N 218-ФЗ.

В случае реорганизации фонда (фондов) актуарное заключение составляется по состоянию на конец последнего квартала, предшествующего дате принятия уполномоченным органом управления фонда решения о реорганизации.
(часть седьмая в ред. Федерального закона от 28.12.2013 N 410-ФЗ)

При проведении актуарного оценивания деятельности фонда (фондов) в связи с его реорганизацией подлежат рассмотрению передаточный акт или разделительный баланс и следующие документы:

документы, содержащие сведения о составе и структуре передаваемого при

реорганизации фонда (фондов) имущества, в целях включения его в расчет величины уставного капитала каждого участвовавшего в реорганизации фонда и каждого фонда, созданного в результате реорганизации;

пенсионные правила фонда, правила формирования долгосрочных сбережений фонда, если фонд, создаваемый в результате реорганизации, предполагает осуществлять деятельность по формированию долгосрочных сбережений, а также страховые правила фонда, если фонд, создаваемый в результате реорганизации, предполагает осуществлять деятельность по обязательному пенсионному страхованию в качестве страховщика;
(в ред. Федеральных законов от 10.07.2023 N 299-ФЗ, от 25.12.2023 N 632-ФЗ)

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

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

абзац утратил силу. - Федеральный закон от 21.07.2014 N 218-ФЗ;

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

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

документы, содержащие сведения о результатах проведения сопоставления денежной оценки обязательств фонда перед кредиторами фонда по обязательствам, возникшим из договоров об обязательном пенсионном страховании, и рыночной стоимости активов под обеспечение указанных обязательств.
(часть восьмая в ред. Федерального закона от 28.12.2013 N 410-ФЗ)

Актуарное заключение, подготовленное в соответствии с настоящей статьей, подлежит проверке ответственным актуарием в соответствии с законодательством об актуарной деятельности.
(часть девятая введена Федеральным законом от 11.06.2021 N 194-ФЗ)

Статья 22. Аудит отчетности

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

Фонды обязаны ежегодно по итогам финансового года проводить аудит.

Ежегодному аудиту в соответствии с законодательством Российской Федерации об аудиторской деятельности и требованиями настоящего Федерального закона подлежат ведение пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения, счетов

долгосрочных сбережений и пенсионных счетов накопительной пенсии, бухгалтерская (финансовая) отчетность фондов, осуществление выплат негосударственных пенсий, периодических выплат по договорам долгосрочных сбережений и единовременных выплат по договорам долгосрочных сбережений, выкупных сумм, накопительных пенсий, срочных пенсионных выплат, единовременных выплат, выплат правопреемникам, а также бухгалтерская (финансовая) отчетность управляющих компаний и специализированных депозитариев по формированию и размещению средств пенсионных резервов и формированию, передаче и инвестированию средств пенсионных накоплений.
(в ред. Федеральных законов от 28.12.2013 N 410-ФЗ, от 21.07.2014 N 218-ФЗ, от 10.07.2023 N 299-ФЗ)

Не допускается проведение аудита аффилированным лицом фонда, его управляющей компании (управляющих компаний) и специализированного депозитария. Аудиторская организация, осуществляющая проверку деятельности фонда, не может являться его акционером, а также акционером (участником) управляющей компании, специализированного депозитария, актуария этого фонда и оценщика.
(в ред. Федерального закона от 28.12.2013 N 410-ФЗ)

Аудиторское заключение представляется фондом в Банк России не позднее 30 июня.
(в ред. Федерального закона от 23.07.2013 N 251-ФЗ)

В случае реорганизации фонда (фондов) аудиторское заключение составляется по состоянию на окончание последнего квартала, предшествующего дате принятия уполномоченным органом управления фонда решения о реорганизации.
(часть пятая в ред. Федерального закона от 28.12.2013 N 410-ФЗ)

Проверке, проводимой аудиторской организацией в связи с реорганизацией фонда (фондов), подлежат передаточный акт или разделительный баланс фонда (фондов) с учетом конкретной формы реорганизации, а также следующие документы:

документы, содержащие сведения о составе и структуре имущества, передаваемого при реорганизации фондов путем слияния или присоединения в целях включения его в уставной капитал каждого участвовавшего в реорганизации фонда и каждого фонда, созданного в результате реорганизации;

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

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

документы, содержащие сведения о составе и структуре документов, передаваемых при реорганизации фондов в целях ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения, счетов долгосрочных сбережений и пенсионных счетов накопительной части трудовой пенсии (с 1 января 2015 года - пенсионных счетов накопительной пенсии), позволяющих определить обязательства фондов перед вкладчиками, участниками и застрахованными лицами;
(в ред. Федеральных законов от 21.07.2014 N 218-ФЗ, от 10.07.2023 N 299-ФЗ)

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

документы, указанные в пункте 32 статьи 33 настоящего Федерального закона, в случае, если реорганизация фонда осуществляется в форме, предполагающей создание одного или нескольких новых фондов.
(часть шестая в ред. Федерального закона от 28.12.2013 N 410-ФЗ)

Статья 23. Объединенные гарантийные фонды и страхование

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

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

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

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

Контроль за деятельностью объединенных гарантийных фондов осуществляется Банком России.
(в ред. Федеральных законов от 10.01.2003 N 14-ФЗ, от 23.07.2013 N 251-ФЗ)

Глава VI. РАЗМЕЩЕНИЕ СРЕДСТВ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ И ИНВЕСТИРОВАНИЕ СРЕДСТВ ПЕНСИОННЫХ НАКОПЛЕНИЙ

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

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

(в ред. Федерального закона от 21.07.2014 N 218-ФЗ)

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

1) обеспечения сохранности указанных средств;

2) обеспечения доходности, диверсификации и ликвидности инвестиционных

портфелей;

3) определения инвестиционной стратегии на основе объективных критериев, поддающихся количественной оценке;

4) учета надежности ценных бумаг;

5) информационной открытости процесса размещения средств пенсионных резервов и инвестирования средств пенсионных накоплений для фонда, его вкладчиков, участников и застрахованных лиц;

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

7) профессионального управления инвестиционным процессом.

Статья 24.1. Разрешенные активы (объекты инвестирования) пенсионных накоплений

(введена Федеральным законом от 21.07.2014 N 218-ФЗ)

1. 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, в том числе субординированные облигации;
(в ред. Федерального закона от 29.06.2015 N 210-ФЗ)

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;
(в ред. Федерального закона от 29.07.2018 N 269-ФЗ)

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, в том числе субординированные депозиты;
(в ред. Федерального закона от 29.06.2015 N 210-ФЗ)

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;

11) облигации иностранных эмитентов, проспект которых содержит норму или нормы о том, что доходы от размещения таких облигаций передаются российскому юридическому лицу и (или) российское юридическое лицо несет солидарную ответственность по обязательствам по таким облигациям;
(пп. 11 введен Федеральным законом от 29.06.2015 N 210-ФЗ)

12) клиринговые сертификаты участия.
(пп. 12 введен Федеральным законом от 11.06.2021 N 190-ФЗ)

2. Средства пенсионных накоплений не могут быть использованы для:

1) приобретения ценных бумаг, эмитентами которых являются управляющие компании, брокеры, специализированный депозитарий и аудиторы, с которыми фондом заключены соответствующие договоры;

> КонсультантПлюс: примечание.
> С 27.07.2027 в пп. 2 п. 2 ст. 24.1 вносятся изменения (ФЗ от 26.07.2026 N 253-ФЗ).

2) приобретения ценных бумаг эмитентов, в отношении которых осуществляются меры досудебной санации или возбуждена процедура банкротства (наблюдения, временного (внешнего) управления, конкурсного производства) в соответствии с законодательством Российской Федерации о банкротстве либо в отношении которых такие процедуры применялись в течение двух предшествующих лет.

3. Размещение средств пенсионных накоплений в активы:

1) указанные в подпункте 1 пункта 1 настоящей статьи, разрешается, только если они обращаются на организованных торгах или специально выпущены Правительством Российской Федерации для размещения средств институциональных инвесторов, а также при их первичном размещении, если условиями выпуска ценных бумаг предусмотрено обращение на организованных торгах или они специально выпущены для размещения средств институциональных инвесторов;

2) указанные в подпунктах 2 - 4, 6 и 11 пункта 1 настоящей статьи, разрешается, только если они обращаются на организованных торгах и удовлетворяют требованиям, установленным Банком России, а также при их первичном размещении, если они удовлетворяют требованиям, установленным Банком России;
(в ред. Федерального закона от 29.06.2015 N 210-ФЗ)

3) указанные в подпунктах 7 - 9 пункта 1 настоящей статьи, разрешается только в тех кредитных организациях, которым присвоен кредитный рейтинг не ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России, и при соблюдении условия, установленного в соответствии с пунктом 5 настоящей статьи, а также в небанковских кредитных организациях, осуществляющих функции центрального контрагента в соответствии с Федеральным законом от 7 февраля 2011 года N 7-ФЗ "О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте", которым присвоен кредитный рейтинг не ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России;
(в ред. Федеральных законов от 03.08.2018 N 322-ФЗ, от 11.06.2021 N 190-ФЗ, от 13.12.2024

N 475-ФЗ)

4) указанные в подпункте 12 пункта 1 настоящей статьи, разрешается при условии, что они получены по первой части договора репо с центральным контрагентом, которому присвоен кредитный рейтинг не ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России.
(пп. 4 введен Федеральным законом от 11.06.2021 N 190-ФЗ)

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

5. Размещение фондом (управляющей компанией) денежных средств, составляющих пенсионные резервы, и денежных средств, составляющих пенсионные накопления, на банковских депозитах и счетах осуществляется на основании договора с кредитной организацией, предусматривающего возможность его досрочного расторжения по требованию фонда (управляющей компании) в связи с тем, что кредитная организация перестала соответствовать установленным в соответствии с абзацем вторым пункта 3 статьи 18 настоящего Федерального закона и подпунктом 3 пункта 3 настоящей статьи требованиям, а также предусматривающего, что при таком досрочном расторжении кредитная организация обязана вернуть сумму депозита (остатка на счете) и проценты по нему, начисленные исходя из процентной ставки, определенной указанным договором.
(п. 5 введен Федеральным законом от 13.12.2024 N 475-ФЗ)

Статья 25. Управление пенсионными резервами и инвестирование средств пенсионных накоплений

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

1. Фонды осуществляют размещение средств пенсионных резервов самостоятельно, а также через управляющую компанию (управляющие компании). Фонды имеют право самостоятельно размещать средства пенсионных резервов в государственные ценные бумаги Российской Федерации, банковские депозиты и иные объекты инвестирования, предусмотренные Банком России.
(в ред. Федерального закона от 23.07.2013 N 251-ФЗ)

Размещение средств пенсионных резервов в государственные ценные бумаги Российской Федерации, банковские депозиты и иные объекты инвестирования, предусмотренные Банком России, осуществляется фондами в соответствии с законодательством Российской Федерации.
(в ред. Федерального закона от 23.07.2013 N 251-ФЗ)

Абзац утратил силу. - Федеральный закон от 21.07.2014 N 218-ФЗ.

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

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

счет (счета), а для учета прав на ценные бумаги, находящиеся в доверительном управлении по указанному договору, - отдельный счет (счета) депо.
(абзац введен Федеральным законом от 06.12.2007 N 334-ФЗ, в ред. Федерального закона от 21.07.2014 N 218-ФЗ)

Для расчетов по деятельности, связанной с доверительным управлением средствами пенсионных накоплений, переданных управляющей компании по одному договору доверительного управления средствами пенсионных накоплений, управляющая компания открывает отдельный банковский счет (счета), а для учета прав на ценные бумаги, находящиеся в доверительном управлении по указанному договору, - отдельный счет (счета) депо.
(абзац введен Федеральным законом от 21.07.2014 N 218-ФЗ)

2. Размещение средств пенсионных резервов, сформированных в соответствии с пенсионными правилами фонда, правилами формирования долгосрочных сбережений фонда, производится исключительно в целях сохранения и прироста средств пенсионных резервов в интересах участников.
(в ред. Федерального закона от 10.07.2023 N 299-ФЗ)

2.1. Управление средствами пенсионных резервов и организация инвестирования средств пенсионных накоплений, в том числе определение инвестиционной стратегии, осуществляются фондом на следующих условиях:

1) размещение (организация размещения) средств пенсионных резервов и организация инвестирования средств пенсионных накоплений производятся исключительно в интересах участников (застрахованных лиц) с должной степенью заботливости и осмотрительности;

> КонсультантПлюс: примечание.
> Положения пп. 2 п. 2.1 ст. 25 применяются в отношении сделок по приобретению и сделок по реализации активов, заключенных фондом и (или) управляющей компанией после 18.03.2018.

2) при размещении (организации размещения) средств пенсионных резервов и организации инвестирования средств пенсионных накоплений фондом обеспечиваются приобретение и реализация активов, составляющих пенсионные резервы и пенсионные накопления, на наилучших доступных для фонда условиях (в том числе соотношения риска и ожидаемой доходности) приобретения и реализации активов на момент заключения сделки.
(п. 2.1 введен Федеральным законом от 07.03.2018 N 49-ФЗ)

3. Фонды организуют размещение средств пенсионных резервов через управляющую компанию (управляющие компании), которая (которые) должна (должны) способами, предусмотренными гражданским законодательством Российской Федерации, обеспечить надлежащее управление переданными ей (им) фондом средствами пенсионных резервов по договорам доверительного управления.
(в ред. Федерального закона от 28.12.2013 N 410-ФЗ)

4. Управляющая компания (управляющие компании) несет (несут) ответственность перед фондом (фондами) за ненадлежащее исполнение возложенных на нее (них)

обязанностей в соответствии с законодательством Российской Федерации. Управляющая компания (управляющие компании) не несет (не несут) ответственности перед участниками по обязательствам фонда (фондов).
(в ред. Федерального закона от 21.07.2014 N 218-ФЗ)

5. Требования по формированию состава и структуры пенсионных резервов устанавливаются Банком России.
(в ред. Федерального закона от 23.07.2013 N 251-ФЗ)

6. Оценка недвижимого имущества, а также иного имущества, предусмотренного нормативными актами Банка России, в которое размещаются средства пенсионных резервов, осуществляется на основании договора с лицом, определенным советом директоров (наблюдательным советом) фонда. Копия отчета об оценке указанного имущества представляется в специализированный депозитарий фонда и Банк России. Договор на проведение оценки имущества, предусмотренного настоящим пунктом, может заключаться только с физическими и юридическими лицами, которые отвечают требованиям Федерального закона от 29 июля 1998 года N 135-ФЗ "Об оценочной деятельности в Российской Федерации" и не являются аффилированными лицами фонда, его управляющей компании (управляющих компаний), специализированного депозитария и аудиторской организации, с которой заключен договор на проведение обязательного аудита. При этом оценка имущества должна осуществляться при его приобретении, а также не реже одного раза в год, если иная периодичность не установлена нормативными актами Банка России. Лицо, с которым заключен договор на проведение оценки имущества, предусмотренного настоящим пунктом, несет ответственность перед фондом за причиненные ему убытки, возникшие в связи с использованием итоговой величины рыночной или иной стоимости объекта оценки, указанной в отчете, подписанном этим лицом.
(в ред. Федеральных законов от 06.12.2007 N 334-ФЗ, от 12.11.2012 N 180-ФЗ, от 23.07.2013 N 251-ФЗ, от 28.12.2013 N 410-ФЗ)

7. Фонд заключает с управляющей компанией договор доверительного управления, обязательные условия которого устанавливаются Банком России.
(в ред. Федеральных законов от 23.07.2008 N 160-ФЗ, от 23.07.2013 N 251-ФЗ)

8. Утратил силу. - Федеральный закон от 21.07.2014 N 218-ФЗ.

9. Правила размещения средств пенсионных резервов, в том числе установление особенностей в зависимости от принятого фондом способа формирования и учета пенсионных резервов и порядок осуществления контроля за их размещением устанавливаются Банком России.
(п. 9 в ред. Федерального закона от 21.07.2014 N 218-ФЗ)

10. Фонд, осуществляющий деятельность по обязательному пенсионному страхованию, не вправе самостоятельно инвестировать средства пенсионных накоплений.
(п. 10 введен Федеральным законом от 28.12.2013 N 410-ФЗ)

11. Результаты инвестирования средств пенсионных накоплений учитываются фондом на пенсионных счетах накопительной части трудовой пенсии (с 1 января 2015 года - пенсионных счетах накопительной пенсии) в порядке, установленном Банком России.
(п. 11 в ред. Федерального закона от 21.07.2014 N 218-ФЗ)

12. Результаты от размещения средств пенсионных резервов учитываются фондом при формировании обязательств перед вкладчиками и участниками в порядке, установленном Банком России.
(п. 12 введен Федеральным законом от 28.12.2013 N 410-ФЗ)

13. Утратил силу. - Федеральный закон от 07.03.2018 N 49-ФЗ.

14. Фонд и управляющая компания обязаны представлять специализированному депозитарию копии всех первичных документов в отношении средств пенсионных резервов и средств пенсионных накоплений, а также в отношении активов, в которые размещены или инвестированы указанные средства.
(п. 14 введен Федеральным законом от 21.07.2014 N 218-ФЗ)

> КонсультантПлюс: примечание.
> Положения п. 15 ст. 25 применяются в отношении сделок по приобретению и сделок по реализации активов, заключенных фондом и (или) управляющей компанией после 18.03.2018.

15. Если в результате нарушения предусмотренных подпунктом 2 пункта 2.1 настоящей статьи условий управления средствами пенсионных резервов и организации инвестирования средств пенсионных накоплений и (или) нарушения фондом требований к выявлению конфликта интересов и управлению конфликтом интересов размер средств пенсионных резервов или средств пенсионных накоплений уменьшился (далее - уменьшение средств) либо фонд недополучил доход на средства пенсионных резервов или средства пенсионных накоплений, которые он получил бы при соблюдении указанных условий (далее - недополученный доход), фонд обязан восполнить объем средств пенсионных резервов или средств пенсионных накоплений на величину уменьшения средств или величину недополученного дохода фонда за счет собственных средств.
(п. 15 введен Федеральным законом от 07.03.2018 N 49-ФЗ; в ред. Федерального закона от 10.07.2023 N 299-ФЗ)

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

(введена Федеральным законом от 06.12.2007 N 334-ФЗ)

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

по приобретению активов, не предусмотренных федеральными законами, иными нормативными правовыми актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России, а также договором доверительного управления средствами пенсионных резервов или договором доверительного управления средствами пенсионных накоплений;
(в ред. Федерального закона от 23.07.2013 N 251-ФЗ)

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

в результате которых принимается обязанность по передаче имущества, которое в момент принятия такой обязанности не составляет пенсионных резервов или пенсионных накоплений фонда, за исключением сделок, совершаемых на организованных торгах, при условии осуществления клиринга по таким сделкам;
(в ред. Федерального закона от 21.11.2011 N 327-ФЗ)

по приобретению имущества, являющегося предметом залога или иного обеспечения;

договоров займа или кредитных договоров, а также договоров репо. Указанное правило не распространяется на заключение договоров репо в случаях, установленных Банком России;
(в ред. Федеральных законов от 25.11.2009 N 281-ФЗ, от 23.07.2013 N 251-ФЗ)

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

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

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

по приобретению ценных бумаг, выпущенных (выданных) учредителями (участниками) управляющей компании, основным и преобладающим хозяйственными обществами учредителя (участника), дочерними и зависимыми обществами управляющей компании, специализированным депозитарием, аудиторской организацией, с которой заключен договор на проведение обязательного аудита, акционерным инвестиционным фондом, активы которого находятся в доверительном управлении этой управляющей компании (функции единоличного исполнительного органа которого осуществляет эта управляющая компания), за исключением случаев, предусмотренных настоящей статьей;
(в ред. Федерального закона от 12.11.2012 N 180-ФЗ)

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

по приобретению у специализированного депозитария и аудиторской организации, с которой заключен договор на проведение обязательного аудита, имущества или по

отчуждению имущества указанным лицам, за исключением случаев, предусмотренных настоящей статьей.
(в ред. Федерального закона от 12.11.2012 N 180-ФЗ)

1.1. Специализированный депозитарий фонда, его аудиторская организация, актуарий и оценщик, их акционеры или участники, аффилированные с ними лица не вправе приобретать в собственность или получать в доверительное управление акции фондов, для которых они являются исполнителями соответствующих услуг.
(п. 1.1 введен Федеральным законом от 28.12.2013 N 410-ФЗ)

1.2. Выкуп и приобретение акций фонда не могут осуществляться за счет средств пенсионных резервов и (или) средств пенсионных накоплений этого фонда.
(п. 1.2 в ред. Федерального закона от 21.07.2014 N 218-ФЗ)

1.3. Сделки, в результате совершения которых нарушаются установленные пунктом 1 настоящей статьи требования, являются ничтожными.
(п. 1.3 введен Федеральным законом от 28.12.2013 N 410-ФЗ)

2. Управляющая компания, действуя в качестве доверительного управляющего средствами пенсионных накоплений, вправе при условии соблюдения установленных нормативными актами Банка России требований, направленных на ограничение рисков, заключать договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами.
(в ред. Федеральных законов от 25.11.2009 N 281-ФЗ, от 23.07.2013 N 251-ФЗ)

3. Управляющая компания не вправе:

распоряжаться средствами пенсионных резервов (средствами пенсионных накоплений) без предварительного согласия специализированного депозитария, за исключением сделок, совершаемых на организованных торгах;
(в ред. Федерального закона от 21.11.2011 N 327-ФЗ)

использовать средства пенсионных резервов (средства пенсионных накоплений) для обеспечения исполнения собственных обязательств или обязательств третьих лиц, за исключением случаев передачи указанных средств в индивидуальное клиринговое обеспечение.
(в ред. Федерального закона от 23.07.2013 N 251-ФЗ)

4. Ограничения на совершение сделок, установленных абзацами седьмым, восьмым, одиннадцатым и двенадцатым пункта 1 настоящей статьи, не применяются, если сделки с ценными бумагами совершаются на организованных торгах на основе заявок на покупку и заявок на продажу ценных бумаг по наилучшим из указанных в них ценам при условии, что заявки адресованы всем участникам торгов и информация, позволяющая идентифицировать подавших заявки участников торгов, не раскрывается в ходе торгов другим участникам.
(в ред. Федерального закона от 21.11.2011 N 327-ФЗ)

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

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

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

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

1. Оказание услуг по хранению сертификатов ценных бумаг и (или) учету и переходу прав на ценные бумаги, в которые размещены средства пенсионных резервов и средства пенсионных накоплений, а также ежедневный контроль за распоряжением фондами средствами пенсионных резервов и средствами пенсионных накоплений и за соблюдением фондами и управляющими компаниями ограничений на размещение средств пенсионных резервов и инвестирование средств пенсионных накоплений, правил размещения средств пенсионных резервов и требований по инвестированию средств пенсионных накоплений, состава и структуры пенсионных резервов и пенсионных накоплений, которые установлены законодательными и другими нормативными правовыми актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России, а также инвестиционными декларациями управляющих компаний, осуществляются специализированным депозитарием фонда на основании договора об оказании услуг специализированного депозитария. О нарушениях, выявленных при осуществлении указанного контроля, специализированный депозитарий фонда обязан уведомить Банк России, фонд и соответствующую управляющую компанию не позднее одного рабочего дня, следующего за днем их выявления в порядке, по форме и в формате, которые установлены Банком России.
(в ред. Федеральных законов от 06.12.2007 N 334-ФЗ, от 18.07.2009 N 182-ФЗ, от 23.07.2013 N 251-ФЗ, от 21.07.2014 N 218-ФЗ)

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

2. Специализированным депозитарием фонда может быть юридическое лицо, имеющее лицензию на осуществление депозитарной деятельности и лицензию на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов. Требования к деятельности специализированного депозитария фонда устанавливаются нормативными актами Банка России.
(в ред. Федеральных законов от 23.07.2013 N 251-ФЗ, от 21.07.2014 N 218-ФЗ)

Услуги специализированного депозитария в каждый момент времени могут оказываться фонду только одним юридическим лицом, имеющим соответствующие лицензии.

(п. 2 в ред. Федерального закона от 02.12.2004 N 155-ФЗ)

3. Утратил силу. - Федеральный закон от 21.07.2014 N 218-ФЗ.

4. Информация о заключении договора об оказании услуг специализированного депозитария представляется фондом в Банк России в течение трех рабочих дней со дня его заключения.
(в ред. Федеральных законов от 23.07.2013 N 251-ФЗ, от 29.06.2015 N 210-ФЗ)

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

6. Типовая форма договора об оказании услуг специализированного депозитария в отношении средств пенсионных накоплений утверждается Банком России.
(в ред. Федеральных законов от 06.12.2007 N 334-ФЗ, от 23.07.2008 N 160-ФЗ, от 23.07.2013 N 251-ФЗ)

6.1. Договор об оказании услуг специализированного депозитария в отношении средств пенсионных накоплений также может предусматривать оказание специализированным депозитарием услуг по ведению бухгалтерского учета. Оплата специализированному депозитарию таких услуг осуществляется за счет собственных средств.

В случае нарушения фондом правил представления бухгалтерской (финансовой) отчетности, предусмотренных федеральными законами, в связи с ненадлежащим оказанием специализированным депозитарием услуг по подготовке такой отчетности ответственность за нарушение таких правил несет фонд.
(п. 6.1 введен Федеральным законом от 29.06.2015 N 210-ФЗ)

7. Специализированный депозитарий осуществляет контроль, предусмотренный пунктом 1 настоящей статьи, за распоряжением средствами пенсионных резервов и средствами пенсионных накоплений, а также активами, в которые размещены указанные средства, путем предоставления предварительного согласия на совершение операций по распоряжению фондом и управляющими компаниями денежными средствами, ценными бумагами (за исключением совершения сделок с ценными бумагами на организованных торгах) и иным имуществом, составляющим пенсионные резервы и пенсионные накопления, если такое распоряжение не противоречит настоящему Федеральному закону, нормативным правовым актам Правительства Российской Федерации и нормативным актам Банка России.

Предусмотренное настоящим пунктом согласие на распоряжение денежными средствами предоставляется путем подписания специализированным депозитарием платежного документа, в соответствии с которым банку или иной кредитной организации фондом или управляющей компанией дается распоряжение о перечислении денежных средств. Если специализированным депозитарием является кредитная организация, в которой открыты счета фонда или управляющей компании, на которые зачисляются средства пенсионных резервов или средства пенсионных накоплений, специализированный депозитарий вправе исполнять распоряжение о перечислении денежных средств, если оно предоставлено в соответствии с настоящим пунктом. При этом подписание таким специализированным депозитарием платежного документа не

требуется.

Специализированный депозитарий в случае отсутствия его согласия на совершение сделки с ценными бумагами, составляющими активы пенсионных резервов или пенсионных накоплений, отказывает в совершении операций с такими ценными бумагами.
(п. 7 введен Федеральным законом от 21.07.2014 N 218-ФЗ)

8. При осуществлении контроля, предусмотренного пунктом 1 настоящей статьи, специализированный депозитарий фонда осуществляет контроль за соблюдением фондом требований к выявлению конфликта интересов и управлению конфликтом интересов только в случае, если это прямо предусмотрено договором об оказании услуг специализированного депозитария. Специализированный депозитарий не несет ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязанностей по осуществлению контроля за соблюдением фондом требований к выявлению конфликта интересов и управлению конфликтом интересов в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения этих обязанностей вследствие непредоставления фондом специализированному депозитарию информации, необходимой для осуществления такого контроля.
(п. 8 введен Федеральным законом от 10.07.2023 N 299-ФЗ)

> КонсультантПлюс: примечание.
> О применении ст. 27 (в ред. ФЗ от 10.07.2023 N 299-ФЗ) к договорам, заключенным до 01.01.2024, см. ст. 25 указанного закона.

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

(в ред. Федерального закона от 10.07.2023 N 299-ФЗ)

1. Доход, полученный фондом от размещения средств пенсионных резервов, после вычета вознаграждения фонда должен направляться на пополнение средств пенсионных резервов.

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

Глава VII. ОРГАНЫ УПРАВЛЕНИЯ ФОНДА И КОНТРОЛЯ ЗА ЕГО ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ

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

(в ред. Федерального закона от 28.12.2013 N 410-ФЗ)

1. Состав и структура органов управления и органов контроля фонда определяются его уставом и законодательством Российской Федерации об акционерных обществах с учетом особенностей, установленных настоящим Федеральным законом.
(в ред. Федерального закона от 21.07.2014 N 218-ФЗ)

2. В фонде создается совет директоров (наблюдательный совет).

3. Передача полномочий единоличного исполнительного органа фонда коммерческой организации (управляющей организации) или индивидуальному предпринимателю (управляющему) не допускается.

В случаях, установленных Федеральным законом от 26 октября 2002 года N 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)", полномочия единоличного исполнительного органа фонда могут осуществляться обществом с ограниченной ответственностью "Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора".
(абзац введен Федеральным законом от 20.04.2021 N 92-ФЗ)

Статья 29. Утратила силу с 1 января 2014 года. - Федеральный закон от 28.12.2013 N 410-ФЗ.

Статья 29.1. Утратила силу. - Федеральный закон от 21.07.2014 N 218-ФЗ.

Статья 30. Утратила силу с 1 января 2014 года. - Федеральный закон от 28.12.2013 N 410-ФЗ.

Статья 31. Попечительский совет

(в ред. Федерального закона от 28.12.2013 N 410-ФЗ)

1. Порядок формирования и деятельности попечительского совета определяется положением о попечительском совете, утверждаемом общим собранием акционеров фонда.

2. Попечительский совет фонда является коллегиальным совещательным органом, состоящим не менее чем из 5 человек, предварительно рассматривающим и представляющим свои рекомендации по следующим вопросам, включаемым в повестку дня общего собрания акционеров и совета директоров (наблюдательного совета) фонда:

1) внесение в устав общества изменений, связанных с уменьшением уставного капитала фонда;

2) реорганизация или ликвидация фонда;

3) утратил силу с 1 января 2024 года. - Федеральный закон от 10.07.2023 N 299-ФЗ.

3. Утратил силу с 1 января 2024 года. - Федеральный закон от 10.07.2023 N 299-ФЗ.

4. В попечительском совете фонда вкладчики, участники и застрахованные лица (их представители) должны иметь в совокупности не менее трех четвертей общего числа голосов всех членов попечительского совета.

5. Члены попечительского совета исполняют свои обязанности безвозмездно.

Глава VIII. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ

Статья 32. Бухгалтерский учет и отчетность

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

1. Фонд ведет бухгалтерский учет и представляет бухгалтерскую (финансовую) отчетность в соответствии с законодательством Российской Федерации.
(п. 1 в ред. Федерального закона от 12.11.2012 N 180-ФЗ)

2. Фонд обязан при ведении бухгалтерского учета не допускать смешения собственных средств фонда, имущества, составляющего пенсионные резервы, и имущества, составляющего средства пенсионных накоплений.
(в ред. Федеральных законов от 12.11.2012 N 180-ФЗ, от 28.12.2013 N 410-ФЗ)

3. Фонд ведет учет средств пенсионных резервов, средств пенсионных накоплений и соответствующих выплат отдельно по негосударственному пенсионному обеспечению и по формированию долгосрочных сбережений, отдельно по обязательному пенсионному страхованию, включая отдельный аналитический учет средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии.
(в ред. Федеральных законов от 27.12.2009 N 378-ФЗ, от 28.12.2013 N 410-ФЗ, от 21.07.2014 N 218-ФЗ, от 10.07.2023 N 299-ФЗ)

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

Фонд обязан обеспечивать сохранность документов по пенсионным счетам накопительной пенсии в течение всей жизни застрахованного лица, а после его смерти - в течение срока, предусмотренного порядком хранения пенсионных дел в соответствии с законодательством Российской Федерации.
(в ред. Федерального закона от 21.07.2014 N 218-ФЗ)

Фонд обязан обеспечивать сохранность документов по счетам долгосрочных сбережений в течение трех лет начиная со дня исполнения своих обязательств по договору долгосрочных сбережений.
(абзац введен Федеральным законом от 10.07.2023 N 299-ФЗ)

5 - 8. Утратили силу с 1 января 2008 года. - Федеральный закон от 06.12.2007 N 334-ФЗ.

Статья 32.1. Отчетность, представляемая в Банк России или саморегулируемую организацию в сфере финансового рынка, объединяющую фонды
(в ред. Федерального закона от 03.07.2016 N 292-ФЗ)

(введена Федеральным законом от 06.12.2007 N 334-ФЗ)

1. Фонд представляет отчеты о своей деятельности в сроки и по форме, которые

установлены Банком России. Отчетным годом фонда является календарный год с 1 января по 31 декабря включительно.
(в ред. Федерального закона от 23.07.2013 N 251-ФЗ)

2. Фонд представляет в Банк России заключение по результатам актуарного оценивания, проводимого актуарием по окончании отчетного года. Указанное заключение является неотъемлемой частью годового отчета фонда.
(в ред. Федерального закона от 23.07.2013 N 251-ФЗ)

Фонд представляет в Банк России отчет о результатах проверки актуарного заключения в срок до 1 июля года, следующего за отчетным годом, если иной срок не установлен нормативным актом Банка России.
(абзац введен Федеральным законом от 11.06.2021 N 194-ФЗ)

3. Отчеты и уведомления должны представляться в электронной форме и подписываться электронной подписью. Вид электронной подписи и порядок ее проверки устанавливаются Банком России.
(п. 3 в ред. Федерального закона от 03.07.2016 N 292-ФЗ)

4. В случае передачи Банком России саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей фонды, в соответствии с Федеральным законом от 13 июля 2015 года N 223-ФЗ "О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка" полномочия по получению отчетности фонд представляет отчетность в саморегулируемую организацию в сфере финансового рынка, объединяющую фонды.
(п. 4 введен Федеральным законом от 03.07.2016 N 292-ФЗ)

Глава IX. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ ФОНДА

Статья 33. Реорганизация и ликвидация фонда

(в ред. Федерального закона от 28.12.2013 N 410-ФЗ)

1. Фонд может быть реорганизован путем слияния, присоединения, выделения или разделения по основаниям и в порядке, которые установлены настоящим Федеральным законом. Положения законодательства Российской Федерации об акционерных обществах применяются при реорганизации акционерных пенсионных фондов с учетом особенностей, установленных настоящим Федеральным законом.

2. Реорганизация фонда в форме, не предусмотренной настоящим Федеральным законом, не допускается.

3. Реорганизация фонда осуществляется на основании решения общего собрания акционеров по согласованию с Банком России при условии неухудшения условий негосударственного пенсионного обеспечения, формирования долгосрочных сбережений участников и обязательного пенсионного страхования застрахованных лиц в соответствии с аудиторским и актуарным заключениями.
(в ред. Федерального закона от 10.07.2023 N 299-ФЗ)

> КонсультантПлюс: примечание.
> До 01.01.2027 Банк России не раскрывает на своем официальном сайте информацию,

подлежащую раскрытию в соответствии с п. 4 ст. 33 (Решение Совета директоров Банка России от 19.12.2025).

4. Фонд в течение трех рабочих дней после даты принятия решения о реорганизации уведомляет об этом Банк России в письменной форме. Банк России размещает данное уведомление на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" и не позднее одного рабочего дня с даты поступления от фонда этого уведомления направляет в уполномоченный регистрирующий орган информацию о начале процедуры реорганизации фонда (фондов) с приложением указанного решения, на основании которого указанный орган вносит в единый государственный реестр юридических лиц запись о том, что фонд (фонды) находится (находятся) в процессе реорганизации.

КонсультантПлюс: примечание.
До 01.01.2027 НПФ вправе не раскрывать отдельную информацию, подлежащую раскрытию в соответствии п. 5 ст. 33, определенную Решением Совета директоров Банка России от 19.12.2025.

5. Реорганизуемый (реорганизуемые) фонд (фонды) в течение тридцати рабочих дней после даты направления уведомления о начале процедуры реорганизации в Банк России в письменной форме направляет (направляют) уведомление о начале процедуры реорганизации своим кредиторам, в том числе вкладчикам, участникам (кредиторам фонда (фондов) по обязательствам, возникшим из пенсионных договоров, договоров долгосрочных сбережений) и застрахованным лицам (кредиторам фонда (фондов) по обязательствам, возникшим из договоров об обязательном пенсионном страховании), а также размещает (размещают) уведомление о начале процедуры реорганизации на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" и по месту нахождения реорганизуемого (реорганизуемых) фонда (фондов), включая обособленные подразделения реорганизуемого (реорганизуемых) фонда (фондов).
(в ред. Федеральных законов от 10.07.2023 N 299-ФЗ, от 04.08.2023 N 459-ФЗ)

5.1. Уведомление о начале процедуры реорганизации может направляться реорганизуемым (реорганизуемыми) фондом (фондами) каждому кредитору в форме электронного документа с использованием инфраструктуры, обеспечивающей информационно-технологическое взаимодействие информационных систем, используемых для предоставления государственных и муниципальных услуг и исполнения государственных и муниципальных функций в электронной форме (далее - инфраструктура взаимодействия), и (или) с согласия кредитора в форме электронного сообщения с использованием информационно-телекоммуникационных сетей, доступ к которым не ограничен определенным кругом лиц.
(п. 5.1 введен Федеральным законом от 04.08.2023 N 459-ФЗ)

5.2. В случае направления уведомления о начале процедуры реорганизации в форме электронного документа с использованием инфраструктуры взаимодействия такое уведомление направляется с использованием единой системы межведомственного электронного взаимодействия в личный кабинет кредитора на едином портале государственных и муниципальных услуг, завершившего прохождение процедуры регистрации в единой системе идентификации и аутентификации (при этом кредитор с

использованием своего личного кабинета на едином портале государственных и муниципальных услуг должен иметь возможность отказаться от его получения), и (или) в информационную систему кредитора в случае, если информационная система кредитора подключена к единой системе межведомственного электронного взаимодействия.
(п. 5.2 введен Федеральным законом от 04.08.2023 N 459-ФЗ)

5.3. Федеральный орган исполнительной власти, осуществляющий функции по выработке и реализации государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере информационных технологий, вправе устанавливать по согласованию с Банком России единый формат и форму уведомления о начале процедуры реорганизации, направляемого в форме электронного документа с использованием инфраструктуры взаимодействия в личный кабинет кредитора на едином портале государственных и муниципальных услуг. В случае, если указанные единый формат и форма установлены, направление уведомления о начале процедуры реорганизации в форме электронного документа с использованием инфраструктуры взаимодействия в личный кабинет кредитора на едином портале государственных и муниципальных услуг осуществляется в соответствии с указанными единым форматом и формой.
(п. 5.3 введен Федеральным законом от 04.08.2023 N 459-ФЗ)

5.4. Уведомление о начале процедуры реорганизации считается полученным:

1) по истечении шести рабочих дней со дня его направления кредитору по почте заказным письмом и (или) с согласия кредитора в форме электронного сообщения с использованием информационно-телекоммуникационных сетей, доступ к которым не ограничен определенным кругом лиц;

2) в момент входа кредитора на единый портал государственных и муниципальных услуг с использованием единой системы идентификации и аутентификации при его направлении в форме электронного документа с использованием инфраструктуры взаимодействия в личный кабинет кредитора на едином портале государственных и муниципальных услуг;

3) в момент его доставки в информационную систему кредитора, подключенную к единой системе межведомственного электронного взаимодействия, при его направлении в форме электронного документа с использованием инфраструктуры взаимодействия в указанную информационную систему кредитора.
(п. 5.4 введен Федеральным законом от 04.08.2023 N 459-ФЗ)

6. Уведомление о начале процедуры реорганизации, направляемое кредиторам, должно содержать сведения:

1) о форме реорганизации, порядке и примерных сроках ее проведения;

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

7. Уведомление о начале процедуры реорганизации, направляемое кредиторам фонда (фондов) по обязательствам, отличным от обязательств, возникших из договоров об обязательном пенсионном страховании, договоров долгосрочных сбережений, по которым были уплачены единовременный взнос, сберегательные взносы, уплаченные работодателем, или дополнительные стимулирующие взносы, дополнительно должно

содержать сведения об установленном в соответствии с настоящим Федеральным законом порядке реализации ими права требования досрочного прекращения или исполнения обязательств в связи с реорганизацией фонда (фондов).
(в ред. Федеральных законов от 10.07.2023 N 299-ФЗ, от 23.05.2025 N 124-ФЗ)

8. Уведомление о начале процедуры реорганизации, направляемое кредиторам фонда (фондов) по обязательствам, возникшим из договоров об обязательном пенсионном страховании, дополнительно должно содержать сведения об установленном в соответствии с настоящим Федеральным законом порядке реализации ими права на переход из реорганизуемого фонда в другой фонд или Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации.
(в ред. Федерального закона от 14.07.2022 N 237-ФЗ)

8.1. Уведомление о начале процедуры реорганизации, направляемое кредиторам фонда (фондов) по обязательствам, возникшим из договоров долгосрочных сбережений, по которым были уплачены единовременный взнос, сберегательные взносы, уплаченные работодателем, или дополнительные стимулирующие взносы, дополнительно должно содержать сведения об установленном в соответствии с настоящим Федеральным законом порядке реализации ими права на перевод выкупной суммы по указанным договорам в качестве сберегательных взносов по договору долгосрочных сбережений, заключенному в пользу того же участника с иным фондом.
(п. 8.1 введен Федеральным законом от 10.07.2023 N 299-ФЗ; в ред. Федерального закона от 23.05.2025 N 124-ФЗ)

> КонсультантПлюс: примечание.
> До 01.01.2027 НПФ вправе не раскрывать отдельную информацию, подлежащую раскрытию в соответствии п. 9 ст. 33, определенную Решением Совета директоров Банка России от 19.12.2025.

9. После внесения в единый государственный реестр юридических лиц записи о начале процедуры реорганизации реорганизуемый фонд дважды с периодичностью один раз в месяц размещает в печатном издании, предназначенном для опубликования сведений о государственной регистрации юридических лиц, а также в одном из печатных изданий, предназначенных для опубликования нормативных правовых актов органов государственной власти субъекта Российской Федерации, на территории которого расположены реорганизуемый фонд и обособленные подразделения реорганизуемого фонда, уведомление о своей реорганизации.

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

1) о форме реорганизации, порядке и примерных сроках ее проведения;

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

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

4) об установленном в соответствии с настоящим Федеральным законом порядке реализации кредиторами фонда (фондов) по обязательствам, отличным от обязательств, возникших из договоров об обязательном пенсионном страховании, договоров долгосрочных сбережений, по которым были уплачены единовременный взнос, сберегательные взносы, уплаченные работодателем, или дополнительные стимулирующие взносы, права требования досрочного прекращения или исполнения обязательств в связи с реорганизацией фонда (фондов);
(в ред. Федеральных законов от 10.07.2023 N 299-ФЗ, от 23.05.2025 N 124-ФЗ)

5) об установленном в соответствии с настоящим Федеральным законом порядке реализации кредиторами фонда по обязательствам, возникшим из договоров об обязательном пенсионном страховании, права на переход из реорганизуемого фонда в другой фонд или Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации;
(в ред. Федерального закона от 14.07.2022 N 237-ФЗ)

6) об установленном в соответствии с настоящим Федеральным законом порядке реализации кредиторами фонда (фондов) по обязательствам, возникшим из договоров долгосрочных сбережений, по которым были уплачены единовременный взнос, сберегательные взносы, уплаченные работодателем, или дополнительные стимулирующие взносы, права на перевод выкупной суммы по указанным договорам в качестве сберегательных взносов по договору долгосрочных сбережений, заключенному в пользу того же участника с иным фондом.
(пп. 6 введен Федеральным законом от 10.07.2023 N 299-ФЗ; в ред. Федерального закона от 23.05.2025 N 124-ФЗ)

11. Реорганизуемый (реорганизуемые) фонд (фонды) обязан (обязаны) по требованию заинтересованного лица предоставить ему копию решения о реорганизации. Плата, взимаемая фондом за предоставление такой копии, не может превышать затраты на ее изготовление. В целях настоящего Федерального закона заинтересованными лицами по отношению к реорганизуемому фонду признаются:

1) кредиторы реорганизуемого фонда, в том числе кредиторы фонда по обязательствам, возникшим из пенсионных договоров, договоров долгосрочных сбережений и договоров об обязательном пенсионном страховании;
(в ред. Федерального закона от 10.07.2023 N 299-ФЗ)

2) акционеры фонда.

12. При принятии решения о реорганизации и об утверждении передаточного акта обязательства фонда по пенсионным договорам либо договорам долгосрочных сбережений, заключенным с одним вкладчиком, могут быть переданы только одному реорганизуемому фонду или фонду, создаваемому в результате реорганизации.
(в ред. Федеральных законов от 03.07.2016 N 292-ФЗ, от 10.07.2023 N 299-ФЗ)

13. Кредиторы фонда по обязательствам, отличным от обязательств, возникших из пенсионных договоров, договоров долгосрочных сбережений и договоров об обязательном пенсионном страховании, а также иных обязательств, связанных с

исполнением этих договоров, вправе потребовать досрочного исполнения или прекращения обязательств фондом и возмещения связанных с этим убытков.
(в ред. Федерального закона от 10.07.2023 N 299-ФЗ)

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

14.1. Кредиторы фонда по обязательствам, возникшим из договоров долгосрочных сбережений, по которым были уплачены единовременный взнос, сберегательные взносы, уплаченные работодателем, или дополнительные стимулирующие взносы, вправе потребовать досрочного прекращения обязательств и перевода выкупной суммы в качестве сберегательных взносов по договору долгосрочных сбережений, заключенному в пользу того же участника с иным фондом, в связи с реорганизацией данного фонда в размере остатка средств на счете долгосрочных сбережений участника. Кредиторы фонда по обязательствам, возникшим из договоров долгосрочных сбережений, за исключением договоров долгосрочных сбережений, по которым были уплачены единовременный взнос, сберегательные взносы, уплаченные работодателем, или дополнительные стимулирующие взносы, также вправе потребовать досрочного прекращения обязательств и выплаты им выкупной суммы или перевода ее в другой фонд по их выбору в связи с реорганизацией данного фонда, если возможность выплаты выкупной суммы или перевода ее в другой фонд при расторжении договора прямо предусмотрена договором долгосрочных сбережений и правилами формирования долгосрочных сбережений фонда. Размер выкупной суммы определяется в соответствии с договором долгосрочных сбережений и правилами формирования долгосрочных сбережений фонда.
(п. 14.1 введен Федеральным законом от 10.07.2023 N 299-ФЗ; в ред. Федерального закона от 23.05.2025 N 124-ФЗ)

15. Требования досрочного исполнения или прекращения обязательств фонда и возмещения связанных с этим убытков либо требования о выплате выкупной суммы или переводе ее в другой фонд направляются кредиторами фонда в письменной форме в течение тридцати дней с даты последнего опубликования фондом уведомления о реорганизации фонда либо в течение тридцати дней с даты получения ими уведомления в письменной форме или в форме электронного документа (электронного сообщения) о начале процедуры реорганизации фонда (фондов), направленного в соответствии с пунктами 5 и 5.1 настоящей статьи.
(в ред. Федерального закона от 04.08.2023 N 459-ФЗ)

16. В случае отказа Банка России в согласовании проведения реорганизации фонда обязательства фонда досрочному исполнению или прекращению не подлежат, право требования досрочного исполнения или прекращения обязательств фонда, право требования выплаты выкупной суммы или перевода ее в другой фонд у кредиторов фонда не возникают.
(в ред. Федерального закона от 21.07.2014 N 218-ФЗ)

17. Кредиторы фонда по обязательствам, возникшим из договоров об обязательном

пенсионном страховании, вправе осуществить в порядке, предусмотренном настоящим Федеральным законом и Федеральным законом от 24 июля 2002 года N 111-ФЗ "Об инвестировании средств для финансирования накопительной пенсии в Российской Федерации", переход в другой фонд или Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации с передачей средств пенсионных накоплений в размере, определенном пунктом 2 статьи 36.6-1 настоящего Федерального закона.
(в ред. Федеральных законов от 21.07.2014 N 218-ФЗ, от 14.07.2022 N 237-ФЗ)

18. Заявления о переходе в другой фонд или Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации в связи с реорганизацией фонда направляются в порядке, предусмотренном настоящим Федеральным законом, в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации кредиторами фонда по обязательствам, возникшим из договоров об обязательном пенсионном страховании.
(в ред. Федеральных законов от 29.07.2018 N 269-ФЗ, от 14.07.2022 N 237-ФЗ)

19. Требования кредиторов фонда в связи с его реорганизацией, включая заявления кредиторов фонда о переходе в другой фонд или Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации, подлежат удовлетворению при условии выдачи Банком России согласования проведения реорганизации фонда (фондов).
(в ред. Федеральных законов от 21.07.2014 N 218-ФЗ, от 14.07.2022 N 237-ФЗ)

20. Требования кредиторов фонда в связи с реорганизацией фонда, включая заявления кредиторов фонда о переходе в другой фонд или Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации, остаются без рассмотрения в случае:
(в ред. Федерального закона от 14.07.2022 N 237-ФЗ)

1) если Банк России отказал в согласовании проведения реорганизации фонда (фондов);
(в ред. Федерального закона от 21.07.2014 N 218-ФЗ)

2) нарушения сроков направления требований, установленных в пункте 15 настоящей статьи;

3) подачи кредитором уведомления об отказе от смены страховщика.
(пп. 3 введен Федеральным законом от 29.07.2018 N 269-ФЗ)

21. Фонд, который имеет право на осуществление деятельности по обязательному пенсионному страхованию, в течение трех рабочих дней после даты принятия решения о его реорганизации в письменной форме уведомляет Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации о начале процедуры реорганизации с указанием формы реорганизации.
(в ред. Федерального закона от 14.07.2022 N 237-ФЗ)

22. Не позднее последнего дня квартала, в котором истекает предусмотренный пунктом 15 настоящей статьи срок для подачи кредиторами фонда требований о досрочном прекращении или исполнении обязательств в связи с реорганизацией фонда (фондов), реорганизуемый фонд определяет состав кредиторов и размер требований, подлежащих досрочному удовлетворению в связи с реорганизацией фонда (фондов) при условии получения решения Банка России о согласовании проведения реорганизации фонда (фондов).
(в ред. Федерального закона от 21.07.2014 N 218-ФЗ)

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

24. В случае реорганизации фонда (фондов) в форме выделения или разделения договор (договоры), указанный (указанные) в пункте 23 настоящей статьи, заключается (заключаются) со специализированным депозитарием, с которым на дату принятия решения о реорганизации действовал договор в отношении реорганизуемого фонда, в срок, не превышающий пятнадцати рабочих дней с даты принятия общим собранием акционеров фонда решения о реорганизации.

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

26. Специализированный депозитарий, с которым фондами, находящимися в процессе реорганизации, заключен договор (договоры), осуществляет в отношении указанных фондов контроль за соответствием деятельности фондов по проведению реорганизации требованиям настоящего Федерального закона.

27. Не позднее тридцати дней с последнего дня квартала, в котором истекает предусмотренный пунктом 15 настоящей статьи срок для подачи кредиторами фонда требований о досрочном прекращении или исполнении обязательств в связи с реорганизацией фонда (фондов), фонд, реорганизуемый в форме, предполагающей создание нового (новых) фонда (фондов) (выделение, разделение, слияние):

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

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

(создаваемых) в результате реорганизации.

28. Права и обязанности по договорам доверительного управления средствами пенсионных накоплений, средствами выплатного резерва, средствами пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, и договорам доверительного управления средствами пенсионных резервов, указанным в пункте 27 настоящей статьи, переходят к фонду (фондам), создаваемому (создаваемым) в результате реорганизации, с даты окончания реорганизации и регистрации в качестве юридического лица.

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

30. В случае реорганизации фонда в форме выделения средства пенсионных накоплений застрахованных лиц, подавших заявления о переходе в другой фонд или Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации в связи с реорганизацией фонда, не могут быть переданы фонду (фондам), создаваемому (создаваемым) в результате выделения.
(в ред. Федерального закона от 14.07.2022 N 237-ФЗ)

31. Ходатайство о согласовании проведения реорганизации фонда (фондов) представляется соответствующим фондом в Банк России в течение трех рабочих дней после даты получения аудиторского и актуарного заключений, отчета о результатах проверки актуарного заключения, а также согласия уполномоченного антимонопольного органа на реорганизацию (в случаях, если необходимость такого согласия предусмотрена законодательством Российской Федерации). К ходатайству прилагаются:
(в ред. Федеральных законов от 21.07.2014 N 218-ФЗ, от 11.06.2021 N 194-ФЗ)

1) решение (решения) общего собрания акционеров фонда (общих собраний акционеров фондов) о реорганизации;

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

3) актуарное заключение, отчет о результатах проверки актуарного заключения по результатам актуарного оценивания, проводимого в связи с реорганизацией фонда (фондов);
(в ред. Федерального закона от 11.06.2021 N 194-ФЗ)

4) передаточный акт фонда (фондов);
(в ред. Федерального закона от 03.07.2016 N 292-ФЗ)

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

6) уставы реорганизуемого (реорганизуемых) фонда (фондов) и фонда (фондов), создаваемого (создаваемых) в результате реорганизации, которые утверждены общим

собранием акционеров реорганизуемого (реорганизуемых) фонда (фондов);

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

8) правила внутреннего контроля фонда (фондов), создаваемого (создаваемых) в результате реорганизации, которые утверждены советом директоров реорганизуемого (реорганизуемых) фонда (фондов);

9) правила внутреннего контроля фонда (фондов), создаваемого (создаваемых) в результате реорганизации, разработанные советом директоров реорганизуемого (реорганизуемых) фонда (фондов) в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения в соответствии с Федеральным законом от 7 августа 2001 года N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма";
(в ред. Федеральных законов от 03.07.2016 N 292-ФЗ, от 02.12.2019 N 394-ФЗ, от 28.12.2024 N 522-ФЗ)

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

11) документы, содержащие сведения о составе и структуре имущества, которое предоставляется реорганизуемому (реорганизуемым) фонду (фондам) и фонду (фондам), создаваемому (создаваемым) в результате реорганизации;

12) документы, содержащие сведения о составе и структуре передаваемых при реорганизации активов, в которые размещены средства пенсионных резервов или инвестированы средства пенсионных накоплений, и экономическое обоснование возможности такой передачи;

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

14) документы, содержащие сведения о составе и структуре документов, передаваемых в реорганизуемый (реорганизуемые) фонд (фонды) и фонд (фонды), создаваемый (создаваемые) в результате реорганизации, в целях ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения, счетов долгосрочных сбережений и пенсионных счетов накопительной части трудовой пенсии (с 1 января 2015 года - пенсионных счетов накопительной пенсии), позволяющих определить обязательства фондов перед вкладчиками, участниками и застрахованными лицами;
(в ред. Федеральных законов от 21.07.2014 N 218-ФЗ, от 10.07.2023 N 299-ФЗ)

15) документы, содержащие сведения о составе кредиторов и размерах требований, подлежащих досрочному удовлетворению в связи с реорганизацией фонда (фондов) при условии выдачи Банком России согласования проведения реорганизации фонда (фондов);
(в ред. Федерального закона от 21.07.2014 N 218-ФЗ)

16) документы, содержащие доказательства направления уведомления кредиторам и в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации в порядке, установленном настоящей статьей;
(в ред. Федерального закона от 14.07.2022 N 237-ФЗ)

17) пенсионные правила фонда, правила формирования долгосрочных сбережений фонда, если фонд, создаваемый в результате реорганизации, предполагает осуществлять деятельность по формированию долгосрочных сбережений, а также страховые правила фонда, если фонд, создаваемый в результате реорганизации, предполагает осуществлять деятельность по обязательному пенсионному страхованию в качестве страховщика;
(в ред. Федеральных законов от 10.07.2023 N 299-ФЗ, от 25.12.2023 N 632-ФЗ)

18) документы, указанные в пункте 32 настоящей статьи, в случае, если реорганизация фонда осуществляется в форме, предполагающей создание нового (новых) фонда (фондов) (выделение, разделение, слияние);

18.1) документы, необходимые для государственной регистрации в соответствии с Федеральным законом от 8 августа 2001 года N 129-ФЗ "О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей", за исключением заявления о государственной регистрации юридического лица, создаваемого путем реорганизации, или заявления о внесении записи о прекращении деятельности присоединенного юридического лица по установленной форме;
(пп. 18.1 введен Федеральным законом от 03.07.2016 N 292-ФЗ)

19) иные документы, исчерпывающий перечень которых определяется Банком России, по форме, установленной Банком России.

32. При реорганизации фонда в форме, предполагающей создание нового (новых) фонда (фондов) (выделение, разделение, слияние), к ходатайству о согласовании проведения реорганизации фонда (фондов), представляемому в соответствии с пунктом 31 настоящей статьи, прилагаются следующие дополнительные документы:
(в ред. Федерального закона от 21.07.2014 N 218-ФЗ)

1) договор (договоры) доверительного управления средствами пенсионных накоплений, средствами выплатного резерва, средствами пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, и договоры доверительного управления средствами пенсионных резервов, которые указаны в пункте 27 настоящей статьи, которые заключены реорганизуемым фондом и права и обязанности по которым переходят к фонду (фондам), создаваемому (создаваемым) в результате реорганизации;

2) документы, содержащие сведения о структуре и составе активов, переданных в доверительное управление по договору (договорам) доверительного управления средствами пенсионных накоплений, средствами выплатного резерва, средствами пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, и договорам доверительного управления средствами пенсионных резервов,

указанным в пункте 27 настоящей статьи, права и обязанности по которым переходят к фонду (фондам), создаваемому (создаваемым) в результате реорганизации;

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

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

> КонсультантПлюс: примечание.
> До 01.01.2027 Банк России не раскрывает на своем официальном сайте информацию, подлежащую раскрытию в соответствии с п. 33 ст. 33 (Решение Совета директоров Банка России от 19.12.2025).

33. Банк России размещает информацию о получении им ходатайства о согласовании проведения реорганизации фонда (фондов) на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет".
(в ред. Федерального закона от 21.07.2014 N 218-ФЗ)

34. Ходатайство о согласовании проведения реорганизации фонда (фондов) должно быть рассмотрено Банком России в течение одного месяца с даты представления полного пакета документов, указанных в пунктах 31 и 32 настоящей статьи.
(в ред. Федерального закона от 21.07.2014 N 218-ФЗ)

35. С даты получения фондом (фондами) решения Банка России о согласовании проведения реорганизации фонда (фондов) средства пенсионных накоплений, средства выплатного резерва, средства пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, и средства пенсионных резервов, переданные по договорам доверительного управления, указанным в пункте 27 настоящей статьи, не могут быть переданы реорганизуемым фондом другой управляющей компании (управляющим компаниям) или в рамках других договоров доверительного управления без предварительного согласия в письменной форме Банка России.
(в ред. Федерального закона от 21.07.2014 N 218-ФЗ)

36. В случае реорганизации фонда в форме выделения или разделения обязательства по выплате пожизненно назначенных негосударственных пенсий, по осуществлению пожизненных периодических выплат по договорам долгосрочных сбережений и

соответствующие активы, в которые размещены средства пенсионных резервов, предназначенные для выплаты указанных пенсий и осуществления указанных выплат, в отношении участников фонда, которым на дату принятия решения о реорганизации назначена пожизненная негосударственная пенсия либо назначены пожизненные периодические выплаты по договору долгосрочных сбережений, передаются в фонд, в который в соответствии с разделительным балансом переданы обязательства по пенсионному договору либо договору долгосрочных сбережений, заключенным с вкладчиком, внесшим пенсионный взнос либо сберегательный взнос в пользу таких участников. Если вкладчик воспользовался правом досрочного прекращения обязательств и выплаты ему выкупной суммы или ее перевода в другой фонд либо правом перевода выкупной суммы по договору долгосрочных сбережений, по которому были уплачены единовременный взнос, сберегательные взносы, уплаченные работодателем, или дополнительные стимулирующие взносы, в качестве сберегательных взносов по договору долгосрочных сбережений, заключенному в пользу того же участника с иным фондом, в связи с реорганизацией фонда, фонд, в который передаются указанные обязательства и активы, определяется разделительным балансом.
(в ред. Федеральных законов от 10.07.2023 N 299-ФЗ, от 23.05.2025 N 124-ФЗ)

37. В согласовании проведения реорганизации фонда (фондов) Банком России отказывается, если:
(в ред. Федерального закона от 21.07.2014 N 218-ФЗ)

1) документы, представленные в соответствии с пунктами 31 и 32 настоящей статьи, не соответствуют требованиям настоящего Федерального закона и принятых в соответствии с ним нормативных правовых актов Российской Федерации и нормативных актов Банка России либо в этих документах содержится неполная или недостоверная информация;

2) средств пенсионных резервов и (или) средств пенсионных накоплений в совокупности с собственными средствами фонда недостаточно для обеспечения исполнения реорганизуемым фондом и фондом, создаваемым в результате реорганизации, их обязательств перед вкладчиками, участниками и застрахованными лицами;

3) фонд (фонды), создаваемый (создаваемые) в результате реорганизации, не соответствует (не соответствуют) лицензионным условиям, установленным настоящим Федеральным законом для соискателя лицензии, а в случае подачи в Банк России заявления о намерении осуществлять деятельность по обязательному пенсионному страхованию в качестве страховщика указанный (указанные) фонд (фонды) не соответствует (не соответствуют) требованиям, установленным статьей 36.1 настоящего Федерального закона;

4) в случае реорганизации фонда (фондов) в форме, предполагающей создание нового (новых) фонда (фондов) (выделение, разделение, слияние), состав и содержание договоров, указанных в пункте 27 настоящей статьи, не позволяют фонду (фондам), создаваемому (создаваемым) в результате реорганизации, с даты окончания реорганизации и государственной регистрации в качестве юридического лица осуществлять свою деятельность в соответствии с требованиями настоящего Федерального закона, других федеральных законов и иных нормативных правовых актов Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

38. Решение Банка России о согласовании проведения реорганизации фонда (фондов) или об отказе в выдаче такого согласования направляется этим органом в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации и фонд (фонды), участвующий (участвующие) в реорганизации, не позднее одного рабочего дня с даты принятия такого решения.
(в ред. Федеральных законов от 21.07.2014 N 218-ФЗ, от 14.07.2022 N 237-ФЗ)

> КонсультантПлюс: примечание.
> До 01.01.2027 НПФ вправе не раскрывать отдельную информацию, подлежащую раскрытию в соответствии п. 39 ст. 33, определенную Решением Совета директоров Банка России от 19.12.2025.

39. Не позднее пятнадцати дней с даты получения фондом (фондами) решения Банка России о согласовании проведения реорганизации фонда (фондов) или об отказе в выдаче такого согласования фонд (фонды) размещает (размещают) соответствующее решение Банка России на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" и по месту нахождения фонда (фондов), включая обособленные подразделения фонда (фондов), а также уведомляет (уведомляют) одним из следующих способов своих кредиторов о получении фондом (фондами) соответствующего решения:
(в ред. Федерального закона от 21.07.2014 N 218-ФЗ)

1) направление каждому кредитору уведомления в письменной форме о принятом решении Банка России;

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

3) направление каждому кредитору уведомления о принятом решении Банка России в форме электронного документа с использованием инфраструктуры взаимодействия в порядке, предусмотренном пунктом 5.2 настоящей статьи.
(пп. 3 введен Федеральным законом от 04.08.2023 N 459-ФЗ)

40. С согласия кредитора уведомление о получении фондом (фондами) решения Банка России о согласовании проведения реорганизации фонда (фондов) или об отказе в выдаче такого согласования может направляться фондом (фондами) кредитору в форме электронных сообщений с использованием информационно-телекоммуникационных сетей, доступ к которым не ограничен определенным кругом лиц.
(в ред. Федерального закона от 21.07.2014 N 218-ФЗ)

40.1. Фонд (фонды), участвующий в реорганизации, не позднее трех рабочих дней с даты завершения расчетов с кредиторами, но не позднее одного месяца с даты истечения срока, установленного пунктом 39 настоящей статьи для уведомления кредиторов о принятом Банком России решении о согласовании проведения реорганизации фонда (фондов), направляет в Банк России заявление по установленной форме для государственной регистрации нового фонда (новых фондов), государственной регистрации

изменений, вносимых в устав фонда, к которому осуществляется присоединение, государственной регистрации прекращения деятельности присоединяемого фонда (фондов).
(п. 40.1 введен Федеральным законом от 03.07.2016 N 292-ФЗ)

41. Решение о согласовании проведения реорганизации фонда (фондов) принимается Банком России одновременно с решением о государственной регистрации фонда (фондов), создаваемого путем реорганизации, государственной регистрации изменений, вносимых в устав фонда, к которому осуществляется присоединение фонда (фондов), регистрации пенсионных правил фонда, правил формирования долгосрочных сбережений фонда и страховых правил фонда, создаваемого путем реорганизации фонда (фондов) (о регистрации изменений в пенсионные правила фонда, правила формирования долгосрочных сбережений фонда и страховые правила фонда, к которому осуществляется присоединение).

Пенсионные правила фонда, правила формирования долгосрочных сбережений фонда и страховые правила фонда, создаваемого путем реорганизации фонда (фондов), а также фонда, к которому осуществляется присоединение, вступают в силу с даты государственной регистрации создаваемого путем реорганизации фонда (фондов) или с даты внесения в единый государственный реестр юридических лиц записи о прекращении деятельности присоединенного фонда (фондов).
(п. 41 в ред. Федерального закона от 10.07.2023 N 299-ФЗ)

41.1. Решение Банка России о согласовании проведения реорганизации является разрешением реорганизованному (реорганизованным) фонду (фондам) и фонду (фондам), созданному (созданным) в результате реорганизации, использовать действующие в других фондах, участвующих в реорганизации, пенсионные правила фонда, правила формирования долгосрочных сбережений фонда и страховые правила фонда в отношении переходящих к ним из этих фондов вкладчиков, участников и застрахованных лиц.
(п. 41.1 в ред. Федерального закона от 10.07.2023 N 299-ФЗ)

42. Если фонд (фонды), созданный (созданные) в результате реорганизации, намерен (намерены) осуществлять деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, Банк России в течение одного рабочего дня с даты получения документов, указанных в статье 7.1 настоящего Федерального закона, направляет в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации уведомление о создании такого (таких) фонда (фондов) в результате реорганизации и о получении фондом (фондами), созданным (созданными) в результате реорганизации, права на осуществление деятельности по обязательному пенсионному страхованию в качестве страховщика.
(в ред. Федерального закона от 14.07.2022 N 237-ФЗ)

43. В случае участия в реорганизации двух и более фондов сообщения, уведомления или ходатайства, предусмотренные настоящей статьей, опубликовываются либо направляются от имени всех участвующих в реорганизации фондов фондом, последним принявшим решение о реорганизации или определенным решением о реорганизации.

44. Реорганизованный фонд в течение одного рабочего дня с даты получения документов о государственной регистрации юридических лиц, создаваемых в результате реорганизации, а при реорганизации в форме присоединения - документов, подтверждающих внесение в единый государственный реестр юридических лиц записи о

прекращении деятельности присоединенного фонда, уведомляет Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации в письменной форме о завершении реорганизации с приложением документов, содержащих сведения о застрахованных лицах, страховщиком которых он становится после реорганизации, и документов, содержащих сведения о застрахованных лицах, страховщиками которых становятся иные фонды, участвовавшие в реорганизации или созданные в результате реорганизации. Форма уведомления о завершении реорганизации фонда и состав сведений о застрахованных лицах, указанных в абзаце первом настоящего пункта, утверждаются Банком России.
(в ред. Федерального закона от 14.07.2022 N 237-ФЗ)

45. Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации в течение одного месяца со дня получения уведомления, указанного в пункте 38 настоящей статьи, и уведомления фонда (фондов) о завершении реорганизации и на основании сведений, предоставленных реорганизованным (реорганизованными) фондом (фондами) в соответствии с пунктом 44 настоящей статьи, вносит в единый реестр застрахованных лиц запись о застрахованных лицах, страховщиком которых становится реорганизованный (реорганизованные) фонд (фонды) или фонд (фонды), созданный (созданные) в результате реорганизации.
(в ред. Федерального закона от 14.07.2022 N 237-ФЗ)

46. Уведомление о внесении изменений в единый реестр застрахованных лиц направляется Фондом пенсионного и социального страхования Российской Федерации застрахованному лицу, в реорганизованный (реорганизованные) фонд (фонды) или фонд (фонды), созданный (созданные) в результате реорганизации, не позднее одного месяца с даты соответствующего внесения изменений в единый реестр застрахованных лиц.
(в ред. Федерального закона от 14.07.2022 N 237-ФЗ)

Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации уведомляет застрахованное лицо о внесении изменений в единый реестр застрахованных лиц при личном обращении застрахованного лица в территориальный орган Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации, а также путем направления застрахованному лицу уведомления в форме электронного документа с использованием информационно-телекоммуникационных сетей, доступ к которым не ограничен определенным кругом лиц, включая единый портал государственных и муниципальных услуг.
(абзац введен Федеральным законом от 30.12.2015 N 421-ФЗ; в ред. Федерального закона от 14.07.2022 N 237-ФЗ)

47. Фонд считается реорганизованным, за исключением случаев реорганизации в форме присоединения, с момента государственной регистрации юридических лиц, создаваемых в результате реорганизации, если иное не предусмотрено настоящим Федеральным законом. При реорганизации фонда в форме присоединения к нему другого фонда первый из них считается реорганизованным с момента внесения в единый государственный реестр юридических лиц записи о прекращении деятельности присоединенного фонда.

48. В случае нарушения реорганизуемым (реорганизуемыми) фондом (фондами) требований к порядку проведения реорганизации, установленному настоящим Федеральным законом, Банк России вправе ввести запрет на проведение реорганизации

фонда (фондов) до устранения фондом (фондами) оснований для введения такого запрета.

49. Ликвидация фонда производится на основании и в порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации и настоящим Федеральным законом.

50. При ликвидации фонда его пенсионные резервы используются для исполнения обязательств по пенсионным договорам, договорам долгосрочных сбережений, для выплаты выкупных сумм, перевода выкупных сумм в другие фонды по выбору вкладчика или участника (их правопреемников), а при отсутствии такого выбора в фонд (фонды), указанный (указанные) в пенсионных правилах фонда, правилах формирования долгосрочных сбережений фонда, либо для перевода выкупных сумм в счет уплаты страховых премий по договорам пенсионного страхования участников, заключенным со страховыми организациями или с иностранными страховыми организациями, имеющими право в соответствии с Законом Российской Федерации от 27 ноября 1992 года N 4015-I "Об организации страхового дела в Российской Федерации" осуществлять страховую деятельность на территории Российской Федерации, по выбору вкладчика или участника (их правопреемников). Выкупные суммы по договорам долгосрочных сбережений, по которым были уплачены единовременный взнос, сберегательные взносы, уплаченные работодателем, или дополнительные стимулирующие взносы, подлежат переводу в качестве сберегательных взносов по договору долгосрочных сбережений, заключенному в пользу того же участника с иным фондом. В случае недостаточности пенсионных резервов на указанные цели могут быть использованы средства объединенных гарантийных фондов, участником которых является фонд, выплаты по договорам страхования, обеспечивающим дополнительные гарантии исполнения обязательств фонда перед участниками, и (или) выплаты из обществ взаимного страхования, участником которых является фонд.
(в ред. Федеральных законов от 10.07.2023 N 299-ФЗ, от 23.05.2025 N 124-ФЗ)

51. При ликвидации фонда средства пенсионных накоплений в трехмесячный срок с даты принятия решения о ликвидации фонда передаются в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации в порядке, определяемом Банком России.
(в ред. Федеральных законов от 21.07.2014 N 218-ФЗ, от 14.07.2022 N 237-ФЗ)

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

53. При ликвидации фонда средства от реализации имущества фонда направляются на удовлетворение требований кредиторов в соответствии с очередностью, установленной законодательством Российской Федерации. При ликвидации фонда полномочия по управлению делами фонда переходят к ликвидационной комиссии, формируемой общим собранием акционеров фонда, по согласованию с Банком России.

54. Правительство Российской Федерации вправе определить случаи, при которых Банк России и (или) реорганизуемый (реорганизуемые) фонд (фонды) вправе не размещать на своих официальных сайтах в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" и (или) не опубликовывать в печатных изданиях указанные в настоящей статье уведомления, ходатайства и (или) сообщения о принятом решении Банка России.
(п. 54 введен Федеральным законом от 04.08.2023 N 459-ФЗ)

Статья 33.1. Утратила силу с 1 января 2014 года. - Федеральный закон от 28.12.2013 N 410-ФЗ.

Статья 33.2. Ликвидация фонда по инициативе Банка России (принудительная ликвидация)

(введена Федеральным законом от 29.06.2015 N 167-ФЗ)

1. Арбитражный суд рассматривает заявление о принудительной ликвидации фонда в соответствии с правилами, установленными Арбитражным процессуальным кодексом Российской Федерации, и с учетом особенностей, установленных настоящим Федеральным законом.

Заявление о принудительной ликвидации фонда рассматривается арбитражным судом в срок, не превышающий одного месяца со дня подачи указанного заявления.

При рассмотрении заявления о принудительной ликвидации фонда предварительное судебное заседание, предусмотренное Арбитражным процессуальным кодексом Российской Федерации, не проводится.

2. Решение арбитражного суда о ликвидации фонда вступает в законную силу со дня его принятия. Обжалование решения арбитражного суда о ликвидации фонда не приостанавливает исполнение данного решения.

Со дня вступления в законную силу решения арбитражного суда о ликвидации фонда наступают последствия, предусмотренные Федеральным законом от 26 октября 2002 года N 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" для случая признания фонда несостоятельным (банкротом).

Принудительная ликвидация фонда осуществляется в порядке и в соответствии с процедурами, которые предусмотрены Федеральным законом от 26 октября 2002 года N 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" для конкурсного производства, с учетом особенностей, установленных настоящим Федеральным законом.

Арбитражный суд не позднее пяти дней со дня вступления в законную силу решения о ликвидации фонда направляет данное решение в Банк России, Агентство и уполномоченный регистрирующий орган. Уполномоченный регистрирующий орган вносит в единый государственный реестр юридических лиц запись о том, что фонд находится в процессе ликвидации на основании решения арбитражного суда.

3. Ликвидатором фонда является Агентство.
(в ред. Федерального закона от 28.12.2022 N 556-ФЗ)

4. Со дня вступления в законную силу решения арбитражного суда о ликвидации фонда деятельность временной администрации прекращается, ликвидатор фонда приступает к осуществлению своих полномочий и действует до дня внесения в единый государственный реестр юридических лиц записи о ликвидации фонда.

В срок, не превышающий 10 дней со дня вступления в законную силу решения арбитражного суда о ликвидации фонда, временная администрация передает ликвидатору

фонда имеющуюся у нее бухгалтерскую и иную документацию (включая сведения о размере требований кредиторов фонда), материальные и иные ценности, принятые от исполнительных органов фонда, а также печати и штампы фонда (при их наличии).

5. После окончания срока предъявления требований кредиторами фонда ликвидатор фонда составляет промежуточный ликвидационный баланс, который содержит отдельно следующие сведения:

1) в случае ликвидации фонда, осуществляющего деятельность по обязательному пенсионному страхованию, - о составе имущества, составляющего средства пенсионных накоплений застрахованных лиц, размере обязательств фонда перед застрахованными лицами, требованиях иных лиц в соответствии с законодательством;

2) о составе имущества ликвидируемого фонда, перечне требований, предъявленных кредиторами, результатах их рассмотрения, перечне требований, удовлетворенных вступившим в законную силу решением суда.

6. Промежуточный ликвидационный баланс утверждается ликвидатором фонда и подлежит согласованию Банком России в срок не позднее одного месяца со дня его направления в Банк России в установленном им порядке.

7. Удовлетворение требований кредиторов фонда осуществляется в соответствии с промежуточным ликвидационным балансом после его согласования Банком России за счет денежных средств, полученных от реализации имущества фонда, денежных средств, полученных от реализации имущества, составляющего средства пенсионных накоплений, в порядке очередности, установленной Федеральным законом от 26 октября 2002 года N 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)", если не выявлены обстоятельства, предусмотренные пунктом 12 настоящей статьи.

Удовлетворение требований кредиторов фонда, осуществляющего деятельность по обязательному пенсионному страхованию, осуществляется в порядке очередности, установленной статьей 187.11-1 Федерального закона от 26 октября 2002 года N 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)".

8. Ликвидатор фонда обязан принимать меры, направленные на обеспечение сохранности средств пенсионных накоплений, денежных средств, полученных от реализации имущества фонда, денежных средств, полученных от реализации имущества, составляющего средства пенсионных накоплений, имущества, составляющего средства пенсионных накоплений, имущества фонда.

Ликвидатор фонда вправе передать средства пенсионных накоплений в доверительное управление в целях реализации имущества, составляющего средства пенсионных накоплений.

9. Срок ликвидации фонда не может превышать трех лет со дня вступления в законную силу решения арбитражного суда о его ликвидации. Указанный срок может быть продлен арбитражным судом по ходатайству ликвидатора фонда.

10. В случае, если имеющиеся у фонда денежные средства недостаточны для удовлетворения требований кредиторов фонда, ликвидатор фонда осуществляет реализацию имущества фонда в порядке, установленном Банком России.

11. Размер расходов, связанных с доверительным управлением средствами пенсионных накоплений, а также с реализацией имущества, составляющего средства пенсионных накоплений, определяется решением совета директоров Агентства и не может превышать 5 процентов средств, полученных от реализации имущества, составляющего средства пенсионных накоплений. В случае, если размер таких расходов превышает 5 процентов указанных средств, сумма превышения таких расходов оплачивается за счет иного имущества фонда, за исключением средств пенсионных резервов.

12. В случае недостаточности денежных средств, полученных от реализации имущества, составляющего средства пенсионных накоплений, либо имущества фонда, ликвидатор фонда по согласованию с Банком России в письменной форме направляет в арбитражный суд заявление о признании фонда несостоятельным (банкротом).

13. Отчет о результатах ликвидации фонда с приложением ликвидационного баланса утверждается арбитражным судом в порядке, предусмотренном Федеральным законом от 26 октября 2002 года N 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)".

Глава X. РЕГУЛИРОВАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В ОБЛАСТИ НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ, ФОРМИРОВАНИЯ ДОЛГОСРОЧНЫХ СБЕРЕЖЕНИЙ, ОБЯЗАТЕЛЬНОГО ПЕНСИОННОГО СТРАХОВАНИЯ, НАДЗОР И КОНТРОЛЬ ЗА УКАЗАННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ

(в ред. Федеральных законов от 28.12.2013 N 410-ФЗ,
от 10.07.2023 N 299-ФЗ)

Статья 34. Регулирование деятельности в области негосударственного пенсионного обеспечения, формирования долгосрочных сбережений и обязательного пенсионного страхования. Надзор и контроль за указанной деятельностью

(в ред. Федеральных законов от 23.07.2013 N 251-ФЗ, от 28.12.2013 N 410-ФЗ, от 10.07.2023 N 299-ФЗ)

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

1. В целях соблюдения требований настоящего Федерального закона, защиты прав и интересов участников и застрахованных лиц, иных заинтересованных лиц и государства, а также в целях предупреждения неустойчивого финансового положения фондов государственное регулирование деятельности фондов в области негосударственного пенсионного обеспечения, формирования долгосрочных сбережений и обязательного пенсионного страхования, надзор и контроль за указанной деятельностью осуществляет уполномоченный федеральный орган и Банк России.
(в ред. Федеральных законов от 23.07.2013 N 251-ФЗ, от 28.12.2013 N 410-ФЗ, от 20.04.2021 N 92-ФЗ, от 10.07.2023 N 299-ФЗ)

2. Уполномоченный федеральный орган осуществляет в пределах своей компетенции государственное регулирование деятельности фондов, управляющих компаний, специализированных депозитариев, актуариев в области негосударственного пенсионного обеспечения, формирования долгосрочных сбережений и обязательного пенсионного страхования.
(в ред. Федеральных законов от 28.12.2013 N 410-ФЗ, от 10.07.2023 N 299-ФЗ)

Банк России осуществляет в пределах своей компетенции регулирование

деятельности фондов, управляющих компаний, специализированных депозитариев, актуариев в области негосударственного пенсионного обеспечения, формирования долгосрочных сбережений и обязательного пенсионного страхования, а также надзор и контроль за указанной деятельностью.
(в ред. Федеральных законов от 28.12.2013 N 410-ФЗ, от 10.07.2023 N 299-ФЗ)

Уполномоченный федеральный орган действует в соответствии с настоящим Федеральным законом и положением, утверждаемым Правительством Российской Федерации. Банк России действует в соответствии с настоящим Федеральным законом.
(п. 2 в ред. Федерального закона от 23.07.2013 N 251-ФЗ)

2.1. При осуществлении своих функций уполномоченный федеральный орган принимает нормативные правовые акты в пределах своей компетенции, определенной настоящим Федеральным законом и положением, утверждаемым Правительством Российской Федерации.
(п. 2.1 введен Федеральным законом от 23.07.2013 N 251-ФЗ)

3. При осуществлении своих функций Банк России:
(в ред. Федерального закона от 23.07.2013 N 251-ФЗ)

1) принимает в пределах своей компетенции нормативные акты по вопросам регулирования деятельности фондов, включая регулирование отношений по негосударственному пенсионному обеспечению, формированию долгосрочных сбережений и обязательному пенсионному страхованию между фондом и участниками фонда, застрахованными лицами и их правопреемниками, а также регулирование указанных отношений, субъектом которых является Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации, в том числе:
(в ред. Федеральных законов от 14.07.2022 N 237-ФЗ, от 10.07.2023 N 299-ФЗ)

утверждает типовые страховые правила фонда, типовую форму договора об оказании фонду услуг специализированного депозитария, типовую форму договора об обязательном пенсионном страховании;
(в ред. Федерального закона от 28.12.2022 N 556-ФЗ)

утверждает формы заявлений (требований) кредиторов фонда по обязательствам, возникшим из пенсионных договоров, договоров долгосрочных сбережений, о досрочном прекращении обязательств и выплате выкупной суммы или переводе ее в другой фонд в связи с реорганизацией фонда, а также инструкции по заполнению форм заявлений (требований) о досрочном прекращении обязательств и выплате выкупной суммы или переводе ее в другой фонд в связи с реорганизацией фонда;
(в ред. Федерального закона от 10.07.2023 N 299-ФЗ)

абзац утратил силу. - Федеральный закон от 21.07.2014 N 218-ФЗ;

утверждает форму документов, содержащих сведения о составе и структуре обязательств фонда (фондов) перед вкладчиками, участниками и застрахованными лицами;

утверждает форму заявлений о предоставлении лицензий фондам, созданным в результате реорганизации;

утверждает форму уведомления Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации о завершении реорганизации в форме присоединения или слияния фонда, а также состав предоставляемых реорганизуемым фондом сведений о застрахованных лицах, указанных в статье 33 настоящего Федерального закона;
(в ред. Федерального закона от 14.07.2022 N 237-ФЗ)

утверждает порядок и условия выдачи Банком России согласования на проведение реорганизации фондов;

утверждает порядок представления сведений о должностных лицах реорганизуемых фондов и фондов, создаваемых в результате реорганизации, в отношении которых применяются установленные настоящим Федеральным законом и нормативными актами Банка России квалификационные требования и (или) требования к деловой репутации;

абзац утратил силу с 1 января 2023 года. - Федеральный закон от 28.12.2022 N 556-ФЗ;

утверждает формы документов, содержащих сведения о составе и структуре имущества, которое передается при реорганизации фондов, в целях включения его в расчет размера собственных средств фондов, создаваемых в результате реорганизации;

утверждает формы документов, содержащих сведения о составе и структуре передаваемых при реорганизации фондов активов, в которые размещены средства пенсионных резервов или инвестированы средства пенсионных накоплений, и экономическое обоснование возможности такой передачи;

утверждает формы документов, содержащих сведения о составе и структуре документов, передаваемых при реорганизации фондов в целях ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения, счетов долгосрочных сбережений и пенсионных счетов накопительной части трудовой пенсии (с 1 января 2015 года - пенсионных счетов накопительной пенсии), позволяющих определить обязательства фондов перед вкладчиками, участниками и застрахованными лицами;
(в ред. Федеральных законов от 21.07.2014 N 218-ФЗ, от 10.07.2023 N 299-ФЗ)

утверждает формы документов, содержащих сведения о составе кредиторов и размерах требований, подлежащих досрочному удовлетворению в связи с реорганизацией фондов;

утверждает требования к пенсионным схемам, применяемым для негосударственного пенсионного обеспечения, порядок, формы и сроки составления и представления отчетов о деятельности фондов;

определяет порядок уведомления Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации и Банка России о вновь заключенных договорах об обязательном пенсионном страховании и о вновь заключенных пенсионных договорах досрочного негосударственного пенсионного обеспечения;
(в ред. Федерального закона от 14.07.2022 N 237-ФЗ)

устанавливает обязательные условия договора доверительного управления, заключаемого фондом с управляющей компанией, требования к квалификации актуариев, осуществляющих актуарное оценивание деятельности фондов, квалификационные требования к лицам, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа

фонда, к контролерам (руководителям службы внутреннего контроля), порядок расчета результатов инвестирования средств пенсионных накоплений, не включенных в резервы фонда, для отражения на пенсионном счете накопительной пенсии, формы отчетов лиц, указанных в пункте 2 настоящей статьи, порядок и сроки их представления;
(в ред. Федеральных законов от 21.07.2014 N 218-ФЗ, от 29.06.2015 N 210-ФЗ)

утверждает порядок и сроки расчета стоимости активов, составляющих пенсионные резервы, и совокупной стоимости пенсионных резервов фонда, порядок расчета текущей стоимости активов и стоимости чистых активов, составляющих пенсионные накопления;
(в ред. Федерального закона от 29.07.2018 N 269-ФЗ)

по согласованию с федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по выработке и реализации государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере пенсионного обеспечения, утверждает типовую форму пенсионного договора досрочного негосударственного пенсионного обеспечения;

по согласованию с федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по выработке и реализации государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере пенсионного обеспечения, утверждает типовые правила досрочного негосударственного пенсионного обеспечения;

утверждает формы отчетных документов, формируемых фондом по результатам сверки информации о размере средств для выплаты пенсий по пенсионным договорам досрочного негосударственного пенсионного обеспечения, учтенных на именных пенсионных счетах участников, нарастающим итогом с общим объемом средств для выплаты пенсий по пенсионным договорам досрочного негосударственного пенсионного обеспечения, включая сверку за прошедший финансовый год;

устанавливает порядок, формы и формат уведомлений, направляемых специализированным депозитарием Банку России, фонду, управляющей компании, о выявленных в ходе осуществления контроля специализированным депозитарием нарушениях настоящего Федерального закона и принятых в соответствии с ним иных нормативных правовых актов Российской Федерации и нормативных актов Банка России, инвестиционной декларации в случае ее наличия;
(абзац введен Федеральным законом от 21.07.2014 N 218-ФЗ)

устанавливает требования к внутренним документам фондов, связанным с деятельностью по негосударственному пенсионному обеспечению, формированию долгосрочных сбережений и обязательному пенсионному страхованию или разработанным во исполнение требований, установленных к фондам и (или) к их деятельности законодательством Российской Федерации о негосударственных пенсионных фондах;
(абзац введен Федеральным законом от 11.06.2021 N 194-ФЗ; в ред. Федерального закона от 10.07.2023 N 299-ФЗ)

> КонсультантПлюс: примечание.
> До 01.01.2027 НПФ вправе не раскрывать отдельную информацию, подлежащую раскрытию в соответствии абз. 24 пп. 1 п. 3 ст. 34, определенную Решением Совета директоров Банка России от 09.12.2025.

устанавливает требования к выявлению конфликта интересов фонда и управлению конфликтом интересов фонда, в том числе путем предотвращения возникновения конфликта интересов и (или) раскрытия или предоставления информации о конфликте интересов;
(абзац введен Федеральным законом от 10.07.2023 N 299-ФЗ)
(пп. 1 в ред. Федерального закона от 28.12.2013 N 410-ФЗ)

2) принимает в пределах своей компетенции нормативные акты по вопросам регулирования, контроля и надзора за деятельностью фондов;
(в ред. Федерального закона от 23.07.2013 N 251-ФЗ)

3) осуществляет лицензирование деятельности по пенсионному обеспечению, формированию долгосрочных сбережений и пенсионному страхованию;
(в ред. Федерального закона от 10.07.2023 N 299-ФЗ)

4) ведет реестр фондов;
(пп. 4 в ред. Федерального закона от 21.07.2014 N 218-ФЗ)

5) осуществляет регистрацию правил фонда;

6) раскрывает информацию о фондах, осуществляющих деятельность по обязательному пенсионному страхованию, о наименовании специализированного депозитария, а также о фондах, у которых введен запрет на проведение всех или части операций или аннулирована лицензия;
(в ред. Федерального закона от 21.07.2014 N 218-ФЗ)

7) информирует Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации о фондах, осуществляющих деятельность по обязательному пенсионному страхованию, а также о фондах, у которых введен запрет на проведение всех или части операций или аннулирована лицензия, в течение 10 рабочих дней со дня введения соответствующего запрета или аннулирования лицензии;
(в ред. Федерального закона от 14.07.2022 N 237-ФЗ)

8) направляет в пределах своей компетенции лицам, указанным в пункте 2 настоящей статьи, предписания о предоставлении документов, запросы, в том числе инициированные федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по выработке государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере социального развития, о предоставлении информации, связанной с осуществлением ими деятельности по формированию и размещению средств пенсионных резервов, формированию и инвестированию средств пенсионных накоплений, и иной информации с учетом требований федеральных законов;
(в ред. Федерального закона от 28.12.2013 N 410-ФЗ)

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

9.1) выдает фонду предписания о запрете всех или части операций;
(пп. 9.1 введен Федеральным законом от 21.07.2014 N 218-ФЗ)

10) рассматривает отчеты фондов, а также аудиторские и актуарные заключения, отчеты о результатах проверки актуарных заключений;
(в ред. Федерального закона от 11.06.2021 N 194-ФЗ)

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

12) ежегодно опубликовывает в средствах массовой информации сведения о формировании и финансовых результатах размещения средств пенсионных резервов и о формировании и финансовых результатах инвестирования средств пенсионных накоплений в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Формы опубликования указанных сведений устанавливаются Банком России;
(в ред. Федерального закона от 23.07.2013 N 251-ФЗ)

13) - 14) утратили силу. - Федеральный закон от 09.04.2026 N 98-ФЗ;

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

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

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

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

17.2) осуществляет согласование проведения реорганизации фонда (фондов) в соответствии с настоящим Федеральным законом;
(пп. 17.2 введен Федеральным законом от 12.11.2012 N 180-ФЗ, в ред. Федерального закона от 21.07.2014 N 218-ФЗ)

18) предпринимает иные действия, предусмотренные настоящим Федеральным законом, другими федеральными законами и нормативными правовыми актами Правительства Российской Федерации.
(п. 3 в ред. Федерального закона от 27.12.2009 N 378-ФЗ)

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

5. При осуществлении контроля служащие Банка России в соответствии с возложенными на них полномочиями при предъявлении ими служебных удостоверений и на основании решения о проведении проверки, принятого Председателем Банка России, его заместителем, Комитетом финансового надзора Банка России или иными лицами в соответствии с нормативными актами Банка России, имеют право беспрепятственного доступа в помещения фондов, право доступа к документам и информации (в том числе к

информации, доступ к которой ограничен или запрещен в соответствии с федеральными законами), которые необходимы для осуществления контроля, а также право доступа к программно-аппаратным средствам, обеспечивающим фиксацию, обработку и хранение указанной информации.
(п. 5 в ред. Федерального закона от 30.12.2015 N 427-ФЗ)

5.1. Предписания и запросы Банка России направляются посредством почтовой, факсимильной связи либо посредством вручения адресату или в форме электронных документов, подписанных усиленной квалифицированной электронной подписью в порядке, установленном Банком России.

При направлении предписаний и запросов Банка России в форме электронных документов данные предписания и запросы считаются полученными по истечении одного рабочего дня со дня их направления адресату в порядке, установленном Банком России, при условии, что Банк России получил подтверждение получения указанных предписаний и запросов в установленном им порядке.
(п. 5.1 в ред. Федерального закона от 13.07.2015 N 231-ФЗ)

6. При осуществлении надзора и контроля за лицами, указанными в пункте 2 настоящей статьи, Банк России вправе:
(в ред. Федерального закона от 23.07.2013 N 251-ФЗ)

проводить плановые проверки не чаще одного раза в год;

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

получать от лиц, указанных в пункте 2 настоящей статьи, и их работников необходимые документы и информацию, в том числе информацию, в отношении которой установлено требование об обеспечении ее конфиденциальности, а также объяснения в письменной или устной форме;
(в ред. Федерального закона от 11.07.2011 N 200-ФЗ)

обращаться в установленном законодательством Российской Федерации порядке в органы, осуществляющие оперативно-розыскную деятельность, с просьбой о проведении оперативно-розыскных мероприятий.
(п. 6 введен Федеральным законом от 06.12.2007 N 334-ФЗ)

7. В целях определения достоверности данных, содержащихся в бухгалтерской (финансовой) отчетности фонда, а также в иной отчетности фонда, представляемой в Банк России, Банк России вправе провести оценку активов и обязательств фонда и стоимости активов под обеспечение указанных обязательств.

Банк России выдает предписание об указании фондом в отчетности данных, полученных Банком России на основании проведенной оценки.

На основании предписания Банка России об указании в отчетности данных, полученных Банком России на основании проведенной оценки, фонд отражает в своей бухгалтерской (финансовой) отчетности и иной отчетности, представляемой в Банк России,

размер собственных средств, размер средств пенсионных резервов, размер средств пенсионных накоплений и (или) размер соответствующих обязательств, определенные Банком России на отчетную дату. Обжалование фондом указанного предписания в судебном порядке не приостанавливает его исполнения.

При проведении оценки размера собственных средств, размера средств пенсионных резервов, размера средств пенсионных накоплений и (или) размера соответствующих обязательств Банк России вправе привлекать ответственного актуария и независимого оценщика за счет средств Банка России.
(п. 7 введен Федеральным законом от 20.04.2021 N 92-ФЗ)

Статья 34.1. Меры, применяемые Банком России
(в ред. Федерального закона от 23.07.2013 N 251-ФЗ)

(введена Федеральным законом от 06.12.2007 N 334-ФЗ)

1. При выявлении нарушений требований федеральных законов или принятых в соответствии с ними иных нормативных правовых актов Российской Федерации и нормативных актов Банка России, в соответствии с которыми осуществляется деятельность фонда на основании лицензии, Банк России вправе направить предписание об устранении нарушения, запретить фонду своим предписанием проведение всех или части операций, применить иные меры ответственности, установленные федеральными законами, а в случаях, предусмотренных настоящим Федеральным законом, аннулировать у него лицензию и назначить в фонд временную администрацию.
(п. 1 в ред. Федерального закона от 21.07.2014 N 218-ФЗ)

2. Банк России вправе своим предписанием ввести запрет на проведение следующих операций фонда:
(в ред. Федерального закона от 23.07.2013 N 251-ФЗ)

заключение новых пенсионных договоров, договоров долгосрочных сбережений и (или) договоров об обязательном пенсионном страховании;
(в ред. Федеральных законов от 21.07.2014 N 218-ФЗ, от 10.07.2023 N 299-ФЗ)

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

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

списание денежных средств со счета, на котором находятся средства пенсионных резервов или средства пенсионных накоплений, за исключением списания денежных средств для выплаты негосударственной пенсии, осуществления периодических выплат по договору долгосрочных сбережений или единовременной выплаты по договору долгосрочных сбережений, выплаты накопительной пенсии, выплат правопреемникам - физическим лицам и осуществления перевода средств (части средств) материнского (семейного) капитала в связи с отказом застрахованного лица от формирования накопительной пенсии или в случае смерти застрахованного лица;
(в ред. Федеральных законов от 27.12.2009 N 378-ФЗ, от 21.07.2014 N 218-ФЗ, от 10.07.2023 N 299-ФЗ)

заключение новых договоров об оказании консультационных и информационных услуг в сфере финансового рынка и (или) заключение новых агентских договоров и совершение сделок с третьими лицами от имени и за счет принципала в ходе исполнения агентского договора;
(абзац введен Федеральным законом от 27.01.2023 N 5-ФЗ)

перевод средств пенсионных накоплений в состав средств пенсионных резервов в качестве единовременного взноса по договорам долгосрочных сбережений.
(абзац введен Федеральным законом от 10.07.2023 N 299-ФЗ)

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

> КонсультантПлюс: примечание.
> Об административной ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение предписаний федерального органа исполнительной власти в области финансовых рынков см. ч. 9 ст. 15.29 КоАП РФ.

неисполнения или ненадлежащего исполнения предписания Банка России об устранении нарушения;
(в ред. Федерального закона от 23.07.2013 N 251-ФЗ)

неисполнения или ненадлежащего исполнения требования Банка России о представлении информации, необходимой для осуществления функций (полномочий) указанного органа;
(в ред. Федерального закона от 23.07.2013 N 251-ФЗ)

> КонсультантПлюс: примечание.
> Об административной ответственности за воспрепятствование проведению Банком России проверок см. ч. 9 ст. 15.29 КоАП РФ.

воспрепятствования проведению Банком России проверки деятельности фонда;
(в ред. Федерального закона от 23.07.2013 N 251-ФЗ)

заключения фондом пенсионного договора, договора долгосрочных сбережений или договора об обязательном пенсионном страховании при отсутствии договора со специализированным депозитарием;
(в ред. Федерального закона от 10.07.2023 N 299-ФЗ)

совершения фондом административного правонарушения, предусмотренного частью 10.1 или 10.2 статьи 15.29 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях;
(абзац введен Федеральным законом от 23.07.2013 N 211-ФЗ)

применения мер по предупреждению банкротства фонда;
(абзац введен Федеральным законом от 22.04.2010 N 65-ФЗ)

неисполнения или ненадлежащего исполнения обязанности по назначению и выплате негосударственных пенсий участникам фонда, назначению и осуществлению

периодических выплат по договору долгосрочных сбережений или единовременной выплаты по договору долгосрочных сбережений участникам фонда, назначению и выплате накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты или единовременной выплаты застрахованным лицам либо выплаты их правопреемникам, выплате выкупных сумм вкладчикам и (или) участникам (их правопреемникам) или переводу выкупных сумм в другой фонд, переводу средств пенсионных накоплений в случае перехода застрахованного лица в другой фонд или Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации, а также переводу средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии, с учетом результата их инвестирования в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации в соответствии с уведомлением Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации о передаче средств (части средств) материнского (семейного) капитала в связи с отказом застрахованного лица от направления средств (части средств) материнского (семейного) капитала на формирование накопительной пенсии или в случае смерти застрахованного лица до назначения накопительной пенсии по старости или срочной пенсионной выплаты;
(в ред. Федеральных законов от 21.07.2014 N 218-ФЗ, от 14.07.2022 N 237-ФЗ, от 10.07.2023 N 299-ФЗ)

нарушения требований, предусмотренных пунктами 4 и (или) 5 статьи 2 настоящего Федерального закона;
(абзац введен Федеральным законом от 27.01.2023 N 5-ФЗ)

нарушения фондом требований к выявлению конфликта интересов и управлению конфликтом интересов;
(абзац введен Федеральным законом от 10.07.2023 N 299-ФЗ)

неисполнения или ненадлежащего исполнения фондом установленных статьей 36.12-1 настоящего Федерального закона обязанностей по переводу средств пенсионных накоплений в состав средств пенсионных резервов в качестве единовременного взноса по договору долгосрочных сбережений, а также по возврату средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии, включая доход, полученный от их инвестирования, в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации;
(абзац введен Федеральным законом от 10.07.2023 N 299-ФЗ)

неоднократного в течение одного года неисполнения специальных экономических мер, предусмотренных статьей 3.1 Федерального закона от 30 декабря 2006 года N 281-ФЗ "О специальных экономических мерах и принудительных мерах", и (или) неоднократного в течение одного года нарушения требований нормативных актов Банка России, изданных в соответствии с указанным Федеральным законом.
(абзац введен Федеральным законом от 04.08.2023 N 422-ФЗ)

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

(п. 3.1 введен Федеральным законом от 23.07.2013 N 211-ФЗ; в ред. Федерального закона от 14.07.2022 N 237-ФЗ)

3.2. Запрет на заключение новых договоров об оказании консультационных и информационных услуг в сфере финансового рынка и (или) заключение новых агентских договоров и совершение сделок с третьими лицами от имени и за счет принципала в ходе исполнения агентского договора вводится на период до устранения нарушения или прекращения действия обстоятельств, послуживших основанием для направления предписания о соответствующем запрете, но на срок, не превышающий одного года.
(п. 3.2 введен Федеральным законом от 27.01.2023 N 5-ФЗ)

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

5. Информация о направлении предписания о запрете на проведение операций раскрывается на официальном сайте Банка России и направляется специализированному депозитарию, с которым фондом заключен договор о предоставлении соответствующих услуг, не позднее следующего рабочего дня после дня его вынесения.
(п. 5 в ред. Федерального закона от 21.07.2014 N 218-ФЗ)

6 - 14. Утратили силу. - Федеральный закон от 21.07.2014 N 218-ФЗ.

Статья 34.2. Порядок устранения по требованию Банка России последствий нарушения условий управления средствами пенсионных резервов и организации инвестирования средств пенсионных накоплений

(введена Федеральным законом от 07.03.2018 N 49-ФЗ)

1. По требованию Банка России фонд обязан представить документы, подтверждающие выполнение им условий управления средствами пенсионных резервов и организации инвестирования средств пенсионных накоплений, установленных подпунктом 2 пункта 2.1 статьи 25 настоящего Федерального закона, и (или) требований к выявлению конфликта интересов и управлению конфликтом интересов. При выявлении по итогам рассмотрения представленных документов в действиях фонда признаков нарушения условий управления средствами пенсионных резервов и организации инвестирования средств пенсионных накоплений, установленных подпунктом 2 пункта 2.1 статьи 25 настоящего Федерального закона, и (или) нарушения требований к выявлению конфликта интересов и управлению конфликтом интересов, которое привело к уменьшению средств либо возникновению недополученного дохода, Банк России направляет в фонд письмо с описанием выявленных признаков нарушения. Вопрос о наличии либо об отсутствии в действиях фонда данного нарушения выносится на рассмотрение Комитета финансового надзора Банка России не ранее чем через 15 рабочих дней после даты направления указанного письма.
(п. 1 в ред. Федерального закона от 10.07.2023 N 299-ФЗ)

2. Решение о наличии либо об отсутствии в действиях фонда нарушения условий

управления средствами пенсионных резервов и организации инвестирования средств пенсионных накоплений, установленных подпунктом 2 пункта 2.1 статьи 25 настоящего Федерального закона, и (или) нарушения требований к выявлению конфликта интересов и управлению конфликтом интересов, которое привело к уменьшению средств либо недополученному доходу, а также о сумме средств, подлежащей восполнению, принимается Комитетом финансового надзора Банка России на основании мотивированного суждения в течение 15 рабочих дней после даты вынесения соответствующего вопроса на рассмотрение Комитета финансового надзора Банка России.
(в ред. Федерального закона от 10.07.2023 N 299-ФЗ)

Комитет финансового надзора Банка России при принятии соответствующего решения основывается на информации, которая была доступна фонду на момент принятия фондом решения о приобретении или реализации активов, совершении либо несовершении юридических и (или) фактических действий, влияющих на связанные с оказанием услуг фонда интересы вкладчиков, участников и (или) застрахованных лиц.
(в ред. Федерального закона от 10.07.2023 N 299-ФЗ)

3. В случае принятия Комитетом финансового надзора Банка России решения о наличии в действиях фонда нарушения условий управления средствами пенсионных резервов и организации инвестирования средств пенсионных накоплений, установленных подпунктом 2 пункта 2.1 статьи 25 настоящего Федерального закона, и (или) нарушения требований к выявлению конфликта интересов и управлению конфликтом интересов, которое привело к уменьшению средств либо недополученному доходу, Банк России направляет фонду предписание об устранении выявленного нарушения, обоснование принятого решения, расчет размера суммы, подлежащей восполнению. Срок исполнения предписания об устранении выявленного нарушения должен составлять не менее 50 рабочих дней. Обжалование решения Комитета финансового надзора Банка России в порядке, предусмотренном пунктом 4 настоящей статьи, не приостанавливает срок исполнения данного предписания.
(в ред. Федерального закона от 10.07.2023 N 299-ФЗ)

В случае принятия Комитетом финансового надзора Банка России решения об отсутствии в действиях фонда нарушения условий управления средствами пенсионных резервов и организации инвестирования средств пенсионных накоплений, установленных подпунктом 2 пункта 2.1 статьи 25 настоящего Федерального закона, и (или) нарушения требований к выявлению конфликта интересов и управлению конфликтом интересов, которое привело к уменьшению средств либо недополученному доходу, Банк России в течение 10 рабочих дней с даты принятия указанного решения направляет фонду соответствующее уведомление в письменной форме.
(в ред. Федерального закона от 10.07.2023 N 299-ФЗ)

4. Решение Комитета финансового надзора Банка России, предусмотренное пунктом 2 настоящей статьи, может быть обжаловано в течение 15 рабочих дней с даты получения фондом предписания, предусмотренного пунктом 3 настоящей статьи, в комиссию Банка России по рассмотрению жалобы фонда (далее - комиссия Банка России).

Комиссия Банка России действует на постоянной основе на основании положения о комиссии Банка России, утверждаемого Советом директоров Банка России. Персональный состав комиссии Банка России определяется решением Совета директоров Банка России.

К заявлению фонда об обжаловании решения Комитета финансового надзора Банка России, предусмотренного пунктом 2 настоящей статьи, могут быть приложены сведения, подтверждающие соблюдение фондом условий управления средствами пенсионных резервов и организации инвестирования средств пенсионных накоплений, установленных подпунктом 2 пункта 2.1 статьи 25 настоящего Федерального закона, и (или) требований к выявлению конфликта интересов и управлению конфликтом интересов.
(в ред. Федерального закона от 10.07.2023 N 299-ФЗ)

Заявление фонда об обжаловании решения Комитета финансового надзора Банка России подлежит рассмотрению комиссией Банка России в течение 30 рабочих дней с даты его поступления с приглашением представителей фонда и, если такое предусмотрено указанным заявлением фонда, представителей саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей фонды, членом которой является фонд. В случае неявки представителей фонда и (или) саморегулируемой организации комиссия Банка России рассматривает указанное заявление фонда в их отсутствие.

По результатам рассмотрения заявления фонда об обжаловании решения Комитета финансового надзора Банка России комиссия Банка России принимает решение об удовлетворении либо отказе в удовлетворении указанного заявления. О принятых в соответствии с настоящим пунктом решениях Банк России не позднее рабочего дня, следующего за днем их принятия, направляет в фонд уведомление в письменной форме. В случае принятия комиссией Банка России решения об удовлетворении заявления об обжаловании решения Комитета финансового надзора Банка России в адрес фонда направляется также уведомление об отмене предписания, предусмотренного пунктом 3 настоящей статьи.

5. Обжалование предписания Банка России, предусмотренного пунктом 3 настоящей статьи, в арбитражный суд допускается только после обжалования решения Комитета финансового надзора Банка России в соответствии с пунктом 4 настоящей статьи.

Статья 35. Утратила силу. - Федеральный закон от 26.07.2017 N 205-ФЗ.

Статья 35.1. Информация, подлежащая раскрытию фондами

(введена Федеральным законом от 06.12.2007 N 334-ФЗ)

> КонсультантПлюс: примечание.
> До 01.01.2027 НПФ вправе не раскрывать отдельную информацию, подлежащую раскрытию в соответствии п. 1 ст. 35.1, определенную Решением Совета директоров Банка России от 09.12.2025.

1. Фонд раскрывает на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", электронный адрес которого включает доменное имя, права на которое принадлежат этому фонду, следующую информацию:
(в ред. Федеральных законов от 21.07.2014 N 218-ФЗ, от 29.07.2018 N 269-ФЗ)

наименование и номер лицензии фонда, фирменное наименование управляющей компании (управляющих компаний), специализированного депозитария фонда и номера их лицензий;

о месте нахождения фонда и его обособленных подразделений;

бухгалтерскую (финансовую) отчетность фонда, аудиторское и актуарное заключения, отчет о результатах проверки актуарного заключения;
(в ред. Федеральных законов от 12.11.2012 N 180-ФЗ, от 11.06.2021 N 194-ФЗ)

> КонсультантПлюс: примечание.
> До 01.01.2027 НПФ вправе не раскрывать отдельную информацию, подлежащую раскрытию в соответствии абз. 5 п. 1 ст. 35.1, определенную Решением Совета директоров Банка России от 19.12.2025.

о структуре и составе акционеров;
(абзац введен Федеральным законом от 29.06.2015 N 210-ФЗ)

о результате инвестирования пенсионных резервов;
(в ред. Федерального закона от 28.12.2013 N 410-ФЗ)

о результате инвестирования пенсионных накоплений;
(в ред. Федерального закона от 28.12.2013 N 410-ФЗ)

о размере дохода от размещения пенсионных резервов, направляемого на формирование страхового резерва фонда;

абзацы восьмой - девятый утратили силу с 1 января 2014 года. - Федеральный закон от 28.12.2013 N 410-ФЗ;

о количестве вкладчиков и участников фонда, а также участников фонда, получающих из фонда негосударственную пенсию, участников фонда, получающих из фонда периодические выплаты по договору долгосрочных сбережений;
(в ред. Федерального закона от 10.07.2023 N 299-ФЗ)

о количестве застрахованных лиц, осуществляющих формирование своих пенсионных накоплений в фонде;
(в ред. Федерального закона от 30.11.2011 N 359-ФЗ)

о размере пенсионных резервов фонда, в том числе страхового резерва, пенсионных накоплений, в том числе резерва по обязательному пенсионному страхованию, выплатного резерва, средств застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата;
(в ред. Федеральных законов от 28.12.2013 N 410-ФЗ, от 21.07.2014 N 218-ФЗ)

о заключении и прекращении действия договора доверительного управления пенсионными резервами или пенсионными накоплениями с управляющей компанией с указанием ее фирменного наименования и номера лицензии;

о заключении и прекращении договора со специализированным депозитарием;

о коэффициентах ожидаемого периода осуществления пожизненных периодических выплат, применяемых фондом при назначении указанных выплат;
(абзац введен Федеральным законом от 10.07.2023 N 299-ФЗ)

КонсультантПлюс: примечание.
До 01.01.2027 НПФ вправе не раскрывать отдельную информацию, подлежащую раскрытию в соответствии абз. 17 п. 1 ст. 35.1, определенную Решением Совета директоров Банка России от 19.12.2025.

иную информацию, предусмотренную нормативными актами Банка России.
(абзац введен Федеральным законом от 29.07.2018 N 269-ФЗ)

2. Фонд обязан раскрыть пенсионные правила фонда, правила формирования долгосрочных сбережений фонда, а в случае осуществления деятельности по обязательному пенсионному страхованию страховые правила фонда, а также внесенные в них изменения и дополнения до начала заключения пенсионных договоров, договоров долгосрочных сбережений и договоров об обязательном пенсионном страховании в соответствии с этими правилами.
(п. 2 в ред. Федерального закона от 10.07.2023 N 299-ФЗ)

3. Фонд обязан раскрыть информацию о регистрации Банком России изменений и дополнений в пенсионные правила фонда, правила формирования долгосрочных сбережений фонда, а в случае осуществления деятельности по обязательному пенсионному страхованию в страховые правила фонда.
(п. 3 в ред. Федерального закона от 10.07.2023 N 299-ФЗ)

4. В случае принятия решения о приостановлении привлечения новых застрахованных лиц по обязательному пенсионному страхованию фонд обязан раскрыть не позднее дня, следующего за днем принятия такого решения, сообщение об этом. Сообщение о приостановлении привлечения новых застрахованных лиц по обязательному пенсионному страхованию должно содержать указание причин такого приостановления.

5. Банк России обеспечивает раскрытие информации и создание общедоступной системы раскрытия информации о деятельности фондов, управляющих компаний и специализированных депозитариев, а также о регулировании указанных видов деятельности.
(в ред. Федерального закона от 23.07.2013 N 251-ФЗ)

КонсультантПлюс: примечание.
До 01.01.2027 НПФ вправе не раскрывать отдельную информацию, подлежащую раскрытию в соответствии п. 6 ст. 35.1, определенную Решениями от 09.12.2025, от 19.12.2025.

6. Банк России устанавливает порядок и сроки раскрытия фондами информации.
(п. 6 в ред. Федерального закона от 29.07.2018 N 269-ФЗ)

7. Правительство Российской Федерации вправе определить случаи, при которых фонды вправе не осуществлять раскрытие и (или) осуществлять в ограниченном составе и объеме раскрытие информации, подлежащей раскрытию в соответствии с требованиями настоящего Федерального закона, а также лиц, в отношении которых фонды вправе не осуществлять раскрытие и (или) осуществлять в ограниченном составе и объеме раскрытие указанной информации.
(п. 7 введен Федеральным законом от 31.12.2017 N 482-ФЗ)

Статья 35.2. Информация, предоставляемая по требованию заинтересованных лиц

(введена Федеральным законом от 06.12.2007 N 334-ФЗ)

Фонд обязан предоставить всем заинтересованным лицам по их требованию по месту нахождения фонда и его обособленных подразделений соответственно следующую информацию:

устав фонда, пенсионные правила фонда, в случае осуществления деятельности по формированию долгосрочных сбережений правила формирования долгосрочных сбережений фонда, а в случае осуществления деятельности по обязательному пенсионному страхованию страховые правила фонда, а также полный текст зарегистрированных изменений и дополнений в них;
(в ред. Федеральных законов от 10.07.2023 N 299-ФЗ, от 25.12.2023 N 632-ФЗ)

бухгалтерскую (финансовую) отчетность, аудиторское заключение, актуарное заключение и отчет о результатах проверки актуарного заключения, составленные на последнюю отчетную дату;
(в ред. Федеральных законов от 12.11.2012 N 180-ФЗ, от 11.06.2021 N 194-ФЗ)

полное и (или) сокращенное фирменное наименование управляющей компании (управляющих компаний) и специализированного депозитария фонда, а также номера их лицензий;

формы договоров негосударственного пенсионного обеспечения по каждой пенсионной схеме;

форму договора об обязательном пенсионном страховании, заявления застрахованного лица о переходе, заявления застрахованного лица о досрочном переходе, уведомления об отказе от смены страховщика и уведомления о замене;
(в ред. Федеральных законов от 28.12.2013 N 410-ФЗ, от 29.07.2018 N 269-ФЗ)

информацию, раскрываемую фондом в соответствии с требованиями настоящего Федерального закона, пенсионными правилами фонда, правилами формирования долгосрочных сбережений фонда и страховыми правилами фонда;
(в ред. Федерального закона от 10.07.2023 N 299-ФЗ)

формы договоров долгосрочных сбережений по каждому виду договора, предусмотренному правилами формирования долгосрочных сбережений фонда.
(абзац введен Федеральным законом от 10.07.2023 N 299-ФЗ)

Статья 35.3. Требования к содержанию распространяемой, предоставляемой или раскрываемой информации

(введена Федеральным законом от 06.12.2007 N 334-ФЗ)

1. Распространяемая, предоставляемая или раскрываемая информация о фонде должна содержать:

полное и (или) сокращенное фирменное наименование фонда, а также номер

лицензии фонда;

сведения о месте или местах (с указанием адреса помещения, адреса сайта и номеров телефонов), где можно получить подробную информацию о фонде и ознакомиться с уставом, пенсионными правилами фонда, правилами формирования долгосрочных сбережений фонда и страховыми правилами фонда, а также с иными документами, предусмотренными настоящим Федеральным законом и нормативными актами Банка России;
(в ред. Федерального закона от 10.07.2023 N 299-ФЗ)

в случаях, установленных нормативными актами Банка России, положения о возможности увеличения или уменьшения дохода от размещения пенсионных резервов и инвестирования пенсионных накоплений, а также указание на то, что результаты инвестирования в прошлом не определяют доходов в будущем, что государство не гарантирует доходности размещения пенсионных резервов и инвестирования пенсионных накоплений, и предупреждение о необходимости внимательного ознакомления с уставом фонда, пенсионными правилами фонда, правилами формирования долгосрочных сбережений фонда и страховыми правилами фонда перед заключением пенсионного договора, договора долгосрочных сбережений или переводом пенсионных накоплений в фонд;
(в ред. Федеральных законов от 10.07.2023 N 299-ФЗ, от 25.12.2023 N 632-ФЗ)

сведения о системе гарантирования прав застрахованных лиц и (или) о системе гарантирования прав участников - в составе и в случаях, которые установлены нормативными актами Банка России.
(абзац введен Федеральным законом от 28.12.2013 N 410-ФЗ; в ред. Федерального закона от 28.12.2022 N 556-ФЗ)

2. Фонд обязан представить документы, подтверждающие достоверность распространяемой, предоставляемой или раскрываемой информации, по требованию Банка России.
(в ред. Федерального закона от 23.07.2013 N 251-ФЗ)

3. Любая распространяемая, предоставляемая или раскрываемая информация о фонде не должна содержать:

недобросовестную, недостоверную, неэтичную, заведомо ложную, скрытую, вводящую в заблуждение информацию;

информацию, которая не имеет документального подтверждения;

ссылки на утверждение или одобрение государственными органами какой-либо информации о деятельности фонда;

заявления о том, что результаты деятельности фонда, достигнутые в прошлом, могут быть повторены в будущем.

4. До получения лицензии фонд не вправе распространять, предоставлять или раскрывать информацию о своей деятельности в качестве фонда.

5. Банк России вправе:

(в ред. Федерального закона от 23.07.2013 N 251-ФЗ)

потребовать опровержения распространенной, предоставленной или раскрытой информации, не соответствующей требованиям настоящего Федерального закона или нормативных актов Банка России, а также распространения, предоставления или раскрытия исправленной информации;
(в ред. Федерального закона от 23.07.2013 N 251-ФЗ)

запретить распространение, предоставление или раскрытие информации, если такая информация не соответствует требованиям настоящего Федерального закона или нормативных актов Банка России.
(в ред. Федерального закона от 23.07.2013 N 251-ФЗ)

> КонсультантПлюс: примечание.
> О применении ст. 35.4 к договорам, заключенным до 01.01.2024, см. ст. 25 ФЗ от 10.07.2023 N 299-ФЗ.

Статья 35.4. Вознаграждение и оплата расходов фонда, осуществляющего деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению, формированию долгосрочных сбережений, управляющей компании, специализированного депозитария
(в ред. Федерального закона от 25.12.2023 N 632-ФЗ)

(введена Федеральным законом от 10.07.2023 N 299-ФЗ)

1. Фонд, осуществляющий деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению, формированию долгосрочных сбережений, имеет право на вознаграждение. Вознаграждение фонда включает в себя постоянную часть вознаграждения и переменную часть вознаграждения.
(в ред. Федерального закона от 25.12.2023 N 632-ФЗ)

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

Порядок определения размера вознаграждения фонда устанавливается пенсионными правилами фонда, правилами формирования долгосрочных сбережений фонда с учетом требований настоящей статьи.

2. Размер постоянной части вознаграждения фонда за отчетный год и размер необходимых расходов, непосредственно связанных с размещением средств пенсионных резервов и оплачиваемых из средств пенсионных резервов, за 2024 - 2026 годы не могут превышать 0,6 процента от средней совокупной стоимости пенсионных резервов за отчетный год, за 2027 год и последующие годы не могут превышать 0,5 процента от средней совокупной стоимости пенсионных резервов за отчетный год.

При этом выплата постоянной части вознаграждения фонда, осуществляющего деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению, формированию долгосрочных сбережений, производится не чаще одного раза в месяц.
(в ред. Федерального закона от 25.12.2023 N 632-ФЗ)

Средняя совокупная стоимость пенсионных резервов рассчитывается путем сложения совокупной стоимости пенсионных резервов, рассчитываемой в соответствии с абзацем пятнадцатым пункта 1 статьи 14 настоящего Федерального закона, по состоянию на конец каждого рабочего дня отчетного года и деления полученной суммы на количество рабочих дней, в которые осуществлялся расчет совокупной стоимости пенсионных резервов в отчетном году.

3. Переменная часть вознаграждения фонда за отчетный год удерживается из дохода от размещения средств пенсионных резервов за этот год.

Переменная часть вознаграждения фонда рассчитывается как сумма базовой переменной части вознаграждения фонда и дополнительной переменной части вознаграждения фонда.

Базовая переменная часть вознаграждения фонда должна составлять не более 20 процентов величины дохода от размещения средств пенсионных резервов за отчетный год в части, не превышающей расчетную величину дохода от размещения средств пенсионных резервов за отчетный год, определенную фондом с использованием специального финансового индикатора, величина или порядок определения величины которого устанавливается Банком России.

Дополнительная переменная часть вознаграждения фонда должна составлять не более 25 процентов положительной разницы между величиной дохода от размещения средств пенсионных резервов за отчетный год и суммой расчетной величины дохода от размещения средств пенсионных резервов за отчетный год, предусмотренной абзацем третьим настоящего пункта, и размера базовой переменной части вознаграждения фонда за отчетный год.

Порядок расчета дохода от размещения средств пенсионных резервов для целей расчета переменной части вознаграждения фонда, а также расчетной величины дохода от размещения средств пенсионных резервов, предусмотренной абзацем третьим настоящего пункта, устанавливается Банком России.

4. Оплата расходов, связанных с обеспечением уставной деятельности фонда, осуществляющего деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению, формированию долгосрочных сбережений, производится за счет собственных средств такого фонда, за исключением расходов, связанных с размещением средств пенсионных резервов, уплатой гарантийных взносов в фонд гарантирования пенсионных резервов в соответствии с пунктом 7 настоящей статьи, доставкой негосударственной пенсии и доставкой выплат по договору долгосрочных сбережений.
(в ред. Федерального закона от 25.12.2023 N 632-ФЗ)

5. Оплата необходимых расходов, непосредственно связанных с размещением средств пенсионных резервов фондом, производится за счет средств пенсионных резервов.
(в ред. Федерального закона от 25.12.2023 N 632-ФЗ)

6. Оплата расходов, связанных с доставкой негосударственной пенсии, доставкой выплат по договору долгосрочных сбережений участнику, производится либо за счет собственных средств фонда, либо за счет средств пенсионных резервов, подлежащих выплате участнику, если это предусмотрено соответственно пенсионным договором,

договором долгосрочных сбережений с этим участником.

7. Уплата гарантийных взносов в фонд гарантирования пенсионных резервов в размере, не превышающем размера гарантийных взносов, рассчитанных в соответствии со статьей 20 Федерального закона "О гарантировании прав участников негосударственных пенсионных фондов в рамках деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений" без учета применения дополнительного коэффициента, рассчитанного для фонда, осуществляется за счет средств резерва покрытия пенсионных обязательств и (или) страхового резерва. Оплата указанных расходов за счет средств страхового резерва допускается при условии соответствия размера страхового резерва фонда нормативному размеру страхового резерва после такой оплаты.

8. Уплата гарантийных взносов в фонд гарантирования пенсионных резервов в размере, превышающем размер гарантийных взносов, рассчитанных в соответствии со статьей 20 Федерального закона "О гарантировании прав участников негосударственных пенсионных фондов в рамках деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений" без учета применения дополнительного коэффициента, рассчитанного для фонда, осуществляется за счет собственных средств фонда.

9. Вознаграждение управляющих компаний, осуществляющих доверительное управление средствами пенсионных резервов, и специализированного депозитария и оплата необходимых расходов специализированного депозитария, произведенных им при оказании услуг специализированного депозитария по договору с фондом, выплачиваются за счет собственных средств фонда, осуществляющего деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению, формированию долгосрочных сбережений.
(в ред. Федерального закона от 25.12.2023 N 632-ФЗ)

10. Управляющая компания, осуществляющая доверительное управление средствами пенсионных резервов, имеет право на оплату необходимых расходов, непосредственно связанных с размещением средств пенсионных резервов, за счет средств пенсионных резервов. Перечень таких необходимых расходов устанавливается договором доверительного управления средствами пенсионных резервов.

Статья 36. Налоговый режим

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

Государство стимулирует более активное участие фондов, граждан и работодателей в добровольном пенсионном обеспечении, формировании долгосрочных сбережений путем предоставления им льгот по уплате налогов и сборов в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.
(в ред. Федерального закона от 10.07.2023 N 299-ФЗ)

Глава X.1. ОСОБЕННОСТИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПО ФОРМИРОВАНИЮ И ИНВЕСТИРОВАНИЮ ПЕНСИОННЫХ НАКОПЛЕНИЙ

(введена Федеральным законом от 10.01.2003 N 14-ФЗ)

Статья 36.1. Требования к фонду, осуществляющему деятельность по обязательному пенсионному страхованию

(в ред. Федерального закона от 21.07.2014 N 218-ФЗ)

Обязательное пенсионное страхование может осуществлять фонд, в установленном порядке получивший лицензию, зарегистрировавший в Банке России страховые правила фонда и вступивший в систему гарантирования прав застрахованных лиц.

Статья 36.2. Обязанности фонда, осуществляющего деятельность по обязательному пенсионному страхованию

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

Фонд, осуществляющий деятельность по обязательному пенсионному страхованию, обязан:

1) уведомлять в порядке, определяемом Банком России, Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации о вновь заключенных договорах об обязательном пенсионном страховании в течение одного месяца со дня их подписания;
(в ред. Федеральных законов от 23.07.2013 N 251-ФЗ, от 21.07.2014 N 218-ФЗ, от 14.07.2022 N 237-ФЗ)

1.1) утратил силу с 1 января 2014 года. - Федеральный закон от 28.12.2013 N 410-ФЗ;

2) бесплатно предоставлять один раз в год застрахованным лицам по их обращению способом, указанным ими при обращении, информацию о состоянии их пенсионных счетов накопительной 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 Фондом пенсионного и социального страхования 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);
(в ред. Федеральных законов от 03.12.2012 N 242-ФЗ, от 23.07.2013 N 251-ФЗ, от 21.07.2014 N 218-ФЗ, от 14.07.2022 N 237-ФЗ)

3) уведомлять в порядке и сроки, которые установлены Фондом пенсионного и социального страхования Российской Федерации по согласованию с Банком России, Фонд пенсионного и социального страхования 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 настоящим Федеральным законом, Федеральным законом "О накопительной пенсии", Федеральным законом "О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений";
(в ред. Федеральных законов от 21.07.2014 N 218-ФЗ, от 30.12.2015 N 421-ФЗ, от 14.07.2022 N 237-ФЗ)

4) отражать на пенсионных счетах накопительной пенсии застрахованных лиц по состоянию на 31 декабря каждого года не позднее 31 марта следующего года результаты инвестирования средств пенсионных накоплений, в том числе дополнительных страховых взносов на накопительную пенсию, взносов работодателя, взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений, средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии;
(в ред. Федеральных законов от 28.12.2013 N 410-ФЗ (ред. 21.07.2014), от 29.06.2015 N 210-ФЗ)

4.1) 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 настоящего Федерального закона;
(пп. 4.1 введен Федеральным законом от 28.12.2013 N 410-ФЗ (ред. 21.07.2014))

4.2) до направления предыдущему страховщику в соответствии с пунктом 5.3 статьи 36.6 настоящего Федерального закона средств пенсионных накоплений отдельно отражать на пенсионных счетах накопительной пенсии в качестве результата инвестирования средств пенсионных накоплений проценты за неправомерное пользование средствами пенсионных накоплений и средства, направленные на формирование собственных средств фонда;
(пп. 4.2 введен Федеральным законом от 21.12.2021 N 415-ФЗ)

5) производить назначение и осуществлять выплату застрахованным лицам накопительной пенсии, срочной пенсионной выплаты, единовременной выплаты в соответствии с настоящим Федеральным законом, Федеральным законом "О накопительной пенсии", Федеральным законом "О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений", со страховыми правилами фонда и с договорами об обязательном пенсионном страховании;
(пп. 5 в ред. Федерального закона от 21.07.2014 N 218-ФЗ)

6) осуществлять выплаты правопреемникам застрахованных лиц в порядке, установленном настоящим Федеральным законом, Федеральным законом "О накопительной пенсии", правилами фонда по обязательному пенсионному страхованию и договорами об обязательном пенсионном страховании;
(пп. 6 в ред. Федерального закона от 21.07.2014 N 218-ФЗ)

7) передавать по поручению застрахованного лица средства пенсионных накоплений в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации или другой фонд в случаях и объеме, предусмотренных настоящим Федеральным законом;
(в ред. Федеральных законов от 28.12.2013 N 410-ФЗ, от 14.07.2022 N 237-ФЗ)

8) передавать средства (часть средств) материнского (семейного) капитала, направленные на формирование накопительной пенсии, с учетом результата их инвестирования, в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации в случае смерти застрахованного лица до назначения накопительной пенсии или срочной пенсионной выплаты либо в случае перевода средств пенсионных накоплений в состав средств пенсионных резервов в качестве единовременного взноса по договору долгосрочных сбережений, заключенному застрахованным лицом с фондом в свою пользу;
(в ред. Федеральных законов от 30.11.2011 N 359-ФЗ, от 21.07.2014 N 218-ФЗ, от 14.07.2022 N 237-ФЗ, от 10.07.2023 N 299-ФЗ)

9) передавать средства (часть средств) материнского (семейного) капитала, направленные на формирование накопительной пенсии, с учетом результата их инвестирования, в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации в соответствии с уведомлением Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации о передаче средств (части средств) материнского (семейного) капитала в связи с отказом застрахованного лица от направления средств (части средств) материнского (семейного) капитала на формирование накопительной пенсии;
(в ред. Федеральных законов от 21.07.2014 N 218-ФЗ, от 14.07.2022 N 237-ФЗ)

10) извещать Фонд пенсионного и социального страхования 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 Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации о передаче средств (части средств) материнского (семейного) капитала в связи с отказом застрахованного лица от направления средств (части средств) материнского (семейного) капитала на формирование накопительной пенсии;
(в ред. Федеральных законов от 21.07.2014 N 218-ФЗ, от 14.07.2022 N 237-ФЗ)

11) информировать Фонд пенсионного и социального страхования 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;
(в ред. Федеральных законов от 21.07.2014 N 218-ФЗ, от 14.07.2022 N 237-ФЗ)

12) передавать средства пенсионных накоплений в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации в случаях, установленных законодательством Российской Федерации;
(в ред. Федеральных законов от 21.07.2014 N 218-ФЗ, от 14.07.2022 N 237-ФЗ)

13) 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 N 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;
(пп. 13 в ред. Федерального закона от 03.07.2016 N 292-ФЗ)

14) 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;
(в ред. Федерального закона от 23.07.2013 N 251-ФЗ)

15) 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;
(пп. 15 в ред. Федерального закона от 21.07.2014 N 218-ФЗ)

16) уведомлять в случае принятия решения о приостановлении привлечения новых застрахованных лиц по обязательному пенсионному страхованию об этом Банк России и Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации и опубликовывать соответствующую информацию в средствах массовой информации. Срок приостановления привлечения новых застрахованных лиц не может составлять менее одного года и начинается с 1 января года, следующего за годом принятия соответствующего решения. Уведомление Банка России и Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации и опубликование информации в средствах массовой информации должны осуществляться в срок до 31 декабря года, предшествующего году отказа от привлечения новых застрахованных лиц. Приостановление привлечения фондом новых застрахованных лиц не освобождает его от исполнения обязательств по уже заключенным договорам об обязательном пенсионном страховании;
(в ред. Федеральных законов от 23.07.2013 N 251-ФЗ, от 14.07.2022 N 237-ФЗ)

17) утратил силу с 1 января 2023 года. - Федеральный закон от 28.12.2022 N 556-ФЗ;

18) принимать и неукоснительно соблюдать кодекс профессиональной этики, соответствующий требованиям, установленным настоящим Федеральным законом;

19) соблюдать иные требования, предусмотренные настоящим Федеральным законом, другими нормативными правовыми актами, нормативными актами Банка России и договорами с управляющей компанией (управляющими компаниями) и специализированным депозитарием;
(в ред. Федерального закона от 23.07.2013 N 251-ФЗ)

20) нести ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств фонда по обязательному пенсионному страхованию работниками фонда, а

также агентами, которые должны действовать по заданию фонда и под его контролем;

21) утратил силу. - Федеральный закон от 21.07.2014 N 218-ФЗ;

22) обеспечивать сохранность пенсионных накоплений;
(пп. 22 введен Федеральным законом от 28.12.2013 N 410-ФЗ)

23) утратил силу. - Федеральный закон от 30.12.2015 N 421-ФЗ;

24) 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;
(пп. 24 введен Федеральным законом от 28.12.2013 N 410-ФЗ)

25) 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";
(пп. 25 введен Федеральным законом от 28.12.2013 N 410-ФЗ)

26) представлять в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации информацию по форме, в форматах, в порядке и в сроки, если иное не установлено настоящим Федеральным законом, которые установлены уполномоченным федеральным органом:
(в ред. Федеральных законов от 29.07.2018 N 269-ФЗ, от 14.07.2022 N 237-ФЗ)

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;

не позднее 31 марта каждого года о сумме средств пенсионных накоплений, отраженной на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица в соответствии со статьей 36.2-1 настоящего Федерального закона, и о сумме средств пенсионных накоплений, отраженной на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица по итогам предыдущего финансового года, а также о сумме дохода

от инвестирования средств пенсионных накоплений (по состоянию на 31 декабря предыдущего финансового года), не подлежащего передаче в случае удовлетворения заявления застрахованного лица о досрочном переходе, или сумме убытка (по состоянию на 31 декабря предыдущего финансового года), не подлежащего гарантийному восполнению в случае удовлетворения заявления застрахованного лица о досрочном переходе;
(абзац введен Федеральным законом от 29.07.2018 N 269-ФЗ)

о сумме средств пенсионных накоплений, переведенных по требованию застрахованного лица в состав средств пенсионных резервов в качестве единовременного взноса по договору долгосрочных сбережений, заключенному им с фондом в свою пользу;
(абзац введен Федеральным законом от 10.07.2023 N 299-ФЗ)
(пп. 26 введен Федеральным законом от 28.12.2013 N 410-ФЗ (ред. 21.07.2014))

27) утратил силу с 1 января 2019 года. - Федеральный закон от 29.07.2018 N 269-ФЗ;

28) переводить по требованию застрахованного лица, с которым у фонда заключен договор долгосрочных сбережений в пользу такого лица, средства пенсионных накоплений в состав средств пенсионных резервов в качестве единовременного взноса в соответствии с требованиями настоящего Федерального закона.
(пп. 28 введен Федеральным законом от 10.07.2023 N 299-ФЗ)

Статья 36.2-1. Определение размера средств пенсионных накоплений, подлежащих отражению на пенсионных счетах накопительной пенсии застрахованных лиц по истечении каждых пяти лет с года вступления в силу договора об обязательном пенсионном страховании с фондом

(введена Федеральным законом от 28.12.2013 N 410-ФЗ (ред. 21.07.2014))

1. Размер средств пенсионных накоплений, подлежащих отражению на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица по состоянию на 31 декабря года, в котором истекает пятилетний срок с года вступления в силу договора об обязательном пенсионном страховании с фондом, рассчитывается в порядке, установленном Банком России, исходя из средств пенсионных накоплений, поступивших в фонд при вступлении в силу договора об обязательном пенсионном страховании с фондом, а также поступивших в фонд с момента вступления в силу договора об обязательном пенсионном страховании с фондом, и результатов инвестирования средств пенсионных накоплений, не включенных в резервы фонда, с даты вступления в силу договора об обязательном пенсионном страховании с фондом за вычетом средств (части средств) материнского (семейного) капитала, переданных в случае отказа застрахованного лица от направления их на формирование накопительной пенсии, включая доход, полученный от их инвестирования.
(в ред. Федеральных законов от 29.06.2015 N 210-ФЗ, от 30.12.2015 N 421-ФЗ, от 08.12.2020 N 409-ФЗ)

Если размер средств пенсионных накоплений, определенный в соответствии с абзацем первым настоящего пункта, составляет величину меньшую, чем сумма средств пенсионных накоплений, поступивших в фонд при вступлении в силу договора об обязательном пенсионном страховании с фондом и поступивших в фонд с даты вступления в силу договора об обязательном пенсионном страховании с фондом (за вычетом средств (части средств) материнского (семейного) капитала, переданных в случае отказа

застрахованного лица от направления их на формирование накопительной пенсии, включая доход, полученный от их инвестирования), то на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица также отражается сумма гарантийного восполнения, определяемая 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 ред. Федеральных законов от 30.12.2015 N 421-ФЗ, от 08.12.2020 N 409-ФЗ)

2. Размер средств пенсионных накоплений, подлежащих отражению на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица по состоянию на 31 декабря года по истечении пяти лет с даты, по состоянию на которую были отражены средства пенсионных накоплений в соответствии с пунктом 1 настоящей статьи, рассчитывается в порядке, установленном Банком России, исходя из средств пенсионных накоплений, отраженных на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица в соответствии с пунктом 1 настоящей статьи, а также поступивших в фонд с даты такого отражения, и результатов инвестирования средств пенсионных накоплений, не включенных в резервы фонда, с даты, по состоянию на которую были отражены средства пенсионных накоплений в соответствии с пунктом 1 настоящей статьи, за вычетом средств (части средств) материнского (семейного) капитала, переданных в случае отказа застрахованного лица от направления их на формирование накопительной пенсии, включая доход, полученный от их инвестирования.
(в ред. Федеральных законов от 29.06.2015 N 210-ФЗ, от 30.12.2015 N 421-ФЗ, от 08.12.2020 N 409-ФЗ)

Если размер средств пенсионных накоплений, определенный в соответствии с абзацем первым настоящей части, составляет величину меньшую, чем сумма средств пенсионных накоплений, отраженных на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица в соответствии с пунктом 1 настоящей статьи и поступивших в фонд с даты, по состоянию на которую были отражены средства пенсионных накоплений в соответствии с пунктом 1 настоящей статьи, то на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица также отражается сумма гарантийного восполнения, определяемая 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 вычетом средств (части средств) материнского (семейного) капитала, переданных в случае отказа застрахованного лица от направления их на формирование накопительной пенсии, включая доход, полученный от их инвестирования).
(в ред. Федеральных законов от 30.12.2015 N 421-ФЗ, от 08.12.2020 N 409-ФЗ)

3. Размер средств пенсионных накоплений, подлежащих отражению на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица по состоянию на 31 декабря года по истечении каждых пяти лет с даты, по состоянию на которую были отражены средства пенсионных накоплений в соответствии с пунктом 2 настоящей статьи, рассчитывается в порядке, установленном Банком России, исходя из средств пенсионных накоплений, отраженных на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица в соответствии с пунктом 2 настоящей статьи (отраженных при предыдущем определении размера средств пенсионных накоплений в соответствии с настоящим пунктом), а также поступивших в фонд с даты отражения средств пенсионных накоплений в соответствии с

пунктом 2 настоящей статьи (поступивших в фонд с даты, по состоянию на которую происходило предыдущее определение размера средств пенсионных накоплений в соответствии с настоящим пунктом), и результатов инвестирования средств пенсионных накоплений, не включенных в резервы фонда, с даты, по состоянию на которую были отражены средства пенсионных накоплений в соответствии с пунктом 2 настоящей статьи (с даты, по состоянию на которую происходило предыдущее определение размера средств пенсионных накоплений в соответствии с настоящим пунктом), за вычетом средств (части средств) материнского (семейного) капитала, переданных в случае отказа застрахованного лица от направления их на формирование накопительной пенсии, включая доход, полученный от их инвестирования.
(в ред. Федеральных законов от 29.06.2015 N 210-ФЗ, от 30.12.2015 N 421-ФЗ, от 08.12.2020 N 409-ФЗ)

Если размер средств пенсионных накоплений, определенный в соответствии с абзацем первым настоящего пункта, составляет величину меньшую, чем сумма средств пенсионных накоплений, отраженных на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица в соответствии с пунктом 2 настоящей статьи (отраженных при предыдущем определении размера средств пенсионных накоплений в соответствии с настоящим пунктом) и поступивших в фонд с даты, по состоянию на которую были отражены средства пенсионных накоплений в соответствии с пунктом 2 настоящей статьи (поступивших в фонд с даты, по состоянию на которую происходило предыдущее определение размера средств пенсионных накоплений в соответствии с настоящим пунктом), за вычетом средств (части средств) материнского (семейного) капитала, переданных в случае отказа застрахованного лица от направления их на формирование накопительной пенсии, включая доход, полученный от их инвестирования, то на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица также отражается сумма гарантийного восполнения, определяемая 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 ред. Федеральных законов от 30.12.2015 N 421-ФЗ, от 08.12.2020 N 409-ФЗ)

Статья 36.3. Требования к договору об обязательном пенсионном страховании

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

1. В договоре об обязательном пенсионном страховании должны быть указаны:

1) наименования сторон;

2) сведения о предмете договора;

3) страховой номер индивидуального лицевого счета застрахованного лица, фамилия, имя и отчество застрахованного лица, в том числе фамилия, которая была у застрахованного лица при рождении, дата и место рождения, пол застрахованного лица в соответствии с требованиями Федерального закона от 1 апреля 1996 года N 27-ФЗ "Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системах обязательного пенсионного страхования и обязательного социального страхования";
(в ред. Федеральных законов от 08.06.2020 N 181-ФЗ, от 14.07.2022 N 237-ФЗ)

4) права и обязанности сторон;

5) пенсионные основания;

6) порядок и условия установления и выплаты накопительной пенсии, срочной пенсионной выплаты, единовременной выплаты, выплат правопреемникам;
(в ред. Федерального закона от 21.07.2014 N 218-ФЗ)

7) порядок и условия доставки накопительной пенсии, срочной пенсионной выплаты, единовременной выплаты и порядок оплаты расходов, связанных с доставкой;
(в ред. Федерального закона от 21.07.2014 N 218-ФЗ)

8) ответственность сторон за неисполнение своих обязательств;

9) порядок и условия прекращения договора;

10) порядок урегулирования споров;

11) реквизиты сторон.

2. Договор об обязательном пенсионном страховании может содержать иные положения, не противоречащие законодательству Российской Федерации.

3. Типовая форма договора об обязательном пенсионном страховании утверждается Банком России.
(в ред. Федерального закона от 23.07.2013 N 251-ФЗ)

Статья 36.4. Порядок заключения договора об обязательном пенсионном страховании

1. Договор об обязательном пенсионном страховании заключается между фондом и застрахованным лицом. В один и тот же период в отношении каждого застрахованного лица может действовать только один договор об обязательном пенсионном страховании.

Договор об обязательном пенсионном страховании должен быть заключен надлежащими сторонами и соответствовать законодательству Российской Федерации. Не допускается привлечение фондом посредников (в том числе агентов, поверенных) для заключения от имени фонда договоров об обязательном пенсионном страховании.
(абзац введен Федеральным законом от 09.05.2005 N 48-ФЗ; в ред. Федерального закона от 30.12.2020 N 537-ФЗ)

2. Фонд, осуществляющий деятельность по обязательному пенсионному страхованию, не вправе отказать застрахованному лицу в заключении договора об обязательном пенсионном страховании, за исключением случаев, когда фонд в порядке, установленном статьей 36.2 настоящего Федерального закона, заявил о принятии решения о приостановлении привлечения новых застрахованных лиц, а также в случае введения в отношении фонда запрета на проведение всех или части операций по пенсионному страхованию.
(в ред. Федерального закона от 06.12.2007 N 334-ФЗ)

3. Договор об обязательном пенсионном страховании вступает в силу со дня

зачисления перечисленных предыдущим страховщиком средств пенсионных накоплений на счет нового страховщика. В случае возврата предыдущему страховщику средств пенсионных накоплений по основанию, предусмотренному абзацем седьмым пункта 1 статьи 36.6 настоящего Федерального закона, договор об обязательном пенсионном страховании застрахованного лица с указанным страховщиком считается заключенным на условиях ранее заключенного договора и вступает в силу со дня зачисления средств пенсионных накоплений, указанных в пункте 5.3 статьи 36.6 настоящего Федерального закона, на счет этого страховщика. При этом подача в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации заявления застрахованного лица о переходе в фонд не требуется.
(в ред. Федеральных законов от 23.07.2013 N 211-ФЗ, от 14.07.2022 N 237-ФЗ)

Предыдущий страховщик не позднее 30 дней со дня перечисления средств пенсионных накоплений направляет:

новому страховщику информацию о суммах переданных средств пенсионных накоплений, в том числе средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии, с учетом результата их инвестирования, в отношении каждого застрахованного лица с указанием фамилии, имени, отчества, даты и места рождения, пола и страхового номера индивидуального лицевого счета застрахованного лица;
(в ред. Федеральных законов от 27.12.2009 N 378-ФЗ, от 21.07.2014 N 218-ФЗ, от 08.06.2020 N 181-ФЗ)

Абзац утратил силу. - Федеральный закон от 21.07.2014 N 218-ФЗ.
(п. 3 в ред. Федерального закона от 09.05.2005 N 48-ФЗ)

4. При заключении договора об обязательном пенсионном страховании в случае реализации застрахованным лицом права на отказ от формирования накопительной пенсии через Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации и права на выбор фонда для формирования накопительной пенсии должен соблюдаться следующий порядок:
(в ред. Федеральных законов от 21.07.2014 N 218-ФЗ, от 14.07.2022 N 237-ФЗ)

договор об обязательном пенсионном страховании заключается в простой письменной форме;

заявление о переходе в фонд направляется застрахованным лицом в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации в порядке, установленном статьей 36.7 настоящего Федерального закона;
(в ред. Федерального закона от 14.07.2022 N 237-ФЗ)

Фондом пенсионного и социального страхования Российской Федерации вносятся соответствующие изменения в единый реестр застрахованных лиц в срок до 1 марта года, следующего за годом подачи застрахованным лицом заявления о переходе в фонд, при условии, что фонд уведомил Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации о вновь заключенном с застрахованным лицом договоре об обязательном пенсионном страховании в порядке, установленном абзацем вторым статьи 36.2 настоящего Федерального закона, договор об обязательном пенсионном страховании заключен надлежащими сторонами и заявление застрахованного лица о переходе в фонд,

поданное в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации в порядке, установленном статьей 36.7 настоящего Федерального закона, удовлетворено;
(в ред. Федерального закона от 14.07.2022 N 237-ФЗ)

Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации отказывает во внесении изменений в единый реестр застрахованных лиц в случае, если уполномоченным по правам потребителей финансовых услуг или судом принято решение о возврате предыдущему страховщику по обязательному пенсионному страхованию средств пенсионных накоплений в связи с незаключением договора об обязательном пенсионном страховании на том основании, что заявление застрахованного лица о переходе (заявление застрахованного лица о досрочном переходе) из Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации в фонд или из одного фонда в другой фонд и (или) договор об обязательном пенсионном страховании подписаны не застрахованным лицом и не его уполномоченным представителем, либо в связи с признанием судом договора об обязательном пенсионном страховании не заключенным по иным основаниям или недействительным и (или) если Фондом пенсионного и социального страхования Российской Федерации в удовлетворении заявления застрахованного лица о переходе в фонд отказано либо такое заявление оставлено без рассмотрения или в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации не поступило заявление застрахованного лица о переходе в фонд и (или) не поступило (поступило с нарушением порядка, установленного подпунктом 1 статьи 36.2 настоящего Федерального закона) уведомление фонда о вновь заключенном договоре об обязательном пенсионном страховании, а также в случае заключения договора об обязательном пенсионном страховании в период действия в отношении фонда запрета на проведение всех или части операций по обязательному пенсионному страхованию;
(в ред. Федерального закона от 13.06.2023 N 226-ФЗ)

при отказе Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации во внесении изменений в единый реестр застрахованных лиц по основаниям, предусмотренным абзацем пятым настоящего пункта, застрахованное лицо и фонд уведомляются Фондом пенсионного и социального страхования Российской Федерации об отказе во внесении изменений в единый реестр застрахованных лиц с указанием причин отказа не позднее 31 марта года, следующего за годом подачи застрахованным лицом заявления о переходе в фонд;
(в ред. Федерального закона от 14.07.2022 N 237-ФЗ)

уведомление о внесении изменений в единый реестр застрахованных лиц направляется Фондом пенсионного и социального страхования Российской Федерации застрахованному лицу и в фонд, с которым застрахованное лицо заключило договор об обязательном пенсионном страховании, в срок, установленный абзацем шестым настоящего пункта.
(в ред. Федерального закона от 14.07.2022 N 237-ФЗ)

Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации уведомляет о внесении изменений в единый реестр застрахованных лиц или об отказе во внесении изменений в единый реестр застрахованных лиц с указанием причин отказа застрахованное лицо путем направления уведомления в форме электронного документа с использованием единого портала государственных и муниципальных услуг, а также при личном обращении застрахованного лица в территориальный орган Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации, а фонд - путем направления

уведомления в форме электронного документа с использованием системы межведомственного электронного взаимодействия.
(в ред. Федеральных законов от 29.07.2018 N 269-ФЗ, от 14.07.2022 N 237-ФЗ)
(п. 4 в ред. Федерального закона от 09.05.2005 N 48-ФЗ)

5. При заключении договора об обязательном пенсионном страховании застрахованным лицом, реализующим право на переход из одного фонда в другой фонд, должен соблюдаться следующий порядок:

договор об обязательном пенсионном страховании заключается в простой письменной форме;

заявление о переходе из фонда в фонд направляется застрахованным лицом в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации в порядке, установленном статьей 36.11 настоящего Федерального закона;
(в ред. Федерального закона от 14.07.2022 N 237-ФЗ)

Фондом пенсионного и социального страхования Российской Федерации вносятся соответствующие изменения в единый реестр застрахованных лиц в срок до 1 марта года, следующего за годом подачи застрахованным лицом заявления о переходе из фонда в фонд, при условии, что фонд уведомил Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации о вновь заключенном с застрахованным лицом договоре об обязательном пенсионном страховании в порядке, установленном абзацем вторым статьи 36.2 настоящего Федерального закона, договор об обязательном пенсионном страховании заключен надлежащими сторонами и заявление застрахованного лица о переходе из фонда в фонд, поданное в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации в порядке, установленном статьей 36.11 настоящего Федерального закона, удовлетворено;
(в ред. Федерального закона от 14.07.2022 N 237-ФЗ)

Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации отказывает во внесении изменений в единый реестр застрахованных лиц в случае, если уполномоченным по правам потребителей финансовых услуг или судом принято решение о возврате предыдущему страховщику по обязательному пенсионному страхованию средств пенсионных накоплений в связи с незаключением договора об обязательном пенсионном страховании на том основании, что заявление застрахованного лица о переходе (заявление застрахованного лица о досрочном переходе) из Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации в фонд или из одного фонда в другой фонд и (или) договор об обязательном пенсионном страховании подписаны не застрахованным лицом и не его уполномоченным представителем, либо в связи с признанием судом договора об обязательном пенсионном страховании не заключенным по иным основаниям или недействительным и (или) если Фондом пенсионного и социального страхования Российской Федерации в удовлетворении заявления застрахованного лица о переходе из фонда в фонд отказано либо такое заявление оставлено без рассмотрения или в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации не поступило заявление застрахованного лица о переходе из фонда в фонд и (или) не поступило (поступило с нарушением порядка, установленного подпунктом 1 статьи 36.2 настоящего Федерального закона) уведомление фонда о вновь заключенном договоре об обязательном пенсионном страховании, а также в случае заключения договора об обязательном пенсионном страховании в период действия в отношении фонда запрета на проведение всех или части

операций по обязательному пенсионному страхованию;
(в ред. Федерального закона от 13.06.2023 N 226-ФЗ)

при отказе Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации во внесении изменений в единый реестр застрахованных лиц по основаниям, предусмотренным абзацем пятым настоящего пункта, застрахованное лицо, фонд, с которым застрахованным лицом был ранее заключен договор об обязательном пенсионном страховании, и фонд, с которым застрахованным лицом заключен новый договор об обязательном пенсионном страховании, уведомляются Фондом пенсионного и социального страхования Российской Федерации об отказе во внесении изменений в единый реестр застрахованных лиц с указанием причин отказа не позднее 31 марта года, следующего за годом подачи застрахованным лицом заявления о переходе из фонда в фонд;
(в ред. Федерального закона от 14.07.2022 N 237-ФЗ)

уведомление о внесении изменений в единый реестр застрахованных лиц направляется Фондом пенсионного и социального страхования Российской Федерации застрахованному лицу, в фонд, с которым застрахованным лицом заключен новый договор об обязательном пенсионном страховании, и в фонд, с которым застрахованным лицом соответствующий договор прекращен, в срок, установленный абзацем шестым настоящего пункта. В таком уведомлении должна содержаться информация о размере гарантируемых Агентством средств 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" на дату, по состоянию на которую осуществляется передача средств пенсионных накоплений застрахованного лица.
(в ред. Федеральных законов от 28.12.2013 N 410-ФЗ, от 14.07.2022 N 237-ФЗ)

Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации уведомляет о внесении изменений в единый реестр застрахованных лиц или об отказе во внесении изменений в единый реестр застрахованных лиц с указанием причин отказа застрахованное лицо путем направления уведомления в форме электронного документа с использованием единого портала государственных и муниципальных услуг, а также при личном обращении застрахованного лица в территориальный орган Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации, а фонды - путем направления уведомления в форме электронного документа с использованием системы межведомственного электронного взаимодействия.
(в ред. Федеральных законов от 29.07.2018 N 269-ФЗ, от 14.07.2022 N 237-ФЗ)
(п. 5 в ред. Федерального закона от 09.05.2005 N 48-ФЗ)

6. Абзац утратил силу с 1 января 2019 года. - Федеральный закон от 29.07.2018 N 269-ФЗ.

Уведомление об отказе во внесении изменений в единый реестр застрахованных лиц должно быть мотивированным.
(абзац введен Федеральным законом от 09.05.2005 N 48-ФЗ)

6.1. В случае, если после внесения изменений в единый реестр застрахованных лиц уполномоченным по правам потребителей финансовых услуг или судом принято решение

о возврате предыдущему страховщику по обязательному пенсионному страхованию средств пенсионных накоплений в связи с незаключением договора об обязательном пенсионном страховании на том основании, что заявление застрахованного лица о переходе (заявление застрахованного лица о досрочном переходе) из Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации в фонд или из одного фонда в другой фонд и (или) договор об обязательном пенсионном страховании подписаны не застрахованным лицом и не его уполномоченным представителем, либо в связи с признанием судом договора об обязательном пенсионном страховании не заключенным по иным основаниям или недействительным, наступают последствия, предусмотренные пунктом 4 статьи 36.5 настоящего Федерального закона.
(п. 6.1 в ред. Федерального закона от 13.06.2023 N 226-ФЗ)

7. Обмен информацией между фондом и Фондом пенсионного и социального страхования Российской Федерации осуществляется в порядке, установленном Правительством Российской Федерации, в электронной форме с использованием системы межведомственного электронного взаимодействия.
(в ред. Федерального закона от 14.07.2022 N 237-ФЗ)

Единый портал государственных и муниципальных услуг содержит полную информацию:
(в ред. Федерального закона от 10.07.2023 N 299-ФЗ)

обо всех поданных застрахованными лицами заявлениях застрахованных лиц о переходе (заявлениях застрахованных лиц о досрочном переходе), уведомлениях о замене и уведомлениях об отказе от смены страховщика, в том числе информацию о дате и способе подачи указанных заявлений и уведомлений;
(абзац введен Федеральным законом от 10.07.2023 N 299-ФЗ)

обо всех поданных застрахованными лицами заявлениях о единовременном взносе, уведомлениях об отказе от перевода средств пенсионных накоплений в состав средств пенсионных резервов в качестве единовременного взноса по договору долгосрочных сбережений;
(абзац введен Федеральным законом от 10.07.2023 N 299-ФЗ (ред. 25.12.2023))

о прекращении формирования накопительной пенсии застрахованных лиц.
(абзац введен Федеральным законом от 10.07.2023 N 299-ФЗ)
(п. 7 в ред. Федерального закона от 29.07.2018 N 269-ФЗ)

8. Дополнительные требования к порядку заключения договора об обязательном пенсионном страховании, а также к лицам, которые вправе заключать от имени фонда договоры об обязательном пенсионном страховании, могут быть установлены Банком России.
(п. 8 введен Федеральным законом от 30.12.2020 N 537-ФЗ)

Статья 36.5. Изменение и прекращение договора об обязательном пенсионном страховании

1. Договор об обязательном пенсионном страховании может быть изменен сторонами не иначе как в порядке, установленном типовым договором об обязательном пенсионном страховании или настоящим Федеральным законом.

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

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

внесения в соответствии со статьей 36.4 настоящего Федерального закона Фондом пенсионного и социального страхования Российской Федерации изменений в единый реестр застрахованных лиц в связи с заключением застрахованным лицом нового договора об обязательном пенсионном страховании;
(в ред. Федерального закона от 14.07.2022 N 237-ФЗ)

внесения в соответствии со статьей 36.10 настоящего Федерального закона Фондом пенсионного и социального страхования Российской Федерации изменений в единый реестр застрахованных лиц в связи с удовлетворением заявления застрахованного лица о переходе в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации;
(в ред. Федерального закона от 14.07.2022 N 237-ФЗ)

со дня аннулирования лицензии на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию у фонда;
(в ред. Федеральных законов от 06.12.2007 N 334-ФЗ, от 28.12.2013 N 410-ФЗ)

смерти застрахованного лица;

абзац утратил силу. - Федеральный закон от 30.12.2015 N 421-ФЗ;

абзац утратил силу. - Федеральный закон от 13.06.2023 N 226-ФЗ;

принятия арбитражным судом решения о признании фонда банкротом и об открытии конкурсного производства;
(абзац введен Федеральным законом от 22.04.2010 N 65-ФЗ)

введения Банком России запрета на осуществление операций негосударственного пенсионного фонда по обязательному пенсионному страхованию в соответствии со статьями 21 и 22 Федерального закона 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";
(абзац введен Федеральным законом от 30.12.2015 N 421-ФЗ)

внесения в соответствии со статьей 36.12-1 настоящего Федерального закона Фондом пенсионного и социального страхования Российской Федерации изменений в единый реестр застрахованных лиц сведений о прекращении формирования накопительной пенсии застрахованного лица.
(абзац введен Федеральным законом от 10.07.2023 N 299-ФЗ)
(п. 2 в ред. Федерального закона от 09.05.2005 N 48-ФЗ)

3. В случае прекращения договора об обязательном пенсионном страховании по основанию, предусмотренному абзацем пятым пункта 2 настоящей статьи, фонд обязан в порядке, установленном настоящим Федеральным законом, выплатить правопреемнику (правопреемникам) умершего застрахованного лица сумму, эквивалентную сумме средств

пенсионных накоплений, учтенной на пенсионном счете накопительной пенсии, за исключением суммы средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии, с учетом результата их инвестирования, а в случае, если смерть застрахованного лица наступила после назначения ему срочной пенсионной выплаты, применяется порядок выплаты, предусмотренный статьей 5 Федерального закона "О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений".
(в ред. Федеральных законов от 27.12.2009 N 378-ФЗ, от 30.11.2011 N 359-ФЗ, от 21.07.2014 N 218-ФЗ)

4. В случае прекращения договора об обязательном пенсионном страховании по основаниям, предусмотренным абзацами вторым - четвертым пункта 2 настоящей статьи, а также в случае наступления обстоятельств, указанных в пункте 6.1 статьи 36.4 настоящего Федерального закона, для соответствующего фонда возникает обязанность по передаче средств пенсионных накоплений для финансирования накопительной пенсии в порядке, установленном статьей 36.6 настоящего Федерального закона. В случае прекращения договора об обязательном пенсионном страховании при принятии арбитражным судом решения о признании фонда банкротом и об открытии конкурсного производства передача средств пенсионных накоплений для финансирования накопительной пенсии осуществляется в порядке, установленном Федеральным законом от 26 октября 2002 года N 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)".
(п. 4 в ред. Федерального закона от 13.06.2023 N 226-ФЗ)

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

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

прекращения указанного договора с застрахованным лицом по основанию, предусмотренному абзацем четвертым пункта 2 настоящей статьи, - в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации и застрахованному лицу;
(в ред. Федерального закона от 14.07.2022 N 237-ФЗ)

прекращения указанного договора с застрахованным лицом по основанию, предусмотренному абзацем пятым пункта 2 настоящей статьи, - в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации и правопреемникам умершего застрахованного лица, указанным в договоре об обязательном пенсионном страховании или в соответствующем заявлении застрахованного лица, поданном в фонд.
(в ред. Федерального закона от 14.07.2022 N 237-ФЗ)

Форма уведомления о прекращении договора об обязательном пенсионном страховании в случаях, указанных в настоящем пункте, утверждается Фондом пенсионного и социального страхования Российской Федерации.
(в ред. Федеральных законов от 23.07.2013 N 251-ФЗ, от 14.07.2022 N 237-ФЗ)
(п. 6 в ред. Федерального закона от 09.05.2005 N 48-ФЗ)

7. Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации в срок, не

превышающий двух месяцев со дня получения от фонда уведомления о прекращении договора об обязательном пенсионном страховании по основанию, предусмотренному абзацем пятым пункта 2 настоящей статьи, вносит соответствующую запись в единый реестр застрахованных лиц.
(в ред. Федеральных законов от 09.05.2005 N 48-ФЗ, от 30.12.2015 N 421-ФЗ, от 14.07.2022 N 237-ФЗ)

8. Утратил силу. - Федеральный закон от 09.05.2005 N 48-ФЗ.

9. В случае реорганизации фонда права и обязанности реорганизуемого фонда по договорам об обязательном пенсионном страховании переходят в порядке правопреемства на основании записей, внесенных в единый реестр застрахованных лиц (за исключением договоров об обязательном пенсионном страховании, заключенных с лицами, подавшими заявления о переходе в другой фонд или Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации в связи с реорганизацией фонда):
(в ред. Федерального закона от 14.07.2022 N 237-ФЗ)

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

в случае реорганизации фондов в форме слияния - к вновь созданному фонду, к которому переходят права и обязанности каждого из реорганизуемых фондов в соответствии с передаточным актом;

в случае реорганизации фонда в форме выделения - к фонду, создаваемому в результате выделения, к которому переходят соответствующие права и обязанности реорганизуемого фонда в соответствии с разделительным балансом;

в случае реорганизации фонда в форме разделения - к вновь созданным фондам, к которым переходят права и обязанности реорганизуемого фонда в соответствии с разделительным балансом.
(п. 9 введен Федеральным законом от 12.11.2012 N 180-ФЗ)

10. Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации в срок, не превышающий одного месяца с даты аннулирования у фонда лицензии по основаниям, предусмотренным пунктом 1 статьи 7.2 настоящего Федерального закона, или с даты введения Банком России запрета на осуществление операций фонда по обязательному пенсионному страхованию в соответствии со статьями 21 и 22 Федерального закона 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", вносит соответствующую запись в единый реестр застрахованных лиц с одновременным указанием в качестве нового страховщика Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации. Запись о смене страховщика вносится с указанием в качестве даты, с которой Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации стал страховщиком, соответственно даты аннулирования у фонда лицензии или даты введения Банком России запрета на осуществление операций фонда по обязательному пенсионному страхованию.
(п. 10 введен Федеральным законом от 30.12.2015 N 421-ФЗ; в ред. Федерального закона

от 14.07.2022 N 237-ФЗ)

Статья 36.6. Передача средств пенсионных накоплений из одного фонда в другой фонд или в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации
(в ред. Федерального закона от 14.07.2022 N 237-ФЗ)

1. Средства пенсионных накоплений для финансирования накопительной пенсии подлежат передаче из одного фонда в другой фонд или в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации по следующим основаниям в зависимости от того, какое из них наступит ранее:
(в ред. Федеральных законов от 21.07.2014 N 218-ФЗ, от 14.07.2022 N 237-ФЗ)

в случае прекращения договора об обязательном пенсионном страховании в соответствии с абзацем вторым пункта 2 статьи 36.5 настоящего Федерального закона - в фонд, с которым застрахованным лицом заключен новый договор об обязательном пенсионном страховании;

в случае прекращения договора об обязательном пенсионном страховании в соответствии с абзацем третьим пункта 2 статьи 36.5 настоящего Федерального закона - в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации;
(в ред. Федерального закона от 14.07.2022 N 237-ФЗ)

в случае аннулирования лицензии на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию соответствующего фонда - в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации;
(в ред. Федеральных законов от 06.12.2007 N 334-ФЗ, от 14.07.2022 N 237-ФЗ)

в случае отказа застрахованного лица от направления средств (части средств) материнского (семейного) капитала на формирование накопительной пенсии в соответствии с направленным в фонд уведомлением Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации - в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации;
(абзац введен Федеральным законом от 27.12.2009 N 378-ФЗ, в ред. Федеральных законов от 21.07.2014 N 218-ФЗ, от 14.07.2022 N 237-ФЗ)

в случае смерти застрахованного лица, направившего средства (часть средств) материнского (семейного) капитала на формирование накопительной пенсии, - в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации в части средств пенсионных накоплений, состоящих из средств (части средств) материнского (семейного) капитала, с учетом результата их инвестирования, за исключением случаев, если умершему застрахованному лицу была установлена срочная пенсионная выплата;
(абзац введен Федеральным законом от 27.12.2009 N 378-ФЗ, в ред. Федеральных законов от 30.11.2011 N 359-ФЗ, от 21.07.2014 N 218-ФЗ, от 14.07.2022 N 237-ФЗ)

в случае наступления обстоятельств, указанных в пункте 6.1 статьи 36.4 настоящего Федерального закона, - предыдущему страховщику;
(в ред. Федерального закона от 13.06.2023 N 226-ФЗ)

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

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

2. Размер средств пенсионных накоплений (за исключением средств (части средств) материнского (семейного) капитала, предусмотренных абзацем вторым настоящего пункта), подлежащих передаче в отношении каждого застрахованного лица, определяется в соответствии со статьей 36.6-1 настоящего Федерального закона.
(в ред. Федерального закона от 28.12.2013 N 410-ФЗ)

Размер средств (части средств) материнского (семейного) капитала, подлежащих передаче в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации в связи с отказом застрахованного лица от направления средств (части средств) материнского (семейного) капитала на формирование накопительной пенсии, определяется суммой, указанной в уведомлении Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации о передаче средств (части средств) материнского (семейного) капитала в связи с отказом застрахованного лица от направления средств (части средств) материнского (семейного) капитала на формирование накопительной пенсии.
(в ред. Федеральных законов от 21.07.2014 N 218-ФЗ, от 14.07.2022 N 237-ФЗ)

Абзац утратил силу с 1 января 2015 года. - Федеральный закон от 28.12.2013 N 410-ФЗ.
(п. 2 в ред. Федерального закона от 27.12.2009 N 378-ФЗ)

3. В случае прекращения договора об обязательном пенсионном страховании в соответствии с абзацем вторым пункта 2 статьи 36.5 настоящего Федерального закона фонд, с которым договор об обязательном пенсионном страховании прекращен, обязан перевести средства пенсионных накоплений в фонд, с которым заключен новый договор об обязательном пенсионном страховании, не позднее 31 марта года, следующего за годом подачи застрахованным лицом заявления о переходе из фонда в фонд.
(в ред. Федерального закона от 28.12.2013 N 410-ФЗ)

В этом случае основанием для передачи средств пенсионных накоплений является уведомление Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации о внесении изменений в единый реестр застрахованных лиц, направленное в соответствии с абзацем седьмым пункта 5 статьи 36.4 настоящего Федерального закона.
(в ред. Федерального закона от 14.07.2022 N 237-ФЗ)

Средства пенсионных накоплений, полученные фондом в соответствии с требованиями настоящего пункта, должны быть переданы фондом управляющим компаниям не позднее месяца, следующего за месяцем, в котором они были получены фондом.

Средства пенсионных накоплений, полученные фондом от управляющих компаний в соответствии с требованиями настоящего пункта, должны быть переданы фонду, с которым заключен новый договор об обязательном пенсионном страховании, не позднее последнего рабочего дня месяца, следующего за месяцем, в котором они были получены фондом от управляющих компаний.
(абзац введен Федеральным законом от 28.12.2013 N 410-ФЗ)
(п. 3 в ред. Федерального закона от 09.05.2005 N 48-ФЗ)

4. В случае прекращения договора об обязательном пенсионном страховании в соответствии с абзацем третьим пункта 2 статьи 36.5 настоящего Федерального закона фонд обязан передать средства пенсионных накоплений соответствующего

застрахованного лица в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации не позднее 31 марта года, следующего за годом подачи застрахованным лицом заявления о переходе в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации.
(в ред. Федерального закона от 14.07.2022 N 237-ФЗ)

В этом случае основанием для передачи средств пенсионных накоплений является уведомление Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации о внесении изменений в единый реестр застрахованных лиц, направленное в соответствии с пунктом 5 статьи 36.10 настоящего Федерального закона.
(в ред. Федерального закона от 14.07.2022 N 237-ФЗ)
(п. 4 в ред. Федерального закона от 09.05.2005 N 48-ФЗ)

5. При наступлении обстоятельств, указанных в абзаце четвертом пункта 1 настоящей статьи, фонд, у которого лицензия на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию аннулирована, обязан передать средства пенсионных накоплений в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации в срок, не превышающий трех месяцев с даты принятия решения об аннулировании лицензии, уменьшенные на сумму произведенного Агентством гарантийного возмещения за счет средств фонда гарантирования пенсионных накоплений 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 ред. Федеральных законов от 21.07.2014 N 218-ФЗ, от 14.07.2022 N 237-ФЗ)

В этом случае основанием для передачи средств пенсионных накоплений в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации является соответствующее решение об аннулировании лицензии.
(в ред. Федеральных законов от 06.12.2007 N 334-ФЗ, от 14.07.2022 N 237-ФЗ)

5.1. При наступлении обстоятельства, указанного в абзаце пятом пункта 1 настоящей статьи, фонд обязан передать средства пенсионных накоплений в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации не позднее 30 дней со дня получения уведомления Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации о передаче средств (части средств) материнского (семейного) капитала в связи с отказом застрахованного лица от направления средств (части средств) материнского (семейного) капитала на формирование накопительной пенсии.
(п. 5.1 введен Федеральным законом от 27.12.2009 N 378-ФЗ, в ред. Федеральных законов от 21.07.2014 N 218-ФЗ, от 14.07.2022 N 237-ФЗ)

5.2. При наступлении обстоятельства, указанного в абзаце шестом пункта 1 настоящей статьи, фонд обязан передать средства пенсионных накоплений, состоящие из средств (части средств) материнского (семейного) капитала, с учетом результата их инвестирования, в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации не позднее 30 дней со дня получения фондом информации о смерти застрахованного лица.
(п. 5.2 введен Федеральным законом от 27.12.2009 N 378-ФЗ, в ред. Федеральных законов от 21.07.2014 N 218-ФЗ, от 14.07.2022 N 237-ФЗ)

5.3. При наступлении обстоятельств, указанных в абзаце седьмом пункта 1 настоящей статьи, фонд обязан передать предыдущему страховщику по обязательному пенсионному страхованию средства пенсионных накоплений, определенные в порядке, установленном пунктом 2 статьи 36.6-1 настоящего Федерального закона, а также проценты за неправомерное пользование средствами пенсионных накоплений, определяемые в соответствии со статьей 395 Гражданского кодекса Российской Федерации, и средства, направленные на формирование собственных средств фонда, сформированные за счет дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений соответствующего застрахованного лица, в срок не позднее 30 дней со дня вступления в силу решения уполномоченного по правам потребителей финансовых услуг или решения суда о возврате предыдущему страховщику по обязательному пенсионному страхованию средств пенсионных накоплений в связи с незаключением договора об обязательном пенсионном страховании на том основании, что заявление застрахованного лица о переходе (заявление застрахованного лица о досрочном переходе) из Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации в фонд или из одного фонда в другой фонд и (или) договор об обязательном пенсионном страховании подписаны не застрахованным лицом и не его уполномоченным представителем, либо признанием судом договора об обязательном пенсионном страховании не заключенным по иным основаниям или недействительным и в этот же срок известить об этом Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации, который на основании указанного извещения фонда вносит соответствующие изменения в единый реестр застрахованных лиц и уведомляет об этом застрахованное лицо при личном обращении застрахованного лица в территориальный орган Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации, а также путем направления застрахованному лицу уведомления в форме электронного документа с использованием единого портала государственных и муниципальных услуг.
(в ред. Федерального закона от 13.06.2023 N 226-ФЗ)

В случае приостановления исполнения указанного решения уполномоченного по правам потребителей финансовых услуг в связи с его обжалованием фондом в суд фонд обязан совершить действия, указанные в абзаце первом настоящего пункта, в срок не позднее 30 дней со дня вступления в силу решения суда, которым обжалованное решение уполномоченного по правам потребителей финансовых услуг оставлено без изменения полностью или в части.
(абзац введен Федеральным законом от 13.06.2023 N 226-ФЗ)

> КонсультантПлюс: примечание.
> Нормы о финансовых последствиях признания договора об обязательном пенсионном страховании недействительным (в ред. ФЗ от 21.12.2021 N 415-ФЗ) распространяются на средства, поступившие на счет предыдущего страховщика в период до 3 лет включительно до 01.07.2022.

При этом проценты за неправомерное пользование средствами пенсионных накоплений и средства, направленные на формирование собственных средств фонда, уплачиваются за счет собственных средств фонда, отражаются на пенсионном счете накопительной пенсии в качестве результата инвестирования средств пенсионных накоплений и направляются в составе средств пенсионных накоплений предыдущему страховщику.
(в ред. Федерального закона от 21.12.2021 N 415-ФЗ)

Порядок расчета средств, направленных на формирование собственных средств фонда, сформированных за счет дохода от инвестирования неправомерно полученных средств пенсионных накоплений соответствующего застрахованного лица и подлежащих передаче предыдущему страховщику в соответствии с абзацем первым настоящего пункта, устанавливается уполномоченным федеральным органом.
(в ред. Федерального закона от 28.12.2013 N 410-ФЗ)

Средства пенсионных накоплений, полученные предыдущим страховщиком в соответствии с настоящим пунктом, должны быть переданы в доверительное управление управляющей компании в срок не позднее одного месяца, следующего за месяцем, в котором они были получены фондом.
(абзац введен Федеральным законом от 21.12.2021 N 415-ФЗ)

В указанный в абзаце первом настоящего пункта срок не включается период, на который исполнение решения уполномоченного по правам потребителей финансовых услуг было приостановлено уполномоченным по правам потребителей финансовых услуг в соответствии с частью 2 статьи 26 Федерального закона от 4 июня 2018 года N 123-ФЗ "Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг".
(абзац введен Федеральным законом от 13.06.2023 N 226-ФЗ)

В случае обжалования решения уполномоченного по правам потребителей финансовых услуг о возврате предыдущему страховщику по обязательному пенсионному страхованию средств пенсионных накоплений в связи с незаключением договора об обязательном пенсионном страховании на том основании, что заявление застрахованного лица о переходе (заявление застрахованного лица о досрочном переходе) из Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации в фонд или из одного фонда в другой фонд и (или) договор об обязательном пенсионном страховании подписаны не застрахованным лицом и не его уполномоченным представителем, фонд обязан направить уполномоченному по правам потребителей финансовых услуг копии вынесенных в связи с обжалованием такого решения постановления суда, которым дело разрешается по существу, постановления суда о прекращении производства по делу или об оставлении заявления фонда без рассмотрения, а также постановления суда апелляционной инстанции о принятии (возвращении) апелляционной жалобы финансовой организации и вынесенного по итогам рассмотрения данной жалобы апелляционного определения.
(абзац введен Федеральным законом от 13.06.2023 N 226-ФЗ)

Указанные постановления суда направляются фондом уполномоченному по правам потребителей финансовых услуг посредством использования личного кабинета финансовой организации, который ведется Банком России или службой обеспечения деятельности уполномоченного по правам потребителей финансовых услуг, в срок не позднее одного рабочего дня со дня получения фондом соответствующего постановления суда.
(абзац введен Федеральным законом от 13.06.2023 N 226-ФЗ)
(п. 5.3 в ред. Федерального закона от 23.07.2013 N 211-ФЗ)

5.4. При наступлении обстоятельств, указанных в абзаце восьмом пункта 1 настоящей статьи, средства пенсионных накоплений, учтенные на пенсионном счете накопительной пенсии соответствующего застрахованного лица (за исключением средств пенсионных накоплений, учтенных на пенсионных счетах накопительной пенсии застрахованных лиц,

подавших заявления о переходе в другой фонд или Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации в связи с реорганизацией фонда):
(в ред. Федеральных законов от 21.07.2014 N 218-ФЗ, от 14.07.2022 N 237-ФЗ)

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

в случае реорганизации фондов в форме слияния - передаются в порядке правопреемства во вновь созданный фонд, к которому переходят права и обязанности каждого из реорганизуемых фондов в соответствии с передаточным актом. При этом передача средств пенсионных накоплений фонду, созданному в результате слияния, осуществляется посредством передачи в порядке правопреемства прав и обязанностей по договорам доверительного управления средствами пенсионных накоплений;
(в ред. Федерального закона от 28.12.2013 N 410-ФЗ)

в случае реорганизации фонда в форме выделения - передаются в порядке правопреемства в фонд, создаваемый в результате выделения, к которому переходят соответствующие права и обязанности реорганизуемого фонда в соответствии с разделительным балансом. При этом передача средств пенсионных накоплений фонду, созданному в результате выделения, осуществляется посредством передачи в порядке правопреемства прав и обязанностей по договорам доверительного управления средствами пенсионных накоплений;
(в ред. Федерального закона от 28.12.2013 N 410-ФЗ)

в случае реорганизации фонда в форме разделения - передаются в порядке правопреемства во вновь созданные фонды, к которым переходят права и обязанности реорганизуемого фонда в соответствии с разделительным балансом. При этом передача средств пенсионных накоплений фондам, созданным в результате разделения, осуществляется посредством передачи в порядке правопреемства прав и обязанностей по договорам доверительного управления средствами пенсионных накоплений.
(в ред. Федерального закона от 28.12.2013 N 410-ФЗ)
(п. 5.4 введен Федеральным законом от 12.11.2012 N 180-ФЗ)

6. Порядок передачи средств пенсионных накоплений и определения их стоимости, порядок уведомления застрахованных лиц о наступлении оснований, предусмотренных пунктом 1 настоящей статьи, а также разъяснения застрахованным лицам их прав, связанных с возникновением таких обстоятельств, устанавливаются Банком России.
(в ред. Федерального закона от 21.07.2014 N 218-ФЗ)

7. Утратил силу. - Федеральный закон от 09.05.2005 N 48-ФЗ.

8. При наступлении оснований, предусмотренных пунктом 1 настоящей статьи, фонд, обязанный передать средства пенсионных накоплений, должен принять все меры, направленные на сохранение средств пенсионных накоплений, подлежащих передаче.

9. Сроки и иные особенности передачи средств пенсионных накоплений при осуществлении мер по предупреждению банкротства фонда с участием Банка России устанавливаются Федеральным законом от 26 октября 2002 года N 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)".
(п. 9 введен Федеральным законом от 20.04.2021 N 92-ФЗ)

Статья 36.6-1. Определение размера средств пенсионных накоплений, подлежащих передаче при переходе (досрочном переходе) застрахованного лица из одного фонда в другой фонд или в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации
(в ред. Федеральных законов от 30.12.2015 N 421-ФЗ, от 14.07.2022 N 237-ФЗ)

(введена Федеральным законом от 28.12.2013 N 410-ФЗ (ред. 21.07.2014))

1. Размер средств пенсионных накоплений, отражающий результат их инвестирования по состоянию на 31 декабря года, предшествующего году удовлетворения заявления застрахованного лица о переходе (заявления застрахованного лица о досрочном переходе), рассчитывается в порядке, установленном Банком России, исходя из средств пенсионных накоплений, поступивших в фонд от предыдущего страховщика, средств пенсионных накоплений, поступивших в фонд с даты вступления в силу договора об обязательном пенсионном страховании с фондом, а также сумм гарантийного восполнения, отраженных на пенсионном счете накопительной пенсии, и результатов инвестирования средств пенсионных накоплений, не включенных в резервы фонда, с даты вступления в силу договора об обязательном пенсионном страховании с фондом за вычетом средств (части средств) материнского (семейного) капитала, переданных в случае отказа застрахованного лица от направления их на формирование накопительной пенсии, включая доход, полученный от их инвестирования.
(в ред. Федеральных законов от 29.06.2015 N 210-ФЗ, от 30.12.2015 N 421-ФЗ, от 08.12.2020 N 409-ФЗ)

2. При переходе застрахованного лица из одного фонда в другой фонд или в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации на основании заявления застрахованного лица о переходе фонд, с которым договор об обязательном пенсионном страховании прекращен, обязан перевести средства пенсионных накоплений в размере, составляющем большую из следующих величин:
(в ред. Федерального закона от 14.07.2022 N 237-ФЗ)

1) величина средств пенсионных накоплений, определенная в соответствии с пунктом 1 настоящей статьи;

2) величина средств пенсионных накоплений, определенная как сумма средств пенсионных накоплений, определенных при последнем расчете в соответствии со статьей 36.2-1 настоящего Федерального закона, и средств пенсионных накоплений, поступивших в фонд с даты, по состоянию на которую был осуществлен такой расчет, до даты такого перевода (за вычетом средств (части средств) материнского (семейного) капитала, переданных в случае отказа застрахованного лица от направления их на формирование накопительной пенсии, включая доход, полученный от их инвестирования).
(в ред. Федеральных законов от 30.12.2015 N 421-ФЗ, от 08.12.2020 N 409-ФЗ)

3. При переходе застрахованного лица из одного фонда в другой фонд или в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации на основании заявления застрахованного лица о досрочном переходе, поданного до истечения четырехлетнего срока с года вступления в силу договора об обязательном пенсионном страховании с фондом, фонд, с которым договор об обязательном пенсионном страховании прекращен, обязан перевести средства пенсионных накоплений в размере, составляющем меньшую из следующих величин:

(в ред. Федерального закона от 14.07.2022 N 237-ФЗ)

1) величина средств пенсионных накоплений, определенная в соответствии с пунктом 1 настоящей статьи;

2) величина средств пенсионных накоплений, определенная как сумма средств пенсионных накоплений, поступивших в фонд при вступлении в силу договора об обязательном пенсионном страховании с фондом, и средств пенсионных накоплений, поступивших в фонд с даты вступления в силу договора об обязательном пенсионном страховании с фондом до даты такого перевода (за вычетом средств (части средств) материнского (семейного) капитала, переданных в случае отказа застрахованного лица от направления их на формирование накопительной пенсии, включая доход, полученный от их инвестирования).
(в ред. Федеральных законов от 30.12.2015 N 421-ФЗ, от 08.12.2020 N 409-ФЗ)

4. При переходе застрахованного лица из одного фонда в другой фонд или в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации на основании заявления застрахованного лица о досрочном переходе, поданного по истечении четырехлетнего срока с года вступления в силу договора об обязательном пенсионном страховании с фондом, фонд, с которым договор об обязательном пенсионном страховании прекращен, обязан перевести средства пенсионных накоплений в размере, составляющем меньшую из следующих величин:
(в ред. Федерального закона от 14.07.2022 N 237-ФЗ)

1) величина средств пенсионных накоплений, определенная в соответствии с пунктом 1 настоящей статьи;

2) величина средств пенсионных накоплений, определенная как сумма средств пенсионных накоплений, определенных при последнем расчете в соответствии со статьей 36.2-1 настоящего Федерального закона, и средств пенсионных накоплений, поступивших в фонд с даты, по состоянию на которую был осуществлен такой расчет, до даты такого перевода (за вычетом средств (части средств) материнского (семейного) капитала, переданных в случае отказа застрахованного лица от направления их на формирование накопительной пенсии, включая доход, полученный от их инвестирования).
(в ред. Федеральных законов от 30.12.2015 N 421-ФЗ, от 08.12.2020 N 409-ФЗ)

5. Если сумма средств пенсионных накоплений, переводимая фондом в соответствии с пунктами 3 и 4 настоящей статьи, меньше величины средств пенсионных накоплений, определенной в соответствии с пунктом 1 настоящей статьи, то средства в размере указанной разницы подлежат направлению в резерв фонда по обязательному пенсионному страхованию.

> КонсультантПлюс: примечание.
> Нормы о финансовых последствиях признания договора об обязательном пенсионном страховании недействительным (в ред. ФЗ от 21.12.2021 N 415-ФЗ) распространяются на средства, поступившие на счет предыдущего страховщика в период до 3 лет включительно до 01.07.2022.

6. Фонд в срок не позднее одного месяца, следующего за месяцем, в котором средства пенсионных накоплений были получены фондом, в соответствии с пунктом 5.3

статьи 36.6 настоящего Федерального закона восстанавливает на пенсионном счете накопительной пенсии средства пенсионных накоплений, направленные в резерв фонда по обязательному пенсионному страхованию в соответствии с пунктом 5 настоящей статьи, и передает их в доверительное управление управляющей компании.

Одновременно с восстановлением средств пенсионных накоплений, указанных в абзаце первом настоящего пункта, фонд отражает на пенсионном счете накопительной пенсии доход от инвестирования средств пенсионных накоплений, восстанавливаемых из резерва фонда по обязательному пенсионному страхованию, исходя из результатов инвестирования средств пенсионных накоплений, не включенных в резервы фонда, имевших место за период нахождения восстанавливаемых средств в резерве фонда по обязательному пенсионному страхованию.

Отражение фондом в порядке и размерах, предусмотренных абзацем вторым настоящего пункта, на пенсионном счете накопительной пенсии дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений осуществляется за счет средств резерва фонда по обязательному пенсионному страхованию.

В случае отсутствия дохода либо получения убытка от инвестирования средств пенсионных накоплений, не включенных в резервы фонда, исходя из результатов инвестирования указанных средств, имевших место за период нахождения восстанавливаемых средств в резерве фонда по обязательному пенсионному страхованию, отражение на пенсионном счете накопительной пенсии дохода, предусмотренного абзацем вторым настоящего пункта, не производится.
(п. 6 введен Федеральным законом от 21.12.2021 N 415-ФЗ)

Статья 36.6-2. Определение размера средств пенсионных накоплений, подлежащих отражению на пенсионном счете накопительной пенсии по состоянию на дату назначения накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты или единовременной выплаты

(введена Федеральным законом от 28.12.2013 N 410-ФЗ (ред. 21.07.2014))

1. Размер средств пенсионных накоплений, отражающий результат их инвестирования по состоянию на дату назначения накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты или единовременной выплаты, рассчитывается в порядке, установленном Банком России, исходя из средств пенсионных накоплений, поступивших в фонд от предыдущего страховщика, средств пенсионных накоплений, поступивших в фонд с даты вступления в силу договора об обязательном пенсионном страховании с фондом, а также сумм гарантийного восполнения, отраженных на пенсионном счете накопительной пенсии, и результатов инвестирования средств пенсионных накоплений, не включенных в резервы фонда, с даты вступления в силу договора об обязательном пенсионном страховании с фондом за вычетом средств (части средств) материнского (семейного) капитала, переданных в случае отказа застрахованного лица от направления их на формирование накопительной пенсии, включая доход, полученный от их инвестирования.
(в ред. Федеральных законов от 29.06.2015 N 210-ФЗ, от 30.12.2015 N 421-ФЗ, от 08.12.2020 N 409-ФЗ)

2. При назначении накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты или единовременной выплаты до истечения пятилетнего срока с года вступления в силу

договора об обязательном пенсионном страховании с фондом фонд отражает на дату назначения накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты или единовременной выплаты на пенсионном счете накопительной пенсии средства пенсионных накоплений в размере, определенном в соответствии с пунктом 1 настоящей статьи.

Если размер средств пенсионных накоплений, определенный в соответствии с абзацем первым настоящего пункта, составляет величину меньшую, чем сумма средств пенсионных накоплений, поступивших в фонд при вступлении в силу договора об обязательном пенсионном страховании с фондом и поступивших в фонд с даты вступления в силу договора об обязательном пенсионном страховании с фондом (за вычетом средств (части средств) материнского (семейного) капитала, переданных в случае отказа застрахованного лица от направления их на формирование накопительной пенсии, включая доход, полученный от их инвестирования), то на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица также отражается сумма гарантийного восполнения, определяемая 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 ред. Федеральных законов от 30.12.2015 N 421-ФЗ, от 08.12.2020 N 409-ФЗ)

3. При назначении накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты или единовременной выплаты после истечения пятилетнего срока с года вступления в силу договора об обязательном пенсионном страховании с фондом фонд отражает на дату назначения накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты или единовременной выплаты на пенсионном счете накопительной пенсии средства пенсионных накоплений в размере, определенном в соответствии с пунктом 1 настоящей статьи.

Если размер средств пенсионных накоплений, определенный в соответствии с абзацем первым настоящего пункта, составляет величину меньшую, чем сумма средств пенсионных накоплений, определенных при последнем расчете в соответствии со статьей 36.2-1 настоящего Федерального закона, и средств пенсионных накоплений, поступивших в фонд с даты, по состоянию на которую был осуществлен такой расчет, до даты назначения накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты или единовременной выплаты (за вычетом средств (части средств) материнского (семейного) капитала, переданных в случае отказа застрахованного лица от направления их на формирование накопительной пенсии, включая доход, полученный от их инвестирования), то на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица также отражается сумма гарантийного восполнения, определяемая 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 ред. Федеральных законов от 30.12.2015 N 421-ФЗ, от 08.12.2020 N 409-ФЗ)

Статья 36.7. Порядок подачи застрахованным лицом заявления о переходе (заявления о досрочном переходе) в фонд
(в ред. Федерального закона от 28.12.2013 N 410-ФЗ)

1. Застрахованное лицо до обращения за установлением накопительной пенсии, срочной пенсионной выплаты, единовременной выплаты средств пенсионных накоплений может воспользоваться правом на переход в фонд не чаще одного раза в год путем подачи заявления в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации в порядке, установленном настоящей статьей.
(в ред. Федеральных законов от 21.07.2014 N 218-ФЗ, от 14.07.2022 N 237-ФЗ)

1.1. Застрахованное лицо имеет право подать уведомление о запрете в порядке, установленном статьей 36.8-3 настоящего Федерального закона.
(п. 1.1 введен Федеральным законом от 30.12.2020 N 537-ФЗ)

2. Формы заявления застрахованного лица о переходе и заявления застрахованного лица о досрочном переходе в фонд и инструкции по заполнению форм указанных заявлений утверждаются Фондом пенсионного и социального страхования Российской Федерации. В заявлении застрахованного лица о переходе (заявлении застрахованного лица о досрочном переходе) в фонд застрахованное лицо указывает реквизиты договора об обязательном пенсионном страховании, заключенного застрахованным лицом с фондом, а также контактную информацию для связи с застрахованным лицом.
(в ред. Федеральных законов от 28.12.2013 N 410-ФЗ, от 29.07.2018 N 269-ФЗ, от 14.07.2022 N 237-ФЗ)

3. Формы заявления застрахованного лица о переходе и заявления застрахованного лица о досрочном переходе в фонд и инструкции по их заполнению доводятся до сведения застрахованного лица ежегодно не позднее 1 сентября текущего года. Порядок доведения до сведения застрахованных лиц форм заявления о переходе и заявления о досрочном переходе в фонд и инструкций по их заполнению определяется Фондом пенсионного и социального страхования Российской Федерации.
(в ред. Федеральных законов от 28.12.2013 N 410-ФЗ, от 14.07.2022 N 237-ФЗ)

4. Заявление застрахованного лица о переходе (заявление застрахованного лица о досрочном переходе) в фонд подается застрахованным лицом в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации не позднее 1 декабря текущего года. Застрахованное лицо может подать указанное заявление в территориальный орган Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации лично или через представителя, действующего на основании нотариально удостоверенной доверенности, либо в форме электронного документа, порядок оформления которого определяется Правительством Российской Федерации, с использованием единого портала государственных и муниципальных услуг.
(в ред. Федерального закона от 14.07.2022 N 237-ФЗ)

При поступлении заявления застрахованного лица о переходе (заявления застрахованного лица о досрочном переходе) в фонд, поданного в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации через представителя, действующего на основании нотариально удостоверенной доверенности, в целях проверки подлинности такой доверенности, предъявленной представителем застрахованного лица, Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации в течение одного рабочего дня с даты получения указанного заявления направляет нотариусу, удостоверившему доверенность, посредством единой системы межведомственного электронного взаимодействия через единую информационную систему нотариата запрос в электронной форме о подтверждении содержания удостоверенного нотариусом документа. Нотариус,

получивший такой запрос, незамедлительно не позднее рабочего дня, следующего за днем его получения, направляет посредством единой системы межведомственного электронного взаимодействия через единую информационную систему нотариата в электронной форме ответ в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации. В случае неподтверждения нотариусом подлинности нотариально удостоверенной доверенности заявление застрахованного лица о переходе (заявление застрахованного лица о досрочном переходе) в фонд оставляется без рассмотрения.
(абзац введен Федеральным законом от 30.12.2020 N 537-ФЗ; в ред. Федерального закона от 14.07.2022 N 237-ФЗ)

При подаче заявления застрахованного лица о переходе (заявления застрахованного лица о досрочном переходе) в фонд в форме электронного документа с использованием единого портала государственных и муниципальных услуг установление личности и проверка подлинности подписи застрахованного лица осуществляются в порядке, установленном Правительством Российской Федерации.

Заявление застрахованного лица о переходе (заявление застрахованного лица о досрочном переходе) в фонд, поданное в форме электронного документа с использованием единого портала государственных и муниципальных услуг, в день его подачи направляется через систему межведомственного электронного взаимодействия в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации, который в течение одного рабочего дня с даты получения указанного заявления направляет его копию в фонд, указанный в заявлении застрахованного лица о переходе (заявлении застрахованного лица о досрочном переходе).
(в ред. Федерального закона от 14.07.2022 N 237-ФЗ)

Заявление застрахованного лица о переходе (заявление застрахованного лица о досрочном переходе) в фонд, поданное лично или через представителя, действующего на основании нотариально удостоверенной доверенности, регистрируется территориальным органом Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации от имени застрахованного лица на едином портале государственных и муниципальных услуг. Указанное заявление в день его подачи направляется через систему межведомственного электронного взаимодействия в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации, который в течение одного рабочего дня с даты получения указанного заявления направляет его копию в фонд, указанный в заявлении застрахованного лица о переходе (заявлении застрахованного лица о досрочном переходе).
(в ред. Федерального закона от 14.07.2022 N 237-ФЗ)
(п. 4 в ред. Федерального закона от 29.07.2018 N 269-ФЗ)

4.1. Застрахованное лицо до подачи заявления застрахованного лица о досрочном переходе в фонд должно быть уведомлено об условиях досрочного перехода (в том числе об отраженной в соответствии с законодательством Российской Федерации в специальной части индивидуального лицевого счета застрахованного лица сумме дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений, не подлежащего передаче в случае удовлетворения заявления застрахованного лица о досрочном переходе, или сумме убытка, не подлежащего гарантийному восполнению в случае удовлетворения заявления застрахованного лица о досрочном переходе) на едином портале государственных и муниципальных услуг, а также в случае подачи указанного заявления лично или через представителя, действующего на основании нотариально удостоверенной доверенности, - в территориальном органе Фонда пенсионного и социального страхования Российской

Федерации.
(в ред. Федерального закона от 14.07.2022 N 237-ФЗ)

При личном обращении застрахованного лица или его представителя, действующего на основании нотариально удостоверенной доверенности, в территориальный орган Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации требования к порядку и форме уведомления застрахованного лица об условиях досрочного перехода в фонд устанавливаются уполномоченным федеральным органом.
(в ред. Федерального закона от 14.07.2022 N 237-ФЗ)

Требования к порядку, форме и форматам уведомления застрахованного лица об условиях досрочного перехода на едином портале государственных и муниципальных услуг устанавливаются Правительством Российской Федерации.
(п. 4.1 введен Федеральным законом от 29.07.2018 N 269-ФЗ)

5. В случае подачи застрахованным лицом заявления о переходе (заявления о досрочном переходе) в фонд с нарушением сроков, установленных пунктом 4 настоящей статьи, указанное заявление оставляется без рассмотрения.
(в ред. Федерального закона от 28.12.2013 N 410-ФЗ)

6. Утратил силу. - Федеральный закон от 09.05.2005 N 48-ФЗ.

7. При наличии в Фонде пенсионного и социального страхования Российской Федерации уведомления о запрете, ранее поданного и не отозванного застрахованным лицом в порядке, установленном статьей 36.8-3 настоящего Федерального закона, в случае подачи застрахованным лицом или его представителем, действующим на основании нотариально удостоверенной доверенности, заявления о переходе (заявления о досрочном переходе) в фонд любыми иными способами подачи указанных заявлений, отличными от подачи указанных заявлений в территориальный орган Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации застрахованным лицом лично, поданное заявление оставляется без рассмотрения.
(п. 7 введен Федеральным законом от 30.12.2020 N 537-ФЗ; в ред. Федерального закона от 14.07.2022 N 237-ФЗ)

Статья 36.8. Порядок подачи застрахованным лицом заявления о переходе (заявления о досрочном переходе) в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации
(в ред. Федеральных законов от 28.12.2013 N 410-ФЗ, от 14.07.2022 N 237-ФЗ)

1. Застрахованное лицо до обращения за установлением накопительной пенсии, срочной пенсионной выплаты, единовременной выплаты средств пенсионных накоплений может воспользоваться правом на переход в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации не чаще одного раза в год путем подачи заявления в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации в порядке, установленном настоящей статьей.
(в ред. Федеральных законов от 21.07.2014 N 218-ФЗ, от 14.07.2022 N 237-ФЗ)

Абзац утратил силу с 1 октября 2008 года. - Федеральный закон от 30.04.2008 N 55-ФЗ.

В заявлении о переходе (заявлении о досрочном переходе) в Фонд пенсионного и

социального страхования Российской Федерации застрахованное лицо указывает:
(в ред. Федеральных законов от 03.12.2012 N 243-ФЗ, от 28.12.2013 N 410-ФЗ, от 14.07.2022 N 237-ФЗ)

выбранный им инвестиционный портфель управляющей компании, отобранной по конкурсу в соответствии с Федеральным законом от 24 июля 2002 года N 111-ФЗ "Об инвестировании средств для финансирования накопительной пенсии в Российской Федерации" и имеющей договор (договоры) доверительного управления средствами пенсионных накоплений с Фондом пенсионного и социального страхования Российской Федерации, либо расширенный инвестиционный портфель государственной управляющей компании или инвестиционный портфель государственных ценных бумаг государственной управляющей компании;
(абзац введен Федеральным законом от 03.12.2012 N 243-ФЗ; в ред. Федеральных законов от 21.07.2014 N 218-ФЗ, от 14.07.2022 N 237-ФЗ)

абзац утратил силу с 1 января 2024 года. - Федеральный закон от 10.07.2023 N 299-ФЗ;

контактную информацию для связи с ним.
(абзац введен Федеральным законом от 29.07.2018 N 269-ФЗ)

1.1. Застрахованное лицо имеет право подать уведомление о запрете в порядке, установленном статьей 36.8-3 настоящего Федерального закона.
(п. 1.1 введен Федеральным законом от 30.12.2020 N 537-ФЗ)

2. Формы заявления застрахованного лица о переходе и заявления застрахованного лица о досрочном переходе в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации и инструкции по заполнению форм указанных заявлений утверждаются Фондом пенсионного и социального страхования Российской Федерации.
(в ред. Федерального закона от 14.07.2022 N 237-ФЗ)

Формы заявления застрахованного лица о переходе и заявления застрахованного лица о досрочном переходе в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации и инструкции по их заполнению доводятся до сведения застрахованного лица ежегодно не позднее 1 сентября текущего года. Порядок доведения до сведения застрахованных лиц форм заявления о переходе и заявления о досрочном переходе в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации и инструкций по их заполнению определяется Фондом пенсионного и социального страхования Российской Федерации.
(в ред. Федерального закона от 14.07.2022 N 237-ФЗ)
(п. 2 в ред. Федерального закона от 28.12.2013 N 410-ФЗ)

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

муниципальных услуг.
(в ред. Федерального закона от 14.07.2022 N 237-ФЗ)

При подаче заявления застрахованного лица о переходе (заявления застрахованного лица о досрочном переходе) в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации в форме электронного документа с использованием единого портала государственных и муниципальных услуг установление личности и проверка подлинности подписи застрахованного лица осуществляются в порядке, установленном Правительством Российской Федерации.
(в ред. Федерального закона от 14.07.2022 N 237-ФЗ)

Заявление застрахованного лица о переходе (заявление застрахованного лица о досрочном переходе) в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации, поданное в форме электронного документа с использованием единого портала государственных и муниципальных услуг, в день его подачи направляется через систему межведомственного электронного взаимодействия в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации, который в течение одного рабочего дня с даты получения указанного заявления направляет его копию в фонд, с которым застрахованным лицом заключен действующий договор об обязательном пенсионном страховании.
(в ред. Федерального закона от 14.07.2022 N 237-ФЗ)

При поступлении заявления застрахованного лица о переходе (заявления застрахованного лица о досрочном переходе) в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации через представителя, действующего на основании нотариально удостоверенной доверенности, в целях проверки подлинности такой доверенности, предъявленной представителем застрахованного лица, Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации в течение одного рабочего дня с даты получения указанного заявления направляет нотариусу, удостоверившему доверенность, посредством единой системы межведомственного электронного взаимодействия через единую информационную систему нотариата запрос в электронной форме о подтверждении содержания удостоверенного нотариусом документа. Нотариус, получивший такой запрос, незамедлительно не позднее рабочего дня, следующего за днем его получения, направляет посредством единой системы межведомственного электронного взаимодействия через единую информационную систему нотариата в электронной форме ответ в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации. В случае неподтверждения нотариусом подлинности нотариально удостоверенной доверенности заявление застрахованного лица о переходе (заявление застрахованного лица о досрочном переходе) в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации оставляется без рассмотрения.
(абзац введен Федеральным законом от 30.12.2020 N 537-ФЗ; в ред. Федерального закона от 14.07.2022 N 237-ФЗ)

Заявление застрахованного лица о переходе (заявление застрахованного лица о досрочном переходе) в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации, поданное лично или через представителя, действующего на основании нотариально удостоверенной доверенности, регистрируется территориальным органом Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации от имени застрахованного лица на едином портале государственных и муниципальных услуг. Указанное заявление в день его подачи направляется через систему межведомственного

электронного взаимодействия в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации, который в течение одного рабочего дня с даты получения указанного заявления направляет его копию в фонд, с которым застрахованным лицом заключен действующий договор об обязательном пенсионном страховании.
(в ред. Федерального закона от 14.07.2022 N 237-ФЗ)
(п. 3 в ред. Федерального закона от 29.07.2018 N 269-ФЗ)

3.1. Застрахованное лицо до подачи заявления застрахованного лица о досрочном переходе в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации должно быть уведомлено об условиях досрочного перехода (в том числе об отраженных Фондом пенсионного и социального страхования Российской Федерации в специальной части индивидуального лицевого счета застрахованного лица сведениях, представленных фондом в соответствии с законодательством Российской Федерации, о сумме дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений, не подлежащего передаче в случае удовлетворения заявления застрахованного лица о досрочном переходе, или сумме убытка, не подлежащего гарантийному восполнению в случае удовлетворения заявления застрахованного лица о досрочном переходе) на едином портале государственных и муниципальных услуг, а также в случае подачи указанного заявления лично или через представителя, действующего на основании нотариально удостоверенной доверенности, - в территориальном органе Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации.
(в ред. Федерального закона от 14.07.2022 N 237-ФЗ)

При личном обращении застрахованного лица или его представителя, действующего на основании нотариально удостоверенной доверенности, в территориальный орган Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации требования к порядку и форме уведомления застрахованного лица об условиях досрочного перехода устанавливаются уполномоченным федеральным органом.
(в ред. Федерального закона от 14.07.2022 N 237-ФЗ)

Требования к порядку, форме и форматам уведомления застрахованного лица об условиях досрочного перехода на едином портале государственных и муниципальных услуг устанавливаются Правительством Российской Федерации.
(п. 3.1 введен Федеральным законом от 29.07.2018 N 269-ФЗ)

4. В случае подачи застрахованным лицом заявления о переходе (заявления о досрочном переходе) в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации с нарушением сроков, установленных пунктом 3 настоящей статьи, указанное заявление оставляется без рассмотрения.
(в ред. Федеральных законов от 28.12.2013 N 410-ФЗ, от 14.07.2022 N 237-ФЗ)

5. Утратил силу. - Федеральный закон от 09.05.2005 N 48-ФЗ.

6. При наличии в Фонде пенсионного и социального страхования Российской Федерации уведомления о запрете, ранее поданного и не отозванного застрахованным лицом в порядке, установленном статьей 36.8-3 настоящего Федерального закона, в случае подачи застрахованным лицом или его представителем, действующим на основании нотариально удостоверенной доверенности, заявления о переходе (заявления о досрочном переходе) в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации любыми иными способами подачи указанных заявлений, отличными от подачи

указанных заявлений в территориальный орган Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации застрахованным лицом лично, поданное заявление оставляется без рассмотрения.
(п. 6 введен Федеральным законом от 30.12.2020 N 537-ФЗ; в ред. Федерального закона от 14.07.2022 N 237-ФЗ)

Статья 36.8-1. Порядок подачи застрахованным лицом уведомления о замене

(введена Федеральным законом от 28.12.2013 N 410-ФЗ (ред. 21.07.2014))

1. Застрахованное лицо в случае подачи заявления застрахованного лица о переходе может воспользоваться правом на замену выбранного им страховщика (выбранного им инвестиционного портфеля управляющей компании, отобранной по конкурсу в соответствии с Федеральным законом от 24 июля 2002 года N 111-ФЗ "Об инвестировании средств для финансирования накопительной пенсии в Российской Федерации" и имеющей договор (договоры) доверительного управления средствами пенсионных накоплений с Фондом пенсионного и социального страхования Российской Федерации, расширенного инвестиционного портфеля государственной управляющей компании или инвестиционного портфеля государственных ценных бумаг государственной управляющей компании), указанного в заявлении застрахованного лица о переходе, путем подачи уведомления о замене в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации в порядке, установленном настоящей статьей.
(в ред. Федерального закона от 14.07.2022 N 237-ФЗ)

2. Форма уведомления о замене и инструкция по заполнению формы указанного уведомления утверждаются Фондом пенсионного и социального страхования Российской Федерации. В уведомлении о замене застрахованное лицо указывает реквизиты договора об обязательном пенсионном страховании, заключенного застрахованным лицом с фондом, указанным в уведомлении о замене (в случае, если застрахованное лицо намерено осуществлять дальнейшее формирование своей накопительной пенсии в этом фонде).
(в ред. Федеральных законов от 29.07.2018 N 269-ФЗ, от 14.07.2022 N 237-ФЗ)

3. Форма уведомления о замене и инструкция по ее заполнению доводятся до сведения застрахованного лица ежегодно не позднее 1 сентября текущего года. Порядок доведения до сведения застрахованных лиц формы уведомления о замене и инструкции по ее заполнению определяется Фондом пенсионного и социального страхования Российской Федерации.
(в ред. Федерального закона от 14.07.2022 N 237-ФЗ)

4. Уведомление о замене подается застрахованным лицом в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации не позднее 31 декабря года, предшествующего году, в котором должно быть удовлетворено заявление застрахованного лица о переходе (заявление застрахованного лица о досрочном переходе) в фонд или Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации. Указанное уведомление подается в территориальный орган Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации лично или через представителя, действующего на основании нотариально удостоверенной доверенности, либо в форме электронного документа, порядок оформления которого определяется Правительством Российской Федерации, с использованием единого портала государственных и муниципальных услуг.

(в ред. Федерального закона от 14.07.2022 N 237-ФЗ)

При подаче уведомления о замене в форме электронного документа с использованием единого портала государственных и муниципальных услуг установление личности и проверка подлинности подписи застрахованного лица осуществляются в порядке, установленном Правительством Российской Федерации.

Уведомление о замене, поданное в форме электронного документа с использованием единого портала государственных и муниципальных услуг, в день его подачи направляется через систему межведомственного электронного взаимодействия в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации, который в течение одного рабочего дня с даты получения указанного уведомления направляет его копии в фонд, с которым застрахованным лицом заключен действующий договор об обязательном пенсионном страховании, в фонд, указанный в заявлении застрахованного лица о переходе (заявлении застрахованного лица о досрочном переходе), и в фонд, указанный в уведомлении о замене.
(в ред. Федерального закона от 14.07.2022 N 237-ФЗ)

При поступлении уведомления о замене, поданного в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации через представителя, действующего на основании нотариально удостоверенной доверенности, в целях проверки подлинности такой доверенности, предъявленной представителем застрахованного лица, Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации в течение одного рабочего дня с даты получения указанного уведомления направляет нотариусу, удостоверившему доверенность, посредством единой системы межведомственного электронного взаимодействия через единую информационную систему нотариата запрос в электронной форме о подтверждении содержания удостоверенного нотариусом документа. Нотариус, получивший такой запрос, незамедлительно не позднее рабочего дня, следующего за днем его получения, направляет посредством единой системы межведомственного электронного взаимодействия через единую информационную систему нотариата в электронной форме ответ в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации. В случае неподтверждения нотариусом подлинности нотариально удостоверенной доверенности уведомление о замене оставляется без рассмотрения.
(абзац введен Федеральным законом от 30.12.2020 N 537-ФЗ; в ред. Федерального закона от 14.07.2022 N 237-ФЗ)

Уведомление о замене, поданное лично или через представителя, действующего на основании нотариально удостоверенной доверенности, регистрируется территориальным органом Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации от имени застрахованного лица на едином портале государственных и муниципальных услуг. Указанное уведомление в день его подачи направляется через систему межведомственного электронного взаимодействия в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации, который в течение одного рабочего дня с даты получения указанного уведомления направляет его копии в фонд, с которым застрахованным лицом заключен действующий договор об обязательном пенсионном страховании, в фонд, указанный в заявлении застрахованного лица о переходе (заявлении застрахованного лица о досрочном переходе), и в фонд, указанный в уведомлении о замене.
(в ред. Федерального закона от 14.07.2022 N 237-ФЗ)
(п. 4 в ред. Федерального закона от 29.07.2018 N 269-ФЗ)

5. В случае подачи застрахованным лицом уведомления о замене с нарушением сроков, установленных пунктом 4 настоящей статьи, указанное уведомление оставляется без рассмотрения.

Статья 36.8-2. Порядок подачи застрахованным лицом уведомления об отказе от смены страховщика

(введена Федеральным законом от 29.07.2018 N 269-ФЗ)

1. Застрахованное лицо в случае подачи заявления застрахованного лица о переходе (заявления застрахованного лица о досрочном переходе) в фонд, из фонда в фонд или в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации может воспользоваться правом на отказ от смены страховщика по обязательному пенсионному страхованию путем подачи уведомления об отказе от смены страховщика в порядке, установленном настоящей статьей.
(в ред. Федерального закона от 14.07.2022 N 237-ФЗ)

2. Форма уведомления об отказе от смены страховщика и инструкция по ее заполнению утверждаются Фондом пенсионного и социального страхования Российской Федерации.
(в ред. Федерального закона от 14.07.2022 N 237-ФЗ)

Форма уведомления об отказе от смены страховщика и инструкция по ее заполнению доводятся до сведения застрахованного лица ежегодно не позднее 1 сентября текущего года. Порядок доведения до сведения застрахованных лиц формы уведомления об отказе от смены страховщика и инструкции по ее заполнению определяется Фондом пенсионного и социального страхования Российской Федерации.
(в ред. Федерального закона от 14.07.2022 N 237-ФЗ)

3. Уведомление об отказе от смены страховщика подается застрахованным лицом в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации не позднее 31 декабря года, предшествующего году, в котором должно быть удовлетворено заявление застрахованного лица о переходе (заявление застрахованного лица о досрочном переходе) в фонд или Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации. Указанное уведомление подается в территориальный орган Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации лично или через представителя, действующего на основании нотариально удостоверенной доверенности, либо в форме электронного документа, порядок оформления которого определяется Правительством Российской Федерации, с использованием единого портала государственных и муниципальных услуг.
(в ред. Федерального закона от 14.07.2022 N 237-ФЗ)

При подаче уведомления об отказе от смены страховщика в форме электронного документа с использованием единого портала государственных и муниципальных услуг установление личности и проверка подлинности подписи застрахованного лица осуществляются в порядке, установленном Правительством Российской Федерации.

Уведомление об отказе от смены страховщика, поданное в форме электронного документа с использованием единого портала государственных и муниципальных услуг, в день его подачи направляется через систему межведомственного электронного

взаимодействия в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации, который в течение одного рабочего дня с даты получения указанного уведомления направляет его копию (копии) в фонд, с которым застрахованным лицом заключен действующий договор об обязательном пенсионном страховании, и (или) фонд, указанный в заявлении застрахованного лица о переходе (заявлении застрахованного лица о досрочном переходе).
(в ред. Федерального закона от 14.07.2022 N 237-ФЗ)

При поступлении уведомления об отказе от смены страховщика, поданного в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации через представителя, действующего на основании нотариально удостоверенной доверенности, в целях проверки подлинности такой доверенности, предъявленной представителем застрахованного лица, Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации в течение одного рабочего дня с даты получения указанного уведомления направляет нотариусу, удостоверившему доверенность, посредством единой системы межведомственного электронного взаимодействия через единую информационную систему нотариата запрос в электронной форме о подтверждении содержания удостоверенного нотариусом документа. Нотариус, получивший такой запрос, незамедлительно не позднее рабочего дня, следующего за днем его получения, направляет посредством единой системы межведомственного электронного взаимодействия через единую информационную систему нотариата в электронной форме ответ в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации. В случае неподтверждения нотариусом подлинности нотариально удостоверенной доверенности уведомление об отказе от смены страховщика оставляется без рассмотрения.
(абзац введен Федеральным законом от 30.12.2020 N 537-ФЗ; в ред. Федерального закона от 14.07.2022 N 237-ФЗ)

Уведомление об отказе от смены страховщика, поданное лично или через представителя, действующего на основании нотариально удостоверенной доверенности, регистрируется территориальным органом Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации от имени застрахованного лица на едином портале государственных и муниципальных услуг. Указанное уведомление в день его подачи направляется через систему межведомственного электронного взаимодействия в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации, который в течение одного рабочего дня с даты получения указанного уведомления направляет его копию (копии) в фонд, с которым застрахованным лицом заключен действующий договор об обязательном пенсионном страховании, и (или) фонд, указанный в заявлении застрахованного лица о переходе (заявлении застрахованного лица о досрочном переходе).
(в ред. Федерального закона от 14.07.2022 N 237-ФЗ)

4. В случае подачи застрахованным лицом в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации уведомления об отказе от смены страховщика указанное в таком уведомлении заявление застрахованного лица о переходе (заявление застрахованного лица о досрочном переходе) не подлежит рассмотрению Фондом пенсионного и социального страхования Российской Федерации.
(в ред. Федерального закона от 14.07.2022 N 237-ФЗ)

Статья 36.8-3. Порядок подачи застрахованным лицом уведомления о запрете и уведомления об отзыве уведомления о запрете

(введена Федеральным законом от 30.12.2020 N 537-ФЗ)

1. Застрахованное лицо может воспользоваться правом на запрет рассмотрения заявления застрахованного лица о переходе (заявления застрахованного лица о досрочном переходе), поданного любыми иными способами подачи указанных заявлений, отличными от подачи указанных заявлений в территориальный орган Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации застрахованным лицом лично, путем подачи уведомления о запрете в порядке, установленном настоящей статьей.
(в ред. Федерального закона от 14.07.2022 N 237-ФЗ)

Застрахованное лицо в случае подачи уведомления о запрете может воспользоваться правом отозвать указанное уведомление путем подачи уведомления об отзыве уведомления о запрете в порядке, установленном настоящей статьей.

2. Формы уведомления о запрете и уведомления об отзыве уведомления о запрете утверждаются Фондом пенсионного и социального страхования Российской Федерации.
(в ред. Федерального закона от 14.07.2022 N 237-ФЗ)

3. Уведомление о запрете и уведомление об отзыве уведомления о запрете подаются застрахованным лицом в территориальный орган Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации лично или через представителя, действующего на основании нотариально удостоверенной доверенности.
(в ред. Федерального закона от 14.07.2022 N 237-ФЗ)

При поступлении уведомления о запрете (уведомления об отзыве уведомления о запрете), поданного в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации через представителя, действующего на основании нотариально удостоверенной доверенности, в целях проверки подлинности такой доверенности, предъявленной представителем застрахованного лица, Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации в течение одного рабочего дня с даты получения указанного уведомления направляет нотариусу, удостоверившему доверенность, посредством единой системы межведомственного электронного взаимодействия через единую информационную систему нотариата запрос в электронной форме о подтверждении содержания удостоверенного нотариусом документа. Нотариус, получивший такой запрос, незамедлительно не позднее рабочего дня, следующего за днем его получения, направляет посредством единой системы межведомственного электронного взаимодействия через единую информационную систему нотариата в электронной форме ответ в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации. В случае неподтверждения нотариусом подлинности нотариально удостоверенной доверенности уведомление о запрете (уведомление об отзыве уведомления о запрете) оставляется без рассмотрения.
(в ред. Федерального закона от 14.07.2022 N 237-ФЗ)

Уведомление о запрете и уведомление об отзыве уведомления о запрете, поданные застрахованным лицом лично или через представителя, действующего на основании нотариально удостоверенной доверенности, регистрируются территориальным органом Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации.
(в ред. Федерального закона от 14.07.2022 N 237-ФЗ)

4. В случае отсутствия оснований для оставления уведомления о запрете без

рассмотрения Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации в течение трех рабочих дней, следующих за днем поступления такого уведомления в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации, вносит в единый реестр застрахованных лиц по обязательному пенсионному страхованию запись о запрете рассмотрения Фондом пенсионного и социального страхования Российской Федерации заявления застрахованного лица о переходе (заявления застрахованного лица о досрочном переходе), поданного любыми иными способами подачи указанных заявлений, отличными от подачи указанных заявлений в территориальный орган Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации застрахованным лицом лично (далее - запись о запрете).
(в ред. Федерального закона от 14.07.2022 N 237-ФЗ)

В случае отсутствия оснований для оставления уведомления об отзыве уведомления о запрете без рассмотрения Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации в течение трех рабочих дней, следующих за днем поступления такого уведомления в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации, вносит в единый реестр застрахованных лиц по обязательному пенсионному страхованию запись об аннулировании записи о запрете.
(в ред. Федерального закона от 14.07.2022 N 237-ФЗ)

5. Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации уведомляет застрахованное лицо о внесении изменений в единый реестр застрахованных лиц по обязательному пенсионному страхованию при личном обращении застрахованного лица в территориальный орган Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации, а также путем направления застрахованному лицу уведомления в форме электронного документа с использованием информационно-телекоммуникационных сетей, в том числе информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", и с использованием единого портала государственных и муниципальных услуг.
(в ред. Федерального закона от 14.07.2022 N 237-ФЗ)

6. При наличии в Фонде пенсионного и социального страхования Российской Федерации уведомления о запрете (наличии в едином реестре застрахованных лиц по обязательному пенсионному страхованию записи о запрете), ранее поданного и не отозванного застрахованным лицом в порядке, установленном настоящей статьей, в случае подачи застрахованным лицом или его представителем, действующим на основании нотариально удостоверенной доверенности, заявления о переходе (заявления о досрочном переходе) любыми иными способами подачи указанных заявлений, отличными от подачи указанных заявлений в территориальный орган Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации застрахованным лицом лично, поданное заявление оставляется без рассмотрения.
(в ред. Федерального закона от 14.07.2022 N 237-ФЗ)

Статья 36.9. Порядок рассмотрения Фондом пенсионного и социального страхования Российской Федерации заявления застрахованного лица о переходе (заявления застрахованного лица о досрочном переходе) в фонд из Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации
(в ред. Федеральных законов от 28.12.2013 N 410-ФЗ, от 14.07.2022 N 237-ФЗ)

1. Заявление застрахованного лица о переходе в фонд подлежит рассмотрению Фондом пенсионного и социального страхования Российской Федерации в срок до 1 марта

года, следующего за годом, в котором истекает пятилетний срок, исчисляющийся начиная с года подачи застрахованным лицом заявления о переходе в фонд.
(в ред. Федерального закона от 14.07.2022 N 237-ФЗ)

Заявление застрахованного лица о досрочном переходе в фонд подлежит рассмотрению Фондом пенсионного и социального страхования Российской Федерации в срок до 1 марта года, следующего за годом подачи застрахованным лицом заявления о досрочном переходе в фонд.
(в ред. Федерального закона от 14.07.2022 N 237-ФЗ)
(п. 1 в ред. Федерального закона от 30.12.2015 N 421-ФЗ)

2. Утратил силу с 1 января 2019 года. - Федеральный закон от 29.07.2018 N 269-ФЗ.

3. Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации отказывает в удовлетворении заявления застрахованного лица о переходе (заявления застрахованного лица о досрочном переходе) в фонд в случае, если:
(в ред. Федеральных законов от 28.12.2013 N 410-ФЗ, от 14.07.2022 N 237-ФЗ)

заявление подано застрахованным лицом, отказавшимся от формирования накопительной пенсии через Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации и осуществляющим формирование накопительной пенсии через негосударственный пенсионный фонд в соответствии с законодательством Российской Федерации об обязательном пенсионном страховании;
(в ред. Федеральных законов от 21.07.2014 N 218-ФЗ, от 14.07.2022 N 237-ФЗ)

поданное застрахованным лицом заявление оформлено с нарушением установленной формы;

застрахованным лицом подано заявление с нарушением порядка подачи заявления, установленного пунктом 4 статьи 36.7 настоящего Федерального закона;

в заявлении застрахованного лица предусматривается выбор фонда, заявившего на момент подачи или рассмотрения заявления застрахованного лица о переходе в фонд о приостановлении привлечения новых застрахованных лиц по обязательному пенсионному страхованию;

в заявлении застрахованного лица предусматривается выбор фонда, у которого на момент подачи или рассмотрения заявления застрахованного лица отсутствует лицензия на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию, лицензия аннулирована или в отношении фонда введен запрет на проведение всех или части операций по обязательному пенсионному страхованию;
(в ред. Федерального закона от 06.12.2007 N 334-ФЗ)

абзац утратил силу с 1 января 2015 года. - Федеральный закон от 21.07.2014 N 218-ФЗ;

на момент рассмотрения заявления застрахованным лицом подано заявление об установлении накопительной пенсии, срочной пенсионной выплаты, единовременной выплаты средств пенсионных накоплений, которое рассматривается в установленном порядке, или застрахованному лицу установлена накопительная пенсия, срочная пенсионная выплата, единовременная выплата средств пенсионных накоплений;
(абзац введен Федеральным законом от 21.07.2014 N 218-ФЗ)

при повторной подаче заявления застрахованным лицом ранее не подано уведомление об отказе от смены страховщика;
(абзац введен Федеральным законом от 29.07.2018 N 269-ФЗ)

на момент рассмотрения заявления застрахованного лица в единый реестр застрахованных лиц внесены сведения о прекращении формирования накопительной пенсии застрахованного лица.
(абзац введен Федеральным законом от 10.07.2023 N 299-ФЗ)

3.1. Недостоверность контактной информации для связи с застрахованным лицом, указанной в заявлении застрахованного лица о переходе (заявлении застрахованного лица о досрочном переходе) в фонд, не является основанием для отказа Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации в удовлетворении указанного заявления.
(п. 3.1 введен Федеральным законом от 29.07.2018 N 269-ФЗ; в ред. Федерального закона от 14.07.2022 N 237-ФЗ)

4. В случае, если в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации не поступило или поступило с нарушением порядка, установленного подпунктом 1 статьи 36.2 настоящего Федерального закона, уведомление фонда о вновь заключенном договоре об обязательном пенсионном страховании, реквизиты которого указаны в заявлении застрахованного лица о переходе (заявлении застрахованного лица о досрочном переходе) в фонд, указанное заявление оставляется без рассмотрения.
(в ред. Федеральных законов от 29.07.2018 N 269-ФЗ, от 14.07.2022 N 237-ФЗ)

4.1. При наличии в Фонде пенсионного и социального страхования Российской Федерации уведомления о запрете (наличии в едином реестре застрахованных лиц по обязательному пенсионному страхованию записи о запрете), ранее поданного и не отозванного застрахованным лицом в порядке, установленном статьей 36.8-3 настоящего Федерального закона, в случае подачи застрахованным лицом заявления о переходе (заявления о досрочном переходе) в фонд любыми иными способами подачи указанных заявлений, отличными от подачи указанных заявлений в территориальный орган Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации застрахованным лицом лично, поданное заявление оставляется без рассмотрения.
(п. 4.1 введен Федеральным законом от 30.12.2020 N 537-ФЗ; в ред. Федерального закона от 14.07.2022 N 237-ФЗ)

5. Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации уведомляет застрахованное лицо и фонд, с которым застрахованным лицом заключен договор об обязательном пенсионном страховании, о внесении изменений в единый реестр застрахованных лиц или об отказе во внесении изменений в единый реестр застрахованных лиц с указанием причин отказа не позднее 31 марта года, в котором Фондом пенсионного и социального страхования Российской Федерации рассмотрено заявление застрахованного лица о переходе (заявление застрахованного лица о досрочном переходе) в фонд.
(в ред. Федерального закона от 14.07.2022 N 237-ФЗ)

Предусмотренное настоящим пунктом уведомление застрахованного лица осуществляется при личном обращении застрахованного лица в территориальный орган Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации, а также путем направления застрахованному лицу уведомления в форме электронного документа с

использованием единого портала государственных и муниципальных услуг.
(в ред. Федеральных законов от 29.07.2018 N 269-ФЗ, от 14.07.2022 N 237-ФЗ)

Предусмотренное настоящим пунктом уведомление фонда, с которым застрахованным лицом заключен договор об обязательном пенсионном страховании, осуществляется путем направления уведомления в форме электронного документа с использованием системы межведомственного электронного взаимодействия.
(в ред. Федерального закона от 29.07.2018 N 269-ФЗ)
(п. 5 введен Федеральным законом от 30.12.2015 N 421-ФЗ)

Статья 36.10. Порядок рассмотрения заявления застрахованного лица о переходе (заявления застрахованного лица о досрочном переходе) в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации
(в ред. Федеральных законов от 28.12.2013 N 410-ФЗ, от 14.07.2022 N 237-ФЗ)

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

1. Заявление застрахованного лица о переходе в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации подлежит рассмотрению Фондом пенсионного и социального страхования Российской Федерации в срок до 1 марта года, следующего за годом, в котором истекает пятилетний срок, исчисляющийся начиная с года подачи застрахованным лицом заявления о переходе в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации.
(в ред. Федеральных законов от 30.12.2015 N 421-ФЗ, от 14.07.2022 N 237-ФЗ)

Заявление застрахованного лица о досрочном переходе в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации подлежит рассмотрению Фондом пенсионного и социального страхования Российской Федерации в срок до 1 марта года, следующего за годом подачи застрахованным лицом заявления о досрочном переходе в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации.
(в ред. Федерального закона от 14.07.2022 N 237-ФЗ)

Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации в случае удовлетворения заявления застрахованного лица о переходе в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации вносит соответствующие изменения в единый реестр застрахованных лиц в срок, установленный абзацем первым настоящего пункта.
(в ред. Федерального закона от 14.07.2022 N 237-ФЗ)

Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации в случае удовлетворения заявления застрахованного лица о досрочном переходе в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации вносит соответствующие изменения в единый реестр застрахованных лиц в срок, установленный абзацем вторым настоящего пункта.
(в ред. Федерального закона от 14.07.2022 N 237-ФЗ)
(п. 1 в ред. Федерального закона от 28.12.2013 N 410-ФЗ)

2. Утратил силу с 1 января 2019 года. - Федеральный закон от 29.07.2018 N 269-ФЗ.

3. Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации отказывает в

удовлетворении заявления застрахованного лица о переходе (заявления застрахованного лица о досрочном переходе) в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации и во внесении изменений в единый реестр застрахованных лиц в случае, если:
(в ред. Федеральных законов от 28.12.2013 N 410-ФЗ, от 14.07.2022 N 237-ФЗ)

поданное застрахованным лицом заявление оформлено с нарушением установленной формы;

застрахованным лицом подано заявление с нарушением порядка подачи заявления, установленного пунктом 3 статьи 36.8 настоящего Федерального закона;

абзац утратил силу с 1 января 2015 года. - Федеральный закон от 21.07.2014 N 218-ФЗ;

на момент рассмотрения заявления застрахованным лицом подано заявление об установлении накопительной пенсии, срочной пенсионной выплаты, единовременной выплаты средств пенсионных накоплений, которое рассматривается в установленном порядке, или застрахованному лицу установлена накопительная пенсия, срочная пенсионная выплата, единовременная выплата средств пенсионных накоплений;
(абзац введен Федеральным законом от 21.07.2014 N 218-ФЗ)

поданное застрахованным лицом заявление о переходе в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации не содержит указания на выбор инвестиционного портфеля (управляющей компании);
(абзац введен Федеральным законом от 18.07.2009 N 182-ФЗ; в ред. Федерального закона от 14.07.2022 N 237-ФЗ)

в поданном застрахованным лицом заявлении указана управляющая компания, заявившая к моменту подачи такого заявления о приостановлении (прекращении) приема в доверительное управление средств пенсионных накоплений, формируемых в отношении новых застрахованных лиц;
(абзац введен Федеральным законом от 18.07.2009 N 182-ФЗ)

в поданном застрахованным лицом заявлении указана управляющая компания, договор доверительного управления средствами пенсионных накоплений с которой прекращен (расторгнут) к моменту рассмотрения такого заявления Фондом пенсионного и социального страхования Российской Федерации;
(абзац введен Федеральным законом от 18.07.2009 N 182-ФЗ; в ред. Федерального закона от 14.07.2022 N 237-ФЗ)

при повторной подаче заявления застрахованным лицом ранее не подано уведомление об отказе от смены страховщика;
(абзац введен Федеральным законом от 29.07.2018 N 269-ФЗ)

на момент рассмотрения заявления застрахованного лица в единый реестр застрахованных лиц внесены сведения о прекращении формирования накопительной пенсии застрахованного лица;
(абзац введен Федеральным законом от 10.07.2023 N 299-ФЗ)

в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации поступило уведомление фонда, с которым застрахованным лицом заключен договор об обязательном пенсионном страховании, о получении от такого застрахованного лица

заявления о единовременном взносе, дата получения которого фондом ранее даты или совпадает с датой подачи в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации заявления застрахованного лица, при этом в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации не поступало уведомление фонда об отказе в переводе средств пенсионных накоплений такого застрахованного лица в состав пенсионных резервов в качестве единовременного взноса по договору долгосрочных сбережений.
(в ред. Федерального закона от 25.12.2023 N 632-ФЗ)

3.1. Недостоверность контактной информации для связи с застрахованным лицом, указанной в заявлении застрахованного лица о переходе (заявлении застрахованного лица о досрочном переходе) в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации, не является основанием для отказа Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации в удовлетворении указанного заявления.
(п. 3.1 введен Федеральным законом от 29.07.2018 N 269-ФЗ; в ред. Федерального закона от 14.07.2022 N 237-ФЗ)

3.2. При наличии в Фонде пенсионного и социального страхования Российской Федерации уведомления о запрете (наличии в едином реестре застрахованных лиц по обязательному пенсионному страхованию записи о запрете), ранее поданного и не отозванного застрахованным лицом в порядке, установленном статьей 36.8-3 настоящего Федерального закона, в случае подачи застрахованным лицом заявления о переходе (заявления о досрочном переходе) в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации любыми иными способами подачи указанных заявлений, отличными от подачи указанных заявлений в территориальный орган Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации застрахованным лицом лично, поданное заявление оставляется без рассмотрения.
(п. 3.2 введен Федеральным законом от 30.12.2020 N 537-ФЗ; в ред. Федерального закона от 14.07.2022 N 237-ФЗ)

4. Утратил силу с 1 января 2019 года. - Федеральный закон от 29.07.2018 N 269-ФЗ.

5. Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации уведомляет застрахованное лицо и фонд, с которым застрахованным лицом заключен договор об обязательном пенсионном страховании, о внесении изменений в единый реестр застрахованных лиц или об отказе во внесении изменений в единый реестр застрахованных лиц с указанием причин отказа не позднее 31 марта года, следующего за годом, в котором истекает пятилетний срок, исчисляющийся начиная с года подачи застрахованным лицом заявления о переходе в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации.
(в ред. Федеральных законов от 30.12.2015 N 421-ФЗ, от 14.07.2022 N 237-ФЗ)

Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации уведомляет застрахованное лицо и фонд, с которым застрахованным лицом заключен договор об обязательном пенсионном страховании, о внесении изменений в единый реестр застрахованных лиц или об отказе во внесении изменений в единый реестр застрахованных лиц с указанием причин отказа не позднее 31 марта года, следующего за годом подачи застрахованным лицом заявления о досрочном переходе в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации.
(в ред. Федеральных законов от 30.12.2015 N 421-ФЗ, от 14.07.2022 N 237-ФЗ)

(п. 5 в ред. Федерального закона от 28.12.2013 N 410-ФЗ)

6. Предусмотренное настоящей статьей уведомление застрахованного лица осуществляется при личном обращении застрахованного лица в территориальный орган Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации, а также путем направления застрахованному лицу уведомления в форме электронного документа с использованием единого портала государственных и муниципальных услуг.
(в ред. Федеральных законов от 29.07.2018 N 269-ФЗ, от 14.07.2022 N 237-ФЗ)

Предусмотренное настоящей статьей уведомление фонда, с которым застрахованным лицом заключен договор об обязательном пенсионном страховании, осуществляется путем направления уведомления в форме электронного документа с использованием системы межведомственного электронного взаимодействия.
(в ред. Федерального закона от 29.07.2018 N 269-ФЗ)
(п. 6 в ред. Федерального закона от 30.12.2015 N 421-ФЗ)

Статья 36.11. Порядок перехода застрахованного лица из фонда в фонд

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

1. Застрахованное лицо до обращения за установлением накопительной пенсии, срочной пенсионной выплаты, единовременной выплаты средств пенсионных накоплений может воспользоваться правом на переход из фонда в фонд не чаще одного раза в год путем заключения договора об обязательном пенсионном страховании с новым фондом и направления в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации заявления о переходе (заявления о досрочном переходе) из фонда в фонд.
(в ред. Федеральных законов от 21.07.2014 N 218-ФЗ, от 30.12.2015 N 421-ФЗ, от 14.07.2022 N 237-ФЗ)

1.1. Застрахованное лицо имеет право подать уведомление о запрете в порядке, установленном статьей 36.8-3 настоящего Федерального закона.
(п. 1.1 введен Федеральным законом от 30.12.2020 N 537-ФЗ)

2. Формы заявления застрахованного лица о переходе и заявления застрахованного лица о досрочном переходе из фонда в фонд и инструкции по их заполнению утверждаются Фондом пенсионного и социального страхования Российской Федерации. В заявлении застрахованного лица о переходе (заявлении застрахованного лица о досрочном переходе) из фонда в фонд застрахованное лицо указывает реквизиты нового договора об обязательном пенсионном страховании, а также контактную информацию для связи с ним.
(в ред. Федеральных законов от 29.07.2018 N 269-ФЗ, от 14.07.2022 N 237-ФЗ)

Формы заявления застрахованного лица о переходе и заявления застрахованного лица о досрочном переходе из фонда в фонд и инструкции по их заполнению доводятся до сведения застрахованного лица ежегодно не позднее 1 сентября текущего года. Порядок доведения до сведения застрахованных лиц форм заявления о переходе и заявления застрахованного лица о досрочном переходе из фонда в фонд и инструкций по их заполнению определяется Фондом пенсионного и социального страхования Российской Федерации.
(в ред. Федерального закона от 14.07.2022 N 237-ФЗ)
(п. 2 в ред. Федерального закона от 28.12.2013 N 410-ФЗ)

3. Заявление застрахованного лица о переходе (заявление застрахованного лица о досрочном переходе) из фонда в фонд подается застрахованным лицом в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации не позднее 1 декабря текущего года. Застрахованное лицо может подать указанное заявление в территориальный орган Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации лично или через представителя, действующего на основании нотариально удостоверенной доверенности, либо в форме электронного документа, порядок оформления которого определяется Правительством Российской Федерации, с использованием единого портала государственных и муниципальных услуг.
(в ред. Федерального закона от 14.07.2022 N 237-ФЗ)

При подаче заявления застрахованного лица о переходе (заявления застрахованного лица о досрочном переходе) из фонда в фонд в форме электронного документа с использованием единого портала государственных и муниципальных услуг установление личности и проверка подлинности подписи застрахованного лица осуществляются в порядке, установленном Правительством Российской Федерации.

Заявление застрахованного лица о переходе (заявление застрахованного лица о досрочном переходе) из фонда в фонд, поданное в форме электронного документа с использованием единого портала государственных и муниципальных услуг, в день его подачи направляется через систему межведомственного электронного взаимодействия в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации, который в течение одного рабочего дня с даты получения указанного заявления направляет его копии в фонд, с которым застрахованным лицом заключен действующий договор об обязательном пенсионном страховании, и фонд, указанный в заявлении застрахованного лица о переходе (заявлении застрахованного лица о досрочном переходе).
(в ред. Федерального закона от 14.07.2022 N 237-ФЗ)

При поступлении заявления застрахованного лица о переходе (заявления застрахованного лица о досрочном переходе) из фонда в фонд, поданного в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации через представителя, действующего на основании нотариально удостоверенной доверенности, в целях проверки подлинности такой доверенности, предъявленной представителем застрахованного лица, Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации в течение одного рабочего дня с даты получения указанного заявления направляет нотариусу, удостоверившему доверенность, посредством единой системы межведомственного электронного взаимодействия через единую информационную систему нотариата запрос в электронной форме о подтверждении содержания удостоверенного нотариусом документа. Нотариус, получивший такой запрос, незамедлительно не позднее рабочего дня, следующего за днем его получения, направляет посредством единой системы межведомственного электронного взаимодействия через единую информационную систему нотариата в электронной форме ответ в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации. В случае неподтверждения нотариусом подлинности нотариально удостоверенной доверенности заявление застрахованного лица о переходе (заявление застрахованного лица о досрочном переходе) из фонда в фонд оставляется без рассмотрения.
(абзац введен Федеральным законом от 30.12.2020 N 537-ФЗ; в ред. Федерального закона от 14.07.2022 N 237-ФЗ)

Заявление застрахованного лица о переходе (заявление застрахованного лица о

досрочном переходе) из фонда в фонд, поданное лично или через представителя, действующего на основании нотариально удостоверенной доверенности, регистрируется территориальным органом Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации от имени застрахованного лица на едином портале государственных и муниципальных услуг. Указанное заявление в день его подачи направляется через систему межведомственного электронного взаимодействия в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации, который в течение одного рабочего дня с даты получения указанного заявления направляет его копии в фонд, с которым застрахованным лицом заключен действующий договор об обязательном пенсионном страховании, и фонд, указанный в заявлении застрахованного лица о переходе (заявлении застрахованного лица о досрочном переходе).
(в ред. Федерального закона от 14.07.2022 N 237-ФЗ)
(п. 3 в ред. Федерального закона от 29.07.2018 N 269-ФЗ)

3.1. Застрахованное лицо до подачи заявления о досрочном переходе из фонда в фонд должно быть уведомлено об условиях досрочного перехода (в том числе об отраженных Фондом пенсионного и социального страхования Российской Федерации в специальной части индивидуального лицевого счета застрахованного лица сведениях, представленных фондом в соответствии с законодательством Российской Федерации, о сумме дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений, не подлежащего передаче в случае удовлетворения заявления застрахованного лица о досрочном переходе, или сумме убытка, не подлежащего гарантийному восполнению в случае удовлетворения заявления застрахованного лица о досрочном переходе) на едином портале государственных и муниципальных услуг, а также в случае подачи указанного заявления лично или через представителя, действующего на основании нотариально удостоверенной доверенности, - в территориальном органе Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации.
(в ред. Федерального закона от 14.07.2022 N 237-ФЗ)

При личном обращении застрахованного лица или его представителя, действующего на основании нотариально удостоверенной доверенности, в территориальный орган Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации требования к порядку и форме уведомления застрахованного лица об условиях досрочного перехода устанавливаются уполномоченным федеральным органом.
(в ред. Федерального закона от 14.07.2022 N 237-ФЗ)

Требования к порядку, форме и форматам уведомления застрахованного лица об условиях досрочного перехода на едином портале государственных и муниципальных услуг устанавливаются Правительством Российской Федерации.
(п. 3.1 введен Федеральным законом от 29.07.2018 N 269-ФЗ)

4. Заявление застрахованного лица о переходе из фонда в фонд подлежит рассмотрению Фондом пенсионного и социального страхования Российской Федерации в срок до 1 марта года, следующего за годом, в котором истекает пятилетний срок, исчисляющийся начиная с года подачи застрахованным лицом заявления о переходе из фонда в фонд.
(в ред. Федерального закона от 14.07.2022 N 237-ФЗ)

Заявление застрахованного лица о досрочном переходе из фонда в фонд подлежит рассмотрению Фондом пенсионного и социального страхования Российской Федерации в

срок до 1 марта года, следующего за годом подачи застрахованным лицом заявления о досрочном переходе из фонда в фонд.
(в ред. Федерального закона от 14.07.2022 N 237-ФЗ)
(п. 4 в ред. Федерального закона от 30.12.2015 N 421-ФЗ)

5. В случае подачи застрахованным лицом заявления о переходе (заявления о досрочном переходе) из фонда в фонд с нарушением срока, установленного пунктом 3 настоящей статьи, указанное заявление оставляется Фондом пенсионного и социального страхования Российской Федерации без рассмотрения.
(в ред. Федеральных законов от 28.12.2013 N 410-ФЗ, от 14.07.2022 N 237-ФЗ)

6. В случае, если в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации не поступило или поступило с нарушением порядка, установленного подпунктом 1 статьи 36.2 настоящего Федерального закона, уведомление фонда о вновь заключенном договоре об обязательном пенсионном страховании, реквизиты которого указаны в заявлении застрахованного лица о переходе (заявлении застрахованного лица о досрочном переходе) из фонда в фонд, указанное заявление оставляется без рассмотрения.
(в ред. Федеральных законов от 29.07.2018 N 269-ФЗ, от 14.07.2022 N 237-ФЗ)

6.1. При наличии в Фонде пенсионного и социального страхования Российской Федерации уведомления о запрете (наличии в едином реестре застрахованных лиц по обязательному пенсионному страхованию записи о запрете), ранее поданного и не отозванного застрахованным лицом в порядке, установленном статьей 36.8-3 настоящего Федерального закона, в случае подачи застрахованным лицом или его представителем, действующим на основании нотариально удостоверенной доверенности, заявления о переходе (заявления о досрочном переходе) из фонда в фонд любыми иными способами подачи указанных заявлений, отличными от подачи указанных заявлений в территориальный орган Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации застрахованным лицом лично, поданное заявление оставляется без рассмотрения.
(п. 6.1 введен Федеральным законом от 30.12.2020 N 537-ФЗ; в ред. Федерального закона от 14.07.2022 N 237-ФЗ)

7. Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации отказывает в удовлетворении заявления застрахованного лица о переходе (заявления застрахованного лица о досрочном переходе) из фонда в фонд в случае, если:
(в ред. Федеральных законов от 28.12.2013 N 410-ФЗ, от 14.07.2022 N 237-ФЗ)

заявление подано застрахованным лицом, осуществляющим формирование накопительной пенсии через Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации в соответствии с законодательством Российской Федерации об обязательном пенсионном страховании;
(в ред. Федеральных законов от 21.07.2014 N 218-ФЗ, от 14.07.2022 N 237-ФЗ)

поданное застрахованным лицом заявление оформлено с нарушением установленной формы;

застрахованным лицом подано заявление с нарушением порядка подачи заявления, установленного пунктом 3 настоящей статьи;

в заявлении застрахованного лица предусматривается выбор фонда, заявившего на момент подачи или рассмотрения заявления застрахованного лица о переходе из фонда в фонд о приостановлении привлечения новых застрахованных лиц по обязательному пенсионному страхованию;

в заявлении застрахованного лица предусматривается выбор фонда, у которого на момент подачи или рассмотрения заявления застрахованного лица о переходе из фонда в фонд отсутствует лицензия на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию, лицензия аннулирована или в отношении фонда введен запрет на проведение всех или части операций по обязательному пенсионному страхованию;
(в ред. Федерального закона от 06.12.2007 N 334-ФЗ)

абзац утратил силу с 1 января 2015 года. - Федеральный закон от 21.07.2014 N 218-ФЗ;

на момент рассмотрения заявления застрахованным лицом подано заявление об установлении накопительной пенсии, срочной пенсионной выплаты, единовременной выплаты средств пенсионных накоплений, которое рассматривается в установленном порядке, или застрахованному лицу установлена накопительная пенсия, срочная пенсионная выплата, единовременная выплата средств пенсионных накоплений;
(абзац введен Федеральным законом от 21.07.2014 N 218-ФЗ)

при повторной подаче заявления застрахованным лицом ранее не подано уведомление об отказе от смены страховщика;
(абзац введен Федеральным законом от 29.07.2018 N 269-ФЗ)

на момент рассмотрения заявления застрахованного лица в единый реестр застрахованных лиц внесены сведения о прекращении формирования накопительной пенсии застрахованного лица;
(абзац введен Федеральным законом от 10.07.2023 N 299-ФЗ)

в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации поступило уведомление фонда, с которым застрахованным лицом заключен договор об обязательном пенсионном страховании, о получении от такого застрахованного лица заявления о единовременном взносе, дата получения которого фондом ранее даты или совпадает с датой подачи в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации заявления застрахованного лица, при этом в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации не поступало уведомление фонда об отказе в переводе средств пенсионных накоплений такого застрахованного лица в состав пенсионных резервов в качестве единовременного взноса по договору долгосрочных сбережений.
(в ред. Федерального закона от 25.12.2023 N 632-ФЗ)

7.1. Недостоверность контактной информации для связи с застрахованным лицом, указанной им в заявлении застрахованного лица о переходе (заявлении застрахованного лица о досрочном переходе) из фонда в фонд, не является основанием для отказа Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации в удовлетворении указанного заявления.
(п. 7.1 введен Федеральным законом от 29.07.2018 N 269-ФЗ; в ред. Федерального закона от 14.07.2022 N 237-ФЗ)

8. Утратил силу с 1 января 2019 года. - Федеральный закон от 29.07.2018 N 269-ФЗ.

8.1. Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации уведомляет застрахованное лицо и фонд, с которым застрахованным лицом заключен договор об обязательном пенсионном страховании, о внесении изменений в единый реестр застрахованных лиц или об отказе во внесении изменений в единый реестр застрахованных лиц с указанием причин отказа не позднее 31 марта года, в котором Фондом пенсионного и социального страхования Российской Федерации рассмотрено заявление застрахованного лица о переходе (заявление застрахованного лица о досрочном переходе) из фонда в фонд.
(в ред. Федерального закона от 14.07.2022 N 237-ФЗ)

Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации уведомляет о внесении изменений в единый реестр застрахованных лиц или об отказе во внесении изменений в единый реестр застрахованных лиц с указанием причин отказа застрахованное лицо путем направления уведомления в форме электронного документа с использованием единого портала государственных и муниципальных услуг, а также при личном обращении застрахованного лица в территориальный орган Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации, а фонд, с которым застрахованным лицом заключен договор об обязательном пенсионном страховании, - путем направления уведомления в форме электронного документа с использованием системы межведомственного электронного взаимодействия.
(в ред. Федеральных законов от 29.07.2018 N 269-ФЗ, от 14.07.2022 N 237-ФЗ)

Абзац утратил силу с 1 января 2019 года. - Федеральный закон от 29.07.2018 N 269-ФЗ.
(п. 8.1 введен Федеральным законом от 30.12.2015 N 421-ФЗ)

9. Фонд, с которым застрахованное лицо заключило новый договор об обязательном пенсионном страховании, уведомляет об этом Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации в порядке, установленном абзацем вторым статьи 36.2 настоящего Федерального закона.
(в ред. Федерального закона от 14.07.2022 N 237-ФЗ)

10. Переход кредиторов фонда по обязательствам, возникшим из договоров об обязательном пенсионном страховании, в другой фонд или Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации в связи с реорганизацией фонда осуществляется на условиях, установленных пунктом 2 статьи 36.6-1 настоящего Федерального закона.
(п. 10 введен Федеральным законом от 12.11.2012 N 180-ФЗ; в ред. Федеральных законов от 14.07.2022 N 237-ФЗ, от 10.07.2023 N 299-ФЗ)

Статья 36.11-1. Порядок рассмотрения Фондом пенсионного и социального страхования Российской Федерации уведомления о замене
(в ред. Федерального закона от 14.07.2022 N 237-ФЗ)

(введена Федеральным законом от 28.12.2013 N 410-ФЗ (ред. 21.07.2014))

1. В случае подачи застрахованным лицом в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации в течение установленного срока уведомления о замене заявление застрахованного лица о переходе подлежит удовлетворению исходя из

выбора застрахованным лицом страховщика (выбора им инвестиционного портфеля управляющей компании, отобранной по конкурсу в соответствии с Федеральным законом от 24 июля 2002 года N 111-ФЗ "Об инвестировании средств для финансирования накопительной пенсии в Российской Федерации" и имеющей договор (договоры) доверительного управления средствами пенсионных накоплений с Фондом пенсионного и социального страхования Российской Федерации, расширенного инвестиционного портфеля государственной управляющей компании или инвестиционного портфеля государственных ценных бумаг государственной управляющей компании), указанного в таком уведомлении.
(в ред. Федерального закона от 14.07.2022 N 237-ФЗ)

2. В случае подачи застрахованным лицом в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации в течение установленного срока более одного уведомления о замене Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации принимает решение об удовлетворении заявления застрахованного лица о переходе исходя из уведомления о замене с самой поздней датой поступления в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации.
(в ред. Федерального закона от 14.07.2022 N 237-ФЗ)

3. В случае, если в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации не поступило или поступило с нарушением порядка, установленного подпунктом 1 статьи 36.2 настоящего Федерального закона, уведомление фонда о вновь заключенном договоре об обязательном пенсионном страховании, реквизиты которого указаны в уведомлении о замене, такое уведомление о замене оставляется без рассмотрения.
(п. 3 введен Федеральным законом от 29.07.2018 N 269-ФЗ; в ред. Федерального закона от 14.07.2022 N 237-ФЗ)

Статья 36.12. Порядок передачи Фондом пенсионного и социального страхования Российской Федерации и фондом средств пенсионных накоплений застрахованных лиц
(в ред. Федеральных законов от 30.11.2011 N 358-ФЗ, от 14.07.2022 N 237-ФЗ)

1. Средства пенсионных накоплений застрахованного лица, отказавшегося от формирования накопительной пенсии в Фонде пенсионного и социального страхования Российской Федерации в соответствии с законодательством Российской Федерации об обязательном пенсионном страховании, передаются Фондом пенсионного и социального страхования Российской Федерации в выбранный застрахованным лицом фонд не позднее 31 марта года, следующего за годом подачи застрахованным лицом заявления о досрочном переходе, или не позднее 31 марта года, следующего за годом, в котором истекает пятилетний срок, исчисляющийся начиная с года подачи застрахованным лицом заявления о переходе.
(в ред. Федеральных законов от 28.12.2013 N 410-ФЗ, от 21.07.2014 N 218-ФЗ, от 30.12.2015 N 421-ФЗ, от 14.07.2022 N 237-ФЗ)

Если застрахованное лицо воспользовалось правом выбора фонда и средства пенсионных накоплений, формируемые в его пользу, были переведены в соответствующий фонд, вновь поступающие страховые взносы на финансирование накопительной пенсии, а также средства пенсионных накоплений, оставшиеся после удовлетворения требований кредиторов ликвидируемого негосударственного пенсионного фонда, осуществлявшего деятельность по обязательному пенсионному страхованию, дополнительные страховые

взносы на накопительную пенсию, взносы работодателя, уплаченные в пользу застрахованного лица, и взносы на софинансирование формирования пенсионных накоплений, поступающие в соответствии с Федеральным законом от 30 апреля 2008 года N 56-ФЗ "О дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений", передаются Фондом пенсионного и социального страхования Российской Федерации в тот же фонд до момента внесения изменений в единый реестр застрахованных лиц по обязательному пенсионному страхованию в связи с подачей застрахованным лицом нового заявления о выборе фонда или заявления о переходе в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации. Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации передает страховые взносы на финансирование накопительной пенсии в течение шести месяцев со дня окончания отчетного периода, установленного Федеральным законом от 1 апреля 1996 года N 27-ФЗ "Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системах обязательного пенсионного страхования и обязательного социального страхования".
(в ред. Федеральных законов от 21.07.2014 N 218-ФЗ, от 28.06.2022 N 212-ФЗ, от 14.07.2022 N 237-ФЗ)

Пенсионные накопления, полученные фондом в соответствии с требованиями настоящего пункта, должны быть переданы фондом управляющим компаниям не позднее одного месяца, следующего за месяцем, в котором они были получены фондом. Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации обеспечивает перевод средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии, в течение 30 дней со дня получения указанных средств из федерального бюджета.
(в ред. Федеральных законов от 21.07.2014 N 218-ФЗ, от 14.07.2022 N 237-ФЗ)

2. Пенсионные накопления застрахованного лица, отказавшегося от формирования накопительной пенсии в фонде и воспользовавшегося правом на переход в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом от 24 июля 2002 года N 111-ФЗ "Об инвестировании средств для финансирования накопительной пенсии в Российской Федерации", передаются фондом в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации в порядке, установленном настоящим Федеральным законом.
(в ред. Федеральных законов от 09.05.2005 N 48-ФЗ, от 21.07.2014 N 218-ФЗ, от 14.07.2022 N 237-ФЗ)

3. Утратил силу. - Федеральный закон от 18.07.2009 N 182-ФЗ.

4. Переводу в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации или другой фонд подлежат средства пенсионных накоплений, определяемые в соответствии со статьей 36.6-1 настоящего Федерального закона.
(в ред. Федеральных законов от 28.12.2013 N 410-ФЗ, от 14.07.2022 N 237-ФЗ)

5. Утратил силу. - Федеральный закон от 09.05.2005 N 48-ФЗ.

6. Пенсионные накопления застрахованного лица, поступившие в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации в соответствии с пунктом 5 статьи 36.6 настоящего Федерального закона и подпунктом 1 пункта 7 статьи 186.4 Федерального закона от 26 октября 2002 года N 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)", передаются

Фондом пенсионного и социального страхования Российской Федерации в расширенный инвестиционный портфель государственной управляющей компании не позднее одного месяца со дня получения Фондом пенсионного и социального страхования Российской Федерации всех средств пенсионных накоплений и информации о суммах переданных средств пенсионных накоплений в отношении каждого застрахованного лица.
(п. 6 введен Федеральным законом от 30.11.2011 N 358-ФЗ; в ред. Федерального закона от 14.07.2022 N 237-ФЗ)

Статья 36.12-1. Перевод средств пенсионных накоплений, учитываемых на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица, в состав средств пенсионных резервов в качестве единовременного взноса по договору долгосрочных сбережений

(в ред. Федерального закона от 25.12.2023 N 632-ФЗ)

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

2. В целях перевода средств пенсионных накоплений, учитываемых на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица, в состав средств пенсионных резервов в качестве единовременного взноса по договору долгосрочных сбережений застрахованное лицо вправе подать в фонд, с которым застрахованным лицом заключен договор долгосрочных сбережений в свою пользу, заявление о единовременном взносе не позднее 31 декабря текущего года.
(в ред. Федерального закона от 23.11.2024 N 390-ФЗ)

Застрахованное лицо может подать заявление о единовременном взносе в фонд лично либо иным способом, позволяющим достоверно установить, что указанное заявление исходит от застрахованного лица, включая подачу в форме электронного документа с использованием единого портала государственных и муниципальных услуг.

Заявление о единовременном взносе, поданное в форме электронного документа с использованием единого портала государственных и муниципальных услуг, в день его подачи направляется через систему межведомственного электронного взаимодействия в фонд, указанный в данном заявлении застрахованного лица.

3. Застрахованное лицо в случае подачи заявления о единовременном взносе может воспользоваться правом на отказ от перевода средств пенсионных накоплений в качестве единовременного взноса по договору долгосрочных сбережений, заключенному им с фондом в свою пользу, путем подачи в фонд уведомления об отказе от перевода средств пенсионных накоплений в состав пенсионных резервов в качестве единовременного взноса по договору долгосрочных сбережений не позднее 31 января года, следующего за

годом, в котором было подано заявление о единовременном взносе.
(в ред. Федерального закона от 23.11.2024 N 390-ФЗ)

Застрахованное лицо может подать уведомление об отказе от перевода средств пенсионных накоплений в качестве единовременного взноса по договору долгосрочных сбережений в фонд лично либо иным способом, позволяющим достоверно установить, что указанное уведомление исходит от застрахованного лица, включая подачу в форме электронного документа с использованием единого портала государственных и муниципальных услуг.

Уведомление об отказе от перевода средств пенсионных накоплений в качестве единовременного взноса по договору долгосрочных сбережений, поданное в форме электронного документа с использованием единого портала государственных и муниципальных услуг, в день его подачи направляется через систему межведомственного электронного взаимодействия в фонд, с которым застрахованным лицом заключен действующий договор об обязательном пенсионном страховании.

4. Фонд в течение двух рабочих дней со дня, следующего за днем поступления заявления о единовременном взносе (уведомления об отказе от перевода средств пенсионных накоплений в качестве единовременного взноса по договору долгосрочных сбережений), направляет информацию о регистрации такого заявления (уведомления) в личный кабинет застрахованного лица на едином портале государственных и муниципальных услуг либо иным способом, предусмотренным абзацем третьим пункта 6 настоящей статьи, за исключением случаев подачи застрахованным лицом указанного заявления (уведомления) с использованием единого портала государственных и муниципальных услуг.

Фонд в течение трех рабочих дней со дня, следующего за днем поступления заявления о единовременном взносе (уведомления об отказе от перевода средств пенсионных накоплений в качестве единовременного взноса по договору долгосрочных сбережений), направляет в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации уведомление о получении такого заявления (уведомления), содержащее дату получения фондом и номер такого заявления (уведомления), а также дату и номер договора долгосрочных сбережений, заключенного застрахованным лицом с фондом.

5. Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации в течение трех рабочих дней со дня поступления уведомления фонда о получении заявления о единовременном взносе уведомляет фонд о наличии обстоятельств, препятствующих удовлетворению фондом указанного заявления в случае, если в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации до дня получения фондом заявления застрахованного лица о единовременном взносе подано заявление застрахованного лица о переходе (заявление застрахованного лица о досрочном переходе) в другой фонд или в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации и после подачи такого заявления о переходе (заявления о досрочном переходе) не подано уведомление об отказе от смены страховщика либо если Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации обладает информацией о подаче застрахованным лицом заявления об установлении накопительной пенсии, срочной пенсионной выплаты, единовременной выплаты средств пенсионных накоплений, которое рассматривается в установленном порядке, или информацией об установлении застрахованному лицу накопительной пенсии, срочной пенсионной выплаты, единовременной выплаты средств

пенсионных накоплений. В случае отсутствия указанных обстоятельств Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации в течение трех рабочих дней со дня поступления уведомления фонда о получении заявления о единовременном взносе уведомляет фонд об отсутствии у Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации информации об обстоятельствах, препятствующих удовлетворению фондом заявления о единовременном взносе.

6. Подача застрахованным лицом в фонд заявлений и уведомлений, предусмотренных пунктами 2 и 3 настоящей статьи, и направление фондом и Фондом пенсионного и социального страхования Российской Федерации уведомлений, предусмотренных пунктами 4 и 5 настоящей статьи, осуществляются по форме, установленной Правительством Российской Федерации.

Форма заявления о единовременном взносе должна содержать дату и номер договора долгосрочных сбережений, уведомление застрахованного лица о наступающих последствиях прекращения формирования накопительной пенсии застрахованного лица, предусмотренных пунктом 15 настоящей статьи, о том, что средства пенсионных накоплений, переведенные в качестве единовременного взноса по договору долгосрочных сбережений, размещаются в составе пенсионных резервов, и о том, что средства (часть средств) материнского (семейного) капитала, направленные на формирование накопительной пенсии, включая доход, полученный от их инвестирования, будут возвращены в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации для принятия застрахованным лицом решения о распоряжении указанными средствами.

При подаче заявления о единовременном взносе в фонд лично либо иным способом, позволяющим достоверно установить, что указанное заявление исходит от застрахованного лица, за исключением случаев подачи указанного заявления в форме электронного документа с использованием единого портала государственных и муниципальных услуг, застрахованное лицо вправе указать способ получения уведомлений, указанных в абзаце первом пункта 4 и абзаце третьем пункта 11 настоящей статьи, в форме электронного документа.

Заявление о единовременном взносе и уведомление об отказе от перевода средств пенсионных накоплений в качестве единовременного взноса по договору долгосрочных сбережений, подаваемые застрахованным лицом в форме электронного документа, подписываются усиленной квалифицированной электронной подписью в соответствии с требованиями Федерального закона от 6 апреля 2011 года N 63-ФЗ "Об электронной подписи" или усиленной неквалифицированной электронной подписью физического лица, сертификат ключа проверки которой создан и используется в инфраструктуре, обеспечивающей информационно-технологическое взаимодействие информационных систем, используемых для предоставления государственных и муниципальных услуг в электронной форме, в установленном Правительством Российской Федерации порядке и при условии организации взаимодействия физического лица с такой инфраструктурой с применением прошедших в установленном порядке процедуру оценки соответствия средств защиты информации.

Установление личности и проверка подлинности подписи застрахованного лица при подаче заявления о единовременном взносе и уведомления об отказе от перевода средств пенсионных накоплений в качестве единовременного взноса по договору долгосрочных сбережений с использованием единого портала государственных и муниципальных услуг

осуществляются путем проверки его сертификата ключа проверки электронной подписи с использованием информационной системы головного удостоверяющего центра, функции которого осуществляет уполномоченный федеральный орган исполнительной власти.
(в ред. Федерального закона от 23.05.2025 N 124-ФЗ)

Федеральный орган исполнительной власти, осуществляющий функции по регулированию деятельности фондов по формированию долгосрочных сбережений, вправе устанавливать по согласованию с федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по выработке и реализации государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере информационных технологий, требования к формату заявления о единовременном взносе и формату уведомления об отказе от перевода средств пенсионных накоплений в качестве единовременного взноса по договору долгосрочных сбережений, подаваемых в форме электронного документа на едином портале государственных и муниципальных услуг.

7. Фонд принимает решение об отказе в переводе средств пенсионных накоплений в состав пенсионных резервов в качестве единовременного взноса по договору долгосрочных сбережений в течение трех рабочих дней:

1) с даты поступления заявления о единовременном взносе в случае нарушения условий подачи заявления о единовременном взносе, предусмотренных пунктом 1 настоящей статьи;

2) с даты наступления следующих событий после поступления заявления о единовременном взносе:

подача застрахованным лицом уведомления об отказе от перевода средств пенсионных накоплений в качестве единовременного взноса по договору долгосрочных сбережений в соответствии с пунктом 3 настоящей статьи;

получение информации от Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации о наличии обстоятельств, препятствующих удовлетворению заявления о единовременном взносе в соответствии с пунктом 5 настоящей статьи;

подача застрахованным лицом в фонд заявления об установлении накопительной пенсии, срочной пенсионной выплаты или единовременной выплаты средств пенсионных накоплений, которое рассматривается в установленном порядке;

расторжение договора долгосрочных сбережений, заключенного застрахованным лицом с фондом и указанного в заявлении о единовременном взносе;

прекращение договора об обязательном пенсионном страховании, заключенного с фондом застрахованным лицом, которое подало заявление о единовременном взносе;

получение фондом информации о смерти застрахованного лица.

8. Средства пенсионных накоплений, отраженные на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица, не позднее 31 марта года, следующего за годом подачи застрахованным лицом заявления о единовременном взносе, в размере, отраженном на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица по состоянию на 31 декабря года, в котором указанным лицом подано заявление о

единовременном взносе (за вычетом средств (части средств) материнского (семейного) капитала, включая доход, полученный от их инвестирования), переводятся фондом в состав средств пенсионных резервов и одновременно учитываются на счете долгосрочных сбережений указанного лица.

9. Размер средств пенсионных накоплений, подлежащих отражению на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица, обратившегося в фонд с заявлением о единовременном взносе, по состоянию на 31 декабря года, в котором указанным лицом подано заявление о единовременном взносе, рассчитывается в порядке, установленном Банком России в соответствии с пунктом 1 статьи 36.6-1 настоящего Федерального закона, исходя из средств пенсионных накоплений, поступивших в фонд от предыдущего страховщика по обязательному пенсионному страхованию, средств пенсионных накоплений, поступивших в фонд с даты вступления в силу договора об обязательном пенсионном страховании с фондом, сумм гарантийного восполнения, отраженных на пенсионном счете накопительной пенсии, и результатов инвестирования средств пенсионных накоплений, не включенных в резервы фонда, с даты вступления в силу договора об обязательном пенсионном страховании с фондом (за вычетом средств (части средств) материнского (семейного) капитала, переданных в случае отказа застрахованного лица, обратившегося с заявлением о единовременном взносе, от направления их на формирование накопительной пенсии, включая доход, полученный от их инвестирования).

10. Если размер средств пенсионных накоплений, определенный в соответствии с пунктом 9 настоящей статьи, составляет величину меньшую, чем сумма средств пенсионных накоплений, определенных при последнем расчете в соответствии со статьей 36.2-1 настоящего Федерального закона, и средств пенсионных накоплений, поступивших в фонд с даты, по состоянию на которую был осуществлен такой расчет, до даты, указанной в пункте 9 настоящей статьи (за вычетом средств (части средств) материнского (семейного) капитала, переданных в случае отказа застрахованного лица, обратившегося с заявлением о единовременном взносе, от направления их на формирование накопительной пенсии, включая доход, полученный от их инвестирования), на пенсионном счете накопительной пенсии указанного застрахованного лица также отражается сумма гарантийного восполнения, определяемая 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".

11. Фонд в течение трех рабочих дней со дня перевода средств пенсионных накоплений в состав пенсионных резервов в качестве единовременного взноса по договору долгосрочных сбережений либо принятия решения об отказе в переводе средств пенсионных накоплений в состав пенсионных резервов в качестве единовременного взноса по договору долгосрочных сбережений:

направляет в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации уведомление о переводе средств пенсионных накоплений в состав пенсионных резервов в качестве единовременного взноса по договору долгосрочных сбережений с указанием суммы переведенных средств пенсионных накоплений и о возврате средств (части средств) материнского (семейного) капитала, включая доход, полученный от их инвестирования, в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации в связи с указанным переводом либо об отказе в переводе средств пенсионных накоплений в состав

пенсионных резервов в качестве единовременного взноса по договору долгосрочных сбережений с указанием оснований такого отказа;

информирует застрахованное лицо, подавшее заявление о единовременном взносе, о переводе средств пенсионных накоплений в состав пенсионных резервов в качестве единовременного взноса по договору долгосрочных сбережений и о возврате средств (части средств) материнского (семейного) капитала, включая доход, полученный от их инвестирования, в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации в связи с указанным переводом либо об отказе в переводе средств пенсионных накоплений в состав пенсионных резервов в качестве единовременного взноса по договору долгосрочных сбережений с указанием оснований такого отказа, за исключением случая смерти застрахованного лица, подавшего заявление о единовременном взносе, путем направления указанному застрахованному лицу уведомления в форме электронного документа с использованием единого портала государственных и муниципальных услуг, а также в форме электронного документа иным способом, выбранным застрахованным лицом в соответствии с абзацем третьим пункта 6 настоящей статьи.

Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации в течение трех рабочих дней со дня получения уведомления о переводе средств пенсионных накоплений в состав пенсионных резервов в качестве единовременного взноса по договору долгосрочных сбережений и о возврате средств (части средств) материнского (семейного) капитала, включая доход, полученный от их инвестирования, в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации в связи с указанным переводом вносит в единый реестр застрахованных лиц указанные сведения, а также сведения о прекращении формирования накопительной пенсии застрахованного лица.

Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации в течение трех рабочих дней со дня внесения изменений в единый реестр застрахованных лиц в соответствии с абзацем четвертым настоящего пункта информирует застрахованное лицо, подавшее заявление о единовременном взносе, о внесении указанных изменений путем направления такому застрахованному лицу уведомления в форме электронного документа с использованием единого портала государственных и муниципальных услуг.

Застрахованное лицо, подавшее заявление о единовременном взносе, также имеет право получить сведения о переводе средств пенсионных накоплений в состав пенсионных резервов в качестве единовременного взноса по договору долгосрочных сбережений либо об отказе в переводе средств пенсионных накоплений в состав пенсионных резервов в качестве единовременного взноса по договору долгосрочных сбережений с указанием оснований такого отказа при обращении в фонд.

Направление фондом уведомления о переводе средств пенсионных накоплений в состав средств пенсионных резервов в качестве единовременного взноса по договору долгосрочных сбережений и о возврате средств (части средств) материнского (семейного) капитала, включая доход, полученный от их инвестирования, в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации в связи с указанным переводом либо об отказе в переводе средств пенсионных накоплений в состав пенсионных резервов в качестве единовременного взноса по договору долгосрочных сбережений и информирование застрахованного лица осуществляются по формам, установленным Правительством Российской Федерации.

12. Направление с использованием единого портала государственных и муниципальных услуг и получение на единый портал государственных и муниципальных услуг электронных документов, предусмотренных настоящей статьей, осуществляются с учетом требований, установленных Правительством Российской Федерации.

13. При переводе фондом средств пенсионных накоплений в состав средств пенсионных резервов в качестве единовременного взноса по договору долгосрочных сбережений в соответствии с настоящей статьей одновременно с указанным переводом фонд осуществляет пополнение страхового резерва фонда за счет резерва фонда по обязательному пенсионному страхованию в размере, равном определенному по состоянию на 31 декабря предшествующего года произведению размера резерва фонда по обязательному пенсионному страхованию, уменьшенного на сумму средств пенсионных накоплений, не полученных правопреемниками умерших застрахованных лиц и включенных в указанный резерв за три предшествующих календарных года, и отношения подлежащих переводу в качестве единовременного взноса средств пенсионных накоплений к общему размеру средств пенсионных накоплений на указанную дату, уменьшенному на величину резерва фонда по обязательному пенсионному страхованию.

14. Средства (часть средств) материнского (семейного) капитала, направленные на формирование накопительной пенсии в соответствии с Федеральным законом от 29 декабря 2006 года N 256-ФЗ "О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей", включая доход, полученный от их инвестирования, не позднее даты перевода фондом средств пенсионных накоплений, учтенных на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица, в состав средств пенсионных резервов в качестве единовременного взноса по договору долгосрочных сбережений, подлежат возврату в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации для принятия застрахованным лицом решения о распоряжении данными средствами в соответствии с положениями указанного Федерального закона.

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

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

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

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

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

накопительной пенсии.

16. В случае признания судом заявления о единовременном взносе недействительным фонд в срок не позднее 30 дней со дня вступления в силу соответствующего решения суда обязан:

передать средства пенсионных резервов в размере единовременного взноса по договору долгосрочных сбережений и дохода от его размещения, а также проценты за неправомерное пользование средствами пенсионных накоплений, определяемые в соответствии со статьей 395 Гражданского кодекса Российской Федерации, и средства, направленные на формирование собственных средств фонда, сформированные за счет дохода от размещения указанных средств, в состав средств пенсионных накоплений, не включенных в резервы фонда, и отразить указанные средства на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица, заявление о единовременном взносе которого признано судом недействительным;

передать в состав средств резерва фонда по обязательному пенсионному страхованию средства пенсионных резервов в размере средств резерва фонда по обязательному пенсионному страхованию, направленных на пополнение страхового резерва при переводе фондом средств пенсионных накоплений в состав средств пенсионных резервов в качестве единовременного взноса по договору долгосрочных сбережений в соответствии с пунктом 13 настоящей статьи.

Фонд в случае признания судом заявления о единовременном взносе недействительным в срок, предусмотренный абзацем первым настоящего пункта, обязан известить о передаче средств Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации, который на основании указанного извещения фонда вносит изменения в единый реестр застрахованных лиц в части исключения сведений о прекращении формирования накопительной пенсии застрахованного лица и уведомляет об этом застрахованное лицо при личном обращении застрахованного лица в территориальный орган Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации, а также путем направления застрахованному лицу соответствующего уведомления в форме электронного документа с использованием единого портала государственных и муниципальных услуг. Со дня внесения указанных изменений в единый реестр застрахованных лиц действие последствий, предусмотренных пунктом 15 настоящей статьи, прекращается.

Статья 36.13. Требования к договору доверительного управления средствами пенсионных накоплений

1. По договору доверительного управления средствами пенсионных накоплений фонд передает доверительному управляющему средства пенсионных накоплений в доверительное управление, а доверительный управляющий обязуется осуществлять управление средствами пенсионных накоплений в соответствии с требованиями Гражданского кодекса Российской Федерации и настоящего Федерального закона в целях обеспечения права застрахованных лиц на накопительную пенсию.
(в ред. Федерального закона от 21.07.2014 N 218-ФЗ)

2. Передача средств пенсионных накоплений в доверительное управление в соответствии с настоящей статьей не влечет перехода права собственности на них к

доверительному управляющему.

3. Доверительным управляющим по договору доверительного управления средствами пенсионных накоплений может являться только управляющая компания.
(в ред. Федеральных законов от 18.07.2009 N 182-ФЗ, от 21.07.2014 N 218-ФЗ, от 28.12.2022 N 556-ФЗ)

4. Сделки с имуществом, составляющим средства пенсионных накоплений, доверительный управляющий совершает от своего имени, указывая, что он действует в качестве такого управляющего. Это условие считается соблюденным, если в письменных документах после наименования доверительного управляющего сделана пометка "ДУ средствами пенсионных накоплений для финансирования накопительной пенсии".
(в ред. Федерального закона от 21.07.2014 N 218-ФЗ)

Доверительный управляющий вправе распоряжаться средствами пенсионных накоплений исключительно в целях настоящего Федерального закона и с соблюдением всех предусмотренных ограничений.

5. Выгодоприобретателем по договору доверительного управления средствами пенсионных накоплений является учредитель управления.

6. К договору доверительного управления средствами пенсионных накоплений применяются соответствующие положения статей 1025 и 1026 Гражданского кодекса Российской Федерации.

7. К договору доверительного управления средствами пенсионных накоплений не применяются положения статьи 1023, а также пункта 1 статьи 1024 Гражданского кодекса Российской Федерации.

8. Доверительное управление средствами пенсионных накоплений учреждается вследствие необходимости постоянного управления средствами пенсионных накоплений в интересах обеспечения права застрахованных лиц на получение выплат за счет пенсионных накоплений в соответствии с законодательством Российской Федерации.
(п. 8 в ред. Федерального закона от 21.07.2014 N 218-ФЗ)

9. Объектом доверительного управления являются средства пенсионных накоплений (ценные бумаги и денежные средства в рублях и иностранной валюте в соответствии с настоящим Федеральным законом). Доходы от доверительного управления не являются собственностью управляющей компании, а относятся на прирост средств, переданных в управление фондом.

10. Договор доверительного управления средствами пенсионных накоплений должен быть совершен в письменной форме.

11. Инвестиционная декларация доверительного управляющего является неотъемлемой частью договора доверительного управления средствами пенсионных накоплений. Банком России в рамках требований к договору доверительного управления и инвестиционной декларации, определенных настоящим Федеральным законом, могут быть установлены требования к положениям инвестиционной декларации в части целей инвестирования, инвестиционной политики, перечня и структуры активов, а также иных положений инвестиционной декларации.

(в ред. Федерального закона от 29.06.2015 N 210-ФЗ)

11.1. Договор доверительного управления средствами пенсионных накоплений должен содержать индикатор финансового рынка, применяемый для определения эффективности управления пенсионными накоплениями.
(п. 11.1 введен Федеральным законом от 28.12.2013 N 410-ФЗ; в ред. Федерального закона от 28.12.2022 N 556-ФЗ)

12. Доверительный управляющий имеет право на вознаграждение, установленное договором доверительного управления средствами пенсионных накоплений, а также на возмещение разумных необходимых расходов, произведенных им при доверительном управлении средствами пенсионных накоплений в пределах, установленных этим договором.

13. Договор доверительного управления средствами пенсионных накоплений заключается на срок не более 15 лет.

14. Если иное не предусмотрено договором доверительного управления средствами пенсионных накоплений, доверительный управляющий осуществляет доверительное управление средствами пенсионных накоплений лично.

Договором доверительного управления средствами пенсионных накоплений, а в случае инвестирования средств пенсионных накоплений в ценные бумаги иностранных эмитентов в соответствии с Федеральным законом от 24 июля 2002 г. N 111-ФЗ "Об инвестировании средств для финансирования накопительной пенсии в Российской Федерации" может быть предусмотрено право передачи доверительным управляющим своих полномочий другому лицу. В этом случае доверительный управляющий отвечает за действия избранного им поверенного как за свои собственные.
(в ред. Федерального закона от 21.07.2014 N 218-ФЗ)

15. Договор доверительного управления средствами пенсионных накоплений прекращается вследствие:

несоответствия управляющей компании требованиям настоящего Федерального закона;

возбуждения в отношении управляющей компании процедуры банкротства;

аннулирования лицензии на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию фонда, являющегося учредителем управления;
(в ред. Федерального закона от 21.07.2014 N 218-ФЗ)

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

отказа учредителя управления от указанного договора по иным причинам, чем та, которая указана в абзаце пятом настоящего пункта, при условии выплаты управляющей компании обусловленного таким договором вознаграждения, установленного настоящим Федеральным законом.

16. Информация о заключении договора доверительного управления средствами пенсионных накоплений представляется фондом в Банк России в срок, не превышающий трех рабочих дней со дня его заключения.
(в ред. Федерального закона от 23.07.2013 N 251-ФЗ)

Статья 36.14. Обязанности управляющей компании, осуществляющей инвестирование средств пенсионных накоплений

1. Управляющая компания, осуществляющая инвестирование средств пенсионных накоплений, обязана:

инвестировать средства пенсионных накоплений исключительно в интересах застрахованных лиц;

нести установленную настоящим Федеральным законом и договором доверительного управления средствами пенсионных накоплений ответственность за надлежащее управление средствами, переданными в управление фондом;
(в ред. Федерального закона от 28.12.2013 N 410-ФЗ)

абзац утратил силу с 1 января 2023 года. - Федеральный закон от 28.12.2022 N 556-ФЗ;

осуществлять инвестирование средств пенсионных накоплений разумно и добросовестно;
(в ред. Федерального закона от 21.07.2014 N 218-ФЗ)

заключать договор со специализированным депозитарием и осуществлять под его контролем операции со средствами, переданными в управление фондом;

открывать отдельные банковские счета и осуществлять операции со средствами пенсионных накоплений в кредитных организациях, которым присвоен кредитный рейтинг не ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России, и при соблюдении условия, установленного в соответствии с пунктом 5 статьи 24.1 настоящего Федерального закона, расторгать договоры, закрывать счета и принимать меры по истребованию денежных средств в случаях, если кредитные организации перестали удовлетворять указанным требованиям;
(в ред. Федеральных законов от 21.07.2014 N 218-ФЗ, от 13.12.2024 N 475-ФЗ)

ежедневно рассчитывать текущую стоимость активов и стоимость чистых активов, составляющих пенсионные накопления, находящихся в доверительном управлении в целях настоящего Федерального закона, в порядке, установленном Банком России;
(в ред. Федерального закона от 29.07.2018 N 269-ФЗ)

продавать ценные бумаги, находящиеся в управлении, как правило, по цене не ниже рыночной, а также покупать ценные бумаги, как правило, по цене не выше рыночной. Отчет о сделках, проведенных с отклонением от рыночных цен, представляется в Банк России по установленной им форме. Для целей настоящего Федерального закона под рыночной ценой понимается цена, определенная в соответствии с правилами торговли данным фондовым инструментом;
(в ред. Федерального закона от 23.07.2013 N 251-ФЗ)

принимать и неукоснительно соблюдать кодекс профессиональной этики,

соответствующий требованиям, установленным настоящим Федеральным законом;

совершать сделки со средствами пенсионных накоплений, переданными в управление фондом, используя услуги брокеров, отвечающих требованиям, установленным законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России, расторгать договоры и применять меры по истребованию денежных средств в случаях, если брокеры перестали удовлетворять указанным требованиям;
(в ред. Федерального закона от 23.07.2013 N 251-ФЗ)

осуществлять права акционера в порядке, установленном соответствующим федеральным законом, исключительно в целях обеспечения законных прав и интересов застрахованных лиц;

перечислять в порядке и в сроки, которые установлены договором доверительного управления средствами пенсионных накоплений в соответствии с настоящим Федеральным законом, в фонд за счет средств, находящихся в управлении, средства для выплаты накопительной пенсии, срочной пенсионной выплаты, единовременной выплаты и выплат правопреемникам умерших застрахованных лиц, средства (часть средств) материнского (семейного) капитала, направленные на формирование накопительной пенсии, с учетом результата их инвестирования, в связи с отказом застрахованного лица от направления средств (части средств) материнского (семейного) капитала на формирование накопительной пенсии или в случае смерти застрахованного лица, а также средства для уплаты гарантийных взносов и средства 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 ред. Федеральных законов от 28.12.2013 N 410-ФЗ, от 21.07.2014 N 218-ФЗ)

представлять в Банк России отчет об инвестировании средств пенсионных накоплений, а также отчет о доходах от инвестирования в порядке и сроки, которые установлены нормативными актами Банка России, и представлять указанные отчеты в фонд в соответствии с договором доверительного управления средствами пенсионных накоплений;
(в ред. Федерального закона от 23.07.2013 N 251-ФЗ)

информировать фонд об аннулировании или о приостановлении действия лицензии, об изменениях в учредительных документах управляющей компании, о персональном составе ее органов управления, составе персонала и составе аффилированных лиц в порядке и сроки, которые установлены договором доверительного управления средствами пенсионных накоплений;
(в ред. Федерального закона от 28.12.2022 N 556-ФЗ)

не являться аффилированным лицом специализированного депозитария либо его аффилированных лиц;
(в ред. Федерального закона от 10.07.2023 N 299-ФЗ)

обособлять средства пенсионных накоплений, находящиеся в управлении на основании договора доверительного управления средствами пенсионных накоплений, в

соответствии с требованиями статьи 1018 Гражданского кодекса Российской Федерации;

абзац утратил силу с 1 января 2023 года. - Федеральный закон от 28.12.2022 N 556-ФЗ;

использовать при взаимодействии со специализированным депозитарием, фондом, Банком России документы в электронной форме, подписанные усиленной квалифицированной электронной подписью;
(абзац введен Федеральным законом от 18.07.2009 N 182-ФЗ, в ред. Федеральных законов от 23.07.2013 N 251-ФЗ, от 12.03.2014 N 33-ФЗ)

соблюдать иные требования, предусмотренные настоящим Федеральным законом, другими нормативными правовыми актами, нормативными актами Банка России и договорами с фондом и специализированным депозитарием.
(в ред. Федерального закона от 23.07.2013 N 251-ФЗ)

2. Утратил силу с 1 января 2023 года. - Федеральный закон от 28.12.2022 N 556-ФЗ.

Статья 36.15. Требования к структуре инвестиционного портфеля фонда

1. Структура инвестиционного портфеля фонда должна удовлетворять следующим основным требованиям:

максимальная доля в инвестиционном портфеле фонда ценных бумаг одного эмитента или группы связанных эмитентов не должна превышать 10 процентов инвестиционного портфеля фонда, за исключением государственных ценных бумаг Российской Федерации, ценных бумаг, обязательства по которым гарантированы Российской Федерацией, а также ипотечных ценных бумаг, выпущенных в соответствии с законодательством Российской Федерации об ипотечных ценных бумагах и удовлетворяющих требованиям, установленным Банком России для целей настоящего пункта, и ценных бумаг, которые соответствуют требованиям Банка России, установленным для целей настоящего пункта;
(в ред. Федеральных законов от 21.07.2014 N 218-ФЗ, от 07.03.2018 N 49-ФЗ)

депозиты в кредитной организации и ценные бумаги, эмитированные этой кредитной организацией, в сумме не должны превышать 25 процентов инвестиционного портфеля фонда;

максимальная доля в инвестиционном портфеле фонда ценных бумаг, эмитированных аффилированными лицами фонда, управляющей компании, специализированного депозитария и актуария, не должна превышать 10 процентов инвестиционного портфеля фонда;

максимальная доля в инвестиционном портфеле фонда депозитов, размещенных в кредитных организациях, являющихся аффилированными лицами фонда, управляющей компании, не должна превышать 20 процентов инвестиционного портфеля фонда;

максимальная доля в инвестиционном портфеле фонда акций одного эмитента не должна превышать 10 процентов его капитализации;

максимальная доля в инвестиционном портфеле фонда облигаций одного эмитента не должна превышать 40 процентов совокупного объема находящихся в обращении

облигаций данного эмитента, за исключением государственных ценных бумаг Российской Федерации, ценных бумаг, обязательства по которым гарантированы Российской Федерацией, а также ипотечных ценных бумаг, выпущенных в соответствии с законодательством Российской Федерации об ипотечных ценных бумагах и удовлетворяющих требованиям, установленным Банком России для целей настоящего пункта, и ценных бумаг, эмитент которых соответствует требованиям Банка России, установленным для целей настоящего пункта;
(в ред. Федеральных законов от 21.07.2014 N 218-ФЗ, от 07.03.2018 N 49-ФЗ)

максимальная доля в совокупном инвестиционном портфеле фонда ценных бумаг одного эмитента не должна превышать 50 процентов совокупного объема находящихся в обращении ценных бумаг данного эмитента, за исключением государственных ценных бумаг Российской Федерации, ценных бумаг, обязательства по которым гарантированы Российской Федерацией, а также ипотечных ценных бумаг, выпущенных в соответствии с законодательством Российской Федерации об ипотечных ценных бумагах и удовлетворяющих требованиям, установленным Банком России для целей настоящего пункта, и ценных бумаг, эмитент которых соответствует требованиям Банка России, установленным для целей настоящего пункта.
(в ред. Федеральных законов от 21.07.2014 N 218-ФЗ, от 07.03.2018 N 49-ФЗ)
(п. 1 в ред. Федерального закона от 18.07.2009 N 182-ФЗ)

2. Максимальная доля в инвестиционном портфеле фонда денежных средств в рублях и иностранной валюте на счетах и депозитах в кредитных организациях определяется Банком России.
(в ред. Федеральных законов от 18.07.2009 N 182-ФЗ, от 23.07.2013 N 251-ФЗ, от 21.07.2014 N 218-ФЗ)

3. Максимальная доля в инвестиционном портфеле фонда средств, размещенных в ценные бумаги иностранных эмитентов, не должна превышать 20 процентов.

4. Максимальная доля в инвестиционном портфеле фонда прочих видов разрешенных активов определяется Банком России.
(в ред. Федерального закона от 21.07.2014 N 218-ФЗ)

5. Утратил силу. - Федеральный закон от 29.07.2018 N 269-ФЗ.

6. В случае нарушения требований к максимальной доле определенного класса активов в структуре инвестиционного портфеля из-за изменения рыночной или оценочной стоимости активов и (или) изменения в структуре имущества эмитента управляющие компании обязаны скорректировать структуру активов в соответствии с требованиями к структуре инвестиционного портфеля фонда в течение шести месяцев с даты обнаружения указанного нарушения.

7. В случае нарушения требований к максимальной доле определенного класса активов в структуре инвестиционного портфеля фонда в результате умышленных действий управляющей компании она обязана устранить это нарушение в течение 30 дней с даты обнаружения указанного нарушения. Кроме того, она обязана возместить фонду ущерб, являющийся следствием отклонения от установленной структуры активов, и ущерб от сделок, произведенных для корректировки структуры активов. Порядок определения суммы ущерба в целях настоящего пункта устанавливается Банком России.

(в ред. Федерального закона от 23.07.2013 N 251-ФЗ)

8 - 10. Утратили силу. - Федеральный закон от 29.07.2018 N 269-ФЗ.

11. Банком России могут устанавливаться дополнительные ограничения на инвестирование средств пенсионных накоплений в отдельные классы активов.
(п. 11 в ред. Федерального закона от 29.06.2015 N 210-ФЗ)

Статья 36.16. Утратила силу. - Федеральный закон от 21.07.2014 N 218-ФЗ.

Статья 36.17. Утратила силу с 1 января 2008 года. - Федеральный закон от 06.12.2007 N 334-ФЗ.

Статья 36.18. Обязанности специализированного депозитария, заключившего договор об оказании услуг с фондом, осуществляющим формирование накопительной пенсии, и управляющей компанией, осуществляющей инвестирование средств пенсионных накоплений
(в ред. Федерального закона от 21.07.2014 N 218-ФЗ)

Специализированный депозитарий обязан:

осуществлять ежедневный контроль за соответствием деятельности по распоряжению средствами пенсионных накоплений, в том числе находящимися в доверительном управлении у управляющих компаний, осуществляющих инвестирование средств пенсионных накоплений, требованиям настоящего Федерального закона, иных нормативных правовых актов, нормативных актов Банка России и инвестиционной декларации;
(в ред. Федерального закона от 21.07.2014 N 218-ФЗ)

в случае неисполнения предусмотренных настоящей статьей обязанностей нести солидарную ответственность с управляющей компанией, заключившей договор доверительного управления средствами пенсионных накоплений;

открывать отдельные счета депо на имя каждой из управляющих компаний фонда для учета прав на ценные бумаги, приобретенные на средства пенсионных накоплений;
(в ред. Федерального закона от 02.12.2004 N 155-ФЗ)

осуществлять учет ценных бумаг, учет перехода прав на ценные бумаги, приобретенные в результате инвестирования средств пенсионных накоплений, и хранение сертификатов ценных бумаг, если для отдельных видов ценных бумаг иное не предусмотрено нормативными правовыми актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России;
(в ред. Федерального закона от 23.07.2013 N 251-ФЗ)

принимать и хранить копии всех первичных документов в отношении средств пенсионных накоплений фонда, в том числе переданных в доверительное управление управляющим компаниям;
(в ред. Федерального закона от 21.07.2014 N 218-ФЗ)

осуществлять контроль за определением стоимости чистых активов и стоимости активов в целях настоящего Федерального закона;

(в ред. Федерального закона от 29.07.2018 N 269-ФЗ)

осуществлять контроль за перечислением в фонд средств на выплаты за счет средств пенсионных накоплений;

регистрировать в Банке России в установленном им порядке регламент специализированного депозитария по осуществлению контроля за деятельностью по инвестированию средств пенсионных накоплений и все вносимые в него изменения. Указанный регламент должен содержать правила по осуществлению контроля за распоряжением средствами пенсионных накоплений фонда, в том числе переданными в доверительное управление управляющим компаниям, и активами, в которые инвестированы эти средства, формы применяемых документов и порядок документооборота при осуществлении такого контроля;
(в ред. Федеральных законов от 18.07.2009 N 182-ФЗ, от 21.07.2014 N 218-ФЗ)

уведомлять Банк России и фонд о выявленных в ходе осуществления контроля нарушениях требований настоящего Федерального закона, иных нормативных правовых актов, нормативных актов Банка России, инвестиционной декларации не позднее рабочего дня, следующего за днем их выявления;
(в ред. Федерального закона от 23.07.2013 N 251-ФЗ)

представлять в Банк России отчетность о выполнении операций, видах и стоимости ценных бумаг, учитываемых в соответствии с договорами об оказании услуг специализированного депозитария управляющей компании, в порядке, по формам и в сроки, которые установлены нормативными актами Банка России, и представлять указанную отчетность в управляющую компанию и фонд в соответствии с договорами об оказании услуг специализированного депозитария;
(в ред. Федерального закона от 23.07.2013 N 251-ФЗ)

информировать управляющую компанию и фонд об аннулировании или о приостановлении действия лицензии, об изменениях в учредительных документах, о персональном составе органов управления, составе персонала и составе аффилированных лиц специализированного депозитария в порядке и сроки, которые установлены договорами об оказании услуг специализированного депозитария;
(в ред. Федерального закона от 28.12.2022 N 556-ФЗ)

представлять в Банк России информацию о сделках, совершаемых управляющей компанией со средствами пенсионных накоплений, а также о стоимости чистых активов и стоимости активов в порядке и сроки, которые установлены нормативными актами Банка России, и представлять указанную информацию в управляющую компанию и фонд в соответствии с договорами об оказании услуг специализированного депозитария;
(в ред. Федеральных законов от 23.07.2013 N 251-ФЗ, от 29.07.2018 N 269-ФЗ)

обеспечивать передачу своих прав и обязанностей в отношении средств пенсионных накоплений, сформированных в соответствии с настоящим Федеральным законом, другому специализированному депозитарию в случае прекращения (досрочного расторжения) договора в порядке и сроки, которые установлены договором об оказании услуг специализированного депозитария;

обеспечивать процесс передачи активов от управляющей компании фонду в случае прекращения (расторжения) договора доверительного управления средствами

пенсионных накоплений в порядке, установленном договором об оказании услуг специализированного депозитария;

> КонсультантПлюс: примечание.
> Об административной ответственности за несоблюдение ограничений на совмещение специализированным депозитарием своей деятельности с другими видами деятельности см. ч. 11 ст. 15.29 КоАП РФ.

если иное не установлено настоящим Федеральным законом, не совмещать свою деятельность специализированного депозитария с другими видами деятельности, за исключением деятельности, предусмотренной пунктами 7 и 9 статьи 44 Федерального закона от 29 ноября 2001 года N 156-ФЗ "Об инвестиционных фондах";
(в ред. Федерального закона от 04.08.2026 N 283-ФЗ)

абзац утратил силу с 1 января 2023 года. - Федеральный закон от 28.12.2022 N 556-ФЗ;

не иметь в составе акционеров (участников) организаций, зарегистрированных в государствах и на территориях, которые предоставляют льготный налоговый режим и (или) не предусматривают раскрытия и предоставления информации при проведении финансовых операций (оффшорных зонах), а в случае, если специализированный депозитарий организован в форме акционерного общества, не допускать регистрации номинальных держателей в реестре акционеров;

не являться аффилированным лицом ни одной из управляющих компаний, осуществляющих доверительное управление средствами пенсионных накоплений, либо их аффилированных лиц;

абзац утратил силу с 1 января 2014 года. - Федеральный закон от 28.12.2013 N 410-ФЗ;

принимать и неукоснительно соблюдать кодекс профессиональной этики, соответствующий требованиям, установленным настоящим Федеральным законом;

предоставлять в ревизионную комиссию фонда документы, необходимые для ее деятельности;

> КонсультантПлюс: примечание.
> До 01.01.2027 специализированный депозитарий вправе не раскрывать отдельную информацию, подлежащую раскрытию в соответствии абз. 23 ст. 36.18, определенную Решением Совета директоров Банка России от 19.12.2025.

раскрывать информацию о структуре и составе акционеров (участников) в порядке и сроки, которые установлены Банком России;
(в ред. Федерального закона от 23.07.2013 N 251-ФЗ)

заключать договоры об оказании услуг специализированного депозитария по типовой форме, утверждаемой Банком России. Информация о заключении договора об оказании услуг специализированного депозитария представляется в Банк России не позднее трех рабочих дней со дня его заключения;
(в ред. Федерального закона от 23.07.2013 N 251-ФЗ)

использовать при взаимодействии с фондом, управляющими компаниями, Банком России документы в электронной форме, подписанные усиленной квалифицированной электронной подписью;
(абзац введен Федеральным законом от 18.07.2009 N 182-ФЗ, в ред. Федеральных законов от 23.07.2013 N 251-ФЗ, от 12.03.2014 N 33-ФЗ)

соблюдать иные требования, предусмотренные настоящим Федеральным законом, другими нормативными правовыми актами, нормативными актами Банка России и договорами с управляющими компаниями;
(в ред. Федерального закона от 23.07.2013 N 251-ФЗ)

осуществлять ежедневный контроль за распоряжением фондом средствами пенсионных накоплений.
(абзац введен Федеральным законом от 28.12.2013 N 410-ФЗ)

Статья 36.19. Особенности порядка ведения пенсионных счетов накопительной пенсии в фонде

(в ред. Федерального закона от 28.12.2013 N 410-ФЗ (ред. 21.07.2014))

1. Фонд открывает каждому застрахованному лицу пенсионный счет накопительной пенсии с постоянным страховым номером, который был присвоен застрахованному лицу Фондом пенсионного и социального страхования Российской Федерации при регистрации застрахованного лица в системах обязательного пенсионного страхования и обязательного социального страхования в соответствии с Федеральным законом от 1 апреля 1996 года N 27-ФЗ "Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системах обязательного пенсионного страхования и обязательного социального страхования".
(в ред. Федерального закона от 14.07.2022 N 237-ФЗ)

Пенсионный счет накопительной пенсии состоит из общей и специальной частей.

2. В общей части пенсионного счета накопительной пенсии застрахованного лица указываются:

1) фамилия, имя, отчество, фамилия, которая была у застрахованного лица при рождении;

2) дата рождения;

3) место рождения;

4) пол;

5) адрес постоянного места жительства;

6) серия и номер паспорта или удостоверения личности, дата выдачи, наименование выдавшего их органа;

7) гражданство;

8) дата заключения договора об обязательном пенсионном страховании;

9) даты открытия и закрытия пенсионного счета;

10) иные необходимые сведения.

3. В специальной части пенсионного счета накопительной пенсии застрахованного лица указываются:

1) сведения о средствах пенсионных накоплений, поступивших в фонд при вступлении в силу договора об обязательном пенсионном страховании с фондом;

2) суммы страховых взносов на обязательное пенсионное страхование, поступившие на накопительную пенсию;

3) суммы дополнительных страховых взносов на накопительную пенсию, суммы взносов работодателя, уплаченных в пользу застрахованного лица, поступивших в соответствии с Федеральным законом "О дополнительных страховых взносах на накопительную пенсию и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений";

4) суммы поступивших взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений в соответствии с Федеральным законом "О дополнительных страховых взносах на накопительную пенсию и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений";

5) сведения, отражающие результат инвестирования средств и сумм взносов, указанных в подпунктах 1 - 4 настоящего пункта, по каждому виду взносов отдельно;

6) сведения о передаче средств пенсионных накоплений другому страховщику в связи с реализацией застрахованным лицом права на выбор страховщика;

7) сведения об установлении единовременной выплаты средств пенсионных накоплений, накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты, о корректировке размера накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты и суммах произведенных выплат за счет средств пенсионных накоплений;

8) сведения о правопреемниках умершего застрахованного лица и произведенных им выплатах средств пенсионных накоплений;

9) сведения о сумме средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии и поступивших в фонд, а также о доходе от их инвестирования;

10) сведения о возврате средств (части средств) материнского (семейного) капитала в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации в связи с отказом застрахованного лица от направления средств (части средств) материнского (семейного) капитала на формирование накопительной пенсии, а также об объеме указанных средств;
(в ред. Федеральных законов от 08.12.2020 N 409-ФЗ, от 14.07.2022 N 237-ФЗ)

11) сведения о передаче средств пенсионных накоплений в состав средств выплатного резерва фонда, резерва фонда застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, резерва по обязательному пенсионному страхованию;

12) сведения о размере средств пенсионных накоплений, определенном в соответствии со статьей 36.2-1 настоящего Федерального закона;

13) сведения о суммах гарантийного восполнения, отраженного в соответствии с Федеральным законом "О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования в Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений";

14) сведения о суммах гарантийного возмещения, полученного в соответствии с Федеральным законом "О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования в Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений";

14.1) сведения о переводе средств пенсионных накоплений по требованию застрахованного лица в состав средств пенсионных резервов в качестве единовременного взноса по договору долгосрочных сбережений, заключенному им с фондом в свою пользу;
(пп. 14.1 введен Федеральным законом от 10.07.2023 N 299-ФЗ)

15) иные сведения, определенные нормативным актом Банка России.

4. Одному застрахованному лицу в фонде может быть открыт только один пенсионный счет накопительной пенсии.

5. Для осуществления операций со средствами пенсионных накоплений фонд открывает отдельные банковские счета в кредитной организации, которой присвоен кредитный рейтинг не ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России, и при соблюдении условия, установленного в соответствии с пунктом 5 статьи 24.1 настоящего Федерального закона.
(п. 5 в ред. Федерального закона от 13.12.2024 N 475-ФЗ)

6. Порядок ведения пенсионных счетов накопительной пенсии, включая форматы электронных сообщений, устанавливается Банком России.

7. Фонд вправе осуществлять самостоятельно ведение пенсионных счетов накопительной пенсии либо заключать договоры на оказание услуг по ведению пенсионных счетов с другими организациями. Оплата указанных услуг осуществляется за счет собственных средств фонда.

Статья 36.20. Требования к отчетности фонда

1. Фонд должен ежеквартально направлять 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 N 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 установленной формы по обязательному пенсионному страхованию.
(в ред. Федеральных законов от 23.07.2013 N 251-ФЗ, от 03.07.2016 N 292-ФЗ)

2. Формы отчетности по обязательному пенсионному страхованию и требования к указанной отчетности фонда устанавливаются Банком России.
(в ред. Федеральных законов от 23.07.2008 N 160-ФЗ, от 23.07.2013 N 251-ФЗ)

Статья 36.20-1. Обеспечение хранения информации о деятельности фонда

(введена Федеральным законом от 28.12.2013 N 410-ФЗ)

1. В целях хранения информации об имуществе, обязательствах фонда и их движении фонд обязан отражать все осуществленные операции и иные сделки в базах данных на электронных носителях, позволяющих обеспечить хранение содержащейся в них информации не менее чем пять лет с даты включения информации в базы данных, и обеспечивать возможность доступа к такой информации по состоянию на каждый операционный день. Порядок создания, ведения и хранения баз данных, содержащих такую информацию, устанавливается Банком России.

Обеспечение хранения информации, содержащейся в базах данных, ведение которых предусмотрено настоящей статьей, осуществляется также путем создания их резервных копий.

2. Банк России в случае возникновения у фонда оснований для аннулирования лицензии либо для назначения временной администрации, предусмотренных федеральным законом, направляет в фонд требование о передаче на хранение в Банк России резервных копий баз данных фонда, ведение которых предусмотрено настоящей статьей. Банк России вправе потребовать передачу на хранение в Банк России резервных копий баз данных фонда, ведение которых предусмотрено настоящей статьей, в иных случаях, определенных Банком России.

В случае непринятия фондом мер по обеспечению хранения информации, содержащейся в базах данных, ведение которых предусмотрено настоящей статьей, в том числе путем создания их резервных копий, руководитель фонда несет ответственность в соответствии с федеральным законом.

Статья 36.21. Порядок выплаты правопреемникам средств пенсионных накоплений застрахованных лиц

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

1. В случае, если смерть застрахованного лица наступила до назначения ему накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты либо до корректировки размера указанной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты с учетом дополнительных пенсионных накоплений, средства, учтенные на его пенсионном счете накопительной пенсии (за исключением средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии, дохода от их инвестирования), выплачиваются правопреемникам застрахованного лица в соответствии с настоящим Федеральным законом, страховыми правилами фонда и договором об обязательном пенсионном страховании фонда с застрахованным лицом.
(в ред. Федерального закона от 21.07.2014 N 218-ФЗ)

Выплата средств пенсионных накоплений умершего застрахованного лица

производится правопреемникам, указанным в договоре об обязательном пенсионном страховании либо в заявлении застрахованного лица о распределении средств пенсионных накоплений, поданном в фонд, в соответствии с размером долей, определенным застрахованным лицом в таком договоре или заявлении. При отсутствии указания на размер долей или отсутствии в договоре указания о распределении средств пенсионных накоплений и отсутствии заявления о распределении средств пенсионных накоплений средства пенсионных накоплений, учтенные на пенсионном счете накопительной пенсии и подлежащие выплате правопреемникам, распределяются между ними в равных долях.
(в ред. Федерального закона от 21.07.2014 N 218-ФЗ)

2. В случае смерти застрахованного лица после назначения ему срочной пенсионной выплаты остаток средств пенсионных накоплений, учтенных на его пенсионном счете накопительной пенсии, подлежит выплате в порядке, установленном частями 7 и 8 статьи 5 Федерального закона "О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений".
(в ред. Федерального закона от 21.07.2014 N 218-ФЗ)

3. Выплата средств, учтенных на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица, производится правопреемникам умершего застрахованного лица при условии обращения за указанной выплатой в фонд в течение шести месяцев со дня смерти застрахованного лица, если иное не установлено абзацем четвертым настоящего пункта.
(в ред. Федеральных законов от 21.07.2014 N 218-ФЗ, от 31.07.2025 N 330-ФЗ)

В случае аннулирования лицензии на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию фонда правопреемники умершего застрахованного лица обращаются за получением указанной выплаты в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации в течение шести месяцев с даты аннулирования лицензии.
(абзац введен Федеральным законом от 21.07.2014 N 218-ФЗ; в ред. Федерального закона от 14.07.2022 N 237-ФЗ)

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

Правопреемники застрахованного лица, погибшего (умершего) при выполнении (обеспечении выполнения) задач в ходе специальной военной операции (боевых действий) на территориях Украины, Донецкой Народной Республики, Луганской Народной Республики, Запорожской области и Херсонской области или при выполнении (обеспечении выполнения) задач по отражению вооруженного вторжения на территорию Российской Федерации, а также в ходе вооруженной провокации на Государственной границе Российской Федерации и территориях субъектов Российской Федерации, прилегающих к районам проведения специальной военной операции, при невозможности выдачи медицинского свидетельства о смерти этого застрахованного лица и при наличии документа о его смерти, выдаваемого в порядке, форме и сроки, которые определяются Правительством Российской Федерации, могут обратиться за выплатой средств пенсионных накоплений по истечении срока, предусмотренного абзацем первым настоящего пункта, без необходимости его восстановления в судебном порядке. В аналогичном порядке (по истечении срока, предусмотренного абзацем первым настоящего пункта, без необходимости его восстановления в судебном порядке) могут

обратиться за выплатой средств пенсионных накоплений правопреемники умершего застрахованного лица, принимающие (принимавшие) участие в выполнении (обеспечении выполнения) задач в ходе специальной военной операции (боевых действий) на территориях Украины, Донецкой Народной Республики, Луганской Народной Республики, Запорожской области и Херсонской области или в выполнении (обеспечении выполнения) задач по отражению вооруженного вторжения на территорию Российской Федерации, а также принимающие (принимавшие) участие в выполнении (обеспечении выполнения) задач в ходе вооруженной провокации на Государственной границе Российской Федерации и территориях субъектов Российской Федерации, прилегающих к районам проведения специальной военной операции, при наличии справки, подтверждающей факт участия в выполнении (обеспечении выполнения) задач в ходе специальной военной операции (боевых действий), выдаваемой по форме, утвержденной Правительством Российской Федерации.
(абзац введен Федеральным законом от 31.07.2025 N 330-ФЗ)

Перечень территорий субъектов Российской Федерации, прилегающих к районам проведения специальной военной операции, определяется Правительством Российской Федерации.
(абзац введен Федеральным законом от 31.07.2025 N 330-ФЗ)

4. В случае отсутствия обращений правопреемников в течение срока, установленного пунктом 3 настоящей статьи, средства пенсионных накоплений умершего застрахованного лица (за исключением средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии, дохода от их инвестирования) учитываются в составе резерва фонда по обязательному пенсионному страхованию.
(в ред. Федерального закона от 21.07.2014 N 218-ФЗ)

Выплата средств пенсионных накоплений правопреемникам умершего застрахованного лица, восстановившим в судебном порядке срок обращения за выплатой средств пенсионных накоплений, а также правопреемникам, указанным в абзаце четвертом пункта 3 настоящей статьи, в случае пропуска ими срока, установленного абзацем первым указанного пункта, производится фондом за счет средств резерва фонда по обязательному пенсионному страхованию.
(в ред. Федерального закона от 31.07.2025 N 330-ФЗ)

5. Основания выплаты средств (части средств) материнского (семейного) капитала, дохода от их инвестирования правопреемникам умершего застрахованного лица, а также основания передачи указанных средств в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации устанавливаются частями 8 и 9 статьи 5 Федерального закона "О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений".
(в ред. Федерального закона от 14.07.2022 N 237-ФЗ)

6. Порядок обращения правопреемников умерших застрахованных лиц за выплатами в фонд, а также порядок, сроки и периодичность осуществления указанных выплат устанавливаются Правительством Российской Федерации.

Порядок расчета сумм средств пенсионных накоплений, подлежащих выплате фондом правопреемникам умерших застрахованных лиц, порядок передачи средств пенсионных накоплений в резерв фонда по обязательному пенсионному страхованию и порядок выплаты средств пенсионных накоплений из указанного резерва устанавливаются

Правительством Российской Федерации.

Статья 36.22. Единый реестр застрахованных лиц по обязательному пенсионному страхованию

1. Единый реестр застрахованных лиц по обязательному пенсионному страхованию, осуществляющих формирование своих пенсионных накоплений для финансирования накопительной пенсии в фондах, ведет Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации в соответствии с требованиями к ведению индивидуальных лицевых счетов застрахованных лиц, установленными Федеральным законом от 1 апреля 1996 г. N 27-ФЗ "Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системах обязательного пенсионного страхования и обязательного социального страхования".
(в ред. Федеральных законов от 21.07.2014 N 218-ФЗ, от 14.07.2022 N 237-ФЗ)

2. Единый реестр застрахованных лиц по обязательному пенсионному страхованию формируется в целях учета и обеспечения пенсионных прав застрахованных лиц, осуществляющих формирование своих пенсионных накоплений для финансирования накопительной пенсии в фондах.
(в ред. Федерального закона от 21.07.2014 N 218-ФЗ)

3. Единый реестр застрахованных лиц по обязательному пенсионному страхованию содержит сведения о каждом застрахованном лице, заключившем с фондом договор об обязательном пенсионном страховании, в том числе сведения об установлении застрахованному лицу накопительной пенсии.
(в ред. Федеральных законов от 18.07.2009 N 182-ФЗ, от 21.07.2014 N 218-ФЗ)

4. Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации обязан в 30-дневный срок информировать фонд о наличии информации о смерти застрахованного лица, внесенного в единый реестр застрахованных лиц по обязательному пенсионному страхованию.
(в ред. Федерального закона от 14.07.2022 N 237-ФЗ)

5. Корректировка Фондом пенсионного и социального страхования Российской Федерации сведений, содержащихся в едином реестре застрахованных лиц по обязательному пенсионному страхованию, осуществляется по основаниям и в порядке, которые установлены уполномоченным федеральным органом.
(п. 5 введен Федеральным законом от 30.11.2011 N 359-ФЗ; в ред. Федерального закона от 14.07.2022 N 237-ФЗ)

6. Форма уведомления застрахованного лица о внесении изменений в единый реестр застрахованных лиц и форма уведомления застрахованного лица об отказе во внесении изменений в единый реестр застрахованных лиц утверждаются Фондом пенсионного и социального страхования Российской Федерации.
(п. 6 введен Федеральным законом от 30.12.2015 N 421-ФЗ; в ред. Федерального закона от 14.07.2022 N 237-ФЗ)

Статья 36.23. Вознаграждение и оплата расходов фонда, осуществляющего деятельность по обязательному пенсионному страхованию, управляющей компании, специализированного депозитария
(в ред. Федерального закона от 10.07.2023 N 299-ФЗ)

(в ред. Федерального закона от 07.03.2018 N 49-ФЗ)

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

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

Порядок определения размера вознаграждения фонда устанавливается страховыми правилами фонда с учетом требований настоящей статьи.

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

0,5 процента от средней стоимости чистых активов за отчетный год, рассчитываемой в соответствии со статьей 36.14 настоящего Федерального закона;
(в ред. Федерального закона от 10.07.2023 N 299-ФЗ)

средств, подлежащих оплате фондом в качестве гарантийных взносов в фонд гарантирования пенсионных накоплений в соответствии со статьей 15 Федерального закона 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";

средств, подлежащих отчислению фондом в резерв фонда по обязательному пенсионному страхованию в соответствии со статьей 20.1 настоящего Федерального закона.

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

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

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

Расчет и удержание переменной части вознаграждения фонда в соответствии с настоящим пунктом производятся отдельно для дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений, не включенных в резервы фонда, дохода от инвестирования средств выплатного резерва, дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений

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

Порядок расчета дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений для целей расчета переменной части вознаграждения фонда устанавливается Банком России.
(п. 3 в ред. Федерального закона от 10.07.2023 N 299-ФЗ)

4. Абзацы первый - пятый утратили силу с 1 января 2024 года. - Федеральный закон от 10.07.2023 N 299-ФЗ.

Оплата расходов, связанных с обеспечением уставной деятельности фонда, осуществляющего деятельность по обязательному пенсионному страхованию, производится в соответствии с настоящей статьей, за исключением расходов, связанных с доставкой накопительной пенсии.

Оплата расходов, связанных с доставкой накопительной пенсии, производится за счет средств резерва фонда по обязательному пенсионному страхованию.
(в ред. Федерального закона от 29.07.2018 N 269-ФЗ)

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

Абзац утратил силу с 1 января 2024 года. - Федеральный закон от 10.07.2023 N 299-ФЗ.

5. Управляющая компания, осуществляющая доверительное управление средствами пенсионных накоплений, имеет право на вознаграждение, выплачиваемое фондом за счет собственных средств.
(в ред. Федерального закона от 10.07.2023 N 299-ФЗ)

6. Утратил силу с 1 января 2024 года. - Федеральный закон от 10.07.2023 N 299-ФЗ.

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

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

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

9. Перечень необходимых расходов, возмещаемых специализированному депозитарию фондом за счет собственных средств, устанавливается договором об

оказании услуг специализированного депозитария.

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

Статья 36.24. Утратила силу с 1 января 2025 года. - Федеральный закон от 10.07.2023 N 299-ФЗ.

Статья 36.25. Кодекс профессиональной этики

1. Кодексы профессиональной этики управляющих компаний, специализированных депозитариев и фондов должны соответствовать положениям Федерального закона от 24 июля 2002 г. N 111-ФЗ "Об инвестировании средств для финансирования накопительной пенсии в Российской Федерации" и принимаются на основе типового кодекса профессиональной этики, утверждаемого Банком России.
(в ред. Федеральных законов от 23.07.2013 N 251-ФЗ, от 21.07.2014 N 218-ФЗ)

2. Утратил силу. - Федеральный закон от 21.07.2014 N 218-ФЗ.

Статья 36.26. Саморегулируемые организации в сфере финансового рынка, объединяющие фонды

(в ред. Федерального закона от 03.07.2016 N 292-ФЗ)

1. Отношения, возникающие в связи с приобретением и прекращением некоммерческими организациями статуса саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих фонды, осуществлением ими прав и обязанностей, регулируются Федеральным законом от 13 июля 2015 года N 223-ФЗ "О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка" и принятыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России.

2. Саморегулируемые организации в сфере финансового рынка, объединяющие фонды, осуществляют свою деятельность в соответствии с настоящим Федеральным законом в части, не противоречащей Федеральному закону от 13 июля 2015 года N 223-ФЗ "О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка".

3. Саморегулируемая организация в сфере финансового рынка, объединяющая фонды, обязана:

1) осуществлять сбор, обработку и хранение информации о деятельности своих членов, раскрываемой ими для саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей фонды, в форме отчетов в порядке и с периодичностью, которые установлены уставом и иными документами такой саморегулируемой организации;

2) осуществлять ведение реестра фондов и иных организаций, являющихся ее членами или ассоциированными членами, и обеспечивать свободный доступ к включаемым в указанный реестр сведениям заинтересованным в их получении лицам.

Статья 36.27. Ограничение маркетинга в фондах, осуществляющих деятельность по обязательному пенсионному страхованию

1. Фонд, осуществляющий деятельность по обязательному пенсионному страхованию, не вправе:

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

предлагать какие-либо выгоды страхователю или любому из его аффилированных лиц в целях принуждения этого страхователя к требованию от своих застрахованных лиц заключить договор об обязательном пенсионном страховании с фондом или вознаграждения страхователя за указанное требование;

предлагать какие-либо выгоды профессиональному союзу или другим общественным организациям в целях принуждения их к требованию от своих членов заключить договор об обязательном пенсионном страховании с фондом или вознаграждения таких организаций за указанное требование;

привлекать посредников (в том числе агентов, поверенных) для заключения ими от имени фонда договоров об обязательном пенсионном страховании.
(абзац введен Федеральным законом от 30.12.2020 N 537-ФЗ)

2. Для целей настоящего Федерального закона под выгодами понимаются любые выгоды, в том числе денежные поощрения, уплата за расторжение договора об обязательном пенсионном страховании другому фонду, или дары в материальной форме, иные, чем выгоды, которые поступают от фонда в соответствии с договором об обязательном пенсионном страховании.

3. Фонд, агенты или работники фонда не вправе:

делать в устной и письменной форме заявления, распространяемые среди застрахованных лиц, о фонде или его управляющей компании, которые заведомо направлены на введение в заблуждение или содержат недостоверную информацию;
(в ред. Федерального закона от 16.10.2006 N 160-ФЗ)

абзац утратил силу. - Федеральный закон от 29.07.2018 N 269-ФЗ;

4. Организациями и лицами, к которым относятся ограничения, установленные настоящей статьей, являются фонд, любое аффилированное лицо по отношению к управляющей компании и специализированному депозитарию, любые агенты или работники фонда, управляющей компании, специализированного депозитария и аффилированных лиц по отношению к управляющей компании и специализированному депозитарию.

5. Утратил силу. - Федеральный закон от 16.10.2006 N 160-ФЗ.

6. Банк России может выпускать нормативные акты, детализирующие требования к маркетингу фондов.
(п. 6 в ред. Федерального закона от 23.07.2013 N 251-ФЗ)

Статья 36.28. Назначение и выплата фондом накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты
(в ред. Федерального закона от 21.07.2014 N 218-ФЗ)

(введена Федеральным законом от 30.11.2011 N 359-ФЗ)

1. Назначение накопительной пенсии осуществляется застрахованным лицам, имеющим право на установление накопительной пенсии в соответствии с Федеральным законом "О накопительной пенсии".
(п. 1 в ред. Федерального закона от 21.07.2014 N 218-ФЗ)

2. По выбору застрахованного лица, указанного в пункте 1 настоящей статьи и формировавшего пенсионные накопления за счет дополнительных страховых взносов, взносов работодателя, взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений и дохода от их инвестирования, а также средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии, дохода от их инвестирования, такому лицу может быть установлена срочная пенсионная выплата, продолжительность которой не может быть менее 120 месяцев (10 лет) со дня ее назначения.
(в ред. Федерального закона от 21.07.2014 N 218-ФЗ)

3. Накопительная пенсия и (или) срочная пенсионная выплата назначаются со дня обращения за ними, но не ранее чем со дня возникновения права на указанную пенсию.
(в ред. Федерального закона от 21.07.2014 N 218-ФЗ)

4. Назначение застрахованному лицу накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты осуществляется на основании соответствующего заявления, поданного в фонд, а также документов, подтверждающих наличие у застрахованного лица пенсионных оснований.
(в ред. Федерального закона от 21.07.2014 N 218-ФЗ)

5. Формы заявлений застрахованного лица о назначении накопительной пенсии и срочной пенсионной выплаты устанавливаются Фондом пенсионного и социального страхования Российской Федерации.
(в ред. Федеральных законов от 23.07.2013 N 251-ФЗ, от 21.07.2014 N 218-ФЗ, от 14.07.2022 N 237-ФЗ)

6. Перечень документов, необходимых для установления накопительной пенсии и срочной пенсионной выплаты, правила обращения за указанными выплатами и их назначения устанавливаются страховыми правилами фонда с учетом требований настоящего Федерального закона и Федерального закона "О накопительной пенсии".
(в ред. Федерального закона от 21.07.2014 N 218-ФЗ)

7. Заявление о назначении накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты рассматривается фондом в течение 10 дней с даты его приема со всеми необходимыми документами.
(в ред. Федерального закона от 21.07.2014 N 218-ФЗ)

8. По результатам рассмотрения заявления застрахованного лица, обратившегося за назначением накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты, фонд

производит расчет размеров указанных выплат и выносит решение о назначении накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты или единовременной выплаты.
(в ред. Федерального закона от 21.07.2014 N 218-ФЗ)

8.1. При установлении застрахованному лицу накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты или единовременной выплаты средств пенсионных накоплений в целях определения факта наступления гарантийного случая 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" фонд вправе запросить у Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации информацию о сумме гарантируемых в соответствии со статьей 6 указанного Федерального закона средств, подлежащих учету в специальной части индивидуального лицевого счета указанного застрахованного лица за весь период формирования пенсионных накоплений в его пользу.
(в ред. Федерального закона от 14.07.2022 N 237-ФЗ)

Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации по запросу фонда предоставляет указанную в абзаце первом настоящего пункта информацию с учетом требований пункта 4 статьи 14 настоящего Федерального закона.
(в ред. Федерального закона от 14.07.2022 N 237-ФЗ)
(п. 8.1 введен Федеральным законом от 30.12.2015 N 421-ФЗ)

9. Исчисление размера накопительной пенсии и его корректировка производятся в порядке, предусмотренном Федеральным законом "О накопительной пенсии" и Федеральным законом "О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений".
(в ред. Федерального закона от 21.07.2014 N 218-ФЗ)

10. Исчисление размера срочной пенсионной выплаты и его корректировка производятся в порядке, предусмотренном Федеральным законом "О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений".

11. Корректировка размера накопительной пенсии и корректировка срочной пенсионной выплаты по результатам инвестирования соответственно средств выплатного резерва и средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата, производятся в порядке, установленном Федеральным законом "О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений".
(в ред. Федерального закона от 21.07.2014 N 218-ФЗ)

Глава X.2. ТРЕБОВАНИЯ К ДОСРОЧНОМУ НЕГОСУДАРСТВЕННОМУ ПЕНСИОННОМУ ОБЕСПЕЧЕНИЮ. ОСОБЕННОСТИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ФОНДА ПО ДОСРОЧНОМУ НЕГОСУДАРСТВЕННОМУ ПЕНСИОННОМУ ОБЕСПЕЧЕНИЮ

(введена Федеральным законом от 28.12.2013 N 410-ФЗ)

Статья 36.29. Общие требования к досрочному негосударственному пенсионному обеспечению

(введена Федеральным законом от 28.12.2013 N 410-ФЗ)

1. Досрочное негосударственное пенсионное обеспечение осуществляется вкладчиком, являющимся работодателем по отношению к работникам, занятым на работах, определенных пунктами 1 - 18 части 1 статьи 30 Федерального закона от 28 декабря 2013 года N 400-ФЗ "О страховых пенсиях", на рабочих местах, условия труда на которых по результатам специальной оценки условий труда признаны вредными и (или) опасными, на основании пенсионного договора (договоров) досрочного негосударственного пенсионного обеспечения, заключаемого указанным вкладчиком с фондом (фондами), определенным пенсионной программой работодателя, в пользу этих работников в силу существующих между ними трудовых отношений и с их согласия.
(в ред. Федерального закона от 21.07.2014 N 218-ФЗ)

Правовые отношения работодателя и работников, возникающие в связи с заключением пенсионного договора досрочного негосударственного пенсионного обеспечения и участием в системе досрочного негосударственного пенсионного обеспечения, регулируются настоящим Федеральным законом, иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, коллективным договором, отраслевым (межотраслевым) соглашением, пенсионными правилами фонда, пенсионной программой работодателя, а также пенсионным договором досрочного негосударственного пенсионного обеспечения.

Согласие работника на осуществление в его пользу работодателем досрочного негосударственного пенсионного обеспечения выражается путем включения в трудовой договор соответствующего положения о присоединении к пенсионной программе работодателя и заключением работодателем с работником отдельного соглашения о досрочном негосударственном пенсионном обеспечении в связи с работой на рабочих местах, условия труда на которых по результатам специальной оценки условий труда признаны вредными и (или) опасными, содержащего основные обязательства работодателя по отношению к работнику в связи с осуществлением в отношении его досрочного негосударственного пенсионного обеспечения (далее - отдельное соглашение).

2. Право на досрочное негосударственное пенсионное обеспечение определяется периодами работ, дающих право на досрочное назначение страховой пенсии по старости в соответствии с пунктами 1 - 18 части 1 статьи 30 Федерального закона от 28 декабря 2013 года N 400-ФЗ "О страховых пенсиях" (в случае, если класс условий труда на рабочих местах указанных работ соответствовал вредному или опасному классу условий труда, установленному по результатам специальной оценки условий труда). В стаж работы, дающий работнику право на негосударственную пенсию в системе досрочного негосударственного пенсионного обеспечения, засчитываются периоды, в течение которых работодателем в пользу указанного работника уплачивались взносы по пенсионным договорам досрочного негосударственного пенсионного обеспечения, а также периоды, включаемые в порядке, предусмотренном указанным Федеральным законом, в стаж на соответствующих видах работ, дающий право на досрочное назначение страховой пенсии по старости.

3. Пенсионная программа работодателя:

1) предусматривает категории работников, на которых распространяется негосударственное пенсионное обеспечение;

2) устанавливает перечень пенсионных оснований в соответствии с настоящим Федеральным законом;

3) устанавливает порядок уплаты пенсионных взносов работодателем в пользу работников и периодичность такой уплаты в размере не ниже размера, предусмотренного настоящим Федеральным законом;

4) устанавливает возможность добровольного участия работников в формировании средств для выплаты негосударственных пенсий, а также условия уплаты пенсионных взносов за счет доходов от заработной платы работников и размер, порядок и периодичность такой уплаты;

5) устанавливает условия выплат негосударственной пенсии работникам и порядок таких выплат исходя из учтенных средств на именном пенсионном счете работника и периода выплаты ему негосударственной пенсии;

6) устанавливает фонд (фонды), осуществляющий негосударственное пенсионное обеспечение;

7) устанавливает порядок реализации права работника (правопреемников в случае смерти работника) на соответствующие денежные выплаты при прекращении пенсионного договора досрочного негосударственного пенсионного обеспечения (в том числе в случае реорганизации (ликвидации) работодателя, а также в случае расторжения (прекращения) трудового договора с работником независимо от основания);

8) устанавливает условия вступления в пенсионную программу и прекращения участия в ней.

4. Пенсионный договор досрочного негосударственного пенсионного обеспечения и пенсионная программа работодателя определяют порядок реализации прав работника (правопреемников в случае смерти работника) на соответствующие денежные выплаты при прекращении пенсионного договора досрочного негосударственного пенсионного обеспечения (в том числе в случае реорганизации (ликвидации) работодателя и при расторжении (прекращении) трудового договора с работником независимо от основания). Включение в пенсионный договор досрочного негосударственного пенсионного обеспечения и пенсионную программу работодателя условий, направленных на ограничение прав работников на получение негосударственных пенсий и выкупных сумм в системе досрочного негосударственного пенсионного обеспечения, за исключением случаев, предусмотренных настоящим Федеральным законом, не допускается.

5. Пенсионная программа разрабатывается и утверждается в порядке, установленном законодательством Российской Федерации для заключения коллективного договора. При отсутствии коллективного договора пенсионная программа работодателя утверждается локальным нормативным актом работодателя с учетом мнения представительного органа работников (при наличии такого представительного органа). Пенсионная программа работодателя регистрируется в порядке, установленном Банком России по согласованию с федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по выработке и реализации государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере

пенсионного обеспечения.

Статья 36.30. Требования к фонду, осуществляющему деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению в соответствии с пенсионными договорами досрочного негосударственного пенсионного обеспечения

(введена Федеральным законом от 28.12.2013 N 410-ФЗ)

1. Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению в соответствии с пенсионными договорами досрочного негосударственного пенсионного обеспечения может осуществлять фонд, в установленном порядке получивший лицензию, зарегистрировавший в Банке России правила досрочного негосударственного пенсионного обеспечения и соответствующий требованиям, установленным пунктом 2 настоящей статьи.

2. Фонд, осуществляющий деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению участников фонда в соответствии с пенсионными договорами досрочного негосударственного пенсионного обеспечения, должен соответствовать следующим требованиям:

1) иметь опыт одновременного ведения не менее 20 тысяч именных пенсионных счетов и (или) индивидуальных лицевых счетов накопительной пенсии;

2) иметь опыт одновременной выплаты негосударственных пенсий не менее 500 пенсионерам в течение не менее пяти лет.

3. Фонд получает право на осуществление деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению с даты регистрации в Банке России правил досрочного негосударственного пенсионного обеспечения.

Порядок регистрации правил досрочного негосударственного пенсионного обеспечения устанавливается Банком России по согласованию с федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по выработке и реализации государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере пенсионного обеспечения.

Статья 36.31. Требования к пенсионным программам работодателя

(введена Федеральным законом от 28.12.2013 N 410-ФЗ)

Пенсионные программы работодателя разрабатываются на основе типовых пенсионных программ, утверждаемых Правительством Российской Федерации.

Статья 36.32. Обязанности фонда, осуществляющего деятельность по досрочному негосударственному пенсионному обеспечению

(введена Федеральным законом от 28.12.2013 N 410-ФЗ)

Фонд, осуществляющий деятельность по досрочному негосударственному пенсионному обеспечению, обязан:

1) уведомлять в порядке, определяемом Банком России, Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации о вновь заключенных пенсионных договорах досрочного негосударственного пенсионного обеспечения в течение одного месяца со дня их подписания;
(в ред. Федеральных законов от 29.07.2018 N 269-ФЗ, от 14.07.2022 N 237-ФЗ)

2) бесплатно предоставлять один раз в год участникам пенсионных договоров досрочного негосударственного пенсионного обеспечения по их обращению способом, указанным ими при обращении, информацию о состоянии их именных пенсионных счетов и информацию о результатах инвестирования средств для выплаты пенсий по пенсионным договорам досрочного негосударственного пенсионного обеспечения, в том числе о суммах пенсионных взносов работодателя, дополнительных добровольных взносов работников на формирование средств для выплаты этих пенсий, по форме, утверждаемой Банком России, предоставлять участникам пенсионных договоров досрочного негосударственного пенсионного обеспечения информацию о видах выплат, финансируемых за счет средств для выплаты пенсий, 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 информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", а также иным способом, включая почтовое отправление);

3) отражать на именных пенсионных счетах участников пенсионных договоров досрочного негосударственного пенсионного обеспечения результаты инвестирования средств для выплаты пенсий по пенсионным договорам досрочного негосударственного пенсионного обеспечения, а также пенсионных взносов работодателя и дополнительных добровольных взносов работников на формирование средств для выплаты указанных пенсий;

4) при наступлении пенсионных оснований производить расчет, назначение и осуществлять выплату участникам пенсионных договоров досрочного негосударственного пенсионного обеспечения негосударственных пенсий в соответствии с настоящим Федеральным законом, пенсионными правилами фонда и пенсионными договорами досрочного негосударственного пенсионного обеспечения;

5) осуществлять денежные выплаты правопреемникам участников пенсионных договоров досрочного негосударственного пенсионного обеспечения в порядке, установленном настоящим Федеральным законом, пенсионными правилами фонда и пенсионными договорами досрочного негосударственного пенсионного обеспечения;

6) информировать Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации на основании его запроса о размере средств, учтенных на именном пенсионном счете участника пенсионного договора досрочного негосударственного пенсионного обеспечения, включая доход от их инвестирования, не позднее 10 дней со дня получения указанного запроса;
(в ред. Федерального закона от 14.07.2022 N 237-ФЗ)

7) направлять ежеквартально в Банк России и Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации отчет по формам, установленным Банком России;
(в ред. Федерального закона от 14.07.2022 N 237-ФЗ)

8) предоставлять Фонду пенсионного и социального страхования Российской Федерации документы, необходимые для проведения им совместной сверки пенсионных взносов работодателя, уплаченных в пользу участника пенсионных договоров досрочного негосударственного пенсионного обеспечения;
(в ред. Федерального закона от 14.07.2022 N 237-ФЗ)

9) информировать Банк России об изменениях, вносимых в учредительные документы, 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 досрочному негосударственному пенсионному обеспечению;

10) утратил силу с 1 января 2023 года. - Федеральный закон от 28.12.2022 N 556-ФЗ;

11) соблюдать иные требования, предусмотренные настоящим Федеральным законом, другими нормативными правовыми актами и договорами с управляющей компанией (управляющими компаниями) и специализированным депозитарием;

12) нести ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств фонда по досрочному негосударственному пенсионному обеспечению работниками фонда, а также агентами, которые должны действовать по заданию фонда и под его контролем.

Статья 36.33. Требования к пенсионному договору досрочного негосударственного пенсионного обеспечения

(введена Федеральным законом от 28.12.2013 N 410-ФЗ)

1. Пенсионный договор досрочного негосударственного пенсионного обеспечения заключается на основе типовой формы пенсионного договора досрочного негосударственного пенсионного обеспечения, утверждаемой Банком России по согласованию с федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по выработке и реализации государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере пенсионного обеспечения.

2. В пенсионном договоре досрочного негосударственного пенсионного обеспечения указываются:

1) наименования сторон;

2) сведения о предмете договора;

3) вид пенсионной схемы;

4) права и обязанности сторон;

5) пенсионные основания;

6) порядок и условия установления и выплаты негосударственной пенсии, назначаемой ранее достижения возраста, установленного статьей 8 Федерального закона от 28 декабря 2013 года N 400-ФЗ "О страховых пенсиях", в связи с работами на рабочих местах, условия труда на которых по результатам специальной оценки условий труда

признаны вредными и (или) опасными, а также выплат правопреемникам;

7) порядок и условия доставки негосударственной пенсии, назначаемой ранее достижения возраста, установленного статьей 8 Федерального закона от 28 декабря 2013 года N 400-ФЗ "О страховых пенсиях", в связи с работами на рабочих местах, условия труда на которых по результатам специальной оценки условий труда признаны вредными и (или) опасными, и порядок оплаты расходов, связанных с доставкой;

8) ответственность сторон за неисполнение своих обязательств;

9) порядок и условия прекращения договора;

10) порядок реализации права работника (правопреемников в случае смерти работника) на соответствующие денежные выплаты при прекращении пенсионного договора досрочного негосударственного пенсионного обеспечения, в том числе в случае реорганизации (ликвидации) работодателя, а также в случае расторжения (прекращения) трудового договора с работником независимо от основания, включая условие запрета работодателю требовать от фонда выплаты работодателю выкупных сумм при прекращении пенсионного договора досрочного негосударственного пенсионного обеспечения;

11) порядок урегулирования споров;

12) реквизиты сторон.

3. Устанавливаемый пенсионным договором досрочного негосударственного пенсионного обеспечения размер подлежащих уплате работодателем за счет его средств в пользу работников пенсионных взносов определяется в соответствии с пенсионной программой работодателя и не может быть ниже размера, предусмотренного настоящим Федеральным законом.

4. Пенсионный договор досрочного негосударственного пенсионного обеспечения может содержать иные положения, не противоречащие законодательству Российской Федерации.

5. При заключении пенсионного договора досрочного негосударственного пенсионного обеспечения вкладчик, являющийся работодателем по отношению к работникам, занятым на работах, определенных пунктами 1 - 18 части 1 статьи 30 Федерального закона от 28 декабря 2013 года N 400-ФЗ "О страховых пенсиях", на рабочих местах, условия труда на которых по результатам специальной оценки условий труда признаны вредными и (или) опасными, передает фонду заверенную надлежащим образом копию заключенного работодателем с работником отдельного соглашения, содержащего основные требования к осуществлению в отношении работника досрочного негосударственного пенсионного обеспечения.

Статья 36.34. Особенности уплаты пенсионных взносов

(введена Федеральным законом от 28.12.2013 N 410-ФЗ)

1. При досрочном негосударственном пенсионном обеспечении пенсионные взносы уплачиваются работодателем в пользу работников за счет средств работодателя.

В случае, если пенсионной программой работодателя предусмотрена возможность добровольного участия работников в формировании средств для выплаты пенсий по пенсионным договорам досрочного негосударственного пенсионного обеспечения за счет доходов от заработной платы работников, соответствующая часть пенсионных взносов, вносимая за счет доходов от заработной платы работников, удерживается работодателем из заработка работников, если иные условия уплаты пенсионных взносов за счет доходов от заработной платы работников и порядок такой уплаты не предусмотрены отдельным соглашением.

2. В случае, если пенсионной программой работодателя предусмотрена возможность добровольного участия работников в формировании средств для выплаты пенсий по пенсионным договорам досрочного негосударственного пенсионного обеспечения за счет доходов от заработной платы работников, на именном счете работников обеспечивается ведение раздельного учета поступлений пенсионных взносов, уплачиваемых соответственно за счет работодателя и за счет доходов от заработной платы работников.

3. В случае реорганизации работодателя обязательства по уплате пенсионных взносов, обусловленные пенсионной программой работодателя и пенсионным договором досрочного негосударственного пенсионного обеспечения, переходят к его правопреемникам.

4. Размер подлежащих уплате работодателем за счет его средств в пользу работников пенсионных взносов устанавливается пенсионным договором досрочного негосударственного пенсионного обеспечения в соответствии с пенсионной программой работодателя, но не может быть ниже в расчете на месяц:

1) 2 процентов выплат и иных вознаграждений, начисляемых работодателем в рамках трудовых отношений в пользу работника, занятого на рабочем месте, класс условий труда на котором соответствует вредному классу условий труда;

2) 4 процентов выплат и иных вознаграждений, начисляемых работодателем в рамках трудовых отношений в пользу работника, занятого на рабочем месте, класс условий труда на котором соответствует опасному классу условий труда.

5. Государственная поддержка формирования средств для выплаты пенсий по пенсионным договорам досрочного негосударственного пенсионного обеспечения осуществляется на условиях и в порядке, которые устанавливаются отдельным федеральным законом.

Статья 36.35. Особенности учета средств в фонде для выплаты пенсий по пенсионным договорам досрочного негосударственного пенсионного обеспечения

(введена Федеральным законом от 28.12.2013 N 410-ФЗ)

1. Учет средств в фонде для выплаты пенсий по пенсионным договорам досрочного негосударственного пенсионного обеспечения ведется на именном пенсионном счете участника пенсионного договора досрочного негосударственного пенсионного обеспечения. Фонд обязан обеспечить обособленный учет на именном пенсионном счете участника пенсионного договора досрочного негосударственного пенсионного обеспечения средств пенсионных взносов работодателя, уплаченных в пользу участника

пенсионного договора досрочного негосударственного пенсионного обеспечения, дополнительных добровольных взносов работников на формирование средств для выплаты указанных пенсий, дохода от их инвестирования.

2. Фонд обязан вести обособленный учет операций, связанных со средствами для выплаты пенсий по пенсионным договорам досрочного негосударственного пенсионного обеспечения.

3. Фонд вправе самостоятельно осуществлять ведение именных пенсионных счетов участников пенсионных договоров досрочного негосударственного пенсионного обеспечения либо заключать договоры на оказание услуг по ведению именных пенсионных счетов участников пенсионных договоров досрочного негосударственного пенсионного обеспечения с другими организациями. Оплата указанных услуг осуществляется за счет имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности фонда.

4. Фонд ежегодно проводит сверку информации о размере средств для выплаты пенсий по пенсионным договорам досрочного негосударственного пенсионного обеспечения, учтенных на именных пенсионных счетах участников пенсионных договоров досрочного негосударственного пенсионного обеспечения нарастающим итогом, с общим объемом средств для выплаты пенсий по пенсионным договорам досрочного негосударственного пенсионного обеспечения, включая сверку за прошедший финансовый год.

По результатам сверки формируются отчетные документы по утверждаемым Банком России формам, представляемые в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации и Банк России.
(в ред. Федерального закона от 14.07.2022 N 237-ФЗ)

5. Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации вправе проводить совместную сверку с Фондом пенсионных взносов работодателя, уплаченных в пользу участника пенсионных договоров досрочного негосударственного пенсионного обеспечения.
(в ред. Федерального закона от 14.07.2022 N 237-ФЗ)

Статья 36.36. Гарантии прав работников (их правопреемников в случае смерти работников) на соответствующие денежные выплаты при прекращении пенсионного договора досрочного негосударственного пенсионного обеспечения, в том числе в случае реорганизации (ликвидации) работодателя, реорганизации (ликвидации) фонда (фондов), осуществляющего досрочное негосударственное пенсионное обеспечение, а также в случае расторжения (прекращения) трудового договора с работником независимо от основания

(введена Федеральным законом от 28.12.2013 N 410-ФЗ)

1. В случае реорганизации работодателя все обязательства, обусловленные пенсионной программой и пенсионным договором досрочного негосударственного пенсионного обеспечения (в том числе по уплате пенсионных взносов), переходят к его правопреемникам. При этом не допускается ухудшение условий, установленных пенсионной программой реорганизованного работодателя, предусмотренных для

работника.

2. В случае ликвидации работодателя участие работника в пенсионной программе указанного работодателя прекращается. Средства, сформированные для выплаты негосударственных пенсий, и доходы от их инвестирования в этом случае остаются в фонде (фондах), осуществлявшем досрочное негосударственное пенсионное обеспечение, на условиях, существовавших до ликвидации работодателя, за исключением обязательства по уплате работодателем пенсионных взносов, прекращающегося с момента завершения процедуры ликвидации работодателя.

3. При реорганизации (ликвидации) фонда (фондов), осуществляющего досрочное негосударственное пенсионное обеспечение, осуществляются мероприятия, предусмотренные главой IX настоящего Федерального закона, за изъятиями, установленными настоящей статьей.

При ликвидации фонда (фондов), осуществляющего досрочное негосударственное пенсионное обеспечение, средства, сформированные для выплаты пенсий по пенсионным договорам досрочного негосударственного пенсионного обеспечения, и доходы от их инвестирования в течение семи рабочих дней передаются в фонд (фонды), определенный пенсионной программой работодателя, а при его отсутствии - в уполномоченный Правительством Российской Федерации фонд (фонды), осуществляющий досрочное негосударственное пенсионное обеспечение в указанном случае в соответствии с типовыми правилами досрочного негосударственного пенсионного обеспечения.

4. В случае расторжения трудового договора с работником и заключения им трудового договора с новым работодателем на выполнение работы, дающей право на назначение негосударственной пенсии, предусмотренной пенсионным договором досрочного негосударственного пенсионного обеспечения, средства, сформированные для выплаты пенсии по пенсионным договорам досрочного негосударственного пенсионного обеспечения, и доходы от их инвестирования с согласия работника в течение семи рабочих дней передаются в фонд (фонды), определенный пенсионной программой нового работодателя.

В случае отсутствия у нового работодателя соответствующей пенсионной программы средства, сформированные для выплаты пенсии по пенсионным договорам досрочного негосударственного пенсионного обеспечения, и доходы от их инвестирования по выбору работника передаются в уполномоченный Правительством Российской Федерации фонд (фонды) либо остаются в фонде (фондах), осуществлявшем досрочное негосударственное пенсионное обеспечение, на условиях, действовавших до расторжения предыдущего трудового договора, за исключением обязательства по выплате работодателем пенсионных взносов, прекращающегося с момента расторжения предыдущего трудового договора.

5. В случае отсутствия вредных и (или) опасных условий труда на рабочем месте работника у нового работодателя средства, сформированные для выплаты пенсии по пенсионному договору досрочного негосударственного пенсионного обеспечения, и доходы от инвестирования указанных средств работника по выбору работника передаются в уполномоченный Правительством Российской Федерации фонд (фонды), осуществляющий досрочное негосударственное пенсионное обеспечение в указанном случае в соответствии с типовыми правилами досрочного негосударственного пенсионного

обеспечения, либо остаются в фонде (фондах), осуществлявшем досрочное негосударственное пенсионное обеспечение, на условиях, действовавших до расторжения предыдущего трудового договора, за исключением обязательства по выплате работодателем пенсионных взносов, прекращающегося с момента расторжения предыдущего трудового договора.

6. Средства, сформированные для выплаты пенсии по пенсионному договору досрочного негосударственного пенсионного обеспечения, и доходы от инвестирования указанных средств работника в случаях, указанных в пунктах 2 и 3, абзаце втором пункта 4 и пункте 5 настоящей статьи, направляются, за исключением случая, предусмотренного абзацем вторым настоящего пункта, на выплату работнику негосударственной пенсии в системе досрочного негосударственного пенсионного обеспечения с момента возникновения у работника права на указанную пенсию.

В случае, если до достижения возраста, установленного статьей 8 Федерального закона от 28 декабря 2013 года N 400-ФЗ "О страховых пенсиях", работник не приобрел право на получение негосударственной пенсии в системе досрочного негосударственного пенсионного обеспечения, средства, сформированные для выплаты пенсии по пенсионному договору досрочного негосударственного пенсионного обеспечения, и доходы от инвестирования указанных средств, учтенные на его именном пенсионном счете, единовременно выплачиваются работнику по достижении им возраста, установленного статьей 8 указанного Федерального закона.

7. В случае прекращения трудового договора в связи со смертью работника, а также в случае смерти работника, не состоявшего на момент смерти в трудовых отношениях с работодателем, до назначения негосударственной пенсии, предусмотренной пенсионным договором досрочного негосударственного пенсионного обеспечения, либо в случае смерти работника, которому назначена досрочная пенсия, средства, сформированные для выплаты пенсии по пенсионному договору досрочного негосударственного пенсионного обеспечения, и доходы от инвестирования указанных средств выплачиваются правопреемникам умершего работника в порядке, предусмотренном настоящим Федеральным законом, правилами фонда и пенсионным договором досрочного негосударственного пенсионного обеспечения.

Выплата средств, сформированных для выплаты пенсии по пенсионному договору досрочного негосударственного пенсионного обеспечения, и доходов от инвестирования указанных средств умершего работника - участника пенсионного договора досрочного негосударственного пенсионного обеспечения производится правопреемникам, указанным в заключенном между работодателем и работником отдельном соглашении либо соответствующем заявлении, поданном работником - участником пенсионного договора досрочного негосударственного пенсионного обеспечения в фонд, в соответствии с размером долей, определенных работником - участником пенсионного договора досрочного негосударственного пенсионного обеспечения в таком соглашении или заявлении. При отсутствии указания на размер долей или отсутствии в отдельном соглашении либо соответствующем заявлении указания о распределении средств, сформированных для выплаты пенсии по пенсионному договору досрочного негосударственного пенсионного обеспечения, и доходов от инвестирования указанных средств учтенные на именном пенсионном счете и подлежащие выплате правопреемникам средства, сформированные для выплаты пенсии по пенсионным договорам досрочного негосударственного пенсионного обеспечения, и доходы от

инвестирования указанных средств распределяются между ними в равных долях.

8. Вкладчик по пенсионному договору досрочного негосударственного пенсионного обеспечения, являющийся работодателем по отношению к работникам, занятым на работах, определенных пунктами 1 - 18 части 1 статьи 30 Федерального закона от 28 декабря 2013 года N 400-ФЗ "О страховых пенсиях", на рабочих местах, условия труда на которых по результатам специальной оценки условий труда признаны вредными и (или) опасными, не имеет права на получение выкупной суммы при прекращении пенсионного договора досрочного негосударственного пенсионного обеспечения вне зависимости от оснований прекращения указанного договора.

9. В целях настоящей статьи Правительством Российской Федерации определяются критерии, при соответствии которым негосударственные пенсионные фонды могут быть признаны уполномоченными Правительством Российской Федерации негосударственными пенсионными фондами, осуществляющими досрочное негосударственное пенсионное обеспечение, и включены в перечень уполномоченных негосударственных пенсионных фондов, осуществляющих досрочное негосударственное пенсионное обеспечение. Порядок ведения перечня уполномоченных негосударственных пенсионных фондов, осуществляющих досрочное негосударственное пенсионное обеспечение, и федеральный орган исполнительной власти, ответственный за ведение указанного перечня, определяются Правительством Российской Федерации.

Статья 36.37. Назначение и выплата фондом негосударственной пенсии в системе досрочного негосударственного пенсионного обеспечения, выплата выкупной суммы

(введена Федеральным законом от 28.12.2013 N 410-ФЗ)

1. Назначение негосударственной пенсии в системе досрочного негосударственного пенсионного обеспечения осуществляется работнику со дня возникновения у работника права на указанную пенсию при наличии средств, учтенных на именном пенсионном счете работника. Размер назначаемой работнику негосударственной пенсии в системе досрочного негосударственного пенсионного обеспечения не может быть ниже размера, рассчитанного исходя из общего совокупного объема учтенных на именном пенсионном счете работника пенсионных взносов работодателя, уплаченных в пользу этого работника, дополнительных добровольных взносов работников на формирование средств для выплаты указанных пенсий, уплаченных за счет доходов от заработной платы работников, и дохода, полученного от размещения указанных средств.

2. Выплата негосударственной пенсии в системе досрочного негосударственного пенсионного обеспечения работнику, указанному в пункте 1 настоящей статьи, осуществляется фондом до достижения работником возраста, установленного статьей 8 Федерального закона от 28 декабря 2013 года N 400-ФЗ "О страховых пенсиях".

3. Негосударственная пенсия в системе досрочного негосударственного пенсионного обеспечения назначается со дня обращения за ней, но не ранее чем со дня возникновения права на указанную пенсию.

4. Назначение работнику негосударственной пенсии в системе досрочного негосударственного пенсионного обеспечения осуществляется на основании соответствующего заявления, поданного в фонд, а также документов, подтверждающих

наличие у работника пенсионных оснований.

5. Перечень документов, необходимых для назначения работнику негосударственной пенсии в системе досрочного негосударственного пенсионного обеспечения, правила обращения за указанной пенсией и правила ее назначения устанавливаются пенсионными правилами фонда с учетом требований настоящего Федерального закона.

6. По результатам рассмотрения заявления работника, обратившегося за назначением негосударственной пенсии в системе досрочного негосударственного пенсионного обеспечения, фонд производит расчет размеров указанной пенсии исходя из учтенных на именном пенсионном счете работника средств и периода выплаты ему негосударственной пенсии и выносит решение о назначении работнику негосударственной пенсии в системе досрочного негосударственного пенсионного обеспечения.

7. В случае, предусмотренном абзацем вторым пункта 6 статьи 36.36 настоящего Федерального закона, средства, сформированные для выплаты пенсии по пенсионному договору досрочного негосударственного пенсионного обеспечения, и доходы от инвестирования указанных средств работника, учтенные на его именном пенсионном счете, единовременно выплачиваются фондом работнику по достижении им возраста, установленного статьей 8 Федерального закона от 28 декабря 2013 года N 400-ФЗ "О страховых пенсиях".

Глава X.3. ОСОБЕННОСТИ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПО ФОРМИРОВАНИЮ ДОЛГОСРОЧНЫХ СБЕРЕЖЕНИЙ

(введена Федеральным законом от 10.07.2023 N 299-ФЗ)

Статья 36.38. Требования к фонду, осуществляющему деятельность по формированию долгосрочных сбережений

(введена Федеральным законом от 10.07.2023 N 299-ФЗ)

1. Формирование долгосрочных сбережений может осуществлять фонд, в установленном порядке получивший лицензию, зарегистрировавший в Банке России правила формирования долгосрочных сбережений фонда и вступивший в систему гарантирования прав участников.

2. Деятельность фонда по формированию долгосрочных сбережений не является деятельностью фонда по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию.

Статья 36.39. Договор долгосрочных сбережений

(введена Федеральным законом от 10.07.2023 N 299-ФЗ)

1. Договор долгосрочных сбережений должен содержать:

1) наименования сторон;

2) сведения о предмете договора;

3) страховой номер индивидуального лицевого счета участника, фамилию, имя и отчество участника, в том числе фамилию, которая была у участника при рождении, дату и место рождения, пол участника в соответствии с требованиями Федерального закона от 1 апреля 1996 года N 27-ФЗ "Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системах обязательного пенсионного страхования и обязательного социального страхования";

3.1) страховой номер индивидуального лицевого счета вкладчика, фамилию, имя и отчество вкладчика, в том числе фамилию, которая была у вкладчика при рождении, дату и место рождения, пол вкладчика в соответствии с требованиями Федерального закона от 1 апреля 1996 года N 27-ФЗ "Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системах обязательного пенсионного страхования и обязательного социального страхования";
(пп. 3.1 введен Федеральным законом от 25.12.2023 N 632-ФЗ)

3.2) идентификационный номер налогоплательщика вкладчика, участника;
(пп. 3.2 введен Федеральным законом от 25.12.2023 N 632-ФЗ)

4) положения о правах и об обязанностях сторон;

5) положения о порядке и об условиях внесения сберегательных взносов;

6) вид договора долгосрочных сбережений в соответствии с правилами формирования долгосрочных сбережений фонда;

7) основания назначения выплат по договору долгосрочных сбережений;

8) положения о порядке осуществления выплат по договору долгосрочных сбережений;

9) положения об ответственности сторон за неисполнение своих обязательств;

10) сроки действия и прекращения договора;

11) положения о порядке и об условиях изменения и расторжения договора;

12) порядок перевода выкупной суммы по договору долгосрочных сбережений в другой фонд;

13) положения о порядке урегулирования споров;

14) реквизиты сторон.

2. Договором долгосрочных сбережений могут быть предусмотрены другие положения, не противоречащие законодательству Российской Федерации.

3. В случаях, предусмотренных Федеральным законом "О гарантировании прав участников негосударственных пенсионных фондов в рамках деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений", от имени всех вкладчиков и в пользу всех участников договор долгосрочных сбережений может быть заключен уполномоченным вкладчиком.

4. Условия договора долгосрочных сбережений не могут предусматривать выплату участнику средств пенсионных накоплений, переведенных в состав средств пенсионных

резервов в качестве единовременного взноса по договору долгосрочных сбережений, сберегательных взносов, уплаченных работодателем, а также дополнительных стимулирующих взносов и дохода от их размещения ранее наступления оснований назначения выплат по договору долгосрочных сбережений, за исключением случая выплаты выкупной суммы в соответствии с пунктом 4 статьи 36.41 настоящего Федерального закона. Такие условия договора долгосрочных сбережений являются ничтожными.
(в ред. Федерального закона от 23.05.2025 N 124-ФЗ)

5. При расторжении договора долгосрочных сбережений средства пенсионных накоплений, переведенные в состав средств пенсионных резервов в качестве единовременного взноса, сберегательные взносы, уплаченные работодателем, а также дополнительные стимулирующие взносы и доход от их размещения подлежат переводу в качестве сберегательных взносов по договору долгосрочных сбережений, заключенному в пользу того же участника с иным фондом, в соответствии со статьей 36.43 настоящего Федерального закона.
(в ред. Федерального закона от 23.05.2025 N 124-ФЗ)

6. Договор долгосрочных сбережений может быть заключен в том числе в форме электронного документа с использованием единого портала государственных и муниципальных услуг.

Договор долгосрочных сбережений, заключаемый в форме электронного документа с использованием единого портала государственных и муниципальных услуг, подписывается вкладчиком усиленной квалифицированной электронной подписью в соответствии с требованиями Федерального закона от 6 апреля 2011 года N 63-ФЗ "Об электронной подписи" или усиленной неквалифицированной электронной подписью физического лица, сертификат ключа проверки которой создан и используется в инфраструктуре, обеспечивающей информационно-технологическое взаимодействие информационных систем, используемых для предоставления государственных и муниципальных услуг в электронной форме, в установленном Правительством Российской Федерации порядке и при условии организации взаимодействия физического лица с такой инфраструктурой с применением прошедших в установленном порядке процедуру оценки соответствия средств защиты информации.

Установление личности и проверка подлинности подписи вкладчика при заключении договора долгосрочных сбережений с использованием единого портала государственных и муниципальных услуг осуществляются путем проверки его сертификата ключа проверки электронной подписи с использованием информационной системы головного удостоверяющего центра, функции которого осуществляет уполномоченный федеральный орган исполнительной власти.
(п. 6 введен Федеральным законом от 23.05.2025 N 124-ФЗ)

Статья 36.40. Назначение и осуществление фондом выплат по договорам долгосрочных сбережений

(введена Федеральным законом от 10.07.2023 N 299-ФЗ)

1. Основаниями назначения выплат по договорам долгосрочных сбережений являются основания приобретения участником права на получение выплат по договору

долгосрочных сбережений, установленные указанными договорами в соответствии с настоящим Федеральным законом.

2. Право на получение периодической выплаты по договору долгосрочных сбережений имеют участники при наличии хотя бы одного из следующих условий:

1) достижение возраста 60 лет (для мужчин) или 55 лет (для женщин);

2) истечение 15 лет с наиболее ранней даты заключения договора долгосрочных сбережений в пользу участника. При расчете указанного срока учитывается срок действия одного либо нескольких последовательно заключенных в пользу участника договоров долгосрочных сбережений, по которым сберегательные взносы уплачивались, в том числе за счет перевода выкупной суммы при расторжении (прекращении) договора долгосрочных сбережений, заключенного с предыдущим фондом. В случае, если участником последовательно заключалось несколько договоров долгосрочных сбережений, указанный срок исчисляется с даты заключения первого из указанных договоров.

3. Периодические выплаты по договору долгосрочных сбережений назначаются участнику при наличии средств, учтенных на счете долгосрочных сбережений, открытом фондом в отношении указанного участника, со дня обращения за ними, но не ранее чем со дня возникновения права на получение указанных выплат.

4. Обращение за назначением периодических выплат по договору долгосрочных сбережений может осуществляться в любое время после приобретения права на указанные выплаты без ограничения срока.

5. Периодические выплаты по договору долгосрочных сбережений по выбору участника, сделанному им при обращении за назначением таких выплат, назначаются фондом:

1) пожизненно (пожизненные периодические выплаты);

2) на срок не менее 10 лет (120 месяцев) со дня их назначения (срочные периодические выплаты).

6. Если размер пожизненных периодических выплат в случае их назначения составил бы менее 10 процентов действующего на дату обращения участника за назначением периодических выплат по договору долгосрочных сбережений прожиточного минимума пенсионера в целом по Российской Федерации, участнику осуществляется единовременная выплата по договору долгосрочных сбережений в размере остатка средств на счете долгосрочных сбережений участника.
(в ред. Федерального закона от 25.12.2023 N 632-ФЗ)

7. Договор долгосрочных сбережений может дополнительно предусматривать право участника выбрать взамен назначения периодических выплат по договору долгосрочных сбережений, предусмотренных пунктом 5 настоящей статьи, назначение следующих видов выплат по договору долгосрочных сбережений:
(в ред. Федерального закона от 25.12.2023 N 632-ФЗ)

1) срочных периодических выплат на срок, отличный от предусмотренного

подпунктом 2 пункта 5 настоящей статьи;

2) единовременной выплаты по договору долгосрочных сбережений независимо от соблюдения условий, предусмотренных пунктом 6 настоящей статьи, в размере остатка средств на счете долгосрочных сбережений участника.

8. Назначение единовременной выплаты по договору долгосрочных сбережений, предусмотренной подпунктом 2 пункта 7 настоящей статьи, может осуществляться только при выполнении условия, предусмотренного подпунктом 2 пункта 2 настоящей статьи.

9. Размер пожизненных периодических выплат и срочных периодических выплат при их назначении определяется по следующей формуле:

ДВ = ОССДС / Т,

где ДВ - размер периодических выплат по договору долгосрочных сбережений;

ОССДС - остаток средств на счете долгосрочных сбережений участника по состоянию на день, с которого ему назначаются периодические выплаты по договору долгосрочных сбережений;

Т - коэффициент ожидаемого периода осуществления периодических выплат по договору долгосрочных сбережений, определяемый в соответствии с внутренним документом фонда в случае назначения пожизненных периодических выплат, или количество месяцев выплаты срочных периодических выплат, указанное в заявлении участника о назначении периодических выплат по договору долгосрочных сбережений.

10. Коэффициент ожидаемого периода осуществления пожизненных периодических выплат в целях применения пунктов 9 и 13 настоящей статьи должен устанавливаться фондом на основе данных об ожидаемой продолжительности жизни участников с учетом социальных, демографических, экономических и иных особенностей (при их наличии) состава участников фонда.

11. Первая выплата пожизненных периодических выплат или срочных периодических выплат осуществляется не позднее последнего рабочего дня месяца, следующего за месяцем, к которому относится дата, с которой участнику назначены пожизненные периодические выплаты или срочные периодические выплаты. Последующие пожизненные периодические выплаты или срочные периодические выплаты осуществляются ежемесячно за текущий месяц не позднее последнего рабочего дня месяца.
(п. 11 в ред. Федерального закона от 25.12.2023 N 632-ФЗ)

12. Единовременная выплата по договору долгосрочных сбережений осуществляется в течение одного месяца со дня ее назначения.

13. Размер пожизненных периодических выплат и срочных периодических выплат с 1 июля каждого года подлежит корректировке по следующей формуле:
(в ред. Федерального закона от 25.12.2023 N 632-ФЗ)

$ДВ = ДВ_к + ОССДС_к / Т,$

где ДВ - размер периодических выплат по договору долгосрочных сбережений;

$ДВ_к$ - установленный размер периодических выплат по состоянию на 31 марта года, в котором проводится соответствующая корректировка;

$ОССДС_к$ - сумма сберегательных взносов, результата размещения средств пенсионных резервов и осуществленных гарантийных восполнений резервов покрытия пенсионных обязательств, отраженных на счете долгосрочных сбережений участника по состоянию на 31 декабря предшествующего года и не учтенных при определении размера периодических выплат по договору долгосрочных сбережений при их назначении или предыдущей корректировке;

Т - коэффициент ожидаемого периода осуществления периодических выплат по договору долгосрочных сбережений, определяемый в соответствии с внутренним документом фонда в случае назначения пожизненных периодических выплат, или количество месяцев выплаты срочных периодических выплат, указанное в заявлении участника о назначении периодических выплат по договору долгосрочных сбережений, сокращенное на количество месяцев, истекших со дня назначения срочных периодических выплат по состоянию на дату, с которой проводится соответствующая корректировка.

14. Перечень документов, необходимых для назначения участнику периодических выплат по договору долгосрочных сбережений, правила обращения за указанными выплатами и правила их назначения устанавливаются правилами формирования долгосрочных сбережений фонда с учетом требований настоящего Федерального закона.

Статья 36.41. Назначение и выплата фондом выкупной суммы по договорам долгосрочных сбережений

(введена Федеральным законом от 10.07.2023 N 299-ФЗ)

1. Вкладчик и (или) участник в соответствии с условиями договора долгосрочных сбережений до обращения участника за назначением выплаты по договору долгосрочных сбережений вправе обратиться в фонд за выплатой выкупной суммы по договору долгосрочных сбережений в пределах части остатка средств на счете долгосрочных сбережений участника, превышающей величину положительной разницы между суммой размера единовременного взноса, сберегательных взносов, уплаченных работодателем, дополнительных стимулирующих взносов, а также положительного результата от их размещения и выплатами, осуществленными в соответствии с пунктом 4 настоящей статьи.
(в ред. Федеральных законов от 25.12.2023 N 632-ФЗ, от 23.05.2025 N 124-ФЗ)

2. Если на счете долгосрочных сбережений не отражены сберегательные взносы, уплаченные работодателем, единовременный и дополнительные стимулирующие взносы, в случае выплаты выкупной суммы в соответствии с пунктом 1 настоящей статьи договор долгосрочных сбережений расторгается.
(в ред. Федерального закона от 23.05.2025 N 124-ФЗ)

3. Выплата выкупной суммы в соответствии с пунктом 1 настоящей статьи осуществляется вкладчику и (или) участнику в соответствии с условиями договора долгосрочных сбережений.

4. Участник до обращения за назначением выплат по договору долгосрочных сбережений при возникновении особых жизненных ситуаций, предусмотренных пунктом 6 настоящей статьи, вправе обратиться в фонд за выплатой выкупной суммы без расторжения договора долгосрочных сбережений в размере не превышающем размера остатка средств на счете долгосрочных сбережений участника.
(в ред. Федерального закона от 25.12.2023 N 632-ФЗ)

5. Порядок выплаты выкупной суммы, предусмотренной пунктом 4 настоящей статьи, устанавливается Правительством Российской Федерации.
(п. 5 в ред. Федерального закона от 25.12.2023 N 632-ФЗ)

6. К особым жизненным ситуациям в целях применения пункта 4 настоящей статьи относятся:

1) оплата дорогостоящего лечения участнику. Перечень видов дорогостоящего лечения утверждается Правительством Российской Федерации;

2) потеря кормильца участника.

7. Для целей применения подпункта 2 пункта 6 настоящей статьи потеря кормильца участника наступает в случае, если участник состоял на иждивении третьего лица и являлся:

1) ребенком, братом, сестрой или внуком умершего кормильца, не достигшими возраста 18 лет либо достигшими возраста 18 лет и завершившими обучение по основным образовательным программам основного общего или среднего общего образования в организациях, осуществляющих образовательную деятельность, на период до 1 сентября года, в котором завершено указанное обучение, либо ребенком, братом, сестрой или внуком умершего кормильца, обучающимися по очной форме обучения по основным образовательным программам в организациях, осуществляющих образовательную деятельность, в том числе в иностранных организациях, расположенных за пределами территории Российской Федерации, не завершившими такое обучение и не достигшими возраста 23 лет, либо ребенком, братом, сестрой или внуком умершего кормильца старше этого возраста, ставшими инвалидами до достижения возраста 18 лет. При этом для целей применения подпункта 2 пункта 6 настоящей статьи участник, являвшийся братом, сестрой или внуком умершего кормильца, признается потерявшим кормильца при условии, что такой участник не имеет трудоспособных родителей;

2) супругом умершего кормильца независимо от возраста и трудоспособности, а также братом, сестрой либо ребенком умершего кормильца, достигшими возраста 18 лет, если они заняты уходом за ребенком, братом, сестрой или внуком умершего кормильца, не достигшими возраста 14 лет и имеющими право на страховую пенсию по случаю потери кормильца в соответствии с пунктом 1 части 2 статьи 10 Федерального закона от 28 декабря 2013 года N 400-ФЗ "О страховых пенсиях", и не работают.
(п. 7 введен Федеральным законом от 25.12.2023 N 632-ФЗ)

Статья 36.42. Выплаты правопреемникам по договорам долгосрочных сбережений

(введена Федеральным законом от 10.07.2023 N 299-ФЗ)

1. Правопреемники умершего участника имеют право на получение остатка средств

на счете долгосрочных сбережений участника в следующих случаях:

1) если смерть участника наступила до назначения ему периодических выплат по договору долгосрочных сбережений;

2) если смерть участника наступила после назначения ему срочных периодических выплат по договору долгосрочных сбережений.

2. Выплата средств в соответствии с пунктом 1 настоящей статьи производится правопреемникам умершего участника, указанным в договоре долгосрочных сбережений либо в заявлении участника о распределении остатка средств на счете долгосрочных сбережений, поданном в фонд, в соответствии с размером долей, определенным участником в таких договоре или заявлении.

3. При отсутствии указания на размер долей или при отсутствии в договоре долгосрочных сбережений указания о распределении остатка средств на счете долгосрочных сбережений и отсутствии заявления о распределении остатка средств на счете долгосрочных сбережений средства, подлежащие выплате правопреемникам умершего участника, распределяются между ними в равных долях.

4. В случае отсутствия указанного в пункте 3 настоящей статьи заявления участника либо определения правопреемников в договоре долгосрочных сбережений выплата осуществляется правопреемникам участника из числа родственников, к которым относятся его дети, в том числе усыновленные, супруга (супруг), родители (усыновители), братья, сестры, дедушки, бабушки и внуки независимо от возраста и состояния трудоспособности, в следующей последовательности:

1) в первую очередь - детям, в том числе усыновленным, супруге (супругу) и родителям (усыновителям);

2) во вторую очередь - братьям, сестрам, дедушкам, бабушкам и внукам.

5. Выплата средств, отраженных на счете долгосрочных сбережений участника, правопреемникам участника из числа родственников, указанных в пункте 4 настоящей статьи, осуществляется в равных долях. Родственники второй очереди имеют право на получение средств, отраженных на счете долгосрочных сбережений участника, только при отсутствии родственников первой очереди.

6. Выплата средств, отраженных на счете долгосрочных сбережений участника, производится правопреемникам умершего участника при условии обращения за указанной выплатой в фонд в течение шести месяцев со дня смерти участника.

7. Срок обращения за выплатой правопреемников умершего участника может быть восстановлен в судебном порядке.

8. В случае отсутствия обращений правопреемников в течение срока, установленного пунктом 6 настоящей статьи, средства, отраженные на счете долгосрочных сбережений, учитываются в составе страхового резерва фонда.

9. Выплата средств, отраженных на счете долгосрочных сбережений участника, правопреемникам умершего участника, восстановившим в судебном порядке срок

обращения за выплатой указанных средств, производится фондом за счет средств страхового резерва.

10. Порядок обращения правопреемников умерших участников за выплатами в фонд, порядок, сроки и периодичность осуществления указанных выплат, порядок расчета сумм средств, подлежащих выплате фондом правопреемникам умерших участников, порядок передачи средств, отраженных на счете долгосрочных сбережений умерших участников, в страховой резерв фонда и порядок выплаты средств из указанного резерва устанавливаются договором долгосрочных сбережений и правилами формирования долгосрочных сбережений фонда.

Статья 36.43. Передача средств по договору долгосрочных сбережений из одного фонда в другой фонд

(введена Федеральным законом от 10.07.2023 N 299-ФЗ)

1. Вкладчик по договору долгосрочных сбережений до обращения участника за установлением выплаты по договору долгосрочных сбережений вправе расторгнуть договор долгосрочных сбережений с переводом выкупной суммы в качестве сберегательного взноса по иному договору долгосрочных сбережений, заключенному в пользу того же участника с другим фондом.

2. Заявление о расторжении договора долгосрочных сбережений и переводе выкупной суммы в другой фонд и копия договора долгосрочных сбережений, заключенного в пользу того же участника с другим фондом, подаются вкладчиком в фонд не позднее 1 декабря текущего года.

3. Заявление о расторжении договора долгосрочных сбережений и переводе выкупной суммы в другой фонд подлежит рассмотрению фондом в году, следующем за годом, в котором истекает пятилетний срок, исчисляющийся начиная с года подачи заявления о расторжении договора долгосрочных сбережений и переводе выкупной суммы в другой фонд, но не позднее 1 марта такого года.
(в ред. Федерального закона от 25.12.2023 N 632-ФЗ)

4. В случае подачи вкладчиком в фонд в течение установленного срока более одного заявления о расторжении договора долгосрочных сбережений и переводе выкупной суммы в другой фонд фонд принимает решение об удовлетворении заявления по заявлению с самой поздней датой поступления в фонд.

5. Вкладчик по договору долгосрочных сбережений в срок до 31 декабря года, в котором истекает пятилетний срок, исчисляющийся начиная с года подачи заявления о расторжении договора долгосрочных сбережений и переводе выкупной суммы в другой фонд, имеет право подать в фонд уведомление об отказе от расторжения договора долгосрочных сбережений. В этом случае все заявления о расторжении договора долгосрочных сбережений и о переводе выкупной суммы в другой фонд, поданные ранее указанного уведомления, оставляются фондом без рассмотрения.

6. Остаток средств на счете долгосрочных сбережений участника подлежит передаче фондом в соответствии с настоящей статьей в выбранный фонд не позднее 31 марта года, следующего за годом, в котором истекает пятилетний срок, исчисляющийся начиная с года

подачи заявления о расторжении договора долгосрочных сбережений и переводе выкупной суммы в другой фонд.

7. Передача остатка средств на счете долгосрочных сбережений участника в случае перевода выкупной суммы по договору долгосрочных сбережений по требованию вкладчика при реорганизации фонда в качестве сберегательных взносов по договору долгосрочных сбережений, заключенному в пользу того же участника с иным фондом, осуществляется до завершения реорганизации фонда.
(в ред. Федерального закона от 25.12.2023 N 632-ФЗ)

Статья 36.44. Государственная поддержка формирования долгосрочных сбережений

(введена Федеральным законом от 10.07.2023 N 299-ФЗ)

1. Вкладчики - физические лица, заключившие с фондом договор долгосрочных сбережений, имеют право на получение государственной поддержки формирования долгосрочных сбережений в виде дополнительных стимулирующих взносов в порядке, установленном настоящей статьей.
(в ред. Федерального закона от 23.05.2025 N 124-ФЗ)

2. Государственная поддержка формирования долгосрочных сбережений осуществляется по всем договорам долгосрочных сбережений, заключенным вкладчиком - физическим лицом с фондами, в течение десяти лет начиная с года, следующего за годом уплаты вкладчиком - физическим лицом первого по дате уплаты сберегательного взноса (за исключением единовременного взноса и выкупных сумм, полученных от другого фонда), за исключением случая, предусмотренного настоящей статьей.
(в ред. Федеральных законов от 25.12.2023 N 632-ФЗ, от 13.07.2024 N 177-ФЗ, от 23.05.2025 N 124-ФЗ)

Срок осуществления государственной поддержки формирования долгосрочных сбережений, предусмотренный настоящим пунктом, может быть продлен по решению Правительства Российской Федерации.

3. Право на получение государственной поддержки формирования долгосрочных сбережений предоставляется в текущем календарном году вкладчикам - физическим лицам, уплатившим в предыдущем календарном году сберегательные взносы по договору (договорам) долгосрочных сбережений в сумме не менее двух тысяч рублей без учета суммы единовременного взноса, а также выкупных сумм, полученных от другого фонда.
(в ред. Федеральных законов от 25.12.2023 N 632-ФЗ, от 23.05.2025 N 124-ФЗ)

Начиная с года, следующего за годом, в котором участнику назначена выплата по договору долгосрочных сбережений или осуществлена выплата выкупной суммы по договору долгосрочных сбережений (за исключением выкупных сумм, выплаченных при возникновении особых жизненных ситуаций или переведенных в другой фонд, выкупных сумм, выплаченных правопреемникам, а также выкупных сумм, полученных по договорам долгосрочных сбережений, по которым не были уплачены дополнительные стимулирующие взносы), право на получение государственной поддержки формирования долгосрочных сбережений прекращается по всем договорам долгосрочных сбережений, в том числе заключенным после указанной даты.

(абзац введен Федеральным законом от 25.12.2023 N 632-ФЗ; в ред. Федерального закона от 23.05.2025 N 124-ФЗ)

В случае прекращения договора долгосрочных сбережений (за исключением случая расторжения договора долгосрочных сбережений в связи с переводом выкупной суммы в другой фонд) до 1 апреля года, следующего за годом, в котором вкладчик - физическое лицо уплатил первый сберегательный взнос по указанному договору, право на получение государственной поддержки формирования долгосрочных сбережений по указанному договору не предоставляется. В этом случае ранее произведенная уплата сберегательных взносов по прекращенному договору долгосрочных сбережений не влечет начала течения срока государственной поддержки формирования долгосрочных сбережений, предусмотренного абзацем первым пункта 2 настоящей статьи.
(абзац введен Федеральным законом от 23.05.2025 N 124-ФЗ)

4. Размер дополнительных стимулирующих взносов по договору (договорам) долгосрочных сбережений определяется администратором софинансирования исходя из суммы уплаченных вкладчиком - физическим лицом сберегательных взносов по договору (договорам) долгосрочных сбережений без учета суммы единовременного взноса, а также выкупных сумм, полученных от другого фонда, за истекший календарный год дифференцированно на основании информации федерального органа исполнительной власти, уполномоченного по контролю и надзору в области налогов и сборов, о среднемесячных доходах вкладчика - физического лица, определенных в порядке, установленном Правительством Российской Федерации, с учетом следующего:
(в ред. Федеральных законов от 25.12.2023 N 632-ФЗ, от 23.05.2025 N 124-ФЗ)

1) при среднемесячном доходе вкладчика - физического лица до 80 тысяч рублей включительно размер дополнительного стимулирующего взноса по договору долгосрочных сбережений равен размеру уплаченных вкладчиком - физическим лицом сберегательных взносов по договору долгосрочных сбережений;
(в ред. Федеральных законов от 25.12.2023 N 632-ФЗ, от 23.05.2025 N 124-ФЗ)

2) при среднемесячном доходе вкладчика - физического лица от 80 тысяч рублей 01 копейки до 150 тысяч рублей включительно размер дополнительного стимулирующего взноса по договору долгосрочных сбережений равен половине размера уплаченных вкладчиком - физическим лицом сберегательных взносов по договору долгосрочных сбережений;
(в ред. Федеральных законов от 25.12.2023 N 632-ФЗ, от 23.05.2025 N 124-ФЗ)

3) при среднемесячном доходе вкладчика - физического лица от 150 тысяч рублей 01 копейки размер дополнительного стимулирующего взноса по договору долгосрочных сбережений равен одной четверти размера уплаченных вкладчиком - физическим лицом сберегательных взносов по договору долгосрочных сбережений.
(в ред. Федеральных законов от 25.12.2023 N 632-ФЗ, от 23.05.2025 N 124-ФЗ)

5. Сумма рассчитанных в соответствии с пунктом 4 настоящей статьи дополнительных стимулирующих взносов по договору (договорам) долгосрочных сбережений, заключенному (заключенным) вкладчиком - физическим лицом, не может составлять более 36 тысяч рублей в год.
(п. 5 в ред. Федерального закона от 25.12.2023 N 632-ФЗ)

6. Дополнительные стимулирующие взносы по договорам долгосрочных сбережений отражаются на счетах долгосрочных сбережений участников фондов.

Передача фондам дополнительных стимулирующих взносов для последующего отражения на счетах долгосрочных сбережений участников фондов осуществляется организацией, определенной Правительством Российской Федерации в целях осуществления государственной поддержки формирования долгосрочных сбережений.
(абзац введен Федеральным законом от 23.05.2025 N 124-ФЗ)

7. Порядок осуществления государственной поддержки формирования долгосрочных сбережений утверждается Правительством Российской Федерации.

За счет средств федерального бюджета и (или) резерва Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации по обязательному пенсионному страхованию, направляемых на осуществление государственной поддержки формирования долгосрочных сбережений (за исключением средств Фонда национального благосостояния) в порядке, установленном Правительством Российской Федерации, может осуществляться покрытие расходов организации, определенной Правительством Российской Федерации в целях осуществления государственной поддержки формирования долгосрочных сбережений, возникающих в связи с осуществлением государственной поддержки формирования долгосрочных сбережений.
(абзац введен Федеральным законом от 23.05.2025 N 124-ФЗ)
(п. 7 в ред. Федерального закона от 25.12.2023 N 632-ФЗ)

Статья 36.45. Деятельность администратора софинансирования

(введена Федеральным законом от 25.12.2023 N 632-ФЗ)

1. Администратор софинансирования осуществляет свою деятельность на основании настоящего Федерального закона, принятых в соответствии с ним нормативных правовых актов Российской Федерации, договора об оказании услуг администратора софинансирования.

2. Заключение договора об оказании услуг администратора софинансирования осуществляется путем присоединения фонда к указанному договору, условия которого определены правилами осуществления деятельности администратора софинансирования. Фонд обязан заключить с администратором софинансирования договор об оказании услуг администратора софинансирования не позднее 15 января года, следующего за календарным годом, в котором был заключен первый договор долгосрочных сбережений.

Статья 36.46. Права и обязанности администратора софинансирования

(введена Федеральным законом от 25.12.2023 N 632-ФЗ)

1. При осуществлении своей деятельности администратор софинансирования обязан:

1) осуществлять расчет размера дополнительных стимулирующих взносов по договорам долгосрочных сбережений в соответствии с настоящим Федеральным законом и правилами осуществления деятельности администратора софинансирования на основании информации об уплаченных вкладчиками - физическими лицами

сберегательных взносах по договорам долгосрочных сбережений, предоставленной фондами, и информации о среднемесячных доходах указанных лиц, предоставляемой федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным по контролю и надзору в области налогов и сборов;

2) предоставлять федеральному органу исполнительной власти, осуществляющему функции по регулированию деятельности фондов по формированию долгосрочных сбережений, и организации, определенной Правительством Российской Федерации в целях осуществления государственной поддержки формирования долгосрочных сбережений, агрегированную по фондам информацию об объеме дополнительных стимулирующих взносов в соответствии с настоящим Федеральным законом;
(в ред. Федерального закона от 13.07.2024 N 177-ФЗ)

3) предоставлять фонду информацию о размерах дополнительных стимулирующих взносов по договорам долгосрочных сбережений, подлежащих отражению на счетах долгосрочных сбережений участников фонда в соответствии с настоящим Федеральным законом, а также информацию о прекращении у вкладчика - физического лица права на получение государственной поддержки формирования долгосрочных сбережений в соответствии со статьей 36.44 настоящего Федерального закона в связи с окончанием срока осуществления государственной поддержки формирования долгосрочных сбережений или наступлением события, предусмотренного абзацем вторым пункта 3 статьи 36.44 настоящего Федерального закона;
(в ред. Федерального закона от 23.05.2025 N 124-ФЗ)

4) информировать вкладчиков - физических лиц, уплативших сберегательные взносы по договорам долгосрочных сбережений, с использованием единого портала государственных и муниципальных услуг об отражении дополнительных стимулирующих взносов на счетах долгосрочных сбережений в соответствии с информацией, предоставленной фондами, и о порядке расчета дополнительных стимулирующих взносов в порядке, установленном правилами осуществления деятельности администратора софинансирования;

5) обеспечивать хранение, целостность и сохранность получаемых в соответствии с настоящим Федеральным законом сведений, информации и результатов расчетов, осуществляемых на основании таких сведений и информации, их защиту от искажений и несанкционированного доступа. Перечень таких сведений, информации и результатов расчетов, а также сроки их хранения устанавливаются Правительством Российской Федерации;
(пп. 5 в ред. Федерального закона от 23.05.2025 N 124-ФЗ)

6) предоставлять федеральному органу исполнительной власти, осуществляющему функции по регулированию деятельности фондов по формированию долгосрочных сбережений, фонду, федеральному органу исполнительной власти, уполномоченному по контролю и надзору в области налогов и сборов, Банку России информацию о порядке расчета дополнительных стимулирующих взносов по вкладчику - физическому лицу, уплатившему сберегательные взносы по договору долгосрочных сбережений, в течение пяти рабочих дней со дня получения соответствующего запроса.

2. Администратор софинансирования вправе:

1) осуществлять сбор и обработку информации, необходимой для осуществления своей деятельности;
(в ред. Федерального закона от 23.05.2025 N 124-ФЗ)

2) получать от федерального органа исполнительной власти, уполномоченного по контролю и надзору в области налогов и сборов, информацию о среднемесячных доходах вкладчиков - физических лиц в объеме, необходимом для расчета размера дополнительных стимулирующих взносов по договорам долгосрочных сбережений;

3) страховать риск ответственности за нарушение условий договора об оказании услуг администратора софинансирования;

4) осуществлять иные права, предусмотренные настоящим Федеральным законом, нормативными правовыми актами Российской Федерации.

3. Администратор софинансирования несет административную ответственность в соответствии с Кодексом Российской Федерации об административных правонарушениях за неисполнение обязанностей, предусмотренных пунктом 1 настоящей статьи.

4. Администратор софинансирования не несет ответственности за ошибки в расчетах дополнительных стимулирующих взносов и предоставляемой им информации в случае, если полученная администратором софинансирования от третьих лиц информация, на которой основан расчет дополнительных стимулирующих взносов, некорректна и (или) содержит недостоверные сведения.

Статья 36.47. Внутренние документы администратора софинансирования

(введена Федеральным законом от 25.12.2023 N 632-ФЗ)

1. Администратор софинансирования должен утвердить следующие внутренние документы для осуществления своей деятельности:

1) правила осуществления деятельности администратора софинансирования;

2) тарифы на услуги администратора софинансирования;

3) положение о комитете пользователей услуг администратора софинансирования.

2. Внутренние документы, предусмотренные подпунктами 1 и 2 пункта 1 настоящей статьи, а также вносимые в такие документы изменения до их утверждения должны быть направлены на согласование в комитет пользователей услуг администратора софинансирования.

3. В случае согласования комитетом пользователей услуг администратора софинансирования правил осуществления деятельности администратора софинансирования указанные правила подлежат утверждению советом директоров (наблюдательным советом) администратора софинансирования. В случае, если комитет пользователей услуг администратора софинансирования не согласовал правила осуществления деятельности администратора софинансирования, указанные правила могут быть утверждены решением совета директоров (наблюдательного совета) администратора софинансирования не менее чем двумя третями голосов членов совета

директоров (наблюдательного совета).

4. В случае согласования комитетом пользователей услуг администратора софинансирования тарифов на услуги администратора софинансирования указанные тарифы утверждаются советом директоров (наблюдательным советом) администратора софинансирования. В случае, если комитет пользователей услуг администратора софинансирования не согласовал тарифы на услуги администратора софинансирования, указанные тарифы могут быть утверждены решением совета директоров (наблюдательного совета) администратора софинансирования не менее чем двумя третями голосов членов совета директоров (наблюдательного совета).

5. Правила осуществления деятельности администратора софинансирования, а также вносимые в них изменения подлежат согласованию с федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по регулированию деятельности фондов по формированию долгосрочных сбережений, и вступают в силу только при условии такого согласования.

6. Внутренние документы, предусмотренные подпунктами 1 - 3 пункта 1 настоящей статьи, а также вносимые в них изменения подлежат размещению на официальном сайте администратора софинансирования в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" не позднее рабочего дня, следующего за днем их утверждения, и вступают в силу не ранее чем через десять дней со дня их размещения. В случае увеличения тарифов на оказываемые администратором софинансирования услуги соответствующие изменения вступают в силу не ранее чем через девяносто рабочих дней со дня их размещения на официальном сайте администратора софинансирования в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет".

Статья 36.48. Правила осуществления деятельности администратора софинансирования

(введена Федеральным законом от 25.12.2023 N 632-ФЗ)

1. Правила осуществления деятельности администратора софинансирования должны содержать:

1) порядок заключения и расторжения договора об оказании услуг администратора софинансирования;

2) порядок принятия и обработки информации, получаемой от фондов и федерального органа исполнительной власти, уполномоченного по контролю и надзору в области налогов и сборов;

3) порядок расчета размера дополнительных стимулирующих взносов по договорам долгосрочных сбережений;

4) порядок сбора и предоставления информации в отношении дополнительных стимулирующих взносов, отраженных на счетах долгосрочных сбережений;

5) порядок информирования вкладчиков - физических лиц, уплативших сберегательные взносы по договорам долгосрочных сбережений, с использованием единого портала государственных и муниципальных услуг об отражении дополнительных

стимулирующих взносов на счетах долгосрочных сбережений и о порядке расчета дополнительных стимулирующих взносов, отраженных на счетах долгосрочных сбережений;

6) порядок взаимодействия, в том числе требования к форматам электронных документов, используемых администратором софинансирования.

2. Положения правил осуществления деятельности администратора софинансирования не должны противоречить порядку осуществления государственной поддержки формирования долгосрочных сбережений, утвержденному Правительством Российской Федерации.

3. Правительство Российской Федерации вправе установить дополнительные требования к содержанию правил осуществления деятельности администратора софинансирования.

Статья 36.49. Комитет пользователей услуг администратора софинансирования

(введена Федеральным законом от 25.12.2023 N 632-ФЗ)

1. Администратор софинансирования должен создать комитет пользователей услуг администратора софинансирования (далее - комитет).

Со дня создания комитет осуществляет согласование внутренних документов администратора софинансирования, предусмотренных подпунктами 1 и 2 пункта 1 статьи 36.47 настоящего Федерального закона.

2. В комитет входят представители фондов, саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих негосударственные пенсионные фонды, в количестве, определенном положением о комитете пользователей услуг администратора софинансирования. Члены комитета осуществляют свою деятельность на общественных началах и не вправе получать вознаграждение за выполнение возложенных на них функций.

В комитет не могут входить работники администратора софинансирования.

3. Порядок формирования комитета, количественный состав, порядок его работы, принятия решений и ответственность членов комитета определяются положением о комитете пользователей услуг администратора софинансирования, которое утверждается администратором софинансирования.

4. Дополнительные требования к порядку формирования комитета могут быть установлены Правительством Российской Федерации.

Статья 36.50. Взаимодействие с администратором софинансирования

(введена Федеральным законом от 25.12.2023 N 632-ФЗ)

1. В целях осуществления деятельности администратор софинансирования осуществляет получение и предоставление информации только в электронной форме в порядке, определенном Правительством Российской Федерации.

2. Информирование администратором софинансирования вкладчиков - физических лиц, уплативших сберегательные взносы по договорам долгосрочных сбережений, об отражении дополнительных стимулирующих взносов на счетах долгосрочных сбережений в соответствии с информацией, предоставленной фондами, и о порядке расчета дополнительных стимулирующих взносов, отраженных на счетах долгосрочных сбережений, осуществляется с использованием единого портала государственных и муниципальных услуг.

3. Вкладчики - физические лица, уплатившие сберегательные взносы по договорам долгосрочных сбережений, за получением информации об отражении дополнительных стимулирующих взносов на счетах долгосрочных сбережений, их размере и (или) о порядке расчета обращаются в фонд, с которым заключен договор долгосрочных сбережений.

4. Администратор софинансирования предоставляет информацию по обращению вкладчика - физического лица, уплатившего сберегательные взносы по договору долгосрочных сбережений, по запросу фонда в срок не позднее пяти рабочих дней с даты получения от фонда запроса о предоставлении информации по обращению вкладчика - физического лица.

Глава XI. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 37. Рассмотрение споров

(в ред. Федерального закона от 13.06.2023 N 226-ФЗ)

Споры фонда с юридическими и физическими лицами рассматриваются в суде при условии соблюдения истцом досудебного порядка урегулирования спора, если такой порядок предусмотрен федеральным законом для данной категории споров.

Статья 38. Вступление в силу настоящего Федерального закона

Настоящий Федеральный закон вступает в силу со дня его официального опубликования.

Статья 26 настоящего Федерального закона вводится в действие после утверждения Правительством Российской Федерации порядка и условий заключения договора фонда с депозитарием.

Фонды, созданные до вступления в силу настоящего Федерального закона, должны привести свои учредительные документы в соответствие с требованиями настоящего Федерального закона в течение одного года со дня его официального опубликования.

Юридические лица при регистрации изменения их правового статуса в связи с приведением его в соответствие с настоящим Федеральным законом освобождаются от уплаты регистрационного сбора.

Предложить Президенту Российской Федерации и поручить Правительству Российской Федерации привести свои правовые акты в соответствие с настоящим Федеральным законом.

Президент
Российской Федерации
Б.ЕЛЬЦИН

Москва, Кремль

7 мая 1998 года

N 75-ФЗ