

УТВЕРЖДЕНЫ
Решением Совета директоров
Акционерного общества
"Ханты-Мансийский негосударственный
пенсионный фонд"
(протокол № 60 от 14.02.2019 г.)
Председатель Совета директоров
Т.В. Мирошник



СТРАХОВЫЕ ПРАВИЛА
Акционерного общества «Ханты-Мансийский негосударственный пенсионный
фонд»
(Редакция 5)

1. Общие положения

1.1. Настоящие страховые правила Акционерного общества «Ханты-Мансийский негосударственный пенсионный фонд» (далее – Фонд), имеющего лицензию от 4 мая 2006 года № 56/2 на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию, выданную ФСФР России, и вступившего в систему гарантирования прав застрахованных лиц, определяют порядок и условия исполнения Фондом обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании.

1.2. Термины и определения, используемые в настоящих страховых правилах, применяются в значениях, установленных Федеральным законом от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» (далее – Федеральный закон «О негосударственных пенсионных фондах»).

2. Ответственность Фонда перед застрахованными лицами и условия возникновения и прекращения обязательств Фонда

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

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

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

2.4. Фонд несет ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств Фонда по обязательному пенсионному страхованию работниками Фонда, а также агентами, которые должны действовать по заданию Фонда и под его контролем.

3. Порядок инвестирования средств пенсионных накоплений

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

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

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

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

4. Порядок ведения пенсионных счетов накопительной пенсии и информирование об их состоянии застрахованных лиц

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

4.2. Фонд ведет пенсионные счета накопительной пенсии самостоятельно.

4.3. Фонд открывает каждому застрахованному лицу пенсионный счет накопительной пенсии с постоянным страховым номером, который был присвоен застрахованному лицу Пенсионным фондом Российской Федерации при регистрации застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования. Одному застрахованному лицу в Фонде может быть открыт только один пенсионный счет накопительной пенсии.

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

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

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

4.7. Фонд осуществляет не реже одного раза в год сверку сведений, отраженных в общей и специальной части пенсионного счета застрахованного лица, с информацией о застрахованных лицах, формирующих накопительную пенсию в Фонде, в случае поступления такой информации от Пенсионного фонда Российской Федерации.

В случае изменения сведений о средствах пенсионных накоплений, ранее поступивших в Фонд при вступлении в силу договора об обязательном пенсионном страховании с Фондом, суммах страховых взносов на обязательное пенсионное страхование, поступивших на накопительную пенсию, суммах дополнительных страховых взносов на накопительную пенсию, суммах взносов работодателя, уплаченных в пользу застрахованного лица, поступивших в соответствии с Федеральным законом от 30 апреля 2008 года № 56-ФЗ «О дополнительных страховых взносах на накопительную пенсию и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений» (далее – Федеральный закон «О дополнительных страховых взносах на накопительную пенсию и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений»), суммах 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», сумме средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии и поступивших в Фонд, Фонд уточняет сведения о пенсионных накоплениях, отраженных на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица в течение 5 рабочих дней со дня поступления в Фонд документов, подтверждающих указанные изменения, а также со дня поступления средств пенсионных накоплений на отдельный банковский счет Фонда для осуществления операций со средствами пенсионных накоплений, в случае увеличения ранее поступивших средств пенсионных накоплений.

5. Порядок заключения, изменения или прекращения договора об обязательном пенсионном страховании

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

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

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

а) сторона, выразившая намерение заключить договор обязательного пенсионного страхования в виде электронного документа, вносит в текст договора данные, позволяющие идентифицировать это лицо, а также данные о своих правопреемниках (при наличии) и подписывает заполненный договор своей электронной цифровой подписью, изданной в соответствии с требованиями, установленными Федеральным законом от 6 апреля 2011 года № 63-ФЗ «Об электронной подписи».

б) подписанный экземпляр договора направляется в Фонд с учетом особенностей, установленных в пункте 5.1 настоящих страховых правил.

Фонд вправе дополнительно утвердить Порядок заключения договора об обязательном пенсионном страховании в виде электронного документа. При этом такой Порядок должен соответствовать законодательству Российской Федерации и подлежит раскрытию Фондом на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

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

5.4. Фонд не вправе отказать застрахованному лицу в заключении договора об обязательном пенсионном страховании, за исключением случаев, когда Фонд в порядке, установленном статьей 36.2 Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах», заявил о принятии решения о приостановлении привлечения новых застрахованных лиц, в случае введения в отношении Фонда запрета на проведение всех или части операций по пенсионному страхованию, предусмотренного статьей 34.1 Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах», а также запрета на осуществление операций Фонда по обязательному пенсионному страхованию в соответствии со статьей 22 Федерального закона от 28 декабря 2013 года № 422-ФЗ «О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений» (далее – Федеральный закон «О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений»).

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

5.6. Внесение в договор об обязательном пенсионном страховании и приложения к нему изменений в связи с изменениями законодательства Российской Федерации о негосударственных пенсионных фондах, о накопительной пенсии и об инвестировании

средств пенсионных накоплений для финансирования накопительной пенсии (далее – изменения законодательства Российской Федерации) осуществляется Фондом в одностороннем порядке путем направления застрахованному лицу уведомления о внесении в договор и приложения к нему изменений в связи с изменениями законодательства Российской Федерации (далее – уведомление) в месячный срок со дня вступления в силу изменений законодательства Российской Федерации.

Уведомление направляется застрахованному лицу по электронной почте, а также в «Личный кабинет» на официальном сайте Фонда в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», электронный адрес которого включает доменное имя, права на которое принадлежат Фонду.

В десятидневный срок со дня вступления в силу изменений законодательства Российской Федерации Фонд размещает на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» информацию об изменении законодательства Российской Федерации.

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

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

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

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

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

г) смерти застрахованного лица;

д) признания судом договора об обязательном пенсионном страховании недействительным;

е) принятия арбитражным судом решения о признании Фонда банкротом и об открытии конкурсного производства;

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

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

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

а) подпунктом «в» пункта 5.7 настоящих страховых правил – в Пенсионный фонд Российской Федерации и застрахованному лицу;

б) подпунктом «г» пункта 5.7 настоящих страховых правил – в Пенсионный фонд Российской Федерации и правопреемникам умершего застрахованного лица, указанным в договоре об обязательном пенсионном страховании или в заявлении застрахованного лица о распределении средств пенсионных накоплений, поданном в Фонд.

6. Порядок заключения, изменения или прекращения договора доверительного управления

6.1. Договор доверительного управления средствами пенсионных накоплений заключается Фондом с управляющей компанией в соответствии со статьей 36.13 Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах» на срок не более 15 лет.

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

6.3. Договор доверительного управления средствами пенсионных накоплений прекращается вследствие:

- а) несоответствия управляющей компании требованиям Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах»;
- б) возбуждения в отношении управляющей компании процедуры банкротства;
- в) аннулирования лицензии на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию Фонда;
- г) отказа Фонда или управляющей компании от осуществления доверительного управления в связи с невозможностью для управляющей компании лично осуществлять доверительное управление имуществом, если такая обязанность установлена договором;
- д) отказа Фонда от договора доверительного управления по иным причинам при условии выплаты управляющей компании обусловленного таким договором вознаграждения.

7. Порядок заключения, изменения или прекращения договора об оказании услуг специализированного депозитария.

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

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

8. Порядок перевода средств пенсионных накоплений застрахованного лица в другой негосударственный пенсионный фонд или Пенсионный фонд Российской Федерации

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

- а) в другой негосударственный пенсионный фонд в случае прекращения договора об обязательном пенсионном страховании между Фондом и застрахованным лицом в связи с заключением застрахованным лицом нового договора об обязательном пенсионном страховании;
- б) в Пенсионный фонд Российской Федерации в случае:
 - прекращения договора об обязательном пенсионном страховании между Фондом и застрахованным лицом в связи с удовлетворением заявления застрахованного лица о переходе (заявления застрахованного лица о досрочном переходе) в Пенсионный фонд Российской Федерации;
 - аннулирования лицензии Фонда на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию;

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

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

смерти застрахованного лица, направившего средства (часть средств) материнского (семейного) капитала на формирование накопительной пенсии, в части средств пенсионных накоплений, состоящих из средств (части средств) материнского (семейного) капитала с учетом результата их инвестирования, за исключением случая, предусмотренного пунктом 8 статьи 5 Федерального закона от 30 ноября 2011 года № 360-ФЗ «О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений» (далее – Федеральный закон «О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений»);

в) предыдущему страховщику по обязательному пенсионному страхованию в случае прекращения договора об обязательном пенсионном страховании в связи с признанием судом договора об обязательном пенсионном страховании недействительным;

г) в негосударственный пенсионный фонд, созданный в результате выделения, раздела или слияния, либо в негосударственный пенсионный фонд, к которому осуществляется присоединение, в случае реорганизации Фонда.

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

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

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

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

8.4. При передаче средств пенсионных накоплений Фонд обязан уведомить застрахованное лицо о наступлении оснований, предусмотренных пунктом 1 статьи 36.6 Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах», в срок не позднее 30 дней со дня получения Фондом документа, являющегося основанием для передачи пенсионных накоплений, в «Личном кабинете» на официальном сайте Фонда в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», электронный адрес которого включает доменное имя, права на которое принадлежат Фонду, и путем направления

Фондом застрахованному лицу уведомления по электронной почте.

В случае отсутствия у Фонда адреса электронной почты застрахованного лица Фонд уведомляет застрахованное лицо о наступлении оснований, предусмотренных пунктом 1 статьи 36.6 Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах», в срок не позднее 30 дней со дня получения Фондом документа, являющегося основанием для передачи пенсионных накоплений, путем направления Фондом застрахованному лицу уведомления почтовым отправлением.

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

Фонд предоставляет разъяснения застрахованному лицу по его письменному обращению, в том числе в электронной форме, в течение 10 дней со дня получения указанного обращения, а в случае личного обращения – в день обращения. Разъяснения предоставляются способом, соответствующим способу обращения застрахованного лица.

9. Перечень прав и обязанностей застрахованных лиц и Фонда

9.1. Застрахованные лица имеют право:

а) требовать от Фонда исполнения обязательств в соответствии с условиями договора об обязательном пенсионном страховании;

б) получать накопительную пенсию и (или) срочную пенсионную выплату в соответствии с Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах», Федеральным законом от 28 декабря 2013 года № 424-ФЗ «О накопительной пенсии» (далее – Федеральный закон «О накопительной пенсии») и Федеральным законом «О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений», настоящими страховыми правилами и условиями договора об обязательном пенсионном страховании при возникновении пенсионного основания;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

9.2. Застрахованные лица обязаны:

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

б) сообщать в Фонд о всех изменениях, влияющих на выплату накопительной пенсии, срочную пенсионную выплату, единовременную выплату, выплаты правопреемникам;

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

9.3. Фонд имеет право:

а) представлять интересы застрахованных лиц перед страхователями;

б) получать вознаграждение в соответствии с Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах»;

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

9.4. Фонд обязан:

а) знакомить застрахованных лиц с настоящими страховыми правилами и со всеми вносимыми в них изменениями;

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

в) 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, а также предоставлять застрахованным лицам информацию о видах выплат, финансируемых за счет средств пенсионных накоплений;

г) при предоставлении информации о состоянии пенсионных счетов накопительной пенсии 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;

д) 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;

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

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

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

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

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

л) передавать средства пенсионных накоплений в Пенсионный фонд Российской Федерации или другой негосударственный Пенсионный фонд в случаях и

объеме, предусмотренных Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах»;

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

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

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

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

р) предоставить по требованию застрахованных лиц по месту нахождения Фонда и его обособленных подразделений документы и информацию, предусмотренные статьей 35.2 Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах»;

с) бесплатно консультировать застрахованных лиц по вопросам обязательного пенсионного страхования и в случае обращения застрахованных лиц информировать их о нормативных правовых актах Российской Федерации и нормативных актах Банка России в области обязательного пенсионного страхования;

т) не принимать в одностороннем порядке решения, нарушающие права застрахованных лиц.

10. Порядок формирования средств пенсионных накоплений

10.1. Средства пенсионных накоплений формируются за счет:

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

б) средств Фонда, находящихся в доверительном управлении управляющей компании в соответствии с Федеральным законом «О негосударственных пенсионных

фондах»;

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

г) средств, переданных в Фонд предыдущим страховщиком по обязательному пенсионному страхованию в связи с заключением застрахованным лицом с Фондом договора об обязательном пенсионном страховании;

д) средств, поступивших в Фонд от управляющей компании (управляющих компаний) для передачи в другой негосударственный Пенсионный фонд или в Пенсионный фонд Российской Федерации и еще им не переданных;

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

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

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

11. Порядок предоставления застрахованным лицам информации об управляющей компании (управляющих компаниях) и специализированном депозитарии

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

Фонд предоставляет указанную информацию застрахованному лицу по его письменному обращению, в том числе в электронной форме, в течение 10 дней со дня получения указанного обращения, а в случае личного обращения – в день обращения. Такая информация предоставляется способом, соответствующим способу обращения застрахованного лица.

12. Порядок и условия внесения изменений и дополнений в страховые правила Фонда, включая порядок уведомления застрахованных лиц через средства массовой информации

12.1. Изменения, которые вносятся в настоящие страховые правила, утверждаются советом директоров Фонда.

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

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

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

13. Перечень пенсионных оснований

13.1. Пенсионными основаниями для назначения и выплаты накопительной пенсии являются:

достижение возраста 60 и 55 лет (соответственно мужчины и женщины) при соблюдении условий для назначения страховой пенсии по старости, установленных Федеральным законом от 28 декабря 2013 года № 400-ФЗ «О страховых пенсиях» (далее – Федеральный закон «О страховых пенсиях») (наличие необходимого страхового стажа и установленной величины индивидуального пенсионного коэффициента).

Застрахованным лицам, указанным в части 1 статьи 30, статье 31, части 1 статьи 32, части 2 статьи 33 Федерального закона «О страховых пенсиях», накопительная пенсия назначается по достижении возраста или наступлении срока, определяемых в соответствии с Федеральным законом «О страховых пенсиях» по состоянию на 31 декабря 2018 года, и при соблюдении условий, дающих право на досрочное назначение страховой пенсии по старости (наличие необходимого страхового стажа и (или) стажа на соответствующих видах работ и установленной величины индивидуального пенсионного коэффициента).

13.2. Срочная пенсионная выплата осуществляется:

застрахованным лицам, сформировавшим пенсионные накопления за счет дополнительных страховых взносов на накопительную пенсию, взносов работодателя, взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений, дохода от их инвестирования, средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии, дохода от их инвестирования, по достижении возраста 60 и 55 лет (соответственно мужчины и женщины) и при соблюдении условий, дающих право на страховую пенсию по старости (наличие необходимого страхового стажа и установленной величины индивидуального пенсионного коэффициента), а лицам, указанным в части 2 статьи 6 Федерального закона «О накопительной пенсии», – по достижении возраста или наступлении срока, определяемых в соответствии с Федеральным законом «О страховых пенсиях» по состоянию на 31 декабря 2018 года.

13.3. Единовременная выплата осуществляется:

а) лицам, которые не приобрели право на получение накопительной пенсии в соответствии со статьей 6 Федерального закона «О накопительной пенсии», – по достижении возраста 60 и 55 лет (соответственно мужчины и женщины);

б) лицам, размер накопительной пенсии которых в случае ее назначения составил бы 5 процентов и менее по отношению к сумме размера страховой пенсии по старости (в том числе с учетом фиксированной выплаты к страховой пенсии по старости и повышений фиксированной выплаты к страховой пенсии), исчисленного в соответствии с Федеральным законом «О страховых пенсиях», и размера накопительной пенсии, рассчитанного в соответствии с Федеральным законом «О накопительной пенсии», рассчитанных на дату назначения накопительной пенсии в соответствии с Федеральным законом «О накопительной пенсии», – по достижении возраста 60 и 55 лет (соответственно мужчины и женщины), а лицам, указанным в части 2 статьи 6 Федерального закона «О накопительной пенсии», – по достижении возраста или наступлении срока, определяемых в соответствии с Федеральным законом «О страховых пенсиях» по состоянию на 31 декабря 2018 года, и при соблюдении условий, дающих право на досрочное назначение страховой пенсии по старости (наличие необходимого страхового стажа и (или) стажа на соответствующих видах работ и установленной величины индивидуального пенсионного коэффициента).

14. 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

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

- а) документы, удостоверяющие личность, возраст, место жительства и гражданство застрахованного лица;
- б) страховое свидетельство государственного пенсионного страхования с присвоенным застрахованному лицу страховым номером индивидуального лицевого счета (СНИЛС);
- в) справка территориального органа Пенсионного Фонда Российской Федерации, подтверждающая назначение застрахованному лицу страховой пенсии (с указанием страхового стажа, индивидуального пенсионного коэффициента, дополнительных условий и обстоятельств назначения страховой пенсии) (при наличии);
- г) платежные реквизиты застрахованного лица (по форме кредитной организации или Фонда).

Для случаев подтверждения дополнительных обстоятельств, предусмотренных Федеральным законом «О накопительной пенсии», к заявлению прилагаются следующие документы:

- а) документ, подтверждающий изменение фамилии, имени, отчества;
- б) документ, подтверждающий место пребывания или фактического проживания на территории Российской Федерации;
- в) документ, подтверждающий постоянное место жительства застрахованного лица за пределами территории Российской Федерации.

В случае, если заявление о назначении накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты, подается от имени застрахованного лица его законным представителем, дополнительно к вышеуказанным документам, представляются:

- а) документ, удостоверяющий полномочия законного представителя застрахованного лица;
- б) документы, удостоверяющие личность и место жительства законного представителя застрахованного лица;
- в) документы, удостоверяющие личность и назначение на должность руководителя организации, на которую статьей 35 Гражданского кодекса Российской Федерации возложено исполнение обязанностей опекунов или попечителей застрахованного лица.

В случае, если заявление о назначении накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты, от имени застрахованного лица подается лицом, действующим в силу полномочий, основанных на доверенности, дополнительно к вышеуказанным документам подлежат представлению:

- а) доверенность (в случае, если доверенность удостоверена нотариально, документа, удостоверяющего личность застрахованного лица, не требуется);
- б) документ, удостоверяющий личность представителя застрахованного лица.

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

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

- а) обращение за назначением накопительной пенсии может осуществляться в любое время после приобретения права на указанную пенсию без ограничения каким-либо сроком;

б) застрахованное лицо может обращаться за назначением, выплатой и доставкой накопительной пенсии в Фонд по месту его нахождения;

в) обращение за назначением, выплатой и доставкой накопительной пенсии может быть представлено в форме электронного документа, порядок оформления которого определяется Правительством Российской Федерации и который передается Фонду с использованием информационно-телекоммуникационных сетей общего пользования, в том числе информационно-телекоммуникационной сети «Интернет». При этом заявление о выплате накопительной пенсии, поданное в указанном порядке, принимается Фондом в случае представления застрахованным лицом всех необходимых документов, подлежащих представлению с учетом положений пункта 14.1 настоящих страховых правил, не позднее пяти рабочих дней со дня подачи соответствующего заявления;

г) работодатель вправе обращаться за назначением, выплатой и доставкой накопительной пенсии застрахованным лицам, состоящим с ним в трудовых отношениях, с их письменного согласия;

д) иные необходимые документы (сведения) запрашиваются Фондом в государственных органах, органах местного самоуправления, либо подведомственных государственным органам или органам местного самоуправления организациях и представляются такими органами и организациями на бумажном носителе или в электронной форме. Застрахованное лицо вправе представить указанные документы по собственной инициативе;

е) в случае, если заявление и документы, предусмотренные пунктом 14.1. настоящих страховых правил, направляются в Фонд по почте на бумажном носителе, подлинники документов к заявлению не прилагаются, и установление личности застрахованного лица (его представителя), а также свидетельствование подлинности его подписи и верности копий документов осуществляются:

- нотариусом или иным лицом в порядке, установленном пунктом 2 статьи 185.1 Гражданского кодекса Российской Федерации и частью 4 статьи 1 Основ законодательства Российской Федерации о нотариате;

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

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

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

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

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

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

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

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

14.6. Фонд в течение одного рабочего дня, следующего за днем приема заявления и необходимых документов от застрахованного лица, осуществляет запрос иных необходимых документов (сведений) в территориальных органах Пенсионного Фонда Российской Федерации (Пенсионном фонде Российской Федерации), государственных органах, органах местного самоуправления либо подведомственных государственным органам или органам местного самоуправления организациях.

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

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

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

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

14.11. Размер накопительной пенсии с 1 августа каждого года подлежит корректировке исходя из суммы поступивших страховых взносов на финансирование накопительной пенсии, дополнительных страховых взносов на накопительную пенсию, взносов работодателя, взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений, а также результата от их инвестирования и средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии, а также результата от их инвестирования, учтенных на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица, которые не были учтены при определении суммы средств пенсионных накоплений для исчисления размера накопительной пенсии при ее назначении или предыдущей корректировке.

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

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

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

14.15. Размер накопительной пенсии и (или) размер срочной пенсионной выплаты также подлежит корректировке по результатам инвестирования соответственно средств

выплатного резерва и (или) средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, один раз в год с 1 августа года, следующего за годом получения дохода (положительных результатов) от инвестирования средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

14.24. В случае, если смерть застрахованного лица наступит до назначения ему накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты либо до корректировки размера накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты с учетом дополнительных пенсионных накоплений, средства, учтенные на его пенсионном счете накопительной пенсии (за исключением средств (части средств) материнского (семейного)

капитала, направленных на формирование накопительной пенсии, дохода от их инвестирования), выплачиваются правопреемникам застрахованного лица, в порядке, установленном статьей 36.21 Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах».

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

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

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

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

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

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

Срок обращения за выплатой правопреемника умершего застрахованного лица восстанавливается по решению суда.

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

15. Порядок определения размера постоянной части вознаграждения Фонда и размера переменной части вознаграждения Фонда

15.1. Вознаграждение Фонда включает в себя постоянную и переменную части.

15.2. Оплата постоянной части вознаграждения Фонда производится за счет средств пенсионных накоплений. Оплата переменной части вознаграждения Фонда производится за счет дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений.

15.3. Постоянная часть вознаграждения Фонда за отчетный год выплачивается в

следующем размере:

15.3.1. Рассчитывается сумма следующих величин и средств:

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

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

в) средства, подлежащие отчислению Фондом в резерв фонда по обязательному пенсионному страхованию в соответствии со статьей 20.1 Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах»,

15.3.2. Размер постоянной части вознаграждения Фонда за отчетный год определяется как разница между суммой величин и средств, рассчитанной в соответствии с пунктом 15.3.1. настоящих страховых правил, и величиной необходимых расходов управляющих компаний (управляющей компании), непосредственно связанных с инвестированием средств пенсионных накоплений и оплачиваемых из средств пенсионных накоплений. Перечень таких необходимых расходов устанавливается договорами (договором) доверительного управления средствами пенсионных накоплений.

Расчет средней стоимости чистых активов в целях исчисления размера постоянной части вознаграждения Фонда за отчетный год производится в соответствии с требованиями законодательства.

15.4. Выплата постоянной части вознаграждения Фонда производится со следующей периодичностью: не чаще одного раза в месяц, исходя расчета ежемесячного размера постоянной части вознаграждения Фонда по следующей формуле:

$$ПВ_{мес} = 0,75\% \times \frac{\sum_{i=0}^n СЧА_i}{n} \times \frac{n}{D} + АСВ + РОПС - НР,$$

где:

$ПВ_{мес}$ – постоянная часть вознаграждения Фонда, выплачиваемая ежемесячно;

$СЧА_i$ – стоимость чистых активов по состоянию на каждый день отчетного месяца i , рассчитываемая в соответствии с порядком, установленным Банком России (ст. 36.14 Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах»), $i = 1, 2, \dots, n$;

n – порядковый номер последнего рабочего дня в отчетном месяце;

D – порядковый номер последнего рабочего дня в отчетном году;

$АСВ$ – средства, подлежащие оплате Фондом в качестве гарантийных взносов в фонд гарантирования пенсионных накоплений, за период с 1 января по 31 декабря отчетного года (в случае расчета постоянной части вознаграждения за декабрь отчетного года);

$РОПС$ – средства, подлежащие отчислению Фондом в резерв Фонда по обязательному пенсионному страхованию, за период с 1 января по 31 декабря отчетного года (в случае расчета постоянной части вознаграждения за декабрь отчетного года);

$НР$ – необходимые расходы управляющих компаний (управляющей компании), непосредственно связанных с инвестированием средств пенсионных накоплений и оплачиваемые из средств пенсионных накоплений за отчетный месяц.

Настоящий пункт применяется с учетом пункта 15.7 настоящих страховых правил.

15.5. Выплата переменной части вознаграждения Фонда производится за отчетный год путем удержания из дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений за этот год с соблюдением требований, предусмотренных пунктом 2 статьи 27 Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах».

15.6. Размер переменной части вознаграждения определяется в следующем

порядке:

а) расчет дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений для целей расчета переменной части вознаграждения Фонда производится с соблюдением требований, установленных пунктом 3 статьи 36.23 Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах»;

б) размер переменной части вознаграждения Фонда соответствует утвержденной советом директоров Фонда сумме, подлежащей удержанию из дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений за отчетный год, с учетом требований, предусмотренных пунктом 2 статьи 27 Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах».

15.7. Настоящий раздел распространяется на отношения сторон (Фонд, управляющие компании, специализированный депозитарий), возникшие с даты вступления в силу Федерального закона от 7 марта 2018 года № 49-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации по вопросам регулирования деятельности негосударственных пенсионных фондов» (далее по тексту – Федеральный закон «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации по вопросам регулирования деятельности негосударственных пенсионных фондов»). При этом выплата постоянной части вознаграждения Фонда за отчетный год, в котором вступил в силу Федеральный закон «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации по вопросам регулирования деятельности негосударственных пенсионных фондов», производится единовременно в течение 30 дней с даты регистрации настоящих страховых правил в размере, определенном пунктом 15.3 настоящих страховых правил.

Прошито, пронумеровано 40

лист (а, об)

Председатель Совета директоров
АО "Ханты-Мансийский"

Т.В. Мирончик

