Федеральный закон от 28 декабря 2013 г. 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"

Принят Государственной Думой 23 декабря 2013 года

Одобрен Советом Федерации 25 декабря 2013 года

Глава 1. Общие положения

Статья 1. Цель и предмет регулирования настоящего Федерального закона

1. Целью настоящего Федерального закона является обеспечение прав и законных интересов застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации (далее - застрахованные лица) при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений.

2. Настоящий Федеральный закон устанавливает правовые, финансовые и организационные основы функционирования системы гарантирования прав застрахованных лиц, регулирует отношения между участниками системы гарантирования прав застрахованных лиц, определяет порядок и условия осуществления гарантийного восполнения и выплаты гарантийного возмещения.

3. Условия и порядок гарантирования прав участников негосударственных пенсионных фондов в рамках деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению устанавливаются отдельным федеральным законом.

Статья 2. Понятия, применяемые в настоящем Федеральном законе

1. Для целей настоящего Федерального закона применяются следующие основные понятия:

1) гарантийные взносы - денежные средства, уплачиваемые в фонд гарантирования пенсионных накоплений в соответствии с настоящим Федеральным законом;

2) гарантийное возмещение - денежная сумма, подлежащая выплате страховщику по обязательному пенсионному страхованию из фонда гарантирования пенсионных накоплений в случаях и порядке, которые предусмотрены настоящим Федеральным законом;

3) гарантийное восполнение - денежная сумма, подлежащая отражению страховщиком по обязательному пенсионному страхованию в специальной части индивидуального лицевого счета или на пенсионном счете накопительной части трудовой пенсии застрахованного лица, зачислению в состав средств выплатного резерва или средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, в случаях и порядке, которые предусмотрены настоящим Федеральным законом, за счет средств резерва по обязательному пенсионному страхованию, а при недостаточности указанного резерва за счет собственных средств фонда-участника и (или) иных источников, не запрещенных законодательством Российской Федерации;

4) система гарантирования прав застрахованных лиц - система взаимосвязанных мероприятий правового, финансового и организационного характера, направленных на обеспечение восполнения и (или) возмещения недостающих средств пенсионных накоплений застрахованных лиц в случаях, предусмотренных настоящим Федеральным законом;

5) страховщики по обязательному пенсионному страхованию (далее - страховщики) - негосударственные пенсионные фонды, осуществляющие деятельность по обязательному пенсионному страхованию, поставленные на учет в системе гарантирования прав застрахованных лиц (далее - фонды-участники), а также Пенсионный фонд Российской Федерации;

6) фонд гарантирования пенсионных накоплений - совокупность денежных средств и иного имущества, за счет которых в соответствии с настоящим Федеральным законом осуществляются выплаты гарантийного возмещения в целях обеспечения прав и законных интересов застрахованных лиц.

2. Понятие "пенсионные накопления" в настоящем Федеральном законе применяются:

1) в значении, определенном Федеральным законом от 24 июля 2002 года N 111-ФЗ "Об инвестировании средств для финансирования накопительной пенсии в Российской Федерации", применительно к застрахованным лицам, которые осуществляют формирование своих пенсионных накоплений в Пенсионном фонде Российской Федерации;

2) в значении, определенном Федеральным законом от 7 мая 1998 года N 75-ФЗ "О негосударственных пенсионных фондах", применительно к застрахованным лицам, которые осуществляют формирование своих пенсионных накоплений в негосударственном пенсионном фонде.

3. Иные понятия применяются в настоящем Федеральном законе в тех значениях, в которых они используются для регулирования соответствующих отношений в Федеральном законе от 1 апреля 1996 года N 27-ФЗ "Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования", Федеральном законе от 7 мая 1998 года N 75-ФЗ "О негосударственных пенсионных фондах", Федеральном законе от 16 июля 1999 года N 165-ФЗ "Об основах обязательного социального страхования", Федеральном законе от 15 декабря 2001 года N 167-ФЗ "Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации", Федеральном законе от 28 декабря 2013 года N 400-ФЗ "О страховых пенсиях", Федеральном законе от 28 декабря 2013 года N 424-ФЗ "О накопительной пенсии", Федеральном законе от 24 июля 2002 года N 111-ФЗ "Об инвестировании средств для финансирования накопительной пенсии в Российской Федерации", Федеральном законе от 26 октября 2002 года N 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)", Федеральном законе от 23 декабря 2003 года N 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации", Федеральном законе от 29 декабря 2006 года N 256-ФЗ "О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей", Федеральном законе от 30 апреля 2008 года N 56-ФЗ "О дополнительных страховых взносах на накопительную пенсию и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений", Федеральном законе от 30 ноября 2011 года N 360-ФЗ "О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений".

4. Для целей настоящего Федерального закона датой, с которой Пенсионный фонд Российской Федерации стал страховщиком:

1) для застрахованных лиц, не воспользовавшихся правом выбора формирования средств пенсионных накоплений в негосударственном пенсионном фонде, признается 1-е число месяца, в котором в специальной части индивидуальных лицевых счетов застрахованных лиц отражены сведения о первом поступлении сумм страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии (накопительную пенсию);

2) для застрахованных лиц, осуществивших переход (досрочный переход) в Пенсионный фонд Российской Федерации, признается дата отражения права выбора формирования средств пенсионных накоплений в Пенсионном фонде Российской Федерации в едином реестре застрахованных лиц по обязательному пенсионному страхованию;

3) для застрахованных лиц, осуществивших переход в Пенсионный фонд Российской Федерации в соответствии с решением суда о признании договора об обязательном пенсионном страховании недействительным, признается дата исходя из условий, существовавших до вступления в силу решения суда, установленная пунктом 1 или 2 настоящей части;

4) для застрахованных лиц, осуществивших переход в Пенсионный фонд Российской Федерации в связи с аннулированием лицензии у негосударственного пенсионного фонда или введением запрета Банком России на осуществление операций негосударственного пенсионного фонда по обязательному пенсионному страхованию в соответствии с настоящим Федеральным законом, признается дата аннулирования лицензии негосударственного пенсионного фонда или дата введения запрета Банком России.

Статья 3. Основные принципы системы гарантирования прав застрахованных лиц

Основными принципами системы гарантирования прав застрахованных лиц являются:

1) защита прав и законных интересов застрахованных лиц при наступлении гарантийного случая;

2) обязательность участия страховщиков в системе гарантирования прав застрахованных лиц;

3) накопительный характер формирования фонда гарантирования пенсионных накоплений.

Глава 2. Организационные основы системы гарантирования прав застрахованных лиц

Статья 4. Участники системы гарантирования прав застрахованных лиц

Участниками системы гарантирования прав застрахованных лиц являются:

1) застрахованные лица;

2) страховщики;

3) государственная корпорация "Агентство по страхованию вкладов" (далее - Агентство);

4) Центральный банк Российской Федерации (далее - Банк России).

Статья 5. Гарантирование прав застрахованных лиц страховщиками

1. Гарантируемые страховщиком средства застрахованного лица, которому еще не установлена выплата за счет средств пенсионных накоплений, и при установлении выплат за счет средств пенсионных накоплений определяются в следующем порядке:

,

,

где

,

,

где - гарантируемые страховщиком с начала k-го пятилетнего периода средства застрахованного лица, которому еще не установлена выплата за счет средств пенсионных накоплений, и при установлении выплат за счет средств пенсионных накоплений;

k - порядковый номер пятилетнего периода с года вступления в силу договора об обязательном пенсионном страховании с фондом-участником или года, в котором Пенсионный фонд Российской Федерации стал страховщиком застрахованного лица по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации (далее - возникновение правоотношений со страховщиком);

(при) - сумма пенсионных накоплений, подлежащая отражению в специальной части индивидуального лицевого счета или на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица в соответствии с законодательством Российской Федерации по состоянию на 31 декабря последнего года k-го пятилетнего периода с года возникновения правоотношений со страховщиком;

n - порядковый номер месяца наступления гарантийного случая, исчисленный с месяца возникновения правоотношений со страховщиком;

i - порядковый номер месяца, исчисленный с месяца возникновения правоотношений со страховщиком;

m - порядковый номер первого месяца k-го пятилетнего периода, исчисленный с месяца возникновения правоотношений со страховщиком;

- учтенные в специальной части индивидуального лицевого счета или на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица суммы страховых взносов на финансирование накопительной пенсии за i-й месяц;

- учтенные в специальной части индивидуального лицевого счета или на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица суммы дополнительных страховых взносов на накопительную пенсию за i-й месяц;

- учтенные в специальной части индивидуального лицевого счета или на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица суммы взносов работодателя, уплаченных в пользу застрахованного лица за i-й месяц;

- учтенные в специальной части индивидуального лицевого счета или на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица суммы взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений за i-й месяц;

- учтенные в специальной части индивидуального лицевого счета или на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица средства (часть средств) материнского (семейного) капитала, направленные на формирование накопительной пенсии за i-й месяц;

- средства (часть средств) материнского (семейного) капитала, переданные в случае отказа застрахованного лица от направления их на формирование накопительной пенсии и выбора другого направления использования в соответствии с Федеральным законом от 29 декабря 2006 года N 256-ФЗ "О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей" за i-й месяц;

- гарантируемые страховщиком средства застрахованного лица, которому еще не установлена выплата за счет средств пенсионных накоплений, и при установлении выплат за счет средств пенсионных накоплений до конца года возникновения правоотношений со страховщиком;

z - порядковый номер первого месяца k-го пятилетнего периода, исчисленный с месяца возникновения правоотношений со страховщиком;

- сумма пенсионных накоплений, учтенных в специальной части индивидуального лицевого счета или на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица в соответствии с законодательством Российской Федерации по состоянию на 31 декабря последнего года k-го пятилетнего периода с года возникновения правоотношений со страховщиком, в размере, отражающем результат их инвестирования;

- сумма пенсионных накоплений, подлежащая отражению в специальной части индивидуального лицевого счета или на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица в соответствии с законодательством Российской Федерации по состоянию на 31 декабря года возникновения правоотношений со страховщиком;

ВО - сумма пенсионных накоплений, поступившая при возникновении правоотношений со страховщиком;

p - порядковый номер последнего месяца года вступления в силу договора со страховщиком, исчисленный с месяца возникновения правоотношений со страховщиком.

Расчет месяцев для показателей i, m, n, z, p осуществляется нарастающим итогом с месяца возникновения правоотношений со страховщиком.

2. В случае возникновения правоотношений со страховщиком до 1 января 2015 года:

,

где - гарантируемые страховщиком средства застрахованного лица, которому еще не установлена выплата за счет средств пенсионных накоплений, и при установлении выплат за счет средств пенсионных накоплений с 1 января 2015 года до даты определения суммы пенсионных накоплений в соответствии с частями 8 - 10 или 11 - 13 статьи 11 Федерального закона "О внесении изменений в Федеральный закон "О негосударственных пенсионных фондах" и отдельные законодательные акты Российской Федерации" конца года возникновения правоотношений со страховщиком;

- сумма пенсионных накоплений, подлежащая отражению в специальной части индивидуального лицевого счета или на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица в соответствии с законодательством Российской Федерации по состоянию на 1 января 2015 года;

i, n, - показатели, определяемые в соответствии с частью 1 настоящей статьи, при этом расчет месяцев для показателей i, n осуществляется нарастающим итогом с января 2015 года.

Показатель для к>1 определяется в соответствии с частью 1 настоящей статьи, при этом:

- сумма пенсионных накоплений, определенная в соответствии с частями 8 - 10 или 11 - 13 статьи 11 Федерального закона "О внесении изменений в Федеральный закон "О негосударственных пенсионных фондах" и отдельные законодательные акты Российской Федерации".

3. Гарантийным случаем в отношении гарантируемых страховщиком средств застрахованного лица для целей настоящего Федерального закона признается:

1) при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений - недостаток средств пенсионных накоплений, учтенных в специальной части индивидуального лицевого счета или на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица по состоянию на 31 декабря:

а) года, в котором в соответствии с законодательством Российской Федерации осуществляется отражение результатов инвестирования средств пенсионных накоплений за кратный пяти годам срок с года вступления в силу договора об обязательном пенсионном страховании с фондом-участником или удовлетворения заявления застрахованного лица о переходе в Пенсионный фонд Российской Федерации, в размере, отражающем результат инвестирования средств пенсионных накоплений, не включенных в резервы фонда, на указанную дату, определенном в соответствии со статьей 10.1 Федерального закона от 24 июля 2002 года N 111-ФЗ "Об инвестировании средств для финансирования накопительной пенсии в Российской Федерации" или статьей 36.2-1 Федерального закона от 7 мая 1998 года N 75-ФЗ "О негосударственных пенсионных фондах", по сравнению с гарантируемыми страховщиком средствами застрахованного лица;

б) года, предшествующего году удовлетворения заявления застрахованного лица о переходе, в размере, отражающем результат инвестирования средств пенсионных накоплений, не включенных в резервы фонда, на указанную дату, определенном в соответствии со статьей 10.1 Федерального закона от 24 июля 2002 года N 111-ФЗ "Об инвестировании средств для финансирования накопительной пенсии в Российской Федерации" или с пунктом 1 статьи 36.6-1 Федерального закона от 7 мая 1998 года N 75-ФЗ "О негосударственных пенсионных фондах", по сравнению с гарантируемыми страховщиком средствами застрахованного лица;

2) недостаток средств пенсионных накоплений, сформированных за счет средств (части средств) материнского (семейного) капитала, при отказе застрахованного лица от направления средств (части средств) материнского (семейного) капитала на формирование накопительной пенсии и выборе другого направления использования указанных средств в соответствии с Федеральным законом от 29 декабря 2006 года N 256-ФЗ "О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей" на дату передачи указанных средств управляющей компанией или фондом-участником в Пенсионный фонд Российской Федерации по сравнению с гарантируемыми страховщиком средствами застрахованного лица, сформированными за счет средств (части средств) материнского (семейного) капитала, на указанную дату;

3) недостаток средств пенсионных накоплений, сформированных за счет средств (части средств) материнского (семейного) капитала, на дату передачи указанных средств управляющей компанией или фондом-участником в Пенсионный фонд Российской Федерации в связи со смертью застрахованного лица до назначения ему накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты либо единовременной выплаты средств пенсионных накоплений по сравнению с гарантируемыми страховщиком средствами застрахованного лица, сформированными за счет средств (части средств) материнского (семейного) капитала, на указанную дату;

4) при установлении выплат за счет средств пенсионных накоплений - недостаток средств пенсионных накоплений, учтенных в специальной части индивидуального лицевого счета или на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица, на день, с которого застрахованному лицу устанавливаются накопительная пенсию и (или) срочная пенсионная выплата либо единовременная выплата средств пенсионных накоплений, по сравнению с гарантируемыми страховщиком средствами застрахованного лица на указанную дату;

5) при осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений - недостаточность средств выплатного резерва фонда-участника для осуществления выплаты накопительной пенсии или недостаточность средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, для осуществления выплаты срочной пенсионной выплаты;

6) при введении Банком России запрета на осуществление операций фонда-участника по обязательному пенсионному страхованию - недостаток средств пенсионных накоплений, учтенных на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица, по сравнению с гарантируемыми страховщиком средствами застрахованного лица на дату передачи средств пенсионных накоплений.

4. Нормативы достаточности средств выплатного резерва для осуществления выплаты накопительной пенсии и достаточности средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, для осуществления выплаты срочной пенсионной выплаты (далее - нормативы достаточности) и порядок расчета нормативов достаточности для фонда-участника устанавливаются Банком России с учетом положений Федерального закона от 30 ноября 2011 года N 360-ФЗ "О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений".

5. Фонд-участник для осуществления гарантийного восполнения обязан:

1) при наступлении гарантийного случая в отношении гарантируемых страховщиком средств застрахованного лица при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, указанного в подпункте "а" пункта 1 части 3 настоящей статьи, отразить на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица гарантийное восполнение за счет средств резерва по обязательному пенсионному страхованию, а при недостаточности указанного резерва за счет собственных средств фонда-участника и (или) иных источников, не запрещенных законодательством Российской Федерации, и отразить на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица сумму пенсионных накоплений, равную гарантируемым

страховщиком средствам застрахованного лица;

2) при наступлении гарантийного случая в отношении гарантируемых страховщиком средств застрахованного лица при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, указанного в подпункте "б" пункта 1 части 3 настоящей статьи, отразить на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица гарантийное восполнение за счет средств резерва по обязательному пенсионному страхованию, а при недостаточности указанного резерва за счет собственных средств и (или) иных источников, не запрещенных законодательством Российской Федерации, и передать новому страховщику в пользу застрахованного лица сумму пенсионных накоплений, равную гарантируемым страховщиком средствам застрахованного лица;

3) при наступлении гарантийного случая в отношении гарантируемых страховщиком средств застрахованного лица при отказе застрахованного лица от направления средств (части средств) материнского (семейного) капитала на формирование накопительной пенсии и выборе другого направления использования указанных средств в соответствии с Федеральным законом от 29 декабря 2006 года N 256-ФЗ "О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей", указанного в пункте 2 части 3 настоящей статьи, отразить на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица гарантийное восполнение за счет средств резерва по обязательному пенсионному страхованию, а при недостаточности указанного резерва за счет собственных средств и (или) иных источников, не запрещенных законодательством Российской Федерации, и передать в Пенсионный фонд Российской Федерации сумму пенсионных накоплений, сформированных за счет средств (части средств) материнского (семейного) капитала, равную гарантируемым страховщиком средствам застрахованного лица;

4) при наступлении гарантийного случая в отношении гарантируемых страховщиком средств застрахованного лица при передаче указанных средств управляющей компанией или фондом-участником в Пенсионный фонд Российской Федерации в связи со смертью застрахованного лица до установления ему накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты либо единовременной выплаты средств пенсионных накоплений, указанного в пункте 3 части 3 настоящей статьи, отразить на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица гарантийное восполнение за счет средств резерва по обязательному пенсионному страхованию, а при недостаточности указанного резерва за счет собственных средств и (или) иных источников, не запрещенных законодательством Российской Федерации, и передать в Пенсионный фонд Российской Федерации сумму пенсионных накоплений, сформированных за счет средств (части средств) материнского (семейного) капитала, равную гарантируемым страховщиком средствам застрахованного лица;

5) при наступлении гарантийного случая в отношении гарантируемых страховщиком средств застрахованного лица при установлении выплаты накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты, указанного в пункте 4 части 3 настоящей статьи, отразить на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица гарантийное восполнение за счет средств резерва по обязательному пенсионному страхованию, а при недостаточности указанного резерва за счет собственных средств фонда-участника и (или) иных источников, не запрещенных законодательством

Российской Федерации, и назначить застрахованному лицу накопительную пенсию и (или) срочную пенсионную выплату исходя из суммы, равной гарантируемым страховщиком средствам;

6) при наступлении гарантийного случая в отношении гарантируемых страховщиком средств застрахованного лица при установлении единовременной выплаты, указанного в пункте 4 части 3 настоящей статьи, отразить на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица гарантийное восполнение за счет средств резерва по обязательному пенсионному страхованию, а при недостаточности указанного резерва за счет собственных средств фонда-участника и (или) иных источников, не запрещенных законодательством Российской Федерации, и осуществить единовременную выплату средств пенсионных накоплений застрахованному лицу в размере, равном гарантируемым страховщиком средствам;

7) при наступлении гарантийного случая при осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений, указанного в пункте 5 части 3 настоящей статьи, восполнить средства выплатного резерва и (или) средства пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, до уровня, обеспечивающего выполнение нормативов достаточности, установленных Банком России, за счет средств резерва по обязательному пенсионному страхованию, а при недостаточности указанного резерва за счет собственных средств фонда-участника и (или) иных источников, не запрещенных законодательством Российской Федерации. Порядок и сроки такого восполнения определяются Банком России;

8) при наступлении гарантийного случая в отношении гарантируемых страховщиком средств застрахованного лица при введении Банком России запрета на осуществление операций фонда-участника по обязательному пенсионному страхованию, указанного в пункте 6 части 3 настоящей статьи, отразить на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица гарантийное восполнение в соответствии с пунктами 1 - 6 настоящей части, восполнить средства выплатного резерва и (или) средства пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата в соответствии с пунктом 7 настоящей части, за счет средств резерва по обязательному пенсионному страхованию, а при недостаточности указанного резерва за счет собственных средств и иных источников, не запрещенных законодательством Российской Федерации, и передать в соответствии с частью 6 статьи 21 настоящего Федерального закона в Пенсионный фонд Российской Федерации сумму пенсионных накоплений, не меньшую, чем гарантируемые страховщиком средства.

6. Пенсионный фонд Российской Федерации для осуществления гарантийного восполнения обязан:

1) при наступлении гарантийного случая в отношении гарантируемых страховщиком средств застрахованного лица при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, указанного в подпункте "а" пункта 1 части 3 настоящей статьи, отразить в специальной части индивидуального лицевого счета застрахованного лица гарантийное восполнение за счет средств резерва по обязательному пенсионному страхованию и отразить в специальной части индивидуального лицевого счета застрахованного лица сумму пенсионных накоплений, равную гарантируемым страховщиком средствам застрахованного лица;

2) при наступлении гарантийного случая в отношении гарантируемых страховщиком средств застрахованного лица при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, указанного в подпункте "б" пункта 1 части 3 настоящей статьи, отразить в специальной части индивидуального лицевого счета застрахованного лица гарантийное восполнение за счет средств резерва по обязательному пенсионному страхованию и передать новому страховщику в пользу застрахованного лица сумму пенсионных накоплений, равную гарантируемым страховщиком средствам застрахованного лица;

3) при наступлении гарантийного случая в отношении гарантируемых страховщиком средств застрахованного лица при отказе застрахованного лица от направления средств (части средств) материнского (семейного) капитала на формирование накопительной пенсии и выборе другого направления использования указанных средств в соответствии с Федеральным законом от 29 декабря 2006 года N 256-ФЗ "О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей", указанного в пункте 2 части 3 настоящей статьи, отразить на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица гарантийное восполнение за счет средств резерва по обязательному пенсионному страхованию;

4) при наступлении гарантийного случая в отношении гарантируемых страховщиком средств застрахованного лица в связи со смертью застрахованного лица до установления ему накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты либо единовременной выплаты средств пенсионных накоплений, указанного в пункте 3 части 3 настоящей статьи, отразить на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица гарантийное восполнение за счет средств резерва по обязательному пенсионному страхованию суммы пенсионных накоплений, сформированных за счет средств (части средств) материнского (семейного) капитала, равной гарантируемым страховщиком средствам застрахованного лица;

5) при наступлении гарантийного случая в отношении гарантируемых страховщиком средств застрахованного лица при установлении выплаты накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты, указанного в пункте 4 части 3 настоящей статьи, отразить в специальной части индивидуального лицевого счета застрахованного лица гарантийное восполнение за счет средств резерва по обязательному пенсионному страхованию и назначить застрахованному лицу накопительную пенсию и (или) срочную пенсионную выплату исходя из суммы, равной гарантируемым страховщиком средствам;

6) при наступлении гарантийного случая в отношении гарантируемых страховщиком средств застрахованного лица при установлении единовременной выплаты, указанного в пункте 4 части 3 настоящей статьи, отразить в специальной части индивидуального лицевого счета застрахованного лица гарантийное восполнение за счет средств резерва по обязательному пенсионному страхованию и осуществить единовременную выплату средств пенсионных накоплений застрахованному лицу в размере, равном гарантируемым страховщиком средствам;

7) при наступлении гарантийного случая при осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений, указанного в пункте 5 части 3 настоящей статьи, восполнить средства выплатного резерва и (или) средства пенсионных

накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, до уровня, обеспечивающего выполнение нормативов достаточности, установленных Банком России, за счет средств резерва Пенсионного фонда Российской Федерации по обязательному пенсионному страхованию.

Статья 6. Гарантирование прав застрахованных лиц Агентством

1. Гарантируемые Агентством средства застрахованного лица, которому еще не установлена выплата за счет средств пенсионных накоплений, и при установлении выплат за счет средств пенсионных накоплений определяются в следующем порядке:

,

где ГСАН - гарантируемые Агентством средства застрахованного лица, которому еще не установлена выплата за счет средств пенсионных накоплений, и при установлении выплат за счет средств пенсионных накоплений;

t - порядковый номер месяца наступления гарантийного случая с месяца начала формирования пенсионных накоплений застрахованного лица;

j - порядковый номер месяца с месяца начала формирования пенсионных накоплений застрахованного лица;

- учтенные в Пенсионном фонде Российской Федерации суммы страховых взносов на финансирование накопительной пенсии за j-й месяц;

- учтенные в Пенсионном фонде Российской Федерации суммы дополнительных страховых взносов на накопительную пенсию за j-й месяц;

- учтенные в Пенсионном фонде Российской Федерации суммы взносов работодателя, уплаченных в пользу застрахованного лица за j-й месяц;

- учтенные в Пенсионном фонде Российской Федерации суммы взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений за j-й месяц;

- учтенные в Пенсионном фонде Российской Федерации средства (часть средств) материнского (семейного) капитала, направленные на формирование накопительной пенсии за j-й месяц;

- средства (часть средств) материнского (семейного) капитала, переданные в случае отказа застрахованного лица от направления их на формирование накопительной пенсии и выбора другого направления использования в соответствии с Федеральным законом от 29 декабря 2006 года N 256-ФЗ "О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей" за j-й месяц.

Расчет месяцев для показателей j, t осуществляется нарастающим итогом с начала формирования пенсионных накоплений застрахованного лица.

2. Гарантируемыми Агентством средствами застрахованного лица, которому установлена, но не осуществлена единовременная выплата за счет средств пенсионных накоплений, является сумма единовременной выплаты, установленная решением об осуществлении единовременной выплаты в

соответствии с законодательством Российской Федерации.

3. Гарантируемые Агентством средства застрахованных лиц, которым установлены выплата накопительной пенсии и (или) срочная пенсионная выплата за счет средств пенсионных накоплений, определяются в следующем порядке:

ГСАП = СП,

где ГСАП - гарантируемые Агентством средства застрахованного лица, которому установлены выплата накопительной пенсии и (или) срочная пенсионная выплата за счет средств пенсионных накоплений;

СП - величина денежной оценки принятых страховщиком обязательств в отношении застрахованных лиц по выплате установленной им накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты, определяемая в соответствии с правилами денежной оценки принятых обязательств в отношении застрахованных лиц, утверждаемыми в соответствии с положениями статей 12 или 16 Федерального закона от 30 ноября 2011 года N 360-ФЗ "О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений".

4. Гарантийным случаем в отношении гарантируемых Агентством средств застрахованного лица признается:

1) при установлении выплат за счет средств пенсионных накоплений - недостаток средств пенсионных накоплений, учтенных в специальной части индивидуального лицевого счета или на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица, после осуществления страховщиком действий, указанных в пунктах 5 и 6 части 5 и пунктах 5 и 6 части 6 статьи 5 настоящего Федерального закона (при наличии гарантийного случая, указанного в пункте 4 части 3 статьи 5 настоящего Федерального закона), на день, с которого застрахованному лицу устанавливаются накопительная пенсия и (или) срочная пенсионная выплата либо единовременная выплата средств пенсионных накоплений, по сравнению с гарантируемыми Агентством средствами застрахованного лица на указанную дату;

2) аннулирование лицензии фонда-участника на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию (далее - лицензия) и (или) признание фонда-участника банкротом и открытие в отношении фонда-участника конкурсного производства.

5. Гарантийным случаем в отношении резерва Пенсионного фонда Российской Федерации по обязательному пенсионному страхованию признается снижение размера резерва Пенсионного фонда Российской Федерации по обязательному пенсионному страхованию ниже минимального размера, определяемого в порядке, установленном Правительством Российской Федерации.

6. При наступлении гарантийного случая в отношении гарантируемых Агентством средств застрахованного лица при установлении выплат за счет средств пенсионных накоплений в соответствии с пунктом 1 части 4 настоящей статьи страховщик в течение тридцати дней со дня наступления указанного случая обращается в Агентство с заявлением о выплате гарантийного возмещения, к которому прилагаются документы, подтверждающие наступление гарантийного случая. Днем обращения за

выплатой гарантийного возмещения является день получения Агентством заявления о выплате гарантийного возмещения с прилагаемыми документами, подтверждающими наступление гарантийного случая.

7. При получении указанного в части 6 настоящей статьи заявления страховщика Агентство выплачивает страховщику гарантийное возмещение в размере разницы между фактическим размером средств пенсионных накоплений, учтенных в специальной части индивидуального лицевого счета или на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица, на дату, с которой застрахованному лицу устанавливаются выплата накопительной пенсии и (или) срочная пенсионная выплата либо единовременная выплата средств пенсионных накоплений, и гарантируемыми Агентством средствами застрахованного лица на указанную дату. Гарантийное возмещение выплачивается Агентством в течение тридцати календарных дней со дня обращения страховщика за выплатой гарантийного возмещения.

8. При наступлении гарантийного случая, установленного пунктом 2 части 4 настоящей статьи, Агентство выплачивает Пенсионному фонду Российской Федерации гарантийное возмещение в размере гарантируемых Агентством средств. Гарантийное возмещение выплачивается Агентством не позднее трех месяцев с даты наступления гарантийного случая.

9. Пенсионный фонд Российской Федерации в срок не позднее тридцати рабочих дней после получения гарантийного возмещения в соответствии с частью 8 настоящей статьи обязан отразить сумму гарантийного возмещения в специальной части индивидуальных лицевых счетов застрахованных лиц и (или) зачислить соответствующую сумму в состав средств пенсионных накоплений, в том числе в состав средств выплатного резерва и (или) средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата.

10. При наступлении гарантийного случая в отношении резерва Пенсионного фонда Российской Федерации по обязательному пенсионному страхованию Пенсионный фонд Российской Федерации в течение тридцати дней со дня наступления указанного случая обращается в Агентство с заявлением о выплате гарантийного возмещения в отношении резерва Пенсионного фонда Российской Федерации по обязательному пенсионному страхованию, к которому прилагаются документы, подтверждающие наступление гарантийного случая.

11. При получении заявления Пенсионного фонда Российской Федерации, указанного в части 10 настоящей статьи, Агентство выплачивает Пенсионному фонду Российской Федерации гарантийное возмещение в размере разницы между фактическим размером резерва Пенсионного фонда Российской Федерации по обязательному пенсионному страхованию на дату обращения за выплатой гарантийного возмещения и минимальным размером резерва Пенсионного фонда Российской Федерации, установленным Правительством Российской Федерации. Гарантийное возмещение выплачивается Агентством в порядке, установленном Банком России. Днем обращения за выплатой гарантийного возмещения является день получения Агентством заявления о выплате гарантийного возмещения с прилагаемыми документами, подтверждающими наступление гарантийного случая.

12. Со дня выплаты гарантийного возмещения в соответствии с частью 8

настоящей статьи Агентство приобретает права требования к фонду-участнику в размере выплаченной суммы гарантийного возмещения.

13. В ходе конкурсного производства или принудительной ликвидации фонда-участника требования, возникшие у Агентства в результате выплаты гарантийного возмещения, удовлетворяются в составе требований кредиторов первой очереди за счет средств пенсионных накоплений и конкурсной массы. Денежные средства, поступившие в Агентство при расчетах с кредиторами фонда-участника, подлежат зачислению в фонд гарантирования пенсионных накоплений.

14. Формы заявлений, указанных в частях 6 и 10 настоящей статьи, порядок их подачи и перечни документов, подтверждающих наступление гарантийных случаев, устанавливаются Банком России.

Статья 7. Права и обязанности страховщиков в системе гарантирования прав застрахованных лиц

1. Страховщик обязан уплачивать гарантийные взносы в фонд гарантирования пенсионных накоплений в соответствии со статьей 15 настоящего Федерального закона.

2. Фонд-участник в целях определения факта наступления гарантийного случая, предусмотренного пунктом 1 части 4 статьи 6 настоящего Федерального закона, вправе запросить у Пенсионного фонда Российской Федерации информацию о гарантируемых Агентством средствах застрахованного лица.

3. Пенсионный фонд Российской Федерации обязан предоставить фонду-участнику информацию, указанную в части 2 настоящей статьи, в срок не позднее пяти рабочих дней со дня получения запроса.

4. Страховщик имеет право:

1) требовать и получать от Агентства информацию о порядке, размерах и об условиях получения гарантийного возмещения при наступлении гарантийного случая;

2) получать от Агентства гарантийное возмещение в интересах застрахованных лиц в случаях и порядке, которые установлены настоящим Федеральным законом.

5. Фонд-участник обязан вести учет на пенсионном счете накопительной пенсии сведений, предусмотренных Федеральным законом от 7 мая 1998 года N 75-ФЗ "О негосударственных пенсионных фондах", обеспечивающий возможность сформировать на любой день по требованию Банка России реестр обязательств фонда-участника перед застрахованными лицами (далее - реестр обязательств фонда-участника). Форма реестра обязательств фонда-участника и порядок его формирования устанавливаются Банком России по предложению Агентства.

Статья 8. Полномочия Агентства

В целях обеспечения функционирования системы гарантирования прав

застрахованных лиц Агентство:

1) осуществляет формирование фонда гарантирования пенсионных накоплений, в том числе сбор гарантийных взносов и контроль за полнотой и своевременностью поступления гарантийных взносов в фонд гарантирования пенсионных накоплений;

2) осуществляет выплату гарантийного возмещения в случаях и порядке, которые предусмотрены настоящим Федеральным законом;

3) инвестирует средства фонда гарантирования пенсионных накоплений в порядке, определенном законодательством Российской Федерации;

4) осуществляет в установленных законодательством Российской Федерации случаях полномочия ликвидатора негосударственных пенсионных фондов, осуществляющих деятельность по обязательному пенсионному страхованию, а также полномочия конкурсного управляющего в делах о банкротстве таких негосударственных пенсионных фондов.

Глава 3. Взаимодействие участников системы гарантирования прав застрахованных лиц

Статья 9. Основы взаимодействия Агентства, Банка России и Пенсионного фонда Российской Федерации

1. Агентство, Банк России и Пенсионный фонд Российской Федерации координируют свою деятельность и информируют друг друга по вопросам осуществления мероприятий по гарантированию прав застрахованных лиц, в том числе путем направления документов, в которых информация представлена в электронной форме и подписана усиленной квалифицированной электронной подписью.

2. В целях прогнозирования и информационного обеспечения функционирования системы гарантирования прав застрахованных лиц Банк России направляет в Агентство отчетность фондов-участников, а также иные документы и информацию, касающиеся деятельности страховщиков, по запросу Агентства.

3. Банк России не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия соответствующего решения, информирует Агентство и Пенсионный фонд Российской Федерации:

1) о вынесении положительного заключения о соответствии негосударственного пенсионного фонда требованиям статьи 19 настоящего Федерального закона;

2) о принятии решения о проведении проверки фонда-участника;

3) об аннулировании лицензии;

4) о переоформлении лицензии;

5) о введении запрета на проведение всех или части операций негосударственного пенсионного фонда (фонда-участника), а также запрета, предусмотренного статьями 21 и 22 настоящего Федерального закона;

6) о выдаче предписания об устранении фондом-участником выявленных нарушений требований законодательства Российской Федерации;

7) о реорганизации и ликвидации фонда-участника.

4. Агентство и Пенсионный фонд Российской Федерации вправе обращаться в Банк России с предложениями:

1) о проведении проверки фонда-участника Банком России. Порядок участия служащих Агентства в таких проверках, их права и обязанности устанавливаются нормативным актом Банка России по согласованию с Агентством;

2) о применении Банком России к фонду-участнику мер ответственности, предусмотренных федеральными законами, с приложением документов, обосновывающих необходимость применения указанных мер.

5. О принятом решении о проведении проверки фонда-участника Банком России и о применении Банком России к фонду-участнику мер ответственности, предусмотренных федеральными законами, Банк России сообщает Агентству и Пенсионному фонду Российской Федерации в течение пятнадцати календарных дней со дня получения соответствующего предложения, предусмотренного частью 4 настоящей статьи.

Статья 10. Постановка страховщиков на учет и их снятие с учета в системе гарантирования прав застрахованных лиц

1. Постановка негосударственного пенсионного фонда на учет в системе гарантирования прав застрахованных лиц осуществляется Агентством путем внесения негосударственного пенсионного фонда в реестр негосударственных пенсионных фондов - участников системы гарантирования прав застрахованных лиц (далее - реестр фондов-участников) на основании уведомления Банка России о вынесении положительного заключения о соответствии негосударственного пенсионного фонда требованиям статьи 19 настоящего Федерального закона.

2. Пенсионный фонд Российской Федерации является участником системы гарантирования прав застрахованных лиц на основании настоящего Федерального закона.

3. Агентство вносит негосударственный пенсионный фонд в реестр фондов-участников в день получения уведомления Банка России, указанного в части 1 настоящей статьи.

4. Фонд-участник снимается Агентством с учета в системе гарантирования прав застрахованных лиц путем его исключения из реестра фондов-участников в следующих случаях:

1) прекращение деятельности фонда-участника в связи с его реорганизацией

(за исключением реорганизации в форме преобразования);

2) внесение в единый государственный реестр юридических лиц сведений о ликвидации фонда-участника;

3) вынесение Банком России предписания о введении запрета на осуществление операций фонда-участника по обязательному пенсионному страхованию в соответствии со статьей 22 настоящего Федерального закона.

5. Фонд-участник снимается Агентством с учета в системе гарантирования прав застрахованных лиц не позднее одного рабочего дня после получения соответствующей информации от Банка России.

6. Информация о внесении негосударственного пенсионного фонда в реестр фондов-участников и его исключении из реестра фондов-участников подлежит опубликованию Агентством в "Вестнике Банка России" и на официальном сайте Агентства в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" (далее - сеть "Интернет"). Порядок ведения реестра фондов-участников устанавливается Агентством.

7. Агентство направляет страховщику информацию о его внесении в реестр фондов-участников и его исключении из реестра фондов-участников, о порядке расчета и уплаты гарантийных взносов не позднее одного рабочего дня, следующего за днем принятия Агентством соответствующего решения, а также предоставляет страховщику по его запросу иные необходимые сведения о системе гарантирования прав застрахованных лиц.

Статья 11. Получение Агентством отчетности, информации и документов страховщиков и участие в их проверках

1. Состав отчетности страховщиков, иные документы и информацию, указанные в части 2 статьи 9 настоящего Федерального закона, направляемые Банком России в Агентство, и сроки их направления определяются Банком России по представлению Агентства.

2. Агентство вправе на основании запроса в письменной форме или в форме электронного документа, подписанного электронной подписью, получать от страховщиков информацию и разъяснения, касающиеся объема гарантируемых Агентством средств, исчисления и уплаты ими гарантийных взносов, формирования реестра обязательств фонда-участника, обстоятельств наступления гарантийного случая, исполнения страховщиками иных обязанностей, предусмотренных настоящим Федеральным законом, а также необходимые документы. Указанные разъяснения, информация и документы направляются страховщиками в Агентство не позднее пятнадцати рабочих дней со дня получения соответствующего запроса, если Агентством не определен иной срок их направления.

3. В случае разглашения Агентством или его служащими персональных данных застрахованных лиц и иной конфиденциальной информации, полученной от страховщиков в соответствии с настоящим Федеральным законом, Агентство несет ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

4. Банк России привлекает Агентство к участию в проверках страховщиков по

вопросам, касающимся объема и структуры обязательств этих страховщиков перед застрахованными лицами, уплаты гарантийных взносов, а также исполнения страховщиками иных обязанностей, установленных настоящим Федеральным законом.

Статья 12. Контроль за функционированием системы гарантирования прав застрахованных лиц

1. Контроль за соблюдением страховщиками своих обязанностей в рамках функционирования системы гарантирования прав застрахованных лиц осуществляется Банком России.

2. Фонд гарантирования пенсионных накоплений подлежит аудиту в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 года N 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации".

3. Отчет о деятельности Агентства за прошедший отчетный период с анализом состояния системы гарантирования прав застрахованных лиц и использования средств фонда гарантирования пенсионных накоплений и отчет о движении денежных средств фонда гарантирования пенсионных накоплений включаются в годовой отчет Агентства, составляемый Агентством в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 года N 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации".

4. Общественный контроль за функционированием системы гарантирования прав застрахованных лиц осуществляется в соответствии с положениями статьи 8 Федерального закона от 24 июля 2002 года N 111-ФЗ "Об инвестировании средств для финансирования накопительной пенсии в Российской Федерации".

Глава 4. Финансовые основы системы гарантирования прав застрахованных лиц

Статья 13. Фонд гарантирования пенсионных накоплений

1. Фонд гарантирования пенсионных накоплений принадлежит Агентству на праве собственности и предназначен для финансирования выплаты гарантийного возмещения в порядке и на условиях, которые установлены настоящим Федеральным законом.

2. Фонд гарантирования пенсионных накоплений обособляется от иного имущества Агентства. Агентство ведет обособленный учет операций со средствами фонда гарантирования пенсионных накоплений.

3. Денежные средства фонда гарантирования пенсионных накоплений учитываются на специально открываемом счете Агентства в Банке России. Банк России не уплачивает проценты по остаткам денежных средств, находящимся на этом счете.

4. Ценные бумаги, приобретенные в состав фонда гарантирования пенсионных

накоплений, учитываются на отдельных счетах депо.

5. На средства фонда гарантирования пенсионных накоплений не может быть обращено взыскание по обязательствам Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований, Пенсионного фонда Российской Федерации, негосударственных пенсионных фондов, иных третьих лиц, а также Агентства, за исключением случаев, если обязательства Агентства возникли в связи с неисполнением им обязанностей по выплате гарантийного возмещения в соответствии с настоящим Федеральным законом. Взыскание за счет средств фонда гарантирования пенсионных накоплений по обязательствам Агентства, возникшим в связи с неисполнением Агентством обязанностей по выплате гарантийного возмещения в соответствии с настоящим Федеральным законом, осуществляется на основании судебного акта.

6. Агентство не вправе осуществлять списание (выдачу) денежных средств с отдельного счета (счетов) Агентства в Банке России для осуществления операций со средствами фонда гарантирования пенсионных накоплений в целях иных, чем цели, установленные настоящим Федеральным законом.

Статья 14. Источники формирования фонда гарантирования пенсионных накоплений

Фонд гарантирования пенсионных накоплений формируется за счет:

1) гарантийных взносов, уплачиваемых страховщиками;

2) пеней за несвоевременную и (или) неполную уплату гарантийных взносов;

3) денежных средств и иного имущества, которые получены от удовлетворения прав требования Агентства, приобретенных в результате выплаты им гарантийного возмещения;

4) средств федерального бюджета в случаях и порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации;

5) доходов от инвестирования денежных средств фонда гарантирования пенсионных накоплений;

6) иных доходов, не запрещенных законодательством Российской Федерации.

Статья 15. Гарантийные взносы страховщиков и размер фонда гарантирования пенсионных накоплений

1. Расчетной базой для исчисления гарантийных взносов, подлежащих уплате фондом-участником, 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), предназначенном для операций со средствами пенсионных накоплений, за отчетный год, умноженная на 0,975.

1.1. Расчетной базой для исчисления гарантийных взносов, подлежащих

уплате Пенсионным фондом Российской Федерации, является средняя стоимость 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, умноженная на 0,975.

1.2. Стоимость чистых активов фондов-участников рассчитывается в соответствии со статьей 36.14 Федерального закона от 7 мая 1998 года N 75-ФЗ "О негосударственных пенсионных фондах", а стоимость чистых активов при определении расчетной базы для исчисления гарантийных взносов, подлежащих уплате Пенсионным фондом Российской Федерации, - в соответствии с подпунктом 7 пункта 1 статьи 12 Федерального закона от 24 июля 2002 года N 111-ФЗ "Об инвестировании средств для финансирования накопительной пенсии в Российской Федерации". 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.

1.3. Средний размер остатков денежных средств на счете (счетах) фонда-участника, предназначенном для операций со средствами пенсионных накоплений, рассчитывается путем сложения остатков денежных средств на счете (счетах), 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.

2. Источником уплаты гарантийных взносов в фонд гарантирования пенсионных накоплений для страховщика является:

1) доход от инвестирования средств пенсионных накоплений по итогам отчетного года;

2) при недостаточности или отсутствии дохода от инвестирования в отчетном году - собственные средства (только для фонда-участника);

3) при недостаточности или отсутствии источников, указанных в пунктах 1 и 2 настоящей части, - средства пенсионных накоплений застрахованных лиц, сформированных у данного страховщика.

3. Расчетным периодом для уплаты гарантийных взносов является один календарный год.

4. Минимальная ставка гарантийных взносов в фонд гарантирования пенсионных накоплений для страховщика составляет 0,0125 процента расчетной базы данного страховщика и по решению Банка России может быть увеличена до 0,025 процента в соответствии с законодательством Российской Федерации.

5. В случае уменьшения объема фонда гарантирования пенсионных накоплений более чем в два раза в течение календарного года ставка гарантийного взноса может быть решением Банка России по предложению Агентства увеличена до 0,05 процента расчетной базы, но не более чем на пять лет.

6. Размер фонда гарантирования пенсионных накоплений после 1 января 2017 года должен составлять не более 1 процента суммы расчетных баз всех фондов-участников и Пенсионного фонда Российской Федерации, определяемых в соответствии с частями 1 - 1.2 настоящей статьи по состоянию на 31 декабря отчетного года.

7. Ставка гарантийных взносов в фонд гарантирования пенсионных накоплений или порядок ее расчета устанавливается Банком России.

8. Порядок уплаты гарантийных взносов и порядок осуществления Агентством контроля за полнотой и своевременностью поступления гарантийных взносов в фонд гарантирования пенсионных накоплений определяются советом директоров Агентства.

9. Гарантийный взнос рассчитывается страховщиками как произведение расчетной базы для исчисления гарантийных взносов и ставки гарантийных взносов.

10. Уплата гарантийных взносов страховщиком по обязательному пенсионному страхованию осуществляется не позднее 15 апреля года, следующего за отчетным годом.

11. Гарантийные взносы уплачиваются страховщиком путем перевода денежных средств на счет Агентства в Банке России, на котором учитываются денежные средства фонда гарантирования пенсионных накоплений.

12. Обязанность по уплате гарантийных взносов и пеней считается исполненной фондом-участником с момента списания денежных средств с его расчетного счета в кредитной организации.

13. Обязанность по уплате гарантийных взносов считается исполненной Пенсионным фондом Российской Федерации с момента списания денежных средств с его счета в учреждении Банка России.

14. Суммы излишне уплаченных Пенсионным фондом Российской Федерации гарантийных взносов (пеней) за расчетный период подлежат возврату или зачету. Возврат сумм излишне уплаченных гарантийных взносов (пеней) осуществляется на основании заявления Пенсионного фонда Российской Федерации в срок, не превышающий тридцати дней с даты его подачи.

15. Суммы излишне уплаченных фондом-участником гарантийных взносов (пеней) за расчетный период подлежат зачету.

16. Уплата гарантийных взносов осуществляется в валюте Российской Федерации.

Статья 16. Обеспечение исполнения обязанности по уплате гарантийных взносов

1. За несвоевременную или неполную уплату гарантийных взносов фонд-участник уплачивает пени.

2. Пенями признается установленная настоящей статьей денежная сумма, которую фонд-участник должен уплатить сверх гарантийных взносов в случае уплаты последних в более поздние сроки по сравнению со сроками,

установленными частью 10 статьи 15 настоящего Федерального закона.

3. Пени уплачиваются фондом-участником за счет собственных средств или иных источников, не запрещенных законодательством Российской Федерации.

4. Агентство имеет право требовать от фондов-участников произвести перечисление неуплаченных гарантийных взносов и начисленных пеней и информировать Банк России о факте неуплаты.

5. Пени начисляются за каждый календарный день просрочки начиная со дня, следующего за установленным днем уплаты гарантийных взносов.

6. Пени за каждый календарный день просрочки устанавливаются в размере 0,1 процента своевременно не уплаченной суммы гарантийных взносов.

7. Взыскание денежных сумм неисполненных обязательств страховщиков по уплате гарантийных взносов, а также пеней осуществляется Агентством в соответствии с законодательством Российской Федерации. Указанные денежные суммы подлежат зачислению на счет Агентства в Банке России, на котором учитываются денежные средства фонда гарантирования пенсионных накоплений.

Статья 17. Направления расходования средств фонда гарантирования пенсионных накоплений и обеспечение финансовой устойчивости системы гарантирования прав застрахованных лиц

1. Средства фонда гарантирования пенсионных накоплений направляются Агентством на выплату гарантийного возмещения в соответствии с настоящим Федеральным законом, а также на финансирование расходов, связанных с обеспечением функционирования системы гарантирования прав застрахованных лиц.

2. Средства фонда гарантирования пенсионных накоплений могут быть использованы Агентством для исполнения обязательств по кредиту, предоставленному Банком России в соответствии со статьей 41 Федерального закона от 23 декабря 2003 года N 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации" для обеспечения финансовой устойчивости системы гарантирования прав застрахованных лиц.

3. Утратила силу.

4. Финансовая устойчивость системы гарантирования прав застрахованных лиц обеспечивается в порядке и на условиях, которые установлены настоящим Федеральным законом и статьей 41 Федерального закона от 23 декабря 2003 года N 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации".

Глава 5. Участие негосударственных пенсионных фондов в системе гарантирования прав застрахованных лиц. Заключительные положения

Статья 18. Особенности постановки на учет в системе гарантирования прав застрахованных лиц негосударственных пенсионных фондов, имеющих лицензию на день вступления в силу настоящего Федерального закона

1. Негосударственный пенсионный фонд, имеющий лицензию на день вступления в силу настоящего Федерального закона, ставится на учет в системе гарантирования прав застрахованных лиц путем внесения его Агентством в реестр фондов-участников на основании уведомления Банка России о вынесении им положительного заключения о соответствии негосударственного пенсионного фонда требованиям, установленным статьей 19 настоящего Федерального закона.

2. Агентство вносит негосударственный пенсионный фонд в реестр фондов-участников не позднее одного рабочего дня, следующего за днем получения уведомления Банка России, указанного в части 1 настоящей статьи. Агентство не позднее одного рабочего дня, следующего за днем внесения негосударственного пенсионного фонда в реестр фондов-участников, уведомляет об этом Пенсионный фонд Российской Федерации и страховщика.

3. Пенсионные накопления застрахованных лиц, заключивших договор об обязательном пенсионном страховании с негосударственным пенсионным фондом, имеющим лицензию на день вступления в силу настоящего Федерального закона, подлежат гарантированию в порядке, установленном настоящим Федеральным законом, со дня постановки негосударственного пенсионного фонда на учет в системе гарантирования прав застрахованных лиц.

Статья 19. Требования к участию в системе гарантирования прав застрахованных лиц негосударственных пенсионных фондов

1. Негосударственный пенсионный фонд признается соответствующим требованиям к участию в системе гарантирования прав застрахованных лиц при соблюдении одновременно следующих условий:

1) если деятельность негосударственного пенсионного фонда признается Банком России удовлетворительной в соответствии с частью 3 настоящей статьи;

2) если к негосударственному пенсионному фонду не применяются меры, предусмотренные пунктом 2 статьи 34.1 Федерального закона от 7 мая 1998 года N 75-ФЗ "О негосударственных пенсионных фондах";

3) если негосударственный пенсионный фонд является акционерным

обществом, созданным в соответствии с законодательством Российской Федерации;

4) если акционерами или лицами, осуществляющими прямой или косвенный контроль за акционерами негосударственного пенсионного фонда, не являются юридические лица, которые зарегистрированы в государствах или на территориях, не предусматривающих раскрытия и предоставления информации при проведении финансовых операций, перечень которых утверждается Министерством финансов Российской Федерации;

5) если акционерами негосударственного пенсионного фонда являются физические лица или юридические лица, созданные в форме хозяйственного общества.

2. Деятельность негосударственного пенсионного фонда оценивается Банком России по показателям, отражающим:

1) раскрытие информации о негосударственном пенсионном фонде, в том числе о его деятельности и о лицах, владеющих акциями негосударственного пенсионного фонда, и о физических лицах, которые прямо или косвенно осуществляют контроль за юридическими лицами, являющимися акционерами негосударственного пенсионного фонда;

2) управление конфликтами интересов при инвестировании средств пенсионных накоплений и пенсионных резервов;

3) требования к квалификации и деловой репутации членов органов управления и деловой репутации акционеров негосударственного пенсионного фонда;

4) достаточность собственных средств и активов, составляющих средства пенсионных накоплений;

5) требования к организации инвестиционной деятельности;

6) требования к системе внутреннего контроля и системе управления рисками.

3. По показателям, указанным в части 2 настоящей статьи, Банк России определяет результат "удовлетворительно" или "неудовлетворительно". Деятельность негосударственного пенсионного фонда признается Банком России удовлетворительной для участия в системе гарантирования прав застрахованных лиц при наличии результата "удовлетворительно" по всем показателям.

4. Состав показателей, указанных в части 2 настоящей статьи, методики их расчета и определения результата по ним устанавливаются нормативными актами Банка России не позднее 1 апреля 2014 года.

Статья 20. Порядок вынесения Банком России заключения о соответствии негосударственных пенсионных фондов требованиям к участию в системе гарантирования прав застрахованных лиц

1. Негосударственный пенсионный фонд, получивший лицензию после дня

вступления в силу настоящего Федерального закона и принявший решение об участии в системе гарантирования прав застрахованных лиц, представляет в Банк России ходатайство о вынесении Банком России заключения о соответствии негосударственного пенсионного фонда требованиям к участию в системе гарантирования прав застрахованных лиц (далее - ходатайство).

1.1. Негосударственный пенсионный фонд, имеющий лицензию на день вступления в силу настоящего Федерального закона, принявший решение об участии в системе гарантирования прав застрахованных лиц, вправе в срок до 31 декабря 2015 года представить в Банк России ходатайство. До представления ходатайства негосударственный пенсионный фонд, находящийся в процессе реорганизации в форме преобразования в акционерный пенсионный фонд либо в форме выделения некоммерческого пенсионного фонда с одновременным его преобразованием в акционерный пенсионный фонд с распределением акций создаваемого акционерного пенсионного фонда лицам, указанным в части 9 статьи 12 Федерального закона от 28 декабря 2013 года N 410-ФЗ "О внесении изменений в Федеральный закон "О негосударственных пенсионных фондах" и отдельные законодательные акты Российской Федерации", вправе обратиться в Банк России в целях проведения предварительного анализа соответствия негосударственного пенсионного фонда требованиям к участию в системе гарантирования прав застрахованных лиц. Банк России рассматривает указанное обращение в срок, не превышающий ста восьмидесяти календарных дней со дня его получения.

2. Банк России рассматривает ходатайство и выносит по нему положительное или отрицательное заключение о соответствии негосударственного пенсионного фонда требованиям к участию в системе гарантирования прав застрахованных лиц (далее - заключение) в срок, не превышающий ста двадцати рабочих дней со дня представления в Банк России ходатайства. Банк России вправе провести проверку для установления фактов, которые связаны с определением соответствия негосударственного пенсионного фонда требованиям, необходимым для участия в системе гарантирования прав застрахованных лиц.

3. Утратила силу.

4. В случае вынесения Банком России отрицательного заключения негосударственный пенсионный фонд вправе после устранения выявленных несоответствий представить в Банк России новое ходатайство.

5. Порядок рассмотрения Банком России ходатайства устанавливается нормативными актами Банка России и опубликовывается Банком России в "Вестнике Банка России" не позднее трех месяцев после дня вступления в силу настоящего Федерального закона.

6. Банк России уведомляет негосударственный пенсионный фонд о вынесении положительного заключения не позднее рабочего дня, следующего за днем вынесения заключения.

Статья 21. Запрет Банка России на осуществление операций негосударственного пенсионного фонда по обязательному пенсионному страхованию

1. В случае, если на 1 января 2016 года негосударственный пенсионный фонд, имеющий лицензию на день вступления в силу настоящего Федерального закона, не внесен Агентством в реестр фондов-участников и на рассмотрении Банка России не находится его ходатайство, Банк России своим предписанием вводит запрет на осуществление операций негосударственного пенсионного фонда по обязательному пенсионному страхованию в порядке, установленном нормативными актами Банка России (далее - запрет).

2. Банк России не позднее одного рабочего дня, следующего за днем принятия решения о введении запрета, уведомляет негосударственный пенсионный фонд, Пенсионный фонд Российской Федерации и Агентство о принятом решении.

3. С даты введения запрета негосударственный пенсионный фонд не имеет права:

1) заключать новые договоры об обязательном пенсионном страховании;

2) осуществлять передачу средств пенсионных накоплений в доверительное управление управляющим компаниям;

3) осуществлять списание денежных средств со счета, предназначенного для осуществления операций с пенсионными накоплениями, за исключением передачи средств пенсионных накоплений в Пенсионный фонд Российской Федерации.

4. Информация о введении запрета подлежит раскрытию на официальном сайте Банка России в сети "Интернет" не позднее одного рабочего дня с даты введения запрета.

5. С даты введения запрета договоры об обязательном пенсионном страховании, заключенные до даты введения запрета, прекращаются.

6. Средства пенсионных накоплений застрахованных лиц, в том числе средства резерва негосударственного пенсионного фонда по обязательному пенсионному страхованию, подлежат передаче негосударственным пенсионным фондом в Пенсионный фонд Российской Федерации в течение тридцати дней с даты введения запрета в порядке и сроки, которые установлены Банком России.

7. Если размер средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, подлежащих передаче в Пенсионный фонд Российской Федерации в соответствии с частью 6 настоящей статьи, меньше размера гарантируемых Агентством средств застрахованных лиц, определяемого в соответствии со статьей 6 настоящего Федерального закона, недостающие средства пенсионных накоплений возмещаются Пенсионному фонду Российской Федерации за счет средств Банка России в порядке, установленном Банком России. Требования, приобретенные Банком России в результате возмещения недостатка средств пенсионных накоплений, в случае банкротства негосударственного пенсионного фонда, который не является фондом-участником, или его принудительной ликвидации подлежат удовлетворению за счет собственных средств (имущества для обеспечения уставной деятельности, если негосударственный пенсионный фонд является некоммерческой организацией) такого негосударственного пенсионного фонда в составе первой очереди кредиторов.

8. В течение тридцати дней с даты передачи в Пенсионный фонд Российской Федерации средств пенсионных накоплений Пенсионный фонд Российской Федерации вносит изменения в единый реестр застрахованных лиц о прекращении договоров об обязательном пенсионном страховании с застрахованными лицами, средства пенсионных накоплений которых переданы в Пенсионный фонд Российской Федерации.

9. В случае введения запрета Банк России вправе в целях обеспечения сохранности средств пенсионных накоплений негосударственного пенсионного фонда и их своевременной передачи в Пенсионный фонд Российской Федерации направить в негосударственный пенсионный фонд своего наблюдателя (наблюдателей).

10. Наблюдатели Банка России в соответствии с возложенными на них полномочиями при предъявлении ими служебных удостоверений и соответствующего решения Председателя Банка России (его заместителя) имеют право доступа во все помещения негосударственного пенсионного фонда, к любым документам и информационным системам негосударственного пенсионного фонда, а также имеют право запрашивать и получать у работников негосударственного пенсионного фонда, у управляющих компаний, специализированных депозитариев, аудиторских организаций, актуариев, организаций, осуществляющих ведение пенсионных счетов, с которыми негосударственным пенсионным фондом заключены соответствующие договоры, информацию и документы (включая сведения, составляющие служебную и коммерческую тайну), необходимые для реализации наблюдателями Банка России возложенных на них полномочий. В качестве наблюдателей Банка России могут быть привлечены служащие Агентства при условии сохранения конфиденциальной информации.

11. Негосударственный пенсионный фонд и иные лица, указанные в части 10 настоящей статьи, обязаны представлять наблюдателям Банка России запрашиваемые ими информацию и документы.

12. Порядок осуществления наблюдателями Банка России своих полномочий и порядок их назначения устанавливаются нормативным актом Банка России.

Статья 22. Последствия несоответствия фондов-участников, внесенных в реестр фондов-участников, требованиям к участию в системе гарантирования прав застрахованных лиц

1. Выявленное Банком России несоответствие фонда-участника, внесенного в реестр фондов-участников, требованиям к участию в системе гарантирования прав застрахованных лиц, установленным статьей 19 настоящего Федерального закона, является основанием для введения Банком России запрета в отношении такого фонда-участника в соответствии со статьей 21 настоящего Федерального закона.

2. Запрет действует до даты аннулирования лицензии негосударственного пенсионного фонда или до даты вынесения положительного заключения о соответствии негосударственного пенсионного фонда требованиям, установленным статьей 19 настоящего Федерального закона, по ходатайству негосударственного пенсионного фонда, которое может быть подано негосударственным пенсионным фондом не ранее трех лет с даты введения Банком России запрета.

3. С даты введения Банком России запрета в соответствии с настоящей статьей наступают последствия, предусмотренные частями 3 - 6 и 8 - 12 статьи 21 настоящего Федерального закона.

Статья 23. Вступление в силу настоящего Федерального закона

1. Настоящий Федеральный закон вступает в силу с 1 января 2014 года, за исключением положений, для которых настоящей статьей установлены иные сроки вступления их в силу.

2. Статья 5, части 4 - 14 статьи 6, статьи 7 - 18 настоящего Федерального закона вступают в силу с 1 января 2015 года.

2.1. Части 1 - 3 статьи 6 настоящего Федерального закона вступают в силу с 1 сентября 2014 года.

2.2. Действие положений частей 1 - 3 статьи 6 настоящего Федерального закона распространяется на правоотношения, возникшие с 1 января 2014 года.

3. Пункт 5 части 1 статьи 19 настоящего Федерального закона вступает в силу с 1 января 2016 года.

4. Фонд-участник, внесенный в реестр фондов-участников в течение 2015 или 2016 года, обязан уплатить вступительный взнос в фонд гарантирования пенсионных накоплений в размере 0,0125 процента расчетной базы за 2014 или 2015 год соответственно не позднее трех месяцев с даты его внесения в реестр фондов-участников за счет:

1) дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений по итогам отчетного года;

2) собственных средств - при недостаточности или отсутствии дохода от инвестирования в отчетном году.

5. Положения настоящего Федерального закона в части обеспечения прав застрахованных лиц на получение недостающих средств пенсионных накоплений за счет гарантийного возмещения и гарантийного восполнения применяются в отношении пенсионных накоплений, формируемых начиная с 1 января 2002 года.

6. В случае принятия арбитражным судом по заявлению Банка России решения о принудительной ликвидации негосударственного пенсионного фонда, который не является фондом-участником, в связи с аннулированием лицензии Банк России в установленные им порядке и сроки перечисляет в Пенсионный фонд Российской Федерации денежные средства в сумме, определяемой в соответствии с частями 1 и 2 статьи 6 настоящего Федерального закона (но не ниже суммы средств, определяемой в соответствии с пунктом 3 части 7.1 статьи 11 Федерального закона от 28 декабря 2013 года N 410-ФЗ "О внесении изменений в Федеральный закон "О негосударственных пенсионных фондах" и отдельные законодательные акты Российской Федерации"), а также сумму средств выплатного резерва и средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, сформированных на дату аннулирования лицензии, в целях исполнения Пенсионным фондом Российской Федерации переданных обязательств негосударственного пенсионного фонда, лицензия которого аннулирована, по

договорам об обязательном пенсионном страховании.

7. В случае недостаточности средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, осуществивших переход в Пенсионный фонд Российской Федерации из негосударственного пенсионного фонда в связи с аннулированием его лицензии до 1 января 2014 года, по сравнению с суммой, которая определяется в соответствии с частями 1 - 3 статьи 6 настоящего Федерального закона на дату передачи средств пенсионных накоплений в Пенсионный фонд Российской Федерации, указанная недостаточность возмещается Пенсионным фондом Российской Федерации в случаях и порядке, которые определяются законодательством Российской Федерации.

8. Фонды-участники, получившие положительное заключение Банка России в течение 2014 года, вносятся Агентством в реестр фондов-участников 1 января 2015 года.

9. Со дня вступления в силу настоящего Федерального закона полномочия по принятию решений о государственной регистрации, об отказе в государственной регистрации негосударственных пенсионных фондов и о регистрации изменений в их учредительные документы осуществляются Банком России. Федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный в сфере регистрации некоммерческих организаций, в срок не позднее 1 февраля 2014 года передает Банку России все сведения о принятых решениях о государственной регистрации, об отказе в государственной регистрации негосударственных пенсионных фондов и о регистрации изменений в их учредительные документы.

10. В период до 1 января 2017 года независимо от оснований, установленных Федеральным законом от 7 мая 1998 года N 75-ФЗ "О негосударственных пенсионных фондах" и Федеральным законом от 26 октября 2002 года N 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)", Комитет финансового надзора Банка России вправе назначить временную администрацию негосударственного пенсионного фонда.

Президент Российской Федерации	В. Путин

Москва, Кремль

28 декабря 2013 года

N 422-ФЗ