# Федеральный закон от 10 января 2003 г. N 14-ФЗ "О внесении изменений и дополнений в Федеральный закон "О негосударственных пенсионных фондах"

Принят Государственной Думой 24 декабря 2002 года

Одобрен Советом Федерации 27 декабря 2002 года

## Статья 1. Внести в Федеральный закон от 7 мая 1998 года N 75-ФЗ "О негосударственных пенсионных фондах" (Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, N 19, ст. 2071; 2001, N 7, ст. 623; 2002, N 12, ст. 1093) следующие изменения и дополнения:

1. Статью 1 изложить в следующей редакции:

"Статья 1. Отношения, регулируемые настоящим Федеральным законом

Настоящий Федеральный закон регулирует правовые, экономические и социальные отношения, возникающие при создании негосударственных пенсионных фондов, осуществлении ими деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, обязательному пенсионному страхованию и профессиональному пенсионному страхованию и ликвидации указанных фондов, а также устанавливает основные принципы государственного контроля за их деятельностью.

Отношения, которые возникают при создании негосударственных пенсионных фондов, осуществлении ими деятельности и ликвидации указанных фондов, регулируются настоящим Федеральным законом, законодательством Российской Федерации об обязательном пенсионном страховании, другими федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации.".

2. Статью 2 изложить в следующей редакции:

"Статья 2. Негосударственные пенсионные фонды

1. Негосударственный пенсионный фонд (далее - фонд) - особая организационно-правовая форма некоммерческой организации социального обеспечения, исключительными видами деятельности которой являются:

деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению участников фонда в соответствии с договорами негосударственного пенсионного обеспечения;

деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию в соответствии с Федеральным законом от 15 декабря 2001 года

N 167-ФЗ "Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации" и договорами об обязательном пенсионном страховании;

абзац шестой утратил силу с 1 января 2014 г.

2. Деятельность фонда по негосударственному пенсионному обеспечению участников фонда осуществляется на добровольных началах и включает в себя аккумулирование пенсионных взносов, размещение и организацию размещения пенсионных резервов, учет пенсионных обязательств фонда, назначение и выплату негосударственных пенсий участникам фонда.

Деятельность фонда в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию включает в себя аккумулирование средств пенсионных накоплений, организацию инвестирования средств пенсионных накоплений, учет средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, назначение и выплату накопительной части трудовой пенсии застрахованным лицам.

Абзац девятый утратил силу с 1 января 2014 г.

3. Фонды осуществляют деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению независимо от осуществления деятельности по обязательному пенсионному страхованию и по профессиональному пенсионному страхованию.

Фонды осуществляют деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию независимо от осуществления деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и по профессиональному пенсионному страхованию.

Абзац двенадцатый утратил силу с 1 января 2014 г.

3. Статью 3 изложить в следующей редакции:

"Статья 3. Основные понятия, используемые в настоящем Федеральном законе

Для целей настоящего Федерального закона используются следующие основные понятия:

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

договор об обязательном пенсионном страховании - соглашение между фондом и застрахованным лицом в пользу застрахованного лица или его правопреемников, в соответствии с которым фонд обязан при наступлении пенсионных оснований осуществлять назначение и выплату застрахованному лицу накопительной части трудовой пенсии или выплаты его правопреемникам. К правопреемникам застрахованного лица относятся лица, указанные в пункте 6 статьи 16 Федерального закона от 17 декабря 2001 года N 173-ФЗ "О трудовых пенсиях в Российской Федерации";

абзац шестой утратил силу с 1 января 2014 г.;

вкладчик - физическое или юридическое лицо, являющееся стороной пенсионного договора и уплачивающее пенсионные взносы в фонд;

страхователь - физическое или юридическое лицо, обязанное перечислять страховые взносы на финансирование накопительной части трудовой пенсии в пользу застрахованного лица в соответствии с Федеральным законом от 15 декабря 2001 года N 167-ФЗ "Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации";

участник - физическое лицо, которому в соответствии с заключенным между вкладчиком и фондом пенсионным договором должны производиться или производятся выплаты негосударственной пенсии. Участник может выступать вкладчиком в свою пользу;

застрахованное лицо - физическое лицо, заключившее договор об обязательном пенсионном страховании, или физическое лицо, в пользу которого заключен договор о создании профессиональной пенсионной системы;

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

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

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

накопительная часть трудовой пенсии - ежемесячная денежная выплата, назначаемая и выплачиваемая фондом застрахованному лицу в соответствии с законодательством Российской Федерации о трудовых пенсиях, настоящим Федеральным законом и договором об обязательном пенсионном страховании;

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

абзац шестнадцатый утратил силу с 1 января 2014 г.;

пенсионные основания - основания приобретения участником права на получение негосударственной пенсии, основания приобретения застрахованным лицом права на получение накопительной части трудовой пенсии или основания приобретения застрахованным лицом права на получение профессиональной пенсии;

выкупная сумма - денежные средства, выплачиваемые фондом вкладчику или участнику либо переводимые в другой фонд при расторжении пенсионного договора;

пенсионный счет - форма аналитического учета в фонде, отражающая обязательства фонда перед вкладчиками, участниками или застрахованными лицами;

пенсионный счет негосударственного пенсионного обеспечения - форма

аналитического учета в фонде, отражающая поступление пенсионных взносов, начисление дохода, начисление выплат негосударственных пенсий и выплат выкупных сумм участнику (именной пенсионный счет) или участникам (солидарный пенсионный счет), а также начисление выкупных сумм участнику (участникам) для перевода в другой фонд при расторжении пенсионного договора;

пенсионный счет накопительной части трудовой пенсии - форма индивидуального аналитического учета в фонде, отражающая движение средств пенсионных накоплений, начисление и выплату накопительной части трудовой пенсии застрахованному лицу, а в случае смерти застрахованного лица до ее назначения - выплаты правопреемникам;

пенсионные резервы - совокупность средств, находящихся в собственности фонда и предназначенных для исполнения фондом обязательств перед участниками в соответствии с пенсионными договорами;

пенсионные накопления - совокупность средств, находящихся в собственности фонда, предназначенных для исполнения обязательств фонда перед застрахованными лицами в соответствии с договорами об обязательном пенсионном страховании и договорами о создании профессиональной пенсионной системы и формируемых в соответствии с настоящим Федеральным законом;

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

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

доходы от размещения пенсионных резервов - дивиденды и проценты (доход) по ценным бумагам, а также по банковским депозитам, другие виды доходов от операций по размещению пенсионных резервов, чистый финансовый результат от реализации активов и чистый финансовый результат, отражающий изменение рыночной стоимости пенсионных резервов за счет переоценки на отчетную дату;

доходы от инвестирования средств пенсионных накоплений - дивиденды и проценты (доход) по ценным бумагам, а также по банковским депозитам, другие виды доходов от операций по инвестированию средств пенсионных накоплений, чистый финансовый результат от реализации активов и чистый финансовый результат, отражающий изменение рыночной стоимости инвестиционного портфеля за счет переоценки на отчетную дату;

правила фонда - документы, определяющие порядок и условия исполнения фондом обязательств по пенсионным договорам (пенсионные правила фонда), договорам об обязательном пенсионном страховании (страховые правила фонда);

управляющая компания - акционерное общество, общество с ограниченной (дополнительной) ответственностью, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации и имеющие лицензию на

осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами;

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

актуарий - лицо, которое отвечает требованиям, установленным для лиц, осуществляющих проведение актуарного оценивания деятельности фондов в порядке, определяемом Правительством Российской Федерации;

уполномоченный федеральный орган исполнительной власти (далее - уполномоченный федеральный орган) - федеральный орган исполнительной власти, на который Правительством Российской Федерации возложены государственное регулирование деятельности фондов по негосударственному пенсионному обеспечению, обязательному пенсионному страхованию и профессиональному пенсионному страхованию, а также надзор и контроль за указанной деятельностью;

заявление застрахованного лица - документ, на основании которого реализуются право выбора застрахованным лицом страховщика и передача средств пенсионных накоплений в другой фонд или Пенсионный фонд Российской Федерации.".

4. Главу I дополнить статьей 3.1 следующего содержания:

"Статья 3.1. Субъекты и участники отношений по негосударственному пенсионному обеспечению, обязательному пенсионному страхованию и профессиональному пенсионному страхованию

Субъектами отношений по негосударственному пенсионному обеспечению, обязательному пенсионному страхованию и профессиональному пенсионному страхованию являются фонды, Пенсионный фонд Российской Федерации, специализированные депозитарии, управляющие компании, вкладчики, участники, застрахованные лица и страхователи.

Участниками отношений по негосударственному пенсионному обеспечению, обязательному пенсионному страхованию и профессиональному пенсионному страхованию являются брокеры, кредитные организации, а также другие организации, вовлеченные в процесс размещения средств пенсионных резервов и инвестирования средств пенсионных накоплений.".

5. В статье 4:

абзац второй пункта 1 исключить;

пункт 4 изложить в следующей редакции:

"4. Учредители (учредитель), вкладчики, страхователи, участники, застрахованные лица, а также государство не отвечают по обязательствам фонда, равно как фонд не отвечает по обязательствам его учредителей

(учредителя), вкладчиков, страхователей, участников, застрахованных лиц и государства.".

6. Часть вторую статьи 5 исключить.

7. В статье 6:

пункт 1 изложить в следующей редакции:

"1. Учредительным документом фонда является устав фонда. Устав фонда утверждается его учредителями (учредителем).";

пункт 3 исключить.

8. Утратил силу.

9. Пункт 2 статьи 8 изложить в следующей редакции:

"2. Фонд в соответствии с уставом выполняет следующие функции:

разрабатывает правила фонда;

заключает пенсионные договоры, договоры об обязательном пенсионном страховании и договоры о создании профессиональных пенсионных систем;

аккумулирует пенсионные взносы и средства пенсионных накоплений;

ведет пенсионные счета негосударственного пенсионного обеспечения;

абзац седьмой утратил силу с 1 января 2015 г.;

абзац восьмой утратил силу с 1 января 2014 г.;

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

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

абзац одиннадцатый утратил силу с 1 января 2008 г.;

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

абзац тринадцатый утратил силу с 1 января 2014 г.;

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

организует инвестирование средств пенсионных накоплений;

заключает договоры с управляющими компаниями, специализированными депозитариями, другими субъектами и участниками отношений по негосударственному пенсионному обеспечению, обязательному пенсионному страхованию и профессиональному пенсионному страхованию;

абзацы семнадцатый - девятнадцатый утратили силу с 1 января 2008 г.;

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

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

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

ведет в установленном порядке бухгалтерский и налоговый учет;

ведет обособленный учет имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности фонда, средств пенсионных резервов и средств пенсионных накоплений;

осуществляет актуарные расчеты;

производит назначение и осуществляет выплаты негосударственных пенсий участникам;

производит назначение и осуществляет выплаты накопительной части трудовой пенсии застрахованным лицам или выплаты их правопреемникам;

абзац двадцать восьмой утратил силу с 1 января 2014 г.;

осуществляет выплаты выкупных сумм вкладчикам и (или) участникам или перевод выкупных сумм в другой фонд, а также перевод средств пенсионных накоплений в случае перехода застрахованного лица в другой фонд или Пенсионный фонд Российской Федерации;

принимает меры по обеспечению полной и своевременной уплаты вкладчиками пенсионных взносов;

предоставляет информацию о своей деятельности в порядке, установленном уполномоченным федеральным органом;

осуществляет иные функции для обеспечения уставной деятельности фонда.".

10. Статью 9 изложить в следующей редакции:

"Статья 9. Правила фонда

1. Правила фонда разрабатываются фондом в соответствии с законодательством Российской Федерации, утверждаются советом фонда и регистрируются в порядке, установленном уполномоченным федеральным органом.

2. Пенсионные правила фонда, определяющие порядок и условия исполнения

фондом обязательств по пенсионным договорам, должны содержать:

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

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

порядок и условия внесения пенсионных взносов в фонд;

положения о направлениях и порядке размещения средств пенсионных резервов;

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

перечень пенсионных оснований;

порядок и условия назначения и выплаты негосударственных пенсий;

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

перечень прав и обязанностей вкладчиков, участников и фонда;

порядок формирования пенсионных резервов;

порядок расчета выкупной суммы;

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

описание методики осуществления актуарных расчетов обязательств фонда;

порядок определения размера оплаты услуг фонда, управляющей компании и специализированного депозитария;

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

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

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

порядок инвестирования средств пенсионных накоплений;

порядок ведения пенсионных счетов накопительной части трудовой пенсии и информирования об их состоянии застрахованных лиц;

порядок заключения, изменения или прекращения договора об обязательном

пенсионном страховании, договора доверительного управления и договора об оказании услуг специализированного депозитария;

порядок перевода средств пенсионных накоплений застрахованного лица в другой фонд или Пенсионный фонд Российской Федерации;

перечень прав и обязанностей застрахованных лиц и фонда;

порядок формирования средств пенсионных накоплений;

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

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

перечень пенсионных оснований;

порядок и условия назначения и выплаты накопительной части трудовой пенсии застрахованному лицу, а также порядок осуществления выплат его правопреемникам;

порядок определения размера оплаты услуг фонда, управляющей компании и специализированного депозитария.

Типовые страховые правила фонда утверждаются Правительством Российской Федерации.

4. Изменения и дополнения, вносимые в правила фонда, вводятся в действие после их регистрации в установленном порядке в уполномоченном федеральном органе. Изменения и дополнения, вносимые в правила фонда, не распространяются на заключенные ранее договоры, за исключением случаев изменения законодательства Российской Федерации о трудовых пенсиях и об инвестировании средств пенсионных накоплений для финансирования накопительной части трудовой пенсии. Внесение изменений в условия договора оформляется дополнительным соглашением к этому договору. Ранее действовавшие условия, закрепленные в заключенных фондом договорах, сохраняют силу до полного их исполнения, если сторонами не будет оговорено иное.

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

6. Правила фонда не могут противоречить настоящему Федеральному закону, другим федеральным законам и иным нормативным правовым актам Российской Федерации. Пенсионные договоры, договоры об обязательном пенсионном страховании и иные договоры, заключаемые фондом, не могут противоречить правилам фонда.".

11. Статью 10 изложить в следующей редакции:

"Статья 10. Пенсионные основания

Пенсионными основаниями в пенсионных договорах являются пенсионные основания, установленные на момент заключения указанных договоров законодательством Российской Федерации.

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

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

Абзац шестой утратил силу с 1 января 2014 г.

12. Статью 13 изложить в следующей редакции:

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

1. Права и обязанности вкладчиков, участников и застрахованных лиц определяются настоящим Федеральным законом, другими федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, правилами фонда, пенсионным договором и договором об обязательном пенсионном страховании.

2. Вкладчики имеют право:

требовать от фонда исполнения обязательств фонда по пенсионному договору в полном объеме;

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

требовать от фонда выплаты выкупных сумм или их перевода в другой фонд в соответствии с правилами фонда и пенсионным договором.

3. Участники имеют право:

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

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

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

требовать от фонда выплаты выкупных сумм или их перевода в другой фонд в соответствии с правилами фонда и условиями пенсионного договора.

4. Вкладчики обязаны уплачивать взносы исключительно денежными средствами в порядке и размерах, которые предусмотрены правилами фонда и пенсионным договором. Вкладчики и участники обязаны сообщать в фонд об изменениях, влияющих на исполнение ими своих обязательств перед фондом.

5. Вкладчики и участники могут иметь иные права и обязанности, предусмотренные настоящим Федеральным законом, другими федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, правилами фонда и пенсионными договорами.

6. Застрахованные лица имеют право:

требовать от фонда исполнения обязательств по обязательному пенсионному страхованию в соответствии с условиями договора об обязательном пенсионном страховании;

получать накопительную часть трудовой пенсии в соответствии с настоящим Федеральным законом, условиями договора об обязательном пенсионном страховании и страховыми правилами фонда при возникновении пенсионного основания;

получать в фонде информацию о состоянии своего пенсионного счета накопительной части трудовой пенсии;

в порядке, установленном настоящим Федеральным законом и другими федеральными законами, но не чаще одного раза в год заключать новый договор об обязательном пенсионном страховании с другим фондом или подавать заявление о переходе в Пенсионный фонд Российской Федерации.

7. Права и обязанности страхователей по уплате страховых взносов на финансирование накопительной части трудовой пенсии определяются Федеральным законом от 15 декабря 2001 года N 167-ФЗ "Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации".".

13. Статью 14 изложить в следующей редакции:

"Статья 14. Обязанности фонда

1. Фонд обязан:

осуществлять свою деятельность в соответствии с настоящим Федеральным законом;

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

осуществлять учет своих обязательств перед вкладчиками, участниками и застрахованными лицами в форме ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения и пенсионных счетов накопительной части трудовой пенсии, а также осуществлять учет средств пенсионных резервов и средств пенсионных накоплений;

предоставлять вкладчикам, участникам и застрахованным лицам информацию о состоянии их пенсионных счетов один раз в год;

выплачивать негосударственные пенсии или выкупные суммы в соответствии с условиями пенсионного договора;

переводить по поручению вкладчика или участника выкупные суммы в другой фонд в соответствии с условиями пенсионного договора;

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

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

14. Статью 15 изложить в следующей редакции:

"Статья 15. Конфиденциальные сведения фонда

Фонд не вправе передавать третьим лицам, за исключением правопреемников участников и застрахованных лиц, а также организаций, которые в соответствии с договором осуществляют ведение пенсионных счетов, если указание на такие организации содержится в правилах фонда, конфиденциальные сведения. К указанным сведениям относится информация, полученная в процессе сбора, хранения, передачи и использования сведений, содержащихся в пенсионных счетах негосударственного пенсионного обеспечения, пенсионных счетах накопительной части трудовой пенсии, а также при выплате негосударственной пенсии и накопительной части трудовой пенсии, выплатах (переводе) выкупных сумм и выплатах правопреемникам.

Указанная информация может быть передана третьим лицам только по требованию следственных, судебных, налоговых органов и уполномоченного федерального органа в установленных законодательством Российской Федерации случаях.

Обязанности и права фонда, связанные с режимом ведения пенсионных счетов и обеспечением конфиденциальности информации и персональных данных, распространяются на организации, которые в соответствии с договором осуществляют ведение пенсионных счетов.".

15. В статье 16 слова "и пенсионные резервы" заменить словами "а также пенсионные резервы и пенсионные накопления".

16. Утратил силу с 1 января 2014 г.

17. Статью 18 изложить в следующей редакции:

"Статья 18. Пенсионные резервы и пенсионные накопления

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

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

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

пенсионных взносов;

дохода фонда от размещения пенсионных резервов;

целевых поступлений.

3. Нормативный размер пенсионных резервов для пенсионных схем с установленными выплатами устанавливается уполномоченным федеральным органом.

4. Пенсионные накопления формируются за счет:

досрочно выплаченных из Пенсионного фонда Российской Федерации в фонд по заявлению застрахованного лица средств, учтенных в специальной части индивидуального лицевого счета застрахованного лица, включая страховые взносы на финансирование накопительной части трудовой пенсии, поступившие в Пенсионный фонд Российской Федерации для последующей передачи в фонд и еще не переданные управляющей компании;

средств, переданных фондом в доверительное управление управляющей компании в соответствии с настоящим Федеральным законом, включая чистый финансовый результат от реализации активов, изменение рыночной стоимости инвестиционного портфеля за счет переоценки на отчетную дату;

средств, поступивших в фонд от управляющих компаний для выплаты застрахованным лицам или их правопреемникам и еще не направленных на выплату накопительной части трудовой пенсии;

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

средств, поступивших в фонд от управляющих компаний для передачи в Пенсионный фонд Российской Федерации или другой фонд в соответствии с настоящим Федеральным законом и еще не переданных в Пенсионный фонд Российской Федерации или другие фонды.

5. На средства пенсионных резервов не может быть обращено взыскание по долгам фонда (за исключением долгов фонда перед его участниками), вкладчиков, страхователей, управляющей компании (управляющих компаний), специализированного депозитария и иных третьих лиц, включая застрахованных лиц и участников, к ним также не могут применяться меры по обеспечению заявленных требований, в том числе арест имущества.

6. На средства пенсионных накоплений не может быть обращено взыскание по долгам фонда (за исключением долгов фонда перед застрахованными лицами), вкладчиков, страхователя, управляющей компании (управляющих компаний), специализированного депозитария и иных лиц, включая застрахованных лиц и участников, к ним также не могут применяться меры по обеспечению заявленных требований, в том числе арест имущества.

Взыскание по долгам застрахованных лиц и участников может быть обращено на выплаты, осуществляемые фондом в пользу соответствующих лиц, на основании решения суда.

7. Исполнение обязательств субъектов отношений по негосударственному пенсионному обеспечению не может осуществляться за счет средств пенсионных накоплений.

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

18. В наименовании главы V слова "по негосударственному пенсионному обеспечению населения" исключить.

19. Утратил силу с 1 января 2014 г.

20. В части второй статьи 20 слова "государственным уполномоченным органом" заменить словами "уполномоченным федеральным органом".

21. Статью 21 изложить в следующей редакции:

"Статья 21. Актуарное оценивание деятельности фонда

Деятельность фонда по негосударственному пенсионному обеспечению, обязательному пенсионному страхованию и профессиональному пенсионному страхованию подлежит ежегодному актуарному оцениванию по итогам финансового года.

Актуарное оценивание осуществляется актуарием.

Актуарное заключение включает в себя результаты актуарного оценивания принятых фондом обязательств перед вкладчиками, участниками и застрахованными лицами, а также результаты оценивания актуарной стоимости средств пенсионных резервов и средств пенсионных накоплений.

Абзац шестой утратил силу.

Требования к квалификации актуариев, осуществляющих актуарное оценивание деятельности фондов, устанавливаются в порядке, определенном Правительством Российской Федерации.

Абзац восьмой утратил силу.

22. В статье 22:

часть вторую изложить в следующей редакции:

"Ежегодному аудиту в соответствии с законодательством Российской Федерации об аудиторской деятельности и требованиями настоящего Федерального закона подлежат ведение бухгалтерского учета, пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения и пенсионных счетов накопительной части трудовой пенсии, ведение бухгалтерской отчетности фондов, осуществление выплат негосударственных пенсий, выкупных сумм, накопительной части трудовых пенсий, выплат правопреемникам, выплат профессиональных пенсий, а также ведение бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности управляющих компаний и специализированных депозитариев по формированию и размещению средств пенсионных резервов и формированию, передаче и инвестированию средств пенсионных накоплений.";

дополнить частями третьей и четвертой следующего содержания:

"Аудитор, осуществляющий проверку деятельности фонда, не может являться аффилированным лицом фонда, его управляющей компании (управляющих компаний) и специализированного депозитария.

Аудиторское заключение представляется фондом в уполномоченный федеральный орган не позднее 30 июня.".

23. В статье 23:

часть первую после слов "перед участниками" дополнить словами "и застрахованными лицами";

в части второй слова "законодательством Российской Федерации" заменить словами "федеральным законом";

дополнить новой частью четвертой следующего содержания:

"На средства гарантийных фондов или имущество общества взаимного страхования не может быть обращено взыскание по обязательствам фондов, если возникновение таких обязательств не было связано с осуществлением предусмотренной настоящим Федеральным законом деятельности.";

часть четвертую считать частью пятой и в ней слова "государственным уполномоченным органом" заменить словами "уполномоченным федеральным органом.".

24. Наименование главы VI изложить в следующей редакции:

# Глава VI. Размещение средств пенсионных резервов и инвестирование средств пенсионных накоплений".

25. Статью 24 изложить в следующей редакции:

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

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

обеспечения сохранности указанных средств;

обеспечения доходности, диверсификации и ликвидности инвестиционных портфелей;

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

учета надежности ценных бумаг;

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

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

профессионального управления инвестиционным процессом.

2. Средства пенсионных накоплений могут быть инвестированы только в активы, разрешенные для инвестирования средств пенсионных накоплений в соответствии с Федеральным законом от 24 июля 2002 года N 111-ФЗ "Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации".".

26. Статью 25 изложить в следующей редакции:

"Статья 25. Управление пенсионными резервами и инвестирование средств пенсионных накоплений

1. Фонды осуществляют размещение средств пенсионных резервов самостоятельно, а также через управляющую компанию (управляющие компании). Фонды имеют право самостоятельно размещать средства пенсионных резервов в государственные ценные бумаги Российской Федерации, банковские депозиты и иные объекты инвестирования, предусмотренные Правительством Российской Федерации.

Размещение средств пенсионных резервов в государственные ценные бумаги Российской Федерации, банковские депозиты и иные объекты инвестирования, предусмотренные Правительством Российской Федерации, осуществляется фондами в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Абзац пятый утратил силу.

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

2. Размещение средств пенсионных резервов, сформированных в соответствии с пенсионными правилами фонда, производится исключительно в целях сохранения и прироста средств пенсионных резервов в интересах участников.

3. Фонды организуют размещение средств пенсионных резервов через управляющую компанию (управляющие компании), которая (которые) должна (должны) способами, предусмотренными гражданским законодательством Российской Федерации, обеспечить возврат переданных ей (им) фондом средств пенсионных резервов по договорам доверительного управления.

4. Управляющая компания (управляющие компании) несет (несут) ответственность перед фондом (фондами) и его (их) участниками за ненадлежащее исполнение возложенных на нее (них) обязанностей в

соответствии с законодательством Российской Федерации. Управляющая компания (управляющие компании) не несет (не несут) ответственности перед участниками по обязательствам фонда (фондов).

5. Требования по формированию состава и структуры пенсионных резервов устанавливаются Правительством Российской Федерации.

6. При размещении средств пенсионных резервов в объекты недвижимого имущества фонд обязан представлять в уполномоченный федеральный орган данные об оценке объектов недвижимого имущества, проведенной независимым оценщиком, имеющим лицензию на осуществление данного вида деятельности в соответствии с требованиями, установленными законодательством Российской Федерации.

7. Фонд заключает с управляющей компанией договор доверительного управления, обязательные условия которого устанавливаются Правительством Российской Федерации.

Абзац тринадцатый утратил силу.

9. Порядок размещения средств пенсионных резервов и контроля за их размещением устанавливается Правительством Российской Федерации.".

27. Статью 26 изложить в следующей редакции:

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

1. Оказание услуг по хранению сертификатов ценных бумаг и (или) учету и переходу прав на ценные бумаги, в которые размещены средства пенсионных резервов и средства пенсионных накоплений, а также ежедневный контроль за соблюдением фондами и управляющими компаниями ограничений на размещение средств пенсионных резервов и инвестирование средств пенсионных накоплений, правил размещения средств пенсионных резервов и требований по инвестированию средств пенсионных накоплений, состава и структуры пенсионных резервов и пенсионных накоплений, которые установлены законодательными и другими нормативными правовыми актами, осуществляются специализированным депозитарием фонда на основании договора об оказании услуг специализированного депозитария. О нарушениях, выявленных при осуществлении указанного контроля, специализированный депозитарий фонда обязан сообщать в уполномоченный федеральный орган, Федеральную комиссию по рынку ценных бумаг, фонд и соответствующую управляющую компанию не позднее одного рабочего дня, следующего за днем их выявления.

2. Специализированным депозитарием фонда может быть юридическое лицо, имеющее лицензию на осуществление депозитарной деятельности и деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов. Особенности деятельности специализированного депозитария фонда устанавливаются Правительством Российской Федерации.

Абзац пятый утратил силу.

4. Информация о заключении договора об оказании услуг специализированного депозитария представляется фондом в уполномоченный федеральный орган в срок, не превышающий пять рабочих дней со дня его заключения.

5. Специализированный депозитарий несет ответственность перед фондом за ненадлежащее исполнение возложенных на него обязанностей в соответствии с законодательством Российской Федерации.

6. Типовая форма договора об оказании услуг специализированного депозитария утверждается Правительством Российской Федерации.".

28. Статью 27 изложить в следующей редакции:

"Статья 27. Распределение дохода от размещения средств пенсионных резервов и инвестирования средств пенсионных накоплений

Доход, полученный от размещения средств пенсионных резервов, направляется на пополнение средств пенсионных резервов, на покрытие расходов, связанных с обеспечением уставной деятельности фонда, и на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности фонда.

Доход, полученный от инвестирования средств пенсионных накоплений, направляется на пополнение средств пенсионных накоплений, на покрытие расходов, связанных с обеспечением уставной деятельности фонда, и на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности фонда.

Покрытие расходов, связанных с обеспечением уставной деятельности фонда, осуществляется также за счет использования имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности фонда, и дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов и инвестирования средств пенсионных накоплений.

При этом размер отчислений на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности фонда, и покрытие расходов, связанных с обеспечением уставной деятельности фонда, не должен превышать в сумме 15 процентов дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов, и 15 процентов дохода, полученного от инвестирования средств пенсионных накоплений, после вычета вознаграждения управляющей компании и специализированному депозитарию фонда и уплаченных налогов.".

29. Статьи 28-30 изложить в следующей редакции:

"Статья 28. Органы управления фонда и органы контроля за деятельностью фонда

Состав и структура органов управления фонда определяются уставом фонда в соответствии с настоящим Федеральным законом.

Структура органов управления фонда должна в обязательном порядке включать коллегиальный орган - совет фонда, формируемый в соответствии с порядком, установленным уставом фонда.

Уставом фонда должно предусматриваться обязательное формирование попечительского совета - коллегиального органа, выполняющего надзорные функции и обеспечивающего общественный контроль за деятельностью фонда.

В целях обеспечения оперативного контроля за деятельностью исполнительного органа фонда его уставом должно также предусматриваться создание ревизионной комиссии.

Абзацы седьмой - двенадцатый утратили силу с 1 января 2014 г.

30. В статье 31:

в части первой слово "контроля" заменить словом "надзора";

в части второй слова "и участников" заменить словами ", участников и застрахованных лиц".

31. Статью 32 изложить в следующей редакции:

"Статья 32. Бухгалтерский учет и отчетность

1. Фонд осуществляет бухгалтерский учет и ведет отчетность в порядке, установленном Федеральным законом от 21 ноября 1996 года N 129-ФЗ "О бухгалтерском учете".

Особенности порядка осуществления бухгалтерского учета операций фонда устанавливаются Правительством Российской Федерации.

2. Фонд обязан при осуществлении бухгалтерского учета не допускать смешения имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности фонда, имущества, составляющего пенсионные резервы, и имущества, составляющего средства пенсионных накоплений.

3. Фонд ведет учет средств пенсионных резервов, средств пенсионных накоплений и соответствующих выплат отдельно по негосударственному пенсионному обеспечению, отдельно по обязательному пенсионному страхованию и отдельно по профессиональному пенсионному страхованию.

4. Фонд обязан обеспечивать сохранность документов по пенсионным счетам негосударственного пенсионного обеспечения в течение трех лет начиная со дня исполнения своих обязательств по пенсионному договору.

Фонд обязан обеспечивать сохранность документов по пенсионным счетам накопительной части трудовой 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.

5. Утратил силу с 1 января 2008 г.

6. Утратил силу с 1 января 2008 г.

7. Утратил силу с 1 января 2008 г.

8. Утратил силу с 1 января 2008 г.".

32. Пункты 2 и 3 статьи 33 изложить в следующей редакции:

"2. Реорганизация фонда осуществляется на основании решения совета фонда по согласованию с уполномоченным федеральным органом при условии неухудшения условий негосударственного пенсионного обеспечения участников и обязательного пенсионного страхования застрахованных лиц в соответствии с заключениями аудитора и актуария.

3. Ликвидация фонда производится на основании и в порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации и настоящим Федеральным законом.

При ликвидации фонда средства пенсионных резервов направляются на удовлетворение требований вкладчиков и участников в соответствии с пенсионными договорами.

При ликвидации фонда средства пенсионных накоплений в трехмесячный срок передаются в Пенсионный фонд Российской Федерации в порядке, определяемом Правительством Российской Федерации.

При ликвидации фонда не допускается удовлетворение требований вкладчиков и участников за счет средств пенсионных накоплений и удовлетворение требований застрахованных лиц за счет средств пенсионных резервов.

При ликвидации фонда средства от реализации имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности фонда, направляются на удовлетворение требований кредиторов в соответствии с очередностью, установленной законодательством Российской Федерации.

При ликвидации фонда полномочия по управлению делами фонда переходят к ликвидационной комиссии, формируемой учредителями (учредителем) фонда или органом, принявшим решение о ликвидации фонда, по согласованию с уполномоченным федеральным органом.".

33. Наименование главы X изложить в следующей редакции:

# "Глава X. Государственное регулирование деятельности в области негосударственного пенсионного обеспечения, обязательного пенсионного страхования и профессионального пенсионного страхования. Надзор и контроль за указанной деятельностью"

34. Статью 34 изложить в следующей редакции:

"Статья 34. Государственное регулирование деятельности в области негосударственного пенсионного обеспечения, обязательного пенсионного страхования и профессионального пенсионного страхования. Надзор и контроль за указанной деятельностью

1. В целях соблюдения требований настоящего Федерального закона, защиты прав и интересов участников и застрахованных лиц, иных заинтересованных лиц и государства государственное регулирование деятельности фондов в области негосударственного пенсионного обеспечения, обязательного пенсионного страхования и профессионального пенсионного страхования, надзор и контроль за указанной деятельностью осуществляет уполномоченный федеральный орган.

2. Уполномоченный федеральный орган осуществляет в пределах своей компетенции государственное регулирование деятельности фондов, управляющих компаний, специализированных депозитариев, актуариев в области негосударственного пенсионного обеспечения, обязательного пенсионного страхования и профессионального пенсионного страхования, а также надзор и контроль за указанной деятельностью.

Уполномоченный федеральный орган действует в соответствии с настоящим Федеральным законом и положением, утверждаемым Правительством Российской Федерации.

3. Уполномоченный федеральный орган:

осуществляет надзор и контроль за соблюдением субъектами отношений по негосударственному пенсионному обеспечению, обязательному пенсионному страхованию и профессиональному пенсионному страхованию требований по формированию и размещению средств пенсионных резервов, формированию и инвестированию средств пенсионных накоплений в соответствии с настоящим Федеральным законом и другими нормативными правовыми актами Российской Федерации;

принимает в пределах своей компетенции нормативные правовые акты по вопросам регулирования деятельности фондов, включая инструкции и методические указания в отношении установления стандартов раскрытия информации и форм отчетности, а также по вопросам надзора и контроля за указанной деятельностью;

осуществляет лицензирование деятельности фондов;

осуществляет уведомительную регистрацию фондов, подавших заявление о намерении осуществлять деятельность по обязательному пенсионному страхованию в качестве страховщика в соответствии с требованиями настоящего Федерального закона;

осуществляет регистрацию правил фонда;

публикует в средствах массовой информации список фондов, информацию о фондах, осуществляющих деятельность по обязательному пенсионному страхованию, а также о фондах, у которых приостановлено действие лицензии на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному

страхованию или указанная лицензия аннулирована;

информирует Пенсионный фонд Российской Федерации о фондах, осуществляющих деятельность по обязательному пенсионному страхованию, а также о фондах, у которых приостановлено действие лицензии на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию или указанная лицензия аннулирована, в течение 10 дней со дня приостановления действия или аннулирования лицензии;

информирует управляющую компанию (управляющие компании) и специализированный депозитарий об ограничениях деятельности фонда в связи с приостановлением действия лицензии на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию в течение 10 дней со дня приостановления действия указанной лицензии;

приостанавливает на срок до шести месяцев действие лицензии фонда на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию в случае нарушения фондом лицензионных требований и законодательства Российской Федерации, регулирующего вопросы негосударственного пенсионного обеспечения, обязательного пенсионного страхования и профессионального пенсионного страхования;

направляет в пределах своей компетенции субъектам отношений по негосударственному пенсионному обеспечению, обязательному пенсионному страхованию и профессиональному пенсионному страхованию запросы о предоставлении информации, связанной с осуществлением ими деятельности по формированию и размещению средств пенсионных резервов, формированию и инвестированию средств пенсионных накоплений, и иной информации с учетом требований федеральных законов;

обращается в пределах своей компетенции по вопросам проведения проверок субъектов и участников отношений по негосударственному пенсионному обеспечению, обязательному пенсионному страхованию и профессиональному пенсионному страхованию в федеральные органы исполнительной власти, уполномоченные осуществлять регулирование профессиональной деятельности указанных лиц и контроль за их деятельностью в соответствии с законодательством Российской Федерации;

выдает в пределах своей компетенции предписания субъектам отношений по негосударственному пенсионному обеспечению, обязательному пенсионному страхованию и профессиональному пенсионному страхованию об устранении выявленных нарушений законодательства Российской Федерации о формировании средств пенсионных резервов и средств пенсионных накоплений, размещении средств пенсионных резервов и об инвестировании средств пенсионных накоплений;

рассматривает отчеты фондов, а также аудиторские и актуарные заключения;

рассматривает аудиторские заключения на отчетность субъектов отношений по негосударственному пенсионному обеспечению, обязательному пенсионному страхованию и профессиональному пенсионному страхованию, а в случае необходимости требует представления аудиторского заключения на отчетность субъектов указанных отношений;

в пределах своей компетенции устанавливает порядок, формы и сроки

отчетности субъектов отношений по негосударственному пенсионному обеспечению, обязательному пенсионному страхованию и профессиональному пенсионному страхованию;

ежегодно публикует в средствах массовой информации сведения о формировании и финансовых результатах размещения средств пенсионных резервов и о формировании и финансовых результатах инвестирования средств пенсионных накоплений в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Формы публикации указанных сведений устанавливаются Правительством Российской Федерации;

предпринимает иные действия, предусмотренные настоящим Федеральным законом, другими федеральными законами и положением об уполномоченном федеральном органе, утверждаемым Правительством Российской Федерации.

4. Утратил силу.

35. Наименование и текст статьи 35 после слов "и управляющих" дополнить словом "компаний".

36. Статью 36 изложить в следующей редакции:

"Статья 36. Налоговый режим

Государство стимулирует более активное участие фондов, граждан и работодателей в добровольном пенсионном обеспечении путем предоставления им льгот по уплате налогов и сборов в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.".

37. Дополнить главой X.I следующего содержания:

"Глава X.I. Особенности деятельности по формированию и инвестированию пенсионных накоплений

## Статья 36.1. Требования к фонду, осуществляющему деятельность по обязательному пенсионному страхованию

1. Обязательное пенсионное страхование может осуществлять фонд, в установленном порядке получивший лицензию, зарегистрировавший в уполномоченном федеральном органе страховые правила фонда, подавший в уполномоченный федеральный орган заявление о намерении осуществлять деятельность по обязательному пенсионному страхованию в качестве страховщика и соответствующий требованиям, установленным пунктом 2 настоящей статьи.

2. На момент подачи в уполномоченный федеральный орган заявления о намерении осуществлять деятельность по обязательному пенсионному страхованию в качестве страховщика фонд должен соответствовать следующим требованиям:

иметь опыт работы по осуществлению негосударственного пенсионного обеспечения не менее двух лет;

иметь опыт одновременного ведения не менее пяти тысяч именных пенсионных счетов участников в течение не менее одного года с 1 января

2004 года, а с 1 июля 2009 года - не менее 20 тысяч именных пенсионных счетов;

иметь величину денежной оценки имущества для обеспечения уставной деятельности фонда с 1 января 2005 года не менее 30 миллионов рублей, а с 1 июля 2009 года - не менее 50 миллионов рублей;

в целях обеспечения защиты прав участников иметь совокупный вклад учредителей (вклад учредителя) фонда, внесенный в фонд денежными средствами, в размере не менее трех миллионов рублей со дня введения в действие настоящего Федерального закона, а с 1 января 2005 года - не менее 30 миллионов рублей;

не иметь актуарного дефицита по результатам актуарного оценивания в течение не менее последних двух лет деятельности;

не иметь фактов приостановления действия лицензии в течение последних двух лет деятельности.

3. Фонд получает право на осуществление деятельности по обязательному пенсионному страхованию в качестве страховщика с даты регистрации в уполномоченном федеральном органе заявления о намерении осуществлять деятельность по обязательному пенсионному страхованию в качестве страховщика, но не ранее 1 января 2004 года.

Порядок подачи указанного заявления фондом, его регистрации и публикации сведений о регистрации такого заявления устанавливается уполномоченным федеральным органом.

4. Фонды, осуществлявшие деятельность в соответствии с лицензией, выданной в установленном порядке до дня вступления в силу настоящего Федерального закона, и (или) получившие в установленном порядке лицензию на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию, вправе осуществлять деятельность по обязательному пенсионному страхованию в порядке, установленном настоящим Федеральным законом, с 1 января 2004 года, но не ранее чем по истечении двух лет с момента получения соответствующей лицензии.

## Статья 36.2. Обязанности фонда, осуществляющего деятельность по обязательному пенсионному страхованию

Фонд, осуществляющий деятельность по обязательному пенсионному страхованию, обязан:

уведомлять в порядке, определяемом Правительством Российской Федерации, Пенсионный фонд Российской Федерации и уполномоченный федеральный орган о вновь заключенных договорах об обязательном пенсионном страховании в течение двух недель со дня их подписания;

направлять застрахованным лицам ежегодно не позднее 1 июля информацию о состоянии их пенсионных счетов накопительной части трудовой пенсии и информацию о результатах инвестирования средств пенсионных накоплений;

производить назначение и осуществлять выплаты застрахованным лицам накопительной части трудовой пенсии в соответствии с настоящим

Федеральным законом, Федеральным законом от 17 декабря 2001 года N 173-ФЗ "О трудовых пенсиях в Российской Федерации", страховыми правилами фонда и договорами об обязательном пенсионном страховании;

осуществлять выплаты правопреемникам застрахованных лиц в соответствии с порядком, установленным настоящим Федеральным законом, Федеральным законом от 17 декабря 2001 года N 173-ФЗ "О трудовых пенсиях в Российской Федерации", правилами фонда по обязательному пенсионному страхованию и договорами об обязательном пенсионном страховании;

передавать по поручению застрахованного лица средства пенсионных накоплений в Пенсионный фонд Российской Федерации или другой фонд в случаях, предусмотренных настоящим Федеральным законом;

передавать средства пенсионных накоплений в Пенсионный фонд Российской Федерации в течение трех месяцев со дня аннулирования лицензии на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию фонда;

направлять ежеквартально в уполномоченный федеральный орган отчет по формам, установленным Правительством Российской Федерации;

информировать уполномоченный федеральный орган об изменениях в учредительных документах, о персональном составе органов управления фонда и органов контроля за его деятельностью, о заключении, об изменении или о расторжении (прекращении) договоров с субъектами отношений по обязательному пенсионному страхованию;

запрашивать и получать у управляющих компаний средства на выплату накопительной части трудовой пенсии;

опубликовывать в случае принятия решения о приостановлении привлечения новых застрахованных лиц по обязательному пенсионному страхованию соответствующую информацию в средствах массовой информации. Срок приостановления привлечения новых застрахованных лиц не может составлять менее одного года и начинается с 1 января года, следующего за годом принятия соответствующего решения. Публикация информации в средствах массовой информации должна осуществляться в срок до 1 октября года, предшествующего году приостановления привлечения фондом новых застрахованных лиц. Приостановление привлечения фондом новых застрахованных лиц не освобождает его от исполнения обязательств по уже заключенным договорам об обязательном пенсионном страховании;

опубликовывать не реже одного раза в год в средствах массовой информации отчет о формировании средств пенсионных накоплений;

принимать и неукоснительно соблюдать кодекс профессиональной этики, соответствующий требованиям, установленным настоящим Федеральным законом;

соблюдать иные требования, предусмотренные настоящим Федеральным законом, другими нормативными правовыми актами и договорами с управляющей компанией (управляющими компаниями) и специализированным депозитарием.

## Статья 36.3. Требования к договору об обязательном пенсионном страховании

1. Договор об обязательном пенсионном страховании:

должен заключаться на неопределенный срок и может быть изменен или расторгнут в соответствии с настоящим Федеральным законом;

должен содержать страховой номер страхового свидетельства обязательного пенсионного страхования застрахованного лица, указание фамилии, имени и отчества застрахованного лица, в том числе фамилии, которая была у застрахованного лица при рождении, даты и места рождения, пола застрахованного лица в соответствии с требованиями Федерального закона от 1 апреля 1996 года N 27-ФЗ "Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования".

2. Типовая форма договора об обязательном пенсионном страховании утверждается Правительством Российской Федерации.

## Статья 36.4. Порядок заключения договора об обязательном пенсионном страховании

1. Договор об обязательном пенсионном страховании заключается между фондом и застрахованным лицом. В один и тот же период в отношении каждого застрахованного лица может действовать только один договор об обязательном пенсионном страховании.

2. Фонд, осуществляющий деятельность по обязательному пенсионному страхованию, не вправе отказать застрахованному лицу в заключении договора об обязательном пенсионном страховании, за исключением случаев, когда фонд в порядке, установленном статьей 36.2 настоящего Федерального закона, заявил о принятии решения о приостановлении привлечения новых застрахованных лиц.

3. Договор об обязательном пенсионном страховании вступает в силу со дня зачисления перечисленных предыдущим страховщиком средств пенсионных накоплений на счет нового страховщика. Одновременно с указанными средствами новому страховщику передается информация о графике и об объемах поступления страховых взносов в пользу застрахованного лица за предыдущий период.

При перечислении Пенсионным фондом Российской Федерации средств пенсионных накоплений в фонд Пенсионный фонд Российской Федерации также направляет в уполномоченный федеральный орган выписку из единого реестра застрахованных лиц и информацию об объеме указанных средств, перечисленных в фонд.

4. При заключении договора об обязательном пенсионном страховании в случае реализации застрахованным лицом права на отказ от формирования накопительной части трудовой пенсии через Пенсионный фонд Российской Федерации и права на выбор фонда для формирования накопительной части трудовой пенсии должен соблюдаться следующий порядок:

договор об обязательном пенсионном страховании заключается в простой

письменной форме;

заявление о переходе в фонд направляется застрахованным лицом в Пенсионный фонд Российской Федерации в порядке, установленном настоящим Федеральным законом;

в случае, если договор об обязательном пенсионном страховании заключен надлежащими сторонами в соответствии с законодательством Российской Федерации, Пенсионный фонд Российской Федерации обязан внести соответствующие изменения в единый реестр застрахованных лиц;

в случае, если договор об обязательном пенсионном страховании заключен ненадлежащими сторонами и (или) заключен с нарушениями законодательства Российской Федерации, Пенсионный фонд Российской Федерации не вносит изменений в единый реестр застрахованных лиц и информирует об этом застрахованное лицо и фонд не позднее 31 декабря текущего года.

5. При заключении договора об обязательном пенсионном страховании застрахованным лицом, реализующим право на переход из одного фонда в другой, должен соблюдаться следующий порядок:

договор об обязательном пенсионном страховании заключается в простой письменной форме;

уведомление о заключении договора об обязательном пенсионном страховании направляется застрахованным лицом в Пенсионный фонд Российской Федерации для внесения изменений в единый реестр застрахованных лиц не ранее 1 июля и не позднее 1 октября текущего года;

в случае, если договор об обязательном пенсионном страховании заключен надлежащими сторонами в соответствии с законодательством Российской Федерации, Пенсионный фонд Российской Федерации обязан внести соответствующие изменения в единый реестр застрахованных лиц;

в случае, если договор об обязательном пенсионном страховании заключен ненадлежащими сторонами и (или) заключен с нарушениями законодательства Российской Федерации, изменения в единый реестр застрахованных лиц не вносятся;

в случае, предусмотренном абзацем пятым настоящего пункта, Пенсионный фонд Российской Федерации обязан в срок до 31 декабря текущего года уведомить заявителя и фонд, с которым застрахованным лицом заключен договор об обязательном пенсионном страховании, об отказе во внесении изменений в единый реестр застрахованных лиц с указанием причин отказа;

уведомление о внесении изменений в единый реестр застрахованных лиц направляется Пенсионным фондом Российской Федерации в срок до 31 декабря текущего года в фонд, с которым застрахованным лицом заключен новый договор об обязательном пенсионном страховании, и в фонд, с которым застрахованным лицом соответствующий договор прекращен.

6. Уведомление осуществляется в форме, обеспечивающей возможность подтверждения факта уведомления. Оплата расходов на пересылку производится отправителем указанного уведомления.

## Статья 36.5. Изменение и прекращение договора об обязательном пенсионном страховании

1. Договор об обязательном пенсионном страховании может быть изменен сторонами не иначе как в порядке, установленном типовым договором об обязательном пенсионном страховании.

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

заключения застрахованным лицом нового договора об обязательном пенсионном страховании в соответствии с требованиями статьи 36.4 настоящего Федерального закона;

удовлетворения заявления застрахованного лица о переводе средств пенсионных накоплений в Пенсионный фонд Российской Федерации в соответствии с требованиями настоящего Федерального закона;

истечения трех месяцев со дня аннулирования лицензии на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию у фонда по решению суда и принятия решения уполномоченным федеральным органом о принудительной передаче средств пенсионных накоплений в Пенсионный фонд Российской Федерации;

смерти застрахованного лица.

3. В случае прекращения договора об обязательном пенсионном страховании по основанию, предусмотренному абзацем пятым пункта 2 настоящей статьи, и в порядке, установленном настоящим Федеральным законом, фонд обязан выплатить правопреемнику (правопреемникам) умершего застрахованного лица сумму, эквивалентную сумме средств пенсионных накоплений, учтенной на пенсионном счете накопительной части трудовой пенсии на дату смерти застрахованного лица.

4. В случае прекращения договора об обязательном пенсионном страховании по основаниям, предусмотренным абзацами вторым-четвертым пункта 2 настоящей статьи, для соответствующего фонда возникает обязанность по передаче средств пенсионных накоплений для выплаты накопительной части трудовой пенсии в порядке, установленном статьей 36.6 настоящего Федерального закона.

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

6. В случае прекращения договора об обязательном пенсионном страховании с застрахованным лицом по любому из оснований, предусмотренных абзацами вторым-четвертым пункта 2 настоящей статьи, фонд в срок, не превышающий двух месяцев со дня прекращения указанного договора, направляет в Пенсионный фонд Российской Федерации уведомление о прекращении договора с подтверждением оснований его прекращения.

7. Пенсионный фонд Российской Федерации обязан в срок, не превышающий двух месяцев со дня получения уведомления фонда о прекращении договора об обязательном пенсионном страховании или принятия соответствующего

решения, сделать соответствующую запись в едином реестре застрахованных лиц.

Основаниями для внесения изменений в единый реестр застрахованных лиц являются:

в случаях, предусмотренных абзацем вторым пункта 2 настоящей статьи, - решение Пенсионного фонда Российской Федерации в соответствии с положениями абзаца четвертого пункта 5 статьи 36.4 настоящего Федерального закона;

в случаях, предусмотренных абзацем третьим пункта 2 настоящей статьи, - решение Пенсионного фонда Российской Федерации в соответствии с положениями пункта 2 статьи 36.10 настоящего Федерального закона;

в случаях, предусмотренных абзацами четвертым и пятым пункта 2 настоящей статьи, - получение уведомления фонда о прекращении договора.

8. В случае прекращения договора об обязательном пенсионном страховании по любому из оснований, указанных в пункте 2 настоящей статьи, фонд обязан в месячный срок известить об этом застрахованное лицо или его правопреемника (правопреемников).

## Статья 36.6. Передача средств пенсионных накоплений из одного фонда в другой фонд или в Пенсионный фонд Российской Федерации

1. Средства пенсионных накоплений для финансирования накопительной части трудовой пенсии подлежат передаче из одного фонда в другой фонд или в Пенсионный фонд Российской Федерации по следующим основаниям в зависимости от того, какое из них наступит ранее:

в случае прекращения договора об обязательном пенсионном страховании в соответствии с абзацем вторым пункта 2 статьи 36.5 настоящего Федерального закона - в фонд, с которым застрахованным лицом заключен новый договор об обязательном пенсионном страховании;

в случае прекращения договора об обязательном пенсионном страховании в соответствии с абзацем третьим пункта 2 статьи 36.5 настоящего Федерального закона - в Пенсионный фонд Российской Федерации;

в случае аннулирования лицензии на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию соответствующего фонда по решению суда - в Пенсионный фонд Российской Федерации.

2. Размер средств пенсионных накоплений, подлежащих передаче в отношении каждого застрахованного лица, определяется суммой пенсионных накоплений, учтенных на пенсионном счете накопительной части трудовой пенсии соответствующего застрахованного лица.

3. Фонд, с которым договор об обязательном пенсионном страховании действовал до вступления в силу нового договора об обязательном пенсионном страховании, обязан перевести сумму средств пенсионных накоплений, учтенных на пенсионном счете накопительной части трудовой

пенсии соответствующего застрахованного лица, в срок до 31 декабря года, в котором заключен новый договор об обязательном пенсионном страховании, или в течение трех месяцев с даты принятия судом решения об удовлетворении жалобы застрахованного лица в отношении фонда.

В этом случае основанием для передачи средств пенсионных накоплений является уведомление Пенсионного фонда Российской Федерации, направленное в соответствии с требованиями абзаца седьмого пункта 5 статьи 36.4 настоящего Федерального закона.

4. В случае прекращения договора об обязательном пенсионном страховании в соответствии с абзацем третьим пункта 2 статьи 36.5 настоящего Федерального закона средства пенсионных накоплений соответствующего застрахованного лица передаются фондом в Пенсионный фонд Российской Федерации не позднее 31 декабря текущего года или в течение трех месяцев с даты принятия судом решения об удовлетворении жалобы застрахованного лица в отношении фонда.

В этом случае основанием для передачи средств пенсионных накоплений является уведомление Пенсионного фонда Российской Федерации, направленное в соответствии с требованиями пункта 2 статьи 36.10 настоящего Федерального закона.

5. При наступлении обстоятельств, указанных в абзаце четвертом пункта 1 настоящей статьи, фонд, у которого лицензия на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию аннулирована, обязан передать средства пенсионных накоплений в Пенсионный фонд Российской Федерации в срок, не превышающий трех месяцев с даты принятия судом соответствующего решения.

В этом случае основанием для передачи средств пенсионных накоплений в Пенсионный фонд Российской Федерации является соответствующее решение суда.

6. Порядок передачи средств пенсионных накоплений и определения их стоимости, порядок уведомления застрахованных лиц о наступлении оснований, предусмотренных пунктом 1 настоящей статьи, а также разъяснения застрахованным лицам их прав, связанных с возникновением таких обстоятельств, устанавливаются Правительством Российской Федерации.

7. Средства пенсионных накоплений, отраженные на пенсионном счете накопительной части трудовой пенсии застрахованного лица после перевода основной суммы пенсионных накоплений (начисленный по итогам финансового года инвестиционный доход и полученные фондом, но отраженные позже на пенсионном счете накопительной части трудовой пенсии страховые взносы), подлежат переводу не позднее одного месяца с даты отражения на пенсионном счете накопительной части трудовой пенсии застрахованного лица.

8. При наступлении оснований, предусмотренных пунктом 1 настоящей статьи, фонд, обязанный передать средства пенсионных накоплений, должен принять все меры, направленные на сохранение средств пенсионных накоплений, подлежащих передаче.

## Статья 36.7. Порядок подачи застрахованным лицом заявления о переходе в фонд

1. Застрахованное лицо может воспользоваться правом на переход в фонд не чаще одного раза в год путем подачи заявления в Пенсионный фонд Российской Федерации в порядке, установленном настоящей статьей.

Абзац восемьдесят седьмой утратил силу с 1 октября 2008 г.

2. Форма заявления застрахованного лица о переходе в фонд утверждается Правительством Российской Федерации. Инструкция по заполнению формы указанного заявления утверждается уполномоченным федеральным органом по согласованию с Пенсионным фондом Российской Федерации.

3. Образец заявления застрахованного лица о переходе в фонд с приложением инструкции по заполнению формы указанного заявления направляется Пенсионным фондом Российской Федерации застрахованному лицу ежегодно не позднее 1 июля текущего года.

Подача застрахованным лицом указанного заявления, не соответствующего образцу, но с соблюдением установленной формы не является нарушением порядка, определенного настоящей статьей.

4. Заявление застрахованного лица о переходе в фонд направляется им в Пенсионный фонд Российской Федерации не позднее 1 октября текущего года. Застрахованное лицо может подать указанное заявление в территориальный орган Пенсионного фонда Российской Федерации по месту жительства лично или направить иным способом. В последнем случае установление личности и проверка подлинности подписи застрахованного лица осуществляются:

1) нотариусом;

2) должностными лицами консульских учреждений Российской Федерации в случаях, если застрахованное лицо находится за пределами территории Российской Федерации;

3) органом (организацией), с которым у Пенсионного фонда Российской Федерации заключено соглашение о взаимном удостоверении подписей.

5. В случае подачи застрахованным лицом заявления о переходе в фонд с нарушением сроков, установленных пунктом 4 настоящей статьи, указанное заявление оставляется без рассмотрения.

6. Несоблюдение застрахованным лицом порядка подачи заявления о переходе в фонд не влечет обязанности Пенсионного фонда Российской Федерации по совершению действий, связанных с реализацией права застрахованного лица на переход в фонд.

## Статья 36.8. Порядок подачи застрахованным лицом заявления о переходе в Пенсионный фонд Российской Федерации

1. Застрахованное лицо может воспользоваться правом на переход в Пенсионный фонд Российской Федерации не чаще одного раза в год путем подачи заявления в Пенсионный фонд Российской Федерации в порядке,

установленном настоящей статьей.

Абзац девяносто девятый утратил силу с 1 октября 2008 г.

2. Форма заявления застрахованного лица о переходе в Пенсионный фонд Российской Федерации утверждается Правительством Российской Федерации. Инструкция по заполнению формы указанного заявления утверждается уполномоченным федеральным органом по согласованию с Пенсионным фондом Российской Федерации.

3. Заявление застрахованного лица о переходе в Пенсионный фонд Российской Федерации направляется в Пенсионный фонд Российской Федерации не позднее 1 октября текущего года. Застрахованное лицо может подать указанное заявление в территориальный орган Пенсионного фонда Российской Федерации по месту жительства или направить иным способом. В последнем случае установление личности и проверка подлинности подписи застрахованного лица осуществляются в порядке, предусмотренном пунктом 4 статьи 36.7 настоящего Федерального закона.

Одновременно застрахованное лицо направляет в фонд, с которым у него заключен договор об обязательном пенсионном страховании, заявление о прекращении указанного договора.

4. В случае подачи застрахованным лицом заявления о переходе в Пенсионный фонд Российской Федерации с нарушением сроков, установленных пунктом 3 настоящей статьи, указанное заявление оставляется без рассмотрения.

5. Несоблюдение застрахованным лицом порядка подачи заявления о переходе в Пенсионный фонд Российской Федерации не влечет обязанности Пенсионного фонда Российской Федерации по совершению действий, связанных с изменением порядка формирования накопительной части трудовой пенсии застрахованного лица.

## Статья 36.9. Порядок рассмотрения Пенсионным фондом Российской Федерации заявления застрахованного лица о переходе в фонд из Пенсионного фонда Российской Федерации

1. Заявление застрахованного лица о переходе в фонд подлежит рассмотрению Пенсионным фондом Российской Федерации в срок до 1 ноября текущего года.

В случае подачи застрахованным лицом нескольких правомочных заявлений в установленный срок к рассмотрению принимается заявление с самой ранней датой регистрации в органе Пенсионного фонда Российской Федерации. При наличии нескольких правомочных заявлений от одной даты все такие заявления остаются без рассмотрения.

2. Пенсионный фонд Российской Федерации обязан уведомить застрахованное лицо об удовлетворении его заявления, об отказе в удовлетворении заявления или об оставлении заявления без рассмотрения в срок до 1 декабря текущего года.

3. В удовлетворении заявления застрахованного лица о переходе в фонд может быть отказано в случаях, если:

в заявлении, поданном надлежащим лицом, предусматривается выбор фонда, заявившего к моменту подачи заявления о приостановлении привлечения новых застрахованных лиц по обязательному пенсионному страхованию;

в заявлении, поданном надлежащим лицом, предусматривается выбор фонда, действие лицензии на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию которого приостановлено или указанная лицензия аннулирована к моменту рассмотрения заявления застрахованного лица;

заявление, поданное надлежащим лицом, оформлено с нарушениями установленной формы;

имеется иное правомочное заявление застрахованного лица от той же даты.

4. Пенсионный фонд Российской Федерации вправе оставить заявление без рассмотрения в случае, если такое заявление подано лицом, не имеющим права выбора фонда в соответствии с настоящим Федеральным законом.

5. Уведомление об отказе в удовлетворении заявления застрахованного лица или об оставлении такого заявления застрахованного лица без рассмотрения должно быть мотивированным.

## Статья 36.10. Порядок рассмотрения заявления застрахованного лица о переходе в Пенсионный фонд Российской Федерации

1. Заявление застрахованного лица о переходе в Пенсионный фонд Российской Федерации подлежит рассмотрению Пенсионным фондом Российской Федерации и фондом в срок до 1 ноября текущего года.

2. Пенсионный фонд Российской Федерации обязан уведомить застрахованное лицо и фонд, с которым застрахованным лицом заключен договор об обязательном пенсионном страховании, об удовлетворении заявления застрахованного лица, об отказе в удовлетворении заявления или об оставлении заявления без рассмотрения в срок до 1 декабря текущего года.

Пенсионный фонд Российской Федерации вправе отказать в удовлетворении заявления в случаях, если:

такое заявление подано ненадлежащим лицом;

такое заявление оформлено с нарушением установленных требований.

3. Уведомление об отказе в удовлетворении заявления застрахованного лица или об оставлении такого заявления без рассмотрения должно быть мотивированным.

4. Уведомление осуществляется в форме, обеспечивающей возможность подтверждения факта уведомления. Оплата расходов на пересылку уведомления производится отправителем указанного уведомления.

5. В случае удовлетворения заявления застрахованного лица Пенсионный фонд Российской Федерации обязан в срок до 1 декабря текущего года направить уведомление о принятом решении в фонд.

## Статья 36.11. Порядок перехода застрахованного лица из фонда в фонд

1. Застрахованное лицо может воспользоваться правом на переход из фонда в фонд не чаще одного раза в год путем заключения договора об обязательном пенсионном страховании с новым фондом с одновременным уведомлением фонда, с которым ранее был заключен такой договор, о его расторжении.

2. Фонд, с которым застрахованное лицо заключило новый договор об обязательном пенсионном страховании, уведомляет об этом Пенсионный фонд Российской Федерации в месячный срок.

3. Пенсионный фонд Российской Федерации обязан уведомить застрахованное лицо, фонд, с которым у этого лица заключен новый договор об обязательном пенсионном страховании, и фонд, с которым такой договор был расторгнут, о внесении соответствующих изменений в единый реестр застрахованных лиц в течение двух месяцев со дня получения уведомления фонда.

4. Пенсионный фонд Российской Федерации может отказать во внесении изменений в единый реестр застрахованных лиц в соответствии с новым договором об обязательном пенсионном страховании в случае, если такой договор заключен лицом, не имеющим права выбора фонда в соответствии с настоящим Федеральным законом.

Об этом Пенсионный фонд Российской Федерации обязан уведомить застрахованное лицо, фонд, с которым у этого лица заключен новый договор об обязательном пенсионном страховании, и фонд, с которым такой договор был расторгнут, в течение двух месяцев со дня получения уведомления фонда.

5. Уведомление об отказе во внесении изменений в единый реестр застрахованных лиц в соответствии с новым договором об обязательном пенсионном страховании должно быть мотивированным.

## Статья 36.12. Порядок исполнения Пенсионным фондом Российской Федерации и фондом решений по заявлениям застрахованных лиц

1. Сумма, эквивалентная пенсионным накоплениям застрахованного лица, отказавшегося от формирования накопительной части трудовой пенсии в Пенсионном фонде Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом от 15 декабря 2001 года N 167-ФЗ "Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации", передается Пенсионным фондом Российской Федерации в выбранный застрахованным лицом фонд не позднее 31 декабря текущего года или в течение трех месяцев с даты принятия судом решения об удовлетворении жалобы застрахованного лица.

Пенсионные накопления, полученные фондом в соответствии с требованиями настоящего пункта, должны быть переданы фондом управляющим компаниям не позднее 1 февраля следующего года или в течение трех рабочих дней в случае получения средств во исполнение решения суда.

2. Пенсионные накопления застрахованного лица, отказавшегося от формирования накопительной части трудовой пенсии в фонде в соответствии

с Федеральным законом от 15 декабря 2001 года N 167-ФЗ "Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации", передаются фондом в Пенсионный фонд Российской Федерации в порядке, установленном настоящим Федеральным законом.

3. Пенсионный фонд Российской Федерации направляет средства пенсионных накоплений, полученные в соответствии с пунктом 2 настоящей статьи, в управляющую компанию не позднее 1 февраля следующего года или в течение трех месяцев с даты принятия судом решения об удовлетворении жалобы застрахованного лица в отношении фонда.

4. Переводу в Пенсионный фонд Российской Федерации или другой фонд подлежат инвестиционный доход и полученные фондом средства пенсионных накоплений, отраженные на пенсионном счете накопительной части трудовой пенсии застрахованного лица, начисленные фондом по итогам предшествующего финансового года и с начала нового финансового года до момента их перевода.

5. Средства пенсионных накоплений, отраженные на пенсионном счете накопительной части трудовой пенсии застрахованного лица после перевода основной суммы пенсионных накоплений (начисленный по итогам финансового года инвестиционный доход и полученные, но отраженные позже страховые взносы), подлежат переводу не позднее одного месяца с даты отражения в индивидуальном (персонифицированном) учете.

## Статья 36.13. Требования к договору доверительного управления средствами пенсионных накоплений

1. По договору доверительного управления средствами пенсионных накоплений фонд передает доверительному управляющему средства пенсионных накоплений в доверительное управление, а доверительный управляющий обязуется осуществлять управление средствами пенсионных накоплений в соответствии с требованиями Гражданского кодекса Российской Федерации и настоящего Федерального закона в целях обеспечения права застрахованных лиц на накопительную часть трудовой пенсии.

2. Передача средств пенсионных накоплений в доверительное управление в соответствии с настоящей статьей не влечет перехода права собственности на них к доверительному управляющему.

3. Доверительным управляющим по договору доверительного управления средствами пенсионных накоплений может являться только управляющая компания, соответствующая требованиям, установленным Федеральным законом от 24 июля 2002 года N 111-ФЗ "Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации".

4. Сделки с имуществом, составляющим средства пенсионных накоплений, доверительный управляющий совершает от своего имени, указывая, что он действует в качестве такого управляющего. Это условие считается соблюденным, если в письменных документах после наименования доверительного управляющего сделана пометка "ДУ средствами пенсионных накоплений для финансирования накопительной части трудовой пенсии".

Доверительный управляющий вправе распоряжаться средствами пенсионных накоплений исключительно в целях настоящего Федерального закона и с соблюдением всех предусмотренных ограничений.

5. Выгодоприобретателем по договору доверительного управления средствами пенсионных накоплений является учредитель управления.

6. К договору доверительного управления средствами пенсионных накоплений применяются соответствующие положения статей 1025 и 1026 Гражданского кодекса Российской Федерации.

7. К договору доверительного управления средствами пенсионных накоплений не применяются положения статьи 1023, а также пункта 1 статьи 1024 Гражданского кодекса Российской Федерации.

8. Доверительное управление средствами пенсионных накоплений учреждается вследствие необходимости постоянного управления средствами пенсионных накоплений в интересах обеспечения права застрахованных лиц на получение накопительной части трудовой пенсии в соответствии с Федеральным законом от 17 декабря 2001 года N 173-ФЗ "О трудовых пенсиях в Российской Федерации".

9. Объектом доверительного управления являются средства пенсионных накоплений (ценные бумаги и денежные средства в рублях и иностранной валюте в соответствии с настоящим Федеральным законом). Доходы от доверительного управления не являются собственностью управляющей компании, а относятся на прирост средств, переданных в управление фондом.

10. Договор доверительного управления средствами пенсионных накоплений должен быть совершен в письменной форме.

11. Инвестиционная декларация доверительного управляющего является неотъемлемой частью договора доверительного управления средствами пенсионных накоплений.

12. Доверительный управляющий имеет право на вознаграждение, установленное договором доверительного управления средствами пенсионных накоплений, а также на возмещение разумных необходимых расходов, произведенных им при доверительном управлении средствами пенсионных накоплений в пределах, установленных этим договором.

13. Договор доверительного управления средствами пенсионных накоплений заключается на срок не более 15 лет.

14. Если иное не предусмотрено договором доверительного управления средствами пенсионных накоплений, доверительный управляющий осуществляет доверительное управление средствами пенсионных накоплений лично.

Договором доверительного управления средствами пенсионных накоплений, а в случае инвестирования средств пенсионных накоплений в ценные бумаги иностранных эмитентов в соответствии с Федеральным законом от 24 июля 2002 года N 111-ФЗ "Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации" может быть предусмотрено право передачи доверительным управляющим своих

полномочий другому лицу. В этом случае доверительный управляющий отвечает за действия избранного им поверенного как за свои собственные.

15. Договор доверительного управления средствами пенсионных накоплений прекращается вследствие:

несоответствия управляющей компании требованиям настоящего Федерального закона;

возбуждения в отношении управляющей компании процедуры банкротства;

приостановления действия или аннулирования лицензии на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию фонда, являющегося учредителем управления;

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

отказа учредителя управления от указанного договора по иным причинам, чем та, которая указана в абзаце пятом настоящего пункта, при условии выплаты управляющей компании обусловленного таким договором вознаграждения, установленного настоящим Федеральным законом.

16. Информация о заключении договора доверительного управления средствами пенсионных накоплений представляется фондом в уполномоченный федеральный орган в срок, не превышающий трех рабочих дней со дня его заключения.

## Статья 36.14. Обязанности управляющей компании, осуществляющей инвестирование средств пенсионных накоплений

Управляющая компания, осуществляющая инвестирование средств пенсионных накоплений, обязана:

инвестировать средства пенсионных накоплений исключительно в интересах застрахованных лиц;

нести установленную настоящим Федеральным законом и договором доверительного управления средствами пенсионных накоплений ответственность за сохранность средств, переданных в управление фондом;

поддерживать достаточность собственных средств (капитала), рассчитанных в соответствии с требованиями Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг, относительно объема обслуживаемых активов в порядке, устанавливаемом Правительством Российской Федерации;

осуществлять инвестирование средств пенсионных накоплений разумно и добросовестно, исходя из необходимости обеспечения принципов надежности, ликвидности, доходности и диверсификации;

заключать договор со специализированным депозитарием и осуществлять под

его контролем операции со средствами, переданными в управление фондом;

открывать отдельные банковские счета и осуществлять операции со средствами пенсионных накоплений в кредитных организациях, удовлетворяющих требованиям, установленным Федеральным законом от 24 июля 2002 года N 111-ФЗ "Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации", расторгать договоры, закрывать счета и принимать меры по истребованию денежных средств в случаях, если кредитные организации перестали удовлетворять указанным требованиям;

ежедневно рассчитывать текущую рыночную стоимость и стоимость чистых активов, находящихся в доверительном управлении в целях настоящего Федерального закона, в порядке, установленном Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг по согласованию с уполномоченным федеральным органом;

продавать ценные бумаги, находящиеся в управлении, как правило, по цене не ниже рыночной, а также покупать ценные бумаги, как правило, по цене не выше рыночной. Отчет о сделках, проведенных с отклонением от рыночных цен, представляется в уполномоченный федеральный орган по установленной им форме. Для целей настоящего Федерального закона под рыночной ценой понимается цена, определенная в соответствии с правилами торговли данным фондовым инструментом;

принимать и неукоснительно соблюдать кодекс профессиональной этики, соответствующий требованиям, установленным настоящим Федеральным законом;

осуществлять сделки со средствами, переданными в управление фондом, используя услуги брокеров, отвечающих требованиям, установленным законодательством Российской Федерации и нормативными правовыми актами Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг, расторгать договоры и принимать меры по истребованию денежных средств в случаях, если брокеры перестали удовлетворять указанным требованиям;

осуществлять права акционера в порядке, установленном соответствующим федеральным законом, исключительно в целях обеспечения законных прав и интересов застрахованных лиц;

перечислять в фонд за счет средств, находящихся в управлении, средства для выплаты накопительной части трудовой пенсии и выплат правопреемникам умерших застрахованных лиц в порядке и сроки, которые установлены договором доверительного управления средствами пенсионных накоплений в соответствии с настоящим Федеральным законом;

представлять в фонд и уполномоченный федеральный орган отчет об инвестировании средств пенсионных накоплений, а также о доходах от инвестирования в порядке и сроки, которые установлены договором доверительного управления средствами пенсионных накоплений;

информировать фонд и уполномоченный федеральный орган об аннулировании или о приостановлении действия лицензии, о существенных изменениях в учредительных документах управляющей компании, о персональном составе органов управления, составе персонала и составе

аффилированных лиц в порядке и сроки, которые установлены договором доверительного управления средствами пенсионных накоплений;

не являться аффилированным лицом фонда, специализированного депозитария либо их аффилированных лиц;

обособлять средства пенсионных накоплений, находящиеся в управлении на основании договора доверительного управления средствами пенсионных накоплений, в соответствии с требованиями статьи 1018 Гражданского кодекса Российской Федерации;

раскрывать информацию о структуре и составе акционеров (участников) в порядке и сроки, которые установлены уполномоченным федеральным органом;

соблюдать иные требования, предусмотренные настоящим Федеральным законом, другими нормативными правовыми актами и договорами с фондом и специализированным депозитарием.

## Статья 36.15. Требования к структуре инвестиционного портфеля фонда

1. Структура инвестиционного портфеля фонда должна удовлетворять следующим основным требованиям:

максимальная доля одного эмитента или группы связанных эмитентов в инвестиционном портфеле фонда не должна превышать 5 процентов, за исключением государственных ценных бумаг Российской Федерации;

депозиты в кредитной организации (кредитных организациях, входящих в одну банковскую группу) и ценные бумаги, эмитированные этой кредитной организацией (кредитными организациями, входящими в одну банковскую группу), не должны в сумме превышать 10 процентов инвестиционного портфеля фонда;

максимальная доля в инвестиционном портфеле фонда ценных бумаг, эмитированных аффилированными лицами фонда, управляющей компании, специализированного депозитария и актуария, не должна превышать 5 процентов;

максимальная доля в инвестиционном портфеле фонда акций одного эмитента не должна превышать 10 процентов его капитализации;

максимальная доля в инвестиционном портфеле фонда облигаций одного эмитента не должна превышать 10 процентов совокупного объема находящихся в обращении облигаций данного эмитента, за исключением государственных ценных бумаг Российской Федерации;

максимальная доля в инвестиционном портфеле фонда ценных бумаг одного эмитента не должна превышать 15 процентов капитализации данного эмитента, за исключением государственных ценных бумаг Российской Федерации, а также не должна превышать 15 процентов выпуска ценных бумаг субъекта Российской Федерации.

2. Максимальная доля в инвестиционном портфеле фонда денежных средств в

рублях и иностранной валюте на счетах и депозитах в кредитных организациях не должна превышать 20 процентов.

3. Максимальная доля в инвестиционном портфеле фонда средств, размещенных в ценные бумаги иностранных эмитентов, не должна превышать 20 процентов.

4. Максимальная доля в инвестиционном портфеле фонда прочих видов разрешенных активов определяется Правительством Российской Федерации.

5. Структура инвестиционного портфеля фонда или его части может быть определена в форме инвестиционного индекса (индексов). Порядок определения инвестиционного индекса (индексов) для инвестирования средств пенсионных накоплений в соответствующий класс активов и особенности управления инвестиционным портфелем, структура которого определена в форме инвестиционного индекса, устанавливаются уполномоченным федеральным органом.

6. В случае нарушения требований к максимальной доле определенного класса активов в структуре инвестиционного портфеля из-за изменения рыночной или оценочной стоимости активов и (или) изменения в структуре имущества эмитента управляющие компании обязаны скорректировать структуру активов в соответствии с требованиями к структуре инвестиционного портфеля фонда в течение шести месяцев с даты обнаружения указанного нарушения.

7. В случае нарушения требований к максимальной доле определенного класса активов в структуре инвестиционного портфеля фонда в результате умышленных действий управляющей компании она обязана устранить это нарушение в течение 30 дней с даты обнаружения указанного нарушения. Кроме того, она обязана возместить фонду ущерб, являющийся следствием отклонения от установленной структуры активов, и ущерб от сделок, произведенных для корректировки структуры активов.

8. Расчет величины инвестиционного портфеля фонда проводится по рыночной стоимости.

9. Порядок и методика расчета показателей в целях контроля за соблюдением требований к структуре инвестиционного портфеля фонда определяются Правительством Российской Федерации.

## Статья 36.16. Инвестирование средств пенсионных накоплений в ценные бумаги иностранных эмитентов

Инвестирование средств пенсионных накоплений в ценные бумаги иностранных эмитентов осуществляется управляющими компаниями в соответствии с положениями ~~Федерального закона~~ от 24 июля 2002 года N 111-ФЗ "Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации".

## Статья 36.17. Инвестиционная декларация управляющей компании

1. Требования к целям инвестирования, составу и структуре инвестиционного портфеля управляющей компании определяются в инвестиционной

декларации управляющей компании.

2. Инвестиционная декларация управляющей компании, осуществляющей доверительное управление средствами пенсионных накоплений, должна содержать следующие обязательные положения:

указание цели инвестирования и описание инвестиционной политики управляющей компании. Целью инвестирования средств пенсионных накоплений, переданных в управление управляющей компании фондом, является их прирост;

перечень объектов инвестирования;

описание рисков, связанных с инвестированием в указанные направления инвестирования;

требования к структуре инвестиционного портфеля управляющей компании.

3. Инвестиционная декларация управляющей компании не может предусматривать объекты инвестирования, не предусмотренные настоящим Федеральным законом.

## Статья 36.18. Обязанности специализированного депозитария, заключившего договор об оказании услуг с фондом, осуществляющим формирование накопительной части трудовой пенсии, и управляющей компанией, осуществляющей инвестирование средств пенсионных накоплений

Специализированный депозитарий обязан:

осуществлять ежедневный контроль за соответствием деятельности по распоряжению средствами пенсионных накоплений, переданными в доверительное управление управляющим компаниям, осуществляющим инвестирование средств пенсионных накоплений, требованиям настоящего Федерального закона, иных нормативных правовых актов, инвестиционной декларации;

в случае неисполнения предусмотренных настоящей статьей обязанностей нести солидарную ответственность с управляющей компанией, заключившей договор доверительного управления средствами пенсионных накоплений;

открывать отдельные счета депо на имя фонда и отдельные субсчета для каждой из управляющих компаний фонда для учета прав на ценные бумаги, приобретенные на средства пенсионных накоплений;

осуществлять учет ценных бумаг, учет перехода прав на ценные бумаги, приобретенные в результате инвестирования средств пенсионных накоплений, и хранение сертификатов ценных бумаг, если для отдельных видов ценных бумаг иное не предусмотрено нормативными правовыми актами Российской Федерации;

принимать и хранить копии всех первичных документов в отношении средств пенсионных накоплений, переданных в доверительное управление управляющим компаниям;

осуществлять контроль за определением стоимости чистых активов, находящихся в управлении управляющих компаний, в целях настоящего Федерального закона;

осуществлять контроль за перечислением в фонд средств на выплаты за счет средств пенсионных накоплений;

регистрировать в Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг регламент специализированного депозитария и все вносимые в него изменения;

уведомлять уполномоченный федеральный орган и фонд о выявленных в ходе осуществления контроля нарушениях требований настоящего Федерального закона, иных нормативных правовых актов, инвестиционной декларации не позднее рабочего дня, следующего за днем их выявления;

представлять в уполномоченный федеральный орган, управляющую компанию и фонд отчетность о выполнении операций, видах и стоимости ценных бумаг, учитываемых в соответствии с договорами об оказании услуг специализированного депозитария управляющей компании, по формам и в сроки, которые установлены уполномоченным федеральным органом;

информировать уполномоченный федеральный орган, управляющую компанию и фонд об аннулировании или о приостановлении действия лицензии, об изменениях в учредительных документах, персональном составе органов управления, составе персонала и аффилированных лиц специализированного депозитария в порядке и сроки, которые установлены договором об оказании услуг специализированного депозитария;

предоставлять в уполномоченный федеральный орган, управляющую компанию и фонд информацию о сделках, совершаемых управляющей компанией со средствами пенсионных накоплений, а также о стоимости чистых активов, находящихся в управлении по договорам доверительного управления средствами пенсионных накоплений в порядке и сроки, которые установлены договором об оказании услуг специализированного депозитария;

обеспечивать передачу своих прав и обязанностей в отношении средств пенсионных накоплений, сформированных в соответствии с настоящим Федеральным законом, другому специализированному депозитарию в случае прекращения (досрочного расторжения) договора в порядке и сроки, которые установлены договором об оказании услуг специализированного депозитария;

обеспечивать процесс передачи активов от управляющей компании фонду в случае прекращения (расторжения) договора доверительного управления средствами пенсионных накоплений в порядке, установленном договором об оказании услуг специализированного депозитария;

не совмещать свою деятельность специализированного депозитария с другими видами лицензируемой деятельности, за исключением депозитарной или банковской, а также не совмещать свою деятельность с депозитарной деятельностью, если последняя связана с проведением депозитарных операций по итогам сделок с ценными бумагами, совершенных через организатора торговли на рынке ценных бумаг на основании договоров, заключенных с таким организатором торговли и (или) клиринговой организацией, с клиринговой деятельностью и деятельностью по организации торговли на рынке ценных бумаг;

поддерживать достаточность собственных средств (капитала), рассчитанных в соответствии с требованиями Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг, относительно объема обслуживаемых активов в порядке, устанавливаемом Правительством Российской Федерации;

не иметь в составе акционеров (участников) организаций, зарегистрированных в государствах и на территориях, которые предоставляют льготный налоговый режим и (или) не предусматривают раскрытия и предоставления информации при проведении финансовых операций (оффшорных зонах), а в случае, если специализированный депозитарий организован в форме акционерного общества, не допускать регистрации номинальных держателей в реестре акционеров;

не являться аффилированным лицом ни одной из управляющих компаний, осуществляющих доверительное управление средствами пенсионных накоплений, либо их аффилированных лиц;

абзац двадцатый утратил силу с 1 января 2014 г.;

принимать и неукоснительно соблюдать кодекс профессиональной этики, соответствующий требованиям, установленным настоящим Федеральным законом;

предоставлять в ревизионную комиссию фонда документы, необходимые для ее деятельности;

раскрывать информацию о структуре и составе акционеров (участников) в порядке и сроки, которые установлены уполномоченным федеральным органом;

заключать договоры об оказании услуг специализированного депозитария по типовой форме, утверждаемой Правительством Российской Федерации. Информация о заключении договора об оказании услуг специализированного депозитария представляется в уполномоченный федеральный орган не позднее трех рабочих дней со дня его заключения;

соблюдать иные требования, предусмотренные настоящим Федеральным законом, другими нормативными правовыми актами и договорами с управляющими компаниями.

## Статья 36.19. Особенности учета средств пенсионных накоплений для финансирования накопительной части трудовой пенсии в фонде

1. Учет средств пенсионных накоплений для финансирования накопительной части трудовой пенсии в фонде ведется на пенсионном счете накопительной части трудовой пенсии застрахованного лица.

2. Идентификация застрахованного лица осуществляется по страховому номеру, присвоенному индивидуальному лицевому счету застрахованного лица в системе индивидуального (персонифицированного) учета Пенсионного фонда Российской Федерации, который одновременно является составной частью номера пенсионного счета накопительной части трудовой пенсии.

3. Одному застрахованному лицу в фонде может быть открыт только один пенсионный счет накопительной части трудовой пенсии.

4. Фонд обязан вести обособленный учет операций, связанных с пенсионными накоплениями для финансирования накопительной части трудовой пенсии. Для осуществления операций со средствами пенсионных накоплений фонд открывает отдельные банковские счета в кредитной организации, удовлетворяющей требованиям Федерального закона от 24 июля 2002 года N 111-ФЗ "Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации".

5. Порядок ведения пенсионных счетов накопительной части трудовой пенсии определяется страховыми правилами фонда, которые устанавливают стандарты учета, обеспечивающие сопоставимость со стандартами учета пенсионных накоплений в специальной части лицевого счета застрахованного лица в соответствии с требованиями Федерального закона от 1 апреля 1996 года N 27-ФЗ "Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования".

6. Фонд вправе самостоятельно осуществлять ведение пенсионных счетов накопительной части трудовой пенсии либо заключать договоры на оказание услуг по ведению пенсионных счетов с другими организациями. Оплата указанных услуг осуществляется за счет имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности фонда, и части дохода, полученного от инвестирования средств пенсионных накоплений, направляемого на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности фонда.

7. Фонд обязан вести учет пенсионных накоплений отдельно от других операций.

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

По результатам сверки формируются отчетные документы, предоставляемые в уполномоченный федеральный орган.

## Статья 36.20. Требования к отчетности фонда

1. Фонд должен ежеквартально направлять в уполномоченный федеральный орган отчет установленной формы по обязательному пенсионному страхованию.

2. Формы отчетности по обязательному пенсионному страхованию и требования к указанной отчетности фонда устанавливаются Правительством Российской Федерации.

## Статья 36.21. Порядок выплаты правопреемникам застрахованных лиц

В случае, если смерть застрахованного лица наступила до назначения ему накопительной части трудовой пенсии или до перерасчета размера

накопительной части трудовой пенсии с учетом дополнительных пенсионных накоплений, средства, учтенные на его пенсионном счете накопительной части трудовой пенсии, выплачиваются правопреемникам, указанным в соответствующем заявлении застрахованного лица, поданном в фонд. В заявлении также устанавливается, в каких долях следует распределить указанные выше средства. При отсутствии указанного заявления средства, учтенные на пенсионном счете накопительной части трудовой пенсии и подлежащие выплате правопреемникам застрахованного лица, распределяются между ними в равных долях.

В случае отсутствия у умершего застрахованного лица правопреемников средства, учтенные на его пенсионном счете накопительной части трудовой пенсии, передаются фондом в Пенсионный фонд Российской Федерации.

## Статья 36.22. Единый реестр застрахованных лиц по обязательному пенсионному страхованию

1. Единый реестр застрахованных лиц по обязательному пенсионному страхованию, осуществляющих формирование своих пенсионных накоплений для финансирования накопительной части трудовой пенсии в фондах, ведет Пенсионный фонд Российской Федерации в соответствии с требованиями к ведению индивидуальных лицевых счетов застрахованных лиц, установленными Федеральным законом от 1 апреля 1996 года N 27-ФЗ "Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования".

2. Единый реестр застрахованных лиц по обязательному пенсионному страхованию формируется в целях учета и обеспечения пенсионных прав застрахованных лиц, осуществляющих формирование своих пенсионных накоплений для финансирования накопительной части трудовой пенсии в фондах.

3. Единый реестр застрахованных лиц по обязательному пенсионному страхованию содержит сведения о каждом застрахованном лице, заключившем с фондом договор об обязательном пенсионном страховании.

4. Пенсионный фонд Российской Федерации обязан в 30-дневный срок информировать фонд о наличии информации о смерти застрахованного лица, внесенного в единый реестр застрахованных лиц по обязательному пенсионному страхованию.

## Статья 36.23. Вознаграждение специализированному депозитарию и управляющим компаниям

1. Вознаграждение специализированному депозитарию и управляющим компаниям выплачивается за счет доходов от инвестирования средств пенсионных накоплений. Предельный размер вознаграждения управляющей компании определяется в соответствии со статьей 16 Федерального закона от 24 июля 2002 года N 111-ФЗ "Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации".

2. Размер оплаты необходимых расходов специализированного депозитария и управляющих компаний устанавливается договорами о доверительном

управлении и договорами об оказании услуг специализированного депозитария. Суммарный годовой размер оплаты необходимых расходов специализированного депозитария, управляющих компаний и других участников отношений по обязательному пенсионному страхованию, вовлеченных в процесс инвестирования средств пенсионных накоплений, не может превышать 1,1 процента средней стоимости чистых активов за тот же период, в том числе размер оплаты услуг специализированного депозитария - 0,1 процента рассчитанной таким образом стоимости чистых активов.

## Статья 36.24. Конфликт интересов

1. В целях настоящего Федерального закона под конфликтом интересов понимается наличие у должностных лиц и их близких родственников прав, предоставляющих возможность получения указанными лицами лично либо через юридического или фактического представителя материальной и личной выгоды в результате использования ими служебных полномочий в части, касающейся инвестирования средств пенсионных накоплений, или информации об инвестировании средств пенсионных накоплений, ставшей им известной или имеющейся в их распоряжении в связи с осуществлением должностными лицами профессиональной деятельности, связанной с формированием и инвестированием средств пенсионных накоплений.

2. Меры по недопущению ущерба интересам застрахованных лиц в случае возникновения конфликта интересов в целях настоящего Федерального закона определяются в соответствии с Федеральным законом от 24 июля 2002 года N 111-ФЗ "Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации".

## Статья 36.25. Кодекс профессиональной этики

1. Кодексы профессиональной этики управляющих компаний, специализированных депозитариев и фондов должны соответствовать положениям Федерального закона от 24 июля 2002 года N 111-ФЗ "Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации" и принимаются на основе типового кодекса профессиональной этики, утверждаемого Правительством Российской Федерации.

2. Управляющие компании, специализированные депозитарии и фонды обязаны в порядке и на условиях, которые определяются Правительством Российской Федерации, согласовывать свои кодексы профессиональной этики с уполномоченным федеральным органом.

## Статья 36.26. Саморегулируемые организации

1. Саморегулируемой организацией фондов именуется добровольное объединение фондов, действующее в соответствии с настоящим Федеральным законом и функционирующее на принципах некоммерческой организации.

2. Саморегулируемая организация учреждается фондами для обеспечения условий профессиональной деятельности, защиты интересов клиентов фондов, установления правил и стандартов проведения операций, обеспечивающих эффективную деятельность.

3. Саморегулируемая организация фондов в соответствии с требованиями осуществления профессиональной деятельности устанавливает обязательные для своих членов правила (стандарты) осуществления профессиональной деятельности и осуществляет контроль за их соблюдением.

4. Саморегулируемые организации фондов имеют право:

представлять законные интересы своих членов в их отношениях с федеральными органами государственной власти, органами государственной власти субъектов Российской Федерации, органами местного самоуправления;

обжаловать в судебном порядке акты и действия федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов Российской Федерации, органов местного самоуправления, нарушающие права и законные интересы любого из своих членов или группы членов;

применять в отношении своих членов предусмотренные учредительными и иными документами меры дисциплинарной ответственности, в том числе исключение из числа членов саморегулируемой организации фондов;

осуществлять иные полномочия, установленные законодательством Российской Федерации и учредительными документами саморегулируемой организации.

5. Саморегулируемая организация фондов обязана:

разрабатывать и устанавливать обязательные для выполнения всеми своими членами правила (стандарты) деятельности и профессиональной этики;

контролировать деятельность своих членов в части, касающейся соблюдения требований настоящего Федерального закона и требований, установленных саморегулируемой организацией фондов;

рассматривать жалобы на действия своих членов, допущенные при осуществлении ими своей деятельности;

разрабатывать и устанавливать требования, предъявляемые к фондам, желающим вступить в саморегулируемую организацию фондов;

осуществлять сбор, обработку и хранение информации о деятельности своих членов, раскрываемой ими для саморегулируемой организации, в форме отчетов в порядке и с периодичностью, которые установлены уставом и иными документами саморегулируемой организации;

осуществлять ведение реестра негосударственных пенсионных фондов, являющихся ее членами, и обеспечивать свободный доступ к включаемым в указанный реестр сведениям заинтересованным в их получении лицам;

обеспечивать формирование гарантийного фонда или имущества общества взаимного страхования для финансового обеспечения ответственности по возмещению убытков, причиненных ее членами при осуществлении ими своей деятельности.

## Статья 36.27. Ограничение маркетинга в фондах, осуществляющих деятельность по обязательному пенсионному страхованию

1. Фонд, осуществляющий деятельность по обязательному пенсионному страхованию, не вправе:

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

предлагать какие-либо выгоды страхователю или любому из его аффилированных лиц в целях принуждения этого страхователя к требованию от своих застрахованных лиц заключить договор об обязательном пенсионном страховании с фондом или вознаграждения страхователя за указанное требование;

предлагать какие-либо выгоды профессиональному союзу или другим общественным организациям в целях принуждения их к требованию от своих членов заключить договор об обязательном пенсионном страховании с фондом или вознаграждения таких организаций за указанное требование.

2. Для целей настоящего Федерального закона под выгодами понимаются любые выгоды, в том числе денежные поощрения, уплата за расторжение договора об обязательном пенсионном страховании другому фонду, или дары в материальной форме, иные, чем выгоды, которые поступают от фонда в соответствии с договором об обязательном пенсионном страховании.

3. Фонд, агенты или работники фонда не вправе:

делать в устной и письменной форме, форме рекламы или материалов рекламного характера заявления, распространяемые среди застрахованных лиц, о фонде или его управляющей компании, которые заведомо направлены на введение в заблуждение или содержат недостоверную информацию;

делать застрахованным лицам заявления или прогнозы относительно результатов будущей инвестиционной деятельности фонда в форме, отличной от формы, установленной страховыми правилами фонда.

4. Организациями и лицами, к которым относятся ограничения, установленные настоящей статьей, являются фонд, любое аффилированное лицо по отношению к управляющей компании и специализированному депозитарию, любые агенты или работники фонда, управляющей компании, специализированного депозитария и аффилированных лиц по отношению к управляющей компании и специализированному депозитарию.

5. Утратил силу.

6. Уполномоченный федеральный орган может выпускать нормативные правовые акты, детализирующие требования к маркетингу фондов.".

## Статья 2. Президенту Российской Федерации и Правительству Российской Федерации привести свои нормативные правовые акты в соответствие с настоящим Федеральным законом.

Статья 3. Настоящий Федеральный закон вступает в силу со дня его официального опубликования.

| | |
|---|---|
| Президент Российской Федерации | В.Путин |

Москва, Кремль

10 января 2003 г.

N 14-ФЗ