

УТВЕРЖДЕНЫ

Решением Совета директоров
АО «НПФ «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ»
Протокол № 08 от 26.05.2017

Председатель Совета директоров
АО «НПФ «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ»

 /Е.Л. Данкевич

Центральный Банк Российской Федерации (Банк России) ЗАРЕГИСТРИРОВАНО Дата <u>19 июня 2017 г.</u> <u>№ 432/2Ст</u>
--

СТРАХОВЫЕ ПРАВИЛА

**АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
«НЕГОСУДАРСТВЕННЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД
«ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ»
(редакция № 2)**

Москва, 2017

СОДЕРЖАНИЕ

Раздел I.	ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	3
Раздел II.	УСЛОВИЯ ВОЗНИКНОВЕНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ФОНДА И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ФОНДА ПЕРЕД ЗАСТРАХОВАННЫМ ЛИЦОМ	3
Раздел III.	ИНВЕСТИРОВАНИЕ СРЕДСТВ ПЕНСИОННЫХ НАКОПЛЕНИЙ, В ТОМ ЧИСЛЕ СРЕДСТВ ВЫПЛАТНОГО РЕЗЕРВА И СРЕДСТВ ПЕНСИОННЫХ НАКОПЛЕНИЙ ЗАСТРАХОВАННЫХ ЛИЦ, КОТОРЫМ УСТАНОВЛЕНА СРОЧНАЯ ПЕНСИОННАЯ ВЫПЛАТА	4
Раздел IV.	ВЕДЕНИЕ ФОНДОМ ПЕНСИОННЫХ СЧЕТОВ НАКОПИТЕЛЬНОЙ ПЕНСИИ И ИНФОРМИРОВАНИЕ ОБ ИХ СОСТОЯНИИ ЗАСТРАХОВАННЫХ ЛИЦ	4
Раздел V.	ЗАКЛЮЧЕНИЕ, ИЗМЕНЕНИЕ ИЛИ ПРЕКРАЩЕНИЕ ДОГОВОРА ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНОМ ПЕНСИОННОМ СТРАХОВАНИИ	6
Раздел VI.	ЗАКЛЮЧЕНИЕ, ИЗМЕНЕНИЕ ИЛИ ПРЕКРАЩЕНИЕ ДОГОВОРА ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ	7
Раздел VII.	ЗАКЛЮЧЕНИЕ, ИЗМЕНЕНИЕ ИЛИ ПРЕКРАЩЕНИЕ ДОГОВОРА ОБ ОКАЗАНИИ УСЛУГ СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОГО ДЕПОЗИТАРИЯ	8
Раздел VIII.	ПЕРЕДАЧА СРЕДСТВ ПЕНСИОННЫХ НАКОПЛЕНИЙ ЗАСТРАХОВАННОГО ЛИЦА В ДРУГОЙ НЕГОСУДАРСТВЕННЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД, В ПЕНСИОННЫЙ ФОНД РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ИЛИ ПРЕДЫДУЩЕМУ СТРАХОВЩИКУ	8
Раздел IX.	ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ЗАСТРАХОВАННОГО ЛИЦА И ФОНДА	10
Раздел X.	ФОРМИРОВАНИЕ СРЕДСТВ ПЕНСИОННЫХ НАКОПЛЕНИЙ, В ТОМ ЧИСЛЕ ВКЛЮЧЕННЫХ В ВЫПЛАТНОЙ РЕЗЕРВ	16
Раздел XI.	ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ФОНДОМ ЗАСТРАХОВАННОМУ ЛИЦУ ИНФОРМАЦИИ ОБ УПРАВЛЯЮЩЕЙ КОМПАНИИ (УПРАВЛЯЮЩИХ КОМПАНИЯХ) И СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОМ ДЕПОЗИТАРИИ	17
Раздел XII.	ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ В ПРАВИЛА, ВКЛЮЧАЯ УВЕДОМЛЕНИЕ ЗАСТРАХОВАННОГО ЛИЦА ЧЕРЕЗ СРЕДСТВА МАССОВОЙ ИНФОРМАЦИИ	17
Раздел XIII.	ПЕНСИОННЫЕ ОСНОВАНИЯ	18
Раздел XIV.	ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ УСТАНОВЛЕНИЯ И ВЫПЛАТЫ НАКОПИТЕЛЬНОЙ ПЕНСИИ, СРОЧНОЙ ПЕНСИОННОЙ ВЫПЛАТЫ, ЕДИНОВРЕМЕННОЙ ВЫПЛАТЫ, ВЫПЛАТ ПРАВОПРЕЕМНИКАМ ЗАСТРАХОВАННОГО ЛИЦА	18
Раздел XV.	ОПРЕДЕЛЕНИЕ РАЗМЕРА ОПЛАТЫ УСЛУГ ФОНДА, УПРАВЛЯЮЩЕЙ КОМПАНИИ (УПРАВЛЯЮЩИХ КОМПАНИЙ) И СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОГО ДЕПОЗИТАРИЯ	24

Раздел I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Наименование негосударственного пенсионного фонда: Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ» (далее – Фонд).

Сокращенное наименование Фонда: АО «НПФ «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ».

2. Место нахождения Фонда: город Москва.

3. Лицензия Фонда на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию от 20 мая 2014 года № 432, выданная Центральным банком Российской Федерации (далее – Банк России).

4. Настоящие Правила, разработанные в соответствии с:

- Федеральным законом от 7 мая 1998 г. № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» (далее – Федеральный закон «О негосударственных пенсионных фондах»);

- Федеральным законом от 15 декабря 2001 г. № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации»;

- Федеральным законом от 24 июля 2002 г. № 111-ФЗ «Об инвестировании средств для финансирования накопительной пенсии в Российской Федерации» (далее – Федеральный закон «Об инвестировании средств для финансирования накопительной пенсии в Российской Федерации»);

- Федеральным законом от 30 апреля 2008 г. № 56-ФЗ «О дополнительных страховых взносах на накопительную пенсию и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений» (далее – Федеральный закон «О дополнительных страховых взносах на накопительную пенсию и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений»);

- Федеральным законом от 29 декабря 2006 г. № 256-ФЗ «О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей» (далее – Федеральный закон «О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей»);

- Федеральным законом от 30 ноября 2011 г. № 360-ФЗ «О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений» (далее – Федеральный закон «О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений»);

- Федеральным законом от 28 декабря 2013 г. № 422-ФЗ «О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений» (далее – Федеральный закон «О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений»);

- Федеральным законом от 28 декабря 2013 г. № 424-ФЗ «О накопительной пенсии» (далее – Федеральный закон «О накопительной пенсии»);

- Федеральным законом от 28 декабря 2013 г. № 400-ФЗ «О страховых пенсиях» (далее – Федеральный закон «О страховых пенсиях»), другими федеральными законами, нормативными правовыми актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России, определяют порядок и условия исполнения Фондом обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании, заключенным между Фондом и застрахованным лицом в пользу этого лица или его правопреемников (далее - договор об обязательном пенсионном страховании).

РАЗДЕЛ II. УСЛОВИЯ ВОЗНИКНОВЕНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ФОНДА И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ФОНДА ПЕРЕД ЗАСТРАХОВАННЫМ ЛИЦОМ

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

6. Обязательства Фонда перед застрахованным лицом прекращаются после их полного исполнения в соответствии с условиями договора об обязательном пенсионном страховании: назначения и выплаты застрахованному лицу накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты, выплаты в установленных Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах» случаях средств пенсионных накоплений правопреемникам умершего застрахованного лица (за исключением средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии, с учетом результата их инвестирования)

в соответствии с договором об обязательном пенсионном страховании и настоящими Правилами, перевода средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии, с учетом результата их инвестирования, в Пенсионный фонд Российской Федерации в соответствии с уведомлением Пенсионного фонда Российской Федерации о передаче средств (части средств) материнского (семейного) капитала в связи с отказом застрахованного лица от направления средств на формирование накопительной пенсии или в случае смерти застрахованного лица, передачи средств пенсионных накоплений другому страховщику в соответствии с Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах», осуществления единовременной выплаты средств пенсионных накоплений в соответствии с настоящими Правилами.

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

РАЗДЕЛ III. ИНВЕСТИРОВАНИЕ СРЕДСТВ ПЕНСИОННЫХ НАКОПЛЕНИЙ, В ТОМ ЧИСЛЕ СРЕДСТВ ВЫПЛАТНОГО РЕЗЕРВА И СРЕДСТВ ПЕНСИОННЫХ НАКОПЛЕНИЙ ЗАСТРАХОВАННЫХ ЛИЦ, КОТОРЫМ УСТАНОВЛЕНА СРОЧНАЯ ПЕНСИОННАЯ ВЫПЛАТА

8. Фонд передает средства пенсионных накоплений застрахованного лица с целью инвестирования в доверительное управление управляющей компании (управляющим компаниям), с которой Фондом заключен договор (договоры) доверительного управления пенсионными накоплениями (далее - договор доверительного управления) и которая соответствует требованиям, установленным Федеральным законом «Об инвестировании средств для финансирования накопительной пенсии в Российской Федерации» и Банком России.

Средства пенсионных накоплений, полученные Фондом, должны быть переданы Фондом управляющей компании (управляющим компаниям) не позднее одного месяца, следующего за месяцем, в котором они были получены Фондом.

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

9. Средства пенсионных накоплений инвестируются исключительно в активы, в которые инвестирование средств пенсионных накоплений разрешено в соответствии с Федеральным законом «Об инвестировании средств для финансирования накопительной пенсии в Российской Федерации» и Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах».

10. Средства выплатного резерва, средства пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, а также средства пенсионных накоплений, не включенных в резервы Фонда, передаются Фондом в доверительное управление управляющей компании в соответствии с договором доверительного управления средствами выплатного резерва, договором доверительного управления средствами пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, и договором доверительного управления средствами пенсионных накоплений, не включенных в резервы Фонда, соответственно.

РАЗДЕЛ IV. ВЕДЕНИЕ ФОНДОМ ПЕНСИОННЫХ СЧЕТОВ НАКОПИТЕЛЬНОЙ ПЕНСИИ И ИНФОРМИРОВАНИЕ ОБ ИХ СОСТОЯНИИ ЗАСТРАХОВАННЫХ ЛИЦ

11. Учет средств пенсионных накоплений для финансирования накопительной пенсии в Фонде ведется на пенсионном счете накопительной пенсии (далее - пенсионный счет).

12. Пенсионные счета на договорной основе ведет Общество с ограниченной ответственностью «Пенсионный КапиталЪ» (ОГРН № 1037706016237, дата государственной регистрации 17 марта 2003г., ИНН 7706295038, местонахождение: г. Москва).

Оплата услуг организации по ведению пенсионных счетов осуществляется за счет собственных средств Фонда.

При заключении договора об оказании услуг по ведению пенсионных счетов с другой организацией Фонд информирует застрахованное лицо о наименовании, местонахождении и дате государственной регистрации этой организации.

13. Фонд ведет обособленный учет на пенсионном счете застрахованного лица средств дополнительных страховых взносов на накопительную пенсию, взносов работодателя, уплаченных в пользу застрахованного лица, взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений, результатов их инвестирования, поступивших в соответствии с Федеральным законом «О дополнительных страховых взносах на накопительную пенсию и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений», и средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии в соответствии с Федеральным законом «О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей», результата их инвестирования.

14. Идентификация застрахованного лица осуществляется по страховому номеру, который присваивается индивидуальному лицевому счету застрахованного лица в системе индивидуального (персонифицированного) учета Пенсионного фонда Российской Федерации и одновременно является составной частью номера пенсионного счета. Одному застрахованному лицу в Фонде может быть открыт только один пенсионный счет.

Фонд ведет пенсионный счет на основе стандартов учета средств пенсионных накоплений, обеспечивая сопоставимость со стандартами учета пенсионных накоплений в специальной части индивидуального лицевого счета застрахованного лица в соответствии с требованиями Федерального закона от 1 апреля 1996 г. № 27-ФЗ «Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования».

15. Фонд ведет учет средств пенсионных накоплений, позволяющий сверять средства, учтенные на пенсионном счете за прошедший финансовый год, с суммой поступивших страховых взносов и результатами инвестирования средств пенсионных накоплений за тот же период, а также средства, учтенные на пенсионном счете нарастающим итогом, с общим объемом средств пенсионных накоплений в Фонде.

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

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

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

РАЗДЕЛ V. ЗАКЛЮЧЕНИЕ, ИЗМЕНЕНИЕ ИЛИ ПРЕКРАЩЕНИЕ ДОГОВОРА ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНОМ ПЕНСИОННОМ СТРАХОВАНИИ

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

Договор об обязательном пенсионном страховании заключается в простой письменной форме и может быть оформлен как на бумажном носителе, так и в форме электронного документа.

Со стороны Фонда договор об обязательном пенсионном страховании подписывается работниками Фонда или уполномоченными Фондом по доверенности третьими лицами.

В случае заключения договора об обязательном пенсионном страховании в форме электронного документа договор подписывается сторонами электронной подписью: со стороны Фонда – усиленной квалифицированной электронной подписью, со стороны застрахованного лица – простой электронной подписью или квалифицированной электронной подписью.

Порядок заключения договора обязательного пенсионного страхования в форме электронного документа утверждаются внутренним документом Фонда с учетом требований законодательства Российской Федерации.

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

21. Фонд не вправе отказать застрахованному лицу в заключении договора об обязательном пенсионном страховании, за исключением случая, когда Фонд в соответствии с Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах» принимает решение о приостановлении привлечения новых застрахованных лиц, а также в случае введения в отношении Фонда запрета на проведение всех или части операций по пенсионному страхованию.

22. Договор об обязательном пенсионном страховании вступает в силу со дня зачисления на счет Фонда средств пенсионных накоплений, переданных предыдущим страховщиком (другим негосударственным пенсионным фондом или Пенсионным фондом Российской Федерации).

В случае возврата Фонду средств пенсионных накоплений другим негосударственным пенсионным фондом в связи с прекращением договора об обязательном пенсионном страховании, заключенного застрахованным лицом с другим негосударственным пенсионным фондом, ввиду признания судом данного договора недействительным, договор об обязательном пенсионном страховании считается заключенным на условиях ранее заключенного договора и вступает в силу со дня зачисления на счет Фонда средств пенсионных накоплений переданных другим негосударственным пенсионным фондом в соответствии с Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах».

23. Договор об обязательном пенсионном страховании может быть изменен сторонами не иначе как в порядке, предусмотренном типовым договором об обязательном пенсионном страховании или Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах».

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

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

б) внесение Пенсионным фондом Российской Федерации изменений в единый реестр застрахованных лиц в связи с удовлетворением заявления застрахованного лица о переходе (заявления о досрочном переходе) в Пенсионный фонд Российской Федерации;

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

г) признание судом договора об обязательном пенсионном страховании недействительным;

д) смерть застрахованного лица;

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

ж) введение Банком России запрета на осуществление операций Фонда по обязательному пенсионному страхованию в соответствии со статьями 21 и 22 Федерального закона «О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений».

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

25. В срок, не превышающий 2 месяцев со дня получения информации о прекращении договора об обязательном пенсионном страховании, Фонд направляет уведомление о прекращении договора с указанием основания его прекращения в случае, предусмотренном:

подпунктом «в» пункта 24 настоящих Правил – в Пенсионный фонд Российской Федерации и застрахованному лицу;

подпунктом «д» пункта 24 настоящих Правил – в Пенсионный фонд Российской Федерации и правопреемникам умершего застрахованного лица, указанным в договоре об обязательном пенсионном страховании или в соответствующем заявлении застрахованного лица, поданном в Фонд.

РАЗДЕЛ VI. ЗАКЛЮЧЕНИЕ, ИЗМЕНЕНИЕ ИЛИ ПРЕКРАЩЕНИЕ ДОГОВОРА ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ

26. В целях обеспечения права застрахованного лица на накопительную пенсию и (или) срочную пенсионную выплату Фонд заключает с управляющей компанией договор доверительного управления средствами выплатного резерва, договор доверительного управления средствами пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, и договор доверительного управления средствами пенсионных накоплений, не включенных в резервы Фонда.

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

Неотъемлемой частью договора доверительного управления является инвестиционная декларация управляющей компании. Банком России в рамках требований к договору доверительного управления и инвестиционной декларации, определенных Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах», могут быть установлены требования к положениям инвестиционной декларации в части целей инвестирования, инвестиционной политики, перечня и структуры активов, а также иных положений инвестиционной декларации.

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

29. Договор доверительного управления прекращается в случае:

а) несоответствия управляющей компании требованиям Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах»;

б) возбуждения в отношении управляющей компании процедуры банкротства;

в) аннулирования лицензии на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию у Фонда, являющегося учредителем управления;

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

д) отказа Фонда от договора доверительного управления по иным причинам при условии выплаты управляющей компании обусловленного договором вознаграждения, установленного Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах».

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

31. Информация о заключении, об изменении или прекращении действия договора доверительного управления представляется Фондом в Банк России не позднее трех рабочих дней с даты наступления указанных событий.

РАЗДЕЛ VII. ЗАКЛЮЧЕНИЕ, ИЗМЕНЕНИЕ ИЛИ ПРЕКРАЩЕНИЕ ДОГОВОРА ОБ ОКАЗАНИИ УСЛУГ СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОГО ДЕПОЗИТАРИЯ

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

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

34. Договор об оказании услуг специализированного депозитария прекращается в случае:

- а) ликвидации одной из сторон договора;
- б) истечения срока действия договора;
- в) требования его расторжения одной из сторон договора при существенном нарушении условий договора другой стороной - по решению суда;
- г) в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и договором.

35. При прекращении договора об оказании услуг специализированного депозитария специализированный депозитарий обеспечивает передачу своих прав и обязанностей в отношении средств пенсионных накоплений, сформированных в соответствии с законодательством Российской Федерации, другому специализированному депозитарию в порядке и сроки, установленные в указанном договоре.

36. Информация о заключении, об изменении или прекращении действия договора об оказании услуг специализированного депозитария представляется Фондом в Банк России в течение трех рабочих дней с даты наступления указанных событий.

РАЗДЕЛ VIII. ПЕРЕДАЧА СРЕДСТВ ПЕНСИОННЫХ НАКОПЛЕНИЙ ЗАСТРАХОВАННОГО ЛИЦА В ДРУГОЙ НЕГОСУДАРСТВЕННЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД, В ПЕНСИОННЫЙ ФОНД РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ИЛИ ПРЕДЫДУЩЕМУ СТРАХОВЩИКУ

37. Средства пенсионных накоплений застрахованного лица для финансирования накопительной пенсии передаются Фондом:

а) в другой негосударственный пенсионный фонд в случае прекращения договора об обязательном пенсионном страховании между Фондом и застрахованным лицом в связи с заключением застрахованным лицом нового договора об обязательном пенсионном страховании. При наступлении указанного обстоятельства средства пенсионных накоплений передаются не позднее 31 марта года, следующего за годом подачи застрахованным лицом заявления о переходе (заявления о досрочном переходе) из Фонда в фонд. Основанием для передачи пенсионных накоплений является уведомление Пенсионного фонда Российской Федерации о внесении изменений в единый реестр застрахованных лиц;

б) в Пенсионный фонд Российской Федерации в случае: прекращения договора об обязательном пенсионном страховании между Фондом и застрахованным лицом в связи с удовлетворением заявления застрахованного лица о переходе (заявления о досрочном переходе) в Пенсионный фонд Российской Федерации. При наступлении указанного обстоятельства средства пенсионных накоплений передаются не позднее 31 марта года, следующего за годом подачи застрахованным лицом заявления о переходе (заявления о досрочном переходе) в Пенсионный фонд Российской Федерации. Основанием для передачи пенсионных накоплений является уведомление Пенсионного фонда Российской Федерации о внесении изменений в единый реестр застрахованных лиц;

аннулирования лицензии Фонда на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию. При наступлении указанного обстоятельства средства пенсионных накоплений передаются не позднее 3 месяцев с даты принятия решения об аннулировании лицензии Фонда на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию, уменьшенные на сумму произведенного Агентством по страхованию вкладов гарантийного возмещения за счет средств фонда гарантирования пенсионных накоплений в соответствии с Федеральным законом «О гарантировании прав застрахованных лиц

в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений». Основанием для передачи пенсионных накоплений является соответствующее решение об аннулировании лицензии;

отказа застрахованного лица от направления средств (части средств) материнского (семейного) капитала на формирование накопительной пенсии в соответствии с направленным в Фонд уведомлением Пенсионного фонда Российской Федерации. При наступлении указанного обстоятельства средства пенсионных накоплений в сумме, указанной в уведомлении Пенсионного фонда Российской Федерации, передаются в Пенсионный фонд Российской Федерации не позднее 30 дней со дня получения такого уведомления. Основанием для передачи пенсионных накоплений является уведомление Пенсионного фонда Российской Федерации о передаче средств (части средств) материнского (семейного) капитала в связи с отказом застрахованного лица от направления средств (части средств) материнского (семейного) капитала на формирование накопительной пенсии;

смерти застрахованного лица, направившего средства (часть средств) материнского (семейного) капитала на формирование накопительной пенсии, в части средств пенсионных накоплений, состоящих из средств (части средств) материнского (семейного) капитала, с учетом результата их инвестирования - в случае если смерть застрахованного лица наступила до назначения ему срочной пенсионной выплаты. Средства пенсионных накоплений, состоящие из средств (части средств) материнского (семейного) капитала, с учетом результата их инвестирования, передаются не позднее 30 дней со дня получения Фондом документа, содержащего сведения о смерти застрахованного лица;

принятия арбитражным судом решения о признании Фонда банкротом и об открытии конкурсного производства. При наступлении указанного обстоятельства средства пенсионных накоплений передаются в случае и порядке, предусмотренном Федеральным законом от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)». Основанием для передачи средств пенсионных накоплений является соответствующее решение суда;

введения Банком России запрета, предусмотренного Федеральным законом «О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений» на осуществление операций Фонда по обязательному пенсионному страхованию. При наступлении указанного обстоятельства средства пенсионных накоплений передаются Фондом не позднее 30 дней с даты введения запрета. Основанием для передачи средств пенсионных накоплений является предписание Банка России о запрете на осуществление операций негосударственного пенсионного фонда по обязательному пенсионному страхованию в порядке, установленном нормативными актами Банка России;

в) предыдущему страховщику в случае прекращения договора об обязательном пенсионном страховании в связи с признанием судом договора об обязательном пенсионном страховании недействительным. При наступлении указанного обстоятельства средства пенсионных накоплений, определенные в порядке, установленном пунктом 2 статьи 36.6-1 Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах», а также проценты за неправомерное пользование средствами пенсионных накоплений, определяемые в соответствии со статьей 395 Гражданского кодекса Российской Федерации, и средства, направленные на формирование собственных средств Фонда, сформированные за счет дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений соответствующего застрахованного лица, передаются Фондом в срок не позднее 30 дней со дня получения соответствующего решения суда и в этот же срок об этом извещается Пенсионный фонд Российской Федерации. Основанием для передачи средств пенсионных накоплений является соответствующее решение суда;

г) в резерв Фонда по обязательному пенсионному страхованию, в случаях, предусмотренных статьей 20.1 Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах», за исключением средств материнского (семейного) капитала;

д) в порядке правопреемства в фонд, созданный в результате выделения, разделения или слияния, либо в фонд, к которому осуществляется присоединение (за исключением средств пенсионных накоплений, учтенных на пенсионных счетах застрахованных лиц, подавших

заявления о переходе (заявления о досрочном переходе) в другой фонд или Пенсионный фонд Российской Федерации в связи с реорганизацией фонда) – в случае реорганизации Фонда.

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

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

39. Фонд уведомляет застрахованное лицо о наступлении оснований передачи средств пенсионных накоплений другому страховщику по обязательному пенсионному страхованию в соответствии с порядком, установленным законодательством РФ и нормативными актами Банка России.

РАЗДЕЛ IX. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ЗАСТРАХОВАННОГО ЛИЦА И ФОНДА

40. Застрахованное лицо имеет право:

1) требовать от Фонда исполнения обязательств в соответствии с условиями договора об обязательном пенсионном страховании и настоящими Правилами;

2) получать накопительную пенсию и (или) срочную пенсионную выплату в соответствии с Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах», Федеральным законом «О накопительной пенсии», Федеральным законом «О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений», настоящими Правилами и условиями договора об обязательном пенсионном страховании при возникновении пенсионного основания;

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

4) получать по своим обращениям способом, указанным им при обращении, бесплатно один раз в год в Фонде информацию о состоянии своего пенсионного счета (указанная информация может быть направлена в форме электронного документа с использованием информационно-телекоммуникационных сетей общего пользования, в том числе сети «Интернет», а также иным способом, в том числе почтовым отправлением);

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

6) получать в Фонде бесплатные консультации по вопросам обязательного пенсионного страхования, а также информацию о нормативных правовых актах, касающихся обязательного пенсионного страхования;

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

8) до обращения за установлением накопительной пенсии, срочной пенсионной выплаты, единовременной выплаты средств пенсионных накоплений в порядке, установленном Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах», но не чаще одного раза в год, заключить новый договор об обязательном пенсионном страховании с другим негосударственным пенсионным фондом или подать в Пенсионный фонд Российской Федерации заявление о переходе (заявление о досрочном переходе) в Пенсионный фонд Российской Федерации;

9) указать в заявлении о переходе (заявлении о досрочном переходе) в Пенсионный фонд Российской Федерации:

- выбранный им инвестиционный портфель управляющей компании, отобранной по конкурсу в соответствии с Федеральным законом «Об инвестировании средств для финансирования накопительной пенсии в Российской Федерации» и имеющей договор (договоры) доверительного управления средствами пенсионных накоплений с Пенсионным фондом Российской Федерации, либо расширенный инвестиционный портфель государственных ценных бумаг государственной управляющей компании;

- выбранный им вариант осуществления своего пенсионного обеспечения, а именно: направление на финансирование накопительной пенсии 6,0 процента индивидуальной части тарифа страхового взноса либо отказ от финансирования накопительной пенсии и направление указанного размера процентов индивидуальной части тарифа страхового взноса на финансирование страховой пенсии;

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

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

Указанное заявление может быть подано в Фонд, в том числе, в форме электронного документа, подписанного усиленной квалифицированной электронной подписью, в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и внутренним документом Фонда;

12) знакомиться со всеми документами Фонда, касающимися прав застрахованного лица по обязательному пенсионному страхованию;

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

41. Застрахованное лицо обязано:

1) представлять в Фонд содержащие достоверные сведения документы, являющиеся основанием для назначения и выплаты накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты или единовременной выплаты, в том числе предъявлять документы, удостоверяющие личность, возраст, место жительства и гражданство;

2) сообщать в Фонд об изменениях, влияющих на выплату накопительной пенсии, срочной пенсионной выплаты, выплаты правопреемникам, в том числе об изменении фамилии, имени, отчества (при наличии) и постоянного места жительства;

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

42. Фонд имеет право:

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

2) направлять в состав собственных средств Фонда часть дохода, полученного от инвестирования средств пенсионных накоплений. Максимальная доля от доходов, полученных Фондом от инвестирования средств пенсионных накоплений, направляемая в состав собственных средств Фонда, устанавливается уставом Фонда. При этом на пополнение средств пенсионных накоплений должно направляться не менее 85 процентов дохода, полученного Фондом от инвестирования средств пенсионных накоплений, после вычета вознаграждения управляющей компании (управляющим компаниям) и специализированному депозитарию.

43. Фонд обязан:

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

2) осуществлять учет сведений о каждом застрахованном лице; в форме ведения пенсионных счетов;

3) уведомлять в порядке, определяемом Банком России, Пенсионный фонд Российской Федерации о вновь заключенных договорах об обязательном пенсионном страховании в течение одного месяца со дня их подписания;

4) бесплатно предоставлять один раз в год застрахованным лицам по их обращению способом, указанным ими при обращении, информацию о состоянии их пенсионных счетов и информацию о результатах инвестирования средств пенсионных накоплений, в том числе о суммах дополнительных страховых взносов на накопительную пенсию, взносов работодателя, взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений, средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии, и результатах их инвестирования, по форме, утверждаемой Пенсионным фондом Российской Федерации, а также предоставлять застрахованным лицам информацию о видах выплат, финансируемых за счет средств пенсионных накоплений, в течение 10 дней со дня обращения (указанная информация может быть направлена в форме электронного документа с использованием информационно-телекоммуникационных сетей общего пользования, в том числе сети «Интернет», а также иным способом, в том числе почтовым отправлением);

5) при предоставлении информации о состоянии пенсионных счетов застрахованных лиц уведомлять их о наступлении гарантийного случая (гарантийных случаев), предусмотренного Федеральным законом «О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений» в отношении их пенсионных накоплений, в течение отчетного и (или) текущего календарного года, а также об осуществленном в течение указанного периода гарантийном возмещении;

6) уведомлять в порядке и в сроки, которые установлены Пенсионным фондом Российской Федерации по согласованию с Банком России, Пенсионный фонд Российской Федерации об обращении застрахованного лица за назначением накопительной пенсии, срочной пенсионной выплаты, единовременной выплаты, обращении правопреемников умершего застрахованного лица за выплатой средств пенсионных накоплений, обращении застрахованных лиц о распределении средств пенсионных накоплений, установлении накопительной пенсии, срочной пенсионной выплаты, единовременной выплаты застрахованным лицам (в том числе о факте, периодичности и размере установленных выплат, об их корректировке, о суммах осуществленных выплат и выплатах правопреемникам умерших застрахованных лиц) в соответствии с Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах», Федеральным законом «О накопительной пенсии», Федеральным законом «О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений»;

7) отражать на пенсионных счетах застрахованных лиц по состоянию на 31 декабря каждого года не позднее 31 марта следующего года результаты инвестирования средств пенсионных накоплений, в том числе дополнительных страховых взносов на накопительную пенсию, взносов работодателя, взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений, а также средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии;

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

8) производить назначение и осуществлять выплату застрахованным лицам накопительной пенсии, срочной пенсионной выплаты в соответствии с Федеральным законом «О

негосударственных пенсионных фондах», Федеральным законом «О накопительной пенсии», Федеральным законом «О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений», настоящими Правилами и договорами об обязательном пенсионном страховании;

9) осуществлять единовременную выплату средств пенсионных накоплений застрахованным лицам, указанным в статье 4 Федерального закона «О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений», в порядке, установленном Постановлением Правительства Российской Федерации от 21 декабря 2009 г. № 1048 «Об утверждении Правил единовременной выплаты негосударственным пенсионным фондом, осуществляющим обязательное пенсионное страхование, средств пенсионных накоплений застрахованным лицам»;

10) осуществлять выплаты правопреемникам застрахованных лиц в порядке, установленном Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах», Федеральным законом «О накопительной пенсии», Федеральным законом «О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений», Постановлением Правительства Российской Федерации от 30 июля 2014 г. № 710 «Об утверждении правил выплаты негосударственным пенсионным фондом, осуществляющим обязательное пенсионное страхование, правопреемникам умерших застрахованных лиц средств пенсионных накоплений, учтенных на пенсионных счетах накопительной пенсии», настоящими Правилами и договорами об обязательном пенсионном страховании;

11) передавать по поручению застрахованного лица средства пенсионных накоплений в Пенсионный фонд Российской Федерации или другой негосударственный пенсионный фонд в случаях и объеме, предусмотренных Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах»;

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

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

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

15) информировать Пенсионный фонд Российской Федерации на основании его запроса о размере средств (части средств) материнского (семейного) капитала, учтенных на пенсионном счете застрахованного лица, с учетом результата их инвестирования, не позднее 10 дней со дня получения указанного запроса;

16) передавать средства пенсионных накоплений в Пенсионный фонд Российской Федерации в случаях, установленных законодательством Российской Федерации; 17) в письменной форме уведомить об аннулировании у Фонда лицензии и о последствиях аннулирования лицензии застрахованных лиц, подавших в Фонд заявление о назначении единовременной выплаты или накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты не позднее дня аннулирования лицензии, правопреемников умерших застрахованных лиц, подавших в Фонд заявление о выплате средств пенсионных накоплений не позднее дня аннулирования лицензии, если до дня аннулирования лицензии по указанным заявлениям Фондом не были приняты решения;

18) предоставить по требованию застрахованного лица по месту нахождения Фонда и его обособленных подразделений следующие документы и информацию: устав Фонда, его страховые правила, а также полный текст зарегистрированных изменений и дополнений в них, бухгалтерскую (финансовую) отчетность, аудиторское и актуарное заключения, составленные на

последнюю отчетную дату, полное и (или) сокращенное фирменное наименование управляющей компании (управляющих компаний) и специализированного депозитария Фонда, а также номера их лицензий, форму договора обязательного пенсионного страхования, заявления застрахованного лица о переходе, заявления застрахованного лица о досрочном переходе и уведомления о замене, информацию, раскрываемую Фондом в соответствии с требованиями Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах», Банка России и настоящими Правилами;

19) бесплатно консультировать застрахованное лицо по вопросам обязательного пенсионного страхования и в случае обращения застрахованного лица информировать его о нормативных правовых актах об обязательном пенсионном страховании;

20) направлять ежеквартально в Банк России, а в случае передачи Банком России саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей фонды, в соответствии с Федеральным законом от 13 июля 2015 г. № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка» и принятыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России полномочия по получению отчетности - в саморегулируемую организацию в сфере финансового рынка, объединяющую фонды, отчет по формам, установленным Банком России;

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

22) требовать от управляющих компаний перечисления Фонду денежных средств в обеспечение прав застрахованных лиц в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также денежных средств, необходимых для уплаты гарантийных взносов и для осуществления отчислений в резерв по обязательному пенсионному страхованию в соответствии с Федеральным законом «О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений», в порядке и сроки, установленные договорами доверительного управления с указанными управляющими компаниями;

23) уведомлять в случае принятия решения о приостановлении привлечения новых застрахованных лиц по обязательному пенсионному страхованию об этом Банк России и Пенсионный фонд Российской Федерации и опубликовывать соответствующую информацию в средствах массовой информации. Срок приостановления привлечения новых застрахованных лиц не может составлять менее 1 года и начинается с 1 января года, следующего за годом принятия соответствующего решения. Уведомление Банка России и Пенсионного фонда Российской Федерации и опубликование информации в средствах массовой информации должны осуществляться до 31 декабря года, предшествующего году отказа от привлечения новых застрахованных лиц. Приостановление привлечения Фондом новых застрахованных лиц не освобождает его от исполнения обязательств по уже заключенным договорам об обязательном пенсионном страховании;

24) опубликовывать не реже одного раза в год в средствах массовой информации и (или) на официальном сайте Фонда в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» отчет о формировании средств пенсионных накоплений;

25) принимать и неукоснительно соблюдать кодекс профессиональной этики, соответствующий требованиям Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах»;

26) соблюдать иные требования, предусмотренные Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах», другими нормативными правовыми актами, нормативными актами Банка России и договорами, заключенными с управляющей компанией (управляющими компаниями) и специализированным депозитарием;

27) нести ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств Фонда по обязательному пенсионному страхованию работниками Фонда, а также агентами, которые должны действовать по заданию Фонда и под его контролем;

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

29) формировать резерв по обязательному пенсионному страхованию;

30) обеспечивать сохранность пенсионных накоплений;

31) направлять на пополнение средств пенсионных накоплений не менее 85 процентов дохода, полученного фондом от инвестирования средств пенсионных накоплений, после вычета вознаграждения управляющей компании (управляющим компаниям) и специализированному депозитарию;

32) направлять на пополнение средств выплатного резерва Фонда, средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, соответственно не менее 85 процентов дохода, полученного Фондом от инвестирования средств выплатного резерва, средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, после вычета вознаграждения управляющей компании (управляющим компаниям) и специализированному депозитарию;

33) при наступлении гарантийного случая в соответствии с Федеральным законом "О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений" исполнять обязанности, установленные указанным Федеральным законом;

34) уплачивать гарантийные взносы в фонд гарантирования пенсионных накоплений в соответствии с Федеральным законом "О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений";

35) представлять в Пенсионный фонд Российской Федерации информацию по форме, установленной уполномоченным федеральным органом:

о сумме средств пенсионных накоплений, переданных при переходе застрахованного лица из фонда в фонд;

о результате инвестирования средств пенсионных накоплений, отраженном на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица по итогам финансового года;

о размере назначенной застрахованному лицу соответствующей выплаты за счет средств пенсионных накоплений;

о периоде таких выплат;

о размере осуществленных выплат;

о сумме средств пенсионных накоплений, выплаченных правопреемникам умершего застрахованного лица;

36) передавать в течение трех рабочих дней в порядке, определяемом Банком России, в Пенсионный фонд Российской Федерации все принятые заявления застрахованных лиц о переходе, заявления застрахованных лиц о досрочном переходе и уведомления о замене в Пенсионный фонд Российской Федерации и из фонда в фонд, по которым установление личности и проверка подлинности подписи застрахованного лица осуществлялись Фондом, с которым застрахованным лицом заключен договор об обязательном пенсионном страховании.

44. Фонд не вправе:

1) передавать информацию, в отношении которой в соответствии с федеральными законами установлена обязанность соблюдать ее конфиденциальность, третьим лицам, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах» и другими федеральными законами;

2) принимать на себя поручительство в части исполнения обязательств третьими лицами;

3) отдавать в залог средства пенсионных накоплений;

4) выступать в качестве учредителя в организациях, организационно-правовая форма которых предполагает полную имущественную ответственность учредителей (учредителя);

5) осуществлять операции с векселями и выдавать займы;

б) отказать физическому лицу в заключении договора об обязательном пенсионном страховании, за исключением случая, когда Фонд заявил о принятии решения о приостановлении привлечения новых застрахованных лиц, а также в случае введения в отношении Фонда запрета на проведение всех или части операций по пенсионному страхованию;

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

8) делать застрахованному лицу заявления или давать прогнозы относительно результатов будущей инвестиционной деятельности Фонда в форме, отличной от формы, установленной настоящими Правилами;

9) делать в устной и письменной форме заявления, распространяемые среди застрахованных лиц, о Фонде или его управляющей компании, которые заведомо направлены на введение в заблуждение или содержат недостоверную информацию;

10) принимать в одностороннем порядке решения, нарушающие права застрахованного лица;

11) в случае аннулирования лицензии, с даты, когда Фонд узнал или должен был узнать об аннулировании лицензии, заключать договоры об обязательном пенсионном страховании, а также распоряжаться средствами пенсионных накоплений иначе, чем в порядке, предусмотренном статьей 7.2 Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах».

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

РАЗДЕЛ X. ФОРМИРОВАНИЕ СРЕДСТВ ПЕНСИОННЫХ НАКОПЛЕНИЙ, В ТОМ ЧИСЛЕ ВКЛЮЧЕННЫХ В ВЫПЛАТНОЙ РЕЗЕРВ

45. Средства пенсионных накоплений формируются за счет:

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

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

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

г) средств, переданных в Фонд предыдущим страховщиком (негосударственным пенсионным фондом) в связи с заключением застрахованным лицом с Фондом договора об обязательном пенсионном страховании;

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

е) иного имущества, определяемого по решению Совета директоров Фонда для покрытия отрицательного результата от инвестирования пенсионных накоплений;

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

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

Выплатный резерв формируется из средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена накопительная пенсия.

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

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

РАЗДЕЛ XI. ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ФОНДОМ ЗАСТРАХОВАННОМУ ЛИЦУ ИНФОРМАЦИИ ОБ УПРАВЛЯЮЩЕЙ КОМПАНИИ (УПРАВЛЯЮЩИХ КОМПАНИЯХ) И СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОМ ДЕПОЗИТАРИИ

48. Фонд информирует застрахованное лицо:

- о требованиях, утвержденных Фондом, которым должны соответствовать управляющая компания и специализированный депозитарий для заключения с Фондом договора управления пенсионными накоплениями и договора об оказании услуг специализированного депозитария, порядка выбора и отказа от услуг управляющей компании и специализированного депозитария;

- о заключении и прекращении действия договора доверительного управления пенсионными накоплениями с управляющей компанией с указанием ее полного и (или) сокращенного фирменного наименования и номера лицензии;

- о заключении и прекращении действия договора со специализированным депозитарием с указанием его полного и (или) сокращенного фирменного наименования и номера лицензии;

- о размере вознаграждения, выплаченного управляющей компании (управляющим компаниям), специализированному депозитарию – в составе бухгалтерской (финансовой отчетности).

49. Информирование застрахованных лиц осуществляется Фондом путем размещения информации на официальном сайте Фонда в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» и по месту нахождения Фонда и его обособленных подразделений.

РАЗДЕЛ XII. ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ В ПРАВИЛА, ВКЛЮЧАЯ УВЕДОМЛЕНИЕ ЗАСТРАХОВАННОГО ЛИЦА ЧЕРЕЗ СРЕДСТВА МАССОВОЙ ИНФОРМАЦИИ

50. Изменения, которые вносятся в Правила, утверждаются Советом директоров Фонда.

51. Изменения, которые вносятся в Правила, вводятся в действие после их регистрации в установленном порядке в Банке России. Указанные изменения не распространяются на заключенные ранее договоры об обязательном пенсионном страховании, за исключением случаев изменения законодательства Российской Федерации о накопительной пенсии и об инвестировании средств пенсионных накоплений для финансирования накопительной пенсии.

52. Фонд знакомит застрахованных лиц с Правилами и внесенными в них изменениями путем размещения информации на официальном сайте Фонда в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», либо направления застрахованному лицу соответствующего уведомления, или опубликования указанных сведений в средствах массовой информации.

РАЗДЕЛ XIII. ПЕНСИОННЫЕ ОСНОВАНИЯ

53. Пенсионными основаниями для назначения и выплаты накопительной пенсии являются условия установленные Федеральным законом «О накопительной пенсии».

Пенсионными основаниями для назначения и осуществления срочной пенсионной выплаты, единовременной выплаты средств пенсионных накоплений являются условия, установленные Федеральным законом «О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений».

РАЗДЕЛ XIV. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ УСТАНОВЛЕНИЯ И ВЫПЛАТЫ НАКОПИТЕЛЬНОЙ ПЕНСИИ, СРОЧНОЙ ПЕНСИОННОЙ ВЫПЛАТЫ, ЕДИНОВРЕМЕННОЙ ВЫПЛАТЫ, ВЫПЛАТ ПРАВОПРЕЕМНИКАМ ЗАСТРАХОВАННОГО ЛИЦА

54. Назначение и выплата застрахованному лицу накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты, выплата средств пенсионных накоплений правопреемникам застрахованного лица (за исключением средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии, дохода от их инвестирования), а также единовременная выплата средств пенсионных накоплений осуществляется Фондом в соответствии с Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах», Федеральным законом «О накопительной пенсии», Федеральным законом «О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений», иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, настоящими Правилами, договором об обязательном пенсионном страховании.

55. Назначение накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты осуществляется на основании письменного заявления застрахованного лица о назначении накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты (далее - заявление), поданного в Фонд, документов, удостоверяющих личность гражданина (законного представителя, представителя по доверенности), и иных документов, предусмотренных настоящим пунктом Правил, при наличии средств, учтенных в специальной части пенсионного счета.

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

К заявлению должны быть приложены документы:

- документ, удостоверяющий личность, возраст, место жительства, гражданство;
- документ, удостоверяющий регистрацию в системе обязательного пенсионного страхования (страховое свидетельство обязательного пенсионного страхования). Кроме того, для подтверждения дополнительных обстоятельств, предусмотренных Федеральным законом «О накопительной пенсии», Федеральным законом «О страховых пенсиях» прилагаются следующие документы:

- об изменении фамилии, имени, отчества (при наличии);
- подтверждающие место пребывания или фактического проживания на территории Российской Федерации;
- подтверждающие постоянное место жительства гражданина Российской Федерации за пределами территории Российской Федерации.

К заявлению, поданному от имени гражданина его законным представителем, дополнительно предоставляются документы, удостоверяющие полномочия законного представителя, а также документы, удостоверяющие его личность и место жительства, а для организации, на которую возложено исполнение обязанностей опекунов или попечителей статьей 35 Гражданского кодекса Российской Федерации - документы, удостоверяющие личность руководителя организации и назначение его на соответствующую должность.

В случае представления интересов гражданина лицом в силу полномочия, основанного на доверенности, дополнительно предоставляются доверенность и документ, удостоверяющий личность представителя. В случае если доверенность удостоверена нотариально, документа, удостоверяющего личность гражданина, интересы которого представляются, не требуется.

Работодатель, представляющий заявление гражданина, состоящего в трудовых отношениях с ним, об установлении пенсии, дополнительно представляет письменное согласие гражданина

на представление его заявления работодателем, документ, подтверждающий, что гражданин состоит в трудовых отношениях с работодателем, и документы, удостоверяющие личность руководителя организации и назначение его на соответствующую должность.

56. В качестве документа, подтверждающего личность, возраст и гражданство предъявляется паспорт гражданина Российской Федерации, либо иной документ, признаваемый в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации в качестве документа, удостоверяющего личность.

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

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

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

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

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

57. В случае если заявление и документы, предусмотренные пунктами 55, 56 настоящих Правил (далее - документы), направляются в Фонд по почте, подлинники документов к заявлению не прилагаются и установление личности застрахованного лица (представителя), а также свидетельствование подлинности его подписи и верности копий документов осуществляются:

а) нотариусом или иным лицом в порядке, установленном пунктом 2 статьи 185.1 Гражданского кодекса Российской Федерации;

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

в) главой местной администрации поселения и специально уполномоченным должностным лицом местного самоуправления поселения или главой местной администрации муниципального района и специально уполномоченным должностным лицом местного самоуправления муниципального района, если в поселении или расположенном на межселенной территории населенном пункте нет нотариуса..

57.1. Заявление и документы, прилагаемые к заявлению, могут быть поданы в Фонд в форме электронных документов, подписанных простой электронной подписью, в порядке, установленном Федеральным законом «О накопительной пенсии», настоящими Правилами и внутренним документом Фонда;

57.2. Работодатель вправе обращаться за назначением, выплатой и доставкой накопительной пенсии застрахованным лицам, состоящим с ним в трудовых отношениях, с их письменного согласия в порядке, установленном Федеральным законом «О накопительной пенсии» и настоящими Правилами.

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

В случае если к заявлению приложены не все необходимые документы, подлежащие представлению застрахованным лицом с учетом положений части 9 статьи 9 Федерального закона «О накопительной пенсии», Фонд дает застрахованному лицу, обратившемуся за накопительной пенсией и (или) срочной пенсионной выплатой, разъяснение, какие документы он должен представить дополнительно.

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

59. Фонд в день приема заявления и документов, а в случае их направления по почте либо в форме электронного документа - не позднее 1 рабочего дня, следующего за днем получения заявления и документов:

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

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

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

г) осуществляет запрос необходимой информации из территориального органа Пенсионного фонда Российской Федерации в порядке и сроки, предусмотренные приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 11 марта 2016 г. № 96н «Об утверждении Порядка предоставления Пенсионным фондом Российской Федерации в негосударственный пенсионный фонд информации, необходимой негосударственным пенсионным фондам для назначения накопительной пенсии, а также иных выплат за счет средств пенсионных накоплений». Указанная информация может быть предоставлена в Фонд застрахованным лицом по собственной инициативе.

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

60. Накопительная пенсия и (или) срочная пенсионная выплата назначаются со дня обращения за ними, но не ранее чем со дня возникновения права на страховую пенсию (включая досрочную).

61. Размер накопительной пенсии определяется по формуле:

$$НП=ПН/Т,$$

где НП – размер накопительной пенсии;

ПН – сумма средств пенсионных накоплений застрахованного лица, учтенных на пенсионном счете застрахованного лица, по состоянию на день, с которого ему назначается накопительная пенсия, но не менее общей суммы гарантируемых средств в соответствии с Федеральным законом «О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений». В случае установления застрахованному лицу срочной пенсионной выплаты, предусмотренной Федеральным законом «О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений», средства пенсионных накоплений, исходя из которых рассчитан размер этой выплаты, не учитываются в составе пенсионных накоплений, исходя из которых определяется размер накопительной пенсии этому застрахованному лицу;

Т – количество месяцев ожидаемого периода выплаты накопительной пенсии, применяемого для расчета размера накопительной пенсии и определяемого в соответствии с частью 1 статьи 17 Федерального закона «О накопительной пенсии».

62. Размер срочной пенсионной выплаты определяется по формуле:

$$СП=ПН/Т,$$

где СП – размер срочной пенсионной выплаты;

ПН – сумма средств пенсионных накоплений, сформированных за счет дополнительных страховых взносов на накопительную пенсию, взносов работодателя, взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений, дохода от их инвестирования, средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии, дохода от их инвестирования, учтенных на пенсионном счете застрахованного лица по состоянию на день, с которого ему назначается срочная пенсионная выплата, но не менее суммы гарантируемых средств, определяемой в соответствии с Федеральным законом «О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений»;

Т - количество месяцев периода выплаты срочной пенсионной выплаты, указанное в заявлении застрахованного лица о назначении срочной пенсионной выплаты, которое не может быть менее 120 месяцев (10 лет).

63. Размер первой выплаты накопительной пенсии рассчитывается пропорционально количеству календарных дней, начиная с даты обращения застрахованного лица и до конца месяца, в котором застрахованное лицо обратилось за назначением накопительной пенсии.

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

1) суммы поступивших страховых взносов на финансирование накопительной пенсии, дополнительных страховых взносов на накопительную пенсию, взносов работодателя, взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений, а также результата от их инвестирования и средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии, а также результата от их инвестирования, учтенных на пенсионном счете, которые не были учтены при определении суммы средств пенсионных накоплений для исчисления размера накопительной пенсии при ее назначении или предыдущей корректировке, предусмотренной частью 2 статьи 8 Федерального закона «О накопительной пенсии» - для корректировки размера накопительной пенсии;

2) суммы средств дополнительных страховых взносов на накопительную пенсию, взносов работодателя, взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений, дохода от их инвестирования, средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии, дохода от их инвестирования, которые не были учтены при определении суммы средств пенсионных накоплений для исчисления размера срочной пенсионной выплаты при ее назначении или предыдущей корректировке, предусмотренной частью 4 статьи 5 Федерального закона «О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений» - для корректировки размера срочной пенсионной выплаты.

65. Корректировка размера накопительной пенсии осуществляется по формуле:

$$НП=НПк+ПНк/Т,$$

где НП - размер накопительной пенсии;

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

ПНк - сумма пенсионных накоплений застрахованного лица, учтенных на пенсионном счете по состоянию на 1 июля года, в котором осуществляется соответствующая корректировка. В случае проведения корректировки установленной застрахованному лицу срочной пенсионной выплаты, предусмотренной Федеральным законом «О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений», средства пенсионных накоплений, исходя из которых произведена корректировка размера этой выплаты, не учитываются в составе пенсионных

накоплений, исходя из которых производится корректировка размера накопительной пенсии этого застрахованного лица;

T - количество месяцев ожидаемого периода выплаты накопительной пенсии, применяемого для расчета размера накопительной пенсии, по состоянию на 31 июля года, в котором производится соответствующая корректировка.

66. Корректировка размера срочной пенсионной выплаты осуществляется по формуле:

$$СВ=СВк+ПНк/T,$$

где СВ - размер срочной пенсионной выплаты;

СВк - установленный размер срочной пенсионной выплаты по состоянию на 31 июля года, в котором производится соответствующая корректировка;

ПНк - сумма средств пенсионных накоплений, сформированных за счет дополнительных страховых взносов на накопительную пенсию, взносов работодателя, взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений, дохода от их инвестирования, средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии, дохода от их инвестирования, учтенных по состоянию на 1 июля года, с которого производится соответствующая корректировка;

T - количество месяцев периода выплаты, указанное в заявлении застрахованного лица о назначении срочной пенсионной выплаты, сокращенное на количество месяцев, истекших со дня назначения срочной пенсионной выплаты по состоянию на 31 июля года, в котором производится соответствующая корректировка.

67. Размер накопительной пенсии и (или) размер срочной пенсионной выплаты подлежат корректировке по результатам инвестирования соответственно средств выплатного резерва и (или) пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, один раз в год с 1 августа года, следующего за годом получения дохода (положительных результатов) от инвестирования средств выплатного резерва и (или) пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата.

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

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

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

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

69. Единовременная выплата средств пенсионных накоплений, учтенных на пенсионном счете, осуществляется следующим категориям застрахованных лиц:

1) лицам, получающим страховую пенсию по инвалидности или страховую пенсию по случаю потери кормильца либо получающим пенсию по государственному пенсионному обеспечению, которые не приобрели право на установление страховой пенсии по старости в связи с отсутствием необходимого страхового стажа и (или) величины индивидуального пенсионного коэффициента, предусмотренной частью 3 статьи 8 Федерального закона «О страховых пенсиях», определяемых с применением положений статьи 35 Федерального закона «О страховых пенсиях», - по достижении возраста, указанного в части 1 статьи 8 Федерального закона «О страховых пенсиях»;

2) лицам, размер накопительной пенсии которых в случае ее назначения составил бы 5 процентов и менее по отношению к сумме размера страховой пенсии по старости с учетом фиксированной выплаты к страховой пенсии по старости, повышений фиксированной выплаты к страховой пенсии, рассчитанного в соответствии с Федеральным законом «О страховых пенсиях», и размера накопительной пенсии, рассчитанного в соответствии с Федеральным законом «О накопительной пенсии», рассчитанных на дату назначения накопительной пенсии в соответствии с Федеральным законом «О накопительной пенсии», - при возникновении права на установление страховой пенсии по старости (в том числе досрочно).

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

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

70. Единовременная выплата осуществляется на основании заявления застрахованного лица, поданного в Фонд в соответствии с Правилами единовременной выплаты негосударственным пенсионным фондом, осуществляющим обязательное пенсионное страхование, средств пенсионных накоплений застрахованным лицам, утвержденными Постановлением Правительства РФ от 21.12.2009 № 1048, а также на основании заявления на накопительную пенсию в случае, предусмотренном частью 1 статьи 6 Федерального закона «О накопительной пенсии».

71. Оплата расходов, связанных с выплатой и доставкой накопительной пенсии, осуществлением срочной пенсионной выплаты, единовременной выплаты, производится за счет собственных средств Фонда.

72. В случае если смерть застрахованного лица наступит до назначения ему накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты либо до корректировки размера накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты с учетом дополнительных пенсионных накоплений, средства, учтенные на его пенсионном счете (за исключением средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии, дохода от их инвестирования), выплачиваются правопреемникам в порядке, предусмотренном частями 6-8 статьи 7 Федерального закона «О накопительной пенсии».

73. В случае смерти застрахованного лица после назначения ему срочной пенсионной выплаты остаток средств пенсионных накоплений (за исключением средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии, дохода от их инвестирования), учтенных на пенсионном счете, не выплаченный умершему застрахованному лицу в виде срочной пенсионной выплаты, подлежит выплате правопреемникам в порядке, установленном частями 6-8 статьи 7 Федерального закона «О накопительной пенсии».

73.1. Остаток средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии, дохода от их инвестирования, не выплаченный умершему застрахованному лицу в виде срочной пенсионной выплаты, подлежит выплате правопреемникам из числа лиц, указанных в статье 3 Федерального закона «О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей», в порядке, предусмотренном Правительством Российской Федерации.

73.2. При отсутствии лиц, указанных в статье 3 Федерального закона «О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей», а также в случае смерти

застрахованного лица до назначения ему срочной пенсионной выплаты либо до корректировки ее размера средства (часть средств) материнского (семейного) капитала, направленные на формирование накопительной пенсии, доход от их инвестирования передаются негосударственным пенсионным фондом в Пенсионный фонд Российской Федерации.

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

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

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

Порядок обращения правопреемников за выплатой средств пенсионных накоплений умершего застрахованного лица, порядок расчета сумм этой выплаты, сроки и периодичность осуществления выплат, а также порядок формирования страхового резерва Фонда по обязательному пенсионному страхованию в случае отсутствия правопреемников умершего застрахованного лица определяется Постановлением Правительства Российской Федерации от 30 июля 2014 г. № 710 «Об утверждении правил выплаты негосударственным пенсионным фондом, осуществляющим обязательное пенсионное страхование, правопреемникам умерших застрахованных лиц средств пенсионных накоплений, учтенных на пенсионных счетах накопительной пенсии».

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

Срок обращения за выплатой правопреемника умершего застрахованного лица может быть восстановлен в судебном порядке.

РАЗДЕЛ XV. ОПРЕДЕЛЕНИЕ РАЗМЕРА ОПЛАТЫ УСЛУГ ФОНДА, УПРАВЛЯЮЩЕЙ КОМПАНИИ (УПРАВЛЯЮЩИХ КОМПАНИЙ) И СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОГО ДЕПОЗИТАРИЯ

75. Оплата расходов, связанных с осуществлением уставной деятельности Фонда в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, производится за счет собственных средств Фонда, за исключением расходов, связанных с инвестированием средств пенсионных накоплений.

Максимальная доля от доходов, полученных Фондом от инвестирования средств пенсионных накоплений, направляемая в состав собственных средств Фонда, определяется Уставом Фонда.

76. Вознаграждение управляющей компании (управляющим компаниям) по результатам доверительного управления средствами пенсионных накоплений выплачивается за счет доходов от инвестирования средств пенсионных накоплений. Размер вознаграждения управляющей компании, порядок и сроки его исчисления устанавливаются договором доверительного управления. Предельный размер вознаграждения управляющей компании определяется в соответствии со статьей 16 Федерального закона «Об инвестировании средств для финансирования накопительной пенсии в Российской Федерации».

Управляющая компания имеет право на возмещение необходимых расходов, произведенных ею при инвестировании средств пенсионных накоплений, за счет указанных средств. Перечень необходимых расходов, подлежащих возмещению за счет средств пенсионных

накоплений, устанавливается договором доверительного управления средствами пенсионных накоплений. Суммарный размер необходимых расходов управляющей компании, возмещаемых за счет средств пенсионных накоплений, не может превышать 1 процент средней стоимости чистых активов, рассчитанной за отчетный год, а в случае если доверительное управление средствами пенсионных накоплений осуществлялось в течение неполного отчетного года, за период, в течение которого осуществлялось доверительное управление средствами пенсионных накоплений.

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

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

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

Прошито, пронумеровано и скреплено печатью
25 (двадцать пять) листов

Председатель Совета директоров
АО «НПФ «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ»

/ Е.Л. Данкевич

