

**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)**

УКАЗАНИЕ

« ___ » _____ 2018 г.

№ _____

г. Москва

**Об утверждении типовых страховых правил негосударственного
пенсионного фонда**

1. Настоящее Указание на основании абзаца четырнадцатого пункта 3 статьи 9, абзаца второго подпункта 1 пункта 3 статьи 34 Федерального закона от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» (Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 19, ст. 2071; 2001, № 7, ст. 623; 2002, № 12, ст. 1093; 2003, № 2, ст. 166; 2004, № 49, ст. 4854; 2005, № 19, ст. 1755; 2006, № 43, ст. 4412; 2007, № 50, ст. 6247; 2008, № 18, ст. 1942; № 30, ст. 3616; 2009, № 29, ст. 3619; № 48, ст. 5731; № 52, ст. 6450, ст. 6454; 2010, № 17, ст. 1988; № 31, ст. 4196; 2011, № 29, ст. 4291; № 48, ст. 6728; № 49, ст. 7036, ст. 7037, ст. 7040, ст. 7061; 2012, № 31, ст. 4322; № 47, ст. 6391; № 50, ст. 6965, ст. 6966; 2013, № 19, ст. 2326; № 30, ст. 4044, ст. 4084; № 49, ст. 6352; № 52, ст. 6975; 2014, № 11, ст. 1098; № 30, ст. 4219; 2015, № 27, ст. 3958, ст. 4001; № 29, ст. 4357; 2016, № 1, ст. 41, ст. 47; № 27, ст. 4225; 2017, № 31, ст. 4754, ст. 4830; 2018, № 1, ст. 66; № 11, ст. 1584) утверждает типовые страховые правила негосударственного пенсионного фонда согласно приложению к настоящему Указанию.

2. Страховые правила фонда могут содержать иные положения, не противоречащие законодательству Российской Федерации.

3. Негосударственные пенсионные фонды должны привести свои страховые правила в соответствие с требованиями настоящего Указания в течение одного года с даты вступления в силу настоящего Указания.

4. Настоящее Указание вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

Приложение
к Указанию Банка России от
_____ № _____
«Об утверждении типовых страховых
правил негосударственного пенсионного
фонда»

Типовые страховые правила негосударственного пенсионного фонда

I. Общие положения

1.1. Настоящие страховые правила негосударственного пенсионного фонда _____

(указывается полное и сокращенное наименование негосударственного пенсионного фонда)

(далее – фонд), имеющего лицензию на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию от «___» _____ 20__ г. № _____, выданную _____,

(наименование лицензирующего органа)

определяют порядок и условия исполнения фондом обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании, заключенным с застрахованными лицами, в соответствии с Федеральным законом от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» (далее – Федеральный закон «О негосударственных пенсионных фондах»), Федеральным законом от 15 декабря 2001 года № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации», Федеральным законом от 29 декабря 2006 года № 256-ФЗ «О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей», Федеральным законом от 30 апреля 2008 года № 56-ФЗ «О дополнительных страховых взносах на

накопительную пенсию и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений», Федеральным законом от 30 ноября 2011 года № 360-ФЗ «О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений» (далее – Федеральный закон «О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений»), Федеральным законом от 28 декабря 2013 года № 400-ФЗ «О страховых пенсиях», Федеральным законом от 28 декабря 2013 года № 424-ФЗ «О накопительной пенсии» (далее – Федеральный закон «О накопительной пенсии»), Федеральным законом от 28 декабря 2013 года № 422-ФЗ «О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений» (далее – Федеральный закон «О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений»), другими федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации.

1.2. Термины и определения, используемые в настоящих страховых правилах, применяются в значениях, установленных Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах».

II. Перечень прав и обязанностей застрахованных лиц и фонда

2.1. Застрахованные лица имеют право:

а) требовать от фонда исполнения обязательств в соответствии с условиями договора об обязательном пенсионном страховании и настоящими страховыми правилами;

б) получать накопительную пенсию и (или) срочную пенсионную выплату в соответствии Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах», Федеральным законом «О накопительной пенсии» и

Федеральным законом «О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений», настоящими страховыми правилами и условиями договора об обязательном пенсионном страховании при возникновении пенсионного основания;

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

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

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

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

ж) в случае несогласия со сведениями, содержащимися в его пенсионном счете накопительной пенсии, обращаться с заявлением об исправлении указанных сведений в фонд либо в суд;

з) 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 воспользоваться правом на переход в другой негосударственный пенсионный фонд или в Пенсионный фонд Российской Федерации путем заключения нового договора об обязательном пенсионном страховании с другим

негосударственным пенсионным фондом или подачи заявления о переходе в Пенсионный фонд Российской Федерации;

и) 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;

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

л) 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;

м) защищать свои права, в том числе в судебном порядке;

н) _____.

(могут быть указаны иные права застрахованного лица)

2.2. Застрахованные лица обязаны:

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

б) сообщать в фонд обо всех изменениях, влияющих на выплату накопительной пенсии, срочной пенсионной выплаты, единовременной выплаты, выплаты правопреемникам;

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

г) _____.

(могут быть указаны иные обязанности застрахованного лица в соответствии с законодательством Российской Федерации)

2.3. Фонд имеет право:

а) представлять интересы застрахованных лиц перед страхователями, уплачивающими страховые взносы на формирование накопительной пенсии;

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

в) делать застрахованным лицам заявления или прогнозы относительно результатов будущей инвестиционной деятельности в следующей форме: _____

(указывается форма, в которой фонд вправе делать застрахованным лицам заявления и прогнозы относительно результатов будущей инвестиционной деятельности)

г) _____.

(могут быть указаны иные права фонда в соответствии с законодательством Российской Федерации)

2.4. Фонд обязан:

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

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

в) бесплатно предоставлять один раз в год застрахованным лицам по их обращению способом, указанным ими при обращении, информацию о состоянии их пенсионных счетов накопительной пенсии и информацию о результатах инвестирования средств пенсионных накоплений, в том числе о суммах дополнительных страховых взносов на накопительную пенсию, взносов работодателя, взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений, средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии, и результатах их инвестирования, а также предоставлять застрахованным лицам информацию о видах выплат, финансируемых за счет средств пенсионных накоплений;

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

д) отражать на пенсионных счетах накопительной пенсии застрахованных лиц по состоянию на 31 декабря каждого года не позднее 31 марта следующего года результаты инвестирования средств пенсионных накоплений, в том числе дополнительных страховых взносов на накопительную пенсию, взносов работодателя, взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений, средств (части средств)

материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии;

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

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

з) производить назначение и осуществлять выплату застрахованным лицам накопительной пенсии, срочной пенсионной выплаты, единовременной 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 страховыми правилами и договорами об обязательном пенсионном страховании;

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

к) передавать средства пенсионных накоплений в Пенсионный фонд Российской Федерации или другой негосударственный пенсионный фонд в случаях и порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации и настоящими страховыми правилами;

л) 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;

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

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

о) уведомить застрахованных лиц (правопреемников умерших застрахованных лиц, подавших заявление о выплате средств пенсионных накоплений) об аннулировании и последствиях аннулирования лицензии фонда на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию;

п) предоставить по требованию застрахованного лица по месту нахождения фонда и его обособленных подразделений документы и

информацию, предусмотренные статьей 35² Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах»;

р) 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;

с) не принимать в одностороннем порядке решения, нарушающие права застрахованных лиц;

т) _____.

(могут быть указаны иные обязанности фонда)

III. Ответственность фонда перед застрахованными лицами и условия возникновения и прекращения обязательств фонда

3.1. Обязательства фонда перед застрахованными лицами возникают с даты вступления в силу договора об обязательном пенсионном страховании.

3.2. Обязательства фонда перед застрахованными лицами прекращаются после их полного исполнения в соответствии с условиями договора об обязательном пенсионном страховании и требованиями законодательства Российской Федерации.

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

IV. Порядок инвестирования средств пенсионных накоплений

4.1. Фонд передает средства пенсионных накоплений застрахованных лиц, в том числе средства выплатного резерва и средства пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, с целью инвестирования в доверительное управление управляющей компании (управляющим компаниям), с которой (которыми) фондом заключен договор (договоры) доверительного управления пенсионными

накоплениями и которая (которые) соответствует требованиям, установленным законодательством Российской Федерации.

4.2. Средства пенсионных накоплений, полученные фондом, передаются фондом управляющей компании (управляющим компаниям) не позднее одного месяца, следующего за месяцем, в котором они были получены фондом.

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

4.4. Средства пенсионных накоплений инвестируются исключительно в активы, в которые инвестирование средств пенсионных накоплений разрешено в соответствии с законодательством Российской Федерации.

4.5. Инвестирование средств пенсионных накоплений осуществляется с учетом требований и ограничений, установленных законодательством Российской Федерации.

V. Порядок ведения пенсионных счетов накопительной пенсии и информирования об их состоянии застрахованных лиц

5.1. Учет средств пенсионных накоплений для финансирования накопительной пенсии, за исключением средств резерва фонда по обязательному пенсионному страхованию, выплатного резерва и средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, ведется фондом на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица.

5.2. Фонд ведет пенсионные счета накопительной пенсии _____

(указывается, что фонд самостоятельно осуществляет ведение пенсионных счетов накопительной пенсии, либо указывается наименование организации, с которой фонд заключил договор на оказание услуг по ведению пенсионных счетов накопительной пенсии)

Оплата услуг по ведению пенсионных счетов накопительной пенсии осуществляется за счет собственных средств фонда¹.

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

5.4. Фонд ведет пенсионные счета застрахованных лиц в соответствии со статьей 36¹⁹ Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах».

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

5.6. Фонд бесплатно предоставляет один раз в год застрахованным лицам по их обращению способом, указанным ими при обращении, информацию о состоянии их пенсионных счетов накопительной пенсии и информацию о результатах инвестирования средств пенсионных накоплений, в том числе о суммах дополнительных страховых взносов на накопительную пенсию, взносов работодателя, взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений, средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии, и результатах их инвестирования, по форме, утверждаемой Пенсионным фондом Российской Федерации, а также предоставляет застрахованным

¹ Абзац включается в страховые правила, если ведение пенсионных счетов накопительной пенсии осуществляется другой организацией.

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).

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

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

6.2. Договор об обязательном пенсионном страховании заключается в простой письменной форме путем составления одного документа, подписанного сторонами, либо в виде электронного документа, подписанного усиленной квалифицированной электронной подписью фонда с соблюдением требований Федерального закона от 6 апреля 2011 года № 63-ФЗ «Об электронной подписи».

Порядок заключения договора об обязательном пенсионном страховании в виде электронного документа утверждается фондом в соответствии с законодательством Российской Федерации и раскрывается им на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

6.3. В один и тот же период у каждого застрахованного лица с фондом может быть заключен только один договор об обязательном пенсионном страховании.

6.4. Фонд не вправе отказать застрахованному лицу в заключении договора об обязательном пенсионном страховании, за исключением случаев, когда фонд в порядке, установленном статьей 36² Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах», 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.

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

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

6.7. 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 в Пенсионный фонд Российской Федерации;

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

г) принятие арбитражным судом решения о признании фонда банкротом и об открытии конкурсного производства;

д) признание судом договора об обязательном пенсионном страховании недействительным;

е) смерть застрахованного лица;

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».

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

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

а) подпунктом «в» пункта 6.7 настоящих страховых правил – в Пенсионный фонд Российской Федерации и застрахованному лицу;

б) подпунктом «е» пункта 6.7 настоящих страховых правил – правопреемникам умершего застрахованного лица, указанным в договоре об обязательном пенсионном страховании или в соответствующем заявлении застрахованного лица, поданном в фонд.

VII. Порядок заключения, изменения или прекращения договора доверительного управления

7.1. Фонд заключает с управляющей компанией (управляющими компаниями) договор доверительного управления средствами пенсионных накоплений (далее – договор доверительного управления) вследствие необходимости постоянного управления средствами пенсионных накоплений в интересах обеспечения права застрахованных лиц на получение выплат за счет пенсионных накоплений.

7.2. Договор доверительного управления заключается в соответствии с обязательными условиями, установленными законодательством Российской Федерации, на срок не более 15 лет.

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

7.4. Договор доверительного управления прекращается, в частности, в следующих случаях, предусмотренных Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах»:

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

б) возбуждения в отношении управляющей компании процедуры банкротства;

в) аннулирования лицензии на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию фонда;

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

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

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

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

8.2. Внесение изменений в договор об оказании услуг специализированного депозитария может осуществляться:

(указывается порядок изменения договора об оказании услуг специализированного депозитария)

8.3. Договор об оказании услуг специализированного депозитария прекращается вследствие:

(указывается порядок прекращения договора об оказании услуг специализированного депозитария)

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

9.1. Фонд информирует застрахованных лиц по их требованию по месту нахождения фонда и его обособленных подразделений, а также путем размещения информации на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», об управляющей компании (управляющих компаниях) и специализированном депозитарии, с которыми фондом заключены соответствующие договоры, а также об инвестиционных декларациях.

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

10.1. 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;

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 в Пенсионный фонд Российской Федерации;

аннулирования лицензии фонда на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию;

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

смерти застрахованного лица, направившего средства (часть средств) материнского (семейного) капитала на формирование накопительной пенсии, в части средств пенсионных накоплений, состоящих из средств (части средств) материнского (семейного) капитала с учетом результата их инвестирования, за исключением случаев, если умершему застрахованному лицу была установлена срочная пенсионная выплата;

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

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

10.2. Передача средств пенсионных накоплений осуществляется в порядке и сроки, установленные Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах».

10.3. Размер средств пенсионных накоплений, подлежащих передаче в отношении каждого застрахованного лица, определяется в соответствии со статьями 36⁶ и 36⁶⁻¹ Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах».

10.4. При передаче средств пенсионных накоплений фонд обязан уведомить застрахованное лицо о наступлении оснований, предусмотренных

пунктом 10.1 настоящих страховых правил, в срок не позднее 30 дней со дня получения фондом документа, являющегося основанием для передачи пенсионных накоплений в соответствии с Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах», в «Личном кабинете застрахованного лица» на официальном сайте фонда в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», электронный адрес которого включает доменное имя, права на которое принадлежат фонду, и путем направления фондом застрахованному лицу уведомления по электронной почте.

В случае отсутствия у фонда адреса электронной почты застрахованного лица фонд уведомляет застрахованное лицо о наступлении оснований, предусмотренных пунктом 10.1 настоящих страховых правил, в срок не позднее 30 дней со дня получения фондом документа, являющегося основанием для передачи пенсионных накоплений в соответствии с Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах», путем направления фондом застрахованному лицу уведомления почтовым отправлением.

10.5. Застрахованное лицо при личном обращении, по письменному обращению, в том числе в электронной форме, получает в фонде необходимые разъяснения его прав, связанных с возникновением оснований передачи средств пенсионных накоплений, предусмотренных пунктом 10.1 настоящих страховых правил (далее - разъяснения).

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

XI. Порядок формирования средств пенсионных накоплений

11.1. Средства пенсионных накоплений формируются за счет:

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

б) средств фонда, находящихся в доверительном управлении управляющей компании в соответствии с Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах»;

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

г) средств, переданных в фонд предыдущим страховщиком в связи с заключением застрахованным лицом с фондом договора об обязательном пенсионном страховании;

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

е) иного имущества, определяемого по решению совета директоров (наблюдательного совета) фонда;

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

11.2. 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.

ХII. Перечень пенсионных оснований

12.1. Пенсионными основаниями для назначения и выплаты накопительной пенсии являются: _____

(указываются пенсионные основания приобретения застрахованным лицом права на получение накопительной пенсии, установленные законодательством Российской Федерации)

Срочная пенсионная выплата осуществляется в случае: _____

(указываются условия, необходимые для назначения и осуществления срочной пенсионной выплаты, установленные законодательством Российской Федерации)

Единовременная выплата осуществляется в случае: _____

(указываются условия, необходимые для назначения и осуществления единовременной выплаты, установленные законодательством Российской Федерации)

ХIII. Порядок и условия назначения, выплаты и доставки накопительной пенсии застрахованному лицу, осуществления срочной

пенсионной выплаты, единовременной выплаты застрахованному лицу, порядок осуществления выплат правопреемникам застрахованного лица

13.1. 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 страховыми правилами, договором об обязательном пенсионном страховании.

13.2. Назначение застрахованному лицу накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты осуществляется на основании соответствующего заявления, поданного в фонд, а также необходимых документов, предусмотренных частью 8 статьи 9 Федерального закона «О накопительной пенсии» (далее – документы).

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

13.3. В случае если заявление и документы направляются в фонд по почте, подлинники документов к заявлению не прилагаются и установление личности застрахованного лица (его представителя), а также свидетельствование подлинности его подписи и верности копий документов осуществляются:

а) нотариусом или иным лицом в порядке, установленном пунктом 2 статьи 185¹ Гражданского кодекса Российской Федерации;

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

13.4. Заявление может быть подано в фонд в форме электронного документа в порядке, установленном Федеральным законом «О накопительной пенсии».

13.5. 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 штемпеле организации почтовой связи по месту отправления заявления, а при направлении в форме электронного документа - дата подачи заявления в форме электронного документа.

13.6. В случае если к заявлению приложены не все необходимые документы, фонд дает застрахованному лицу (его представителю) 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 почтовой связи по месту отправления заявления, или дата подачи заявления в форме электронного документа.

13.7. 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.

13.8. Заявление рассматривается не позднее чем через 10 рабочих дней со дня приема такого заявления фондом со всеми необходимыми документами, либо со дня представления дополнительно документов в соответствии с Федеральным законом «О накопительной пенсии», либо со дня поступления документов (сведений), запрошенных фондом в государственных органах, органах местного самоуправления либо подведомственных государственным органам или органам местного самоуправления организациях.

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

13.10. Размер накопительной пенсии рассчитывается по формуле, установленной в пункте 2 статьи 7 Федерального закона «О накопительной пенсии».

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

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

при определении суммы средств пенсионных накоплений для исчисления размера накопительной пенсии при ее назначении или предыдущей корректировке.

Размер накопительной пенсии также подлежит корректировке по результатам инвестирования средств выплатного резерва один раз в год с 1 августа года, следующего за годом получения дохода (положительных результатов) от инвестирования средств выплатного резерва.

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

Размер срочной пенсионной выплаты также подлежит корректировке по результатам инвестирования средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, один раз в год с 1 августа года, следующего за годом получения дохода (положительных результатов) от инвестирования средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата.

13.14. Корректировка размера накопительной пенсии, предусмотренная в абзаце первом пункта 13.12 настоящих страховых правил, осуществляется по формуле, установленной в пункте 2 статьи 8 Федерального закона «О накопительной пенсии».

13.15. Корректировка размера срочной пенсионной выплаты, предусмотренная в абзаце первом пункта 13.13 настоящих страховых правил, осуществляется по формуле, установленной в пункте 5 статьи 5

Федерального закона «О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений».

13.16. Корректировка размера накопительной пенсии и (или) размера срочной пенсионной выплаты в соответствии с абзацами вторыми пунктов 13.12 и 13.13 настоящих страховых правил производится фондом путем умножения размера накопительной пенсии и (или) размера срочной пенсионной выплаты, установленных на день, предшествующий дню осуществления такой корректировки, на корректирующий коэффициент, определяемый по результатам инвестирования соответственно средств выплатного резерва и (или) пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, за соответствующий год.

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

13.18. В случае отсутствия дохода (положительных результатов) либо получения убытка от инвестирования средств выплатного резерва и (или) пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, корректировка размера накопительной пенсии и (или) размера срочной пенсионной выплаты, предусмотренных в абзацах вторых пунктов 13.12 и 13.13 соответственно, не осуществляется до 1 августа года, следующего за годом, в котором ежегодно осуществляемая денежная оценка средств выплатного резерва и (или) пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата (стоимости чистых активов, приобретенных за счет соответствующих средств), по состоянию на 31 декабря соответствующего года не превысит денежную оценку принятых фондом обязательств в отношении застрахованных лиц (суммы средств, необходимых для финансирования выплаты установленных накопительных пенсий либо срочных пенсионных выплат исходя из их размеров и продолжительности выплаты по состоянию на 31 декабря соответствующего года).

13.19. Накопительная пенсия и (или) срочная пенсионная выплата выплачиваются фондом за текущий месяц.

13.20. Единовременная выплата осуществляется в порядке, установленном пунктом 2 статьи 4 Федерального закона «О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений».

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

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

13.23. Единовременная выплата осуществляется на основании заявления о назначении единовременной выплаты, поданного застрахованным лицом в фонд.

13.24. Оплата расходов, связанных с доставкой накопительной пенсии, производится за счет: _____

(указывается источник оплаты расходов, связанных с доставкой накопительной пенсии, в соответствии с законодательством Российской Федерации)

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

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

направленных на формирование накопительной пенсии, дохода от их инвестирования), выплачиваются правопреемникам застрахованного лица.

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

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

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.

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

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

13.29. _____

(указываются иные положения о порядке и условиях назначения, выплаты и доставки накопительной пенсии застрахованному лицу, осуществления срочной пенсионной выплаты, единовременной выплаты застрахованному лицу, порядке осуществления выплат правопреемникам застрахованного лица, предусмотренные законодательством Российской Федерации)

XIV. Порядок определения размера постоянной части вознаграждения фонда и размера переменной части вознаграждения фонда

14.1. Вознаграждение фонда включает в себя постоянную и переменную часть.

14.2. Оплата постоянной части вознаграждения фонда производится за счет средств пенсионных накоплений. Оплата переменной части вознаграждения фонда производится за счет дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений.

14.3. Размер постоянной части вознаграждения фонда за отчетный год составляет: _____.

(указывается размер постоянной части вознаграждения фонда или порядок его определения в соответствии с законодательством Российской Федерации)

14.4. Выплата постоянной части вознаграждения фонда производится: _____.

(указывается периодичность выплаты постоянной части вознаграждения фонда, но не чаще одного раза в месяц)

14.5. Выплата переменной части вознаграждения фонда производится за отчетный год путем удержания из дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений за этот год.

14.6. Размер переменной части вознаграждения составляет: _____

(указывается порядок определения размера переменной части вознаграждения фонда в соответствии с законодательством Российской Федерации)

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

15.1. Изменения, которые вносятся в настоящие страховые правила, утверждаются советом директоров (наблюдательным советом) фонда.

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

Изменения, вносимые в настоящие страховые правила, не распространяются на заключенные ранее договоры об обязательном пенсионном страховании, за исключением случаев изменения законодательства Российской Федерации о негосударственных пенсионных фондах, накопительной пенсии и об инвестировании средств пенсионных накоплений для финансирования накопительной пенсии.

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