

19 июля 2012 года

*Специализированный семинар для руководителей, контролеров, юридических и финансовых работников негосударственных пенсионных фондов и управляющих компаний НПФ*

Актуальные вопросы деятельности НПФ по обязательному пенсионному страхованию в связи с изменениями законодательства с 01 июля 2012 года

**Программа семинара**

<i>Время</i>	<i>Тема лекции</i>	<i>Лектор</i>
10.00-11.30	Нормативно - правовое регулирование в целях реализации Федеральных законов № 359-ФЗ и № 360-ФЗ, включая правила использования резерва негосударственного пенсионного фонда по обязательному пенсионному страхованию, порядок выплаты средств пенсионных накоплений правопреемникам умершего застрахованного лица; порядок единовременных выплат, порядок корректировки сведений, содержащихся в едином реестре застрахованных лиц, порядок предоставления от ПФР информации в НПФ для назначения накопительной части трудовой пенсии и иных выплат за счет средств пенсионных накоплений,	<i>Савицкая Татьяна Михайловна, Третьякова Марина Федоровна, Министерство труда и социальной защиты Российской Федерации</i>
11.30-13.00	Требования Минфина к положениям по реализации «выплатного» закона, отражению результатов инвестирования средств пенсионных накоплений, определение суммы пенсионных накоплений, подлежащих обособлению в выплатной резерв и страховой резерв по пенсионным накоплениям. Корректировка размера накопительной части трудовой пенсии.	<i>Артёмова Елена Викторовна, Минфин России, Департамент финансовой политики, начальник отдела</i>
13.00-14.00	Анализ изменений в оказываемых ФСФР России регистрационных услугах и услугах по лицензированию НПФ с 01 июля 2012 г. Требования к количественным и качественным показателям ИОУД. Последствия несоблюдения требований. Расчет величины имущества для обеспечения уставной деятельности.	<i>Коренная Екатерина Павловна, ФСФР России, Управление регулирования и контроля над коллективными инвестициями, начальник отдела лицензирования</i>
14.00-15.00	<b>Перерыв, чай, кофе</b>	
15.00-16.30	Общая характеристика системы нормативных правовых актов, регулирующих выплаты пенсионных накоплений. Правоотношения по выплате накопительной пенсии: предмет, виды, субъектный состав. Основные нововведения, касающиеся выплаты средств пенсионных накоплений, установленные Федеральным Законом № 360-ФЗ, и их практическая реализация в деятельности негосударственных пенсионных фондов.	<i>Королькова Наталья Викторовна, адвокат Московской областной коллегии адвокатов</i>
16.30-18.00	Результаты влияния изменений законодательства на отражение операций по ОПС в учете НПФ и управляющих компаний, на формы бухгалтерской и специальной отчетности. Методы увеличения и поддержания ИОУД в соответствии с требованиями п.21) ст. 36.2. Федерального закона № 75-ФЗ.	<i>Большакова Инна Вячеславовна, Аудиторская фирма «Скарабей», Ген. директор, аудитор</i>

**Информационно-консультационные материалы Подготовлена специалистами Аудиторской фирмы «Скарабей»**

ОГЛАВЛЕНИЕ

№	НАИМЕНОВАНИЕ	ЛЕКТОР	СТР
1.	<ul style="list-style-type: none"><li>Федеральный Закон № 359-ФЗ от 30.11.2011 г. «О внесении изменений в отдельные законодательные акты...»</li></ul>	<i>Общие материалы</i>	3
	<ul style="list-style-type: none"><li>Федеральный Закон № 75-ФЗ от 07.05.1998 г. «О негосударственных пенсионных фондах»</li></ul>		4
	<ul style="list-style-type: none"><li>Федеральный Закон № 360-ФЗ от 30.11.2011 г. «О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений»</li></ul>		18
	<ul style="list-style-type: none"><li>Федеральный Закон № 111-ФЗ от 24.07.2002 г. «Об инвестировании средств пенсионных накоплений»</li></ul>		26
	<ul style="list-style-type: none"><li>Федеральный Закон № 27-ФЗ от 01.04.1996 г. «О персонифицированном учете...»</li></ul>		28
2.	Документы: <ul style="list-style-type: none"><li>правила использования резерва негосударственного пенсионного фонда по обязательному пенсионному страхованию</li><li>порядок выплаты средств пенсионных накоплений правопреемникам умершего застрахованного лица</li><li>порядок единовременных выплат,</li><li>порядок корректировки сведений, содержащихся в едином реестре застрахованных лиц</li><li>порядок предоставления от ПФР информации в НПФ для назначения накопительной части трудовой пенсии и иных выплат за счет средств пенсионных накоплений</li></ul>	<i>Савицкая Татьяна Михайловна, Третьякова Марина Фёдоровна</i>	31
3.	Документы Минфина РФ о положениях по реализации «выплатного» закона, отражению результатов инвестирования средств пенсионных накоплений, определение суммы пенсионных накоплений, подлежащих обособлению в выплатной резерв и страховой резерв по пенсионным накоплениям	<i>Артёмова Елена Викторовна</i>	40
4.	Актуальные вопросы лицензирования НПФ	<i>Коренная Екатерина Павловна</i>	49
5.	<ul style="list-style-type: none"><li>Структура системы пенсионного обеспечения в Российской Федерации</li><li>Правоотношения по выплате накопительной части трудовой пенсии: предмет, виды, субъектный состав</li><li>Основные нововведения, касающиеся деятельности негосударственных пенсионных фондов, установленные Федеральным Законом № 359-ФЗ.</li><li>Практические рекомендации негосударственным пенсионным фондам в связи с изменениями законодательства</li></ul>	<i>Королькова Наталья Викторовна</i>	57
6.	<ul style="list-style-type: none"><li>Дополнения в Раздел «Учет пенсионных накоплений»</li><li>Вопросы отражения операций по договорам ДУ в учете НПФ (общий случай)</li><li>НДФЛ при движении средств пенсионных накоплений</li><li>Увеличение ИОУД в НПФ</li></ul>	<i>Большакова Инна Вячеславовна</i>	69

Общие документы.

30 ноября 2011 года

№ 359-ФЗ

**РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ  
ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН**

**О ВНЕСЕНИИ ИЗМЕНЕНИЙ  
В ОТДЕЛЬНЫЕ ЗАКОНОДАТЕЛЬНЫЕ АКТЫ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
В СВЯЗИ С ПРИНЯТИЕМ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА "О ПОРЯДКЕ  
ФИНАНСИРОВАНИЯ ВЫПЛАТ ЗА СЧЕТ СРЕДСТВ  
ПЕНСИОННЫХ НАКОПЛЕНИЙ"**

---

Статья 1

Внести в Федеральный закон от 1 апреля 1996 года № 27-ФЗ "Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования".

---

Статья 2

Внести в Федеральный закон от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ "О негосударственных пенсионных фондах"

---

Статья 3

Внести в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации

---

Статья 4

Внести в Федеральный закон от 15 декабря 2001 года № 167-ФЗ "Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации".

---

Статья 5

Внести в Федеральный закон от 17 декабря 2001 года № 173-ФЗ "О трудовых пенсиях в Российской Федерации".

---

Статья 6

Внести в Федеральный закон от 24 июля 2002 года № 111-ФЗ "Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации"

---

Статья 7

1. Настоящий Федеральный закон вступает в силу со дня его официального опубликования, за исключением положений, для которых настоящей статьёй установлен иной срок вступления в силу.

2. Статьи 1, 2, 4 - 6 настоящего Федерального закона вступают в силу с 1 июля 2012 года.

3. Действие положений абзаца третьего пункта 6 статьи 13, статей 36.5, 36.28 Федерального закона от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ "О негосударственных пенсионных фондах" (в редакции настоящего Федерального закона) распространяется на правоотношения, возникшие с 1 января 2002 года.

4. Положения статей 217, 251, 270, 295 и 296 части второй Налогового кодекса Российской Федерации (в редакции настоящего Федерального закона) применяются с 1 июля 2012 года.

5. Со дня официального опубликования настоящего Федерального закона и до 1 июля 2012 года положения статей 251, 270, 295 и 296 части второй Налогового кодекса Российской Федерации применяются без учета изменений, внесенных в указанные статьи настоящим Федеральным законом.

## РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ

### ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН

#### О НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИОННЫХ ФОНДАХ

Статья 3. Основные понятия, используемые в настоящем Федеральном законе

Для целей настоящего Федерального закона используются следующие основные понятия:

**договор об обязательном пенсионном страховании** - соглашение между фондом и застрахованным лицом в пользу застрахованного лица или его правопреемников, в соответствии с которым фонд обязан при наступлении пенсионных оснований осуществлять назначение и выплату застрахованному лицу накопительной части трудовой пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты или единовременной выплаты либо осуществлять выплаты правопреемникам застрахованного лица. К правопреемникам застрахованного лица относятся лица, указанные в пункте 12 статьи 16 Федерального закона от 17 декабря 2001 г. N 173-ФЗ "О трудовых пенсиях в Российской Федерации"; (в ред. Федеральных законов от 27.12.2009 N 378-ФЗ, от 30.11.2011 N 359-ФЗ)

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

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

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

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

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

**пенсионный счет накопительной части трудовой пенсии** - форма индивидуального аналитического учета в фонде, отражающая движение средств пенсионных накоплений, включая отдельно движение средств дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии, взносов работодателя, уплаченных в пользу застрахованного лица, взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений, поступивших в соответствии с Федеральным законом от 30 апреля 2008 года N 56-ФЗ "О дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений" (далее - Федеральный закон "О дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений"), а также дохода от их инвестирования, и отдельно движение средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной части трудовой пенсии в соответствии с Федеральным законом от 29 декабря 2006 года N 256-ФЗ "О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей" (далее - Федеральный закон "О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей"), а также дохода от их инвестирования, назначение и выплату накопительной части трудовой пенсии по старости, срочной пенсионной

выплаты или единовременной выплаты застрахованному лицу, выплаты средств пенсионных накоплений правопреемникам застрахованного лица;  
(в ред. Федерального закона от 30.11.2011 N 359-ФЗ)

**пенсионные накопления** - совокупность средств, в том числе средства взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений, поступивших в соответствии с Федеральным законом "О дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений", и средства (часть средств) материнского (семейного) капитала, направленные на формирование накопительной части трудовой пенсии в соответствии с Федеральным законом "О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей", находящихся в собственности фонда, предназначенных для исполнения обязательств фонда перед застрахованными лицами в соответствии с договорами об обязательном пенсионном страховании и договорами о создании профессиональной пенсионной системы и формируемых в соответствии с настоящим Федеральным законом;  
(в ред. Федерального закона от 27.12.2009 N 378-ФЗ)

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

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

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

**средства взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений** - обособленная часть средств пенсионных накоплений, переданных фонду Пенсионным фондом Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом "О дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений";

(абзац введен Федеральным законом от 30.04.2008 N 55-ФЗ)

**средства (часть средств) материнского (семейного) капитала**, направленные на формирование накопительной части трудовой пенсии, - обособленная часть средств пенсионных накоплений, переданных фонду Пенсионным фондом Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом "О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей", включая доход от инвестирования этих средств, полученный фондом;

(абзац введен Федеральным законом от 27.12.2009 N 378-ФЗ)

**актуарный дефицит** - превышение актуарной стоимости обязательств над актуарной стоимостью активов фонда;

(абзац введен Федеральным законом от 22.04.2010 N 65-ФЗ)

**выплатной резерв** - обособленная часть средств пенсионных накоплений, сформированная в соответствии с настоящим Федеральным законом для осуществления выплаты накопительной части трудовой пенсии по старости;

(абзац введен Федеральным законом от 30.11.2011 N 359-ФЗ)

**сохранность пенсионных накоплений** - требование, в соответствии с которым сумма средств пенсионных накоплений на пенсионном счете накопительной части трудовой пенсии застрахованного лица на дату назначения накопительной части трудовой пенсии по старости и (или) срочной пенсионной выплаты или единовременной выплаты не должна быть меньше суммы страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии по старости, средств дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии, взносов работодателя, взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений, средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на накопительную часть трудовой пенсии, поступивших и учтенных на пенсионном счете накопительной части трудовой пенсии за весь период формирования пенсионных накоплений;

(абзац введен Федеральным законом от 30.11.2011 N 359-ФЗ)

**срочная пенсионная выплата** - ежемесячная денежная выплата, устанавливаемая в соответствии с порядком и условиями, определенными настоящим Федеральным законом и Федеральным законом "О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений"; (абзац введен Федеральным законом от 30.11.2011 N 359-ФЗ)

**единовременная выплата** - выплата средств пенсионных накоплений застрахованным лицам, указанным в статье 4 Федерального закона "О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений".

(абзац введен Федеральным законом от 30.11.2011 N 359-ФЗ)

#### Статья 8. Функции фонда

1. Фонд осуществляет свою деятельность на основании настоящего Федерального закона, других федеральных законов и иных нормативных правовых актов Российской Федерации, а также устава и правил фонда.

2. Фонд в соответствии с уставом выполняет следующие функции:

производит назначение и выплату накопительной части трудовой пенсии по старости и (или) срочной пенсионной выплаты или единовременной выплаты застрахованным лицам либо выплаты их правопреемникам в соответствии с настоящим Федеральным законом, Федеральным законом от 17 декабря 2001 года N 173-ФЗ "О трудовых пенсиях в Российской Федерации" и Федеральным законом "О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений";

(в ред. Федерального закона от 30.11.2011 N 359-ФЗ)

осуществляет выплаты выкупных сумм вкладчикам и (или) участникам (их правопреемникам) или перевод выкупных сумм в другой фонд, перевод средств пенсионных накоплений в случае перехода застрахованного лица в другой фонд или Пенсионный фонд Российской Федерации, а также перевод средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной части трудовой пенсии, включая доход от 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 части трудовой пенсии или в случае смерти застрахованного лица до назначения накопительной части трудовой пенсии по старости или срочной пенсионной выплаты;

формирует выплатной резерв для осуществления выплаты накопительной части трудовой пенсии по старости в порядке, предусмотренном Федеральным законом "О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений".

(абзац введен Федеральным законом от 30.11.2011 N 359-ФЗ)

4. Оплата расходов, связанных с обеспечением уставной деятельности фонда, производится из имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности фонда, за исключением расходов, связанных с размещением средств пенсионных резервов и инвестированием средств пенсионных накоплений.

**Оплата расходов, связанных с размещением средств пенсионных резервов и инвестированием средств пенсионных накоплений, производится соответственно из средств пенсионных резервов и средств пенсионных накоплений.**

**Оплата расходов, связанных с выплатой и доставкой накопительной части трудовой пенсии по старости, осуществлением срочной пенсионной выплаты, единовременной выплаты, производится за счет имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности фонда.**

(п. 4 в ред. Федерального закона от 30.11.2011 N 359-ФЗ)

#### Статья 9. Правила фонда

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

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

порядок инвестирования средств пенсионных накоплений;

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

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

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

перечень прав и обязанностей застрахованных лиц и фонда;

порядок формирования средств пенсионных накоплений;

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

порядок и условия внесения изменений и дополнений в страховые правила фонда, включая порядок уведомления застрахованных лиц через средства массовой информации; (*ТИПОВЫЕ СТРАХОВЫЕ ПРАВИЛА НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА утв. Приказом*

*Минздравсоцразвития от 26.08.2010 г. № 731н.*),

перечень пенсионных оснований;

порядок и условия назначения, выплаты и доставки накопительной части трудовой пенсии по старости застрахованному лицу, осуществления срочной пенсионной выплаты, единовременной выплаты застрахованному лицу, порядок осуществления выплат правопреемникам застрахованного лица;

(в ред. Федерального закона от 30.11.2011 N 359-ФЗ)

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

#### Статья 10. Пенсионные основания

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

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

##### 6. Застрахованные лица имеют право:

требовать от фонда исполнения обязательств в соответствии с условиями договора об обязательном пенсионном страховании;

получать накопительную часть трудовой пенсии по старости и (или) срочную пенсионную выплату в соответствии с настоящим Федеральным законом и Федеральным законом "О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений", страховыми правилами фонда и условиями договора об обязательном пенсионном страховании при возникновении пенсионного основания;

(в ред. Федерального закона от 30.11.2011 N 359-ФЗ)

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

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

требовать от фонда перевода средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной части трудовой пенсии, включая доход от их инвестирования, в Пенсионный фонд Российской Федерации в связи с отказом от направления средств (части средств) материнского (семейного) капитала на формирование накопительной части трудовой пенсии;

получить единовременную выплату в порядке, установленном Правительством Российской Федерации, в случае, если застрахованное лицо, получающее трудовую пенсию по инвалидности или трудовую пенсию по случаю потери кормильца либо получающее пенсию по государственному пенсионному обеспечению, не приобрело право на установление трудовой пенсии по старости в связи с отсутствием необходимого страхового стажа при условии достижения возраста, указанного в пункте 1 статьи 7 Федерального закона от 17 декабря 2001 года N 173-ФЗ "О трудовых пенсиях в Российской Федерации";

(абзац введен Федеральным законом от 30.11.2011 N 359-ФЗ)

получить единовременную выплату в случае, если размер накопительной части трудовой пенсии по старости в случае ее назначения составил бы 5 процентов и менее по отношению к размеру трудовой пенсии по старости (включая страховую и накопительную части), рассчитанному на дату назначения накопительной части трудовой пенсии по старости при условии достижения возраста, дающего право на назначение трудовой пенсии по старости (в том числе досрочно) в соответствии с Федеральным законом от 17 декабря 2001 года N 173-ФЗ "О трудовых пенсиях в Российской Федерации".

(абзац введен Федеральным законом от 30.11.2011 N 359-ФЗ)

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

Статья 18. Пенсионные резервы и пенсионные накопления

4. Пенсионные накопления формируются за счет:

досрочно выплаченных 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 части трудовой пенсии, а также дополнительные страховые взносы на накопительную часть трудовой пенсии, 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 часть трудовой пенсии и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений", средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной части трудовой пенсии, поступившие в Пенсионный фонд Российской Федерации для последующей передачи в фонд;

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

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

(в ред. Федерального закона от 30.11.2011 N 359-ФЗ)

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

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

части имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности фонда, в случае направления этого имущества на покрытие отрицательного результата от инвестирования пенсионных накоплений по решению совета фонда.

4.1. В состав пенсионных накоплений входят средства выплатного резерва, формируемого фондом в целях финансового обеспечения выплат накопительной части трудовой пенсии по старости, и средства пенсионных накоплений, сформированные в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата.

(п. 4.1 введен Федеральным законом от 30.11.2011 N 359-ФЗ)

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

Исполнение обязательств перед застрахованными лицами по выплате накопительной части трудовой пенсии по старости или срочной пенсионной выплаты не может осуществляться за счет средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым не установлена накопительная часть трудовой пенсии по старости или срочная пенсионная выплата.

(абзац введен Федеральным законом от 30.11.2011 N 359-ФЗ)



**Статья 20. Формирование страхового резерва и резерва по обязательному пенсионному страхованию**

2. Для обеспечения устойчивости исполнения обязательств перед застрахованными лицами по договорам обязательного пенсионного страхования и их правопреемниками фонд создает резерв по обязательному пенсионному страхованию.

Резерв фонда по обязательному пенсионному страхованию формируется из средств пенсионных накоплений, не полученных правопреемниками умерших застрахованных лиц.

**Порядок использования резерва фонда по обязательному пенсионному страхованию устанавливается Правительством Российской Федерации.** (Постановление Правительства РФ № 693 от 07.07.2012 г.)

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

1. Доход, полученный от размещения средств пенсионных резервов, направляется на пополнение средств пенсионных резервов и на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности фонда.

2. Доход, полученный от инвестирования средств пенсионных накоплений, направляется на пополнение средств пенсионных накоплений и на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности фонда.

Доход, полученный от инвестирования средств выплатного резерва, направляется на пополнение средств выплатного резерва и на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности фонда.

(абзац введен Федеральным законом от 30.11.2011 N 359-ФЗ)

3. На формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности фонда, не может направляться более 15 процентов дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов, и более 15 процентов дохода, полученного от инвестирования средств пенсионных накоплений, в том числе включенных в выплатной резерв, после вычета вознаграждения управляющей компании (управляющим компаниям) и специализированному депозитарию.

(в ред. Федерального закона от 30.11.2011 N 359-ФЗ)

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

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

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

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

3. При осуществлении своих функций уполномоченный федеральный орган:

1) принимает в пределах своей компетенции нормативные правовые акты по вопросам регулирования деятельности фондов, включая регулирование отношений по негосударственному пенсионному обеспечению, обязательному пенсионному страхованию и профессиональному пенсионному страхованию между фондом и участниками фонда, застрахованными лицами и их правопреемниками, а также регулирование указанных отношений, субъектом которых является Пенсионный фонд Российской Федерации, в том числе:

утверждает типовые страховые правила фонда, типовую форму договора об оказании фонду услуг специализированного депозитария, типовую форму соглашения между фондом и организацией

о взаимном удостоверении подписей, типовую форму договора об обязательном пенсионном страховании;

утверждает формы заявлений застрахованного лица о переходе в Пенсионный фонд Российской Федерации, о переходе в фонд, о переходе из фонда в фонд, о назначении накопительной части трудовой пенсии, а также инструкции по заполнению форм заявлений о переходе застрахованного лица из Пенсионного фонда Российской Федерации в фонд, о переходе из фонда в Пенсионный фонд Российской Федерации, о переходе из фонда в фонд и определяет порядок доведения до сведения застрахованных лиц указанных форм заявлений и инструкций по их заполнению;  
(в ред. Федерального закона от 30.11.2011 N 358-ФЗ)

утверждает требования к пенсионным схемам, применяемым для негосударственного пенсионного обеспечения, инструкции и методические указания в отношении установления стандартов распространения, предоставления или раскрытия информации и форм отчетов;

утверждает форму уведомления о прекращении договора об обязательном пенсионном страховании в случаях, предусмотренных пунктом 6 статьи 36.5 настоящего Федерального закона, форму уведомления уполномоченного федерального органа об объеме средств пенсионных накоплений, переданных предыдущим страховщиком новому страховщику, форму направляемой застрахованным лицам информации о состоянии пенсионного счета накопительной части трудовой пенсии и о результатах инвестирования средств пенсионных накоплений;

определяет порядок уведомления Пенсионного фонда Российской Федерации и уполномоченного федерального органа о вновь заключенных договорах об обязательном пенсионном страховании, а также по согласованию с Пенсионным фондом Российской Федерации порядок обмена информацией между фондом и Пенсионным фондом Российской Федерации в электронной форме с подтверждением электронной цифровой подписью в соответствии с законодательством Российской Федерации;

устанавливает обязательные условия договора доверительного управления, заключаемого фондом с управляющей компанией,

**устанавливает порядок расчета результатов инвестирования средств пенсионных накоплений для отражения на пенсионном счете накопительной части трудовой пенсии, формы отчетов лиц, указанных в пункте 2 настоящей статьи, порядок и сроки их представления (Приказ Минфина России № 140н от 18.11.2005 г.).**

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

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

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

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

иметь опыт одновременного ведения не менее пяти тысяч именных пенсионных счетов участников в течение не менее одного года с 1 января 2004 года, а с 1 июля 2009 года - не менее 20 тысяч именных пенсионных счетов;

иметь величину денежной оценки имущества для обеспечения уставной деятельности фонда с 1 января 2005 года не менее 30 миллионов рублей, а с 1 июля 2009 года - не менее 100 миллионов рублей;

в целях обеспечения защиты прав участников и застрахованных лиц иметь совокупный вклад учредителей (вклад учредителя) фонда, внесенный в фонд денежными средствами, в размере не менее 3 миллионов рублей со дня вступления в силу настоящего Федерального закона, не менее 30 миллионов рублей с 1 января 2005 года и 100 миллионов рублей с 1 января 2009 года;

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

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

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

Фонд, осуществляющий деятельность по обязательному пенсионному страхованию, обязан:

1) уведомлять в порядке, определяемом уполномоченным федеральным органом, Пенсионный фонд Российской Федерации и уполномоченный федеральный орган о вновь заключенных договорах об обязательном пенсионном страховании в течение одного месяца со дня их подписания;

2) направлять застрахованным лицам ежегодно не позднее 1 сентября информацию о состоянии их пенсионных счетов накопительной части трудовой пенсии и информацию о результатах инвестирования средств пенсионных накоплений, в том числе о суммах средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной части трудовой пенсии, и результатах их инвестирования, по форме, утверждаемой уполномоченным федеральным органом;

3) уведомлять в порядке, определяемом уполномоченным федеральным органом, Пенсионный фонд Российской Федерации об обращениях за установлением накопительной части трудовой пенсии;

4) отражать на пенсионных счетах накопительной части трудовой пенсии застрахованных лиц результаты инвестирования средств пенсионных накоплений, в том числе средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной части трудовой пенсии, порядок расчета которых устанавливается уполномоченным федеральным органом;

5) производить назначение и осуществлять на основании заявления застрахованного лица о назначении накопительной части трудовой пенсии, форма которого утверждается уполномоченным федеральным органом, выплату накопительной части трудовой пенсии в соответствии с настоящим Федеральным законом, Федеральным законом от 17 декабря 2001 года N 173-ФЗ "О трудовых пенсиях в Российской Федерации", страховыми правилами фонда и договором об обязательном пенсионном страховании;

(в ред. Федерального закона от 30.11.2011 N 358-ФЗ)

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

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

8) передавать средства (часть средств) материнского (семейного) капитала, направленные на формирование накопительной части трудовой пенсии, включая доход от их инвестирования, в Пенсионный фонд Российской Федерации в случае смерти застрахованного лица;

9) передавать средства (часть средств) материнского (семейного) капитала, направленные на формирование накопительной части трудовой пенсии, включая доход от 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 части трудовой пенсии;

10) извещать Пенсионный фонд Российской Федерации и застрахованное лицо о невозможности передачи суммы средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной части трудовой 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 части трудовой пенсии;

11) информировать Пенсионный фонд Российской Федерации на основании его запроса о размере средств (части средств) материнского (семейного) капитала, учтенных на пенсионном счете накопительной части трудовой пенсии застрахованного лица, включая доход от их инвестирования, не позднее 10 дней со дня получения указанного запроса;

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

13) направлять ежеквартально в уполномоченный федеральный орган отчет по формам, установленным уполномоченным Правительством Российской Федерации федеральным органом исполнительной власти;

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

15) запрашивать и получать у управляющих компаний средства в обеспечение прав застрахованных лиц в соответствии с законодательством Российской Федерации;

16) уведомлять в случае принятия решения о приостановлении привлечения новых застрахованных лиц по обязательному пенсионному страхованию об этом уполномоченный федеральный орган и Пенсионный фонд Российской Федерации и опубликовывать соответствующую информацию в средствах массовой информации. Срок приостановления привлечения новых застрахованных лиц не может составлять менее одного года и начинается с 1 января года, следующего за годом принятия соответствующего решения. Уведомление уполномоченного федерального органа и Пенсионного фонда Российской Федерации и опубликование информации в средствах массовой информации должны осуществляться в срок 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;

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

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

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

20) 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.

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

#### 1. Договор об обязательном пенсионном страховании:

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

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

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

3. В случае прекращения договора об обязательном пенсионном страховании по основанию, предусмотренному абзацем пятым пункта 2 настоящей статьи, фонд обязан в порядке, установленном настоящим Федеральным законом, выплатить правопреемнику (правопреемникам) умершего застрахованного лица сумму, эквивалентную сумме средств пенсионных накоплений, учтенной на пенсионном счете накопительной части трудовой пенсии, за исключением суммы средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной части трудовой пенсии, включая доход от их инвестирования.

Статья 36.12. Порядок передачи Пенсионным фондом Российской Федерации и фондом средств пенсионных накоплений застрахованных лиц  
(в ред. Федерального закона от 30.11.2011 N 358-ФЗ)

1. Сумма, эквивалентная пенсионным накоплениям застрахованного лица, отказавшегося от формирования накопительной части трудовой пенсии в Пенсионном фонде Российской Федерации в соответствии с законодательством Российской Федерации об обязательном пенсионном страховании, передается Пенсионным фондом Российской Федерации в выбранный застрахованным лицом фонд не позднее 31 марта года, следующего за годом подачи застрахованным лицом заявления о переходе в фонд.

Если застрахованное лицо воспользовалось правом выбора фонда и средства пенсионных накоплений, формируемые в его пользу, были переведены в соответствующий фонд, вновь поступающие страховые взносы на финансирование накопительной части трудовой пенсии, а также дополнительные страховые взносы на накопительную часть трудовой пенсии, взносы работодателя, уплаченные в пользу застрахованного лица, и взносы на софинансирование формирования пенсионных накоплений, поступающие в соответствии с Федеральным законом от 30 апреля 2008 года N 56-ФЗ "О дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений", передаются Пенсионным фондом Российской Федерации в тот же фонд до момента внесения изменений в единый реестр застрахованных лиц по обязательному пенсионному страхованию в связи с подачей застрахованным лицом нового заявления о выборе фонда или заявления о переходе в Пенсионный фонд Российской Федерации. Пенсионный фонд Российской Федерации передает страховые взносы на финансирование накопительной части трудовой пенсии в течение шести месяцев со дня окончания отчетного периода, установленного Федеральным законом от 1 апреля 1996 года N 27-ФЗ "Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования".

2. Пенсионные накопления застрахованного лица, отказавшегося от формирования накопительной части трудовой пенсии в фонде и воспользовавшегося правом на переход в Пенсионный фонд Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом от 24 июля 2002 года N 111-ФЗ "Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации", передаются фондом в Пенсионный фонд Российской Федерации в порядке, установленном настоящим Федеральным законом.

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

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

Управляющая компания, осуществляющая инвестирование средств пенсионных накоплений, обязана:

инвестировать средства пенсионных накоплений исключительно в интересах застрахованных лиц;

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

ежедневно рассчитывать текущую рыночную стоимость и стоимость чистых активов, находящихся в доверительном управлении в целях настоящего Федерального закона, в порядке, установленном федеральным органом исполнительной власти в области финансовых рынков;

осуществлять сделки со средствами, переданными в управление фондом, используя услуги брокеров, отвечающих требованиям, установленным законодательством Российской Федерации и нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти в области финансовых рынков, расторгать договоры и принимать меры по истребованию денежных средств в случаях, если брокеры перестали удовлетворять указанным требованиям;

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

пенсии и выплат правопреемникам умерших застрахованных лиц, а также средства (часть средств) материнского (семейного) капитала, направленные на формирование накопительной части трудовой пенсии, включая доход от их инвестирования, в связи с отказом застрахованного лица от направления средств (части средств) материнского (семейного) капитала на формирование накопительной части трудовой пенсии или в случае смерти застрахованного лица;

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

1. Учет средств пенсионных накоплений для финансирования накопительной части трудовой пенсии в фонде ведется на пенсионном счете накопительной части трудовой пенсии застрахованного лица. Фонд обязан обеспечить обособленный учет на пенсионном счете накопительной части трудовой пенсии застрахованного лица средств взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений, поступивших в соответствии с Федеральным законом "О дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений", и средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной части трудовой пенсии в соответствии с Федеральным законом "О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей", включая доход от их инвестирования.

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

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

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

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

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

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

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

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

Статья 36.20. Требования к отчетности фонда

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

2. Формы отчетности по обязательному пенсионному страхованию и требования к указанной отчетности фонда устанавливаются уполномоченным Правительством Российской Федерации федеральным органом исполнительной власти.

*(В Приказ ФСФР № 10-60/пз-н от 21.09.2010 г. внесены изменения Приказом ФСФР № 24.04.2012 N 12-27/пз-н).*

Статья 36.21. Порядок выплаты правопреемникам застрахованных лиц

В случае, если смерть застрахованного лица наступила до назначения ему накопительной части трудовой пенсии или до перерасчета размера накопительной части трудовой пенсии с учетом дополнительных пенсионных накоплений, средства, учтенные на его пенсионном счете накопительной части трудовой пенсии (за исключением средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной части трудовой пенсии, включая доход от их инвестирования), выплачиваются правопреемникам, указанным в соответствующем заявлении застрахованного лица, поданном в фонд. В заявлении также устанавливается, в каких долях следует распределить указанные средства. При отсутствии указанного заявления средства, учтенные на пенсионном счете накопительной части трудовой пенсии и подлежащие выплате правопреемникам застрахованного лица, распределяются между ними в равных долях. Средства (часть средств) материнского (семейного) капитала, направленные на формирование накопительной части трудовой пенсии, включая доход от их инвестирования, в случае смерти застрахованного лица передаются фондом в Пенсионный фонд Российской Федерации.

В случае отсутствия у умершего застрахованного лица правопреемников средства, учтенные на его пенсионном счете накопительной части трудовой пенсии, передаются фондом в Пенсионный фонд Российской Федерации. Порядок передачи фондом в Пенсионный фонд Российской Федерации средств пенсионных накоплений в случае отсутствия правопреемников умершего застрахованного лица устанавливается Правительством Российской Федерации.

Выплата средств, учтенных на пенсионном счете накопительной части трудовой 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.**

По заявлению правопреемника, пропустившего срок, установленный абзацем третьим настоящей статьи, срок обращения за указанной выплатой может быть восстановлен в судебном порядке.

Порядок обращения правопреемников умерших застрахованных лиц за выплатами в фонд, а также порядок, сроки и периодичность осуществления указанных выплат устанавливаются Правительством Российской Федерации.

Порядок расчета сумм средств пенсионных накоплений, подлежащих выплате фондом правопреемникам умерших застрахованных лиц, устанавливается Правительством Российской Федерации.

*(п. 15. Фонд в срок не позднее последнего рабочего дня месяца, следующего за месяцем, в котором истек срок, установленный для обращения правопреемников с заявлениями о выплате средств пенсионных накоплений:*

*е) осуществляет расчет сумм средств пенсионных накоплений, подлежащих выплате правопреемникам, путем умножения общей суммы средств пенсионных накоплений на доли, установленные (определенные) в соответствии с подпунктами "в" и "г" настоящего пункта;*

*г) осуществляет расчет сумм средств пенсионных накоплений путем умножения общей суммы средств пенсионных накоплений, предназначенных для дополнительной выплаты, на доли, установленные (определенные) в решении о дополнительной выплате средств пенсионных накоплений.*

*Постановление Правительства РФ № 742 от 03.11.2007 г.)*

Статья 36.22. Единый реестр застрахованных лиц по обязательному пенсионному страхованию

1. Единый реестр застрахованных лиц по обязательному пенсионному страхованию, осуществляющих формирование своих пенсионных накоплений для финансирования накопительной части трудовой пенсии в фондах, ведет Пенсионный фонд Российской Федерации в соответствии с требованиями к ведению индивидуальных лицевых счетов застрахованных лиц, установленными

Федеральным законом от 1 апреля 1996 г. N 27-ФЗ "Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования".

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

3. Единый реестр застрахованных лиц по обязательному пенсионному страхованию содержит сведения о каждом застрахованном лице, заключившем с фондом договор об обязательном пенсионном страховании, в том числе сведения об установлении застрахованному лицу накопительной части трудовой пенсии.

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

**Статья 36.23. Вознаграждение и необходимые расходы управляющей компании, необходимые расходы и оплата услуг специализированного депозитария**

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

Размер вознаграждения управляющей компании, порядок и сроки его начисления и удержания устанавливаются договором доверительного управления средствами пенсионных накоплений.

2. 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.

3. 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.

4. 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, если страховыми правилами фонда не установлено, что указанные услуги оплачиваются из имущества, предназначенного для обеспечения его уставной деятельности.

**Статья 36.28. Назначение и выплата фондом накопительной части трудовой пенсии по старости и (или) срочной пенсионной выплаты  
(введена Федеральным законом от 30.11.2011 N 359-ФЗ)**

1. Назначение накопительной части трудовой пенсии осуществляется застрахованным лицам, достигшим возраста, дающего право на назначение трудовой пенсии по старости (в том числе досрочной), в соответствии с Федеральным законом от 17 декабря 2001 года N 173-ФЗ "О трудовых пенсиях в Российской Федерации" при наличии средств, учтенных на пенсионном счете накопительной части трудовой пенсии застрахованного лица.



2. По выбору застрахованного лица, указанного в пункте 1 настоящей статьи и формировавшего пенсионные накопления за счет дополнительных страховых взносов, взносов работодателя, взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений и дохода от их инвестирования, а также средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной части трудовой пенсии, дохода от их инвестирования, такому лицу может быть установлена срочная пенсионная выплата, продолжительность которой не может быть менее 120 месяцев (10 лет) со дня ее назначения.

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

4. Назначение застрахованному лицу накопительной части трудовой пенсии по старости и (или) срочной пенсионной выплаты осуществляется на основании соответствующего заявления, поданного в фонд, а также документов, подтверждающих наличие у застрахованного лица пенсионных оснований.

5. Формы заявлений застрахованного лица о назначении накопительной части трудовой пенсии и срочной пенсионной выплаты устанавливаются уполномоченным Правительством Российской Федерации федеральным органом.

6. Перечень документов, необходимых для установления накопительной части трудовой пенсии и срочной пенсионной выплаты, правила обращения за указанными выплатами и их назначения устанавливаются страховыми правилами фонда с учетом требований настоящего Федерального закона и Федерального закона от 17 декабря 2001 года N 173-ФЗ "О трудовых пенсиях в Российской Федерации".

7. Заявление о назначении накопительной части трудовой пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты рассматривается фондом в течение 10 дней с даты его приема со всеми необходимыми документами.

8. По результатам рассмотрения заявления застрахованного лица, обратившегося за назначением накопительной части трудовой пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты, фонд производит расчет размеров указанных выплат и выносит решение о назначении накопительной части трудовой пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты или единовременной выплаты.

9. Исчисление размера накопительной части трудовой пенсии и его корректировка производятся в порядке, предусмотренном Федеральным законом от 17 декабря 2001 года N 173-ФЗ "О трудовых пенсиях в Российской Федерации" и Федеральным законом "О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений".

10. Исчисление размера срочной пенсионной выплаты и его корректировка производятся в порядке, предусмотренном Федеральным законом "О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений".

11. Корректировка размера накопительной части трудовой пенсии и корректировка срочной пенсионной выплаты по результатам инвестирования соответственно средств выплатного резерва и средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата, производятся в порядке, установленном Федеральным законом "О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений".

30 ноября 2011 года

№ 360-ФЗ

**РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ  
ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН**

**О ПОРЯДКЕ  
ФИНАНСИРОВАНИЯ ВЫПЛАТ ЗА СЧЕТ СРЕДСТВ ПЕНСИОННЫХ НАКОПЛЕНИЙ**

Статья 1. Предмет регулирования настоящего Федерального закона

1. Настоящий Федеральный закон регулирует отношения, связанные с порядком финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений, формируемых в соответствии с Федеральным законом от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ "О негосударственных пенсионных фондах", Федеральным законом от 15 декабря 2001 года № 167-ФЗ "Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации", Федеральным законом от 24 июля 2002 года № 111-ФЗ "Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии 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 часть трудовой пенсии и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений".

2. В целях настоящего Федерального закона под пенсионными накоплениями понимаются:

1) средства пенсионных накоплений, сформированные в пользу застрахованных лиц, которым Пенсионным фондом Российской Федерации или негосударственным пенсионным фондом установлены накопительная часть трудовой пенсии по старости и (или) срочная пенсионная выплата, единовременная выплата средств пенсионных накоплений, находящиеся в Пенсионном фонде Российской Федерации или в негосударственном пенсионном фонде и не переданные в доверительное управление управляющим компаниям;

2) средства пенсионных накоплений, сформированные в пользу застрахованных лиц, обратившихся за назначением накопительной части трудовой пенсии по старости и (или) срочной пенсионной выплаты в Пенсионный фонд Российской Федерации или негосударственный пенсионный фонд, находящиеся в доверительном управлении управляющих компаний;

3) средства пенсионных накоплений, сформированные в пользу застрахованных лиц, которым Пенсионным фондом Российской Федерации установлены накопительная часть трудовой пенсии по старости и (или) срочная пенсионная выплата, поступившие в Пенсионный фонд Российской Федерации от управляющих компаний для передачи в государственную управляющую компанию средствами выплатного резерва и еще не переданные ей;

4) средства пенсионных накоплений, сформированные в пользу застрахованных лиц, которым негосударственным пенсионным фондом установлены накопительная часть трудовой пенсии по старости и (или) срочная пенсионная выплата, поступившие в негосударственный пенсионный фонд от управляющих компаний для передачи в управляющую компанию, с которой негосударственным пенсионным фондом заключены договор доверительного управления средствами выплатного резерва и договор доверительного управления средствами пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата в отдельных инвестиционных портфелях, и еще не переданные ей;

5) средства выплатного резерва, а также средства пенсионных накоплений, сформированные в пользу застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, находящиеся в доверительном управлении управляющей компании, с которой негосударственным пенсионным фондом заключены договор доверительного управления средствами выплатного резерва и договор доверительного управления средствами пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата в отдельных инвестиционных портфелях или в государственной управляющей компании средствами выплатного резерва, с которой Пенсионным

фондом Российской Федерации заключены договор доверительного управления средствами выплатного резерва и договор доверительного управления средствами пенсионных накоплений, сформированными в пользу застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата в отдельных инвестиционных портфелях;

6) средства, поступившие в Пенсионный фонд Российской Федерации из государственной управляющей компании средствами выплатного резерва на выплату накопительной части трудовой пенсии по старости и (или) срочной пенсионной выплаты, но еще не выплаченные застрахованным лицам;

7) средства, поступившие в негосударственный пенсионный фонд из управляющей компании, с которой заключены договор доверительного управления средствами выплатного резерва и договор доверительного управления средствами пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, но еще не выплаченные застрахованным лицам.

3. Иные понятия и термины применяются в настоящем Федеральном законе в тех значениях, в которых они используются для регулирования соответствующих отношений в Федеральном законе от 1 апреля 1996 года N 27-ФЗ "Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования", Федеральном законе от 7 мая 1998 года N 75-ФЗ "О негосударственных пенсионных фондах", Федеральном законе от 16 июля 1999 года N 165-ФЗ "Об основах обязательного социального страхования", Федеральном законе от 15 декабря 2001 года N 167-ФЗ "Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации", Федеральном законе от 17 декабря 2001 года N 173-ФЗ "О трудовых пенсиях в Российской Федерации", Федеральном законе от 24 июля 2002 года N 111-ФЗ "Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации", Федеральном законе от 29 декабря 2006 года N 256-ФЗ "О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей", Федеральном законе от 30 апреля 2008 года N 56-ФЗ "О дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений".

---

Положения данного документа в части реализации права застрахованных лиц на получение выплат, предусмотренных статьей 2, распространяются на правоотношения, возникшие с 1 января 2002 года.

---

## Статья 2. Виды выплат, осуществляемые за счет средств пенсионных накоплений

За счет средств пенсионных накоплений, сформированных в пользу застрахованного лица, осуществляются следующие виды выплат:

- 1) единовременная выплата средств пенсионных накоплений (далее - единовременная выплата);
- 2) срочная пенсионная выплата;
- 3) накопительная часть трудовой пенсии по старости;
- 4) выплата средств пенсионных накоплений правопреемникам умершего застрахованного лица.

## Статья 3. Реализация права застрахованного лица на выплаты за счет средств пенсионных накоплений

1. Застрахованное лицо имеет право обратиться за назначением выплат за счет средств пенсионных накоплений, указанных в пунктах 1 - 3 статьи 2 настоящего Федерального закона, к тому страховщику, у которого застрахованное лицо на день обращения за назначением соответствующей выплаты формирует пенсионные накопления.

2. Застрахованные лица, сформировавшие средства пенсионных накоплений за счет средств дополнительных страховых взносов, взносов работодателя, взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений, дохода от их инвестирования, средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной части трудовой пенсии, дохода от их инвестирования, вправе по своему выбору получить указанные средства в виде срочной пенсионной выплаты, выплачиваемой в течение не менее 120 месяцев (10 лет) со дня ее назначения или в составе накопительной части трудовой пенсии по старости.

3. Размер выплат, указанных в пунктах 1 - 3 статьи 2 настоящего Федерального закона, определяется исходя из суммы средств пенсионных накоплений, учтенных в специальной части индивидуального лицевого счета либо на пенсионном счете накопительной части трудовой пенсии застрахованного лица на день, с которого назначается соответствующий вид выплат.

4. Выплата, указанная в пункте 4 статьи 2 настоящего Федерального закона, осуществляется в порядке, установленном настоящим Федеральным законом, Федеральным законом от 7 мая 1998 года N 75-ФЗ "О негосударственных пенсионных фондах", Федеральным законом от 17 декабря 2001 года N 173-ФЗ "О трудовых пенсиях в Российской Федерации".

5. Порядок и условия возмещения недостающих средств в случае, если сумма средств пенсионных накоплений застрахованного лица, учтенных в специальной части индивидуального лицевого счета и на пенсионном счете накопительной части трудовой пенсии на день, с которого устанавливается соответствующий вид выплат, указанных в пунктах 1 - 3 статьи 2 настоящего Федерального закона, меньше общей суммы страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии по старости, средств дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии, взносов работодателя, взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений, средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной части трудовой пенсии, подлежащих учету в специальной части индивидуального лицевого счета и на пенсионном счете накопительной части трудовой пенсии за весь период формирования пенсионных накоплений, устанавливаются отдельным федеральным законом.

6. Пенсионный фонд Российской Федерации и негосударственные пенсионные фонды при ежегодном информировании застрахованных лиц о состоянии специальной части их индивидуальных лицевых счетов и пенсионных счетов накопительной части трудовой пенсии обязаны предоставлять застрахованным лицам информацию о видах выплат, финансируемых за счет средств пенсионных накоплений.

#### Статья 4. Единовременная выплата средств пенсионных накоплений

1. Единовременная выплата осуществляется следующим категориям застрахованных лиц:

1) лицам, получающим трудовую пенсию по инвалидности или трудовую пенсию по случаю потери кормильца либо получающим пенсию по государственному пенсионному обеспечению, которые не приобрели право на установление трудовой пенсии по старости в связи с отсутствием необходимого страхового стажа, - по достижении возраста, указанного в пункте 1 статьи 7 Федерального закона от 17 декабря 2001 года N 173-ФЗ "О трудовых пенсиях в Российской Федерации";

2) лицам, размер накопительной части трудовой пенсии по старости которых в случае ее назначения составил бы 5 процентов и менее по отношению к размеру трудовой пенсии по старости (включая страховую и накопительную части), рассчитанному на дату назначения накопительной части трудовой пенсии по старости в соответствии с Федеральным законом от 17 декабря 2001 года N 173-ФЗ "О трудовых пенсиях в Российской Федерации", - при возникновении права на установление трудовой пенсии по старости (в том числе досрочной).

2. Порядок осуществления единовременной выплаты определяется Правительством Российской Федерации.

#### Статья 5. Срочная пенсионная выплата

1. Срочная пенсионная выплата осуществляется застрахованным лицам, сформировавшим пенсионные накопления за счет дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии, взносов работодателя, взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений, дохода от их инвестирования, средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной части трудовой пенсии, дохода от их инвестирования, при возникновении права на установление трудовой пенсии по старости (в том числе досрочной).

2. Установление и выплата, в том числе доставка, срочной пенсионной выплаты производится в порядке, предусмотренном Федеральным законом от 17 декабря 2001 года N 173-ФЗ "О трудовых пенсиях в Российской Федерации" для трудовых пенсий по старости, если иное не установлено законодательством Российской Федерации.

3. 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 часть трудовой пенсии, взносов работодателя, взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений, дохода от их инвестирования, средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной части трудовой пенсии, дохода от их инвестирования, учтенных в специальной части индивидуального лицевого счета или на пенсионном счете накопительной части трудовой пенсии застрахованного лица по состоянию на день, с которого ему назначается срочная пенсионная выплата;

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).

4. Размер срочной пенсионной выплаты с 1 августа каждого года подлежит корректировке исходя из суммы средств дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии, взносов работодателя, взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений, дохода от их инвестирования, средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной части трудовой 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 настоящей частью.

5. Корректировка размера срочной пенсионной выплаты осуществляется по формуле:

$$СВ = СВк + ПНк / Т,$$

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 часть трудовой пенсии, взносов работодателя, взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений, дохода от их инвестирования, средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной части трудовой пенсии, дохода от их инвестирования, учтенных по состоянию на 1 июля года, с которого производится соответствующая корректировка;

Т - 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 либо со дня последней корректировки ее размера по состоянию на 31 июля года, в котором производится соответствующая корректировка.

6. В случае, если смерть застрахованного лица наступила до назначения ему срочной пенсионной выплаты либо до корректировки ее размера с учетом дополнительных пенсионных накоплений, средства, учтенные в специальной части индивидуального лицевого счета или на пенсионном счете накопительной части трудовой пенсии (за исключением средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной части трудовой пенсии, дохода от их инвестирования), выплачиваются его правопреемникам в порядке, предусмотренном пунктом 12 статьи 9 Федерального закона от 17 декабря 2001 года N 173-ФЗ "О трудовых пенсиях в Российской Федерации".

7. 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 части трудовой пенсии, дохода от их инвестирования), учтенных в специальной части его индивидуального лицевого счета или на пенсионном счете накопительной части трудовой пенсии, не выплаченный умершему застрахованному лицу в виде срочной пенсионной выплаты, подлежит выплате правопреемникам в

порядке, предусмотренном пунктом 12 статьи 9 Федерального закона от 17 декабря 2001 года N 173-ФЗ "О трудовых пенсиях в Российской Федерации".

8. Остаток средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной части трудовой 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 от 29 декабря 2006 года N 256-ФЗ "О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей", в порядке, предусмотренном Правительством Российской Федерации.

9. При отсутствии лиц, указанных в части 8 настоящей статьи, 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 части трудовой пенсии, доход от их инвестирования передаются негосударственным пенсионным фондом в Пенсионный фонд Российской Федерации.

### **Статья 13. Финансовое обеспечение выплаты накопительной части трудовой пенсии по старости и (или) срочной пенсионной выплаты в негосударственном пенсионном фонде**

1. Источником финансового обеспечения выплаты накопительной части трудовой пенсии по старости является выплата резерв, формируемый негосударственным пенсионным фондом из средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена накопительная часть трудовой пенсии по старости, в порядке, определяемом настоящим Федеральным законом.

2. Средства выплатного резерва, а также средства пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, являются частью средств пенсионных накоплений негосударственного пенсионного фонда.

3. Средства выплатного резерва, а также средства пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, передаются негосударственным пенсионным фондом в доверительное управление управляющей компании в соответствии с договором доверительного управления средствами выплатного резерва и договором доверительного управления средствами пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата.

4. Договор доверительного управления средствами выплатного резерва и договор доверительного управления средствами пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, должны соответствовать требованиям, установленным законодательством Российской Федерации к договору доверительного управления средствами пенсионных накоплений.

5. Типовой договор доверительного управления средствами выплатного резерва и типовой договор доверительного управления средствами пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, а также требования, которые управляющая компания обязана соблюдать в период действия указанных договоров, утверждаются уполномоченным Правительством Российской Федерации федеральным органом исполнительной власти.

6. Источником финансового обеспечения срочной пенсионной выплаты являются средства пенсионных накоплений, сформированные за счет дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии, взносов работодателя, взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений, дохода от их инвестирования, средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной части трудовой пенсии, дохода от их инвестирования, учтенных на пенсионных счетах накопительной части трудовой пенсии застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата.

**7. Формирование, корректировка и доведение до управляющей компании плана передачи средств пенсионных накоплений, предназначенных для формирования выплатного резерва, а также средств пенсионных накоплений застрахованных лиц для осуществления срочных пенсионных выплат и плана передачи средств выплатного резерва и средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, необходимых для осуществления выплат накопительной части трудовой пенсии по старости и (или) срочных пенсионных выплат, осуществляются в порядке, определяемом Правительством Российской Федерации (Постановление Правительства РФ № 479 от 15 мая 2012 г).**

**8. Негосударственный пенсионный фонд обязан вести обособленный учет обязательств по выплате накопительной части трудовой пенсии по старости и средств выплатного резерва.**

**Статья 14. Формирование выплатного резерва негосударственного пенсионного фонда**

**1. Включению в выплатной резерв подлежат:**

1) сумма средств пенсионных накоплений, учтенных на пенсионном счете накопительной части трудовой пенсии застрахованного лица на день, с которого устанавливается накопительная часть трудовой пенсии по старости, за исключением средств пенсионных накоплений, за счет которых установлена срочная пенсионная выплата;

2) сумма средств пенсионных накоплений, учтенных на пенсионном счете накопительной части трудовой пенсии застрахованного лица позднее дня, с которого установлена накопительная часть трудовой пенсии по старости, исходя из которых произведена корректировка ее размера в соответствии с Федеральным законом от 17 декабря 2001 года N 173-ФЗ "О трудовых пенсиях в Российской Федерации", за исключением средств пенсионных накоплений, которые учтены при корректировке размера срочной пенсионной выплаты в соответствии со статьей 5 настоящего Федерального закона, в случае, если соответствующему застрахованному лицу не установлена срочная пенсионная выплата;

3) доход от инвестирования средств пенсионных накоплений, отраженный на пенсионном счете накопительной части трудовой пенсии застрахованного лица после установления накопительной части трудовой пенсии по старости, исходя из которого произведена корректировка ее размера;

4) сумма средств пенсионных накоплений, формируемых в пользу застрахованных лиц, которые продолжают (возобновляют) работу и (или) иную деятельность, предусмотренные статьей 10 Федерального закона от 17 декабря 2001 года N 173-ФЗ "О трудовых пенсиях в Российской Федерации", после установления им накопительной части трудовой пенсии по старости, учтенных на пенсионном счете накопительной части трудовой пенсии застрахованного лица за период, истекший со дня назначения накопительной части трудовой пенсии по старости либо со дня последней корректировки ее размера, произведенной в соответствии с Федеральным законом от 17 декабря 2001 года N 173-ФЗ "О трудовых пенсиях в Российской Федерации", и исходя из которых произведена корректировка размера накопительной части трудовой пенсии по старости.

2. Средства, указанные в пункте 1 части 1 (*учтенные на ПС НЧТП на день, с которого устанавливается накопительная часть трудовой пенсии по старости, за исключением средств пенсионных накоплений, за счет которых установлена срочная пенсионная выплата*) настоящей статьи, подлежат включению в состав выплатного резерва в срок, установленный Федеральным законом от 7 мая 1998 года N 75-ФЗ "О негосударственных пенсионных фондах" для передачи средств пенсионных накоплений в доверительное управление управляющим компаниям.

3. Средства, указанные в пункте 3 части 1 (*доход от инвестирования средств пенсионных накоплений, отраженный на пенсионном счете накопительной части трудовой пенсии застрахованного лица после установления накопительной части трудовой пенсии по старости, исходя из которого произведена корректировка ее размера*) настоящей статьи, подлежат зачислению в состав выплатного резерва не позднее двух месяцев после осуществления корректировки размера накопительной части трудовой пенсии по старости в соответствии с настоящим Федеральным законом в году, следующем за годом назначения застрахованному лицу накопительной части трудовой пенсии по старости.

4. Средства, указанные в пунктах 2 и 4 части 1 (*по Законам № 56-ФЗ и № 256-ФЗ*) настоящей статьи, подлежат передаче из состава средств пенсионных накоплений в состав выплатного резерва не позднее одного месяца с даты корректировки размера накопительной части трудовой пенсии по старости в соответствии с Федеральным законом от 17 декабря 2001 года N 173-ФЗ "О трудовых пенсиях в Российской Федерации".

**Статья 15. Инвестирование средств выплатного резерва негосударственного пенсионного фонда**

Инвестирование средств выплатного резерва негосударственного пенсионного фонда осуществляется в порядке, определенном Федеральным законом от 7 мая 1998 года N 75-ФЗ "О негосударственных пенсионных фондах" и Федеральным законом от 24 июля 2002 года N 111-ФЗ

"Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации" в отношении инвестирования средств пенсионных накоплений.

**Статья 16. Корректировка размера накопительной части трудовой пенсии по старости и (или) срочной пенсионной выплаты в негосударственном пенсионном фонде**

1. Размер накопительной части трудовой пенсии по старости 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.**

2. Корректировка размера накопительной части трудовой пенсии по старости и (или) размера срочной пенсионной выплаты производится негосударственным пенсионным фондом путем умножения размера накопительной части трудовой пенсии по старости и (или) размера срочной пенсионной выплаты, установленных на день 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. Корректировка размера накопительной части трудовой пенсии по старости и (или) размера срочной пенсионной выплаты осуществляется без обращения застрахованного лица.**

3. **Правила определения дохода (положительных результатов) от инвестирования средств выплатного резерва и (или) пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, за соответствующий год и правила определения соответствующего корректирующего коэффициента устанавливаются в порядке, определяемом Правительством Российской Федерации.**

4. **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 части трудовой пенсии по старости 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 частей трудовых пенсий по старости либо срочных пенсионных выплат исходя из их размеров и продолжительности выплаты по состоянию на 31 декабря соответствующего года).**

5. **Правила денежной оценки средств выплатного резерва и средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена соответственно накопительная часть трудовой пенсии и (или) срочная пенсионная выплата, и правила денежной оценки принятых негосударственным пенсионным фондом обязательств в отношении застрахованных лиц в случаях, предусмотренных настоящей статьей, устанавливаются в порядке, определяемом Правительством Российской Федерации.**

Статья 17. Уполномоченные федеральные органы исполнительной власти по регулированию, контролю и надзору в сфере финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений

Регулирование, контроль и надзор в сфере финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений осуществляются уполномоченными Правительством Российской Федерации федеральными органами исполнительной власти.

Статья 18. Общественный контроль в сфере финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений



Общественный контроль в сфере финансирования выплат накопительной части трудовой пенсии по старости осуществляется Общественным советом по инвестированию средств пенсионных накоплений в соответствии с положениями статьи 8 Федерального закона от 24 июля 2002 года N 111-ФЗ "Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации".

Статья 19. Заключительные положения

1. В 2012 году план передачи управляющими компаниями средств пенсионных накоплений, предназначенных для формирования выплатного резерва на 2012 год, составляемый Пенсионным фондом Российской Федерации на основании данных индивидуального (персонифицированного) учета о суммах средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, достигающих в 2012 году возраста, дающего право на назначение трудовой пенсии по старости (в том числе досрочной) в соответствии с пунктом 1 статьи 7 Федерального закона от 17 декабря 2001 года N 173-ФЗ "О трудовых пенсиях в Российской Федерации", доводится Пенсионным фондом Российской Федерации до управляющих компаний, включая государственную управляющую компанию, осуществляющих инвестирование средств пенсионных накоплений, не позднее 1 июня 2012 года.

2. При составлении плана передачи управляющими компаниями средств пенсионных накоплений, предназначенных для формирования выплатного резерва на 2012 год, Пенсионный фонд Российской Федерации вправе предусмотреть в плане единовременную передачу не ранее 15 июня 2012 года управляющими компаниями в Пенсионный фонд Российской Федерации средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, обратившихся за назначением накопительной части трудовой пенсии по старости и (или) срочной пенсионной выплаты до 1 июля 2012 года, а также достигающих в июле 2012 года возраста, дающего право на назначение трудовой пенсии по старости (в том числе досрочной) в соответствии с пунктом 1 статьи 7 Федерального закона от 17 декабря 2001 года N 173-ФЗ "О трудовых пенсиях в Российской Федерации", за счет которых будет осуществляться финансирование указанных выплат.

**3. Средства пенсионных накоплений, подлежащие передаче в выплатный резерв на 2012 год, в сумме, равной квартальной выплате накопительной части трудовой пенсии по старости застрахованным лицам, которым установлена накопительная часть трудовой пенсии по старости в соответствии с Федеральным законом от 17 декабря 2001 года N 173-ФЗ "О трудовых пенсиях в Российской Федерации", не передаются в доверительное управление.**

Статья 20. Порядок вступления в силу настоящего Федерального закона

1. Настоящий Федеральный закон вступает в силу с 1 июля 2012 года, за исключением статей 8 и 9 настоящего Федерального закона.

2. Статьи 8 и 9 настоящего Федерального закона вступают в силу с 20 мая 2012 года.

3. Положения настоящего Федерального закона в части реализации права застрахованных лиц на получение выплат, предусмотренных статьей 2 настоящего Федерального закона, распространяются на правоотношения, возникшие с 1 января 2002 года.

**РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ  
ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН**

**ОБ ИНВЕСТИРОВАНИИ СРЕДСТВ  
ДЛЯ ФИНАНСИРОВАНИЯ НАКОПИТЕЛЬНОЙ ЧАСТИ ТРУДОВОЙ ПЕНСИИ  
В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

Статья 1. Предмет регулирования и сфера применения настоящего Федерального закона

Предметом регулирования настоящего Федерального закона являются отношения, связанные с формированием и инвестированием средств пенсионных накоплений для финансирования выплаты накопительной части трудовой пенсии.

Статья 5. Собственность на средства пенсионных накоплений, в том числе включенные в выплатной резерв

(в ред. Федерального закона от 30.11.2011 № 359-ФЗ)

Средства пенсионных накоплений, в том числе включенные в выплатной резерв, являются собственностью Российской Федерации, не подлежат изъятию в бюджеты всех уровней, не могут являться предметом залога или иного обеспечения обязательств собственника указанных средств и субъектов отношений по формированию и инвестированию средств пенсионных накоплений, а также других участников процесса инвестирования средств пенсионных накоплений.

(в ред. Федерального закона от 30.11.2011 № 359-ФЗ)

Статья 13. Особенности осуществления операций со средствами пенсионных накоплений, средствами выплатного резерва

(в ред. Федерального закона от 30.11.2011 № 359-ФЗ)

1. Для осуществления операций со средствами пенсионных накоплений, в том числе включенными в выплатной резерв, управляющая компания обязана для каждого инвестиционного портфеля открыть отдельный банковский счет (счета) в кредитной организации, удовлетворяющей требованиям, установленным статьей 24 настоящего Федерального закона.

(в ред. Федеральных законов от 18.07.2009 № 182-ФЗ, от 30.11.2011 № 359-ФЗ)

3. Субъекты отношений по формированию и инвестированию средств пенсионных накоплений, в том числе включенных в выплатной резерв, другие лица, вовлеченные в процесс инвестирования средств пенсионных накоплений, **не вправе зачислять на отдельный банковский счет (счета) для осуществления операций со средствами пенсионных накоплений денежные средства, не являющиеся пенсионными накоплениями.**

(в ред. Федерального закона от 30.11.2011 № 359-ФЗ)

4. **Управляющая компания не вправе осуществлять списание (выдачу) денежных средств с отдельного банковского счета (счетов) для осуществления операций со средствами пенсионных накоплений, в том числе включенными в выплатной резерв, в целях иных, чем установленные настоящим Федеральным законом и Федеральным законом "О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений, и без предварительного согласия специализированного депозитария, отобранного по конкурсу.**

(в ред. Федерального закона от 30.11.2011 № 359-ФЗ)

Статья 16. Оплата необходимых расходов по инвестированию средств пенсионных накоплений

1. Оплата необходимых расходов по инвестированию средств пенсионных накоплений производится из средств страховых взносов на финансирование накопительной части трудовой пенсии, а также из средств дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии и взносов работодателя в пользу застрахованного лица, уплаченных в соответствии с Федеральным законом "О дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений", средств взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений, поступивших в соответствии с

указанным Федеральным законом, а также средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной части трудовой пенсии в соответствии с Федеральным законом "О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей".

Вознаграждение доверительному управляющему выплачивается за счет доходов от инвестирования переданных ему средств пенсионных накоплений, но не более 10 процентов величины доходов от инвестирования, полученных доверительным управляющим за отчетный год. Указанное вознаграждение не может быть выплачено, если стоимость чистых активов, находящихся в доверительном управлении управляющей компании по соответствующему договору, уменьшилась в результате инвестирования по сравнению с предшествующим годом. Отчетным годом в целях настоящего Федерального закона является календарный год с 1 января по 31 декабря включительно.

2. Размер вознаграждения управляющей компании, порядок и сроки его начисления и удержания устанавливаются договором доверительного управления средствами пенсионных накоплений, в том числе включенными в выплатной резерв.

(в ред. Федерального закона от 30.11.2011 N 359-ФЗ)

4. К необходимым расходам управляющих компаний по инвестированию средств пенсионных накоплений, в том числе включенных в выплатной резерв, относятся расходы, которые непосредственно связаны с доверительным управлением переданными управляющим компаниям средствами, компенсация специализированному депозитарию расходов, понесенных им в качестве номинального держателя ценных бумаг, в которые инвестированы средства пенсионных накоплений, в том числе включенные в выплатной резерв, а также оплата услуг специализированного депозитария, аудиторских организаций, страховщиков по договорам обязательного страхования ответственности, других участников отношений по формированию и инвестированию средств пенсионных накоплений. Состав необходимых расходов управляющих компаний по инвестированию средств пенсионных накоплений утверждается уполномоченным федеральным органом исполнительной власти, в том числе включенных в выплатной резерв.

(в ред. Федеральных законов от 30.11.2011 N 359-ФЗ, от 30.11.2011 N 362-ФЗ)

Управляющие компании оплачивают указанные расходы за счет средств, перечисляемых Пенсионным фондом Российской Федерации на оплату необходимых расходов управляющих компаний в соответствии с заключенными договорами, а в случае превышения предельной величины, указанной в пункте 3 настоящей статьи, за свой счет.

6. Оплата необходимых расходов по инвестированию средств выплатного резерва, средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата, и выплата вознаграждения государственной управляющей компании средствами выплатного резерва осуществляются в порядке, предусмотренном статьей 11 Федерального закона "О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений".

(п. 6 введен Федеральным законом от 30.11.2011 N 359-ФЗ)

#### Статья 38. Виды выплат за счет средств пенсионных накоплений

1. За счет средств пенсионных накоплений осуществляются выплаты накопительной части трудовой пенсии по старости, срочные пенсионные выплаты, единовременные выплаты, предусмотренные законодательством Российской Федерации, а также выплаты в случае смерти застрахованного лица лицам, указанным в пункте 12 статьи 16 Федерального закона от 17 декабря 2001 года N 173-ФЗ "О трудовых пенсиях в Российской Федерации" (далее - выплаты правопреемникам умерших застрахованных лиц), в случаях, установленных Федеральным законом от 17 декабря 2001 года N 173-ФЗ "О трудовых пенсиях в Российской Федерации".

**Оплата услуг по доставке застрахованным лицам накопительной части трудовой пенсии по старости, срочной пенсионной выплаты и единовременной выплаты средств пенсионных накоплений производится организациям федеральной почтовой связи и организациям, занимающимся доставкой трудовых пенсий, заключившим соответствующие договоры с органом, осуществляющим пенсионное обеспечение, за счет средств резерва Пенсионного фонда Российской Федерации по обязательному пенсионному страхованию.**

(п. 1 в ред. Федерального закона от 30.11.2011 N 359-ФЗ)

Президент Российской Федерации  
В.ПУТИН

**РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ**

**ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН**

**ОБ ИНДИВИДУАЛЬНОМ (ПЕРСониФИЦИРОВАННОМ) УЧЕТЕ В СИСТЕМЕ  
ОБЯЗАТЕЛЬНОГО ПЕНСИОННОГО СТРАХОВАНИЯ**

индивидуальный лицевой счет застрахованного лица - документ, хранящийся в форме записи на машинных носителях информации, допускающей обработку с помощью средств вычислительной техники в органах Пенсионного фонда Российской Федерации, содержащий предусмотренные настоящим Федеральным законом сведения о застрахованных лицах, включенные в информационные ресурсы Пенсионного фонда Российской Федерации;

(абзац введен Федеральным законом от 25.10.2001 № 138-ФЗ, в ред. Федерального закона от 31.12.2002 № 198-ФЗ)

специальная часть индивидуального лицевого счета - составная часть индивидуального лицевого счета застрахованного лица, в которой отдельно учитываются сведения о поступивших за данное застрахованное лицо страховых взносах, направляемых на обязательное накопительное финансирование трудовых пенсий, а также сведения о дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии, взносах работодателя, уплаченных в пользу застрахованного лица, и взносах на софинансирование формирования пенсионных накоплений, поступивших в соответствии с Федеральным законом "О дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений", а также о доходе от их инвестирования, сведения о средствах (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной части трудовой пенсии в соответствии с Федеральным законом от 29 декабря 2006 года № 256-ФЗ "О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей" (далее - Федеральный закон "О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей"), о доходе от их инвестирования, сведения о выплатах, произведенных за счет средств пенсионных накоплений в соответствии с законодательством Российской Федерации;

(в ред. Федеральных законов от 30.04.2008 № 55-ФЗ, от 27.12.2009 № 378-ФЗ, от 30.11.2011 № 359-ФЗ)

Статья 5. Орган, осуществляющий индивидуальный (персонифицированный) учет в Российской Федерации

Органом, осуществляющим индивидуальный (персонифицированный) учет в системе обязательного пенсионного страхования, является Пенсионный фонд Российской Федерации.

Статья 6. Индивидуальный лицевой счет застрахованного лица

2. В общей части индивидуального лицевого счета застрахованного лица указываются:

- 1) страховой номер;
- 2) фамилия, имя, отчество, фамилия, которая была у застрахованного лица при рождении;
- 3) дата рождения;
- 4) место рождения;
- 5) пол;
- 6) адрес постоянного места жительства;
- 7) серия и номер паспорта или удостоверения личности, дата выдачи указанных документов, на основании которых в индивидуальный лицевой счет включены сведения, указанные в подпунктах 1 - 6 пункта 2 настоящей статьи, наименование выдавшего их органа;

основании которых в индивидуальный лицевой счет включены сведения, указанные в подпунктах 1 - 6 пункта 2 настоящей статьи, наименование выдавшего их органа;

8) гражданство;

9) дата регистрации в качестве застрахованного лица;

10) периоды трудовой и (или) иной деятельности, включаемые в страховой стаж для назначения трудовой пенсии, а также страховой стаж, связанный с особыми условиями труда, работой в районах Крайнего Севера и приравненных к ним местностях;

11) иные периоды, засчитываемые в страховой стаж в соответствии со статьей 11 Федерального закона от 17 декабря 2001 г. N 173-ФЗ "О трудовых пенсиях в Российской Федерации";

12) заработная плата или доход, на которые начислены страховые взносы в соответствии с законодательством Российской Федерации;

13) сумма начисленных страхователем данному застрахованному лицу страховых взносов.

3. В специальной части индивидуального лицевого счета застрахованного лица указываются:

1) сумма страховых взносов на обязательное пенсионное страхование, поступившая на накопительную часть трудовой пенсии. Указанная сумма для лиц 1967 года рождения и моложе учитывается по тарифу 6,0 процентных пункта тарифа страхового взноса;

1.1) суммы дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии, суммы взносов работодателя, уплаченных в пользу застрахованного лица, поступивших в соответствии с Федеральным законом "О дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений", а также доход от их инвестирования;

(п. 1.1 введен Федеральным законом от 30.04.2008 N 55-ФЗ, в ред. Федерального закона от 30.11.2011 N 359-ФЗ)

1.2) суммы поступивших взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений в соответствии с Федеральным законом "О дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений", а также доход от их инвестирования;

(п. 1.2 введен Федеральным законом от 30.04.2008 N 55-ФЗ, в ред. Федерального закона от 30.11.2011 N 359-ФЗ)

1.3) сумма средств, соответствующая сумме страховых взносов на финансирование накопительной части трудовой пенсии по тарифу 6,0 процентного пункта тарифа страхового взноса для лиц 1967 года рождения и моложе, которые подлежат обязательному пенсионному страхованию и с выплат которым не уплачиваются страховые взносы в Пенсионный фонд Российской Федерации в соответствии с законодательством Российской Федерации о страховых взносах;

(пп. 1.3 введен Федеральным законом от 07.11.2011 N 305-ФЗ)

3) сведения, отражающие результаты передачи средств пенсионных накоплений на инвестирование управляющим компаниям;

(в ред. Федерального закона от 24.07.2009 N 213-ФЗ)

4) сведения, отражающие результаты временного размещения средств пенсионных накоплений в период до отражения их в специальной части индивидуального лицевого счета;

5) сведения, отражающие учет дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений;

6) сведения, отражающие учет необходимых расходов на инвестирование средств пенсионных накоплений;

7) сведения о передаче средств пенсионных накоплений от одной управляющей компании другой;

8) сведения о передаче средств пенсионных накоплений в негосударственный пенсионный фонд;

9) сведения о передаче средств пенсионных накоплений из негосударственного пенсионного фонда в Пенсионный фонд Российской Федерации;

10) сведения об установлении единовременной выплаты средств пенсионных накоплений, накопительной части трудовой пенсии по старости и (или) срочной пенсионной выплаты, о корректировке размера накопительной части трудовой пенсии по старости и (или) срочной пенсионной выплаты и суммах произведенных выплат за счет средств пенсионных накоплений;

1) сведения о правопреемниках умершего застрахованного лица и произведенных им выплатах средств пенсионных накоплений;

12) сведения о сумме средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной части трудовой пенсии, а также о доходе от их инвестирования;

(пп. 12 введен Федеральным законом от 27.12.2009 N 378-ФЗ, в ред. Федерального закона от 30.11.2011 N 359-ФЗ)

6. Содержащиеся в индивидуальном личном счете застрахованного лица сведения систематически уточняются и дополняются.

Статья 19. Утверждение инструкции о порядке ведения индивидуального (персонифицированного) учета

Инструкция о порядке ведения индивидуального (персонифицированного) учета сведений о застрахованных лицах утверждается уполномоченным Правительством Российской Федерации федеральным органом исполнительной власти. ***(Утверждена Приказом Минздравсоцразвития РФ от 14.12.2009 г. № 987н ред. Приказа Минздравсоцразвития РФ от 27.07.2010 N 550н).***

Савицкая Татьяна Михайловна,  
Третьякова Марина Федоровна,  
Министерство труда и социальной защиты Российской Федерации

**Нормативное правовое регулирование в целях реализации  
Федеральных законов № 359-ФЗ и № 360-ФЗ, включая**

- правила использования резерва негосударственного пенсионного фонда по обязательному пенсионному страхованию
- порядок выплаты средств пенсионных накоплений правопреемникам умершего застрахованного лица
- порядок единовременных выплат
- порядок предоставления от ПФР информации в НПФ для назначения накопительной части трудовой пенсии и иных выплат за счет средств пенсионных накоплений
- порядок корректировки сведений, содержащихся в едином реестре застрахованных лиц и др.

**ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВИТЕЛЬСТВА РФ  
от 7 июля 2012 г. N 693**

**ОБ УТВЕРЖДЕНИИ ПРАВИЛ  
ИСПОЛЬЗОВАНИЯ РЕЗЕРВА НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА  
ПО ОБЯЗАТЕЛЬНОМУ ПЕНСИОННОМУ СТРАХОВАНИЮ**

В соответствии с пунктом 2 статьи 20 Федерального закона "О негосударственных пенсионных фондах" Правительство Российской Федерации постановляет:

1. Утвердить прилагаемые Правила использования резерва негосударственного пенсионного фонда по обязательному пенсионному страхованию.
2. Настоящее постановление распространяется на правоотношения, возникшие с 1 июля 2012 г.

Председатель Правительства  
Российской Федерации  
Д.МЕДВЕДЕВ

**ПРАВИЛА  
ИСПОЛЬЗОВАНИЯ РЕЗЕРВА НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА  
ПО ОБЯЗАТЕЛЬНОМУ ПЕНСИОННОМУ СТРАХОВАНИЮ**

1. Настоящие Правила устанавливают порядок использования резерва негосударственного пенсионного фонда по обязательному пенсионному страхованию (далее соответственно - резерв, фонд).

2. Резерв фонда используется для осуществления выплат правопреемникам средств пенсионных накоплений умершего застрахованного лица в следующих случаях:

а) восстановление правопреемником в судебном порядке срока для обращения с заявлением о выплате средств пенсионных накоплений, в том числе после вынесения фондом решения о выплате средств пенсионных накоплений другим правопреемником;

б) обращение правопреемника, если полагающаяся ему сумма средств пенсионных накоплений была зачислена в резерв фонда в связи:

с возвратом организацией федеральной почтовой связи средств пенсионных накоплений, перечисленных правопреемнику через указанную организацию и не востребованных им в установленный срок;

с возвратом кредитной организацией средств пенсионных накоплений в случае их перечисления через кредитную организацию;

с невостребованностью правопреемником средств пенсионных накоплений в кассе фонда в течение 3 лет.

3. Принятие фондом решения о выплате средств пенсионных накоплений или об отказе в выплате указанных средств правопреемнику в случае, указанном в подпункте "а" пункта 2 настоящих Правил, осуществляется в порядке и срок, установленные Правилами выплаты негосударственным пенсионным фондом, осуществляющим обязательное пенсионное страхование, правопреемникам умершего застрахованного лица средств пенсионных накоплений, учтенных на пенсионном счете накопительной части трудовой пенсии, утвержденными постановлением Правительства Российской Федерации от 3 ноября 2007 г. N 742.

4. В случаях, указанных в подпункте "б" пункта 2 настоящих Правил, фонд принимает решение о выплате не полученных правопреемником средств пенсионных накоплений умершего застрахованного лица по форме, утверждаемой Министерством труда и социальной защиты Российской Федерации.

Решение фонда выносится не позднее 10 дней со дня обращения правопреемника в фонд с соответствующим заявлением.

5. Восстановление выплаченных сумм из резерва фонда в случае принятия фондом решения о выплате средств пенсионных накоплений правопреемнику, восстановившему в судебном порядке срок для обращения с заявлением о выплате средств пенсионных накоплений после вынесения фондом решения о выплате средств пенсионных накоплений другим правопреемником, осуществляется за счет правопреемников, которым средства пенсионных накоплений выплачены (в случае их согласия) или в порядке регресса (в случае отсутствия их согласия).

6. Остатки не использованных на конец отчетного года средств резерва фонда переходят на следующий год.

7. Форма отчета об использовании средств резерва фонда утверждается Федеральной службой по финансовым рынкам по согласованию с Министерством труда и социальной защиты Российской Федерации и представляется фондом в Федеральную службу по финансовым рынкам в установленном порядке в составе годовой отчетности.

8. Контроль за использованием средств резерва фонда осуществляется Федеральной службой по финансовым рынкам.

---

**Справочно:**

Источник публикации

Документ опубликован не был. Примечание к документу.

Вступает в силу по истечении 7 дней после дня официального опубликования.

Документ применяется к правоотношениям, возникающим с 1 июля 2012 года.

---

22 июня 2012

**ПРИКАЗ МИНИСТЕРСТВА ЗДРАВООХРАНЕНИЯ И СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ РФ ОТ 2 МАЯ 2012 Г. N 435Н "ОБ УТВЕРЖДЕНИИ ПОРЯДКА ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ПЕНСИОННЫМ ФОНДОМ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ В НЕГОСУДАРСТВЕННЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД ИНФОРМАЦИИ, НЕОБХОДИМОЙ НЕГОСУДАРСТВЕННЫМ ПЕНСИОННЫМ ФОНДАМ ДЛЯ НАЗНАЧЕНИЯ НАКОПИТЕЛЬНОЙ ЧАСТИ ТРУДОВОЙ ПЕНСИИ, А ТАКЖЕ ИНЫХ ВЫПЛАТ ЗА СЧЕТ СРЕДСТВ ПЕНСИОННЫХ НАКОПЛЕНИЙ"**

*Зарегистрировано в Минюсте РФ 18 июня 2012 г.*

Регистрационный N 24612

апреля 1996 г. N 27-ФЗ "Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования" (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, N 14, ст. 1401; 2003, N 1, ст. 13; 2005, N 19, ст. 1755; 2008, N 18, ст. 1942; 2009, N 30, ст. 3739, N 52, ст. 6454; 2010, N 49, ст. 6409; 2011, N 49, ст. 7037) и подпунктом 1 пункта 2 постановления Правительства Российской Федерации от 4 ноября 2003 г. N 669 "Об уполномоченном федеральном органе исполнительной власти, осуществляющем государственное регулирование деятельности негосударственных пенсионных фондов по негосударственному пенсионному обеспечению, обязательному пенсионному страхованию и профессиональному пенсионному страхованию, надзор и контроль за указанной деятельностью" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, N 45, ст. 4388; 2006, N 2, ст. 226; 2007, N 12, ст. 1414; 2010, N 4, ст. 407; N 42, ст. 5386; 2011, N 36, ст. 5148) приказываю:



1. Утвердить прилагаемый Порядок предоставления Пенсионным фондом Российской Федерации в негосударственный пенсионный фонд информации, необходимой негосударственным пенсионным фондам для назначения накопительной части трудовой пенсии, а также иных выплат за счет средств пенсионных накоплений.
2. Настоящий приказ вступает в силу с 1 июля 2012 года.

Министр

Т.А. Голикова

### ПОРЯДОК

предоставления Пенсионным фондом Российской Федерации в негосударственный пенсионный фонд информации, необходимой негосударственным пенсионным фондам для назначения накопительной части трудовой пенсии, а также иных выплат за счет средств пенсионных накоплений (утв. приказом Министерства здравоохранения и социального развития РФ от 2 мая 2012 г. N 435н)

1. Настоящий Порядок определяет правила и сроки предоставления территориальными органами Пенсионного фонда Российской Федерации (Пенсионным фондом Российской Федерации) информации, необходимой негосударственным пенсионным фондам для назначения накопительной части трудовой пенсии и иных выплат за счет средств пенсионных накоплений, а также перечень указанной информации.

2. Перечень информации, необходимой негосударственным пенсионным фондам для назначения накопительной части трудовой пенсии, а также иных выплат за счет средств пенсионных накоплений, включает:

сведения о факте и дате установления застрахованному лицу страховой части трудовой пенсии по старости либо о размере страховой части трудовой пенсии по старости застрахованного лица;

сведения о праве застрахованного лица на трудовую пенсию по старости, а при наличии оснований, установленных в статьях 27, 27.1, 28 Федерального закона от 17 декабря 2001 г. N 173-ФЗ "О трудовых пенсиях в Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, N 52, ст. 4920; 2003, N 1, ст. 13; 2004, N 27, ст. 2711; 2005, N 8, ст. 605; 2006, N 23, ст. 2384; 2008, N 30, ст. 3612; 2009, N 1, ст. 27; N 30, ст. 3739), - и о праве на досрочное назначение трудовой пенсии по старости, и дате возникновения указанных прав (приобретения необходимого страхового стажа и стажа на соответствующих видах работ и достижения соответствующего возраста); сведения о получении застрахованным лицом трудовой пенсии по инвалидности или трудовой пенсии по случаю потери кормильца, пенсии по государственному пенсионному обеспечению и дате установления указанных прав, а также об отсутствии у него права на установление трудовой пенсии по старости в связи с отсутствием необходимого страхового стажа;

сведения о размере дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии, взносов работодателя, уплаченных в пользу застрахованного лица до 1 июля 2012 года, взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений и дохода от инвестирования указанных взносов;

сведения о размере средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной части трудовой пенсии, дохода от их инвестирования.

3. Информация, указанная в абзацах втором - четвертом пункта 2 настоящего Порядка, представляется территориальным органом Пенсионного фонда Российской Федерации. Информация, указанная в абзацах пятом и шестом пункта 2 настоящего Порядка, представляется Пенсионным фондом Российской Федерации.

Информация предоставляется по запросу негосударственного пенсионного фонда, направленному в Пенсионный фонд Российской Федерации либо в территориальный орган Пенсионного фонда Российской Федерации, осуществляющий пенсионное обеспечение застрахованного лица, либо в территориальный орган Пенсионного фонда Российской Федерации по месту жительства (пребывания, фактического проживания застрахованного лица) в электронном виде в соответствии с Порядком электронного документооборота между негосударственным пенсионным фондом, осуществляющим обязательное пенсионное страхование, и Пенсионным фондом Российской Федерации, утвержденным приказом Министерства здравоохранения и социального развития Российской Федерации от 29 декабря 2006 г. N 883 (Зарегистрирован Министерством

юстиции Российской Федерации 5 февраля 2007 г., N 8887), либо в письменной форме на бумажном носителе.

4. В запросе негосударственного пенсионного фонда указываются:

фамилия, имя, отчество (последнее - при наличии) застрахованного лица, в отношении которого необходимо представить информацию;

номер страхового свидетельства обязательного пенсионного страхования застрахованного лица;

перечень необходимой информации из числа предусмотренной пунктом 2 настоящего Порядка.

Запрос в письменной форме на бумажном носителе должен быть составлен на бланке негосударственного пенсионного фонда, заверен печатью и подписан руководителем негосударственного пенсионного фонда либо руководителем обособленного подразделения негосударственного пенсионного фонда.

5. Информация, указанная в пункте 2 настоящего Порядка, представляется в негосударственный пенсионный фонд на основании сведений, имеющихся в распоряжении территориального органа Пенсионного фонда Российской Федерации (Пенсионного фонда Российской Федерации), на дату поступления запроса негосударственного пенсионного фонда в срок, не превышающий 15 рабочих дней со дня его поступления.

## **ОБЗОР ДОКУМЕНТА**

**Как негосударственному пенсионному фонду получить информацию, необходимую для назначения накопительной части трудовой пенсии?**

ПФР представляет в негосударственный пенсионный фонд информацию, необходимую для назначения накопительной части трудовой пенсии, а также иных выплат за счет средств пенсионных накоплений. Утвержден порядок направления такой информации. В частности, сообщается о факте и дате установления застрахованному лицу трудовой пенсии по старости, о ее размере, о получении пенсии по инвалидности или по случаю потери кормильца. Кроме того, представляются сведения о размере дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии, взносов работодателя, уплаченных в пользу застрахованного до 1 июля 2012 г., и др. Для получения информации негосударственный пенсионный фонд направляет запрос в электронном или письменном виде. В последнем случае он составляется на бланке негосударственного пенсионного фонда. В нем указываются ФИО застрахованного лица, номер страхового свидетельства, перечень необходимой информации. ПФР направляет сведения в течение 15 дней со дня получения запроса.

Приказ вступает в силу с 1 июля 2012 г.

---

**В «Российской газете» от 11 июля 2012 г. опубликованы приказы Минздравсоцразвития России № 539 об изменении формы типового договора об ОПС и № 540 об изменениях типовых страховых правил фонда.**

**В соответствии с п.12 Указа Президента России № 763 от 1996 г. «Нормативные правовые акты федеральных органов исполнительной власти вступают в силу одновременно на всей территории Российской Федерации по истечении десяти дней после дня их официального опубликования, если самими актами не установлен другой порядок вступления их в силу.»**

---

**Приказ Минздравсоцразвития России от 05.05.2012 N 503н "Об утверждении форм заявлений застрахованного лица о назначении накопительной части трудовой пенсии, срочной пенсионной выплаты, подаваемых в негосударственный пенсионный фонд, инструкций по заполнению указанных форм заявлений" (вместе с "Инструкцией по заполнению заявления застрахованного лица о назначении накопительной части трудовой пенсии", "Инструкцией по заполнению заявления застрахованного лица о назначении срочной пенсионной выплаты") (Зарегистрировано в Минюсте России 25.05.2012 N 24330)**

Проект приказа от 18 июня 2012 г.

**Об утверждении форм документов, необходимых для осуществления единовременной выплаты негосударственным пенсионным фондом, осуществляющим обязательное пенсионное страхование, средств пенсионных накоплений застрахованным лицам**

В соответствии с Правилами единовременной выплаты Пенсионным фондом Российской Федерации средств пенсионных накоплений застрахованным лицам, утвержденными постановлением Правительства Российской Федерации от 21 декабря 2009 г. № 1047 (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 52, ст. 6577; «Российская газета», № 127 от 6 июня 2012 г.), приказываю:

1. Утвердить формы:

заявления о единовременной выплате средств пенсионных накоплений, учтенных на пенсионном счете накопительной части трудовой пенсии, согласно приложению № 1;

решения негосударственного пенсионного фонда, осуществляющего обязательное пенсионное страхование, об осуществлении единовременной выплаты средств пенсионных накоплений, учтенных на пенсионном счете накопительной части трудовой пенсии, согласно приложению № 2;

решения негосударственного пенсионного фонда, осуществляющего обязательное пенсионное страхование, об отказе в осуществлении единовременной выплаты средств пенсионных накоплений, учтенных на пенсионном счете накопительной части трудовой пенсии, согласно приложению № 3;

решения негосударственного пенсионного фонда, осуществляющего обязательное пенсионное страхование, о доплате к единовременной выплате средств пенсионных накоплений, учтенных на пенсионном счете накопительной части трудовой пенсии, согласно приложению № 4;

2. Настоящий приказ применять с 1 июля 2012 г.

3. Приказ Министерства здравоохранения и социального развития Российской Федерации от 8 февраля 2010 г. № 67н «Об утверждении форм документов, необходимых для осуществления единовременной выплаты негосударственным пенсионным фондом, осуществляющим обязательное пенсионное страхование, средств пенсионных накоплений лицам, которые не приобрели право на установление трудовой пенсии по старости» (зарегистрирован Министерством юстиции Российской Федерации 15 марта 2010 г. № 16620) признать утратившим силу с 1 июля 2012 г.

Министр  
М.А.Топилин

---

**РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВИТЕЛЬСТВА РФ  
от 21 декабря 2009 г. N 1047**

**ОБ УТВЕРЖДЕНИИ ПРАВИЛ ЕДИНОВРЕМЕННОЙ ВЫПЛАТЫ ПЕНСИОННЫМ  
ФОНДОМ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ СРЕДСТВ ПЕНСИОННЫХ НАКОПЛЕНИЙ  
ЗАСТРАХОВАННЫМ ЛИЦАМ**

(в ред. Постановления Правительства РФ от 30.05.2012 N 525)

В соответствии с частью 2 статьи 4 Федерального закона "О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений" Правительство Российской Федерации постановляет:

(в ред. Постановления Правительства РФ от 30.05.2012 N 525)

1. Утвердить прилагаемые Правила единовременной выплаты Пенсионным фондом Российской Федерации средств пенсионных накоплений застрахованным лицам.

(в ред. Постановления Правительства РФ от 30.05.2012 N 525)

2. Настоящее Постановление вступает в силу с 1 января 2010 г.

Председатель Правительства Российской Федерации  
В.ПУТИН

**ПРАВИТЕЛЬСТВО РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**  
**ПОСТАНОВЛЕНИЕ**  
**от 21 декабря 2009 г. N 1048**

**ОБ УТВЕРЖДЕНИИ ПРАВИЛ**  
**ЕДИНОВРЕМЕННОЙ ВЫПЛАТЫ НЕГОСУДАРСТВЕННЫМ ПЕНСИОННЫМ**  
**ФОНДОМ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИМ ОБЯЗАТЕЛЬНОЕ ПЕНСИОННОЕ СТРАХОВАНИЕ,**  
**СРЕДСТВ ПЕНСИОННЫХ НАКОПЛЕНИЙ ЗАСТРАХОВАННЫМ ЛИЦАМ**

(в ред. Постановления Правительства РФ от 30.05.2012 N 525)

В соответствии с частью 2 статьи 4 Федерального закона "О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений" Правительство Российской Федерации постановляет:  
(в ред. Постановления Правительства РФ от 30.05.2012 N 525)

1. Утвердить прилагаемые Правила единовременной выплаты негосударственным пенсионным фондом, осуществляющим обязательное пенсионное страхование, средств пенсионных накоплений застрахованным лицам.

(в ред. Постановления Правительства РФ от 30.05.2012 N 525)

2. Настоящее Постановление вступает в силу с 1 января 2010 г.

Председатель Правительства  
Российской Федерации  
В.ПУТИН

Утверждены  
Постановлением Правительства  
Российской Федерации  
от 21 декабря 2009 г. N 1048

**ПРАВИЛА**  
**ЕДИНОВРЕМЕННОЙ ВЫПЛАТЫ НЕГОСУДАРСТВЕННЫМ ПЕНСИОННЫМ**  
**ФОНДОМ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИМ ОБЯЗАТЕЛЬНОЕ ПЕНСИОННОЕ СТРАХОВАНИЕ,**  
**СРЕДСТВ ПЕНСИОННЫХ НАКОПЛЕНИЙ ЗАСТРАХОВАННЫМ ЛИЦАМ**

(в ред. Постановления Правительства РФ от 30.05.2012 N 525)

1. Настоящие Правила определяют порядок обращения застрахованных лиц в негосударственный пенсионный фонд, осуществляющий обязательное пенсионное страхование (далее - фонд), за получением средств пенсионных накоплений, учтенных на их пенсионном счете накопительной части трудовой пенсии, в виде единовременной выплаты (далее - единовременная выплата), а также порядок осуществления этой выплаты.

(п. 1 в ред. Постановления Правительства РФ от 30.05.2012 N 525)

2. Действие настоящих Правил распространяется на граждан Российской Федерации, иностранных граждан и лиц без гражданства, застрахованных в системе обязательного пенсионного страхования, которые на день обращения за единовременной выплатой осуществляли формирование накопительной части трудовой пенсии по старости через фонд.

(п. 2 в ред. Постановления Правительства РФ от 30.05.2012 N 525)

2(1). Единовременная выплата осуществляется:

а) лицам, получающим трудовую пенсию по инвалидности или трудовую пенсию по случаю потери кормильца либо получающим пенсию по государственному пенсионному обеспечению, которые не приобрели право на установление трудовой пенсии по старости в связи с отсутствием необходимого страхового стажа, - по достижении возраста, указанного в пункте 1 статьи 7 Федерального закона "О трудовых пенсиях в Российской Федерации";

б) лицам, размер накопительной части трудовой пенсии по старости которых в случае ее назначения составил бы 5 процентов и менее по отношению к размеру трудовой пенсии по старости

(включая страховую и накопительную части), рассчитанному на дату назначения накопительной части трудовой пенсии по старости в соответствии с Федеральным законом "О трудовых пенсиях в Российской Федерации":

при возникновении права на установление трудовой пенсии по старости (в том числе досрочной пенсии) начиная с 1 июля 2012 г.;

при обращении за установлением трудовой пенсии по старости, в том числе досрочной пенсии (накопительной части трудовой пенсии по старости), до 1 июля 2012 г.

(п. 2(1) введен Постановлением Правительства РФ от 30.05.2012 N 525)

3. Единовременная выплата устанавливается со дня обращения за ней, но не ранее чем со дня возникновения права на указанную выплату.

Застрахованное лицо вправе лично обратиться в фонд за единовременной выплатой путем подачи заявления о единовременной выплате (далее - заявление) по форме, утверждаемой Министерством труда и социальной защиты Российской Федерации, либо направить заявление по почте. Заявление может быть подано также законным представителем или доверенным лицом застрахованного лица.

(п. 3 в ред. Постановления Правительства РФ от 30.05.2012 N 525)

4. К заявлению прилагаются подлинники или засвидетельствованные в порядке, предусмотренном пунктом 5 настоящих Правил, копии:

а) документов, удостоверяющих личность, возраст и место жительства (место пребывания) застрахованного лица;

(в ред. Постановления Правительства РФ от 30.05.2012 N 525)

б) документов, удостоверяющих личность и место жительства (место пребывания) законного представителя или доверенного лица, а также документов, подтверждающих их полномочия;

(в ред. Постановления Правительства РФ от 30.05.2012 N 525)

в) страхового свидетельства обязательного пенсионного страхования застрахованного лица;

г) справки территориального органа Фонда (при наличии), подтверждающей получение застрахованным лицом трудовой пенсии по инвалидности (по случаю потери кормильца) или пенсии по государственному пенсионному обеспечению и отсутствие у него права на установление трудовой пенсии по старости с указанием продолжительности имеющегося страхового стажа либо получение застрахованным лицом страховой части трудовой пенсии по старости с указанием ее размера, по форме, утверждаемой Министерством труда и социальной защиты Российской Федерации.

(пп. "г" в ред. Постановления Правительства РФ от 30.05.2012 N 525)

4(1). При отсутствии у застрахованного лица и (или) у его законного представителя (доверенного лица) подтвержденного регистрацией места жительства (места пребывания) в заявлении указываются сведения о месте их фактического проживания.

(п. 4(1) введен Постановлением Правительства РФ от 30.05.2012 N 525)

5. В случае если заявление и документы, предусмотренные пунктом 4 настоящих Правил (далее - документы), направляются в фонд по почте, подлинники документов к заявлению не прилагаются и установление личности застрахованного лица (его законного представителя или доверенного лица), а также свидетельствование подлинности его подписи и верности копий документов осуществляются:

а) нотариусом или иным лицом в порядке, установленном пунктом 3 статьи 185 Гражданского кодекса Российской Федерации и частью четвертой статьи 1 Основ законодательства Российской Федерации о нотариате;

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

6. Направление заявления и документов осуществляется способом, позволяющим подтвердить факт и дату их отправления.

7. Днем обращения за единовременной выплатой считается дата приема фондом заявления и документов, а при их направлении по почте - дата, указанная на почтовом штемпеле организации федеральной почтовой связи по месту отправления.

8. Фонд в день получения заявления и документов, а в случае их направления по почте - 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) проверяет наличие вступившего в силу договора об обязательном пенсионном страховании, заключенного фондом с застрахованным лицом;

в) возвращает заявление в следующих случаях:

подача заявления без приложения к нему документов;

расхождение между сведениями, содержащимися в заявлении и документах, которое невозможно устранить в день обращения (в случае подачи заявления лично);

несоблюдение требований, предусмотренных пунктом 5 настоящих Правил;

формирование накопительной части трудовой пенсии застрахованного лица через фонд не осуществляется (с разъяснением необходимости обращения с заявлением к другому страховщику);

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

д) регистрирует заявление и выдает (направляет) обратившемуся лицу расписку-уведомление о регистрации заявления.

9. Возврат заявления и документов осуществляется способом, позволяющим подтвердить факт и дату возврата.

При возврате заявления и документов указываются причины возврата и даются необходимые разъяснения.

10. Фонд в течение 1 месяца со дня получения заявления и документов:

а) уточняет на день обращения застрахованного лица продолжительность его страхового стажа и определяет право застрахованного лица на установление трудовой пенсии по старости (в том числе досрочной пенсии). В случае непредставления застрахованным лицом справки, предусмотренной подпунктом "г" пункта 4 настоящих Правил, фонд запрашивает ее в территориальном органе Пенсионного фонда Российской Федерации в порядке, установленном Министерством труда и социальной защиты Российской Федерации;

(пп. "а" в ред. Постановления Правительства РФ от 30.05.2012 N 525)

а(1)) определяет право на трудовую пенсию по старости (в том числе досрочную пенсию) и размер накопительной части указанной пенсии по отношению к размеру трудовой пенсии по старости (включая страховую и накопительную части) на день, с которого могла бы быть назначена накопительная часть трудовой пенсии по старости в соответствии с Федеральным законом "О трудовых пенсиях в Российской Федерации", - в отношении застрахованных лиц, указанных в подпункте "б" пункта 2(1) настоящих Правил;

(пп. "а(1)" введен Постановлением Правительства РФ от 30.05.2012 N 525)

б) определяет подлежащую выплате сумму средств пенсионных накоплений, учтенных на пенсионном счете накопительной части трудовой пенсии на день вынесения решения о назначении единовременной выплаты;

(пп. "б" в ред. Постановления Правительства РФ от 30.05.2012 N 525)

в) выносит решение об осуществлении единовременной выплаты или мотивированное решение об отказе в ее осуществлении по формам, утверждаемым Министерством труда и социальной защиты Российской Федерации;

(в ред. Постановления Правительства РФ от 30.05.2012 N 525)

г) уведомляет Пенсионный фонд Российской Федерации о застрахованных лицах, в отношении которых фондом приняты решения об осуществлении единовременной выплаты, с указанием фамилии, имени, отчества каждого застрахованного лица, страхового номера его индивидуального лицевого счета, а также даты и номера решения об осуществлении единовременной выплаты.

11. Выплата застрахованному лицу средств пенсионных накоплений в размере, установленном решением об осуществлении единовременной выплаты, производится фондом в срок, не превышающий 1 месяца со дня принятия этого решения, по выбору застрахованного лица через кассу фонда, организацию федеральной почтовой связи или путем перечисления на счет застрахованного лица в кредитной организации.

(в ред. Постановления Правительства РФ от 30.05.2012 N 525)

Оплата услуг, связанных с выплатой и доставкой единовременной выплаты, производится за счет имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности фонда.

(абзац введен Постановлением Правительства РФ от 30.05.2012 N 525)

12. В случае если после вынесения решения об осуществлении единовременной выплаты на пенсионном счете накопительной части трудовой пенсии застрахованного лица будут отражены средства пенсионных накоплений, предусмотренные пунктом 13 настоящих Правил, производится доплата к единовременной выплате.

Решение о доплате к единовременной выплате по форме, утверждаемой Министерством труда и социальной защиты Российской Федерации, выносится фондом не позднее 1 сентября года, следующего за годом, в котором застрахованное лицо обратилось за единовременной выплатой. (в ред. Постановления Правительства РФ от 30.05.2012 N 525)

13. В состав средств пенсионных накоплений, подлежащих доплате, включаются:

а) страховые взносы на финансирование накопительной части трудовой пенсии, уплаченные за квартал, в котором застрахованное лицо обратилось за единовременной выплатой, и (или) предшествующее этому кварталу время;

(в ред. Постановления Правительства РФ от 30.05.2012 N 525)

б) дополнительные страховые взносы на накопительную часть трудовой пенсии и взносы работодателя, уплаченные в пользу застрахованного лица за квартал, в котором застрахованное лицо обратилось за единовременной выплатой, и (или) предшествующее этому кварталу время;

в) чистый финансовый результат от инвестирования (временного размещения) Пенсионным фондом Российской Федерации взносов, предусмотренных подпунктами "а" и "б" настоящего пункта;

г) взносы на софинансирование формирования пенсионных накоплений, учитываемые пропорционально сумме дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии, уплаченных за квартал, в котором застрахованное лицо обратилось за единовременной выплатой, и (или) предшествующее этому кварталу время с начала календарного года;

д) направленные на формирование накопительной части трудовой пенсии средства (часть средств) материнского (семейного) капитала, поступившие в течение квартала, в котором застрахованное лицо обратилось за единовременной выплатой, и (или) предшествующее этому кварталу время;

е) доход от инвестирования средств пенсионных накоплений.

14. Выплата средств пенсионных накоплений в размере, определенном решением о доплате к единовременной выплате, производится фондом в срок, не превышающий 1 месяца со дня принятия решения, способами, предусмотренными пунктом 11 настоящих Правил.

15. Копия решения об осуществлении единовременной выплаты (о доплате к единовременной выплате, об отказе в осуществлении единовременной выплаты), заверенная в установленном порядке, в срок, не превышающий 5 рабочих дней со дня принятия решения, направляется фондом застрахованному лицу способом, позволяющим подтвердить факт и дату направления.

(в ред. Постановления Правительства РФ от 30.05.2012 N 525)

16. В случае несогласия с решением, вынесенным фондом, лицо, обратившееся за единовременной выплатой, может обжаловать это решение в суд.

17. Сведения об осуществлении единовременной выплаты (о доплате к единовременной выплате) отражаются на пенсионном счете накопительной части трудовой пенсии застрахованного лица.

Хранение заявлений, документов и решений, предусмотренных настоящими Правилами, осуществляется в порядке, установленном в отношении хранения документов по пенсионным счетам накопительной части трудовой пенсии.

Артёмова Елена Викторовна,

Минфин России, Департамент финансовой политики, начальник отдела.

Требования Минфина к положениям по реализации «выплатного» закона, отражению результатов инвестирования средств пенсионных накоплений, определение суммы пенсионных накоплений, подлежащих обособлению в выплатной резерв и страховой резерв по пенсионным накоплениям.

Корректировка размера накопительной части трудовой пенсии.

## ПРИКАЗ МИНФИНА РОССИИ

**О внесении изменений в Форму извещения о состоянии специальной части индивидуального лицевого счета застрахованного лица, утвержденную приказом Минфина России от 18 октября 2010 г. № 127н**

В целях реализации части 6 статьи 3 Федерального закона от 30 ноября 2011 г. № 360-ФЗ «О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 49, ст. 7038) и подпункта 13 пункта 2 статьи 10 Федерального закона от 24 июля 2002 г. № 111-ФЗ «Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 30, ст. 3028; 2005, № 19, ст. 1755; 2008, № 18, ст. 1942; 2009, № 29, ст. 3619; № 52, ст. 6454; 2010, № 31, ст. 4196; 2011, № 49, ст. 7036, 7037) п р и к а з ы в а ю:

внести в Форму извещения о специальной части индивидуального лицевого счета застрахованного лица, утвержденную приказом Министерства финансов Российской Федерации от 18 октября 2010 г. № 127н «Об утверждении формы извещения о состоянии специальной части индивидуального лицевого счета застрахованного лица и о внесении изменений и признании утратившими силу приказов Министерства финансов Российской Федерации» (зарегистрирован в Министерстве юстиции Российской Федерации 18 ноября 2010 г. № 18984; Российская газета, 2010, 23 ноября) следующие изменения:

1) дополнить пунктом 13.1 следующего содержания:

«13.1. Результат инвестирования средств выплатного резерва, полученный государственной управляющей компанией средствами выплатного резерва в отчетном году.»;

2) дополнить пунктом 17 следующего содержания:

«17. Информация о видах выплат, формируемых за счет средств пенсионных накоплений.».

Министр

А.Г. Силуанов

Утвержден  
Приказом  
Министерства финансов  
Российской Федерации  
от 18.11.2005 N 140н

## ПОРЯДОК РАСЧЕТА РЕЗУЛЬТАТОВ ИНВЕСТИРОВАНИЯ СРЕДСТВ ПЕНСИОННЫХ НАКОПЛЕНИЙ ДЛЯ ИХ ОТРАЖЕНИЯ В СПЕЦИАЛЬНОЙ ЧАСТИ ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ЛИЦЕВЫХ СЧЕТОВ ЗАСТРАХОВАННЫХ ЛИЦ

1. Настоящий Порядок разработан в соответствии с подпунктом 9 пункта 2 статьи 10 Федерального закона от 24 июля 2002 г. N 111-ФЗ "Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, N 30, ст. 3028; 2003, N 1, ст. 13, N 46, ст. 4431; 2004, N 31, ст. 3217; 2005, N 1, ст. 9, N 19, ст. 1755) (далее - Федеральный закон) и устанавливает правила расчета результатов инвестирования средств пенсионных накоплений, переданных Пенсионным фондом Российской Федерации (далее - Фонд) в доверительное управление управляющим компаниям, отобранным по конкурсу, и государственной управляющей компании (далее - управляющие компании).



2. Результаты инвестирования средств пенсионных накоплений рассчитываются для их отражения в специальной части индивидуальных лицевых счетов застрахованных лиц не реже одного раза в год в случае наступления каждого из нижеперечисленных событий:

завершение отчетного года;

завершение передачи средств Фонду управляющей компанией вследствие прекращения договора доверительного управления средствами пенсионных накоплений.

3. Для целей отражения результатов инвестирования средств пенсионных накоплений в специальной части индивидуальных лицевых счетов застрахованных лиц для каждого инвестиционного портфеля каждой управляющей компании рассчитываются:

относительная величина дохода, полученного управляющей компанией за расчетный период в результате инвестирования средств пенсионных накоплений, переданных Фондом и сформировавших инвестиционный портфель, с учетом понесенных расходов по инвестированию средств пенсионных накоплений и начисленного управляющей компании вознаграждения за данный период - коэффициент прироста инвестиционного портфеля;

относительная величина расходов, понесенных управляющей компанией за расчетный период в результате инвестирования средств пенсионных накоплений, переданных Фондом и сформировавших инвестиционный портфель, включая начисленное управляющей компании вознаграждение за данный период - коэффициент расходов инвестиционного портфеля.

4. Расчетным периодом в целях настоящего Порядка является:

отчетный год с 1 января по 31 декабря включительно;

в случае прекращения договора доверительного управления средствами пенсионных накоплений между Фондом и управляющей компанией - период с 1 января года по 1 число месяца, следующего за месяцем года, в котором была завершена передача средств Фонду данной управляющей компанией;

в случае заключения договора доверительного управления средствами пенсионных накоплений между Фондом и управляющей компанией в течение отчетного года - период с 1 числа месяца, следующего за месяцем, в котором средства пенсионных накоплений были впервые переданы в доверительное управление по данному договору, по 31 декабря включительно.

5. Коэффициент прироста инвестиционного портфеля (k

прироста)

рассчитывается для каждого инвестиционного портфеля управляющей компании с точностью до двенадцатого десятичного знака по формуле:

$$k_{\text{прироста}} = \frac{S_k}{S_o + S_n - S_m}, \text{ где} \quad (1)$$

$S_k$  - стоимость чистых активов, составляющих инвестиционный портфель управляющей компании по состоянию на последний рабочий день отчетного года, а в случае прекращения договора доверительного управления средствами пенсионных накоплений между Фондом и управляющей компанией - общая сумма денежных средств, зачисленных на банковский счет Фонда вследствие прекращения договора;

$S_o$  - стоимость чистых активов, составляющих инвестиционный портфель управляющей компании по состоянию на последний рабочий день года, предшествующего расчетному периоду, а в случае заключения договора доверительного управления средствами пенсионных накоплений между Фондом и управляющей компанией в течение отчетного года - сумма, впервые переданная в доверительное управление по данному договору;

$S_n$  - суммы средств пенсионных накоплений, отраженных в

специальной части индивидуальных лицевых счетов застрахованных лиц, переданные Фондом управляющей компании в течение расчетного периода (в случае заключения договора доверительного управления в течение отчетного года – без учета суммы, впервые переданной в доверительное управление по данному договору);

$S_m$  – суммы средств пенсионных накоплений, отраженные в

специальной части индивидуальных лицевых счетов застрахованных лиц, переданные управляющей компанией в Фонд в течение расчетного периода (в случае прекращения договора доверительного управления средствами пенсионных накоплений – без учета общей суммы денежных средств, зачисленных на банковский счет Фонда вследствие прекращения договора).

В расчете стоимости чистых активов, составляющих инвестиционный портфель управляющей компании по состоянию на последний рабочий день отчетного года (на последний рабочий день года, предшествующего расчетному периоду), должно быть отражено начисление суммы вознаграждения управляющей компании и превышения предельного размера необходимых расходов управляющей компании, рассчитанные по итогам расчетного периода (года, предшествующего расчетному периоду) в соответствии с условиями договора доверительного управления средствами пенсионных накоплений, заключенного Фондом с управляющей компанией.

6. Коэффициент расходов инвестиционного портфеля ( $k_{расходов}$ ) рассчитывается для каждого инвестиционного портфеля управляющей компании с точностью до двенадцатого десятичного знака по формуле:

$$k_{расходов} = \frac{R + V}{S_o + S_n - S_m}, \text{ где} \quad (2)$$

$R$  – сумма понесенных управляющей компанией за расчетный период расходов по инвестированию средств пенсионных накоплений, составляющих инвестиционный портфель, но не более суммы, рассчитанной исходя из предельного размера необходимых расходов, установленного договором доверительного управления средствами пенсионных накоплений, заключенным Фондом с управляющей компанией;

$V$  – сумма вознаграждения управляющей компании, начисленного за расчетный период в размере, установленном договором доверительного управления средствами пенсионных накоплений, заключенным Фондом с управляющей компанией.

7. Если в течение года прекращения договора доверительного управления средствами пенсионных накоплений взаиморасчеты между Фондом и управляющей компанией не были завершены, коэффициент прироста и коэффициент расходов инвестиционного портфеля управляющей компании, договор с которой прекратил действие, за данный отчетный год принимаются равными 1.

8. Расчет коэффициента прироста инвестиционного портфеля и коэффициента расходов инвестиционного портфеля производится Фондом на основе:

расчетов стоимости чистых активов, в которые инвестированы средства пенсионных накоплений, представленных в Фонд специализированным депозитарием в порядке, установленном пунктом 7 статьи 12 Федерального закона от 24 июля 2002 г. N 111-ФЗ "Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации";

отчетов о доходах от инвестирования средств пенсионных накоплений, представленных в Фонд управляющими компаниями в порядке, установленном пунктом 16 статьи 12 Федерального закона от 24 июля 2002 г. N 111-ФЗ "Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации";

актов передачи средств пенсионных накоплений между Фондом и управляющими компаниями.

9. Коэффициент прироста и коэффициент расходов, рассчитанные в соответствии с настоящим Порядком для инвестиционного портфеля, в состав которого входили средства пенсионных накоплений застрахованного лица на конец расчетного периода, отражаются в специальной части

индивидуального лицевого счета застрахованного лица в порядке, установленном Федеральным законом от 1 апреля 1996 г. N 27-ФЗ "Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования" (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, N 14, ст. 1401; 2001, N 44, ст. 4149; 2003, N 1, ст. 13; 2005, N 19, ст. 1755).

10. Коэффициенты прироста инвестиционного портфеля, рассчитанные в соответствии с настоящим Порядком и отраженные в специальной части индивидуального лицевого счета застрахованного лица, используются для расчета суммы средств пенсионных накоплений застрахованного лица с учетом результатов их инвестирования ( $S_{з/л}$ ) по формуле:

$$S_{з/л} = S_j + \sum_{i=1}^{j-1} S_i k_{i,i+1} \dots k_{j-1}, \text{ где} \quad (3)$$

$i$  - расчетный период ( $i = j$  - текущий год);

$S_i$  - сумма средств пенсионных накоплений, отраженных в специальной части индивидуального лицевого счета застрахованного лица и переданных Фондом в доверительное управление соответствующей управляющей компании в году  $i$ . При этом  $S_j$  - сумма средств пенсионных накоплений, отраженных в специальной части индивидуальных лицевых счетов застрахованных лиц и переданных (подлежащих передаче) в текущем году соответствующей управляющей компании;

$k_i$  - коэффициент прироста инвестиционного портфеля управляющей компании, в состав которого входили средства пенсионных накоплений застрахованного лица по состоянию на конец  $i$ -го расчетного периода, рассчитанный в соответствии с настоящим Порядком за  $i$ -й расчетный период и отраженный в специальной части индивидуального лицевого счета застрахованного лица.

11. Данные индивидуального (персонифицированного) учета в системе обязательного пенсионного страхования о суммах средств пенсионных накоплений с учетом результатов их инвестирования, отраженных в специальной части индивидуального лицевого счета застрахованного лица, формируются с учетом пункта 10 настоящего Порядка с точностью до копеек (без учета десятых долей копеек).

Приложение  
к Приказу  
Министерства финансов  
Российской Федерации  
от 30 июня 2003 г. N 55н

**ПОЛОЖЕНИЕ  
О ПОРЯДКЕ РАСЧЕТА ЧИСТОГО ФИНАНСОВОГО  
РЕЗУЛЬТАТА, КОТОРЫЙ ПОЛУЧЕН ОТ ВРЕМЕННОГО РАЗМЕЩЕНИЯ  
СУММ СТРАХОВЫХ ВЗНОСОВ НА ФИНАНСИРОВАНИЕ НАКОПИТЕЛЬНОЙ  
ЧАСТИ ТРУДОВОЙ ПЕНСИИ, ПОСТУПИВШИХ В ПЕНСИОННЫЙ ФОНД  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ В ТЕЧЕНИЕ ФИНАНСОВОГО ГОДА И ЕЩЕ  
НЕ ПЕРЕДАННЫХ В ДОВЕРИТЕЛЬНОЕ УПРАВЛЕНИЕ УПРАВЛЯЮЩИМ  
КОМПАНИЯМ, ОТОБРАННЫМ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ КОНКУРСОВ,  
И ГОСУДАРСТВЕННОЙ УПРАВЛЯЮЩЕЙ КОМПАНИИ**

(в ред. Приказов Минфина РФ от 21.01.2004 N 7н,  
от 27.03.2009 N 31н)

1. Настоящее Положение разработано в целях реализации Федерального закона "Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации" и определяет принципы, порядок и показатели расчета чистого финансового результата, полученного от временного размещения сумм страховых взносов на финансирование накопительной части трудовой пенсии, поступивших в Пенсионный фонд Российской Федерации в течение финансового года и еще не переданных в доверительное управление управляющим компаниям, отобранным по результатам конкурсов, и государственной управляющей компании (далее - чистый финансовый результат).

2. Настоящее Положение применяется Пенсионным фондом Российской Федерации для отражения сведений о результатах временного размещения средств страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии в специальной части индивидуальных лицевых счетов застрахованных лиц в соответствии с Федеральным законом "Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования".

3. Чистый финансовый результат - величина, отражающая прирост сумм страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии, поступивших в Пенсионный фонд Российской Федерации в течение расчетного периода, до момента их передачи в выбранные застрахованными лицами управляющие компании и государственную управляющую компанию, и подлежащая отражению в специальной части индивидуальных лицевых счетов застрахованных лиц.

Чистый финансовый результат рассчитывается в соответствии с приложением к настоящему Положению как разность между доходами и расходами Пенсионного фонда Российской Федерации, связанными с обязательным накопительным финансированием трудовой пенсии.

Для целей настоящего Положения расчетным периодом является предшествующий году расчета чистого финансового результата календарный год с 1 января по 31 декабря включительно, за который работодателем уплачивались страховые взносы на накопительную часть трудовой пенсии застрахованных лиц.

В период, установленный пунктом 1 статьи 41 Федерального закона от 24 июля 2002 г. N 111-ФЗ "Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, N 30, ст. 3028; 2003, N 46 (ч. I), ст. 4431), расчетным является период с 1 января 2002 г. по 31 декабря 2002 г. включительно.

(абзац введен Приказом Минфина РФ от 21.01.2004 N 7н)

4. Чистый финансовый результат рассчитывается Пенсионным фондом Российской Федерации ежегодно на дату полной реализации всех ценных бумаг, в которые в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации от 31.08.2002 N 652 "Об утверждении Правил инвестирования средств страховых взносов на финансирование накопительной части трудовой пенсии, поступивших в течение финансового года в Пенсионный фонд Российской Федерации" были размещены средства

страховых взносов на финансирование накопительной части трудовой пенсии, поступившие в Пенсионный фонд Российской Федерации за расчетный период.  
(в ред. Приказа Минфина РФ от 21.01.2004 N 7н)

5. Для целей отражения чистого финансового результата в специальной части индивидуальных лицевых счетов застрахованных лиц используется относительная величина чистого финансового результата - коэффициент прироста сумм страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии, рассчитываемый с точностью до двенадцатого знака после запятой по следующей формуле:  
(в ред. Приказа Минфина РФ от 21.01.2004 N 7н)

$$K_{пр} = ЧФР / Sc/v,$$

где:

$K_{пр}$  - коэффициент прироста сумм страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии, поступивших в Пенсионный фонд Российской Федерации за расчетный период и отраженных в специальной части индивидуальных лицевых счетов застрахованных лиц;

ЧФР - чистый финансовый результат, рассчитанный в соответствии с приложением к настоящему Порядку;

$Sc/v$  - сумма страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии, поступивших в Пенсионный фонд Российской Федерации за расчетный период и отраженных в специальной части индивидуальных лицевых счетов застрахованных лиц.

6. Сведения о результатах временного размещения средств страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии отражаются Пенсионным фондом Российской Федерации в специальной части индивидуального лицевого счета застрахованного лица в размере чистого финансового результата, пропорциональном сумме страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии, поступивших за расчетный период в Пенсионный фонд Российской Федерации в пользу данного застрахованного лица, и рассчитанном по формуле:

$$ЧФР_{з/л} = K_{пр} \times S_{з/л},$$

где:

$ЧФР_{з/л}$  - чистый финансовый результат, полученный Пенсионным фондом Российской Федерации от временного размещения суммы страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии, поступивших за расчетный период в Пенсионный фонд Российской Федерации за данное застрахованное лицо и отраженных в специальной части индивидуального лицевого счета данного застрахованного лица;

$S_{з/л}$  - сумма страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии, поступивших за расчетный период в Пенсионный фонд Российской Федерации за данное застрахованное лицо и отраженных в специальной части индивидуального лицевого счета данного застрахованного лица.

При расчете чистого финансового результата, полученного Пенсионным фондом Российской Федерации от временного размещения сумм страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии, поступивших за 2007 год в Пенсионный фонд Российской Федерации за данное застрахованное лицо и отраженных в специальной части индивидуального лицевого счета данного застрахованного лица, если  $ЧФР_{з/л}$  меньше 0, то для отражения в специальной части индивидуальных лицевых счетов застрахованных лиц применяется  $ЧФР_{з/л}$  равный 0.

(абзац введен Приказом Минфина РФ от 27.03.2009 N 31н)

7. Сведения о суммах пенсионных накоплений отражаются в специальной части индивидуального лицевого счета застрахованного лица с точностью до копеек, без учета значений десятых долей копеек.

(п. 7 введен Приказом Минфина РФ от 21.01.2004 N 7н)

8. Не разнесенная по индивидуальным лицевым счетам сумма чистого финансового результата, полученного от временного размещения сумм страховых взносов на финансирование накопительной части трудовой пенсии, поступивших в Пенсионный фонд Российской Федерации за расчетный период, включается в состав средств пенсионных накоплений следующего расчетного периода, подлежащих временному размещению.

(п. 8 введен Приказом Минфина РФ от 21.01.2004 N 7н)

Утвержден  
Приказом ФСФР России  
от 26 декабря 2006 г. N 06-155/пз-н

**ПОРЯДОК  
РАСЧЕТА РЫНОЧНОЙ СТОИМОСТИ АКТИВОВ  
И СТОИМОСТИ ЧИСТЫХ АКТИВОВ, В КОТОРЫЕ ИНВЕСТИРОВАНЫ  
СРЕДСТВА ПЕНСИОННЫХ НАКОПЛЕНИЙ**

(в ред. Приказов ФСФР РФ от 16.07.2009 N 09-27/пз-н,  
от 10.11.2009 N 09-45/пз-н)

1. Настоящий Порядок определяет правила расчета рыночной стоимости активов и стоимости чистых активов, в которые инвестированы средства пенсионных накоплений, в целях реализации Федерального закона от 24 июля 2002 года N 111-ФЗ "Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации" и Федерального закона от 7 мая 1998 года N 75-ФЗ "О негосударственных пенсионных фондах".

2. Расчет рыночной стоимости активов и стоимости чистых активов, в которые инвестированы средства пенсионных накоплений, осуществляется отдельно по каждому инвестиционному портфелю.

Расчет рыночной стоимости активов и стоимости чистых активов, в которые инвестированы средства пенсионных накоплений, осуществляется каждый рабочий день на конец дня, а если такой день является ближайшим рабочим днем, следующим за датой окончания отчетного периода, приходящейся на нерабочий день, расчет рыночной стоимости активов и стоимости чистых активов, в которые инвестированы средства пенсионных накоплений, осуществляется также на указанную дату окончания отчетного периода.

3. Рыночная стоимость активов, в которые инвестированы средства пенсионных накоплений, рассчитывается исходя из составляющих инвестиционный портфель суммы денежных средств на счетах и депозитах в кредитных организациях, рыночной стоимости ценных бумаг, а также суммы дебиторской задолженности.

4. Рыночная стоимость ценных бумаг определяется исходя из количества ценных бумаг в инвестиционном портфеле и рыночной цены одной ценной бумаги, если иное не предусмотрено настоящим Порядком.

5. Рыночная цена ценной бумаги, допущенной к торгам у организатора торговли на рынке ценных бумаг, определяется этим организатором торговли, а если ценная бумага включена в котировальный список фондовой биржи, - этой фондовой биржей. При этом:

15. Стоимость чистых активов, в которые инвестированы средства пенсионных накоплений, определяется как разница между рыночной стоимостью активов, в которые инвестированы средства пенсионных накоплений, и обязательствами в составе кредиторской задолженности, подлежащими исполнению за счет активов, составляющих инвестиционный портфель.

16. Расчет рыночной стоимости активов, в которые инвестированы средства пенсионных накоплений, осуществляется по форме в соответствии с Приложением N 1 к настоящему Порядку.

17. Расчет стоимости чистых активов, в которые инвестированы средства пенсионных накоплений, составляется по форме в соответствии с Приложением N 2 к настоящему Порядку.

*Информационное письмо ФСФР России "О типовых формах договоров доверительного управления средствами выплатного резерва и доверительного управления средствами пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата"*

11 июля 2012 года

## ИНФОРМАЦИОННОЕ ПИСЬМО

### **о типовых формах договоров доверительного управления средствами выплатного резерва и доверительного управления средствами пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата**

Ввиду многочисленных запросов негосударственных пенсионных фондов, управляющих компаний и специализированных депозитариев относительно осуществления ими деятельности в связи с вступлением в силу Федерального закона от 30.11.2011 № 360-ФЗ «О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений» (далее – Закон) в части применения приказа **ФСФР России от 06.07.2010 № 10-44/пз-н** «Об утверждении типовых форм договора об оказании специализированным депозитарием услуг негосударственному пенсионному фонду, осуществляющему деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, договора доверительного управления средствами пенсионных накоплений между негосударственным пенсионным фондом, осуществляющим деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, и управляющей компанией и договора об оказании специализированным депозитарием услуг управляющей компании, осуществляющей доверительное управление средствами пенсионных накоплений негосударственного пенсионного фонда, осуществляющего деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию» (далее – Приказ ФСФР России), ФСФР России сообщает следующее.

Пунктом 4 статьи 13 Закона установлено, что договор доверительного управления средствами выплатного резерва и договор доверительного управления средствами пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, должны соответствовать требованиям, установленным законодательством Российской Федерации к договору доверительного управления средствами пенсионных накоплений. Требования законодательства Российской Федерации (в частности, пункт 7 статьи 25 Федерального закона от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах») предусматривают заключение договора доверительного управления средствами пенсионных накоплений на условиях, предусмотренных типовой формой договора, утвержденной Приказом ФСФР России. Из этого следует идентичность типовой формы договора доверительного управления средствами выплатного резерва, договора доверительного управления средствами пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, и типовой формы договора доверительного управления средствами пенсионных накоплений.

С учетом того, что в соответствии с подпунктом 5 пункта 2 статьи 1 Закона средства выплатного резерва и средства пенсионных накоплений, сформированные в пользу застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, являются средствами пенсионных накоплений, ФСФР России считает, что договор доверительного управления средствами выплатного резерва и договор доверительного управления средствами пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, должны заключаться в соответствии с типовой формой договора доверительного управления средствами пенсионных накоплений, утвержденной Приказом ФСФР России.

Руководитель Д.В. Панкин

Последняя редакция: 11.07.2012 19:21

**Постановление Правительства РФ от 15 мая 2012 г. №479**

**Об утверждении правил формирования, корректировки и доведения негосударственным пенсионным фондом до управляющей компании плана передачи средств пенсионных накоплений, предназначенных для формирования выплатного резерва, а также средств пенсионных накоплений застрахованных лиц для осуществления срочных пенсионных выплат и плана передачи средств выплатного резерва и средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, необходимых для осуществления выплат накопительной части трудовой пенсии по старости и (или) срочных пенсионных выплат**

В соответствии с частью 7 статьи 13 Федерального закона «О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений» Правительство Российской Федерации **постановляет:**

1. Утвердить прилагаемые Правила формирования, корректировки и доведения негосударственным пенсионным фондом до управляющей компании плана передачи средств пенсионных накоплений, предназначенных для формирования выплатного резерва, а также средств пенсионных накоплений застрахованных лиц для осуществления срочных пенсионных выплат и плана передачи средств выплатного резерва и средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, необходимых для осуществления выплат накопительной части трудовой пенсии по старости и (или) срочных пенсионных выплат.

2. Настоящее постановление вступает в силу с 1 июля 2012 г.

Председатель Правительства  
Российской Федерации

Д.Медведев

---





**3. Реорганизация негосударственных пенсионных фондов. Перечень документов предоставляемых в целях согласования ФСФР России;**

- заявление;
- 2 актуарных заключения;
- 2 аудиторских заключения;
- справка об уведомлении кредиторов в СМИ;
- протоколы советов фондов;
- договор о присоединении.

**4. Состав и структура ИОУД. Расчет величины ИОУДа. Приказ ФСФР России «Об утверждении Порядка расчета величины денежной оценки имущества для обеспечения уставной деятельности негосударственного пенсионного фонда».**

Приказ определяет порядок осуществления расчета величины денежной оценки имущества для обеспечения уставной деятельности негосударственного пенсионного фонда, устанавливает требования к составу активов негосударственного пенсионного фонда, принимаемых к расчету, корректирующие коэффициенты, используемые для расчета. Также приказ предусматривает возможность предоставления копий документов, подтверждающих наличие у негосударственного пенсионного фонда имущества, включенного в указанный расчет.

**Распространение.** Предоставляется негосударственным пенсионным фондом, не осуществляющим деятельность по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию (соискателем лицензии), **а также фондом, осуществляющим деятельность по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию (лицензиатом), в иных случаях, предусмотренных Законом.**

Величина денежной оценки имущества для обеспечения уставной деятельности фонда определяется как разница между стоимостью активов и суммой пассивов фонда, определенными в соответствии с порядком расчета.

Стоимость активов фонда, используемых для целей расчета Величины ИОУД, корректируется на коэффициенты, установленные приложением № 1 к Порядку, с учетом требований пунктов 4 - 5 порядка.

РАСЧЕТ  
 величины денежной оценки имущества  
 для обеспечения уставной деятельности  
 на \_\_\_\_\_.\_\_\_\_\_ г.

\_\_\_\_\_ (полное наименование фонда)

СТОИМОСТЬ АКТИВОВ					
Наименование показателя	Код строки	Стоимость, согласно данным бух. учета (руб.)	Стоимость, согласно Порядку (руб.)	Коэффициент	Стоимость, с учетом коэффициента (руб.)
1	2	3	4	5	6
<b>Внеоборотные активы</b>					
Недвижимое имущество	010			1	
Программно-аппаратные средства	020			1	
Транспортные средства	030			1	
Незавершенное строительство	040			0,5	
Доходные вложения в материальные ценности	050			0,5	
Исключительные права на прочие объекты нематериальных активов (за вычетом износа, амортизации)	060			0,5	
Вложения во внеоборотные активы	070			1	
Итого по строкам: 010-070	080			X	
<b>Программные средства</b>					
Исключительные права на программы ЭВМ и базы данных (за вычетом износа)	090			1	
Программы ЭВМ и базы данных, на которые фонд не имеет исключительных прав	100			1	
Итого по строкам: 090-100	110			X	
<b>Отложенные налоговые активы и налог на добавленную стоимость</b>					
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	120			1	
Отложенные налоговые активы	130			1	
Итого по строкам: 120-130	140			X	
<b>Финансовые вложения</b>					
Ценные бумаги, включенные в высшие котировальные списки российских фондовых бирж и/или имеющие соответствующий рейтинг	150			1	
Ценные бумаги, включенные в	160			0,8	

Специализированный семинар для НПФ 19 июля 2012 года ИФРУ совместно с АФ «Скарабей»

котировальные списки российских фондовых бирж, за исключением ценных бумаг включенных в высшие котировальные списки российских фондовых бирж, ценных бумаг, имеющих соответствующий рейтинг, и ценных бумаг лиц, оказывающих влияние на принятие решений фондом					
Ценные бумаги, допущенные к торгам российских фондовых бирж без прохождения процедуры листинга, за исключением ценных бумаг лиц, оказывающих влияние на принятие решений фондом	170			0,6	
Ценные бумаги, не допущенные к торгам российских фондовых бирж, за исключением ценных бумаг лиц, оказывающих влияние на принятие решений фондом	180			0,4	
Ценные бумаги лиц, оказывающих влияние на принятие решений фондом, включенные в котировальные списки российских фондовых бирж, за исключением ценных бумаг лиц, оказывающих влияние на принятие решений фондом, включенных в высшие котировальные списки российских фондовых бирж и/или имеющих соответствующий рейтинг	190			0,6	
Ценные бумаги лиц, оказывающих влияние на принятие решений фондом, допущенные к торгам российских фондовых бирж без прохождения процедуры листинга	200			0,4	
Доли в уставных (складочных) капиталах юридических лиц	210			0,4	
Доли в уставных (складочных) капиталах юридических лиц, оказывающих фонду услуги, связанные с обеспечением деятельностью фонда по негосударственному пенсионному обеспечению или обязательному пенсионному страхованию	220			0,4	
Займы, предоставленные фондом	230			0,3	
Банковские вклады в кредитных организациях, включенных в систему страхования вкладов, за исключением банковских вкладов, предусмотренных в строке 260	240			1	
Банковские вклады в кредитных организациях, не включенных в систему страхования вкладов	250			0,5	

Специализированный семинар для НПФ 19 июля 2012 года ИФРУ совместно с АФ «Скарабей»

Банковские вклады в кредитных организациях, являющихся лицами, оказывающими влияние на принятие решение, за исключением кредитных организаций, ценные бумаги которых включены в высшие котировальные списки российских фондовых бирж, и/или имеют соответственный рейтинг	260			0,5	
Право требования к кредитной организации выплатить денежный эквивалент стоимости драгоценного металла по текущему курсу	270			1	
Иностранные финансовые инструменты, квалифицированные в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве ценных бумаг, указанные в пункте 3.14 Порядка	280			1	
Итого по строкам: 150 -270	290			X	
<b>Дебиторская задолженность</b>					
Денежные средства фонда, находящиеся по договору доверительного управления в организации, осуществляющей управление на основании лицензии управляющей компании	300			1	
Остаток денежных средств, переданных брокерам по договорам на брокерское обслуживание	310			1	
Сумма требований по поставке ценных бумаг, включенных в высшие котировальные списки российских фондовых бирж и/или имеющих соответствующий рейтинг	320			1	
Сумма требований по поставке ценных бумаг, включенные в котировальные списки российских фондовых бирж, за исключением ценных бумаг включенных в высшие котировальные списки российских фондовых бирж, ценных бумаг, имеющих соответствующий рейтинг, и ценных бумаг лиц, оказывающих влияние на принятие решений фондом	330			0,8	

Специализированный семинар для НПФ 19 июля 2012 года ИФРУ совместно с АФ «Скарабей»

Сумма требований по поставке ценных бумаг, допущенных к торгам российских фондовых бирж без прохождения процедуры листинга, за исключением ценных бумаг лиц, оказывающих влияние на принятие решений фондом	340			0,6	
Сумма требований по поставке ценных бумаг, не допущенных к торгам российских фондовых бирж, за исключением ценных бумаг лиц, оказывающих влияние на принятие решений фондом	350			0,4	
Сумма требований по поставке ценных бумаг лиц, оказывающих влияние на принятие решений фондом, включенные в котировальные списки российских фондовых бирж, за исключением ценных бумаг лиц, оказывающих влияние на принятие решений фондом, включенных в высшие котировальные списки российских фондовых бирж и/или имеющих соответствующий рейтинг	360			0,6	
Сумма требований по поставке ценных бумаг лиц, оказывающих влияние на принятие решений фондом, допущенные к торгам российских фондовых бирж без прохождения процедуры листинга	370			0,4	
Сумма требований по поставке иностранных финансовых инструментов, квалифицированных в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве ценных бумаг	380			1	
Сумма требований по поставке иностранных финансовых инструментов, квалифицированных в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве ценных бумаг, выпущенных (выданных) лицом, оказывающим влияние на принятие решений фондом	390			0,1	
Сумма требований по оплате ценных бумаг, переданных организацией по сделке с ценными бумагами, а также по перечислению денежных средств в счет сделки с иностранными финансовыми инструментами, квалифицированными в	400			1	

Специализированный семинар для НПФ 19 июля 2012 года ИФРУ совместно с АФ «Скарабей»

соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве ценных бумаг					
Накопленный купонный доход по облигациям	410			1	
Прочая дебиторская задолженность	420			0.1	
Итого по строкам: 290-420	430			X	
Денежные средства					
Денежные средства фонда	440			1	
Суммарная стоимость активов (с учетом коэффициентов) (080+110+140+290+430+440)					
Стоимость активов с учетом требований пунктов 4-5 Порядка					
СУММА ПАССИВОВ					
Долгосрочные обязательства банкам и иным юридическим и физическим лицам	450			X	
Сумма отложенных налоговых обязательств	460			X	
Прочие долгосрочные обязательства	470			X	
Краткосрочные кредиты банков и займы юридических и физических лиц.	480			X	
Кредиторская задолженность.	490			X	
Доходы будущих периодов	500			X	
Резервы предстоящих расходов	510			X	
Прочие обязательства	520			X	
Итого по строкам: 450-520					
Величина денежной оценки имущества для обеспечения уставной деятельности фонда					
Величина денежной оценки имущества для обеспечения уставной деятельности фонда					

**5. Регистрационные действия. Административные регламенты.**

- под регистрацией изменений и дополнений в пенсионные и страховые правила негосударственного пенсионного фонда при предоставлении государственной услуги понимается регистрация пенсионных и страховых правил негосударственного пенсионного фонда, **изложенных в новой редакции**, которая включает вносимые в действующую редакцию правил изменения и дополнения (пункт 17 регламента).

**6. Следует обратить внимание:**

1. пенсионные правила, содержание следующих разделов, правоприменительная практика:

---



---



---



---



---

Специализированный семинар для НПФ 19 июля 2012 года ИФРУ совместно с АФ «Скарабей»

2. сроки введения в действие новой редакции страховых правил – не позднее 01.10.2012!!!
3. получение корреспонденции по адресу государственной регистрации. Новеллы КОАП:

---

---

---

Отдел лицензирования НПФ:

Коренная Екатерина Павловна 935-8790 (479, 478); 740-1900 (4864) – начальник отдела.

Фирова Елена Геннадьевна 935-8790 (404)

Пастушкова Елена Владимировна 935-8790 (459). Все вопросы, связанные с поступлением и отправкой корреспонденции, платежными документами, сведениями из реестра НПФ.

Никитина Надежда Дмитриевна 935-8790 (466)



Королькова Наталья Викторовна,  
адвокат Московской областной коллегии адвокатов (МОКА).

**Общая характеристика системы нормативных правовых актов, регулирующих выплаты пенсионных накоплений. Правоотношения по выплате накопительной пенсии: предмет, виды, субъектный состав. Основные нововведения, касающиеся выплаты средств пенсионных накоплений, установленные Федеральным Законом № 360-ФЗ, и их практическая реализация в деятельности негосударственных пенсионных фондов.**

## **1. Структура системы пенсионного обеспечения в Российской Федерации.**

### **1.1. Понятие «пенсия», виды пенсий: трудовая, пенсии по государственному пенсионному обеспечению.**

Пенсия (от латинского pensio – платёж) - регулярная и, как правило, пожизненная денежная выплата нетрудоспособным гражданам со стороны государства или иных субъектов в качестве основного источника средств существования, назначаемая в установленном законом случаях: при достижении ими определенного пенсионного возраста, при установлении инвалидности, в случае смерти кормильца, а также в связи с длительной профессиональной деятельностью. Является формой социальной защиты населения.

Статья 2 Федерального закона от 15.12.2001г. № 166-ФЗ «О государственном пенсионном обеспечении в Российской Федерации»:

**«пенсия по государственному пенсионному обеспечению** - ежемесячная государственная денежная выплата, право на получение которой определяется в соответствии с условиями и нормами, установленными настоящим Федеральным законом, и которая предоставляется гражданам в целях компенсации им заработка (дохода), утраченного в связи с прекращением федеральной государственной гражданской службы при достижении установленной законом выслуги при выходе на трудовую пенсию по старости (инвалидности); либо в целях компенсации утраченного заработка гражданам из числа космонавтов или из числа работников летно-испытательного состава в связи с выходом на пенсию за выслугу лет; либо в целях компенсации вреда, нанесенного здоровью граждан при прохождении военной службы, в результате радиационных или техногенных катастроф, в случае наступления инвалидности или потери кормильца, при достижении установленного законом возраста; либо нетрудоспособным гражданам в целях предоставления им средств к существованию».

Виды пенсий по государственному пенсионному обеспечению:

№ п/п	Вид пенсии	Субъекты-получатели пенсии
1	пенсия за выслугу лет	-федеральные государственные гражданские служащие; - военнослужащие; - граждане из числа космонавтов; - граждане из числа работников летно-испытательного состава.
2	пенсия по старости	граждане, пострадавшие в результате радиационных или техногенных катастроф.
3	пенсия по инвалидности	-военнослужащие; -участники Великой Отечественной войны; -граждане, награжденные знаком "Жителю блокадного Ленинграда"; -граждане, пострадавшие в результате радиационных или техногенных катастроф; -граждане из числа космонавтов.
4	пенсия по случаю потери кормильца	Члены семей граждан, указанных в подпунктах 2, 5 и 6 пункта 1 статьи 4 Федерального закона № 166-ФЗ, в случае смерти указанных граждан.

5	социальная пенсия (по старости, по инвалидности, по случаю потери кормильца)	нетрудоспособные граждане.
---	--	----------------------------

Статья 2 Федерального закона от 17.12.2001г. № 173-ФЗ «О трудовых пенсиях в Российской Федерации»:

**«трудовая пенсия** - ежемесячная денежная выплата в целях компенсации застрахованным лицам заработной платы и иных выплат и вознаграждений, утраченных ими в связи с наступлением нетрудоспособности вследствие старости или инвалидности, а нетрудоспособным членам семьи застрахованных лиц - заработной платы и иных выплат и вознаграждений кормильца, утраченных в связи со смертью этих застрахованных лиц, право на которую определяется в соответствии с условиями и нормами, установленными настоящим Федеральным законом. При этом наступление нетрудоспособности и утрата заработной платы и иных выплат и вознаграждений в таких случаях предполагаются и не требуют доказательств».

Статья 5 Федерального закона от 17.12.2001г. № 173-ФЗ «О трудовых пенсиях в Российской Федерации»:

Виды трудовых пенсий

- трудовая пенсия по старости;
- трудовая пенсия по инвалидности;
- трудовая пенсия по случаю потери кормильца.

Трудовая пенсия по старости может состоять из следующих частей:

1) страховой части;

**2) накопительной части.**

Установление накопительной части трудовой пенсии осуществляется при наличии средств, учтенных в специальной части индивидуального лицевого счета застрахованного лица или на пенсионном счете накопительной части трудовой пенсии.

Статья 3 Федерального закона от 07.05.1998г. № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах»:

**«Пенсионный счет накопительной части трудовой пенсии-** форма индивидуального аналитического учета в фонде, отражающая движение средств пенсионных накоплений, включая отдельно движение средств дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии, взносов работодателя, уплаченных в пользу застрахованного лица, взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений, поступивших в соответствии с Федеральным законом от 30 апреля 2008г. № 56-ФЗ «О дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений», а также дохода от их инвестирования, и отдельно движение средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной части трудовой пенсии в соответствии с Федеральным законом от 29 декабря 2006 года № 256-ФЗ «О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей», а также дохода от их инвестирования, назначение и выплату накопительной части трудовой пенсии по старости, срочной пенсионной выплаты или единовременной выплаты застрахованному лицу, выплаты средств пенсионных накоплений правопреемникам застрахованного лица».

По данным ПФР, в 2011 году 110 тысяч человек - мужчины 1951 года рождения и женщины 1956 года рождения - получили право на накопительную часть пенсии. В 2012 году к ним присоединится еще 1,084 миллиона россиян - мужчины 1952 года рождения и женщины 1957 года рождения. Общая сумма их пенсионных накоплений составила около 4 миллиардов рублей. Однако получить эти средства они не могли до 01.07.2012г., так как в РФ отсутствовала соответствующая законодательная база, которая бы регламентировала порядок выплат пенсионных накоплений.

Судебные иски к Пенсионному фонду Российской Федерации о взыскании накопительной части трудовой пенсии (до вступления в силу Федерального закона № 360-ФЗ):

- *Решение Таганрогского городского суда Ростовской области от 05 декабря 2011г. по иску П. к Государственному учреждению Управлению Пенсионного фонда Российской Федерации об обязанности установить и выплатить накопительную часть трудовой пенсии (по делу № 2-6869/11);*
- *Решение Советского районного суда г.Тулы от 17 июня 2011г. по иску М. к Отделению Пенсионного фонда России по Тульской области о признании незаконным решения об отказе в назначении накопительной части трудовой пенсии по старости;*
- *Определение Конституционного суда Российской Федерации от 22 марта 2012г. № 578-О-О «Об отказе в принятии к рассмотрению жалобы гражданина Можяева О.А. на нарушение его конституционных прав статьей 5 и пунктом 2 статьи 38 Федерального закона «Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации».*

1.2. Общая характеристика системы нормативных правовых актов, определяющих структуру пенсионного обеспечения в Российской Федерации с 01.07.2012г.

Правоотношения, возникающие между субъектами и участниками отношений по формированию и инвестированию средств пенсионных накоплений, и в частности в сфере уплаты застрахованными лицами дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии регулируются, в том числе, следующими федеральными законами Российской Федерации:

№ п/п	Наименование и реквизиты нормативного правового акта	
1	Конституция Российской Федерации	Каждому гарантируется социальное обеспечение по возрасту, в случае болезни, инвалидности, потери кормильца и в иных случаях, установленных законом (ч.1 ст.39)
2	Федеральный закон от 17.12.2001 г. № 173-ФЗ «О трудовых пенсиях в Российской Федерации»	Закон устанавливает правила назначения и выплаты трудовых пенсий, а также определяет виды трудовых пенсий (ст.5 и 6)
3	Федеральный закон от 15.12.2001 г. № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации»	Закон устанавливает основы государственного регулирования обязательного пенсионного страхования в Российской Федерации, регулирует отношения в системе обязательного пенсионного страхования, а также определяет правовое положение субъектов обязательного пенсионного страхования, основания возникновения и порядок осуществления их прав и обязанностей, ответственность субъектов обязательного пенсионного страхования (ст.1,14,22,33)
4	Федеральный закон от 24.07.2002 г. 111 -ФЗ «Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации»	Закон регулирует отношения, связанные с формированием и инвестированием средств пенсионных накоплений для финансирования выплаты накопительной части трудовой пенсии (ст.3)
5	Федеральный закон от 01.04.1996 г. № 27-ФЗ «Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования»	

Специализированный семинар для НПФ 19 июля 2012 года ИФРУ совместно с АФ «Скарабей»

6	Федеральный закон от 07.05.1998 г. № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах»	
7	Федеральный закон от 30.04.2008 г. № 56-ФЗ «О дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений»	Закон определяет порядок добровольного вступления в правоотношения по обязательному пенсионному страхованию в целях уплаты дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии, устанавливает порядок и условия уплаты дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии, взносов работодателя, а также предоставления государственной поддержки формирования пенсионных накоплений.
8	Федеральный закон от 29.12.2006г. № 256-ФЗ «О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей»	
9	Федеральный закон от 30.11.2011г. № 360-ФЗ «О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений»	Закон регулирует отношения, связанные с порядком финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений, <b>формируемых</b> в соответствии с Федеральным законом от 07.05.1998г. № 75-ФЗ; Федеральным законом от 15.12.2001г. № 167-ФЗ; Федеральным законом от 24.07.2002г. № 111-ФЗ; Федеральным законом от 29.12.2006г. № 256-ФЗ; Федеральным законом от 30.04.2008г. № 56-ФЗ

Основные подзаконные акты:

- Постановление Правительства РФ от 04.11.2003г. № 669 «Об уполномоченном федеральном органе исполнительной власти, осуществляющем государственное регулирование деятельности негосударственных пенсионных фондов по негосударственному пенсионному обеспечению, обязательному пенсионному страхованию и профессиональному пенсионному страхованию, надзор и контроль за указанной деятельностью»;
- Постановление Правительства РФ от 02.04.2003г. № 190 «Об уполномоченном федеральном органе исполнительной власти по регулированию, контролю и надзору в сфере формирования и инвестирования средств пенсионных накоплений» (в ред. Постановлений Правительства РФ от 27.12.2004 № 858, от 29.08.2011 № 717, от 05.05.2012 № 466);
- Постановление Правительства РФ от 07 июля 2012г. № 693 «Об утверждении правил использования резерва негосударственного пенсионного фонда по обязательному пенсионному страхованию»;
- «Порядок предоставления Пенсионным фондом Российской Федерации в негосударственный пенсионный фонд информации, необходимой для назначения накопительной части трудовой пенсии, а также иных выплат за счет средств пенсионных накоплений» (утв. Приказом Минздравсоцразвития РФ от 02 мая 2012г. № 435н);
- «Правила единовременной выплаты негосударственным пенсионным фондом, осуществляющим обязательное пенсионное страхование, средств пенсионных накоплений застрахованным лицам» (утв. Постановлением Правительства РФ от 21.12.2009г. № 1048 (в редакции Постановления Правительства РФ от 30.05.2012г. № 525);
- «Порядок корректировки Пенсионным фондом Российской Федерации сведений, содержащихся в едином реестре застрахованных лиц», (утв. Приказом Минздравсоцразвития от 18.05.2012г. № 579н);
- Приказ Минздравсоцразвития РФ от 05.05.2012г. № 503н «Об утверждении форм заявлений застрахованного лица о назначении накопительной части трудовой пенсии, срочной

пенсии, выплачиваемых в негосударственный пенсионный фонд, инструкций по заполнению указанных форм заявлений»;

- Приказ Минздравсоцразвития РФ от 15.05.2012г. № 540н «О внесении изменений в типовые страховые правила негосударственного пенсионного фонда, утвержденные приказом Министерства здравоохранения и социального развития Российской Федерации от 26 августа 2010г. № 731н «Об утверждении типовых страховых правил негосударственного пенсионного фонда».

## **2. Правоотношения по выплате накопительной части трудовой пенсии: предмет, виды, субъектный состав.**

Легальное определение понятия «обязательство» содержится в ст. 307 ГК и предусматривает обязанность одного лица (должника) совершить в пользу другого лица (кредитора) определенное действие, как-то: передать имущество, выполнить работу, уплатить деньги и т.п., либо воздержаться от определенного действия, а кредитор имеет право требовать от должника исполнения его обязанности. Обязательства возникают из договора, вследствие причинения вреда и из иных оснований, указанных в Гражданском Кодексе.

Структуру обязательства (в том числе обязательства по выплате за счет средств пенсионных накоплений), как и любого гражданского правоотношения, образует совокупность трех элементов: субъекты, объект, содержание.

***Субъекты гражданских правоотношений***, участвуя в обязательстве, выступают в качестве должников и кредиторов. Кредитором является субъект права требования; ему противостоит должник — носитель обязанности, корреспондирующей праву кредитора.

***Содержание гражданско-правового обязательства*** образуют права и обязанности его субъектов. Право кредитора именуется правом требования, обязанность должника — долгом. Подавляющее большинство гражданско-правовых обязательств, опосредующих имущественный оборот, с точки зрения содержания, являются взаимными, образованными системной взаимосвязью ряда элементарных цепочек «право требования — долг». В таких обязательствах каждая из сторон одновременно является и должником и кредитором.

***Объектом обязательства*** является поведение обязанного лица — должника. Чаще всего это действие, связанное с передачей вещи (купля-продажа, подряд) или оказанием услуг, но может быть и бездействие — воздержание от определенных действий. В литературе выделяется четыре свойства, которыми должен обладать объект обязательства: полезность, определенность, **фактическая и юридическая возможность**.

Наряду с объектом обязательства выделяют также предмет обязательства, под которым понимается то благо, по поводу которого кредитор приобретает право на чужие действия, т.е. предмет — это тот объект права, в отношении которого должно совершаться действие, составляющее содержание обязанности должника. Так, объектом обязательства по выплатам за счет средств пенсионных накоплений являются действия Фонда по единовременной выплате застрахованному лицу средств пенсионных накоплений, срочной пенсионной выплате, выплате накопительной части трудовой пенсии, а предметом обязательства - соответствующее количество денежных средств.

**Следовательно, обязательство - это гражданско-правовая связь между конкретными участниками гражданского оборота, в силу которой кредитор вправе требовать предоставления в определенных объеме и продолжительности для удовлетворения как имущественного, так и неимущественного интереса, а должник обязан к исполнению в его пользу.**

### **Обязательства по единовременной выплате.**

**Содержание гражданско-правового обязательства:** осуществление за счет средств пенсионных накоплений единовременной выплаты.

**Субъекты гражданско-правового обязательства:** Пенсионный фонд Российской Федерации или негосударственный пенсионный фонд и получатели единовременной выплаты.

Специализированный семинар для НПФ 19 июля 2012 года ИФРУ совместно с АФ «Скарабей»

Системный анализ положений ст. 4 Федерального закона от 30.11.2011г. № 360-ФЗ и «Правил единовременной выплаты негосударственным пенсионным фондом, осуществляющим обязательное пенсионное страхование, средств пенсионных накоплений застрахованным лицам» (утв. Постановлением Правительства РФ от 21.12.2009г. № 1048 (в редакции Постановления Правительства РФ от 30.05.2012г. № 525) позволяет выделить следующие **общие** квалифицирующие признаки лиц, которые в совокупности позволяют обратиться за единовременной выплатой:

- имеющие гражданство Российской Федерации, или иностранное гражданство, или статус лица без гражданства,
- застрахованные в системе обязательного пенсионного страхования,
- осуществляющие на день обращения за единовременной выплатой формирование накопительной части трудовой пенсии по старости через фонд.

Кроме этого, застрахованное лицо, обращающееся за единовременной выплатой, должно принадлежать к одной из следующих **категорий**:

- Лица, получающие трудовую пенсию по инвалидности или трудовую пенсию по случаю потери кормильца либо получающие пенсию по государственному пенсионному обеспечению, которые не приобрели право на установление трудовой пенсии по старости в связи с отсутствием необходимого трудового стажа. Соответствующее обращение может последовать по достижении возраста, указанного в п.1 ст.7 Федерального закона от 17.12.2001г. № 173-ФЗ.
- Лица, размер накопительной части трудовой пенсии по старости которых в случае ее назначения составил бы 5 процентов и менее по отношению к размеру трудовой пенсии по старости (включая страховую и накопительную части), рассчитанному на дату назначения накопительной части трудовой пенсии по старости в соответствии с Федеральным законом от 17.12.2001г. № 173-ФЗ. Соответствующее обращение может последовать при возникновении права на установление трудовой пенсии по старости (в том числе досрочной).

Основу этой категории составят мужчины 1953-1966 года рождения и женщины 1957-1966 года рождения, за которых с 2002 по 2004 год уплачивались страховые взносы на накопительную часть трудовой пенсии (2%), но потом эти взносы были отменены.

Источник финансового обеспечения единовременной выплаты: средства пенсионных накоплений, учтенные в специальной части индивидуального лицевого счета застрахованного лица либо на пенсионном счете накопительной части трудовой пенсии.

**Обязательства по срочной пенсионной выплате.**

Содержание гражданско-правового обязательства: осуществление за счет средств пенсионных накоплений срочной пенсионной выплаты.

Субъекты гражданско-правового обязательства: Пенсионный фонд Российской Федерации или негосударственный пенсионный фонд и получатели срочной пенсионной выплаты.

В соответствии с п.1 ст.5 Федерального закона от 30.11.2011г. № 360-ФЗ право на срочные выплаты будут иметь только те, кто участвовал в программе государственного софинансирования или пополнил свой пенсионный счет средствами материнского капитала.

При срочной выплате накопительную часть трудовой пенсии они будут получать в течение определенного периода, составляющего не менее 10 лет.

Источник финансового обеспечения срочной пенсионной выплаты: средства пенсионных накоплений, сформированные за счет дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии, взносов работодателя, взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений, дохода от их инвестирования, средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной части трудовой пенсии, дохода от их инвестирования, учтенных на пенсионных счетах накопительной части трудовой пенсии застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата (пункт 6 статьи 13 Федерального закона № 360-ФЗ).

**Иными словами, срочная пенсионная выплата формируется за счет всех возможных поступлений на накопительную часть трудовой пенсии и дохода от их инвестирования, за исключением взносов, которые работодатель уплачивал в счет будущей пенсии своего сотрудника в рамках обязательного пенсионного страхования.**

Правопреемство при срочной пенсионной выплате: в случае смерти гражданина, после назначения ему срочной пенсионной выплаты, невыплаченный остаток средств пенсионных накоплений вправе получить его правопреемники. При этом остаток средств материнского капитала на накопительной части пенсии, а также доход от их инвестирования будет выплачен только правопреемникам по сертификату на материнский капитал- отцу ребенка или непосредственно детям.

Обратите внимание: граждане, имеющие право на срочную пенсионную выплату и на накопительную часть, могут выбрать одну из выплат. Если пенсионные накопления формировались за счет взносов работодателя в рамках обязательного пенсионного страхования, а также гражданин участвовал в Программе государственного софинансирования пенсии (либо направил на накопительную часть пенсии средства материнского капитала), возможно два варианта. Первый – получать всю сумму пенсионных накоплений в виде накопительной части трудовой пенсии по старости ежемесячно и бессрочно. Второй вариант – часть, сформированную за счет взносов работодателя, гражданин будет получать в виде единовременной выплаты (если размер менее 5 процентов) или бессрочно в виде накопительной части трудовой пенсии по старости, а взносы от участия в Программе государственного софинансирования пенсии и средства материнского капитала – в виде срочной пенсионной выплаты.

**Обязательства по выплате накопительной части трудовой пенсии по старости.**

Содержание гражданско-правового обязательства: осуществление за счет средств пенсионных накоплений выплаты накопительной части трудовой пенсии по старости.

Субъекты гражданско-правового обязательства: Пенсионный фонд Российской Федерации или негосударственный пенсионный фонд и получатели накопительной части трудовой пенсии по старости.

Статья 3 Федерального закона от 17.12.2001г. № 173-ФЗ «О трудовых пенсиях в Российской Федерации»:

«Право на трудовую пенсию имеют граждане Российской Федерации, застрахованные в соответствии с Федеральным законом «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации», при соблюдении ими условий, предусмотренных настоящим Федеральным законом: *для получения права на трудовую пенсию по старости необходимо достижение определенного возраста: мужчины-60 лет, и женщины-55 лет, а также наличие не менее пяти лет страхового стажа.*

Нетрудоспособные члены семей лиц, указанных в части первой статьи 3, имеют право на трудовую пенсию в случаях, предусмотренных статьей 9 настоящего Федерального закона: *«Право на трудовую пенсию по случаю потери кормильца имеют нетрудоспособные члены семьи умершего кормильца, состоявшие на его иждивении (за исключением лиц, совершивших умышленное уголовно наказуемое деяние, повлекшее за собой смерть кормильца и установленное в судебном порядке). Одному из родителей, супругу или другим членам семьи, указанным в подпункте 2 пункта 2 статьи 9, указанная пенсия назначается независимо от того, состояли они или нет на иждивении умершего кормильца. Семья безвестно отсутствующего кормильца приравнивается к семье умершего кормильца, если безвестное отсутствие кормильца удостоверено в установленном порядке».*

Иностранцы граждане и лица без гражданства, постоянно проживающие в Российской Федерации, имеют право на трудовую пенсию наравне с гражданами Российской Федерации, за исключением случаев, установленных федеральным законом или международным договором Российской Федерации».

Источник финансового обеспечения выплаты накопительной части трудовой пенсии по старости: выплатной резерв, формируемый негосударственным пенсионным фондом из средств

Специализированный семинар для НПФ 19 июля 2012 года ИФРУ совместно с АФ «Скарабей»

пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена накопительная часть трудовой пенсии по старости (пункт 1 статьи 13 Федерального закона № 360-ФЗ).

**Важно: положения Федерального закона от 30.11.2011г. № 360-ФЗ в части реализации прав застрахованных лиц на получение выплат, предусмотренных ст.2 Закона, распространяются на правоотношения, возникшие с 01 января 2002г.**

**Материнский капитал и средства по софинансированию как составные части источника формирования пенсионных накоплений.**

Статья 2 Федерального закона от 30.04.2008г. № 56-ФЗ «О дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений»:

«**дополнительный страховой взнос на накопительную часть трудовой пенсии** - индивидуально возмездный платеж, уплачиваемый за счет собственных средств застрахованным лицом, исчисляемый, удерживаемый и перечисляемый работодателем либо уплачиваемый застрахованным лицом самостоятельно на условиях и в порядке, которые установлены настоящим Федеральным законом».

Статья 5 Федерального закона от 30.04.2008г. № 56-ФЗ «О дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений»:

«Размер уплачиваемого дополнительного страхового взноса на накопительную часть трудовой пенсии определяется застрахованным лицом самостоятельно.

Дополнительные страховые взносы на накопительную часть трудовой пенсии включаются в состав пенсионных накоплений застрахованного лица, уплатившего дополнительные страховые взносы на накопительную часть трудовой пенсии».

Статья 12 Федерального закона от 29.12.2006г. № 256-ФЗ «О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей»:

«Женщины, родившие (усыновившие) второго ребенка начиная с 1 января 2007 г., а также женщины, родившие (усыновившие) третьего ребенка или последующих детей начиная с 1 января 2007 г., если ранее они не воспользовались правом на дополнительные меры государственной поддержки, могут направить средства (часть средств) материнского (семейного) капитала на **формирование накопительной части трудовой пенсии** в соответствии с Федеральным законом от 17 декабря 2001 года № 173-ФЗ «О трудовых пенсиях в Российской Федерации», Федеральным законом от 24 июля 2002 года № 111-ФЗ «Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации» и Федеральным законом от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах».

**Порядок взаимодействия ПФР и НПФ в части предоставления информации, необходимой негосударственным пенсионным фондам для назначения накопительной части трудовой пенсии, а также иных выплат за счет средств пенсионных накоплений.**

Статья 36.22. Федерального закона от 07.05.1998г. № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах»:

«Единый реестр застрахованных лиц по обязательному пенсионному страхованию, осуществляющих формирование своих пенсионных накоплений для финансирования накопительной части трудовой пенсии в фондах, ведет Пенсионный фонд Российской Федерации в соответствии с требованиями к ведению индивидуальных лицевых счетов застрахованных лиц, установленными Федеральным законом от 1 апреля 1996 г. № 27-ФЗ «Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования». Единый реестр застрахованных лиц по обязательному пенсионному страхованию формируется в целях учета и обеспечения пенсионных прав застрахованных лиц, осуществляющих формирование своих пенсионных накоплений для финансирования накопительной части трудовой пенсии в фондах».



Статья 16 Федерального закона от 01.04.1996г. № 27-ФЗ «Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования»:

«Органы Пенсионного фонда Российской Федерации обязаны предоставлять негосударственным пенсионным фондам по их запросам информацию, необходимую для назначения накопительной части трудовой пенсии, а также иных выплат за счет средств пенсионных накоплений. Перечень необходимой информации, а также порядок и сроки ее предоставления устанавливаются уполномоченным Правительством Российской Федерации федеральным органом исполнительной власти».

Подпункт 1 пункта 1 Постановления Правительства РФ от 04.11.2003г. № 669 «Об уполномоченном федеральном органе исполнительной власти, осуществляющем государственное регулирование деятельности негосударственных пенсионных фондов по негосударственному пенсионному обеспечению, обязательному пенсионному страхованию и профессиональному пенсионному страхованию, надзор и контроль за указанной деятельностью»:

«государственное регулирование деятельности негосударственных пенсионных фондов по негосударственному пенсионному обеспечению, обязательному пенсионному страхованию и профессиональному пенсионному страхованию в части правоотношений между негосударственным пенсионным фондом и участниками негосударственного пенсионного фонда, застрахованными лицами и их правопреемниками, а также в части правоотношений, субъектом которых является Пенсионный фонд Российской Федерации, осуществляет Министерство здравоохранения и социального развития Российской Федерации».

Порядок предоставления Пенсионным фондом Российской Федерации в негосударственный пенсионный фонд информации, необходимой для назначения накопительной части трудовой пенсии, а также иных выплат за счет средств пенсионных накоплений, утвержден Приказом Минздравсоцразвития РФ от 02 мая 2012г. № 435н.

НПФ определяет сумму накоплений для осуществления указанных выплат на основании сведений, предоставляемых Пенсионным фондом РФ по заявлению НПФ.

В свою очередь, негосударственный пенсионный фонд обязан информировать Пенсионный фонд РФ о состоянии пенсионного счета накопительной части трудовой пенсии. Данная обязанность установлена ст. 36.2 Федерального закона от 07.05.1998г. № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах».

Фонд обязан уведомлять в порядке, определяемом уполномоченным федеральным органом, Пенсионный фонд Российской Федерации об обращениях за установлением накопительной части трудовой пенсии, единовременной выплаты, срочной пенсионной выплаты в соответствии с Федеральным законом № 75-ФЗ, Федеральным законом от 17 декабря 2001г. № 173-ФЗ, Федеральным законом «О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений (подпункт 3 пункта 1 ст.36.2).

Фонд в течение 1 месяца со дня получения заявления и документов о единовременной выплате средств пенсионных накоплений уведомляет Пенсионный фонд РФ о застрахованных лицах, в отношении которых фондом приняты решения об осуществлении единовременной выплаты, с указанием фамилии, имени, отчества каждого застрахованного лица, страхового номера его индивидуального лицевого счета, а также даты и номера решения об осуществлении единовременной выплаты (подпункт «г» пункта 10 «Правил единовременной выплаты негосударственным пенсионным фондом, осуществляющим обязательное пенсионное страхование, средств пенсионных накоплений застрахованным лицам» (утв. Постановлением Правительства РФ от 21.12.2009г. № 1048 (в редакции Постановления Правительства РФ от 30.05.2012г. № 525))».

Пенсионный фонд РФ вносит изменения в единый реестр застрахованных лиц путем включения или изменения сведений о способе формирования средств пенсионных накоплений застрахованного лица, о сумме средств пенсионных накоплений застрахованного лица на основании решений, принятых Пенсионным фондом РФ, и документов, в том числе полученных от

Специализированный семинар для НПФ 19 июля 2012 года ИФРУ совместно с АФ «Скарабей»

негосударственных пенсионных фондов (п.5 «Порядка корректировки Пенсионным фондом Российской Федерации сведений, содержащихся в едином реестре застрахованных лиц», (утв. Приказом Минздравсоцразвития от 18.05.2012г. № 579н).

Резерв по обязательному пенсионному страхованию.

Статья 20 Федерального закона от 07.05.1998г. № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах»:

«Для обеспечения устойчивости исполнения обязательств перед застрахованными лицами по договорам обязательного пенсионного страхования и их правопреемниками фонд создает резерв по обязательному пенсионному страхованию.

Резерв фонда по обязательному пенсионному страхованию формируется из средств пенсионных накоплений, не полученных правопреемниками умерших застрахованных лиц.

Порядок использования резерва фонда по обязательному пенсионному страхованию устанавливается Правительством Российской Федерации».

3. Основные нововведения, касающиеся деятельности негосударственных пенсионных фондов, установленные Федеральным Законом № 359-ФЗ.

1. На уровне федерального закона путем внесения дополнений в часть вторую статьи 16 Федерального закона от 01.04.1996г. № 27-ФЗ установлена **обязанность органов Пенсионного фонда Российской Федерации предоставлять негосударственным пенсионным фондам по их запросам информацию, необходимую для назначения накопительной части трудовой пенсии, а также иных выплат за счет средств пенсионных накоплений.** Перечень необходимой информации, а также порядок и сроки ее предоставления устанавливаются уполномоченным Правительством Российской Федерации федеральным органом исполнительной власти.

2. Дано юридическое определение понятия **«сохранность пенсионных накоплений»** - требование, в соответствии с которым сумма средств пенсионных накоплений на пенсионном счете накопительной части трудовой пенсии застрахованного лица на дату назначения накопительной части трудовой пенсии по старости и (или) срочной пенсионной выплаты или единовременной выплаты не должна быть меньше суммы страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии по старости, средств дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии, взносов работодателя, взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений, средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на накопительную часть трудовой пенсии, поступивших и учтенных на пенсионном счете накопительной части трудовой пенсии за весь период формирования пенсионных накоплений.

3. Установлен источник финансового обеспечения по оплате расходов негосударственного пенсионного фонда, связанных с выплатой и доставкой накопительной части трудовой пенсии по старости, осуществлением срочной пенсионной выплаты, единовременной выплаты.

4. Установлен порядок распределения дохода, полученного от инвестирования средств выплатного резерва.

5. Установлены требования к поддержанию фондом, осуществляющим деятельность по обязательному пенсионному страхованию, величины денежной оценки имущества для обеспечения уставной деятельности фонда в определенных размерах, в течение всего времени осуществления такой деятельности (ст.36.1 Федерального закона № 75-ФЗ).

**Информационное письмо Федеральной службы по финансовым рынкам от 17 апреля 2012 г. № 12-ДП-10/16558 «О требованиях к фонду, осуществляющему негосударственное пенсионное обеспечение»:**

*«В связи с неоднократным выявлением нарушений в деятельности негосударственных пенсионных фондов, осуществляющих деятельность по обязательному пенсионному страхованию (далее - Фонды), и поступающими запросами, в соответствии с подпунктом 18 пункта 3 статьи 34*

Федерального закона от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» (далее - Закон № 75-ФЗ), пунктом 6.3 Положения о Федеральной службе по финансовым рынкам, утвержденного постановлением Правительства Российской Федерации от 29.08.2011г. № 717, ФСФР России сообщает следующее.

Согласно пункту 1 статьи 36.1 Закона № 75-ФЗ обязательное пенсионное страхование может осуществлять фонд, в установленном порядке получивший лицензию, зарегистрировавший в уполномоченном федеральном органе страховые правила фонда, подавший в уполномоченный федеральный орган заявление о намерении осуществлять деятельность по обязательному пенсионному страхованию в качестве страховщика и соответствующий требованиям, установленным пунктом 2 статьи 36.1 Закона № 75-ФЗ.

Таким образом, негосударственный пенсионный фонд, осуществляющий деятельность по обязательному пенсионному страхованию, должен в течение всего времени осуществления такой деятельности соответствовать требованиям, установленным пунктом 2 статьи 36.1 Закона № 75-ФЗ».

В соответствии с п.2 ст.36.1. Федерального закона № 75-ФЗ на момент подачи в уполномоченный федеральный орган заявления о намерении осуществлять деятельность по обязательному пенсионному страхованию в качестве страховщика фонд должен иметь величину денежной оценки имущества для обеспечения уставной деятельности фонда с 1 января 2005 года не менее 30 миллионов рублей, а с 1 июля 2009 года - не менее 100 миллионов рублей.

Правовая квалификация понятия **«фонд, осуществляющий деятельность по обязательному пенсионному страхованию»** с учетом положений п.2 ст.2 Федерального закона от 07.05.1998г. № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», согласно которым **деятельность фонда в качестве страховщика** по обязательному пенсионному страхованию включает в себя **совершение определенных юридических и фактических действий**, а именно: аккумулярование средств пенсионных накоплений, организацию инвестирования средств пенсионных накоплений, учет средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, назначение и выплату накопительной части трудовой пенсии застрахованным лицам.

Правомерность применения новых требований к размеру имущества для обеспечения уставной деятельности к фондам, имеющим предусмотренные законом необходимые документы (лицензия, Страховые правила, заявление о намерении осуществлять деятельность по обязательному пенсионному страхованию в качестве страховщика), однако фактически не осуществляющим деятельность, указанную в законе (не заключивших ни одного договора ОПС).

6.В качестве доходов, не подлежащих налогообложению НДФЛ, прямо указаны:

- единовременная выплата, осуществляемая в порядке, установленном Федеральным законом «О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений» (пункт 53 ст.217 Налогового кодекса РФ);
- срочная пенсионная выплата, осуществляемая в порядке, установленном Федеральным законом «О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений» (пункт 54 ст.217 Налогового кодекса РФ).

### 3. Практические рекомендации негосударственным пенсионным фондам в связи с изменениями законодательства.

1.Корректировка положений Правил организации и осуществления внутреннего контроля в негосударственном пенсионном фонде и их реализации, с учетом необходимости дополнительных мероприятий по контролю за соблюдением порядка и условий исполнения обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании, установленных страховыми правилами фонда, в части назначения и осуществления выплат накопительной части трудовой пенсии по старости, единовременных выплат, срочных пенсионных выплат, формирования и инвестирования средств выплатного резерва.

Специализированный семинар для НПФ 19 июля 2012 года ИФРУ совместно с АФ «Скарабей»

2.Разработка Положения о создании и использовании резерва фонда по обязательному пенсионному страхованию.

3.Подготовка новой редакции Страховых правил фонда, в связи с изданием Приказа Минздравсоцразвития от 15.05.2012г. № 540н.

4.Анализ положений Уставов фондов и внесение необходимых изменений.

5. Анализ сметы доходов и расходов фонда, ее возможная корректировка с учетом дополнительных расходов, связанных с выплатой и доставкой накопительной части трудовой пенсии по старости, осуществлением срочной пенсионной выплаты, единовременной выплаты.

6.Внесение дополнений в Положение о документообороте негосударственного пенсионного фонда.