

## **Исполнение обязательств негосударственного пенсионного фонда перед правопреемниками застрахованных лиц: выплаты средств, учтенных на пенсионном счете накопительной части трудовой пенсии и из резерва по обязательному пенсионному страхованию.**

Правовой статус негосударственного пенсионного фонда как участника гражданско-правовых отношений в сфере обязательного пенсионного страхования определяется совокупностью прав и обязанностей, присущих ему как юридическому лицу, обладающему специальной (исключительной) правосубъектностью.

Действующее пенсионное законодательство относит к страховщикам по обязательному пенсионному страхованию наряду с Пенсионным фондом Российской Федерации также негосударственные пенсионные фонды. Их правовые, экономические и социальные отношения регулирует Федеральный закон от 07.05.1998г. № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах».

При этом, принципиальным для субъектов отношений по обязательному пенсионному страхованию является понимание экономических основ и правового механизма регулирования выплат застрахованным лицам и правопреемникам застрахованных лиц в условиях действующего законодательства.

Принимая решение о формировании средств пенсионных накоплений через негосударственный пенсионный фонд, застрахованные лица должны иметь четкое представление не только о механизме и источниках финансирования выплат непосредственно самому застрахованному лицу, но и о том, что будет происходить со средствами пенсионных накоплений в случае смерти застрахованного лица, на какие выплаты и в каком размере вправе претендовать его правопреемник, каковы юридические и финансовые гарантии исполнения фондом этих обязательств.

В рамках настоящей статьи автор предлагает к рассмотрению актуальные вопросы, возникающие в деятельности фонда при осуществлении выплат правопреемникам умерших застрахованных лиц, в том числе с использованием средств резерва по обязательному пенсионному страхованию, анализируемые с учетом действующего гражданского, пенсионного и процессуального законодательства. При этом следует учесть, что существующий объем правовой регламентации вопросов формирования и использования резерва по обязательному пенсионному страхованию не позволяет сформировать однозначные позиции по целому ряду возникающих на практике вопросов.

Напомним, что до 01.07.2012г. средства пенсионных накоплений, не востребованные правопреемниками умерших застрахованных лиц, негосударственный пенсионный фонд обязан был передавать в Пенсионный фонд Российской Федерации.

Федеральным законом от 30.11.2011 г. № 359-ФЗ «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 20 Федерального закона № 75-ФЗ была дополнена положениями, согласно которым для обеспечения устойчивости исполнения обязательств перед застрахованными лицами по договорам обязательного пенсионного страхования и их правопреемниками фонд создает резерв по обязательному пенсионному страхованию (РОПС).

Резерв фонда используется для осуществления выплат правопреемникам средств пенсионных накоплений умершего застрахованного лица в случаях, когда в установленный законом срок средства правопреемником получены не были, однако впоследствии возникли обстоятельства, позволяющие осуществить выплаты за пределом установленного срока.

К таковым законодательство относит 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 правопреемникам; 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.

Согласно п.6 ст.36.2 Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах» от 07.05.1998 г. № 75-ФЗ фонд, осуществляющий деятельность по обязательному пенсионному страхованию, обязан осуществлять выплаты правопреемникам застрахованных лиц в порядке, установленном настоящим Федеральным законом, Федеральным законом от 17 декабря 2001 года № 173-ФЗ «О трудовых пенсиях в Российской Федерации», правилами фонда по обязательному пенсионному страхованию и договорами об обязательном пенсионном страховании.

В силу п.3 ст.36.5 Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах» от 07.05.1998 г. № 75-ФЗ 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.

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.

Анализ юридического определения понятия пенсионного счета накопительной части трудовой пенсии позволяет сделать вывод, что действия фонда по его ведению должны быть обусловлены принципами неукоснительного соблюдения интересов застрахованного лица на получение им выплат из средств пенсионных накоплений.

Реализация данных принципов обеспечивается, в том числе, и обязательным инвестированием средств пенсионных накоплений застрахованного лица с целью обеспечения сохранности и доходности указанных средств.

В соответствии со статьей 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 2008 года № 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»**.

Указанные положения пенсионного законодательства прямо указывают на нормативно установленные источники средств, образующих финансовую основу выплат не только застрахованным лицам, но и их правопреемникам, и позволяют установить порядок расчета сумм, направляемых на осуществление выплат.

Особенности учета средств пенсионных накоплений для финансирования накопительной части трудовой пенсии в фонде установлены ст.36.19 Федерального закона от 07.05.1998г. № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах».

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. № 27-ФЗ «Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования».

При этом статья 36.2. Федерального закона от 07.05.1998г. № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» предусматривает обязанность фонда, осуществляющего деятельность по обязательному пенсионному страхованию:

- **отражать на пенсионных счетах накопительной части трудовой пенсии застрахованных лиц результаты инвестирования средств пенсионных накоплений**, в том числе дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии по старости, взносов работодателя, взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений, средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной части трудовой пенсии, порядок расчета которых устанавливается уполномоченным федеральным органом.

*Указанные в законе обязательства негосударственного пенсионного фонда по совершению действий, составляющих предмет деятельности по ведению пенсионного счета накопительной части трудовой пенсии застрахованных лиц, возникают с момента открытия такого счета и прекращаются в момент закрытия счета.*

В связи с этим важным является определение момента закрытия пенсионного счета застрахованного лица.

Согласно п.14 Приказа Минздравсоцразвития России от 26.08.2010г. № 731н (ред. от 15.05.2012г.) «Об утверждении Типовых страховых правил негосударственного пенсионного фонда» фонд ведет учет средств пенсионных накоплений, позволяющий сверять средства, учтенные на пенсионном счете за прошедший финансовый год, с суммой поступивших страховых взносов и доходами, полученными от инвестирования средств пенсионных накоплений за тот же период, а также средства, учтенные на пенсионном счете нарастающим итогом, с общим объемом средств пенсионных накоплений в фонде.

При этом п.15 Приказа Минздравсоцразвития России от 26.08.2010г. № 731н установлено, что **пенсионный счет открывается с даты вступления в силу договора об обязательном пенсионном страховании и закрывается после полного исполнения обязательств, предусмотренных этим договором.**

Объем обязательств негосударственного пенсионного фонда как страховщика по обязательному пенсионному страхованию предусмотрен Типовой формой договора об обязательном пенсионном страховании между негосударственным пенсионным фондом и застрахованным лицом, утвержденной Приказом Минздравсоцразвития России от

19.07.2010г. № 523н. Указанный договор предусматривает, в том числе, следующие обязательства фонда (ст.4):

- отражать на пенсионном счете накопительной части трудовой пенсии застрахованного лица результаты инвестирования средств пенсионных накоплений, в том числе дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии, взносов работодателя, взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений, а также средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной части трудовой пенсии, порядок расчета которых устанавливается Федеральной службой по финансовым рынкам (п.4);
- **осуществлять выплаты правопреемникам застрахованного лица в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, страховыми правилами фонда и настоящим договором (п.6).**

Аналогичные положения содержатся в ст. 36.5 Федерального закона от 07.05.1998г. № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах».

Следовательно, именно пенсионные счета накопительной части трудовой пенсии застрахованных лиц отражают объем обязательств Фонда как перед застрахованными лицами, так и перед их правопреемниками.

Следует обратить особое внимание, что по истечении предусмотренного срока действия договора об обязательном пенсионном страховании вытекающие из него обязательства не прекращаются. В силу ст.408 ГК РФ обязательство прекращается только надлежащим исполнением, а также по иным основаниям, предусмотренным в гл. 26 ГК РФ, причем истечение срока договора в качестве такого основания не предусмотрено. Прекращение договора ОПС в связи со смертью застрахованного лица не прекращает обязательства фонда по выплате средств правопреемникам застрахованного лица.

*Таким образом, осуществление выплат правопреемникам умершего застрахованного лица является одним из обязательств фонда, предусмотренных договором об обязательном пенсионном страховании, и именно с моментом его надлежащего исполнения закон связывает определение даты закрытия пенсионного счета.*

По мнению автора настоящей статьи, законодатель связывает момент закрытия пенсионного счета накопительной части трудовой пенсии с одним из двух событий, в зависимости от того, которое из них наступило ранее:

- 1) дата выплаты правопреемнику средств пенсионных накоплений, учтенных на пенсионном счете накопительной части трудовой пенсии умершего застрахованного лица;
- 2) дата перевода средств пенсионных накоплений, не востребованных правопреемниками в течение установленного законом срока, в резерв

**фонда по обязательному пенсионному страхованию на основании соответствующего решения фонда решения о переводе средств пенсионных накоплений в РОПС.**

При этом пенсионный счет умершего застрахованного лица до даты его закрытия является «работающим»: пенсионные накопления, учтенные на счете, находятся в доверительном управлении и инвестируются в соответствии с договором доверительного управления и Инвестиционной декларацией, на счете отражаются сведения о полученном инвестиционном доходе и иных операциях со средствами, учтенными на пенсионном счете.

**Таким образом, до момента закрытия пенсионного счета накопительной части трудовой пенсии умершего застрахованного лица по нему осуществляются все учетные операции (в том числе связанные с отражением инвестиционного дохода).**

Подтверждение указанного вывода можно найти в Постановлении Правительства РФ от 03.11.2007г. № 742 (ред. от 07.07.2012г.) «Об утверждении Правил выплаты негосударственным Пенсионным фондом, осуществляющим обязательное пенсионное страхование, правопреемникам умершего застрахованного лица средств пенсионных накоплений, учтенных на пенсионном счете накопительной части трудовой пенсии».

Согласно п.15 Правил фонд определяет общую сумму средств пенсионных накоплений умершего застрахованного лица, подлежащего распределению между правопреемниками по заявлению или правопреемниками по закону, исходя из суммы средств пенсионных накоплений, учтенных на пенсионном счете накопительной части трудовой пенсии умершего застрахованного лица **на дату принятия решения о выплате средств пенсионных накоплений** (отметим, что расчетной датой является дата принятия решения о выплате, а не дата смерти застрахованного лица).

В соответствии с п.19 Правил при распределении средств пенсионных накоплений, предназначенных для *дополнительной выплаты*, фонд определяет сумму средств пенсионных накоплений, предназначенных для дополнительной выплаты каждой категории правопреемников, на основании данных пенсионного счета накопительной части трудовой пенсии **на дату принятия решения о дополнительной выплате** средств пенсионных накоплений (пп. «в»).

Следовательно, законодатель предусматривает возможность корректировки размера средств пенсионных накоплений, учтенных на пенсионном счете накопительной части трудовой пенсии умершего застрахованного лиц (в том числе за счет инвестиционного дохода), вплоть до окончания выплаты средств правопреемнику.

Кроме того, согласно п.23 Правил фонд обязан отражать сведения о правопреемниках и произведенной им выплате (дополнительной выплате) средств пенсионных накоплений на пенсионном счете накопительной части трудовой пенсии умершего застрахованного лица. Выполнение данного требования было бы невозможным, если бы пенсионный счет закрывался на дату смерти застрахованного лица.

***В связи с этим может возникнуть вопрос о том, какая дата является последней для начисления инвестиционного дохода на пенсионный счет умершего застрахованного лица, формировавшего пенсионные накопления через негосударственный пенсионный фонд. Следует отметить, что данный вопрос в настоящее время в законе прямо не урегулирован.***

В отношении средств пенсионных накоплений, формирование которых осуществляется через Пенсионный фонд РФ, приняты подзаконные нормативные акты, позволяющие установить подходы и логику законодателя в отношении определения расчетного периода и порядка определения инвестиционного дохода.

В соответствии с Приказом Минфина России от 22.08.2005г. № 107н «Об утверждении Стандартов раскрытия информации об инвестировании средств пенсионных накоплений» информация, указанная в подпункте «л» пункта 3 настоящих Стандартов, может раскрываться при условии соблюдения следующих требований:

- а) отчетной датой для расчета показателей доходности инвестирования средств пенсионных накоплений является последний календарный день каждого квартала;
- б) расчетными периодами для показателя «доходность инвестирования средств пенсионных накоплений за период с начала текущего года» (строка 010 Приложения 4 к настоящим Стандартам) являются 3 месяца, 6 месяцев, 9 месяцев текущего календарного года, а также календарный год (п.24 Стандартов).

Аналогичное правило в отношении Пенсионного фонда РФ содержится в Приказе Минфина РФ от 7 сентября 2004 г. № 75н «Об установлении периода для расчета величины дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений».

Исходя из принципа равной защиты частной и государственной собственности (ч. 2 ст. 8 Конституции РФ) правовой режим пенсионных накоплений, имеющих единый порядок формирования (за счет обязательных пенсионных взносов) и единое назначение (выплата трудовой пенсии гражданам), также является единым, в том числе в части распределения финансового результата, полученного в результате их инвестирования.

Порядок распределения финансового результата от инвестирования пенсионных накоплений не может быть различным только потому, что часть из них является государственной собственностью (пенсионные накопления, учитываемые и

инвестируемые ПФР), а часть - частной собственностью (пенсионные накопления, учитываемые и инвестируемые НПФ).

Таким образом, к порядку распределения финансового результата негосударственными пенсионными фондами могут быть по аналогии закона применены нормы, регулирующие распределение финансового результата государственным пенсионным фондом.

Вместе с тем, Постановлением Правительства Российской Федерации от 13 октября 2012 г. № 1041 были утверждены «Правила определения дохода (положительных результатов) от инвестирования средств выплатного резерва и (или) пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, за соответствующий год в негосударственном пенсионном фонде».

Указанным Постановлением установлено, что доход от инвестирования за соответствующий год рассчитывается в рублях с точностью до копеек отдельно по каждому инвестиционному портфелю, сформированному по договору доверительного управления средствами выплатного резерва и (или) договору доверительного управления средствами пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата.

**Для целей настоящих Правил под соответствующим годом понимается расчетный период с 01 января (начало расчетного периода) по 31 декабря (конец расчетного периода) включительно.**

В случае если договор доверительного управления средствами выплатного резерва и (или) договор доверительного управления средствами пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, вступили в силу в период, указанный в пункте 4 настоящих Правил, то началом расчетного периода является дата первого поступления средств выплатного резерва и (или) пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, в доверительное управление управляющей компании по соответствующему договору доверительного управления.

В случае если договор доверительного управления средствами выплатного резерва и (или) договор доверительного управления средствами пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, были прекращены (расторгнуты) в период, указанный в пункте 4 настоящих Правил, то концом расчетного периода является дата последней передачи средств выплатного резерва и (или) пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, негосударственному пенсионному фонду из доверительного управления управляющей компании по соответствующему договору доверительного управления.



С учетом того, что в соответствии с подпунктом 5 пункта 2 статьи 1 Федерального закона от 30.11.2011г. № 360-ФЗ «О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений» средства выплатного резерва и средства пенсионных накоплений, сформированные в пользу застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, являются средствами пенсионных накоплений, установленный в отношении этих средств порядок определения расчетного периода для начисления инвестиционного дохода может быть, по нашему мнению, применен и к иным пенсионным накоплениям, учтенным на пенсионном счете накопительной части трудовой пенсии.

**Таким образом, негосударственным пенсионным фондам может быть предложен следующий подход к определению последней даты для начисления инвестиционного дохода на пенсионный счет накопительной части трудовой пенсии умершего застрахованного лица:**

**при расчете суммы средств пенсионных накоплений, учтенных на пенсионном счете накопительной части трудовой пенсии умершего застрахованного лица последним периодом, за который учитывается величина дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений, является финансовый год, непосредственно предшествующий году, в котором фондом принято решение о дополнительной выплате или о передаче средств пенсионных накоплений в резерв по обязательному пенсионному страхованию. Например, застрахованное лицо умерло в 2011г., соответствующие решения фонда должны быть приняты не позднее 31.03.2013г., последней датой начисления инвестиционного дохода будет 31.12.2012г.**

Как мы уже определились ранее, 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.

Правовая конструкция статьи 20 Федерального закона от 07.05.1998г. № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» связывает возникновение обязанности фонда по передаче средств пенсионных накоплений в резерв по обязательному пенсионному страхованию с юридическим фактом, выражающимся в неполучении указанных средств правопреемниками умерших застрахованных лиц в установленные законом сроки.

Конкретизацию данных положений содержит п.24 «Правил выплаты негосударственным пенсионным фондом, осуществляющим обязательное пенсионное страхование, правопреемникам умершего застрахованного лица средств пенсионных накоплений, учтенных на пенсионном счете накопительной части трудовой пенсии», утвержденных Постановлением Правительства РФ от 03.11.2007г. № 742.

Средства пенсионных накоплений, учтенные на пенсионном счете накопительной части трудовой пенсии умершего застрахованного лица (за исключением средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной части трудовой пенсии, и дохода от их инвестирования), подлежат зачислению фондом в его резерв по обязательному пенсионному страхованию в следующих случаях:

- отказ правопреемников по договору (заявлению) от получения средств пенсионных накоплений, а также отсутствие обращений правопреемников по договору (заявлению) и правопреемников по закону с заявлениями о выплате средств пенсионных накоплений до истечения срока, установленного для обращения с заявлением о выплате средств пенсионных накоплений;
- вынесение решения об отказе в выплате средств пенсионных накоплений в отношении всех обратившихся лиц;
- возврат организацией федеральной почтовой связи средств пенсионных накоплений, перечисленных правопреемнику через эту организацию и не востребованных им в установленный срок, возврат кредитной организацией перечисленных правопреемнику средств пенсионных накоплений, а также невостребование правопреемником средств пенсионных накоплений в кассе фонда в течение 3 лет.

Реальное исполнение фондом обязанности по формированию резерва по обязательному пенсионному страхованию должно быть обеспечено государством, в том числе, через установление порядка формирования и использования данного резерва, а также утверждения необходимых документов для принятия фондом указанного решения.

Ранее Приказом Минздравсоцразвития РФ от 24.12.2007г. № 796 «Об утверждении форм документов, необходимых для осуществления выплаты негосударственным пенсионным фондом, осуществляющим обязательное пенсионное страхование, правопреемникам умершего застрахованного лица средств пенсионных накоплений, учтенных на пенсионном счете накопительной части трудовой пенсии» была утверждена форма «Решения негосударственного пенсионного фонда, осуществляющего обязательное пенсионное страхование, о передаче средств пенсионных накоплений в резерв Пенсионного фонда Российской Федерации по обязательному пенсионному страхованию» (Приложение №5).

Однако Приказом Минтруда России от 09.08.2012г. № 48н «Об утверждении форм документов, необходимых для осуществления выплаты негосударственным пенсионным фондом, осуществляющим обязательное пенсионное страхование, правопреемникам умершего застрахованного лица средств пенсионных накоплений, учтенных на пенсионном счете накопительной части трудовой пенсии» Приказ Минздравсоцразвития РФ от 24.12.2007г. № 796 признан утратившим силу. При этом форма Решения негосударственного пенсионного фонда, осуществляющего обязательное пенсионное страхование, о передаче средств пенсионных накоплений в

резерв фонда по обязательному пенсионному страхованию, данным Приказом не утверждена.

В форме по оформлению передачи средств пенсионных накоплений в резерв Пенсионного Фонда России средств пенсионных накоплений умерших застрахованных лиц предусмотрено отражать такие сведения как:

- Ф.И.О. умершего застрахованного лица,
- дата смерти,
- страховой номер индивидуального лицевого счета,
- сумма передаваемых средств пенсионных накоплений, учтенных на пенсионном счете накопительной части трудовой пенсии на дату вынесения настоящего решения (руб., коп.),
- основания передачи средств (в соответствии с п. 24 Правил передачи, утв. Постановлением Правительства РФ № 742).

В существующей ситуации правовой неопределенности некоторые фонды на практике применяют для оформления передачи средств пенсионных накоплений в резерв фонда по обязательному пенсионному страхованию форму Решения, утвержденную Приказом Минздравсоцразвития РФ от 24.12.2007г. № 796 (Приложение № 5), что, на наш взгляд, не является нарушением законодательства.

В случае, если фонд будет использовать самостоятельно разработанную форму Решения о передаче средств пенсионных накоплений в резерв по обязательному пенсионному страхованию, было бы целесообразно поместить информацию по аналогичным сведениям как для формы, предоставляемой в ПФР.

Для того, чтобы понять дальнейшую «судьбу» средств, составляющих резерв фонда по обязательному пенсионному страхованию, и необходимых действий фонда с указанными средствами обратимся к специальным нормам пенсионного законодательства.

Согласно п. 2 ст. 8 Федерального закона от 07.05.1998г. № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» фонд, в соответствии с уставом, заключает договоры с управляющими компаниями, специализированными депозитариями, другими субъектами и участниками отношений по негосударственному пенсионному обеспечению, обязательному пенсионному страхованию и профессиональному пенсионному страхованию. При этом негосударственный пенсионный фонд осуществляет управление средствами пенсионных накоплений через управляющие компании на основании договоров доверительного управления.

Пенсионные накопления представляют собой совокупность средств, находящихся в собственности фонда, предназначенных для исполнения обязательств фонда перед застрахованными лицами в соответствии с договорами об обязательном пенсионном страховании и договорами о создании профессиональной пенсионной

системы. За счет указанных средств фонд выплачивает застрахованным лицам накопительную часть трудовой пенсии или профессиональную пенсию, передает средства пенсионных накоплений, учтенных на пенсионном счете застрахованного лица в другой фонд или в ПФР в случае расторжения договора, аннулирования лицензии фонда или ликвидации фонда. Для обеспечения указанных выплат фонд организует инвестирование пенсионных накоплений с целью обеспечения их сохранности и доходности. Полученный от инвестирования средств пенсионных накоплений доход направляется на их пополнение.

**Таким образом, страховые взносы и накопленные доходы от их инвестирования, учтенные на пенсионном счете застрахованного лица, образуют пенсионные накопления, которые подлежат инвестированию через управляющие компании и могут расходоваться лишь на выплату трудовых накопительных пенсий лицам, имеющим соответствующие накопления на указанных счетах.**

Результаты инвестирования средств пенсионных накоплений фонды должны отражать на пенсионных счетах накопительной части трудовой пенсии застрахованных лиц.

*Резерв фонда по обязательному пенсионному страхованию выполняет иную функцию, нежели пенсионный счет застрахованного лица: он не предназначен для аккумуляции средств пенсионных накоплений с целью их инвестирования для получения дохода, обеспечивающего в будущем выплату пенсии застрахованному лицу.*

Средства, поступившие в указанный резерв фонда, имеют природу гарантийной суммы, которая используется для выполнения обязательств фонда при наступлении определенных в нормативных правовых документах случаев (условно назовем их «страховыми»), носящих вероятностный характер (например, восстановление в судебном порядке срока для обращения с заявлением о выплате средств пенсионных накоплений).

Указанный вывод подтверждается положениями п.4 ст.36.21 Федерального закона от 07.05.1998г. № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», согласно которой выплата средств пенсионных накоплений правопреемникам умершего застрахованного лица, восстановившим в судебном порядке срок обращения за выплатой средств пенсионных накоплений, производится фондом за счет средств резерва фонда по обязательному пенсионному страхованию.

Системный анализ положения ст.20 Федерального закона от 07.05.1998г. № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» в совокупности с условиями Типового договора доверительного управления средствами пенсионных накоплений между негосударственным пенсионным фондом, осуществляющим деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, и управляющей компанией, утв. Приказом ФСФР России от 06.07.2010г. № 10-44/пз-н, позволяет сделать вывод,

что инвестированию путем передачи в доверительное управление подлежат пенсионные накопления, которые образуют финансовую базу для выплаты накопительной части трудовой пенсии застрахованным лицам.

**Доверительное управление средствами пенсионных накоплений учреждается вследствие необходимости постоянного управления средствами пенсионных накоплений в интересах обеспечения права застрахованных лиц на получение накопительной части трудовой пенсии в соответствии с Федеральным законом от 17 декабря 2001 г. № 173-ФЗ «О трудовых пенсиях в Российской Федерации» (п.8 ст. 36.13 Федерального закона от 07.05.1998г. № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах»).**

С учетом изложенного, а также принимая во внимание, что ст.20 Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах» не предусматривает возможности инвестирования средств, составляющих резерв фонда по обязательному пенсионному страхованию, по мнению автора, вопрос относительно необходимости инвестирования средств РОПС путем передачи их в доверительное управление, является дискуссионным.

Однако и в том случае, если фондом будет применяться позиция относительно необходимости передачи средств РОПС в доверительное управление в общем составе пенсионных накоплений фонда, полученный от такого управления инвестиционный доход должен быть распределен в точном соответствии с требованиями законодательства.

Согласно п.2.ст.27 Федерального закона от 07.05.1998г. № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» доход, полученный от инвестирования средств пенсионных накоплений, направляется на пополнение средств пенсионных накоплений и на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности фонда.

В соответствии с Приказом ФСФР РФ от 14.02.2008 г. № 08-6/пз-н доход от инвестирования пенсионных накоплений, сформированных в негосударственных пенсионных фондах, распределяется следующим образом:

- Доход от инвестирования средств пенсионных накоплений, полученный за отчетный год и распределенный по пенсионным счетам накопительной части трудовой пенсии
- Отчисления на формирование ИОУД
- Вознаграждение управляющих компаний и специализированного депозитария.

**Следовательно, действующее законодательство не предусматривает возможности направления дохода от инвестирования пенсионных накоплений, сформированных в негосударственных пенсионных фондах, в целях пополнения**

**средств РОПС. Инвестиционный доход по решению Совета фонда должен быть распределен в соответствии с требованиями ст.27 Федерального закона от 07.05.1998г. № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» и Приказа ФСФР РФ от 14.02.2008 г. № 08-6/пз-н.**

Итак, 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.

Однако, данный срок не является пресекательным. По заявлению правопреемника, пропустившего срок, установленный законом, срок обращения за указанной выплатой может быть восстановлен в судебном порядке.

Например, апелляционным определением Самарского областного суда от 04.07.2012г. по делу № 33-6167/12 были удовлетворены иски о восстановлении пропущенного срока для обращения с заявлением о выплате средств пенсионных накоплений правопреемнику умершего застрахованного лица, поскольку судом установлено, что истица не была уведомлена о возможности получения средств пенсионных накоплений, в связи с чем, по уважительной причине пропустила срок для обращения с заявлением о выплате средств пенсионных накоплений.

В этом случае может возникнуть ситуация, при которой фонд выплатит 100% пенсионных накоплений одному правопреемнику первой очереди, обратившемуся в фонд в установленный срок (правопреемник-1), а впоследствии в фонд поступит заявление о выплате средств пенсионных накоплений от другого правопреемника первой очереди, которому срок для обращения с заявлением о выплате средств пенсионных накоплений восстановлен судом (правопреемник-2).

В соответствии с п. «в» п.15 Правил выплаты негосударственным пенсионным фондом, осуществляющим обязательное пенсионное страхование, правопреемникам умершего застрахованного лица средств пенсионных накоплений, учтенных на пенсионном счете накопительной части трудовой пенсии, утвержденных Постановлением Правительства РФ от 03.11.2007г. № 742 фонд определяет доли правопреемников по заявлению в соответствии с заявлением о распределении средств пенсионных накоплений либо устанавливает равные доли, если в заявлении указаны правопреемники, но доли их не определены.

В связи с этим фонд обязан принять решение о выплате средств вновь обратившемуся правопреемнику умершего застрахованного лица и произвести выплату из резерва фонда по обязательному пенсионному страхованию.

В силу п.5 Правил использования резерва негосударственного пенсионного фонда по обязательному пенсионному страхованию, утвержденных Постановлением Правительства РФ от 07.07.2012г. №693, в случае принятия решения о выплате средств

пенсионных накоплений в отношении правопреемников по закону, восстановивших в судебном порядке срок для обращения с заявлением о выплате средств пенсионных накоплений, либо по выплате средств пенсионных накоплений в соответствии с решением негосударственного пенсионного фонда об определении доли правопреемника, после вынесения решения о выплате средств пенсионных накоплений другим правопреемникам, восстановление выплаченных сумм из резерва фонда по обязательному пенсионному страхованию осуществляется за счет правопреемников, которым средства пенсионных накоплений выплачены (в случае их согласия) или в порядке регресса (в случае отсутствия их согласия).

**Таким образом, негосударственному пенсионному фонду, получившему в описанной в вопросе ситуации заявление от правопреемника той же очереди (правопреемник-2), возможно предложить следующий порядок действий:**

- **рассмотреть заявление правопреемника-2 и приложенные к нему документы;**
- **определить долю обратившегося правопреемника-2;**
- **принять решение о выплате средств пенсионных накоплений обратившемуся правопреемнику-2 (при наличии установленных законом оснований);**
- **выплатить правопреемнику-2 средства пенсионных накоплений из резерва фонда по обязательному пенсионному страхованию в соответствии с рассчитанной долей;**
- **направить в адрес правопреемника-1, которому средства были выплачены ранее, уведомление (требование) о возврате в определенный срок средств пенсионных накоплений в размере суммы, выплаченной из резерва фонда по обязательному пенсионному страхованию правопреемнику-2;**
- **при отсутствии поступлений указанных денежных средств от правопреемника-1, обратиться в суд с иском о взыскании в порядке регресса средств пенсионных накоплений, выплаченных из резерва фонда по обязательному пенсионному страхованию.**

В заключение хотелось бы отметить, что указанные в настоящей статье выводы и предлагаемые рекомендации основываются на проведенном автором анализе законодательства, однако позиция судебных органов и регулятора (ФСФР) в результате толкования норм закона может не совпадать с точкой зрения автора статьи. Вместе с тем надеемся, что изложенные в настоящей статье выводы и комментарии помогут фондам в выработке самостоятельной позиции по каждому из вопросов и будут использованы в практической деятельности фондов в качестве страховщиков по обязательному пенсионному страхованию.