

РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ
ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН
О НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИОННЫХ ФОНДАХ

Принят
Государственной Думой
8 апреля 1998 года

Одобен
Советом Федерации
22 апреля 1998 года

(в ред. Федеральных законов
от 12.02.2001 N 18-ФЗ, от 21.03.2002 N 31-ФЗ, от 10.01.2003 N 14-ФЗ,
от 02.12.2004 N 155-ФЗ, от 09.05.2005 N 48-ФЗ)

Глава I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 1. Отношения, регулируемые настоящим Федеральным законом

(в ред. Федерального закона от 10.01.2003 N 14-ФЗ)

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

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

Статья 2. Негосударственные пенсионные фонды

(в ред. Федерального закона от 10.01.2003 N 14-ФЗ)

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

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

деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию в соответствии с Федеральным законом от 15 декабря 2001 г. N 167-ФЗ "Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации" и договорами об обязательном пенсионном страховании;

деятельность в качестве страховщика по профессиональному пенсионному страхованию в соответствии с федеральным законом и договорами о создании профессиональных пенсионных систем.

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

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

Деятельность фонда в качестве страховщика по профессиональному пенсионному страхованию включает в себя аккумулирование средств пенсионных накоплений, инвестирование средств пенсионных накоплений, учет средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, назначение и выплату профессиональных пенсий застрахованным лицам и регулируется федеральным законом.

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

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

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

Статья 3. Основные понятия, используемые в настоящем Федеральном законе

(в ред. Федерального закона от 10.01.2003 N 14-ФЗ)

Для целей настоящего Федерального закона используются следующие основные понятия:

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

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

договор о создании профессиональной пенсионной системы - соглашение о создании профессиональной пенсионной системы, соответствующее требованиям федерального закона;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

профессиональная пенсия - ежемесячная денежная выплата, назначаемая и выплачиваемая фондом застрахованному лицу в соответствии с договором о создании профессиональной пенсионной системы;

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

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

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

пенсионный счет негосударственного пенсионного обеспечения - форма аналитического учета в фонде, отражающая поступление пенсионных взносов, начисление дохода, начисление выплат негосударственных пенсий и выплат выкупных сумм участнику (именной пенсионный счет) или участникам (солидарный

пенсионный счет), а также начисление выкупных сумм участнику (участникам) для перевода в другой фонд при расторжении пенсионного договора;

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

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

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

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

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

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

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

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

управляющая компания - акционерное общество, общество с ограниченной (дополнительной) ответственностью, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации и имеющие лицензию на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами;

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

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

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

заявление застрахованного лица - документ, на основании которого реализуется право выбора застрахованным лицом страховщика.

(в ред. Федерального закона от 09.05.2005 N 48-ФЗ)

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

(введена Федеральным законом от 10.01.2003 N 14-ФЗ)

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

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

Статья 4. Создание фонда

1. Создание фонда осуществляется в порядке, предусмотренном настоящим Федеральным законом, другими федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации.

Абзац исключен. - Федеральный закон от 10.01.2003 N 14-ФЗ.

2. Учредители (учредитель) не имеют прав на переданное фонду имущество, которое является собственностью фонда.

3. Фонд отвечает по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом.

4. Учредители (учредитель), вкладчики, страхователи, участники, застрахованные лица, а также государство не отвечают по обязательствам фонда, равно как фонд не отвечает по обязательствам его учредителей (учредителя), вкладчиков, страхователей, участников, застрахованных лиц и государства.

(п. 4 в ред. Федерального закона от 10.01.2003 N 14-ФЗ)

Статья 5. Государственная регистрация фонда

Фонд приобретает права юридического лица с даты государственной регистрации в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Часть вторая исключена. - Федеральный закон от 10.01.2003 N 14-ФЗ.

Статья 6. Учредительные документы фонда

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

(п. 1 в ред. Федерального закона от 10.01.2003 N 14-ФЗ)

2. Устав фонда должен содержать:

полное и сокращенное наименования фонда, причем в наименование должны быть включены слова "негосударственный пенсионный фонд", сведения о его местонахождении;

положения о предмете и целях деятельности фонда;

сведения о структуре и компетенции органов управления фонда, нормах представительства в органах управления;

положения о порядке назначения на должность и освобождения от должности должностных лиц, принятия решений, опубликования отчетов, осуществления контроля за деятельностью фонда, реорганизации и ликвидации фонда, распределения доходов от размещения пенсионных резервов, а также о порядке распределения имущества при ликвидации фонда.

3. Исключен. - Федеральный закон от 10.01.2003 N 14-ФЗ.

Статья 7. Лицензирование деятельности фонда

(в ред. Федерального закона от 10.01.2003 N 14-ФЗ)

1. Фонд имеет право на осуществление деятельности, указанной в пункте 1 статьи 2 настоящего Федерального закона, с даты получения лицензии в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

2. Для получения лицензии на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию, а в дальнейшем при осуществлении указанной деятельности фонд должен соответствовать следующим требованиям:

руководитель исполнительного органа фонда должен иметь опыт работы на руководящих должностях в фондах, страховых компаниях или иных финансовых организациях не менее трех лет, высшее юридическое или финансово-экономическое образование (при наличии иного образования - специальную профессиональную подготовку), у него не должно быть судимости за совершение преступлений в сфере экономики, а также за преступления средней тяжести, тяжкие и особо тяжкие преступления;

главный бухгалтер фонда должен иметь опыт работы по специальности не менее трех лет, высшее образование, у него не должно быть судимости за совершение преступлений в сфере экономики, а также за преступления средней тяжести, тяжкие и особо тяжкие преступления;

величина денежной оценки имущества для обеспечения уставной деятельности фонда должна составлять не менее трех миллионов рублей, с 1 января 2005 года - не менее 30 миллионов рублей, с 1 июля 2009 года - не менее 50 миллионов рублей.

3. Прочие лицензионные требования устанавливаются Правительством Российской Федерации. Порядок аннулирования, приостановления, возобновления лицензии на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию, а также последствия аннулирования и приостановления такой лицензии определяются федеральным законом и нормативными правовыми актами Правительства Российской Федерации.

4. Действие лицензий фондов, выданных в установленном порядке до 1 января 2003 года, прекращается 1 июля 2009 года.

Глава III. ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ФОНДА

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:

разрабатывает правила фонда;

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

аккумулирует пенсионные взносы и средства пенсионных накоплений;

ведет пенсионные счета негосударственного пенсионного обеспечения;

ведет пенсионные счета накопительной части трудовой пенсии с учетом требований Федерального закона от 1 апреля 1996 г. N 27-ФЗ "Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования";

ведет пенсионные счета профессиональных пенсионных систем;

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

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

оплачивает услуги и возмещает расходы иных организаций, предоставляющих услуги по организационному, информационному и техническому обеспечению деятельности фонда, отдельно по видам деятельности фонда за счет имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности фонда, в том числе за счет части дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов и инвестирования средств пенсионных накоплений, направляемой на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности фонда;

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

формирует имущество, предназначенное для обеспечения уставной деятельности, и размещает составляющие его денежные средства;

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

организует инвестирование средств пенсионных накоплений;

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

оплачивает расходы, связанные с размещением средств пенсионных резервов, за счет части дохода от размещения средств пенсионных резервов, направляемой на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности фонда, а также за счет имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности фонда;

оплачивает расходы, связанные с инвестированием средств пенсионных накоплений, за счет части дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений, направляемой на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности фонда, а также за счет имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности фонда;

оплачивает расходы, связанные с размещением имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности фонда, за счет доходов от размещения указанного имущества;

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

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

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

ведет в установленном порядке бухгалтерский и налоговый учет;

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

осуществляет актуарные расчеты;

производит назначение и осуществляет выплаты негосударственных пенсий участникам;

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

производит назначение и осуществляет выплаты профессиональных пенсий;

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

принимает меры по обеспечению полной и своевременной уплаты вкладчиками пенсионных взносов;
предоставляет информацию о своей деятельности в порядке, установленном уполномоченным федеральным органом;
осуществляет иные функции для обеспечения уставной деятельности фонда.
(п. 2 в ред. Федерального закона от 10.01.2003 N 14-ФЗ)

Статья 9. Правила фонда

(в ред. Федерального закона от 10.01.2003 N 14-ФЗ)

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

2. Пенсионные правила фонда, определяющие порядок и условия исполнения фондом обязательств по пенсионным договорам, должны содержать:

- перечень видов пенсионных схем, применяемых фондом, и их описание;
- положения об ответственности фонда перед вкладчиками и участниками и условиях возникновения и прекращения обязательств фонда;
- порядок и условия внесения пенсионных взносов в фонд;
- положения о направлениях и порядке размещения средств пенсионных резервов;
- порядок ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения и информирования об их состоянии вкладчиков и участников;
- перечень пенсионных оснований;
- порядок и условия назначения и выплаты негосударственных пенсий;
- порядок заключения, изменения или прекращения пенсионного договора, договора доверительного управления и договора об оказании услуг специализированного депозитария;
- перечень прав и обязанностей вкладчиков, участников и фонда;
- порядок формирования пенсионных резервов;
- порядок расчета выкупной суммы;

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

- описание методики осуществления актуарных расчетов обязательств фонда;
- порядок определения размера оплаты услуг фонда, управляющей компании и специализированного депозитария;

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

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

- положения об ответственности фонда перед застрахованными лицами и условиях возникновения и прекращения обязательств фонда;
- порядок инвестирования средств пенсионных накоплений;
- порядок ведения пенсионных счетов накопительной части трудовой пенсии и информирования об их состоянии застрахованных лиц;
- порядок заключения, изменения или прекращения договора об обязательном пенсионном страховании, договора доверительного управления и договора об оказании услуг специализированного депозитария;
- порядок перевода средств пенсионных накоплений застрахованного лица в другой фонд или Пенсионный фонд Российской Федерации;
- перечень прав и обязанностей застрахованных лиц и фонда;
- порядок формирования средств пенсионных накоплений;
- порядок предоставления застрахованным лицам информации об управляющей компании (управляющих компаниях) и о специализированном депозитарии, с которыми фонд заключил договоры согласно требованиям настоящего Федерального закона;

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

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

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

Типовые страховые правила фонда утверждаются Правительством Российской Федерации.

4. Изменения и дополнения, вносимые в правила фонда, вводятся в действие после их регистрации в установленном порядке в уполномоченном федеральном органе. Изменения и дополнения, вносимые в правила фонда, не распространяются на заключенные ранее договоры, за исключением случаев изменения законодательства Российской Федерации о трудовых пенсиях и об инвестировании средств пенсионных накоплений для финансирования накопительной части трудовой пенсии. Внесение изменений в условия

договора оформляется дополнительным соглашением к этому договору. Ранее действовавшие условия, закрепленные в заключенных фондом договорах, сохраняют силу до полного их исполнения, если сторонами не будет оговорено иное.

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

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

Статья 10. Пенсионные основания

(в ред. Федерального закона от 10.01.2003 N 14-ФЗ)

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

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

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

Пенсионными основаниями в договорах о создании профессиональных пенсионных систем являются основания, установленные на момент заключения указанных договоров законодательством Российской Федерации.

Статья 11. Требования к пенсионным схемам

Требования к пенсионным схемам, применяемым для негосударственного пенсионного обеспечения населения в соответствии с настоящим Федеральным законом, определяются Правительством Российской Федерации.

Статья 12. Пенсионный договор

1. Пенсионный договор должен содержать:

- наименование сторон;
- сведения о предмете договора;
- положения о правах и об обязанностях сторон;
- положения о порядке и об условиях внесения пенсионных взносов;
- вид пенсионной схемы;
- пенсионные основания;
- положения о порядке выплаты негосударственных пенсий;
- положения об ответственности сторон за неисполнение своих обязательств;
- сроки действия и прекращения договора;
- положения о порядке и об условиях изменения и расторжения договора;
- положения о порядке урегулирования споров;
- реквизиты сторон.

2. Пенсионным договором могут быть предусмотрены другие положения, не противоречащие законодательству Российской Федерации.

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

(в ред. Федерального закона от 10.01.2003 N 14-ФЗ)

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

2. Вкладчики имеют право:

требовать от фонда исполнения обязательств фонда по пенсионному договору в полном объеме; представлять перед фондом свои интересы и интересы своих участников, обжаловать действия фонда в порядке, установленном законодательством Российской Федерации;

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

3. Участники имеют право:

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

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

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

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

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

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

6. Застрахованные лица имеют право:

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

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

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

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

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

Статья 14. Обязанности фонда

(в ред. Федерального закона от 10.01.2003 N 14-ФЗ)

1. Фонд обязан:

осуществлять свою деятельность в соответствии с настоящим Федеральным законом;

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

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

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

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

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

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

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

Статья 15. Конфиденциальные сведения фонда

(в ред. Федерального закона от 10.01.2003 N 14-ФЗ)

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

негосударственной пенсии и накопительной части трудовой пенсии, выплатах (переводе) выкупных сумм и выплатах правопреемникам.

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

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

Глава IV. СОБСТВЕННОЕ ИМУЩЕСТВО ФОНДА

Статья 16. Собственное имущество фонда

Собственное имущество фонда подразделяется на имущество, предназначенное для обеспечения уставной деятельности фонда, а также пенсионные резервы и пенсионные накопления.

(в ред. Федерального закона от 10.01.2003 N 14-ФЗ)

Статья 17. Имущество, предназначенное для обеспечения уставной деятельности фонда

Имущество, предназначенное для обеспечения уставной деятельности фонда, образуется за счет: совокупного вклада учредителей (вклада учредителя);

целевых взносов вкладчиков, части дохода фонда от размещения пенсионных резервов и инвестирования средств пенсионных накоплений;

(в ред. Федерального закона от 10.01.2003 N 14-ФЗ)

части сумм пенсионных взносов, если право фонда на направление части соответствующих взносов на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности фонда, и покрытие административных расходов предусмотрено правилами фонда и соответствующим договором. При этом предельный размер части суммы пенсионного взноса не может превышать 3 процента суммы взноса; (абзац введен Федеральным законом от 10.01.2003 N 14-ФЗ)

дохода фонда от использования, в том числе размещения имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности фонда;

(в ред. Федерального закона от 10.01.2003 N 14-ФЗ)

благотворительных взносов и других законных поступлений.

Статья 18. Пенсионные резервы и пенсионные накопления

(в ред. Федерального закона от 10.01.2003 N 14-ФЗ)

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

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

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

пенсионных взносов;

дохода фонда от размещения пенсионных резервов;

целевых поступлений.

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

4. Пенсионные накопления формируются за счет:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Глава V. ГАРАНТИИ ИСПОЛНЕНИЯ ФОНДОМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

(в ред. Федерального закона от 10.01.2003 N 14-ФЗ)

Статья 19. Совокупный вклад учредителей (вклад учредителя) фонда

(в ред. Федерального закона от 10.01.2003 N 14-ФЗ)

В целях обеспечения защиты прав участников и застрахованных лиц совокупный вклад учредителей (вклад учредителя) фонда на день подачи фондом документов в уполномоченный федеральный орган для получения лицензии на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию, внесенный в фонд денежными средствами, должен составлять не менее трех миллионов рублей со дня введения в действие настоящего Федерального закона, а с 1 января 2005 года - не менее 30 миллионов рублей.

Статья 20. Формирование страхового резерва

Для обеспечения устойчивости исполнения обязательств перед участниками фонд создает страховой резерв.

Нормативный размер страхового резерва и порядок его формирования и использования устанавливаются уполномоченным федеральным органом.

(в ред. Федерального закона от 10.01.2003 N 14-ФЗ)

Размещение страхового резерва осуществляется в порядке, предусмотренном для размещения пенсионных резервов.

(часть третья введена Федеральным законом от 12.02.2001 N 18-ФЗ)

Статья 21. Актуарное оценивание деятельности фонда

(в ред. Федерального закона от 10.01.2003 N 14-ФЗ)

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

Актуарное оценивание осуществляется актуарием.

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

Актуарий, осуществляющий актуарное оценивание деятельности фонда, не может являться аффилированным лицом фонда, его управляющей компании (управляющих компаний) и специализированного депозитария.

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

Актуарное заключение представляется фондом в уполномоченный федеральный орган не позднее 30 июля.

Статья 22. Аудиторская проверка

Фонды обязаны ежегодно по итогам финансового года проводить независимую аудиторскую проверку.

Ежегодному аудиту в соответствии с законодательством Российской Федерации об аудиторской деятельности и требованиями настоящего Федерального закона подлежат ведение бухгалтерского учета,

пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения и пенсионных счетов накопительной части трудовой пенсии, ведение бухгалтерской отчетности фондов, осуществление выплат негосударственных пенсий, выкупных сумм, накопительной части трудовых пенсий, выплат правопреемникам, выплат профессиональных пенсий, а также ведение бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности управляющих компаний и специализированных депозитариев по формированию и размещению средств пенсионных резервов и формированию, передаче и инвестированию средств пенсионных накоплений.
(часть вторая в ред. Федерального закона от 10.01.2003 N 14-ФЗ)

Аудитор, осуществляющий проверку деятельности фонда, не может являться аффилированным лицом фонда, его управляющей компании (управляющих компаний) и специализированного депозитария.
(часть третья введена Федеральным законом от 10.01.2003 N 14-ФЗ)

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

(часть четвертая введена Федеральным законом от 10.01.2003 N 14-ФЗ)

Статья 23. Объединенные гарантийные фонды и страхование

В целях обеспечения исполнения обязательств перед участниками и застрахованными лицами фонды вправе создавать на добровольной основе объединенные гарантийные фонды.

(в ред. Федерального закона от 10.01.2003 N 14-ФЗ)

Принципы создания объединенных гарантийных фондов и порядок управления ими определяются входящими в них фондами в соответствии с федеральным законом.

(в ред. Федерального закона от 10.01.2003 N 14-ФЗ)

Фонды вправе участвовать в обществах взаимного страхования, а также заключать договоры страхования, обеспечивающие дополнительные гарантии исполнения обязательств фондов перед участниками.

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

(часть четвертая введена Федеральным законом от 10.01.2003 N 14-ФЗ)

Контроль за деятельностью объединенных гарантийных фондов осуществляется уполномоченным федеральным органом.

(в ред. Федерального закона от 10.01.2003 N 14-ФЗ)

Глава VI. РАЗМЕЩЕНИЕ СРЕДСТВ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ И ИНВЕСТИРОВАНИЕ СРЕДСТВ ПЕНСИОННЫХ НАКОПЛЕНИЙ

(в ред. Федерального закона от 10.01.2003 N 14-ФЗ)

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

(в ред. Федерального закона от 10.01.2003 N 14-ФЗ)

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

обеспечения сохранности указанных средств;

обеспечения доходности, диверсификации и ликвидности инвестиционных портфелей;

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

учета надежности ценных бумаг;

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

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

профессионального управления инвестиционным процессом.

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

Статья 25. Управление пенсионными резервами и инвестирование средств пенсионных накоплений

(в ред. Федерального закона от 10.01.2003 N 14-ФЗ)

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

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

Передача средств пенсионных накоплений управляющей компании (управляющим компаниям) производится фондом исключительно на основании договора (договоров) доверительного управления в соответствии с требованиями Гражданского кодекса Российской Федерации, настоящего Федерального закона и Федерального закона от 24 июля 2002 г. N 111-ФЗ "Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации".

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

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

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

4. Управляющая компания (управляющие компании) несет (несут) ответственность перед фондом (фондами) и его (их) участниками за ненадлежащее исполнение возложенных на нее (них) обязанностей в соответствии с законодательством Российской Федерации. Управляющая компания (управляющие компании) не несет (не несут) ответственности перед участниками по обязательствам фонда (фондов).

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

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

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

8. Деятельность фондов по размещению средств пенсионных резервов и инвестированию средств пенсионных накоплений не относится к предпринимательской.

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

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

(в ред. Федерального закона от 10.01.2003 N 14-ФЗ)

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

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

Услуги специализированного депозитария в каждый момент времени могут оказываться фонду только одним юридическим лицом, имеющим соответствующие лицензии.
(п. 2 в ред. Федерального закона от 02.12.2004 N 155-ФЗ)

3. Специализированный депозитарий фонда должен обособленно осуществлять учет прав на имущество, принадлежащее ему и иным лицам, с которыми он заключил договоры, от прав на ценные бумаги,

включая государственные ценные бумаги Российской Федерации и государственные ценные бумаги субъектов Российской Федерации, составляющие пенсионные резервы, и прав на ценные бумаги, включая государственные ценные бумаги Российской Федерации и государственные ценные бумаги субъектов Российской Федерации, составляющие пенсионные накопления, путем открытия и ведения отдельных счетов на имя управляющей компании (управляющих компаний) и (или) фонда.

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

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

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

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

(в ред. Федерального закона от 10.01.2003 N 14-ФЗ)

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

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

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

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

Глава VII. ОРГАНЫ УПРАВЛЕНИЯ ФОНДА И КОНТРОЛЯ ЗА ЕГО ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ

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

(в ред. Федерального закона от 10.01.2003 N 14-ФЗ)

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

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

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

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

Статья 29. Совет фонда

(в ред. Федерального закона от 10.01.2003 N 14-ФЗ)

Высшим органом управления фонда является совет фонда. Совет фонда осуществляет общее руководство деятельностью фонда. Структура, порядок формирования, полномочия и срок полномочий совета фонда, порядок принятия им решений определяются уставом фонда в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Члены совета фонда могут получать вознаграждение за выполнение ими своих обязанностей только в случае, если это предусмотрено уставом фонда. Размер вознаграждения членов совета фонда должен устанавливаться в виде фиксированной суммы.

Статья 30. Исполнительный орган фонда

(в ред. Федерального закона от 10.01.2003 N 14-ФЗ)

Для осуществления оперативного управления деятельностью фонда уставом фонда может предусматриваться создание единоличного исполнительного органа фонда (исполнительный директор, президент) или единоличного исполнительного органа фонда и коллегиального исполнительного органа фонда (исполнительной дирекции).

Исполнительный орган фонда осуществляет свои функции в пределах компетенции, установленной настоящим Федеральным законом и уставом фонда, и действует на основании устава фонда и положения об исполнительном органе фонда, утверждаемого советом фонда.

Статья 31. Попечительский совет

В целях надзора за деятельностью фонда и защиты интересов вкладчиков и участников фонд создает попечительский совет.

(в ред. Федерального закона от 10.01.2003 N 14-ФЗ)

Порядок формирования и полномочия попечительского совета определяются уставом фонда и положением о попечительском совете, утвержденным советом фонда. В попечительский совет фонда включаются полномочные представители вкладчиков, участников и застрахованных лиц, которым при принятии решений принадлежит не менее половины голосов.

(в ред. Федерального закона от 10.01.2003 N 14-ФЗ)

Члены попечительского совета исполняют свои обязанности безвозмездно.

Глава VIII. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ

Статья 32. Бухгалтерский учет и отчетность

(в ред. Федерального закона от 10.01.2003 N 14-ФЗ)

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

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

КонсультантПлюс: примечание.

По вопросу, касающемуся порядка ведения бухгалтерского учета и отчетности в негосударственных пенсионных фондах, см. Приказ Минфина РФ от 21.02.2001 N 15н.

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

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

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

Фонд обязан обеспечивать сохранность документов по пенсионным счетам накопительной части трудовой пенсии в течение всей жизни застрахованного лица, а после его смерти - в течение срока, предусмотренного порядком хранения пенсионных дел в соответствии с законодательством Российской Федерации.

5. Фонд представляет в уполномоченный федеральный орган один раз в год заключение по результатам актуарного оценивания, проводимого актуарием. Указанное заключение является неотъемлемой частью годового отчета фонда.

6. Отчетным годом фонда является календарный год с 1 января по 31 декабря включительно.

Фонд представляет годовой отчет о своей деятельности в порядке и сроки, которые установлены уполномоченным федеральным органом.

7. Форма отчетности фонда и требования к осуществлению отчетности устанавливаются уполномоченным федеральным органом.

8. Фонд обязан публиковать годовой отчет о своей деятельности в периодической печати не реже одного раза в год.

Глава IX. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ ФОНДА

Статья 33. Реорганизация и ликвидация фонда

1. Прекращение деятельности фонда может осуществляться в виде реорганизации (слияния, разделения, присоединения и выделения) или ликвидации.

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

(п. 2 в ред. Федерального закона от 10.01.2003 N 14-ФЗ)

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

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

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

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

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

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

(п. 3 в ред. Федерального закона от 10.01.2003 N 14-ФЗ)

Глава X. ГОСУДАРСТВЕННОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В ОБЛАСТИ НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ, ОБЯЗАТЕЛЬНОГО ПЕНСИОННОГО СТРАХОВАНИЯ И ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ПЕНСИОННОГО СТРАХОВАНИЯ. НАДЗОР И КОНТРОЛЬ ЗА УКАЗАННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ

(в ред. Федерального закона от 10.01.2003 N 14-ФЗ)

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

(в ред. Федерального закона от 10.01.2003 N 14-ФЗ)

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

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

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

3. Уполномоченный федеральный орган:

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

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

осуществляет лицензирование деятельности фондов;

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

осуществляет регистрацию правил фонда;

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

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

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

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

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

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

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

рассматривает отчеты фондов, а также аудиторские и актуарные заключения;

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

в пределах своей компетенции устанавливает порядок, формы и сроки отчетности субъектов отношений по негосударственному пенсионному обеспечению, обязательному пенсионному страхованию и профессиональному пенсионному страхованию;

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

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

4. Нормативные правовые акты уполномоченного федерального органа не могут противоречить законодательству Российской Федерации и нормативным правовым актам федеральных органов исполнительной власти, уполномоченных в соответствии с законодательством Российской Федерации осуществлять регулирование профессиональной деятельности субъектов отношений по негосударственному пенсионному обеспечению, обязательному пенсионному страхованию и профессиональному пенсионному страхованию и контроль за указанной деятельностью.

Статья 35. Предупреждение, ограничение и пресечение монополистической деятельности фондов и управляющих компаний и их недобросовестной конкуренции (в ред. Федерального закона от 10.01.2003 N 14-ФЗ)

Предупреждение, ограничение и пресечение монополистической деятельности фондов и управляющих компаний и их недобросовестной конкуренции обеспечиваются специально уполномоченным федеральным органом исполнительной власти.

(в ред. Федерального закона от 10.01.2003 N 14-ФЗ)

КонсультантПлюс: примечание.

По вопросу, касающемуся условий антимонопольного контроля на рынке финансовых услуг и методики определения оборота и границ рынка финансовых услуг финансовых организаций, см. Постановление Правительства РФ от 07.03.2000 N 194.

КонсультантПлюс: примечание.

Статья 36. Налоговый режим

(в ред. Федерального закона от 10.01.2003 N 14-ФЗ)

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

Глава X.1. ОСОБЕННОСТИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПО ФОРМИРОВАНИЮ И ИНВЕСТИРОВАНИЮ ПЕНСИОННЫХ НАКОПЛЕНИЙ

(введена Федеральным законом от 10.01.2003 N 14-ФЗ)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Фонд, осуществляющий деятельность по обязательному пенсионному страхованию, обязан:

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

(в ред. Федерального закона от 09.05.2005 N 48-ФЗ)

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 ред. Федерального закона от 09.05.2005 N 48-ФЗ)

производить назначение и осуществлять выплаты застрахованным лицам накопительной части трудовой пенсии в соответствии с настоящим Федеральным законом, Федеральным законом от 17 декабря 2001 г. N 173-ФЗ "О трудовых пенсиях в Российской Федерации", страховыми правилами фонда и договорами об обязательном пенсионном страховании;

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

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

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

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

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

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

в случае принятия решения о приостановлении привлечения новых застрахованных лиц по обязательному пенсионному страхованию уведомить об этом уполномоченный федеральный орган и Пенсионный фонд Российской Федерации и опубликовать 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;

(в ред. Федерального закона от 09.05.2005 N 48-ФЗ)

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

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

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

Статья 36.3. Требования к договору об обязательном пенсионном страховании

1. Договор об обязательном пенсионном страховании:

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

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

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

Статья 36.4. Порядок заключения договора об обязательном пенсионном страховании

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

Договор об обязательном пенсионном страховании должен быть заключен надлежащими сторонами и соответствовать законодательству Российской Федерации.

(абзац введен Федеральным законом от 09.05.2005 N 48-ФЗ)

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

3. Договор об обязательном пенсионном страховании вступает в силу со дня зачисления перечисленных предыдущим страховщиком средств пенсионных накоплений на счет нового страховщика.

Предыдущий страховщик не позднее 30 дней со дня перечисления средств пенсионных накоплений направляет:

новому страховщику информацию о суммах переданных средств пенсионных накоплений в отношении каждого застрахованного лица с указанием фамилии, имени, отчества, даты и места рождения, пола и страхового номера страхового свидетельства обязательного пенсионного страхования застрахованного лица;

уполномоченному федеральному органу информацию об объеме средств пенсионных накоплений, переданных новому страховщику, по форме, утвержденной уполномоченным федеральным органом.

(п. 3 в ред. Федерального закона от 09.05.2005 N 48-ФЗ)

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

договор об обязательном пенсионном страховании заключается в простой письменной форме;

заявление о переходе в фонд направляется застрахованным лицом в Пенсионный фонд Российской Федерации в порядке, установленном статьей 36.7 настоящего Федерального закона;

Пенсионным фондом Российской Федерации вносятся соответствующие изменения в единый реестр застрахованных лиц в срок до 1 марта года, следующего за годом подачи застрахованным лицом заявления о переходе в фонд, при условии, что фонд уведомил Пенсионный фонд Российской Федерации о вновь заключенном с застрахованным лицом договоре об обязательном пенсионном страховании в порядке, установленном абзацем вторым статьи 36.2 настоящего Федерального закона, договор об обязательном пенсионном страховании заключен надлежащими сторонами и заявление застрахованного лица о переходе в фонд, поданное в Пенсионный фонд Российской Федерации в порядке, установленном статьей 36.7 настоящего Федерального закона, удовлетворено;

Пенсионный фонд Российской Федерации отказывает во внесении изменений в единый реестр застрахованных лиц в случае, если договор об обязательном пенсионном страховании заключен ненадлежащими сторонами и (или) Пенсионным фондом Российской Федерации в удовлетворении заявления застрахованного лица о переходе в фонд отказано либо такое заявление оставлено без рассмотрения или в Пенсионный фонд Российской Федерации не поступило заявление застрахованного лица о переходе в фонд и (или) не поступило (поступило с нарушением порядка, установленного абзацем вторым статьи 36.2 настоящего Федерального закона) уведомление фонда о вновь заключенном договоре об обязательном пенсионном страховании;

при отказе Пенсионного фонда Российской Федерации во внесении изменений в единый реестр застрахованных лиц по основаниям, предусмотренным абзацем пятым настоящего пункта, застрахованное лицо и фонд уведомляются Пенсионным фондом Российской Федерации об отказе во внесении изменений в единый реестр застрахованных лиц с указанием причин отказа не позднее 31 марта года, следующего за годом подачи застрахованным лицом заявления о переходе в фонд;

уведомление о внесении изменений в единый реестр застрахованных лиц направляется Пенсионным фондом Российской Федерации застрахованному лицу и в фонд, с которым застрахованное лицо заключило договор об обязательном пенсионном страховании, в срок, установленный абзацем шестым настоящего пункта.

(п. 4 в ред. Федерального закона от 09.05.2005 N 48-ФЗ)

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

договор об обязательном пенсионном страховании заключается в простой письменной форме;

заявление о переходе из фонда в фонд направляется застрахованным лицом в Пенсионный фонд Российской Федерации в порядке, установленном статьей 36.11 настоящего Федерального закона;

Пенсионным фондом Российской Федерации вносятся соответствующие изменения в единый реестр застрахованных лиц в срок до 1 марта года, следующего за годом подачи застрахованным лицом заявления о переходе из фонда в фонд, при условии, что фонд уведомил Пенсионный фонд Российской Федерации о вновь заключенном с застрахованным лицом договоре об обязательном пенсионном страховании в порядке, установленном абзацем вторым статьи 36.2 настоящего Федерального закона, договор об обязательном пенсионном страховании заключен надлежащими сторонами и заявление застрахованного лица о переходе из фонда в фонд, поданное в Пенсионный фонд Российской Федерации в порядке, установленном статьей 36.11 настоящего Федерального закона, удовлетворено;

Пенсионный фонд Российской Федерации отказывает во внесении изменений в единый реестр застрахованных лиц в случае, если договор об обязательном пенсионном страховании заключен ненадлежащими сторонами и (или) Пенсионным фондом Российской Федерации в удовлетворении заявления застрахованного лица о переходе из фонда в фонд отказано либо такое заявление оставлено без рассмотрения или в Пенсионный фонд Российской Федерации не поступило заявление застрахованного лица о переходе из фонда в фонд и (или) не поступило (поступило с нарушением порядка, установленного абзацем вторым статьи 36.2 настоящего Федерального закона) уведомление фонда о вновь заключенном договоре об обязательном пенсионном страховании;

при отказе Пенсионного фонда Российской Федерации во внесении изменений в единый реестр застрахованных лиц по основаниям, предусмотренным абзацем пятым настоящего пункта, застрахованное

лицо, фонд, с которым застрахованным лицом был ранее заключен договор об обязательном пенсионном страховании, и фонд, с которым застрахованным лицом заключен новый договор об обязательном пенсионном страховании, уведомляются Пенсионным фондом Российской Федерации об отказе во внесении изменений в единый реестр застрахованных лиц с указанием причин отказа не позднее 31 марта года, следующего за годом подачи застрахованным лицом заявления о переходе из фонда в фонд;

уведомление о внесении изменений в единый реестр застрахованных лиц направляется Пенсионным фондом Российской Федерации застрахованному лицу, в фонд, с которым застрахованным лицом заключен новый договор об обязательном пенсионном страховании, и в фонд, с которым застрахованным лицом соответствующий договор прекращен, в срок, установленный абзацем шестым настоящего пункта.

(п. 5 в ред. Федерального закона от 09.05.2005 N 48-ФЗ)

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

Уведомление об отказе во внесении изменений в единый реестр застрахованных лиц должно быть мотивированным.

(абзац введен Федеральным законом от 09.05.2005 N 48-ФЗ)

7. Обмен информацией между фондом и Пенсионным фондом Российской Федерации может осуществляться в электронной форме в порядке, определяемом уполномоченным федеральным органом по согласованию с Пенсионным фондом Российской Федерации, с подтверждением электронной цифровой подписью в соответствии с законодательством Российской Федерации.

(п. 7 введен Федеральным законом от 09.05.2005 N 48-ФЗ)

Статья 36.5. Изменение и прекращение договора об обязательном пенсионном страховании

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

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

внесения в соответствии со статьей 36.4 настоящего Федерального закона Пенсионным фондом Российской Федерации изменений в единый реестр застрахованных лиц в связи с заключением застрахованным лицом нового договора об обязательном пенсионном страховании;

внесения в соответствии со статьей 36.10 настоящего Федерального закона Пенсионным фондом Российской Федерации изменений в единый реестр застрахованных лиц в связи с удовлетворением заявления застрахованного лица о переходе в Пенсионный фонд Российской Федерации;

истечения трех месяцев со дня аннулирования лицензии на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию у фонда по решению суда;

смерти застрахованного лица.

(п. 2 в ред. Федерального закона от 09.05.2005 N 48-ФЗ)

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

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

(в ред. Федерального закона от 09.05.2005 N 48-ФЗ)

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

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

прекращения указанного договора с застрахованным лицом по основанию, предусмотренному абзацем четвертым пункта 2 настоящей статьи, - в Пенсионный фонд Российской Федерации и застрахованному лицу;

прекращения указанного договора с застрахованным лицом по основанию, предусмотренному абзацем пятым пункта 2 настоящей статьи, - в Пенсионный фонд Российской Федерации и правопреемникам умершего застрахованного лица, указанным в договоре об обязательном пенсионном страховании или в соответствующем заявлении застрахованного лица, поданном в фонд.

Форма уведомления о прекращении договора об обязательном пенсионном страховании в случаях, указанных в настоящем пункте, утверждается уполномоченным федеральным органом по согласованию с Пенсионным фондом Российской Федерации.

(п. 6 в ред. Федерального закона от 09.05.2005 N 48-ФЗ)

7. Пенсионный фонд Российской Федерации в срок, не превышающий двух месяцев со дня получения от фонда уведомления о прекращении договора об обязательном пенсионном страховании по основаниям, предусмотренным абзацами четвертым и пятым пункта 2 настоящей статьи, вносит соответствующую запись в единый реестр застрахованных лиц.

(п. 7 в ред. Федерального закона от 09.05.2005 N 48-ФЗ)

8. Утратил силу. - Федеральный закон от 09.05.2005 N 48-ФЗ.

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

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

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

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

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

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

3. В случае прекращения договора об обязательном пенсионном страховании в соответствии с абзацем вторым пункта 2 статьи 36.5 настоящего Федерального закона фонд, с которым договор об обязательном пенсионном страховании прекращен, обязан перевести средства пенсионных накоплений, учтенных на пенсионном счете накопительной части трудовой пенсии соответствующего застрахованного лица, в фонд, с которым заключен новый договор об обязательном пенсионном страховании, не позднее 31 марта года, следующего за годом подачи застрахованным лицом заявления о переходе из фонда в фонд.

В этом случае основанием для передачи средств пенсионных накоплений является уведомление Пенсионного фонда Российской Федерации о внесении изменений в единый реестр застрахованных лиц, направленное в соответствии с абзацем седьмым пункта 5 статьи 36.4 настоящего Федерального закона.

Средства пенсионных накоплений, полученные фондом в соответствии с требованиями настоящего пункта, должны быть переданы фондом управляющим компаниям не позднее месяца, следующего за месяцем, в котором они были получены фондом.

(п. 3 в ред. Федерального закона от 09.05.2005 N 48-ФЗ)

4. В случае прекращения договора об обязательном пенсионном страховании в соответствии с абзацем третьим пункта 2 статьи 36.5 настоящего Федерального закона фонд обязан передать средства пенсионных накоплений соответствующего застрахованного лица в Пенсионный фонд Российской Федерации не позднее 31 марта года, следующего за годом подачи застрахованным лицом заявления о переходе в Пенсионный фонд Российской Федерации.

В этом случае основанием для передачи средств пенсионных накоплений является уведомление Пенсионного фонда Российской Федерации о внесении изменений в единый реестр застрахованных лиц, направленное в соответствии с пунктом 5 статьи 36.10 настоящего Федерального закона.

(п. 4 в ред. Федерального закона от 09.05.2005 N 48-ФЗ)

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

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

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

7. Утратил силу. - Федеральный закон от 09.05.2005 N 48-ФЗ.

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

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

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

Порядок реализации прав, установленных абзацем первым настоящего пункта, застрахованными лицами, достигшими возраста, на пять лет меньшего, чем установленный Федеральным законом от 17 декабря 2001 г. N 173-ФЗ "О трудовых пенсиях в Российской Федерации" в качестве возраста, дающего право на трудовую пенсию по старости, устанавливается отдельным федеральным законом.

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

3. Форма заявления застрахованного лица о переходе в фонд и инструкция по ее заполнению доводятся до сведения застрахованного лица ежегодно не позднее 1 сентября текущего года. Порядок доведения до сведения застрахованных лиц формы заявления о переходе в фонд и инструкции по ее заполнению определяется уполномоченным федеральным органом по согласованию с Пенсионным фондом Российской Федерации.

(п. 3 в ред. Федерального закона от 09.05.2005 N 48-ФЗ)

4. Заявление застрахованного лица о переходе в фонд направляется им в Пенсионный фонд Российской Федерации не позднее 31 декабря текущего года. Застрахованное лицо может подать указанное заявление в территориальный орган Пенсионного фонда Российской Федерации лично или направить иным способом. В последнем случае установление личности и проверка подлинности подписи застрахованного лица осуществляются:

(в ред. Федерального закона от 09.05.2005 N 48-ФЗ)

1) нотариусом или в порядке, установленном пунктом 3 статьи 185 Гражданского кодекса Российской Федерации;

(в ред. Федерального закона от 09.05.2005 N 48-ФЗ)

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

3) органом (организацией), с которым Пенсионным фондом Российской Федерации заключено соглашение о взаимном удостоверении подписей. Прием заявлений застрахованных лиц и передача их в электронной форме в Пенсионный фонд Российской Федерации осуществляются в соответствии с законодательством Российской Федерации. Типовая форма указанного соглашения утверждается в порядке, определяемом Правительством Российской Федерации.

(пп. 3 в ред. Федерального закона от 09.05.2005 N 48-ФЗ)

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

6. Утратил силу. - Федеральный закон от 09.05.2005 N 48-ФЗ.

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

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

Порядок реализации прав, установленных абзацем первым настоящего пункта, застрахованными лицами, достигшими возраста, на пять лет меньшего, чем установленный Федеральным законом от 17 декабря 2001 г. N 173-ФЗ "О трудовых пенсиях в Российской Федерации" в качестве возраста, дающего право на трудовую пенсию по старости, устанавливается отдельным федеральным законом.

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

Форма заявления застрахованного лица о переходе в Пенсионный фонд Российской Федерации и инструкция по ее заполнению доводятся до сведения застрахованного лица ежегодно не позднее 1 сентября текущего года. Порядок доведения до сведения застрахованных лиц формы заявления о переходе в Пенсионный фонд Российской Федерации и инструкции по ее заполнению определяется уполномоченным федеральным органом по согласованию с Пенсионным фондом Российской Федерации.

(абзац введен Федеральным законом от 09.05.2005 N 48-ФЗ)

3. Заявление застрахованного лица о переходе в Пенсионный фонд Российской Федерации направляется в Пенсионный фонд Российской Федерации не позднее 31 декабря текущего года. Застрахованное лицо может подать указанное заявление в территориальный орган Пенсионного фонда Российской Федерации лично или направить иным способом. В последнем случае установление личности и проверка подлинности подписи застрахованного лица осуществляются:

нотариусом или в порядке, установленном пунктом 3 статьи 185 Гражданского кодекса Российской Федерации;

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

органом (организацией), с которым Пенсионным фондом Российской Федерации заключено соглашение о взаимном удостоверении подписей. Прием заявлений застрахованных лиц и передача их в электронной форме в Пенсионный фонд Российской Федерации осуществляются в соответствии с законодательством Российской Федерации. Типовая форма указанного соглашения утверждается в порядке, определяемом Правительством Российской Федерации.

(п. 3 в ред. Федерального закона от 09.05.2005 N 48-ФЗ)

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

5. Утратил силу. - Федеральный закон от 09.05.2005 N 48-ФЗ.

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

(в ред. Федерального закона от 09.05.2005 N 48-ФЗ)

1. Заявление застрахованного лица о переходе в фонд подлежит рассмотрению Пенсионным фондом Российской Федерации в срок до 1 марта года, следующего за годом подачи застрахованным лицом заявления о переходе в фонд.

2. В случае подачи застрахованным лицом в Пенсионный фонд Российской Федерации в течение установленного срока более одного заявления о переходе в фонд или подачи заявления о переходе в фонд и заявления о выборе инвестиционного портфеля (управляющей компании) Пенсионный фонд Российской Федерации принимает решение об удовлетворении заявления или об отказе в его удовлетворении по заявлению с самой поздней датой поступления в Пенсионный фонд Российской Федерации.

3. Пенсионный фонд Российской Федерации отказывает в удовлетворении заявления застрахованного лица о переходе в фонд в случае, если:

заявление подано застрахованным лицом, отказавшимся от формирования накопительной части трудовой пенсии через Пенсионный фонд Российской Федерации и осуществляющим формирование накопительной части трудовой пенсии через негосударственный пенсионный фонд в соответствии с законодательством Российской Федерации об обязательном пенсионном страховании;

поданное застрахованным лицом заявление оформлено с нарушением установленной формы;

застрахованным лицом подано заявление с нарушением порядка подачи заявления, установленного пунктом 4 статьи 36.7 настоящего Федерального закона;

в заявлении застрахованного лица предусматривается выбор фонда, заявившего на момент подачи или рассмотрения заявления застрахованного лица о переходе в фонд о приостановлении привлечения новых застрахованных лиц по обязательному пенсионному страхованию;

в заявлении застрахованного лица предусматривается выбор фонда, у которого на момент подачи или рассмотрения заявления застрахованного лица отсутствует лицензия на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию, действие такой лицензии приостановлено или лицензия аннулирована.

4. В случае поступления в Пенсионный фонд Российской Федерации в один день нескольких заявлений застрахованного лица о выборе страховщика и (или) заявлений о выборе инвестиционного портфеля (управляющей компании) Пенсионный фонд Российской Федерации отказывает в удовлетворении всех поступивших в один день заявлений.

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

(в ред. Федерального закона от 09.05.2005 N 48-ФЗ)

1. Заявление застрахованного лица о переходе в Пенсионный фонд Российской Федерации подлежит рассмотрению Пенсионным фондом Российской Федерации в срок до 1 марта года, следующего за годом подачи застрахованным лицом заявления о переходе в Пенсионный фонд Российской Федерации.

Пенсионный фонд Российской Федерации в случае удовлетворения заявления застрахованного лица о переходе в Пенсионный фонд Российской Федерации вносит соответствующие изменения в единый реестр застрахованных лиц в срок, установленный абзацем первым настоящего пункта.

2. В случае подачи застрахованным лицом в течение установленного срока более одного заявления о переходе в Пенсионный фонд Российской Федерации или подачи заявления о переходе в Пенсионный фонд Российской Федерации и заявления о переходе из фонда в фонд Пенсионный фонд Российской Федерации принимает решение об удовлетворении заявления или об отказе в его удовлетворении по заявлению с самой поздней датой поступления в Пенсионный фонд Российской Федерации.

3. Пенсионный фонд Российской Федерации отказывает в удовлетворении заявления застрахованного лица о переходе в Пенсионный фонд Российской Федерации и во внесении изменений в единый реестр застрахованных лиц в случае, если:

поданное застрахованным лицом заявление оформлено с нарушением установленной формы;

застрахованным лицом подано заявление с нарушением порядка подачи заявления, установленного пунктом 3 статьи 36.8 настоящего Федерального закона.

4. В случае поступления в Пенсионный фонд Российской Федерации в один день нескольких заявлений застрахованного лица о выборе страховщика и (или) заявлений о выборе инвестиционного портфеля (управляющей компании) Пенсионный фонд Российской Федерации отказывает в удовлетворении всех поступивших в один день заявлений.

5. Пенсионный фонд Российской Федерации уведомляет застрахованное лицо и фонд, с которым застрахованным лицом заключен договор об обязательном пенсионном страховании, о внесении изменений в единый реестр застрахованных лиц или об отказе во внесении изменений в единый реестр застрахованных лиц с указанием причин отказа не позднее 31 марта года, следующего за годом подачи застрахованным лицом заявления о переходе в Пенсионный фонд Российской Федерации.

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

Статья 36.11. Порядок перехода застрахованного лица из фонда в фонд

(в ред. Федерального закона от 09.05.2005 N 48-ФЗ)

1. Застрахованное лицо может воспользоваться правом на переход из фонда в фонд не чаще одного раза в год путем заключения договора об обязательном пенсионном страховании с новым фондом и направления в Пенсионный фонд Российской Федерации заявления о переходе из фонда в фонд.

Порядок реализации права, установленного абзацем первым настоящего пункта, застрахованными лицами, достигшими возраста, на пять лет меньшего, чем установленный Федеральным законом от 17 декабря 2001 года N 173-ФЗ "О трудовых пенсиях в Российской Федерации" в качестве возраста, дающего право на трудовую пенсию по старости, устанавливается отдельным федеральным законом.

2. Форма заявления застрахованного лица о переходе из фонда в фонд и инструкция по ее заполнению утверждаются уполномоченным федеральным органом по согласованию с Пенсионным фондом Российской Федерации.

Форма заявления застрахованного лица о переходе из фонда в фонд и инструкция по ее заполнению доводятся до сведения застрахованного лица ежегодно не позднее 1 сентября текущего года. Порядок доведения до сведения застрахованных лиц формы заявления о переходе из фонда в фонд и инструкции по ее заполнению определяется уполномоченным федеральным органом по согласованию с Пенсионным фондом Российской Федерации.

3. Заявление застрахованного лица о переходе из фонда в фонд направляется им в Пенсионный фонд Российской Федерации не позднее 31 декабря текущего года. Застрахованное лицо может подать указанное заявление в территориальный орган Пенсионного фонда Российской Федерации лично или направить иным способом. В последнем случае установление личности и проверка подлинности подписи застрахованного лица осуществляются:

нотариусом или в порядке, установленном пунктом 3 статьи 185 Гражданского кодекса Российской Федерации;

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

органом (организацией), с которым Пенсионным фондом Российской Федерации заключено соглашение о взаимном удостоверении подписей. Прием заявлений застрахованных лиц и передача их в электронной форме в Пенсионный фонд Российской Федерации осуществляются в соответствии с законодательством Российской Федерации. Типовая форма указанного соглашения утверждается в порядке, определяемом Правительством Российской Федерации.

4. Заявление застрахованного лица о переходе из фонда в фонд подлежит рассмотрению Пенсионным фондом Российской Федерации в срок до 1 марта года, следующего за годом подачи застрахованным лицом заявления о переходе из фонда в фонд.

5. В случае подачи застрахованным лицом заявления о переходе из фонда в фонд с нарушением срока, установленного пунктом 3 настоящей статьи, указанное заявление оставляется Пенсионным фондом Российской Федерации без рассмотрения.

6. В случае подачи застрахованным лицом в течение установленного срока более одного заявления о переходе из фонда в фонд или подачи заявления о переходе из фонда в фонд и заявления о переходе в Пенсионный фонд Российской Федерации Пенсионный фонд Российской Федерации принимает решение об удовлетворении заявления или об отказе в его удовлетворении по заявлению с самой поздней датой поступления в Пенсионный фонд Российской Федерации.

7. Пенсионный фонд Российской Федерации отказывает в удовлетворении заявления застрахованного лица о переходе из фонда в фонд в случае, если:

заявление подано застрахованным лицом, осуществляющим формирование накопительной части трудовой пенсии через Пенсионный фонд Российской Федерации в соответствии с законодательством Российской Федерации об обязательном пенсионном страховании;

поданное застрахованным лицом заявление оформлено с нарушением установленной формы;

застрахованным лицом подано заявление с нарушением порядка подачи заявления, установленного пунктом 3 настоящей статьи;

в заявлении застрахованного лица предусматривается выбор фонда, заявившего на момент подачи или рассмотрения заявления застрахованного лица о переходе из фонда в фонд о приостановлении привлечения новых застрахованных лиц по обязательному пенсионному страхованию;

в заявлении застрахованного лица предусматривается выбор фонда, у которого на момент подачи или рассмотрения заявления застрахованного лица о переходе из фонда в фонд отсутствует лицензия на

осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию, действие такой лицензии приостановлено или лицензия аннулирована.

8. В случае поступления в Пенсионный фонд Российской Федерации в один день нескольких заявлений застрахованного лица о выборе страховщика и (или) заявлений о выборе инвестиционного портфеля (управляющей компании) Пенсионный фонд Российской Федерации отказывает в удовлетворении всех поступивших в один день заявлений.

9. Фонд, с которым застрахованное лицо заключило новый договор об обязательном пенсионном страховании, уведомляет об этом Пенсионный фонд Российской Федерации в порядке, установленном абзацем вторым статьи 36.2 настоящего Федерального закона.

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

1. Сумма, эквивалентная пенсионным накоплениям застрахованного лица, отказавшегося от формирования накопительной части трудовой пенсии в Пенсионном фонде Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом от 15 декабря 2001 г. N 167-ФЗ "Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации", 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.

(в ред. Федерального закона от 09.05.2005 N 48-ФЗ)

Пенсионные накопления, полученные фондом в соответствии с требованиями настоящего пункта, должны быть переданы фондом управляющим компаниям не позднее одного месяца, следующего за месяцем, в котором они были получены фондом.

(в ред. Федерального закона от 09.05.2005 N 48-ФЗ)

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.

(в ред. Федерального закона от 09.05.2005 N 48-ФЗ)

3. Пенсионный фонд Российской Федерации направляет средства пенсионных накоплений, полученные в соответствии с пунктом 2 настоящей статьи, в государственную управляющую компанию не позднее одного месяца, следующего за месяцем, в котором они были получены от фонда.

(в ред. Федерального закона от 09.05.2005 N 48-ФЗ)

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

5. Утратил силу. - Федеральный закон от 09.05.2005 N 48-ФЗ.

Статья 36.13. Требования к договору доверительного управления средствами пенсионных накоплений

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Договором доверительного управления средствами пенсионных накоплений, а в случае инвестирования средств пенсионных накоплений в ценные бумаги иностранных эмитентов в соответствии с Федеральным законом от 24 июля 2002 г. N 111-ФЗ "Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации" может быть предусмотрено право передачи доверительным управляющим своих полномочий другому лицу. В этом случае доверительный управляющий отвечает за действия избранного им поверенного как за свои собственные.

15. Договор доверительного управления средствами пенсионных накоплений прекращается вследствие: несоответствия управляющей компании требованиям настоящего Федерального закона; возбуждения в отношении управляющей компании процедуры банкротства; приостановления действия или аннулирования лицензии на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию фонда, являющегося учредителем управления; отказа учредителя управления или управляющей компании от осуществления доверительного управления в связи с невозможностью для управляющей компании лично осуществлять доверительное управление имуществом, если обязанность лично осуществлять доверительное управление установлена договором;

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

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

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

Управляющая компания, осуществляющая инвестирование средств пенсионных накоплений, обязана: инвестировать средства пенсионных накоплений исключительно в интересах застрахованных лиц; нести установленную настоящим Федеральным законом и договором доверительного управления средствами пенсионных накоплений ответственность за сохранность средств, переданных в управление фондом;

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

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

заключать договор со специализированным депозитарием и осуществлять под его контролем операции со средствами, переданными в управление фондом;

открывать отдельные банковские счета и осуществлять операции со средствами пенсионных накоплений в кредитных организациях, удовлетворяющих требованиям, установленным Федеральным законом от 24 июля 2002 г. N 111-ФЗ "Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в

Российской Федерации", расторгать договоры, закрывать счета и принимать меры по истребованию денежных средств в случаях, если кредитные организации перестали удовлетворять указанным требованиям;

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

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

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

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

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

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

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

информировать фонд и уполномоченный федеральный орган об аннулировании или о приостановлении действия лицензии, о существенных изменениях в учредительных документах управляющей компании, о персональном составе органов управления, составе персонала и составе аффилированных лиц в порядке и сроки, которые установлены договором доверительного управления средствами пенсионных накоплений;

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

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

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

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

Статья 36.15. Требования к структуре инвестиционного портфеля фонда

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

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

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

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

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

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

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

2. Максимальная доля в инвестиционном портфеле фонда денежных средств в рублях и иностранной валюте на счетах и депозитах в кредитных организациях не должна превышать 20 процентов.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Статья 36.17. Инвестиционная декларация управляющей компании

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

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

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

перечень объектов инвестирования;

описание рисков, связанных с инвестированием в указанные направления инвестирования;

требования к структуре инвестиционного портфеля управляющей компании.

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

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

Специализированный депозитарий обязан:

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

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

открывать отдельные счета депо на имя каждой из управляющих компаний фонда для учета прав на ценные бумаги, приобретенные на средства пенсионных накоплений;
(в ред. Федерального закона от 02.12.2004 N 155-ФЗ)

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

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

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

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

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

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

КонсультантПлюс: примечание.

Об уполномоченных организациях на получение отчетности профессиональных участников рынка ценных бумаг, специализированных депозитариев инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов, негосударственных пенсионных фондов см. Приказ ФСФР РФ от 10.11.2004 N 04-909/пз.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

нести ответственность за сохранность средств пенсионных накоплений, переданных в доверительное управление управляющим компаниям в целях настоящего Федерального закона;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

4. Фонд обязан вести обособленный учет операций, связанных с пенсионными накоплениями для финансирования накопительной части трудовой пенсии. Для осуществления операций со средствами пенсионных накоплений фонд открывает отдельные банковские счета в кредитной организации, удовлетворяющей требованиям Федерального закона от 24 июля 2002 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, и части дохода, полученного от инвестирования средств пенсионных накоплений, направляемого на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности фонда.

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

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

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

Статья 36.20. Требования к отчетности фонда

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

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

Статья 36.21. Порядок выплаты правопреемникам застрахованных лиц

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

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

(в ред. Федерального закона от 09.05.2005 N 48-ФЗ)

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.

(абзац введен Федеральным законом от 09.05.2005 N 48-ФЗ)

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

(абзац введен Федеральным законом от 09.05.2005 N 48-ФЗ)

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

(абзац введен Федеральным законом от 09.05.2005 N 48-ФЗ)

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

(абзац введен Федеральным законом от 09.05.2005 N 48-ФЗ)

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.

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

Статья 36.23. Вознаграждение специализированному депозитарию и управляющим компаниям

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

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

Статья 36.24. Конфликт интересов

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

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

Статья 36.25. Кодекс профессиональной этики

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

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

Статья 36.26. Саморегулируемые организации

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

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

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

4. Саморегулируемые организации фондов имеют право:

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

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

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

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

5. Саморегулируемая организация фондов обязана:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3. Фонд, агенты или работники фонда не вправе:

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

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

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

5. Уполномоченный федеральный орган вправе потребовать от фонда опубликования надлежащих исправлений материалов рекламного характера, опубликованных непосредственно фондом или от его имени, в случае установления несоответствия указанных материалов рекламного характера требованиям настоящей статьи.

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

Глава XI. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 37. Рассмотрение споров

Споры фонда с юридическими и физическими лицами рассматриваются в суде в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

Статья 38. Вступление в силу настоящего Федерального закона

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

Статья 26 настоящего Федерального закона вводится в действие после утверждения Правительством Российской Федерации порядка и условий заключения договора фонда с депозитарием.

Фонды, созданные до вступления в силу настоящего Федерального закона, должны привести свои учредительные документы в соответствие с требованиями настоящего Федерального закона в течение одного года со дня его официального опубликования.

Юридические лица при регистрации изменения их правового статуса в связи с приведением его в соответствие с настоящим Федеральным законом освобождаются от уплаты регистрационного сбора.

Предложить Президенту Российской Федерации и поручить Правительству Российской Федерации привести свои правовые акты в соответствие с настоящим Федеральным законом.

Президент
Российской Федерации
Б.ЕЛЬЦИН

Москва, Кремль
7 мая 1998 года
N 75-ФЗ