

## **Статья 34. Регулирование деятельности в области негосударственного пенсионного обеспечения, формирования долгосрочных сбережений и обязательного пенсионного страхования. Надзор и контроль за указанной деятельностью**

(Наименование в редакции федеральных законов от 23.07.2013 № 251-ФЗ, от 28.12.2013 № 410-ФЗ, от 10.07.2023 № 299-ФЗ)

1. В целях соблюдения требований настоящего Федерального закона, защиты прав и интересов участников и застрахованных лиц, иных заинтересованных лиц и государства, а также в целях предупреждения неустойчивого финансового положения фондов государственное регулирование деятельности фондов в области негосударственного пенсионного обеспечения, формирования долгосрочных сбережений и обязательного пенсионного страхования, надзор и контроль за указанной деятельностью осуществляет уполномоченный федеральный орган и Банк России.

2. Уполномоченный федеральный орган осуществляет в пределах своей компетенции государственное регулирование деятельности фондов, управляющих компаний, специализированных депозитариев, актуариев в области негосударственного пенсионного обеспечения, формирования долгосрочных сбережений и обязательного пенсионного страхования. Банк России осуществляет в пределах своей компетенции регулирование деятельности фондов, управляющих компаний, специализированных депозитариев, актуариев в области негосударственного пенсионного обеспечения, формирования долгосрочных сбережений и обязательного 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. Банк России действует в соответствии с настоящим Федеральным законом.

(Пункт в редакции Федерального закона от 23.07.2013 № 251-ФЗ)

2<sup>1</sup>. При осуществлении своих функций уполномоченный федеральный орган принимает нормативные правовые акты в пределах своей компетенции, определенной настоящим Федеральным законом и положением, утверждаемым Правительством Российской Федерации. (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 23.07.2013 № 251-ФЗ)

3. При осуществлении своих функций Банк России:

1) принимает в пределах своей компетенции нормативные акты по вопросам регулирования деятельности фондов, включая регулирование отношений по негосударственному пенсионному обеспечению, формированию долгосрочных сбережений и обязательному пенсионному страхованию между фондом и участниками фонда, застрахованными лицами и их правопреемниками, а также регулирование указанных отношений, субъектом которых является Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации, в том числе:

утверждает типовые страховые правила фонда, типовую форму договора об оказании фонду услуг специализированного депозитария, типовую форму договора об обязательном пенсионном страховании;

утверждает формы заявлений (требований) кредиторов фонда по обязательствам, возникшим из пенсионных договоров, договоров долгосрочных сбережений, о досрочном прекращении обязательств и выплате выкупной суммы или переводе ее в другой фонд в связи с реорганизацией фонда, а также инструкции по заполнению форм заявлений (требований) о досрочном прекращении обязательств и выплате выкупной суммы или переводе ее в другой фонд в связи с реорганизацией фонда;

абзац; (Утратил силу - Федеральный закон от 21.07.2014 № 218-ФЗ)

утверждает форму документов, содержащих сведения о составе и структуре обязательств фонда (фондов) перед вкладчиками, участниками и застрахованными лицами;

утверждает форму заявлений о предоставлении лицензий фондам, созданным в результате реорганизации;

утверждает форму уведомления Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации о завершении реорганизации в форме присоединения или слияния фонда, а также состав предоставляемых реорганизуемым фондом сведений о застрахованных лицах, указанных в статье 33 настоящего Федерального закона;

утверждает порядок и условия выдачи Банком России согласования на проведение реорганизации фондов;

утверждает порядок представления сведений о должностных лицах реорганизуемых фондов и фондов, создаваемых в результате реорганизации, в отношении которых применяются установленные настоящим Федеральным законом и нормативными актами Банка России квалификационные требования и (или) требования к деловой репутации;

абзац; (Утратил силу - Федеральный закон от 28.12.2022 № 556-ФЗ)

утверждает формы документов, содержащих сведения о составе и структуре имущества, которое передается при реорганизации фондов, в целях включения его в расчет размера собственных средств фондов, создаваемых в результате реорганизации;

утверждает формы документов, содержащих сведения о составе и структуре передаваемых при реорганизации фондов активов, в которые размещены средства пенсионных резервов или инвестированы средства пенсионных накоплений, и экономическое обоснование возможности такой передачи;

утверждает формы документов, содержащих сведения о составе и структуре документов, передаваемых при реорганизации фондов в целях ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения, счетов долгосрочных сбережений и пенсионных счетов накопительной части трудовой пенсии (с 1 января 2015 года - пенсионных счетов накопительной пенсии), позволяющих определить обязательства фондов перед вкладчиками, участниками и застрахованными лицами;

утверждает формы документов, содержащих сведения о составе кредиторов и размерах требований, подлежащих досрочному удовлетворению в связи с реорганизацией фондов;

утверждает требования к пенсионным схемам, применяемым для негосударственного пенсионного обеспечения, порядок, формы и сроки составления и представления отчетов о деятельности фондов; определяет порядок уведомления Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации и Банка России о вновь заключенных договорах об обязательном пенсионном страховании и о вновь заключенных пенсионных договорах досрочного негосударственного пенсионного обеспечения;

устанавливает обязательные условия договора доверительного управления, заключаемого фондом с управляющей компанией, требования к квалификации актуариев, осуществляющих актуарное оценивание деятельности фондов, квалификационные требования к лицам, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа фонда, к контролерам (руководителям службы внутреннего контроля), порядок расчета результатов инвестирования средств пенсионных накоплений, не включенных в резервы фонда, для отражения на пенсионном счете накопительной пенсии, формы отчетов лиц, указанных в пункте 2 настоящей статьи, порядок и сроки их представления;

утверждает порядок и сроки расчета стоимости активов, составляющих пенсионные резервы, и совокупной стоимости пенсионных резервов фонда, порядок расчета текущей стоимости активов и стоимости чистых активов, составляющих пенсионные накопления;

по согласованию с федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по выработке и реализации государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере пенсионного обеспечения, утверждает типовую форму пенсионного договора досрочного негосударственного пенсионного обеспечения;

по согласованию с федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по выработке и реализации государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере пенсионного обеспечения, утверждает типовые правила досрочного негосударственного пенсионного обеспечения;

утверждает формы отчетных документов, формируемых фондом по результатам сверки информации о размере средств для выплаты пенсий по пенсионным договорам досрочного негосударственного пенсионного обеспечения, учтенных на именных пенсионных счетах участников, нарастающим итогом с общим объемом средств для выплаты пенсий по пенсионным договорам досрочного негосударственного пенсионного обеспечения, включая сверку за прошедший финансовый год; устанавливает порядок, формы и формат уведомлений, направляемых специализированным депозитарием Банку России, фонду, управляющей компании, о выявленных в ходе осуществления контроля специализированным депозитарием нарушениях настоящего Федерального закона и принятых в соответствии с ним иных нормативных правовых актов Российской Федерации и нормативных актов Банка России, инвестиционной декларации в случае ее наличия; (Дополнение абзацем - Федеральный закон от 21.07.2014 № 218-ФЗ)

устанавливает требования к внутренним документам фондов, связанным с деятельностью по негосударственному пенсионному обеспечению, формированию долгосрочных сбережений и обязательному пенсионному страхованию или разработанным во исполнение требований, установленных к фондам и (или) к их деятельности законодательством Российской Федерации о негосударственных пенсионных фондах; (Дополнение абзацем - Федеральный закон от 11.06.2021 № 194-ФЗ)

устанавливает требования к выявлению конфликта интересов фонда и управлению конфликтом интересов фонда, в том числе путем предотвращения возникновения конфликта интересов и (или) раскрытия или предоставления информации о конфликте интересов; (Дополнение абзацем - Федеральный закон от 10.07.2023 № 299-ФЗ)

(Подпункт в редакции Федерального закона от 28.12.2013 № 410-ФЗ)

2) принимает в пределах своей компетенции нормативные акты по вопросам регулирования, контроля и надзора за деятельностью фондов;

3) осуществляет лицензирование деятельности по пенсионному обеспечению, формированию долгосрочных сбережений и пенсионному страхованию;

4) ведет реестр фондов;

5) осуществляет регистрацию правил фонда;

6) раскрывает информацию о фондах, осуществляющих деятельность по обязательному пенсионному страхованию, о наименовании специализированного депозитария, а также о фондах, у которых введен запрет на проведение всех или части операций или аннулирована лицензия;

7) информирует Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации о фондах, осуществляющих деятельность по обязательному пенсионному страхованию, а также о фондах, у которых введен запрет на проведение всех или части операций или аннулирована лицензия, в течение 10 рабочих дней со дня введения соответствующего запрета или аннулирования лицензии;

8) направляет в пределах своей компетенции лицам, указанным в пункте 2 настоящей статьи, предписания о предоставлении документов, запросы, в том числе инициированные федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по выработке государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере социального развития, 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;

9) выдает лицам, указанным в пункте 2 настоящей статьи, в пределах своей компетенции предписания об устранении выявленных нарушений требований настоящего Федерального закона, а также законодательства Российской Федерации об обязательном пенсионном страховании;

9<sup>1</sup>) выдает фонду предписания о запрете всех или части операций; (Дополнение подпунктом - Федеральный закон от 21.07.2014 № 218-ФЗ)

10) рассматривает отчеты фондов, а также аудиторские и актуарные заключения, отчеты о результатах проверки актуарных заключений;

11) рассматривает аудиторские заключения на отчетность лиц, указанных в пункте 2 настоящей статьи, а в случае необходимости требует представления аудиторского заключения на такую отчетность;

12) 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 опубликования указанных сведений устанавливаются Банком России;

13) (Подпункт утратил силу - Федеральный закон от 09.04.2026 № 98-ФЗ)

14) (Подпункт утратил силу - Федеральный закон от 09.04.2026 № 98-ФЗ)

15) рассматривает жалобы (заявления, обращения) граждан и юридических лиц, связанные с нарушениями настоящего Федерального закона;

16) привлекает фонды, а также их должностных лиц к административной ответственности в порядке, установленном федеральным законом;

17) обращается в суд с требованием о ликвидации юридических лиц, осуществляющих деятельность, предусмотренную настоящим Федеральным законом, без соответствующих лицензий, а также с иском в защиту интересов вкладчиков, участников и застрахованных лиц в случае нарушения их прав и законных интересов, предусмотренных настоящим Федеральным законом;

17<sup>1</sup>) назначает временную администрацию в случаях, установленных федеральными законами; (Дополнение подпунктом - Федеральный закон от 22.04.2010 № 65-ФЗ)

17<sup>2</sup>) осуществляет согласование проведения реорганизации фонда (фондов) в соответствии с настоящим Федеральным законом; (Дополнение подпунктом - Федеральный закон от 12.11.2012 № 180-ФЗ)

18) предпринимает иные действия, предусмотренные настоящим Федеральным законом, другими федеральными законами и нормативными правовыми актами Правительства Российской Федерации. (Пункт в редакции Федерального закона от 27.12.2009 № 378-ФЗ)

4. (Пункт утратил силу - Федеральный закон от 06.12.2007 № 334-ФЗ)

5. При осуществлении контроля служащие Банка России в соответствии с возложенными на них полномочиями при предъявлении ими служебных удостоверений и на основании решения о проведении проверки, принятого Председателем Банка России, его заместителем, Комитетом финансового надзора Банка России или иными лицами в соответствии с нормативными актами Банка России, имеют право беспрепятственного доступа в помещения фондов, право доступа к документам и информации (в том числе к информации, доступ к которой ограничен или запрещен в соответствии с федеральными законами), которые необходимы для осуществления контроля, а также право доступа к программно-аппаратным средствам, обеспечивающим фиксацию, обработку и хранение указанной информации. (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 06.12.2007 № 334-ФЗ)

5<sup>1</sup>. Предписания и запросы Банка России направляются посредством почтовой, факсимильной связи либо посредством вручения адресату или в форме электронных документов, подписанных усиленной квалифицированной электронной подписью в порядке, установленном Банком России.

При направлении предписаний и запросов Банка России в форме электронных документов данные предписания и запросы считаются полученными по истечении одного рабочего дня со дня их направления адресату в порядке, установленном Банком России, при условии, что Банк России получил подтверждение получения указанных предписаний и запросов в установленном им порядке. (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 21.07.2014 № 218-ФЗ)

6. При осуществлении надзора и контроля за лицами, указанными в пункте 2 настоящей статьи, Банк России вправе:

проводить плановые проверки не чаще одного раза в год;

проводить внеплановые проверки в случае обнаружения признаков соответствующих нарушений, в том числе на основании отчетов фонда, уведомлений специализированного депозитария о выявлении нарушений, жалоб (заявлений, обращений) граждан и юридических лиц, сведений, полученных из средств массовой информации;

получать от лиц, указанных в пункте 2 настоящей статьи, и их работников необходимые документы и информацию, в том числе информацию, в отношении которой установлено требование об обеспечении ее конфиденциальности, а также объяснения в письменной или устной форме; обращаться в установленном законодательством Российской Федерации порядке в органы, осуществляющие оперативно-розыскную деятельность, с просьбой о проведении оперативно-розыскных мероприятий.

(Дополнение пунктом - Федеральный закон от 06.12.2007 № 334-ФЗ)

7. В целях определения достоверности данных, содержащихся в бухгалтерской (финансовой) отчетности фонда, а также в иной отчетности фонда, представляемой в Банк России, Банк России вправе провести оценку активов и обязательств фонда и стоимости активов под обеспечение указанных обязательств.

Банк России выдает предписание об указании фондом в отчетности данных, полученных Банком России на основании проведенной оценки.

На основании предписания Банка России об указании в отчетности данных, полученных Банком России на основании проведенной оценки, фонд отражает в своей бухгалтерской (финансовой) отчетности и иной отчетности, представляемой в Банк России, размер собственных средств, размер средств пенсионных резервов, размер средств пенсионных накоплений и (или) размер соответствующих обязательств, определенные Банком России на отчетную дату. Обжалование фондом указанного предписания в судебном порядке не приостанавливает его исполнения.

При проведении оценки размера собственных средств, размера средств пенсионных резервов, размера средств пенсионных накоплений и (или) размера соответствующих обязательств Банк России вправе привлекать ответственного актуария и независимого оценщика за счет средств Банка России.

(Дополнение пунктом - Федеральный закон от 20.04.2021 № 92-ФЗ)

(Статья в редакции Федерального закона от 10.01.2003 № 14-ФЗ)