

Статья 7.2. Аннулирование лицензии

(Наименование в редакции Федерального закона от 21.07.2014 № 218-ФЗ)

1. Основаниями для аннулирования лицензии являются следующие нарушения:

- 1) неисполнение предписания Банка России об устранении нарушения требований федеральных законов или принятых в соответствии с ними нормативных правовых актов Российской Федерации и нормативных актов Банка России, в соответствии с которыми осуществляется деятельность фонда на основании лицензии, если такое нарушение повлекло введение запрета на проведение всех или части операций, предусмотренного статьей 34¹ настоящего Федерального закона;
- 2) неоднократное в течение года неисполнение предписаний Банка России об устранении нарушений требований федеральных законов или принятых в соответствии с ними нормативных правовых актов Российской Федерации и нормативных актов Банка России, в соответствии с которыми осуществляется деятельность фонда на основании лицензии;
- 3) нарушение запрета Банка России на проведение операций;
- 4) неоднократное в течение года нарушение более чем на 15 рабочих дней сроков представления отчетов, предусмотренных федеральными законами и принятыми в соответствии с ними нормативными правовыми актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России, в соответствии с которыми осуществляется деятельность фонда на основании лицензии;
- 5) однократное нарушение более чем на 15 рабочих дней сроков представления в Банк России и Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации уведомлений, обязанность представления которых предусмотрена федеральными законами и принятыми в соответствии с ними нормативными правовыми актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России, в соответствии с которыми осуществляется деятельность фонда на основании лицензии, а равно неоднократное неисполнение указанной обязанности в течение года;
- 6) неоднократное в течение года нарушение требований к распространению, предоставлению или раскрытию информации, предусмотренных федеральными законами и принятыми в соответствии с ними нормативными правовыми актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России, в соответствии с которыми осуществляется деятельность фонда на основании лицензии;
- 7) прекращение оперативного управления деятельностью фонда (если при принятии решения о приостановлении полномочий или об освобождении от должности лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа фонда, не было принято решение о назначении (избрании) лица, осуществляющего такие функции, в том числе временно);
- 8) распоряжение фондом средствами пенсионных накоплений с нарушением требований, предусмотренных настоящим Федеральным законом, или самостоятельное размещение средств пенсионных резервов в объекты, не предназначенные для самостоятельного размещения;
- 9) осуществление деятельности, не предусмотренной статьей 2 настоящего Федерального закона, в том числе производственной или торговой деятельности;
- 10) неисполнение предписания Банка России об устранении нарушений, связанных с организацией инвестирования средств пенсионных накоплений, в том числе требований абзаца второго пункта 1 статьи 36¹² и пункта 3 статьи 36¹³ настоящего Федерального закона;
- 11) неоднократное в течение одного года неисполнение специальных экономических мер, предусмотренных статьей 3¹ Федерального закона от 30 декабря 2006 года № 281-ФЗ "О специальных экономических мерах и принудительных мерах", и (или) неоднократное в течение одного года нарушение требований нормативных актов Банка России, изданных в соответствии с указанным Федеральным законом;
- 12) неоднократное в течение года нарушение фондом требований к выявлению конфликта интересов и управлению конфликтом интересов, предусмотренных настоящим Федеральным

законом и принятыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России (далее также - требования к выявлению конфликта интересов и управлению конфликтом интересов).

(Пункт в редакции Федерального закона от 23.05.2025 № 124-ФЗ)

2. Основанием для аннулирования лицензии является также неосуществление деятельности, предусмотренной пунктом 1 статьи 2 настоящего Федерального закона, в течение более полутора лет со дня предоставления указанной лицензии или прекращения всех пенсионных договоров, договоров долгосрочных сбережений и договоров об обязательном пенсионном страховании, либо заявление лицензиата об отказе от лицензии, либо признание лицензиата банкротом и открытие конкурсного производства.

2¹. Банк России вправе аннулировать лицензию за нарушение требования об обязательном членстве в саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей фонды, установленного Федеральным законом от 13 июля 2015 года № 223-ФЗ "О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка". (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 03.07.2016 № 292-ФЗ)

2². Банк России вправе аннулировать лицензию в случае неоднократного нарушения в течение одного года требований, предусмотренных статьей 6, статьей 7 (за исключением пункта 3), статьями 7³ и 7⁵ Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", и (или) в случае неоднократного нарушения в течение одного года требований нормативных актов Банка России, изданных в соответствии с указанным Федеральным законом. (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 02.12.2019 № 394-ФЗ)

3. Решение об аннулировании лицензии принимается Банком России в порядке, установленном его нормативным актом. В решении об аннулировании лицензии указывается основание для ее аннулирования.

3¹. В случае принятия Банком России решения об аннулировании лицензии по основаниям, предусмотренным настоящей статьей, за исключением аннулирования лицензии по заявлению лицензиата об отказе от лицензии либо в связи с признанием лицензиата банкротом и открытием конкурсного производства, Банк России не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия указанного решения, назначает временную администрацию с приостановлением полномочий исполнительных органов фонда.

Состав, порядок назначения и полномочия временной администрации определяются Федеральным законом от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)". При этом функции по принятию мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) фонда, разработке мер по восстановлению его платежеспособности, организации и контролю их реализации временной администрацией не осуществляются.

С даты назначения временной администрации в связи с аннулированием у фонда лицензии распоряжение имуществом фонда, в том числе находящимся в доверительном управлении, без согласия временной администрации не допускается. С указанной даты прекращается действие доверенностей, выданных фондом до даты назначения временной администрации, в том числе безотзывных. (Дополнение абзацем - Федеральный закон от 29.06.2015 № 167-ФЗ)

Временная администрация фонда, осуществляющего деятельность по обязательному пенсионному страхованию и не являющегося фондом - участником системы гарантирования прав застрахованных лиц, определяет обязательства фонда по договорам об обязательном пенсионном страховании на дату аннулирования у него лицензии и направляет данную информацию в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации в течение 30 дней со дня аннулирования лицензии фонда. (Дополнение абзацем - Федеральный закон от 29.06.2015 № 167-ФЗ)

(Дополнение пунктом - Федеральный закон от 28.12.2013 № 410-ФЗ)

3². Банк России в течение 15 рабочих дней после дня принятия решения об аннулировании лицензии

обращается в арбитражный суд с заявлением о принудительной ликвидации фонда (далее - заявление о принудительной ликвидации фонда). (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 28.12.2013 № 410-ФЗ)

3³. В соответствии с решением арбитражного суда принудительная ликвидация фонда осуществляется в порядке, установленном статьей 33² настоящего Федерального закона. (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 28.12.2013 № 410-ФЗ)

3⁴. Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации не позднее 30 дней со дня получения от назначенной в соответствии с пунктом 3¹ настоящей статьи временной администрации информации об обязательствах по договорам об обязательном пенсионном страховании представляет в Банк России данные о сумме средств пенсионных накоплений, поступивших в фонд при вступлении в силу договора об обязательном пенсионном страховании с фондом, и средств пенсионных накоплений, поступивших в фонд со дня вступления в силу договора об обязательном пенсионном страховании с фондом, а также о положительном результате инвестирования указанных средств в отношении каждого застрахованного лица. (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 28.12.2013 № 410-ФЗ)

4. Решение об аннулировании лицензии по заявлению об отказе от лицензии может быть принято только при условии отсутствия у фонда обязательств по пенсионным договорам, договорам долгосрочных сбережений и договорам об обязательном пенсионном страховании. При этом заявление об отказе от лицензии не лишает Банк России права аннулировать указанную лицензию по иным основаниям, предусмотренным настоящим Федеральным законом.

5. К заявлению фонда об отказе от лицензии должны прилагаться документы, подтверждающие соблюдение условий, предусмотренных пунктом 4 настоящей статьи. Исчерпывающий перечень указанных документов, а также требования к ним устанавливаются нормативными актами Банка России.

6. Заявление об отказе от лицензии подписывается лицом, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа фонда.

7. Банк России проводит проверку достоверности сведений, содержащихся в документах, представленных для отказа от лицензии.

8. Решение об аннулировании лицензии по заявлению фонда об отказе от лицензии принимается в течение 30 рабочих дней с даты получения указанного заявления и прилагаемых к нему документов. В течение трех месяцев с даты принятия Банком России решения об аннулировании лицензии по заявлению фонда об отказе от лицензии либо в связи с неосуществлением фондом деятельности, предусмотренной пунктом 1 статьи 2 настоящего Федерального закона, в течение более полутора лет со дня предоставления указанной лицензии или прекращения всех пенсионных договоров, договоров долгосрочных сбережений и договоров об обязательном пенсионном страховании общее собрание акционеров фонда обязано принять решение о ликвидации фонда, а также уведомить о принятом решении Банк России не позднее пяти рабочих дней с даты принятия соответствующего решения. (Дополнение абзацем - Федеральный закон от 21.07.2014 № 218-ФЗ)

В случае, если решение о ликвидации фонда не принято общим собранием акционеров в течение срока, указанного в абзаце втором настоящего пункта, Банк России не позднее 30 дней с даты истечения указанного срока обращается в арбитражный суд с заявлением о принудительной ликвидации фонда и назначении ликвидатора. (Дополнение абзацем - Федеральный закон от 21.07.2014 № 218-ФЗ)

8¹. Решение об аннулировании лицензии в связи с признанием лицензиата банкротом и открытием конкурсного производства принимается Банком России в течение 10 рабочих дней с даты вступления в законную силу соответствующего решения суда. (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 22.04.2010 № 65-ФЗ)

9. Банк России уведомляет фонд об аннулировании лицензии не позднее рабочего дня, следующего

за днем принятия решения о ее аннулировании, посредством почтовой, факсимильной связи либо посредством вручения адресату или в форме электронного документа, подписанного усиленной квалифицированной электронной подписью в порядке, установленном Банком России. Информация о принятии решения об аннулировании лицензии фонда раскрывается на официальном сайте Банка России не позднее следующего рабочего дня после дня его принятия.

10. Лицензия считается аннулированной с даты принятия решения Банка России об аннулировании лицензии.

11. (Пункт утратил силу - Федеральный закон от 21.07.2014 № 218-ФЗ)

11¹. С даты аннулирования лицензии фонда по основаниям, предусмотренным пунктом 1 настоящей статьи, наступают следующие последствия:

1) прекращаются договоры об обязательном пенсионном страховании;

2) считается наступившим срок исполнения обязательств фонда, возникших до даты аннулирования лицензии, за исключением обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании, пенсионным договорам и договорам долгосрочных сбережений. При этом размер денежных обязательств и обязанностей по уплате обязательных платежей фонда, выраженных в иностранной валюте, определяется в рублях по курсу, установленному Банком России на день аннулирования лицензии;

3) прекращается начисление предусмотренных федеральным законом и (или) договором процентов за неправомерное пользование денежными средствами и финансовых санкций по всем видам задолженности фонда, за исключением финансовых санкций за неисполнение или ненадлежащее исполнение фондом своих текущих обязательств;

4) приостанавливается исполнение исполнительных документов об имущественных взысканиях, не допускается принудительное исполнение иных документов, взыскание по которым производится в бесспорном порядке, за исключением исполнения исполнительных документов о взыскании задолженности по текущим обязательствам фонда;

5) до дня вступления в законную силу решения арбитражного суда о признании фонда банкротом или о ликвидации фонда запрещается:

совершение сделок с имуществом фонда, а также исполнение фондом обязательств, связанных с отчуждением имущества фонда, за исключением исполнения текущих обязательств фонда и совершения связанных с текущими обязательствами сделок;

исполнение обязанности по уплате обязательных платежей, возникшей до даты аннулирования лицензии фонда;

прекращение обязательств перед фондом путем зачета встречных однородных требований.

(Дополнение пунктом - Федеральный закон от 21.07.2014 № 218-ФЗ)

11². Под текущими обязательствами фонда понимаются обязательства, предусмотренные статьями 5 и 187⁵ Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)", основания которых возникли в период с даты назначения временной администрации либо даты возбуждения производства по делу о банкротстве (в зависимости от того, какая дата наступила ранее). (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 21.07.2014 № 218-ФЗ)

12. С даты, когда фонд узнал или должен был узнать об аннулировании у него лицензии, он не вправе заключать пенсионные договоры, договоры долгосрочных сбережений и договоры об обязательном пенсионном страховании, а также распоряжаться пенсионными резервами и средствами пенсионных накоплений иначе чем в порядке, установленном настоящей статьей.

12¹. Не позднее следующего дня с даты аннулирования лицензии у фонда по основаниям, предусмотренным пунктом 1 настоящей статьи, Банк России уведомляет об аннулировании у фонда лицензии управляющие компании, с которыми у фонда заключены договоры доверительного управления средствами пенсионных резервов и (или) средствами пенсионных накоплений, специализированный депозитарий, с которым у фонда заключен договор об оказании услуг

специализированного депозитария, и Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации. (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 21.07.2014 № 218-ФЗ)

13. В случае принятия Банком России решения об аннулировании лицензии по основаниям, предусмотренным пунктом 1 настоящей статьи, временная администрация в течение трех месяцев с даты принятия указанного решения:

в письменной форме уведомляет об аннулировании у фонда лицензии и о последствиях аннулирования лицензии своих вкладчиков, участников, а также застрахованных лиц, подавших в фонд заявление о назначении единовременной выплаты или накопительной части трудовой пенсии (с 1 января 2015 года - накопительной пенсии) и (или) срочной пенсионной выплаты не позднее дня аннулирования лицензии, правопреемников умерших застрахованных лиц, подавших в фонд заявление о выплате средств пенсионных накоплений не позднее дня аннулирования лицензии, если до дня аннулирования лицензии по указанным заявлениям фондом не были приняты решения; определяет обязательства по пенсионным договорам, включая обязательства по выплате назначенных негосударственных пенсий, договорам долгосрочных сбережений, включая обязательства по осуществлению назначенных периодических выплат по договорам долгосрочных сбережений и единовременных выплат по договорам долгосрочных сбережений, и договорам об обязательном пенсионном страховании; определяет состав кредиторов, требования которых подлежат удовлетворению за счет средств пенсионных резервов и средств пенсионных накоплений, а также сумму кредиторской задолженности;

выявляет дебиторов и истребует дебиторскую задолженность по операциям со средствами пенсионных резервов и средствами пенсионных накоплений;

принимает меры к погашению дебиторской задолженности по операциям со средствами пенсионных резервов и средствами пенсионных накоплений;

абзац. (Утратил силу - Федеральный закон от 28.12.2013 № 410-ФЗ)

13¹. По окончании срока, указанного в абзаце первом пункта 13 настоящей статьи, временная администрация составляет и утверждает промежуточный ликвидационный баланс, который содержит сведения о размере средств пенсионных резервов, размере средств, предназначенных для выплаты назначенных негосударственных пенсий, назначенных периодических выплат по договорам долгосрочных сбережений и единовременных выплат по договорам долгосрочных сбережений, размере выкупных сумм, подлежащих выплате, а также о размере кредиторской задолженности, подлежащей погашению за счет средств пенсионных резервов. Копия промежуточного ликвидационного баланса представляется в Банк России. (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 29.06.2015 № 210-ФЗ)

14. (Пункт утратил силу - Федеральный закон от 21.07.2014 № 218-ФЗ)

15. (Пункт утратил силу - Федеральный закон от 22.04.2010 № 65-ФЗ)

16. (Пункт утратил силу - Федеральный закон от 21.07.2014 № 218-ФЗ)

17. (Пункт утратил силу - Федеральный закон от 21.07.2014 № 218-ФЗ)

17¹. При недостаточности резерва по обязательному пенсионному страхованию и собственных средств для гарантийного восполнения в случаях, предусмотренных Федеральным законом "О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений", и (или) при наличии иных оснований, установленных Федеральным законом от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)", Банк России не позднее следующего рабочего дня со дня получения информации об указанных обстоятельствах назначает временную администрацию фонда. (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 28.12.2013 № 410-ФЗ)

18. (Пункт утратил силу - Федеральный закон от 28.12.2013 № 410-ФЗ)

19. (Пункт утратил силу - Федеральный закон от 28.12.2013 № 410-ФЗ)
20. (Пункт утратил силу - Федеральный закон от 28.12.2013 № 410-ФЗ)
21. (Пункт утратил силу - Федеральный закон от 28.12.2013 № 410-ФЗ)
- 21¹. (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 22.04.2010 № 65-ФЗ) (Утратил силу - Федеральный закон от 21.07.2014 № 218-ФЗ)
22. Решение Банка России об аннулировании лицензии, отказ от аннулирования лицензии по заявлению лицензиата, а также любое иное действие или бездействие Банка России, затрагивающие права фонда, вкладчиков, участников или застрахованных лиц, может быть обжаловано в арбитражный суд в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации. Решение Банка России об аннулировании лицензии и (или) решение о назначении временной администрации может быть обжаловано в течение 30 дней со дня получения фондом уведомления о принятии Банком России решения об аннулировании лицензии. Обжалование указанных решений Банка России и применение мер по обеспечению исков в отношении фонда не приостанавливают действия указанных решений Банка России. (Дополнение абзацем - Федеральный закон от 21.07.2014 № 218-ФЗ)
- (Пункт в редакции Федерального закона от 28.12.2013 № 410-ФЗ)
- (Дополнение статьей - Федеральный закон от 06.12.2007 № 334-ФЗ)