

Статья 5. Гарантирование прав застрахованных лиц страховщиками

1. Гарантируемые страховщиком средства застрахованного лица, которому еще не установлена выплата за счет средств пенсионных накоплений, и при установлении выплат за счет средств пенсионных накоплений определяются в следующем порядке:

, ,

,

где

, ,

,

где ГСС_k - гарантируемые страховщиком с начала k-го пятилетнего периода средства застрахованного лица, которому еще не установлена выплата за счет средств пенсионных накоплений, и при установлении выплат за счет средств пенсионных накоплений;
k - порядковый номер пятилетнего периода с года вступления в силу договора об обязательном пенсионном страховании с фондом-участником или года, в котором Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации стал страховщиком застрахованного лица по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации (далее - возникновение правоотношений со страховщиком);

Ф_k (при k 1) - сумма пенсионных накоплений, подлежащая отражению в специальной части индивидуального лицевого счета или на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица в соответствии с законодательством Российской Федерации по состоянию на 31 декабря последнего года k-го пятилетнего периода с года возникновения правоотношений со страховщиком;

n - порядковый номер месяца наступления гарантийного случая, исчисленный с месяца возникновения правоотношений со страховщиком;

i - порядковый номер месяца, исчисленный с месяца возникновения правоотношений со страховщиком;

m - порядковый номер первого месяца k-го пятилетнего периода, исчисленный с месяца возникновения правоотношений со страховщиком;

СВ_i - учтенные в специальной части индивидуального лицевого счета или на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица суммы страховых взносов на финансирование накопительной пенсии за i-й месяц;

ДВ_i - учтенные в специальной части индивидуального лицевого счета или на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица суммы дополнительных страховых взносов на накопительную пенсию за i-й месяц;

ВР_i - учтенные в специальной части индивидуального лицевого счета или на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица суммы взносов работодателя, уплаченных в пользу застрахованного лица за i-й месяц;

СФ_i - учтенные в специальной части индивидуального лицевого счета или на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица суммы взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений за i-й месяц;

МКВ_i - учтенные в специальной части индивидуального лицевого счета или на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица средства (часть средств) материнского (семейного) капитала, направленные на формирование накопительной пенсии (включая доход, полученный от их инвестирования) за i-й месяц;

МКО_i - средства (часть средств) материнского (семейного) капитала, переданные в случае отказа застрахованного лица от направления их на формирование накопительной пенсии и выбора другого направления использования в соответствии с Федеральным законом от 29 декабря 2006 года № 256-ФЗ "О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей" (включая доход, полученный от их инвестирования) за i -й месяц;

ГСС₀ - гарантируемые страховщиком средства застрахованного лица, которому еще не установлена выплата за счет средств пенсионных накоплений, и при установлении выплат за счет средств пенсионных накоплений до конца года возникновения правоотношений со страховщиком;

z - порядковый номер первого месяца k -го пятилетнего периода, исчисленный с месяца возникновения правоотношений со страховщиком;

P_k - сумма пенсионных накоплений, учтенных в специальной части индивидуального лицевого счета или на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица в соответствии с законодательством Российской Федерации по состоянию на 31 декабря последнего года k -го пятилетнего периода с года возникновения правоотношений со страховщиком, в размере, отражающем результат их инвестирования, включая проценты за неправомерное пользование средствами пенсионных накоплений и средства, направленные на формирование собственных средств негосударственного пенсионного фонда, подлежащие переводу негосударственным пенсионным фондом предыдущему страховщику в случае принятия уполномоченным по правам потребителей финансовых услуг или судом решения о возврате предыдущему страховщику по обязательному пенсионному страхованию средств пенсионных накоплений в связи с незаключением договора об обязательном пенсионном страховании на том основании, что заявление застрахованного лица о переходе (заявление застрахованного лица о досрочном переходе) из Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации в негосударственный пенсионный фонд или из одного негосударственного пенсионного фонда в другой негосударственный пенсионный фонд и (или) договор об обязательном пенсионном страховании подписаны не застрахованным лицом и не его уполномоченным представителем, либо в связи с признанием судом договора об обязательном пенсионном страховании не заключенным по иным основаниям или недействительным;

Φ_0 - сумма пенсионных накоплений, подлежащая отражению в специальной части индивидуального лицевого счета или на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица в соответствии с законодательством Российской Федерации по состоянию на 31 декабря года возникновения правоотношений со страховщиком;

BO - сумма пенсионных накоплений, поступившая при возникновении правоотношений со страховщиком;

p - порядковый номер последнего месяца года вступления в силу договора со страховщиком, исчисленный с месяца возникновения правоотношений со страховщиком.

Расчет месяцев для показателей i , m , n , z , p осуществляется нарастающим итогом с месяца возникновения правоотношений со страховщиком.

2. В случае возникновения правоотношений со страховщиком до 1 января 2015 года:

,

где ГСС₁ - гарантируемые страховщиком средства застрахованного лица, которому еще не установлена выплата за счет средств пенсионных накоплений, и при установлении выплат за счет средств пенсионных накоплений с 1 января 2015 года до даты определения суммы пенсионных накоплений в соответствии с частями 8 - 10 или 11 - 13 статьи 11 Федерального закона "О внесении изменений в Федеральный закон "О негосударственных пенсионных фондах" и отдельные законодательные акты Российской Федерации" конца года возникновения правоотношений со страховщиком;

Φ_0 - сумма пенсионных накоплений, подлежащая отражению в специальной части индивидуального

лицевого счета или на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица в соответствии с законодательством Российской Федерации по состоянию на 1 января 2015 года; $i, n, CB_i, DB_i, BP_i, CF_i, MKB_i, MKO_i$ - показатели, определяемые в соответствии с частью 1 настоящей статьи, при этом расчет месяцев для показателей i, n осуществляется нарастающим итогом с января 2015 года.

Показатель ГССк для $k > 1$ определяется в соответствии с частью 1 настоящей статьи, при этом:

Ф1 - сумма пенсионных накоплений, определенная в соответствии с частями 8 - 10 или 11 - 13 статьи 11 Федерального закона "О внесении изменений в Федеральный закон "О негосударственных пенсионных фондах" и отдельные законодательные акты Российской Федерации".

3. Гарантийным случаем в отношении гарантируемых страховщиком средств застрахованного лица для целей настоящего Федерального закона признается:

1) при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений - недостаток средств пенсионных накоплений, учтенных в специальной части индивидуального лицевого счета или на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица по состоянию на 31 декабря:

а) года, в котором в соответствии с законодательством Российской Федерации осуществляется отражение результатов инвестирования средств пенсионных накоплений за кратный пяти годам срок с года вступления в силу договора об обязательном пенсионном страховании с фондом-участником или удовлетворения заявления застрахованного лица о переходе в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации, в размере, отражающем результат инвестирования средств пенсионных накоплений, не включенных в резервы фонда, на указанную дату, определенном в соответствии со статьей 10¹ Федерального закона от 24 июля 2002 года № 111-ФЗ "Об инвестировании средств для финансирования накопительной пенсии в Российской Федерации" или статьей 36²⁻¹ Федерального закона от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ "О негосударственных пенсионных фондах", по сравнению с гарантируемыми страховщиком средствами застрахованного лица;

б) года, предшествующего году удовлетворения заявления застрахованного лица о переходе, в размере, отражающем результат инвестирования средств пенсионных накоплений, не включенных в резервы фонда, на указанную дату, определенном в соответствии со статьей 10¹ Федерального закона от 24 июля 2002 года № 111-ФЗ "Об инвестировании средств для финансирования накопительной пенсии в Российской Федерации" или с пунктом 1 статьи 36⁶⁻¹ Федерального закона от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ "О негосударственных пенсионных фондах", по сравнению с гарантируемыми страховщиком средствами застрахованного лица;

в) года, предшествующего году удовлетворения заявления застрахованного лица о единовременном взносе, в размере, подлежащем отражению на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица на указанную дату и определенном в соответствии с пунктом 8 статьи 36¹²⁻¹ Федерального закона от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ "О негосударственных пенсионных фондах", по сравнению с гарантируемыми страховщиком средствами застрахованного лица; (Дополнение подпунктом - Федеральный закон от 10.07.2023 № 299-ФЗ)

2) недостаток средств пенсионных накоплений, сформированных за счет средств (части средств) материнского (семейного) капитала, при отказе застрахованного лица от направления средств (части средств) материнского (семейного) капитала на формирование накопительной пенсии и выборе другого направления использования указанных средств в соответствии с Федеральным законом от 29 декабря 2006 года № 256-ФЗ "О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей" на дату передачи указанных средств управляющей компанией или фондом-участником в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации по сравнению с гарантируемыми страховщиком средствами застрахованного лица, сформированными за счет средств (части средств) материнского (семейного) капитала, на указанную дату;

3) недостаток средств пенсионных накоплений, сформированных за счет средств (части средств)

материнского (семейного) капитала, на дату передачи указанных средств управляющей компанией или фондом-участником в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации в связи со смертью застрахованного лица до назначения ему накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты либо единовременной выплаты средств пенсионных накоплений по сравнению с гарантируемыми страховщиком средствами застрахованного лица, сформированными за счет средств (части средств) материнского (семейного) капитала, на указанную дату;

4) при установлении выплат за счет средств пенсионных накоплений - недостаток средств пенсионных накоплений, учтенных в специальной части индивидуального лицевого счета или на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица, на день, с которого застрахованному лицу устанавливаются накопительная пенсия и (или) срочная пенсионная выплата либо единовременная выплата средств пенсионных накоплений, по сравнению с гарантируемыми страховщиком средствами застрахованного лица на указанную дату;

5) несоответствие размера средств выплатного резерва фонда-участника для осуществления выплаты накопительной пенсии и (или) размера средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, для осуществления выплаты срочной пенсионной выплаты требованиям достаточности средств выплатного резерва фонда-участника для осуществления выплаты накопительной пенсии и (или) достаточности средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, для осуществления выплаты срочной пенсионной выплаты;

6) при введении Банком России запрета на осуществление операций фонда-участника по обязательному пенсионному страхованию - недостаток средств пенсионных накоплений, учтенных на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица, по сравнению с гарантируемыми страховщиком средствами застрахованного лица на дату передачи средств пенсионных накоплений. (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 21.07.2014 № 218-ФЗ)

4. Требования достаточности средств выплатного резерва для осуществления выплаты накопительной пенсии и достаточности средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, для осуществления выплаты срочной пенсионной выплаты фондом-участником устанавливаются Банком России.

5. Фонд-участник для осуществления гарантийного возмещения обязан:

1) при наступлении гарантийного случая в отношении гарантируемых страховщиком средств застрахованного лица при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, указанного в подпункте "а" пункта 1 части 3 настоящей статьи, отразить на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица гарантийное возмещение за счет средств резерва по обязательному пенсионному страхованию, а при недостаточности указанного резерва за счет собственных средств фонда-участника и (или) иных источников, не запрещенных законодательством Российской Федерации, и отразить на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица сумму пенсионных накоплений, равную гарантируемым страховщиком средствам застрахованного лица;

2) при наступлении гарантийного случая в отношении гарантируемых страховщиком средств застрахованного лица при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, указанного в подпункте "б" пункта 1 части 3 настоящей статьи, отразить на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица гарантийное возмещение за счет средств резерва по обязательному пенсионному страхованию, а при недостаточности указанного резерва за счет собственных средств и (или) иных источников, не запрещенных законодательством Российской Федерации, и передать новому страховщику в пользу застрахованного лица сумму пенсионных накоплений, равную гарантируемым страховщиком средствам застрахованного лица;

2¹) при наступлении гарантийного случая в отношении гарантируемых страховщиком средств застрахованного лица при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений,

указанного в подпункте "в" пункта 1 части 3 настоящей статьи, отразить на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица гарантийное возмещение за счет средств резерва по обязательному пенсионному страхованию, а при недостаточности указанного резерва за счет собственных средств и (или) иных источников, не запрещенных законодательством Российской Федерации, и перевести единовременный взнос по договору долгосрочных сбережений в состав средств пенсионных резервов в размере, равном размеру гарантируемых страховщиком средств застрахованного лица за вычетом средств (части средств) материнского (семейного) капитала, включая доход, полученный от их инвестирования, отраженных на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица; (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 10.07.2023 № 299-ФЗ)

3) при наступлении гарантийного случая в отношении гарантируемых страховщиком средств застрахованного лица при отказе застрахованного лица от направления средств (части средств) материнского (семейного) капитала на формирование накопительной пенсии и выборе другого направления использования указанных средств в соответствии с Федеральным законом от 29 декабря 2006 года № 256-ФЗ "О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей", указанного в пункте 2 части 3 настоящей статьи, отразить на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица гарантийное возмещение за счет средств резерва по обязательному пенсионному страхованию, а при недостаточности указанного резерва за счет собственных средств и (или) иных источников, не запрещенных законодательством Российской Федерации, и передать в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации сумму пенсионных накоплений, сформированных за счет средств (части средств) материнского (семейного) капитала, равную гарантируемым страховщиком средствам застрахованного лица;

4) при наступлении гарантийного случая в отношении гарантируемых страховщиком средств застрахованного лица при передаче указанных средств управляющей компанией или фондом-участником в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации в связи со смертью застрахованного лица до установления ему накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты либо единовременной выплаты средств пенсионных накоплений, указанного в пункте 3 части 3 настоящей статьи, отразить на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица гарантийное возмещение за счет средств резерва по обязательному пенсионному страхованию, а при недостаточности указанного резерва за счет собственных средств и (или) иных источников, не запрещенных законодательством Российской Федерации, и передать в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации сумму пенсионных накоплений, сформированных за счет средств (части средств) материнского (семейного) капитала, равную гарантируемым страховщиком средствам застрахованного лица;

5) при наступлении гарантийного случая в отношении гарантируемых страховщиком средств застрахованного лица при установлении выплаты накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты, указанного в пункте 4 части 3 настоящей статьи, отразить на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица гарантийное возмещение за счет средств резерва по обязательному пенсионному страхованию, а при недостаточности указанного резерва за счет собственных средств фонда-участника и (или) иных источников, не запрещенных законодательством Российской Федерации, и назначить застрахованному лицу накопительную пенсию и (или) срочную пенсионную выплату исходя из суммы, равной гарантируемым страховщиком средствам;

6) при наступлении гарантийного случая в отношении гарантируемых страховщиком средств застрахованного лица при установлении единовременной выплаты, указанного в пункте 4 части 3 настоящей статьи, отразить на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица гарантийное возмещение за счет средств резерва по обязательному пенсионному страхованию, а при недостаточности указанного резерва за счет собственных средств фонда-участника и (или) иных источников, не запрещенных законодательством Российской Федерации, и осуществить единовременную выплату средств пенсионных накоплений застрахованному лицу в размере, равном

гарантируемым страховщиком средствам;

7) при наступлении гарантийного случая, указанного в пункте 5 части 3 настоящей статьи, восполнить средства выплатного резерва и (или) средства пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, за счет средств резерва по обязательному пенсионному страхованию, а при недостаточности указанного резерва за счет собственных средств фонда-участника и (или) иных источников, не запрещенных законодательством Российской Федерации. Порядок и сроки такого восполнения определяются Банком России;

8) при наступлении гарантийного случая в отношении гарантируемых страховщиком средств застрахованного лица при введении Банком России запрета на осуществление операций фонда-участника по обязательному пенсионному страхованию, указанного в пункте 6 части 3 настоящей статьи, отразить на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица гарантийное восполнение в соответствии с пунктами 1 - 6 настоящей части, восполнить средства выплатного резерва и (или) средства пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата в соответствии с пунктом 7 настоящей части, за счет средств резерва по обязательному пенсионному страхованию, а при недостаточности указанного резерва за счет собственных средств и иных источников, не запрещенных законодательством Российской Федерации, и передать в соответствии с частью 6 статьи 21 настоящего Федерального закона в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации сумму пенсионных накоплений, не меньшую, чем гарантируемые страховщиком средства. (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 29.06.2015 № 210-ФЗ)

6. Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации для осуществления гарантийного восполнения обязан:

1) при наступлении гарантийного случая в отношении гарантируемых страховщиком средств застрахованного лица при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, указанного в подпункте "а" пункта 1 части 3 настоящей статьи, отразить в специальной части индивидуального лицевого счета застрахованного лица гарантийное восполнение за счет средств резерва по обязательному пенсионному страхованию и отразить в специальной части индивидуального лицевого счета застрахованного лица сумму пенсионных накоплений, равную гарантируемым страховщиком средствам застрахованного лица;

2) при наступлении гарантийного случая в отношении гарантируемых страховщиком средств застрахованного лица при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, указанного в подпункте "б" пункта 1 части 3 настоящей статьи, отразить в специальной части индивидуального лицевого счета застрахованного лица гарантийное восполнение за счет средств резерва по обязательному пенсионному страхованию и передать новому страховщику в пользу застрахованного лица сумму пенсионных накоплений, равную гарантируемым страховщиком средствам застрахованного лица;

3) при наступлении гарантийного случая в отношении гарантируемых страховщиком средств застрахованного лица при отказе застрахованного лица от направления средств (части средств) материнского (семейного) капитала на формирование накопительной пенсии и выборе другого направления использования указанных средств в соответствии с Федеральным законом от 29 декабря 2006 года № 256-ФЗ "О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей", указанного в пункте 2 части 3 настоящей статьи, отразить на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица гарантийное восполнение за счет средств резерва по обязательному пенсионному страхованию;

4) при наступлении гарантийного случая в отношении гарантируемых страховщиком средств застрахованного лица в связи со смертью застрахованного лица до установления ему накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты либо единовременной выплаты средств пенсионных накоплений, указанного в пункте 3 части 3 настоящей статьи, отразить на пенсионном счете

накопительной пенсии застрахованного лица гарантийное возмещение за счет средств резерва по обязательному пенсионному страхованию суммы пенсионных накоплений, сформированных за счет средств (части средств) материнского (семейного) капитала, равной гарантируемым страховщиком средствам застрахованного лица;

5) при наступлении гарантийного случая в отношении гарантируемых страховщиком средств застрахованного лица при установлении выплаты накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты, указанного в пункте 4 части 3 настоящей статьи, отразить в специальной части индивидуального лицевого счета застрахованного лица гарантийное возмещение за счет средств резерва по обязательному пенсионному страхованию и назначить застрахованному лицу накопительную пенсию и (или) срочную пенсионную выплату исходя из суммы, равной гарантируемым страховщиком средствам;

6) при наступлении гарантийного случая в отношении гарантируемых страховщиком средств застрахованного лица при установлении единовременной выплаты, указанного в пункте 4 части 3 настоящей статьи, отразить в специальной части индивидуального лицевого счета застрахованного лица гарантийное возмещение за счет средств резерва по обязательному пенсионному страхованию и осуществить единовременную выплату средств пенсионных накоплений застрахованному лицу в размере, равном гарантируемым страховщиком средствам;

7) (Пункт утратил силу - Федеральный закон от 07.03.2018 № 49-ФЗ)