

Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации

Федеральный закон · № 111-ФЗ · от 24.07.2002 · Президент Российской Федерации · Действует с изменениями

РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ
ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН

Об инвестировании средств для финансирования накопительной пенсии в Российской Федерации
(Наименование в редакции Федерального закона от 21.07.2014 № 218-ФЗ)

Принят Государственной Думой 26 июня 2002 года

Одобен Советом Федерации 10 июля 2002 года

Настоящий Федеральный закон устанавливает правовые основы отношений по формированию и инвестированию средств пенсионных накоплений, предназначенных для финансирования накопительной пенсии, определяет особенности правового положения, права, обязанности и ответственность субъектов и участников отношений по формированию и инвестированию средств пенсионных накоплений, а также устанавливает основы государственного регулирования контроля и надзора в сфере формирования и инвестирования средств пенсионных накоплений.

ГЛАВА 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 1. Предмет регулирования и сфера применения настоящего Федерального закона

Предметом регулирования настоящего Федерального закона являются отношения, связанные с формированием и инвестированием средств пенсионных накоплений для финансирования выплаты накопительной пенсии.

Статья 2. Законодательство об инвестировании средств пенсионных накоплений в Российской Федерации

Законодательство об инвестировании средств пенсионных накоплений в Российской Федерации состоит из Конституции Российской Федерации, Гражданского кодекса Российской Федерации, настоящего Федерального закона, федеральных законов, регулирующих отношения в сфере обязательного пенсионного страхования, других федеральных законов.

В случаях, предусмотренных федеральными законами, регулирование отношений, связанных с инвестированием средств пенсионных накоплений, осуществляется на основе нормативных правовых актов Российской Федерации и нормативных актов Центрального банка Российской Федерации.

Законодательство Российской Федерации об инвестициях и инвестиционной деятельности применяется к отношениям по инвестированию пенсионных накоплений в части, не противоречащей настоящему Федеральному закону.

Если международным договором Российской Федерации установлены иные правила, чем предусмотренные настоящим Федеральным законом, применяются правила международного договора Российской Федерации.

Решения межгосударственных органов, принятые на основании положений международных договоров Российской Федерации в их истолковании, противоречащем Конституции Российской Федерации, не подлежат исполнению в Российской Федерации. Такое противоречие может быть установлено в порядке, определенном федеральным конституционным законом. (Дополнение частью - Федеральный закон от 08.12.2020 № 429-ФЗ)

Статья 3. Основные понятия и термины, применяемые в настоящем Федеральном законе

В целях настоящего Федерального закона применяются следующие основные понятия и термины:

1) пенсионные накопления - совокупность средств, включающая в себя:

суммы страховых взносов на финансирование накопительной пенсии, а также суммы дополнительных страховых взносов на накопительную пенсию, суммы взносов работодателя в пользу застрахованного лица, уплаченные в соответствии с Федеральным законом от 30 апреля 2008 года № 56-ФЗ "О дополнительных страховых взносах на накопительную пенсию и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений" (далее - Федеральный закон "О дополнительных страховых взносах на накопительную пенсию и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений"), поступившие в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации и еще не переданные в доверительное управление управляющим компаниям и негосударственным пенсионным фондам, включающие чистый финансовый результат, который получен от размещения указанных страховых взносов и взносов работодателя Федеральным казначейством и порядок расчета которого в целях настоящего Федерального закона устанавливается уполномоченным федеральным органом исполнительной власти;

суммы взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений, поступившие в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом "О дополнительных страховых взносах на накопительную пенсию и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений";

средства (часть средств) материнского (семейного) капитала, направленные на формирование накопительной пенсии в соответствии с Федеральным законом от 29 декабря 2006 года № 256-ФЗ "О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей" (далее - Федеральный закон "О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей") и еще не переданные в доверительное управление управляющим компаниям, а также негосударственным пенсионным фондам;

средства, переданные в доверительное управление управляющим компаниям Фондом пенсионного и социального страхования Российской Федерации в соответствии с настоящим Федеральным законом;

средства, поступившие в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации от управляющих компаний для выплаты застрахованным лицам и их правопреемникам и еще не направленные на выплату пенсий;

средства (часть средств) материнского (семейного) капитала, направленные на формирование накопительной пенсии, поступившие в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации от управляющих компаний и негосударственных пенсионных фондов в случае отказа застрахованного лица от направления их на формирование накопительной пенсии и еще не направленные на иные цели в соответствии с Федеральным законом "О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей";

средства, поступившие в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации от управляющих компаний для передачи в негосударственные пенсионные фонды в соответствии с заявлениями застрахованных лиц и еще не переданные негосударственным пенсионным фондам;

средства, в том числе средства (часть средств) материнского (семейного) капитала, направленные на формирование накопительной пенсии, поступившие в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации от негосударственных пенсионных фондов в соответствии с законодательством Российской Федерации и еще не переданные в доверительное управление управляющим компаниям;

средства выплатного резерва, переданные Фондом пенсионного и социального страхования Российской Федерации в доверительное управление государственной управляющей компании средствами выплатного резерва по договору доверительного управления средствами выплатного резерва, особенности формирования и инвестирования которых установлены Федеральным законом от 30 ноября 2011 года № 360-ФЗ "О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных

накоплений" (далее - Федеральный закон "О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений"); (Дополнение абзацем - Федеральный закон от 03.12.2012 № 242-ФЗ) средства пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, переданные Фондом пенсионного и социального страхования Российской Федерации в доверительное управление государственной управляющей компании средствами выплатного резерва по договору доверительного управления средствами пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, особенности формирования и инвестирования которых установлены Федеральным законом "О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений"; (Дополнение абзацем - Федеральный закон от 03.12.2012 № 242-ФЗ)

средства резерва по обязательному пенсионному страхованию; (Дополнение абзацем - Федеральный закон от 28.12.2013 № 410-ФЗ)

средства гарантийного возмещения, полученного в соответствии с 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"; (Дополнение абзацем - Федеральный закон от 28.12.2013 № 410-ФЗ)

средства (часть средств) материнского (семейного) капитала, включая доход от их инвестирования, поступившие в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации от управляющих компаний и негосударственных пенсионных фондов в случае отказа застрахованного лица от направления их на формирование накопительной пенсии и не использованные по направлению (направлениям), предусмотренному (предусмотренным) статьями 10, 11 и 11¹ Федерального закона "О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей"; (Дополнение абзацем - Федеральный закон от 08.12.2020 № 409-ФЗ)

средства резерва Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации по обязательному пенсионному страхованию, подлежащие восстановлению на индивидуальном лицевом счете застрахованного лица 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; (Дополнение абзацем - Федеральный закон от 21.12.2021 № 415-ФЗ)

доход от инвестирования средств резерва Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации по обязательному пенсионному страхованию, подлежащих восстановлению на индивидуальном лицевом счете застрахованного лица 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, в размере, определенном в порядке, установленном настоящим Федеральным законом; (Дополнение абзацем - Федеральный закон от 21.12.2021 № 415-ФЗ)

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; (Дополнение абзацем - Федеральный закон от 21.12.2021 № 415-ФЗ)

(Подпункт в редакции Федерального закона от 27.12.2009 № 378-ФЗ)

2) инвестирование средств пенсионных накоплений - деятельность управляющей компании по управлению средствами пенсионных накоплений;

3) разрешенные активы - разрешенные в целях настоящего Федерального закона объекты инвестирования;

4) управляющая компания - управляющая компания, отобранная по конкурсу, государственная управляющая компания, а также государственная управляющая компания средствами выплатного резерва;

4¹) управляющая компания, отобранная по конкурсу, - юридическое лицо, имеющее лицензию на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами, отобранное по конкурсу, проведенному в порядке, установленном настоящим Федеральным законом, для осуществления инвестирования средств пенсионных накоплений, переданных ему в доверительное управление Фондом пенсионного и социального страхования Российской Федерации в соответствии с заявлениями застрахованных лиц о выборе инвестиционного портфеля (управляющей компании); (Дополнение подпунктом - Федеральный закон от 18.07.2009 № 182-ФЗ)

4²) государственная управляющая компания - государственная корпорация развития "ВЭБ.РФ", осуществляющая инвестирование переданных ей в доверительное управление Фондом пенсионного и социального страхования Российской Федерации средств пенсионных накоплений путем формирования:

расширенного инвестиционного портфеля государственной управляющей компании, включающего средства пенсионных накоплений, формируемые в пользу застрахованных лиц, не воспользовавшихся правом выбора инвестиционного портфеля (управляющей компании) или негосударственного пенсионного фонда, а также средства пенсионных накоплений, формируемые в пользу застрахованных лиц, воспользовавшихся правом выбора расширенного инвестиционного портфеля государственной управляющей компании;

инвестиционного портфеля государственных ценных бумаг государственной управляющей компании, включающего средства пенсионных накоплений, формируемые в пользу застрахованных лиц, воспользовавшихся правом выбора инвестиционного портфеля государственных ценных бумаг государственной управляющей компании;

(Дополнение подпунктом - Федеральный закон от 18.07.2009 № 182-ФЗ)

4³) государственная управляющая компания средствами выплатного резерва - государственная корпорация развития "ВЭБ.РФ", осуществляющая инвестирование переданных ей в доверительное управление Фондом пенсионного и социального страхования Российской Федерации средств выплатного резерва путем формирования инвестиционного портфеля выплатного резерва, включающего средства пенсионных накоплений, сформированных в пользу застрахованных лиц, которым Фондом пенсионного и социального страхования Российской Федерации назначена накопительная пенсия, а также средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым Фондом пенсионного и социального страхования Российской Федерации назначена срочная пенсионная выплата, путем формирования инвестиционного портфеля средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата; (Дополнение подпунктом - Федеральный закон от 30.11.2011 № 359-ФЗ)

5) специализированный депозитарий - акционерное общество, общество с ограниченной (дополнительной) ответственностью, созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации, имеющее лицензии на осуществление депозитарной деятельности и деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов;

6) инвестиционный портфель - активы (денежные средства и ценные бумаги), сформированные за счет средств, переданных Фондом пенсионного и социального страхования Российской Федерации управляющей компании по одному договору доверительного управления, и обособленные от других активов. Одна управляющая компания может сформировать один или несколько инвестиционных портфелей;

7) совокупный инвестиционный портфель - совокупность денежных средств и ценных бумаг, находящихся в доверительном управлении управляющих компаний;

8) доходы от инвестирования - дивиденды и проценты (доход) по ценным бумагам и банковским депозитам, другие виды доходов от операций по инвестированию средств пенсионных накоплений, в том числе включенных в выплатной резерв, чистый финансовый результат от реализации активов, финансовый результат, отражающий изменение стоимости инвестиционного портфеля на основе переоценки, осуществляемой в порядке, определяемом Центральным банком Российской Федерации, а также средства пенсионных накоплений, оставшиеся после удовлетворения требований кредиторов ликвидируемого негосударственного пенсионного фонда, осуществлявшего деятельность по обязательному пенсионному страхованию;

9) застрахованное лицо - лицо, на которое распространяется обязательное пенсионное страхование и за которое уплачиваются (уплачивались) страховые взносы на финансирование накопительной пенсии;

10) (Дополнение подпунктом - Федеральный закон от 30.11.2011 № 359-ФЗ) (Утратил силу - Федеральный закон от 03.12.2012 № 242-ФЗ)

11) (Дополнение подпунктом - Федеральный закон от 30.11.2011 № 359-ФЗ) (Утратил силу - Федеральный закон от 03.12.2012 № 242-ФЗ)

12) год, когда Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации стал страховщиком застрахованного лица:

для застрахованных лиц, не воспользовавшихся правом выбора формирования средств пенсионных накоплений в негосударственном пенсионном фонде, - год, в котором в специальной части индивидуальных лицевого счетов застрахованных лиц отражены сведения о первом поступлении сумм страховых взносов на накопительную пенсию, средств дополнительных страховых взносов на накопительную пенсию, взносов работодателя в пользу застрахованного лица, средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии;

для застрахованных лиц, осуществивших переход (досрочный переход) в Фонд пенсионного и

социального страхования Российской Федерации, - год, в котором в едином реестре застрахованных лиц по обязательному пенсионному страхованию отражено право выбора формирования средств пенсионных накоплений в Фонде пенсионного и социального страхования Российской Федерации; для застрахованных лиц, осуществивших переход в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации в соответствии с решением уполномоченного по правам потребителей финансовых услуг или решением суда 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, - год, определенный в соответствии с абзацем вторым или третьим настоящего подпункта, исходя из условий, существовавших до дня вступления в силу решения уполномоченного по правам потребителей финансовых услуг или решения суда 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 признанием судом договора об обязательном пенсионном страховании не заключенным по иным основаниям или недействительным;

для застрахованных лиц, осуществивших переход в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации в связи с аннулированием лицензии у негосударственного пенсионного фонда или введением запрета Банком России на осуществление операций негосударственного пенсионного фонда по обязательному пенсионному страхованию, - год, в котором аннулирована лицензия негосударственного пенсионного фонда или введен запрет Банком России;

(Дополнение подпунктом - Федеральный закон от 30.12.2015 № 421-ФЗ)

13) дата, когда Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации стал страховщиком застрахованного лица:

для застрахованных лиц, не воспользовавшихся правом выбора формирования средств пенсионных накоплений в негосударственном пенсионном фонде, - 1-е число месяца, в котором в специальной части индивидуальных лицевых счетов застрахованных лиц отражены сведения о первом поступлении сумм страховых взносов на накопительную пенсию, средств дополнительных страховых взносов на накопительную пенсию, взносов работодателя в пользу застрахованного лица, средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии;

для застрахованных лиц, осуществивших переход (досрочный переход) в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации, - дата отражения права выбора формирования средств пенсионных накоплений в Фонде пенсионного и социального страхования Российской Федерации в едином реестре застрахованных лиц по обязательному пенсионному страхованию;

для застрахованных лиц, осуществивших переход в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации в соответствии с решением уполномоченного по правам потребителей финансовых услуг или решением суда 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, - дата, установленная абзацем вторым или третьим настоящего подпункта, исходя из условий, существовавших до дня вступления в силу решения уполномоченного по правам потребителей финансовых услуг или решения суда 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; для застрахованных лиц, осуществивших переход в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации в связи с аннулированием лицензии у негосударственного пенсионного фонда или введением запрета Банком России на осуществление операций негосударственного пенсионного фонда по обязательному пенсионному страхованию в соответствии с настоящим Федеральным законом, - дата аннулирования лицензии негосударственного пенсионного фонда или дата введения запрета Банком России.

(Дополнение подпунктом - Федеральный закон от 30.12.2015 № 421-ФЗ)

(Статья в редакции Федерального закона от 30.04.2008 № 55-ФЗ)

Статья 4. Субъекты и участники отношений по формированию и инвестированию средств пенсионных накоплений

Субъектами отношений по формированию и инвестированию средств пенсионных накоплений являются Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации, специализированный депозитарий, управляющие компании, застрахованные лица, страхователи. Участниками отношений по формированию и инвестированию средств пенсионных накоплений являются брокеры, кредитные организации, негосударственные пенсионные фонды, осуществляющие деятельность по обязательному пенсионному страхованию, а также другие организации, вовлеченные в процесс формирования и инвестирования средств пенсионных накоплений.

Часть. (Дополнение частью - Федеральный закон от 30.11.2011 № 359-ФЗ) (Утратила силу - Федеральный закон от 03.12.2012 № 242-ФЗ)

Часть. (Дополнение частью - Федеральный закон от 30.11.2011 № 359-ФЗ) (Утратила силу - Федеральный закон от 03.12.2012 № 242-ФЗ)

Статья 5. Собственность на средства пенсионных накоплений

(Наименование в редакции федеральных законов от 30.11.2011 № 359-ФЗ; от 03.12.2012 № 242-ФЗ)

Средства пенсионных накоплений являются собственностью Российской Федерации, не подлежат изъятию в бюджеты всех уровней, не могут являться предметом залога или иного обеспечения обязательств собственника указанных средств и субъектов отношений по формированию и

инвестированию средств пенсионных накоплений, а также других участников процесса инвестирования средств пенсионных накоплений.

ГЛАВА 2. РЕГУЛИРОВАНИЕ, КОНТРОЛЬ И НАДЗОР В СФЕРЕ ФОРМИРОВАНИЯ И ИНВЕСТИРОВАНИЯ СРЕДСТВ ПЕНСИОННЫХ НАКОПЛЕНИЙ

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

Статья 6. Органы регулирования, контроля и надзора в сфере формирования и инвестирования средств пенсионных накоплений

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

Государственное регулирование, контроль и надзор в сфере формирования и инвестирования средств пенсионных накоплений осуществляются в соответствии с настоящим Федеральным законом уполномоченным федеральным органом исполнительной власти по регулированию, контролю и надзору в сфере формирования и инвестирования средств пенсионных накоплений, а также другими федеральными органами исполнительной власти в пределах их компетенции.

Регулирование, контроль и надзор в сфере инвестирования средств пенсионных накоплений осуществляются в соответствии с настоящим Федеральным законом Центральным банком Российской Федерации. (Дополнение частью - Федеральный закон от 23.07.2013 № 251-ФЗ)

Статья 7. Функции уполномоченного федерального органа исполнительной власти по регулированию, контролю и надзору в сфере формирования и инвестирования средств пенсионных накоплений и Центрального банка Российской Федерации

1. Уполномоченный Правительством Российской Федерации федеральный орган исполнительной власти по регулированию, контролю и надзору в сфере формирования и инвестирования средств пенсионных накоплений (далее - уполномоченный федеральный орган исполнительной власти) осуществляет в пределах своей компетенции регулирование, контроль и надзор в сфере формирования и инвестирования средств пенсионных накоплений на основании положения, утверждаемого Правительством Российской Федерации. Уполномоченный федеральный орган исполнительной власти:

- 1) принимает нормативные правовые акты в пределах своей компетенции, определенной настоящим Федеральным законом и положением, утверждаемым Правительством Российской Федерации;
- 2) осуществляет контроль за соблюдением Фондом пенсионного и социального страхования Российской Федерации законодательства Российской Федерации о формировании и об инвестировании средств пенсионных накоплений, за исключением функций по контролю за Фондом пенсионного и социального страхования Российской Федерации, которые настоящим Федеральным законом отнесены к функциям Центрального банка Российской Федерации;
- 3) направляет Фонду пенсионного и социального страхования Российской Федерации, специализированному депозитарию, управляющим компаниям, брокерам, кредитным организациям и негосударственным пенсионным фондам, осуществляющим деятельность по обязательному пенсионному страхованию, запросы о предоставлении информации, связанной с осуществлением ими деятельности по формированию и инвестированию средств пенсионных накоплений, а также иной информации с учетом требований федеральных законов;
- 4) рассматривает отчеты Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации о поступлении страховых взносов на финансирование накопительной пенсии, а также дополнительных страховых взносов на накопительную пенсию, взносов работодателя, уплаченных в пользу застрахованного лица, и взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений, поступивших в соответствии с Федеральным законом "О дополнительных страховых взносах на накопительную пенсию и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений", и направлении на инвестирование средств пенсионных накоплений, о средствах, учтенных в

специальной части индивидуальных лицевых счетов застрахованных лиц, выплатах за счет средств пенсионных накоплений, а также о результатах инвестирования средств пенсионных накоплений, переданных в доверительное управление управляющим компаниям;

5) определяет состав информации, раскрываемой при реализации прав застрахованных лиц при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установленных статьей 31 настоящего Федерального закона. (Дополнение подпунктом - Федеральный закон от 29.07.2018 № 269-ФЗ)

2. Центральный банк Российской Федерации осуществляет следующие функции:

1) принимает нормативные акты в пределах своей компетенции, определенной настоящим Федеральным законом;

2) (Подпункт утратил силу - Федеральный закон от 21.11.2022 № 456-ФЗ)

3) осуществляет контроль за соблюдением специализированным депозитарием, управляющими компаниями, брокерами, кредитными организациями и негосударственными пенсионными фондами, осуществляющими деятельность по обязательному пенсионному страхованию, законодательства Российской Федерации о формировании и об инвестировании средств пенсионных накоплений;

4) (Подпункт утратил силу - Федеральный закон от 21.11.2022 № 456-ФЗ)

5) направляет специализированному депозитарию, управляющим компаниям, брокерам, кредитным организациям и негосударственным пенсионным фондам, осуществляющим деятельность по обязательному пенсионному страхованию, запросы о предоставлении информации, связанной с осуществлением ими деятельности по формированию и инвестированию средств пенсионных накоплений, а также иной информации с учетом требований федеральных законов;

6) (Подпункт утратил силу - Федеральный закон от 21.11.2022 № 456-ФЗ)

7) выдает предписания специализированному депозитарию, управляющим компаниям, брокерам, кредитным организациям и негосударственным пенсионным фондам, осуществляющим деятельность по обязательному пенсионному страхованию, об устранении выявленных нарушений законодательства Российской Федерации о формировании и об инвестировании средств пенсионных накоплений;

8) (Подпункт утратил силу - Федеральный закон от 21.11.2022 № 456-ФЗ)

9) рассматривает отчеты аудиторских организаций по отчетности субъектов отношений по формированию и инвестированию средств пенсионных накоплений;

10) устанавливает порядок, формы и сроки отчетности субъектов отношений по формированию и инвестированию средств пенсионных накоплений;

10¹) устанавливает порядок, формы и формат уведомлений, направляемых специализированным депозитарием Фонду пенсионного и социального страхования Российской Федерации, Центральному банку Российской Федерации, управляющим компаниям, о выявленных в ходе осуществления контроля специализированным депозитарием нарушениях настоящего Федерального закона и принятых в соответствии с ним нормативных правовых актов Российской Федерации и нормативных актов Центрального банка Российской Федерации; (Дополнение подпунктом - Федеральный закон от 21.07.2014 № 218-ФЗ)

11) публикует ежегодно в средствах массовой информации отчетность о средствах пенсионных накоплений и финансовых результатах их инвестирования, а также отчеты аудиторских организаций по отчетности субъектов отношений по формированию и инвестированию средств пенсионных накоплений в соответствии с требованиями настоящего Федерального закона. Правительство Российской Федерации устанавливает формы публикуемой отчетности;

12) обращается в суд с исками о защите прав и законных интересов собственника средств пенсионных накоплений, об устранении последствий нарушений законодательства Российской Федерации и о возмещении вреда, причиненного специализированным депозитарием или управляющими компаниями в результате нарушений законодательства Российской Федерации;

13) предпринимает иные действия, предусмотренные настоящим Федеральным законом, другими федеральными законами.

3. При осуществлении контроля за Фондом пенсионного и социального страхования Российской Федерации, специализированным депозитарием, управляющими компаниями, брокерами, кредитными организациями и негосударственными пенсионными фондами, осуществляющими деятельность по обязательному пенсионному страхованию, Центральный банк Российской Федерации вправе:

1) (Подпункт утратил силу - Федеральный закон от 21.07.2014 № 218-ФЗ)

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

3) получать от указанных лиц и их работников необходимые документы, информацию (в том числе информацию, доступ к которой ограничен или запрещен в соответствии с федеральными законами) и объяснения в письменной или устной форме;

4) обращаться в установленном законодательством Российской Федерации порядке в органы, осуществляющие оперативно-разыскную деятельность, с просьбой о проведении оперативно-разыскных мероприятий.

4. При осуществлении контроля служащие Центрального банка Российской Федерации в соответствии с возложенными на них полномочиями при предъявлении ими служебных удостоверений и на основании решения о проведении проверки, принятого Председателем Центрального банка Российской Федерации, его заместителем, Комитетом финансового надзора Центрального банка Российской Федерации или иными лицами в соответствии с нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, имеют право беспрепятственного доступа в помещения Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации, специализированного депозитария, управляющих компаний, брокеров, кредитных организаций и негосударственных пенсионных фондов, осуществляющих деятельность по обязательному пенсионному страхованию, 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.

5. Если иное не предусмотрено настоящим Федеральным законом, предписания Центрального банка Российской Федерации направляются посредством заказного почтового отправления с уведомлением о вручении или посредством факсимильной связи (электронного сообщения).

6. Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации, специализированный депозитарий, управляющая компания, брокер, кредитная организация или негосударственный пенсионный фонд, осуществляющий деятельность по обязательному пенсионному страхованию, считаются получившими предписание Центрального банка Российской Федерации, если:

1) Центральный банк Российской Федерации уведомлен о вручении предписания;

2) адресат отказался от получения предписания и этот отказ зафиксирован организацией почтовой связи;

3) предписание не вручено в связи с отсутствием адресата по указанному адресу, о чем организация почтовой связи уведомила Центральный банк Российской Федерации с указанием источника этой информации;

4) несмотря на почтовое извещение, адресат не явился за получением предписания, о чем организация почтовой связи уведомила Центральный банк Российской Федерации.

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

ГЛАВА 3. ОБЩЕСТВЕННЫЙ КОНТРОЛЬ ЗА ФОРМИРОВАНИЕМ И ИНВЕСТИРОВАНИЕМ СРЕДСТВ

ПЕНСИОННЫХ НАКОПЛЕНИЙ

Статья 8. Общественный совет по инвестированию средств пенсионных накоплений

1. Общественный контроль за формированием и инвестированием средств пенсионных накоплений, в том числе включенных в выплатной резерв, осуществляется Общественным советом по инвестированию средств пенсионных накоплений (далее - Общественный совет).
2. Общественный совет формируется на паритетной основе из представителей общероссийских объединений профессиональных союзов и общероссийских объединений работодателей в порядке, определяемом Президентом Российской Федерации, с учетом требований Федерального закона "О Российской трехсторонней комиссии по регулированию социально-трудовых отношений". В Общественный совет также могут быть включены граждане Российской Федерации, представляющие иные общественные объединения и организации, в том числе объединения и организации профессиональных участников рынка ценных бумаг.
3. В состав Общественного совета не могут входить лица, замещающие государственные должности государственной службы, а также должностные лица и сотрудники государственных внебюджетных фондов.
4. Члены Общественного совета осуществляют свою деятельность на безвозмездной основе.
5. Заседания Общественного совета проводятся по мере необходимости, но не реже одного раза в квартал.
6. Общественный совет действует на основании Положения об Общественном совете по инвестированию средств пенсионных накоплений, утверждаемого Президентом Российской Федерации. Численность и персональный состав Общественного совета определяются Президентом Российской Федерации.
7. Общественный совет имеет право:
 - 1) запрашивать и получать от уполномоченного федерального органа исполнительной власти и (или) Центрального банка Российской Федерации информацию о деятельности по формированию и инвестированию средств пенсионных накоплений, в том числе включая отчетность субъектов отношений по формированию и инвестированию средств пенсионных накоплений, в том числе включенных в выплатной резерв, а также отчеты аудиторских организаций по указанной отчетности, в порядке, определяемом федеральными законами и Положением об Общественном совете по инвестированию средств пенсионных накоплений;
 - 2) заслушивать доклады Центрального банка Российской Федерации о результатах проверок деятельности субъектов отношений по формированию и инвестированию средств пенсионных накоплений;
 - 3) обращаться в Центральный банк Российской Федерации с требованиями об устранении выявленных нарушений, о проведении дополнительных расследований и проверок деятельности специализированного депозитария, управляющих компаний, принятии иных неотложных мер, устраняющих выявленные факты нарушения прав и законных интересов собственника средств пенсионных накоплений;
 - 4) создавать экспертные группы из числа российских и международных специалистов в области пенсионного обеспечения, рынка ценных бумаг, формирования и инвестирования средств пенсионных накоплений, актуарного и финансового моделирования, а также для решения иных вопросов, относящихся к формированию и инвестированию средств пенсионных накоплений.

ГЛАВА 4. ПРОВЕРКА СУБЪЕКТОВ ОТНОШЕНИЙ ПО ФОРМИРОВАНИЮ И ИНВЕСТИРОВАНИЮ СРЕДСТВ ПЕНСИОННЫХ НАКОПЛЕНИЙ

(Наименование в редакции Федерального закона от 30.11.2011 № 359-ФЗ)

Статья 9. Проверка субъектов отношений по формированию и инвестированию средств пенсионных

накоплений

(Наименование в редакции Федерального закона от 30.11.2011 № 359-ФЗ)

1. Ведение бухгалтерского учета Фондом пенсионного и социального страхования Российской Федерации, учет пенсионных накоплений в специальных частях индивидуальных лицевых счетов застрахованных лиц, учет средств выплатного резерва, средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, а также бухгалтерская (финансовая) отчетность Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации подлежат ежегодной проверке Счетной палатой Российской Федерации.

Ведение бухгалтерского учета специализированным депозитарием и управляющими компаниями, их бухгалтерская (финансовая) отчетность по формированию и инвестированию средств пенсионных накоплений, а также финансирование выплат за счет средств пенсионных накоплений подлежат ежегодной проверке аудиторской организацией.

2. Аудиторская организация, осуществляющая деятельность в соответствии с пунктом 1 настоящей статьи, не может являться аффилированным лицом специализированного депозитария или управляющей компании, с которыми Фондом пенсионного и социального страхования Российской Федерации заключены договоры в соответствии со статьей 17 или статьей 18 настоящего Федерального закона, либо аффилированным лицом аффилированных лиц указанных специализированного депозитария или управляющих компаний.

3. Необходимость проведения проверки в соответствии с требованиями настоящей статьи не освобождает субъектов отношений по формированию и инвестированию средств пенсионных накоплений от обязанности предоставлять всю необходимую информацию и отчетность для проверок, проводимых Счетной палатой Российской Федерации в соответствии с законодательством Российской Федерации.

ГЛАВА 5. ОБЯЗАННОСТИ СУБЪЕКТОВ ОТНОШЕНИЙ ПО ФОРМИРОВАНИЮ И ИНВЕСТИРОВАНИЮ СРЕДСТВ ПЕНСИОННЫХ НАКОПЛЕНИЙ, СРЕДСТВ ВЫПЛАТНОГО РЕЗЕРВА

(Наименование в редакции Федерального закона от 30.11.2011 № 359-ФЗ)

Статья 10. Обязанности Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации
(Наименование в редакции Федерального закона от 14.07.2022 № 237-ФЗ)

1. Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации осуществляет свои права и исполняет обязанности, установленные настоящим Федеральным законом, исключительно в интересах застрахованных лиц. Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации управляет средствами пенсионных накоплений в соответствии с требованиями настоящего Федерального закона, Федерального закона "О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений", законодательства Российской Федерации об обязательном пенсионном страховании и не нарушает законных прав и интересов застрахованных лиц.

2. Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации обязан:

- 1) использовать средства пенсионных накоплений исключительно в целях, установленных настоящим Федеральным законом, Федеральным законом "О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений" и 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";
- 2) заключать договоры с государственной управляющей компанией, государственной управляющей компанией средствами выплатного резерва, а также с управляющими компаниями и специализированным депозитарием, которые отобраны по результатам конкурса, в порядке, определяемом Правительством Российской Федерации;
- 3) передавать управляющей компании средства пенсионных накоплений в порядке и сроки, которые

- установлены договорами доверительного управления средствами пенсионных накоплений;
- 4) оплачивать расходы, связанные с инвестированием средств пенсионных накоплений;
- 5) рассматривать отчеты специализированного депозитария и управляющих компаний о финансовых результатах их деятельности по формированию и инвестированию средств пенсионных накоплений;
- 6) расторгать договоры со специализированным депозитарием и управляющими компаниями по основаниям, предусмотренным настоящим Федеральным законом и законодательством Российской Федерации;
- 7) принимать меры, предусмотренные законодательством Российской Федерации, для обеспечения сохранности средств пенсионных накоплений, находящихся в доверительном управлении управляющей компании, с которой прекращается (расторгается) договор доверительного управления средствами пенсионных накоплений;
- 8) вести обособленный учет средств пенсионных накоплений и обеспечивать режим их учета, позволяющий сверять средства, учтенные в специальной части индивидуальных лицевых счетов застрахованных лиц за прошедший финансовый год, с суммами поступивших страховых взносов на финансирование накопительной пенсии, а также с суммами дополнительных страховых взносов на накопительную пенсию, суммами взносов работодателя, уплаченных в пользу застрахованного лица, и суммами взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений, поступивших в соответствии с Федеральным законом "О дополнительных страховых взносах на накопительную пенсию и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений", суммами средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии в соответствии с Федеральным законом "О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей", и доходами от инвестирования за тот же период, а также средства, учтенные в специальной части индивидуальных лицевых счетов застрахованных лиц нарастающим итогом, с общим объемом пенсионных накоплений;
- 9) отражать по состоянию на 31 декабря каждого года, не позднее 31 марта следующего года результаты инвестирования средств пенсионных накоплений, порядок расчета которых устанавливается уполномоченным федеральным органом исполнительной власти, и средства пенсионных накоплений в специальной части индивидуальных лицевых счетов застрахованных лиц в порядке и сроки, которые установлены Федеральным законом от 1 апреля 1996 года № 27-ФЗ "Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системах обязательного пенсионного страхования и обязательного социального страхования";
- 9¹) отдельно отражать в специальной части индивидуального лицевого счета застрахованного лица, которому еще не установлена выплата за счет средств пенсионных накоплений, по состоянию на 31 декабря года, в котором истекает кратный пяти годам срок с года, в котором Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации стал страховщиком застрахованного лица по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации, не позднее 31 марта следующего года средства пенсионных накоплений, в том числе дополнительных страховых взносов на накопительную пенсию, взносов работодателя, взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений, средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии, и гарантийного восполнения (в случае его наличия), размер которых определяется в соответствии со статьей 10¹ настоящего Федерального закона; (Дополнение подпунктом - Федеральный закон от 28.12.2013 № 410-ФЗ)
- 9²) проводить (в случае поступления в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации из негосударственного пенсионного фонда суммы средств пенсионных накоплений по основаниям, предусмотренным Федеральным законом от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ "О негосударственных пенсионных фондах", и непредставления сведений, указанных в абзаце третьем пункта 3 статьи 36⁴ Федерального закона от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ "О негосударственных пенсионных фондах") сверку информации о размере средств пенсионных накоплений, учтенных в

специальной части индивидуальных лицевых счетов застрахованных лиц, которые формировали накопительную часть трудовой пенсии (с 1 января 2015 года - накопительную пенсию) в данном негосударственном пенсионном фонде, с суммой поступивших средств пенсионных накоплений; (Дополнение подпунктом - Федеральный закон от 21.07.2014 № 218-ФЗ)

9³) зачислять в резерв по обязательному пенсионному страхованию в случае, если по результатам проводимой в соответствии с подпунктом 9² настоящего пункта сверки сумма поступивших от негосударственного пенсионного фонда средств превышает сумму средств пенсионных накоплений, учтенных в специальной части индивидуальных лицевых счетов застрахованных лиц, разницу между указанными суммами (сумму превышения) и вести обособленный учет указанной суммы превышения; (Дополнение подпунктом - Федеральный закон от 21.07.2014 № 218-ФЗ)

9⁴) исключать из резерва по обязательному пенсионному страхованию сумму превышения (часть суммы превышения) в случае отражения суммы превышения (части суммы превышения) в специальной части индивидуальных лицевых счетов застрахованных лиц в порядке и сроки, установленные федеральным законом; (Дополнение подпунктом - Федеральный закон от 21.07.2014 № 218-ФЗ)

9⁵) в срок, не превышающий трех месяцев со дня получения Фондом пенсионного и социального страхования Российской Федерации средств пенсионных накоплений, оставшихся после удовлетворения требований кредиторов ликвидируемого негосударственного пенсионного фонда, отражать в специальной части индивидуальных лицевых счетов застрахованных лиц, заключивших договор об обязательном пенсионном страховании с указанным негосударственным пенсионным фондом, осуществлявшим деятельность по обязательному пенсионному страхованию, соответствующие средства пенсионных накоплений пропорционально суммам обязательств перед указанными застрахованными лицами, учтенным в реестре обязательств негосударственного пенсионного фонда перед застрахованными лицами, предусмотренном частью 5 статьи 7 Федерального закона "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", а в случае, если такой негосударственный пенсионный фонд не является участником системы гарантирования прав застрахованных лиц, - пропорционально суммам средств, перечисленных Банком России в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации в соответствии с частью 6 статьи 23 указанного Федерального закона и отраженных на индивидуальных лицевых счетах застрахованных лиц в целях исполнения Фондом пенсионного и социального страхования Российской Федерации переданных по договорам об обязательном пенсионном страховании обязательств негосударственного пенсионного фонда, лицензия которого аннулирована; (Дополнение подпунктом - Федеральный закон от 28.06.2022 № 212-ФЗ)

9⁶) зачислять в резерв по обязательному пенсионному страхованию доли копейки, образовавшиеся в результате отражения средств пенсионных накоплений, оставшихся после удовлетворения требований кредиторов ликвидируемого негосударственного пенсионного фонда, предусмотренного подпунктом 9⁵ настоящего пункта; (Дополнение подпунктом - Федеральный закон от 28.06.2022 № 212-ФЗ)

9⁷) зачислять в резерв по обязательному пенсионному страхованию средства пенсионных накоплений, оставшиеся после удовлетворения требований кредиторов ликвидируемого негосударственного пенсионного фонда, осуществлявшего деятельность по обязательному пенсионному страхованию, в случае, если в индивидуальный лицевой счет застрахованного лица включены сведения о его смерти. Указанные средства выплачиваются правопреемникам умершего застрахованного лица в случае их обращения за соответствующей выплатой в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации в соответствии с пунктом 3 статьи 38 настоящего Федерального закона; (Дополнение подпунктом - Федеральный закон от 28.06.2022 № 212-ФЗ)

10) запрашивать и получать у государственной управляющей компании, государственной управляющей компании средствами выплатного резерва и управляющих компаний, отобранных по конкурсу, средства на выплаты за счет средств пенсионных накоплений в соответствии со статьями 38 и 39 настоящего Федерального закона;

11) направлять ежеквартально в уполномоченный федеральный орган исполнительной власти отчеты о поступлении страховых взносов на финансирование накопительной пенсии, дополнительных страховых взносов на накопительную пенсию, взносов работодателя, уплаченных в пользу застрахованного лица, и взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений, поступивших в соответствии с Федеральным законом "О дополнительных страховых взносах на накопительную пенсию и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений", и направлении на инвестирование средств пенсионных накоплений, о средствах, учтенных в специальной части индивидуальных лицевых счетов застрахованных лиц, о выплатах за счет средств пенсионных накоплений, а также о результатах инвестирования средств пенсионных накоплений, переданных в доверительное управление управляющим компаниям, по формам, установленным уполномоченным органом исполнительной власти;

11¹) (Дополнение подпунктом - Федеральный закон от 23.07.2013 № 251-ФЗ) (Утратил силу - Федеральный закон от 21.11.2022 № 456-ФЗ)

12) направлять ежегодно в уполномоченный федеральный орган исполнительной власти отчет по форме, установленной уполномоченным федеральным органом исполнительной власти, о средствах, учтенных в специальной части индивидуальных лицевых счетов застрахованных лиц (с выделением средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии), и о результатах инвестирования средств пенсионных накоплений (с выделением средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии), а также о средствах выплатного резерва, средствах пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата, переданных в доверительное управление управляющим компаниям;

13) предоставлять застрахованным лицам сведения о состоянии специальной части их индивидуальных лицевых счетов с указанием сумм поступивших за истекший год и за весь период формирования пенсионных накоплений страховых взносов на финансирование накопительной пенсии, сумм дополнительных страховых взносов на накопительную пенсию, сумм взносов работодателя, уплаченных в пользу застрахованного лица, сумм взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений, поступивших в соответствии с Федеральным законом "О дополнительных страховых взносах на накопительную пенсию и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений", сумм средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии, и сведения о результатах инвестирования средств пенсионных накоплений, а также о сумме средств пенсионных накоплений, учтенных в специальной части индивидуального лицевого счета в соответствии со статьей 10¹ настоящего Федерального закона или на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица в соответствии со статьей 36²⁻¹ Федерального закона от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ "О негосударственных пенсионных фондах", о сумме дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений, учтенного в специальной части индивидуального лицевого счета, не подлежащего передаче в случае удовлетворения заявления застрахованного лица о досрочном переходе, или сумме убытка, не подлежащего гарантийному восполнению в случае удовлетворения заявления застрахованного лица о досрочном переходе. Указанные сведения могут быть предоставлены при личном обращении застрахованного лица в территориальный орган Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации либо в форме электронного документа, порядок оформления которого определяется Правительством Российской Федерации, с использованием единого портала государственных и муниципальных услуг;

13¹) информировать застрахованных лиц об их правах при формировании и инвестировании средств накопительной пенсии в соответствии со статьей 31 настоящего Федерального закона путем размещения информации на официальных сайтах Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации и его территориальных органов и в средствах массовой информации, при личном обращении застрахованных лиц в территориальный орган Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации, а также путем направления застрахованным лицам информации в форме электронного документа с использованием информационно-телекоммуникационных сетей, доступ к которым не ограничен определенным кругом лиц, включая единый портал государственных и муниципальных услуг; (Дополнение подпунктом - Федеральный закон от 03.12.2012 № 242-ФЗ)

13²) при предоставлении сведений о состоянии специальной части индивидуальных лицевых счетов застрахованных лиц уведомлять их о наступлении гарантийного случая (гарантийных случаев) в отношении их пенсионных накоплений, наступившего (наступивших) в течение отчетного и (или) текущего календарного года, а также об осуществленном в течение указанного периода гарантийном возмещении; (Дополнение подпунктом - Федеральный закон от 28.12.2013 № 410-ФЗ)

14) рассматривать заявления застрахованных лиц о выборе инвестиционного портфеля (управляющей компании) в порядке, установленном статьей 33 настоящего Федерального закона;

15) в соответствии с порядком, установленным статьей 36⁹ Федерального закона от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ "О негосударственных пенсионных фондах", рассматривать заявления застрахованных лиц об отказе от формирования накопительной пенсии через Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации и о переходе (досрочном переходе) в негосударственный пенсионный фонд, выборе негосударственного пенсионного фонда, поданные в соответствии со статьей 32 Федерального закона от 15 декабря 2001 года № 167-ФЗ "Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации";

16) обеспечивать перевод средств пенсионных накоплений в размере, равном сумме средств, отраженных в специальной части индивидуального лицевого счета застрахованного лица, в выбранную застрахованным лицом управляющую компанию или выбранный негосударственный пенсионный фонд, уполномоченный в соответствии с федеральным законом осуществлять деятельность по обязательному пенсионному страхованию в Российской Федерации;

16¹) обеспечивать перевод средств пенсионных накоплений, полученных из негосударственного пенсионного фонда в соответствии с пунктом 5 статьи 36⁶ Федерального закона от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ "О негосударственных пенсионных фондах" и подпунктом 1 пункта 7 статьи 186⁴ Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)", в расширенный инвестиционный портфель государственной управляющей компании; (Дополнение подпунктом - Федеральный закон от 30.11.2011 № 358-ФЗ)

16²) обеспечивать перевод средств пенсионных накоплений, полученных от управляющих компаний и негосударственных пенсионных фондов, при отказе застрахованного лица от направления средств (части средств) материнского (семейного) капитала на формирование накопительной пенсии и не использованных по направлению (направлениям), предусмотренному (предусмотренным) статьями 10, 11 и 11¹ Федерального закона "О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей", в соответствии с частью 2² статьи 12 Федерального закона "О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей"; (Дополнение подпунктом - Федеральный закон от 08.12.2020 № 409-ФЗ)

17) в случае прекращения (расторжения) договора доверительного управления средствами пенсионных накоплений с управляющей компанией по основаниям, предусмотренным пунктом 17 статьи 18 настоящего Федерального закона, уведомлять об этом застрахованных лиц путем размещения информации на официальных сайтах Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации и его территориальных органов и в средствах массовой информации, при личном обращении застрахованных лиц в территориальный орган Фонда пенсионного и социального

страхования Российской Федерации, а также путем направления застрахованным лицам информации, в том числе в форме электронного документа с использованием информационно-телекоммуникационных сетей, доступ к которым не ограничен определенным кругом лиц, включая единый портал государственных и муниципальных услуг;

18) (Дополнение подпунктом - Федеральный закон от 18.07.2009 № 182-ФЗ) (Утратил силу - Федеральный закон от 21.11.2022 № 456-ФЗ)

19) запрашивать и получать у государственной управляющей компании и управляющих компаний, отобранных по конкурсу, или негосударственного пенсионного фонда средства (часть средств) материнского (семейного) капитала, направленные на формирование накопительной пенсии, включая доход от их инвестирования, для реализации заявления застрахованного лица об отказе от направления средств (части средств) материнского (семейного) капитала на формирование накопительной пенсии или в случае смерти застрахованного лица; (Дополнение подпунктом - Федеральный закон от 27.12.2009 № 378-ФЗ)

20) проводить в порядке, установленном Правительством Российской Федерации, конкурсы по отбору специализированного депозитария для заключения между ним и Фондом пенсионного и социального страхования Российской Федерации договора об оказании услуг специализированного депозитария; (Дополнение подпунктом - Федеральный закон от 23.07.2013 № 251-ФЗ)

21) проводить в порядке, установленном Правительством Российской Федерации, конкурсы по отбору управляющих компаний для заключения между ними и Фондом пенсионного и социального страхования Российской Федерации договоров доверительного управления средствами пенсионных накоплений; (Дополнение подпунктом - Федеральный закон от 23.07.2013 № 251-ФЗ)

22) запрашивать и получать у государственной управляющей компании, государственной управляющей компании средствами выплатного резерва, а также у управляющих компаний, отобранных по конкурсу, перечисления Фонду пенсионного и социального страхования Российской Федерации денежных средств, необходимых для уплаты гарантийных взносов и осуществления отчислений в резерв по обязательному пенсионному страхованию в соответствии с 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", в порядке и сроки, которые установлены договорами доверительного управления с указанными управляющими компаниями; (Дополнение подпунктом - Федеральный закон от 21.07.2014 № 218-ФЗ)

23) предоставлять по запросу управляющей компании, в том числе государственной управляющей компании, не позднее последнего рабочего дня месяца, следующего за месяцем получения такого запроса, сведения о количестве поданных заявлений застрахованных лиц о выборе инвестиционного портфеля (управляющей компании), количестве поданных заявлений застрахованных лиц о переходе (досрочном переходе) из Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации в негосударственный пенсионный фонд, осуществляющий деятельность по обязательному пенсионному страхованию, количестве поданных заявлений застрахованных лиц о переходе (досрочном переходе) в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации с указанием года подачи указанных заявлений и общего размера учтенных в специальной части индивидуального лицевого счета средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, подавших указанные заявления, на дату, указанную в запросе; (Дополнение подпунктом - Федеральный закон от 10.07.2023 № 299-ФЗ)

24) предоставлять по запросу управляющей компании, в том числе государственной управляющей компании, не позднее последнего рабочего дня месяца, следующего за месяцем получения такого запроса, сведения о половозрастной структуре застрахованных лиц, средства пенсионных накоплений которых переданы в доверительное управление этой управляющей компании, отдельно по каждому инвестиционному портфелю с указанием количества застрахованных лиц и общего

размера средств пенсионных накоплений по каждой группе, включающей застрахованных лиц одного пола и одного года рождения, на дату, указанную в таком запросе. (Дополнение подпунктом - Федеральный закон от 10.07.2023 № 299-ФЗ)

Статья 10¹. Определение размера средств пенсионных накоплений, подлежащих отражению Фондом пенсионного и социального страхования Российской Федерации в специальной части индивидуального лицевого счета застрахованного лица каждые пять лет с года, в котором Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации стал страховщиком в отношении застрахованного лица
(Наименование в редакции федеральных законов от 30.12.2015 № 421-ФЗ, от 14.07.2022 № 237-ФЗ)

1. Размер средств пенсионных накоплений, подлежащих отражению в специальной части индивидуального лицевого счета застрахованного лица по состоянию на 31 декабря года, в котором истекает пятилетний срок с года, когда Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации стал страховщиком застрахованного лица по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации, рассчитывается в порядке, установленном Правительством Российской Федерации, исходя из средств пенсионных накоплений, учтенных в Фонде пенсионного и социального страхования Российской Федерации на дату, когда Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации стал страховщиком застрахованного лица, средств пенсионных накоплений, поступивших после указанной даты, и результатов инвестирования средств пенсионных накоплений с указанной даты за вычетом средств (части средств) материнского (семейного) капитала, переданных в случае отказа застрахованного лица от направления их на формирование накопительной пенсии, включая доход, полученный от их инвестирования.

2. Если размер средств пенсионных накоплений, определенный в соответствии с пунктом 1 настоящей статьи, составляет величину меньшую, чем сумма средств пенсионных накоплений, учтенных в Фонде пенсионного и социального страхования Российской Федерации на дату, когда Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации стал страховщиком застрахованного лица, и поступивших в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации после указанной даты (за вычетом средств (части средств) материнского (семейного) капитала, переданных в случае отказа застрахованного лица от направления их на формирование накопительной пенсии, включая доход, полученный от их инвестирования), то в специальной части индивидуального лицевого счета застрахованного лица также отражается сумма гарантийного возмещения, определяемая в соответствии с 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".

3. Размер средств пенсионных накоплений, подлежащих отражению в специальной части индивидуального лицевого счета застрахованного лица по состоянию на 31 декабря года по истечении пяти лет с даты, по состоянию на которую были отражены средства пенсионных накоплений в соответствии с пунктами 1 и 2 настоящей статьи, рассчитывается в порядке, установленном Правительством Российской Федерации, исходя из средств пенсионных накоплений, отраженных в специальной части индивидуального лицевого счета застрахованного лица в соответствии с пунктами 1 и 2 настоящей статьи, а также поступивших в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации с даты такого отражения, и результатов инвестирования средств пенсионных накоплений с даты, по состоянию на которую были отражены средства пенсионных накоплений в соответствии с пунктами 1 и 2 настоящей статьи, за вычетом средств (части средств) материнского (семейного) капитала, переданных в случае отказа застрахованного лица от направления их на формирование накопительной пенсии, включая доход,

полученный от их инвестирования.

4. Если размер средств пенсионных накоплений, определенный в соответствии с пунктом 3 настоящей статьи, составляет величину меньшую, чем сумма средств пенсионных накоплений, подлежащих отражению в специальной части индивидуального лицевого счета застрахованного лица в соответствии с пунктами 1 и 2 настоящей статьи и поступивших в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации с даты, по состоянию на которую были отражены средства пенсионных накоплений в соответствии с пунктами 1 и 2 настоящей статьи (за вычетом средств (части средств) материнского (семейного) капитала, переданных в случае отказа застрахованного лица от направления их на формирование накопительной пенсии, включая доход, полученный от их инвестирования), то в специальной части индивидуального лицевого счета застрахованного лица также отражается сумма гарантийного возмещения, определяемая в соответствии с 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".

5. Размер средств пенсионных накоплений, подлежащих отражению в специальной части индивидуального лицевого счета застрахованного лица по состоянию на 31 декабря года по истечении каждых пяти лет с даты, по состоянию на которую были отражены средства пенсионных накоплений в соответствии с пунктами 3 и 4 настоящей статьи, рассчитывается в порядке, установленном Правительством Российской Федерации, исходя из средств пенсионных накоплений, отраженных в специальной части индивидуального лицевого счета застрахованного лица в соответствии с пунктами 3 и 4 настоящей статьи (отраженных при предыдущем определении размера средств пенсионных накоплений в соответствии с настоящим пунктом), а также поступивших в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации с даты отражения средств пенсионных накоплений в соответствии с пунктами 3 и 4 настоящей статьи (поступивших в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации с даты, по состоянию на которую происходило предыдущее определение размера средств пенсионных накоплений в соответствии с настоящим пунктом), и результатов инвестирования средств пенсионных накоплений с даты, по состоянию на которую были отражены средства пенсионных накоплений в соответствии с пунктами 3 и 4 настоящей статьи (с даты, по состоянию на которую происходило предыдущее определение размера средств пенсионных накоплений в соответствии с настоящим пунктом), за вычетом средств (части средств) материнского (семейного) капитала, переданных в случае отказа застрахованного лица от направления их на формирование накопительной пенсии, включая доход, полученный от их инвестирования).

6. Если размер средств пенсионных накоплений, определенный в соответствии с пунктом 5 настоящей статьи, составляет величину меньшую, чем сумма средств пенсионных накоплений, отраженных в специальной части индивидуального лицевого счета застрахованного лица в соответствии с пунктами 3 и 4 настоящей статьи (отраженных при предыдущем определении размера средств пенсионных накоплений в соответствии с настоящим пунктом) и поступивших в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации с даты, по состоянию на которую были отражены средства пенсионных накоплений в соответствии с пунктами 3 и 4 настоящей статьи (поступивших в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации с даты, по состоянию на которую происходило предыдущее определение размера средств пенсионных накоплений в соответствии с настоящим пунктом), за вычетом средств (части средств) материнского (семейного) капитала, переданных в случае отказа застрахованного лица от направления их на формирование накопительной пенсии, включая доход, полученный от их инвестирования), то в специальной части индивидуального лицевого счета застрахованного лица также отражается сумма гарантийного возмещения, определяемая в соответствии с 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".
(Дополнение статей - Федеральный закон от 28.12.2013 № 410-ФЗ)

Статья 11. Обязанности специализированного депозитария

Специализированный депозитарий обязан:

- 1) осуществлять контроль за соответствием деятельности по распоряжению средствами пенсионных накоплений, переданными в доверительное управление управляющим компаниям Фондом пенсионного и социального страхования Российской Федерации, требованиям настоящего Федерального закона, Федерального закона "О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений", иных нормативных актов, инвестиционной декларации;
- 2) нести в случае неисполнения предусмотренных настоящей статьей обязанностей солидарную ответственность с управляющей компанией, заключившей договор доверительного управления средствами пенсионных накоплений;
- 3) открыть отдельный счет депо на имя каждой управляющей компании, с которой заключен договор об оказании услуг специализированного депозитария, для учета прав на ценные бумаги, приобретенные на средства пенсионных накоплений для каждого инвестиционного портфеля;
- 4) осуществлять учет прав на ценные бумаги и учет перехода прав на ценные бумаги, приобретенные в результате инвестирования средств пенсионных накоплений, а также хранение сертификатов ценных бумаг, если для отдельных видов ценных бумаг иное не предусмотрено нормативными правовыми актами Российской Федерации;
- 5) принимать и хранить копии всех первичных документов в отношении средств пенсионных накоплений, переданных Фондом пенсионного и социального страхования Российской Федерации в доверительное управление управляющим компаниям;
- 6) осуществлять контроль за определением стоимости чистых активов, находящихся в управлении управляющих компаний, в целях настоящего Федерального закона;
- 7) осуществлять контроль за перечислением в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации средств на выплаты за счет средств пенсионных накоплений;
- 8) уведомлять Центральный банк Российской Федерации, Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации, соответствующую управляющую компанию о выявленных в ходе осуществления контроля нарушениях настоящего Федерального закона и принятых в соответствии с ним нормативных правовых актов Российской Федерации и нормативных актов Центрального банка Российской Федерации не позднее одного рабочего дня, следующего за днем их выявления;
- 9) представлять в Центральный банк Российской Федерации отчетность о выполнении операций, видах и стоимости ценных бумаг, учитываемых в соответствии с договорами об оказании услуг специализированного депозитария управляющей компании, в порядке, по формам и в сроки, которые установлены нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, и представлять указанную отчетность в государственную управляющую компанию, в государственную управляющую компанию средствами выплатного резерва, в управляющую компанию, отобранную по конкурсу, в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации в соответствии с договорами об оказании услуг специализированного депозитария;
- 10) информировать Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации об аннулировании или о приостановлении действия лицензии в порядке и сроки, которые установлены договором об оказании услуг специализированного депозитария, а также информировать Центральный банк Российской Федерации и Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации об изменениях в учредительных документах, о персональном составе органов управления, составе персонала и составе аффилированных лиц специализированного депозитария в

- порядке и сроки, которые установлены соответственно нормативными актами Центрального банка Российской Федерации и договором об оказании услуг специализированного депозитария;
- 11) представлять в Центральный банк Российской Федерации 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 нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, и представлять указанную информацию в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации в соответствии с договором об оказании услуг специализированного депозитария;
- 12) регистрировать в Центральном банке Российской Федерации в установленном им порядке регламент специализированного депозитария по осуществлению контроля за деятельностью по инвестированию средств пенсионных накоплений и все вносимые в него изменения. Указанный регламент должен содержать правила по осуществлению контроля за распоряжением средствами пенсионных накоплений, переданными в доверительное управление управляющим компаниям, и активами, в которые инвестированы эти средства, формы применяемых документов и порядок документооборота при осуществлении такого контроля;
- 13) обеспечить передачу своих прав и обязанностей в отношении средств пенсионных накоплений, сформированных в соответствии с настоящим Федеральным законом, другому специализированному депозитарию в случае прекращения (расторжения) договора об оказании услуг специализированного депозитария в порядке и сроки, которые установлены указанным договором;
- 14) обеспечить в порядке, установленном Правительством Российской Федерации, процесс передачи активов от управляющей компании Фонду пенсионного и социального страхования Российской Федерации в случае прекращения (расторжения) договора доверительного управления средствами пенсионных накоплений и в случае передачи активов в обеспечение права застрахованных лиц на выбор инвестиционного портфеля (управляющей компании), установленного главой 11 настоящего Федерального закона;
- 15) страховать в порядке и на условиях, которые предусмотрены статьей 25 настоящего Федерального закона, риск своей ответственности, которая может наступить вследствие нарушения договора об оказании услуг специализированного депозитария;
- 16) не совмещать свою деятельность специализированного депозитария с другими видами лицензируемой деятельности, за исключением деятельности удостоверяющего центра, депозитарной или банковской, с депозитарной деятельностью, которая связана с проведением на основании соглашений с организаторами торговли и (или) клиринговой организацией депозитарных операций по договорам с ценными бумагами, заключенным на организованных торгах;
- 17) поддерживать достаточность собственных средств (капитала) относительно объема обслуживаемых активов в порядке, устанавливаемом Центральным банком Российской Федерации;
- 18) раскрывать в сроки и порядке, которые установлены Центральным банком Российской Федерации, информацию о структуре и составе акционеров (участников);
- 19) не являться аффилированным лицом ни одной из управляющих компаний, осуществляющих доверительное управление средствами пенсионных накоплений, либо аффилированных лиц указанных управляющих компаний;
- 20) принять и неукоснительно соблюдать кодекс профессиональной этики, соответствующий требованиям, установленным настоящим Федеральным законом;
- 21) соблюдать иные требования, предусмотренные настоящим Федеральным законом, другими нормативными правовыми актами, нормативными актами Центрального банка Российской Федерации и соответствующими им договорами с Фондом пенсионного и социального страхования Российской Федерации и управляющими компаниями.

Статья 12. Обязанности управляющей компании

1. Управляющая компания обязана:

- 1) инвестировать средства пенсионных накоплений исключительно в интересах застрахованных лиц;
- 2) нести установленную настоящим Федеральным законом, договором доверительного управления средствами пенсионных накоплений, а также договором доверительного управления средствами выплатного резерва и договором доверительного управления средствами пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, ответственность за соответствие инвестирования пенсионных накоплений, средств выплатного резерва и средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, требованиям настоящего Федерального закона и Федерального закона "О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений";
- 3) осуществлять инвестирование средств пенсионных накоплений разумно и добросовестно, исходя из необходимости обеспечения принципов надежности, ликвидности, доходности и диверсификации;
- 4) заключить договор со специализированным депозитарием и осуществлять под его контролем операции со средствами пенсионных накоплений, переданными в управление Фондом пенсионного и социального страхования Российской Федерации. Договор со специализированным депозитарием заключается отдельно в отношении каждого инвестиционного портфеля, сформированного за счет средств пенсионных накоплений;
- 5) совершать сделки за счет средств пенсионных накоплений, используя услуги брокеров, отвечающих требованиям, установленным настоящим Федеральным законом и нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, расторгать договоры и принимать меры по истребованию денежных средств в случаях, если брокеры перестали удовлетворять указанным требованиям;
- 6) размещать денежные средства в кредитных организациях, отвечающих требованиям, установленным настоящим Федеральным законом, расторгать договоры, закрывать счета и принимать меры к истребованию денежных средств в случаях, если кредитные организации перестали удовлетворять указанным требованиям;
- 7) рассчитывать регулярно текущую стоимость и стоимость чистых активов по каждому из инвестиционных портфелей, находящихся в доверительном управлении, в соответствии с нормативными актами Центрального банка Российской Федерации;
- 8) осуществлять права акционера в отношении активов, указанных в подпункте 4 пункта 1 статьи 26 настоящего Федерального закона, в порядке, установленном соответствующим федеральным законом, за исключением права голосования на общем собрании акционеров соответствующего акционерного общества по всем вопросам, кроме выплаты дивидендов;
- 9) 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. Для целей настоящего Федерального закона под рыночной ценой понимается цена, определенная в соответствии с правилами торговли данным фондовым инструментом. Отчет о сделках, проведенных с отклонением от рыночных цен, представляется в Центральный банк Российской Федерации по установленной им форме;
- 10) перечислять в порядке и в сроки, которые установлены настоящим Федеральным законом и договором доверительного управления средствами пенсионных накоплений, Федеральным законом "О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений", договором доверительного управления средствами выплатного резерва и договором доверительного управления средствами пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации средства для выплаты накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты и выплат правопреемникам умерших застрахованных лиц, средства (часть средств) материнского (семейного) капитала, направленные на формирование накопительной пенсии, включая доход от их

инвестирования, в связи с отказом застрахованного лица от направления средств (части средств) материнского (семейного) капитала на формирование накопительной пенсии или в случае смерти застрахованного лица, а также средства для уплаты гарантийных взносов и средства для осуществления отчислений в резерв по обязательному пенсионному страхованию в соответствии с 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";

11) страховать риск своей ответственности, которая может наступить вследствие нарушения договора доверительного управления средствами пенсионных накоплений, договора доверительного управления средствами выплатного резерва, договора доверительного управления средствами пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, в порядке и на условиях, которые предусмотрены статьей 25 настоящего Федерального закона;

12) поддерживать достаточность собственных средств (капитала) по отношению к общей сумме активов, находящихся в управлении, в порядке, установленном Центральным банком Российской Федерации;

13) в порядке и сроки, которые установлены Центральным банком Российской Федерации, раскрывать информацию о структуре и составе акционеров (участников);

14) не являться аффилированным лицом специализированного депозитария либо его аффилированных лиц;

15) принять и неукоснительно соблюдать кодекс профессиональной этики, соответствующий требованиям, установленным настоящим Федеральным законом;

16) представлять в Центральный банк Российской Федерации отчет об инвестировании средств пенсионных накоплений, а также отчет о доходах от инвестирования в порядке и сроки, которые установлены нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, и представлять указанные отчеты в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации в соответствии с договором доверительного управления средствами пенсионных накоплений, договором доверительного управления средствами выплатного резерва и договором доверительного управления средствами пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата;

17) информировать Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации об аннулировании или о приостановлении действия лицензии в порядке и сроки, которые установлены договором доверительного управления средствами пенсионных накоплений, договором доверительного управления средствами выплатного резерва и договором доверительного управления средствами пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, а также информировать Центральный банк Российской Федерации и Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации об изменениях в учредительных документах управляющей компании, о персональном составе ее органов управления, составе персонала и составе аффилированных лиц в порядке и сроки, которые установлены соответственно нормативными актами Центрального банка Российской Федерации и договором доверительного управления средствами пенсионных накоплений, договором доверительного управления средствами выплатного резерва и договором доверительного управления средствами пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата;

18) в порядке и сроки, которые предусмотрены договором доверительного управления средствами пенсионных накоплений, обеспечить передачу активов, находившихся в доверительном управлении, Фонду пенсионного и социального страхования Российской Федерации в случае прекращения (расторжения) договора доверительного управления средствами пенсионных накоплений, в случае передачи активов в обеспечение прав застрахованных лиц на выбор инвестиционного портфеля

(управляющей компании) в соответствии с главой 11 настоящего Федерального закона, в случае передачи активов для реализации заявления застрахованного лица об отказе от направления средств (части средств) материнского (семейного) капитала на формирование накопительной пенсии или в случае смерти застрахованного лица;

19) обособить каждый инвестиционный портфель, сформированный за счет средств пенсионных накоплений, от других инвестиционных портфелей, иного имущества, находящегося у управляющей компании в доверительном управлении или по другим законным основаниям, а также от собственного имущества управляющей компании;

19¹) открыть по каждому инвестиционному портфелю отдельный банковский счет (счета) в кредитной организации, удовлетворяющей требованиям, установленным статьей 24 настоящего Федерального закона, а также отдельный счет депо в специализированном депозитарии для учета прав на ценные бумаги, приобретенные на средства пенсионных накоплений; (Дополнение подпунктом - Федеральный закон от 18.07.2009 № 182-ФЗ)

19²) принять и соблюдать внутренний регламент совершения операций со средствами пенсионных накоплений, отражающий особенности деятельности по доверительному управлению средствами пенсионных накоплений. Указанный регламент подлежит согласованию с Центральным банком Российской Федерации в установленном им порядке и должен содержать положения, определяющие:

порядок принятия и исполнения решений по инвестированию средств пенсионных накоплений;

порядок осуществления контроля за рисками при совершении операций по инвестированию средств пенсионных накоплений;

порядок обеспечения защиты служебной информации об операциях по инвестированию средств пенсионных накоплений от несанкционированного доступа;

(Дополнение подпунктом - Федеральный закон от 18.07.2009 № 182-ФЗ)

20) соблюдать иные требования, предусмотренные настоящим Федеральным законом, другими нормативными правовыми актами, нормативными актами Центрального банка Российской Федерации и договорами с Фондом пенсионного и социального страхования Российской Федерации и специализированным депозитарием;

21) в порядке и сроки, которые предусмотрены договором доверительного управления средствами пенсионных накоплений, договором доверительного управления средствами выплатного резерва и договором доверительного управления средствами пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, обеспечить передачу активов, находившихся в доверительном управлении, Фонду пенсионного и социального страхования Российской Федерации в случае прекращения (расторжения) договора доверительного управления средствами пенсионных накоплений и договора доверительного управления средствами выплатного резерва. (Дополнение подпунктом - Федеральный закон от 30.11.2011 № 359-ФЗ)

2. Действие подпунктов 5 и 13 пункта 1 настоящей статьи не распространяется на государственную управляющую компанию и государственную управляющую компанию средствами выплатного резерва. (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 18.07.2009 № 182-ФЗ)

ГЛАВА 6. ПОРЯДОК ПЕРЕДАЧИ СРЕДСТВ В УПРАВЛЕНИЕ УПРАВЛЯЮЩИМ КОМПАНИЯМ

Статья 13. Особенности осуществления операций со средствами пенсионных накоплений
(Наименование в редакции федеральных законов от 30.11.2011 № 359-ФЗ; от 03.12.2012 № 242-ФЗ)

1. Для осуществления операций со средствами пенсионных накоплений управляющая компания обязана для каждого инвестиционного портфеля открыть отдельный банковский счет (счета) в кредитной организации, удовлетворяющей требованиям, установленным статьей 24 настоящего Федерального закона.

2. На средства пенсионных накоплений и активы, в которые инвестированы средства пенсионных

накоплений, не может быть обращено взыскание по обязательствам субъектов и участников отношений по формированию и инвестированию средств пенсионных накоплений, за исключением обязательств Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации, установленных главой 13 настоящего Федерального закона и Федеральным законом "О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений", и обязательств управляющей компании, возникших в связи с осуществлением ею деятельности по доверительному управлению средствами пенсионных накоплений. В случае признания управляющей компании несостоятельной (банкротом) средства пенсионных накоплений и активы, в которые инвестированы средства пенсионных накоплений, находящиеся в ее доверительном управлении в соответствии с настоящим Федеральным законом, не включаются в конкурсную массу.

3. Субъекты отношений по формированию и инвестированию средств пенсионных накоплений, другие лица, вовлеченные в процесс инвестирования средств пенсионных накоплений, не вправе зачислять на отдельный банковский счет (счета) для осуществления операций со средствами пенсионных накоплений денежные средства, не являющиеся пенсионными накоплениями.

4. Управляющая компания не вправе осуществлять списание (выдачу) денежных средств с отдельного банковского счета (счетов) для осуществления операций со средствами пенсионных накоплений в целях иных, чем установленные настоящим Федеральным законом и Федеральным законом "О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений", и без предварительного согласия специализированного депозитария, отобранного по конкурсу.

5. Если средства пенсионных накоплений инвестированы в активы, указанные в подпункте 4 пункта 1 статьи 26 настоящего Федерального закона, субъекты отношений по формированию и инвестированию средств пенсионных накоплений, а также собственник указанных средств не имеют права голосовать этими акциями на общем собрании акционеров соответствующего акционерного общества по всем вопросам, кроме выплаты дивидендов.

6. Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации, управляющая компания, специализированный депозитарий, профессиональные участники рынка ценных бумаг обязаны при взаимодействии друг с другом использовать документы, в которых информация представлена в электронной форме и подписана усиленной квалифицированной электронной подписью.

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

Статья 14. Передача средств пенсионных накоплений из Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации управляющим компаниям

(Наименование в редакции Федерального закона от 14.07.2022 № 237-ФЗ)

1. Средства пенсионных накоплений для передачи управляющим компаниям формируются из поступивших в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации сумм страховых взносов на финансирование накопительной пенсии, а также поступивших средств пенсионных накоплений, оставшихся после удовлетворения требований кредиторов ликвидируемого негосударственного пенсионного фонда, осуществлявшего деятельность по обязательному пенсионному страхованию, сумм дополнительных страховых взносов на накопительную пенсию, сумм взносов работодателя в пользу застрахованного лица, уплачиваемых в соответствии с Федеральным законом "О дополнительных страховых взносах на накопительную пенсию и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений", чистого финансового результата, который получен от их размещения Федеральным казначейством, сумм взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений, поступивших в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации в соответствии с указанным Федеральным законом, средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии в соответствии с Федеральным законом "О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей", а также средств, поступивших в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации от управляющих компаний по

основаниям, предусмотренным настоящим Федеральным законом, и от негосударственных пенсионных фондов по основаниям, предусмотренным Федеральным законом от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ "О негосударственных пенсионных фондах".

2. Суммы страховых взносов на финансирование накопительной части трудовой пенсии (накопительной пенсии), а также средства пенсионных накоплений, оставшиеся после удовлетворения требований кредиторов ликвидируемого негосударственного пенсионного фонда, осуществлявшего деятельность по обязательному пенсионному страхованию, суммы дополнительных страховых взносов на накопительную пенсию, суммы взносов работодателя в пользу застрахованного лица, суммы взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений, уплачиваемых в соответствии с Федеральным законом "О дополнительных страховых взносах на накопительную пенсию и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений", зачисляются на отдельный казначейский счет, открытый Фонду пенсионного и социального страхования Российской Федерации в Федеральном казначействе.

3. Суммы страховых взносов на финансирование накопительной пенсии, дополнительных страховых взносов на накопительную пенсию, взносов работодателя в пользу застрахованного лица, уплачиваемых в соответствии с Федеральным законом "О дополнительных страховых взносах на накопительную пенсию и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений", поступившие в течение финансового года в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации, аккумулируются Фондом пенсионного и социального страхования Российской Федерации и подлежат размещению в порядке, установленном Бюджетным кодексом Российской Федерации.

Разрешенными активами для инвестирования средств страховых взносов на финансирование накопительной пенсии, поступающих в течение финансового года в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации, являются объекты инвестирования, указанные в подпунктах 1, 7 и 8 пункта 1 статьи 26 настоящего Федерального закона, за исключением депозитов в иностранной валюте. (Дополнение абзацем - Федеральный закон от 18.07.2009 № 182-ФЗ)

Направление на размещение сумм страховых взносов на финансирование накопительной пенсии, дополнительных страховых взносов на накопительную пенсию, взносов работодателя в пользу застрахованного лица, уплачиваемых в соответствии с Федеральным законом "О дополнительных страховых взносах на накопительную пенсию и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений", поступивших в течение финансового года в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации и аккумулируемых Фондом пенсионного и социального страхования Российской Федерации, и их возврат осуществляются в порядке, установленном Правительством Российской Федерации. (Дополнение абзацем - Федеральный закон от 21.11.2022 № 456-ФЗ)

4. Передача пенсионных накоплений, сформированных в порядке, установленном пунктом 1 настоящей статьи, осуществляется Фондом пенсионного и социального страхования Российской Федерации путем их перечисления в соответствии с заявлениями застрахованных лиц на отдельные банковские счета управляющих компаний.

Средства пенсионных накоплений, формируемые в пользу застрахованных лиц, не воспользовавшихся правами, предоставленными пунктом 1 статьи 31 настоящего Федерального закона, перечисляются Фондом пенсионного и социального страхования Российской Федерации на отдельный банковский счет государственной управляющей компании, открытый по расширенному инвестиционному портфелю государственной управляющей компании.

Средства пенсионных накоплений, формируемые в пользу застрахованных лиц, которые продолжают (возобновляют) работу и (или) иную деятельность, предусмотренные статьей 11 Федерального закона от 28 декабря 2013 года № 400-ФЗ "О страховых пенсиях", после назначения накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты перечисляются Фондом пенсионного и социального

страхования Российской Федерации для их инвестирования на отдельный банковский счет государственной управляющей компании, открытый по расширенному инвестиционному портфелю государственной управляющей компании. (Дополнение абзацем - Федеральный закон от 30.11.2011 № 359-ФЗ)

(Пункт в редакции Федерального закона от 18.07.2009 № 182-ФЗ)

5. Порядок и сроки перечисления средств пенсионных накоплений управляющим компаниям устанавливаются договором доверительного управления средствами пенсионных накоплений.

Статья 15. Особенности учета средств пенсионных накоплений в Фонде пенсионного и социального страхования Российской Федерации

(Наименование в редакции Федерального закона от 14.07.2022 № 237-ФЗ)

1. Операции, связанные с формированием пенсионных накоплений, а также операции, связанные с выплатой накопительной пенсии, учитываются Фондом пенсионного и социального страхования Российской Федерации в соответствии с бюджетной классификацией отдельно от других операций.
2. Персонифицированный учет средств пенсионных накоплений ведется в специальной части индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе персонифицированного учета Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации в порядке, определяемом законодательством Российской Федерации.
3. Ежегодно Фондом пенсионного и социального страхования Российской Федерации производится сверка информации о размерах средств пенсионных накоплений, учтенных в специальной части индивидуальных лицевых счетов застрахованных лиц нарастающим итогом, с общим объемом пенсионных накоплений, включая сверку поступления страховых взносов на финансирование накопительной пенсии за прошедший финансовый год, а также поступления за прошедший финансовый год дополнительных страховых взносов на накопительную пенсию, взносов работодателя в пользу застрахованного лица, уплаченных в соответствии с Федеральным законом "О дополнительных страховых взносах на накопительную пенсию и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений", взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений в соответствии с указанным Федеральным законом, и их учет в специальной части индивидуальных лицевых счетов застрахованных лиц за тот же период. По результатам сверок формируются отчетные документы, представляемые в уполномоченный федеральный орган исполнительной власти.
4. Суммы денежных средств, составляющие страховые взносы на финансирование накопительной пенсии, а также дополнительные страховые взносы на накопительную пенсию, взносы работодателя, уплаченные в пользу застрахованного лица, и взносы на софинансирование формирования пенсионных накоплений, поступающие в соответствии с Федеральным законом "О дополнительных страховых взносах на накопительную пенсию и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений", средства (часть средств) материнского (семейного) капитала, направленные на формирование накопительной пенсии в соответствии с Федеральным законом "О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей", ежегодно отражаются в доходной части бюджета Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации в порядке, установленном бюджетным законодательством Российской Федерации. При этом в бюджете Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации должно предусматриваться направление соответствующей суммы денежных средств на последующее инвестирование в соответствии с настоящим Федеральным законом (с учетом переходящего остатка и за вычетом расходов Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации, связанных с ведением специальной части индивидуальных лицевых счетов застрахованных лиц в системе персонифицированного учета, обеспечением формирования средств пенсионных накоплений и выплаты накопительных пенсий).

5. Расходы Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации, связанные с ведением специальной части индивидуальных лицевого счетов застрахованных лиц в системе персонифицированного учета, обеспечением формирования средств пенсионных накоплений и выплатами за счет средств пенсионных накоплений, предусмотренными законодательством Российской Федерации, указываются в соответствии с бюджетной классификацией отдельно от других расходов в бюджете Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации и утверждаются в составе бюджета Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации на соответствующий финансовый год.

Статья 16. Оплата необходимых расходов по инвестированию средств пенсионных накоплений

1. Оплата необходимых расходов по инвестированию средств пенсионных накоплений производится из средств страховых взносов на финансирование накопительной пенсии, а также из средств дополнительных страховых взносов на накопительную пенсию и взносов работодателя в пользу застрахованного лица, уплаченных в соответствии с Федеральным законом "О дополнительных страховых взносах на накопительную пенсию и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений", средств взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений, поступивших в соответствии с указанным Федеральным законом, а также средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии в соответствии с Федеральным законом "О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей".

Вознаграждение доверительному управляющему выплачивается за счет доходов от инвестирования переданных ему средств пенсионных накоплений, но не более 10 процентов величины доходов от инвестирования, полученных доверительным управляющим за отчетный год. Указанное вознаграждение не может быть выплачено, если стоимость чистых активов, находящихся в доверительном управлении управляющей компании по соответствующему договору, уменьшилась в результате инвестирования по сравнению с предшествующим годом. Отчетным годом в целях настоящего Федерального закона является календарный год с 1 января по 31 декабря включительно. (Дополнение абзацем - Федеральный закон от 27.07.2010 № 227-ФЗ)

(Пункт в редакции Федерального закона от 27.12.2009 № 378-ФЗ)

2. Размер вознаграждения управляющей компании, порядок и сроки его начисления и удержания устанавливаются договором доверительного управления средствами пенсионных накоплений. Размер оплаты услуг специализированного депозитария, оказываемых Фонду пенсионного и социального страхования Российской Федерации и управляющим компаниям, порядок и сроки такой оплаты устанавливаются договором об оказании услуг специализированного депозитария Фонду пенсионного и социального страхования Российской Федерации и договором об оказании услуг специализированного депозитария управляющим компаниям.

(Пункт в редакции Федерального закона от 18.07.2009 № 182-ФЗ)

3. Суммарные расходы Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации по оплате необходимых расходов управляющих компаний не могут превышать 1,1 процента средней стоимости чистых активов, находящихся в доверительном управлении управляющих компаний по соответствующим договорам, за отчетный год, в том числе оплата услуг специализированного депозитария не может превышать 0,1 процента рассчитанной таким образом средней стоимости чистых активов. При расчете средней стоимости чистых активов в целях настоящего пункта не учитываются средства пенсионных накоплений, переданные в текущем году Фондом пенсионного и социального страхования Российской Федерации в доверительное управление управляющей компании и управляющей компанией Фонду пенсионного и социального страхования Российской Федерации.

4. К необходимым расходам управляющих компаний по инвестированию средств пенсионных накоплений относятся расходы, которые непосредственно связаны с доверительным управлением

переданными управляющим компаниям средствами, компенсация специализированному депозитарию расходов, понесенных им в качестве номинального держателя ценных бумаг, в которые инвестированы средства пенсионных накоплений, а также оплата услуг специализированного депозитария, аудиторских организаций, страховщиков по договорам обязательного страхования ответственности, других участников отношений по формированию и инвестированию средств пенсионных накоплений. Состав необходимых расходов управляющих компаний по инвестированию средств пенсионных накоплений утверждается Правительством Российской Федерации.

Управляющие компании оплачивают указанные расходы за счет средств, перечисляемых Фондом пенсионного и социального страхования Российской Федерации на оплату необходимых расходов управляющих компаний в соответствии с заключенными договорами, а в случае превышения предельной величины, указанной в пункте 3 настоящей статьи, за свой счет.

(Пункт в редакции Федерального закона от 18.07.2009 № 182-ФЗ)

5. Перечисление управляющей компании средств на оплату необходимых расходов по инвестированию вновь передаваемых пенсионных накоплений производится Фондом пенсионного и социального страхования Российской Федерации одновременно с передачей средств пенсионных накоплений, производимой в соответствии со статьями 14 и 34 настоящего Федерального закона. Порядок расчета величины указанных средств устанавливается договором доверительного управления. При этом величина указанных средств не может превышать 1,1 процента суммы вновь передаваемых пенсионных накоплений.

6. Оплата необходимых расходов по инвестированию средств выплатного резерва, средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата, и выплата вознаграждения государственной управляющей компании средствами выплатного резерва осуществляются в порядке, предусмотренном статьей 11 Федерального закона "О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений". (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 30.11.2011 № 359-ФЗ)

ГЛАВА 7. ДОГОВОРЫ МЕЖДУ СУБЪЕКТАМИ ОТНОШЕНИЙ ПО ИНВЕСТИРОВАНИЮ СРЕДСТВ ПЕНСИОННЫХ НАКОПЛЕНИЙ

Статья 17. Договор об оказании услуг специализированного депозитария

1. По договору об оказании услуг специализированного депозитария этот специализированный депозитарий за установленную указанным договором плату обязуется в соответствии с настоящим Федеральным законом и Федеральным законом "О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений" оказывать Фонду пенсионного и социального страхования Российской Федерации услуги специализированного депозитария, а Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации обязуется принять и оплатить такие услуги.

Размер оплаты услуг специализированного депозитария относительно стоимости чистых активов, находящихся в управлении управляющих компаний, заключивших договор со специализированным депозитарием, подлежит снижению по мере роста средств пенсионных накоплений, переданных в доверительное управление управляющим компаниям.

2. Договор об оказании услуг специализированного депозитария может быть изменен или расторгнут в порядке и по основаниям, которые предусмотрены статьей 450 Гражданского кодекса Российской Федерации. Основанием для расторжения указанного договора в целях настоящего Федерального закона признается несоответствие специализированного депозитария требованиям, установленным пунктом 1 статьи 21 настоящего Федерального закона.

3. Срок действия договоров об оказании услуг специализированного депозитария составляет пять лет. Срок действия указанных договоров, заключаемых в течение первых двух лет с момента вступления в силу настоящего Федерального закона, составляет два года. Порядок и условия продления указанных договоров устанавливаются Правительством Российской Федерации.

4. Договор об оказании услуг специализированного депозитария должен быть заключен в письменной форме.
5. Типовые договоры об оказании услуг специализированного депозитария утверждаются уполномоченным Правительством Российской Федерации федеральным органом исполнительной власти.
6. Договор об оказании услуг специализированного депозитария должен предусматривать положения, устанавливающие:
 - 1) порядок исполнения специализированным депозитарием обязанностей, установленных статьей 11 настоящего Федерального закона, и ответственность специализированного депозитария за неисполнение этих обязанностей;
 - 2) размер и порядок оплаты управляющими компаниями за Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации услуг специализированного депозитария;
 - 3) основания и порядок изменения и досрочного расторжения договора;
 - 4) ответственность специализированного депозитария за поддержание соответствия дополнительным требованиям, установленным Центральным банком Российской Федерации в соответствии с настоящим Федеральным законом, в течение всего срока действия договора;
 - 5) срок действия договора;
 - 6) другие положения, определенные типовым договором об оказании услуг специализированного депозитария.

Статья 18. Договор доверительного управления средствами пенсионных накоплений

1. По договору доверительного управления средствами пенсионных накоплений Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации передает доверительному управляющему средства пенсионных накоплений в доверительное управление, а доверительный управляющий обязуется осуществлять управление средствами пенсионных накоплений в соответствии с требованиями настоящего Федерального закона и Федерального закона "О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений" в целях обеспечения права застрахованных лиц на выплаты за счет средств пенсионных накоплений, предусмотренные законодательством Российской Федерации. По одному договору доверительного управления средствами пенсионных накоплений может быть сформирован только один инвестиционный портфель.
2. Передача в соответствии с настоящей статьей средств пенсионных накоплений в доверительное управление не влечет перехода права собственности на них к доверительному управляющему.
3. Учредителем доверительного управления средствами пенсионных накоплений является Российская Федерация. Права учредителя доверительного управления средствами пенсионных накоплений принадлежат Фонду пенсионного и социального страхования Российской Федерации. На основании настоящего Федерального закона выгодоприобретателем по договору доверительного управления средствами пенсионных накоплений является Российская Федерация в лице Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации.
4. Доверительным управляющим по договору доверительного управления средствами пенсионных накоплений может являться только управляющая компания, соответствующая требованиям, установленным статьей 22 настоящего Федерального закона, заключившая договор об оказании услуг специализированного депозитария управляющим компаниям в соответствии с требованиями статьи 20 настоящего Федерального закона.
5. 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".

Доверительный управляющий вправе распоряжаться средствами пенсионных накоплений

исключительно в целях настоящего Федерального закона и Федерального закона "О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений" и с соблюдением всех предусмотренных ограничений.

6. К договору доверительного управления средствами пенсионных накоплений применяются соответствующие положения статей 1025 и 1026 Гражданского кодекса Российской Федерации. Доверительный управляющий обязан обеспечить учет ценных бумаг и иных активов, входящих в состав средств пенсионных накоплений, отдельно по каждому инвестиционному портфелю, находящемуся в управлении.

7. К договору доверительного управления средствами пенсионных накоплений не применяются положения статьи 1023, пунктов 1 и 3 статьи 1024 Гражданского кодекса Российской Федерации, а также положение пункта 3 статьи 1022 Гражданского кодекса Российской Федерации в части обращения взыскания на имущество учредителя доверительного управления, не переданное в доверительное управление.

8. Доверительное управление средствами пенсионных накоплений учреждается вследствие необходимости постоянного управления средствами пенсионных накоплений в интересах обеспечения права застрахованных лиц на выплаты за счет средств пенсионных накоплений, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

9. Объектом доверительного управления являются средства пенсионных накоплений (денежные средства и ценные бумаги в рублях и иностранной валюте, указанные в статье 26 настоящего Федерального закона). Доходы от инвестирования средств пенсионных накоплений не являются собственностью управляющей компании, а относятся на прирост средств, переданных в управление Фондом пенсионного и социального страхования Российской Федерации.

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

11. Типовые договоры доверительного управления средствами пенсионных накоплений утверждаются уполномоченным Правительством Российской Федерации федеральным органом исполнительной власти.

Инвестиционная декларация доверительного управляющего, соответствующая требованиям статьи 27 настоящего Федерального закона, является неотъемлемой частью договора доверительного управления средствами пенсионных накоплений.

11¹. Договор доверительного управления средствами пенсионных накоплений должен содержать индикатор финансового рынка, применяемый для определения эффективности управления пенсионными накоплениями. Указанные индикаторы финансового рынка утверждаются в соответствии с методикой, определенной Банком России. (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 28.12.2013 № 410-ФЗ)

12. Доверительный управляющий имеет право на вознаграждение за счет доходов от инвестирования средств пенсионных накоплений, а также на возмещение необходимых расходов, произведенных им при доверительном управлении средствами пенсионных накоплений, за счет средств страховых взносов на финансирование накопительной пенсии.

13. Договором доверительного управления средствами пенсионных накоплений должен быть определен порядок сокращения размера вознаграждения доверительного управляющего относительно стоимости чистых активов, находящихся в доверительном управлении, по мере роста средств пенсионных накоплений, переданных в доверительное управление.

14. Договор доверительного управления средствами пенсионных накоплений с управляющей компанией, отобранной по конкурсу, заключается на срок не более 15 лет. Конкретный срок заключения указанного договора определяется условиями конкурса. Порядок и условия продления указанного договора устанавливаются Правительством Российской Федерации.

15. Договоры доверительного управления средствами пенсионных накоплений с государственной

управляющей компанией, договор доверительного управления средствами выплатного резерва и договор доверительного управления средствами пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, с государственной управляющей компанией средствами выплатного резерва заключаются на 99 лет отдельно в отношении каждого инвестиционного портфеля государственной управляющей компании и каждого инвестиционного портфеля государственной управляющей компании средствами выплатного резерва.

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

Договором доверительного управления в случае размещения средств пенсионных накоплений для финансирования накопительной пенсии в ценные бумаги иностранных эмитентов может быть предоставлено право передачи доверительным управляющим своих правомочий другому лицу с учетом требований, содержащихся в статьях 29 и 30 настоящего Федерального закона. В этом случае доверительный управляющий отвечает за действия избранного им поверенного как за свои собственные.

17. Договор доверительного управления средствами пенсионных накоплений прекращается вследствие:

отказа учредителя доверительного управления или доверительного управляющего от осуществления доверительного управления в связи с невозможностью для доверительного управляющего лично осуществлять доверительное управление имуществом, если обязанность лично осуществлять доверительное управление установлена договором;

несоответствия доверительного управляющего требованиям, установленным статьей 22 настоящего Федерального закона;

признания доверительного управляющего банкротом;

отказа Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации от договора по требованию Центрального банка Российской Федерации в случаях, установленных настоящим Федеральным законом.

18. При прекращении договора доверительного управления средствами пенсионных накоплений между Фондом пенсионного и социального страхования Российской Федерации и управляющей компанией, отобранной по конкурсу:

денежные средства, входящие в состав средств пенсионных накоплений, находившихся в доверительном управлении, подлежат передаче Фонду пенсионного и социального страхования Российской Федерации в срок, не превышающий трех рабочих дней с момента прекращения указанного договора;

иное имущество, входящее в состав средств пенсионных накоплений, находившееся в доверительном управлении, подлежит продаже на возможно более выгодных условиях с последующей передачей Фонду пенсионного и социального страхования Российской Федерации денежных средств, вырученных от продажи такого имущества, в порядке, определяемом Центральным банком Российской Федерации.

18¹. (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 18.07.2009 № 182-ФЗ) (Утратил силу - Федеральный закон от 10.07.2023 № 299-ФЗ)

18². (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 30.11.2011 № 359-ФЗ) (Утратил силу - Федеральный закон от 10.07.2023 № 299-ФЗ)

19. Имущество, находящееся в доверительном управлении в соответствии с договором доверительного управления средствами пенсионных накоплений, не может являться обеспечением каких-либо обязательств учредителя доверительного управления, доверительного управляющего или иных лиц, за исключением обязательств, связанных с финансированием выплат за счет средств пенсионных накоплений, предусмотренных законодательством Российской Федерации, а также

обязательств, исполнение которых обеспечивается в соответствии с Федеральным законом от 7 февраля 2011 года № 7-ФЗ "О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте", в том числе индивидуальным клиринговым обеспечением.

Статья 19. Конкурсы на заключение договора об оказании услуг специализированного депозитария и договоров доверительного управления средствами пенсионных накоплений

1. Договор об оказании услуг специализированного депозитария и договоры доверительного управления средствами пенсионных накоплений заключаются Фондом пенсионного и социального страхования Российской Федерации со специализированным депозитарием и доверительными управляющими по результатам конкурсов, за исключением государственной управляющей компании и государственной управляющей компании средствами выплатного резерва.

2. Проведение конкурсов осуществляется в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд.

3. Порядок организации и проведения конкурсов устанавливается Правительством Российской Федерации.

4. Перечень дополнительных требований к участникам конкурсов, их должностным лицам и работникам устанавливается Правительством Российской Федерации в соответствии с законодательством Российской Федерации о контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд и должен содержать:

- 1) требование о наличии у участника конкурсов необходимого профессионального опыта по осуществлению деятельности в качестве управляющей компании (специализированного депозитария) инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов или негосударственных пенсионных фондов;
- 2) требования к минимальному размеру, составу и структуре активов, в отношении которых должен иметься опыт осуществления профессиональной деятельности;
- 3) требования к минимальному размеру собственного капитала специализированного депозитария и управляющей компании;
- 4) требования к минимальному количеству клиентов, в отношении которых оказываются услуги специализированного депозитария инвестиционных фондов и паевых инвестиционных фондов;
- 5) требования к профессиональной квалификации и минимальному опыту работы должностных лиц и сотрудников специализированного депозитария и управляющей компании;
- 6) иные требования, установленные положением о порядке и об условиях проведения конкурсов.

5. При проведении открытого конкурса в конкурсной документации указывается информация, предусмотренная Федеральным законом от 5 апреля 2013 года № 44-ФЗ "О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд", а также:

- 1) заверенные аудитором бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках за последние три года, предшествующие подаче заявки на участие в конкурсе;
- 2) заверенный руководителем участника конкурса перечень сведений об акционерах (участниках), включая их акционеров (участников), и обо всех других аффилированных физических и юридических лицах (если таковые имеются).

Перечень сведений об акционерах (участниках) должен включать:

полное наименование акционера (участника) - юридического лица, юридический и почтовый адреса, полное имя и место жительства акционера (участника) - физического лица;

дату и номер свидетельства регистрации юридического лица, а также свидетельства о регистрации лица в качестве налогоплательщика;

данные об изменениях в наименовании, организационно-правовой форме организации;

полное имя и место жительства главы исполнительного органа или единоличного руководителя

организации;

информацию об акционерах (участниках) всех акционеров (участников) организации, содержащую полное наименование, идентификационный номер налогоплательщика, юридический и почтовый адреса (либо фамилию, имя и отчество) каждого из акционеров (участников);

3) иные документы, установленные перечнем, предусмотренным частью 4 настоящей статьи.

6. Для принятия решений об определении победителей конкурса создается конкурсная комиссия.

Персональный состав конкурсной комиссии и ее председатель утверждаются Правительством Российской Федерации. В состав конкурсной комиссии входят представители Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации, Центрального банка Российской Федерации, уполномоченного федерального органа исполнительной власти и других федеральных органов исполнительной власти, а также представители Российской трехсторонней комиссии по регулированию социально-трудовых отношений.

В рамках работы конкурсной комиссии представитель Центрального банка Российской Федерации не использует информацию, полученную Центральным банком Российской Федерации при осуществлении полномочий по надзору за деятельностью управляющих компаний и специализированных депозитариев инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов.

(Пункт в редакции Федерального закона от 28.12.2016 № 511-ФЗ)

7. Критерии, методика их взвешивания и процедура определения совокупной взвешенной оценки (рейтинга) специализированного депозитария утверждаются Правительством Российской Федерации за 30 дней до даты начала подачи заявок на участие в конкурсе, публикуются одновременно с условиями конкурса и не подлежат пересмотру вплоть до окончания конкурсных процедур.

8. Для заключения договора об оказании услуг специализированного депозитария по результатам конкурса отбирается один специализированный депозитарий.

В случае, если конкурс признан несостоявшимся, договор об оказании услуг специализированного депозитария продлевается со специализированным депозитарием, с которым на момент проведения конкурса был заключен такой договор, при условии соответствия специализированного депозитария требованиям законодательства Российской Федерации об инвестировании средств пенсионных накоплений на момент продления договора. Продленный договор действует вплоть до заключения договора об оказании услуг специализированного депозитария с новым специализированным депозитарием, отобранным по итогам состоявшегося конкурса. (Дополнение абзацем - Федеральный закон от 18.07.2009 № 182-ФЗ)

9. Число управляющих компаний, отбираемых по результатам конкурса на заключение договоров доверительного управления средствами пенсионных накоплений, формируемыми в пользу застрахованных лиц, воспользовавшихся правом выбора инвестиционного портфеля (управляющей компании), не ограничивается. В случае, если количество управляющих компаний, с которыми заключены договоры доверительного управления средствами пенсионных накоплений, оказывается меньше трех, а также если в результате проведения конкурса общее количество управляющих компаний, с которыми заключены договоры доверительного управления средствами пенсионных накоплений и управляющих компаний, которые допущены к заключению указанных договоров по результатам данного конкурса, оказывается меньше трех, проводится новый конкурс. При этом соответствующие критерии отбора могут быть скорректированы.

Требования, установленные к участникам конкурсов, их должностным лицам, утверждаются Правительством Российской Федерации за 30 дней до даты начала подачи заявок на участие в конкурсе, публикуются одновременно с условиями конкурса и не подлежат пересмотру вплоть до окончания конкурсных процедур.

10. (Пункт утратил силу - Федеральный закон от 18.07.2009 № 182-ФЗ)

Статья 20. Договор об оказании услуг специализированного депозитария управляющим компаниям

1. Договор об оказании услуг специализированного депозитария управляющим компаниям заключается между специализированным депозитарием, с которым Фондом пенсионного и социального страхования Российской Федерации заключен договор об оказании услуг специализированного депозитария, и управляющими компаниями.
2. Если иное не установлено настоящим Федеральным законом, к договору об оказании услуг специализированного депозитария управляющим компаниям применяются общие требования к договорам со специализированными депозитариями, установленные законодательством Российской Федерации.
3. Типовые договоры об оказании услуг специализированного депозитария управляющим компаниям утверждаются уполномоченным Правительством Российской Федерации федеральным органом исполнительной власти. Условия договора об оказании услуг специализированного депозитария управляющим компаниям должны соответствовать типовому договору, утверждаемому уполномоченным Правительством Российской Федерации федеральным органом исполнительной власти.
4. Договор об оказании услуг специализированного депозитария управляющим компаниям должен предусматривать порядок оплаты управляющей компанией услуг специализированного депозитария за Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации по договору, заключенному специализированным депозитарием и Фондом пенсионного и социального страхования Российской Федерации в соответствии с настоящим Федеральным законом.
5. Условия договора об оказании услуг специализированного депозитария управляющим компаниям не должны содержать условия, являющиеся дискриминационными по отношению к одной или нескольким компаниям, и не могут содержать положения, нарушающие (уменьшающие) права застрахованных лиц, предусмотренные настоящим Федеральным законом и законодательством Российской Федерации о государственном пенсионном обеспечении (страховании).

ГЛАВА 8. ТРЕБОВАНИЯ К СУБЪЕКТАМ И ИНЫМ УЧАСТНИКАМ ОТНОШЕНИЙ ПО ИНВЕСТИРОВАНИЮ СРЕДСТВ ПЕНСИОННЫХ НАКОПЛЕНИЙ

Статья 21. Требования к специализированному депозитарию

1. К участию в конкурсе допускается специализированный депозитарий, получивший в установленном порядке лицензии на осуществление депозитарной деятельности и лицензию на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, если он соответствует на момент проведения конкурса положениям, установленным пунктами 16, 18 и 19 статьи 11 настоящего Федерального закона, и к нему не применялись процедуры банкротства либо санкции в виде приостановления или аннулирования действия лицензии на осуществление депозитарной деятельности или лицензии на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов в течение последних двух лет.
2. Для оказания услуг по хранению, учету и контролю за распоряжением средствами пенсионных накоплений специализированный депозитарий должен соответствовать требованиям, установленным пунктами 15 - 20 статьи 11 настоящего Федерального закона.
3. Дополнительные требования, которые специализированный депозитарий обязан исполнять в период действия договора об оказании услуг специализированного депозитария, устанавливаются Центральным банком Российской Федерации.

Статья 22. Требования к управляющим компаниям

1. К участию в конкурсе допускается управляющая компания, получившая в установленном порядке лицензию на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми

инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами, если она соответствует на момент проведения конкурса положениям, установленным пунктами 13 и 14 статьи 12 настоящего Федерального закона, и к ней не применялись процедуры банкротства либо санкции в виде аннулирования действия лицензии на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами в течение последних двух лет.

2. К управлению средствами пенсионных накоплений допускается управляющая компания, если она удовлетворяет требованиям пунктов 11 - 15 статьи 12 настоящего Федерального закона.

3. Дополнительные требования, которые управляющая компания обязана соблюдать в период действия договора доверительного управления средствами пенсионных накоплений для финансирования накопительной пенсии, устанавливаются Центральным банком Российской Федерации.

Статья 23. Требования к брокерам, осуществляющим операции со средствами пенсионных накоплений

1. Операции со средствами пенсионных накоплений может осуществлять брокер, осуществляющий брокерскую деятельность не менее пяти лет, имеющий собственные средства в размере не менее 25 миллионов рублей и являющийся участником биржевых торгов, на которых совершаются сделки с ценными бумагами.

2. Не может быть допущена к операциям со средствами пенсионных накоплений в качестве брокера организация, если к ней применялись процедуры банкротства либо санкции в виде аннулирования действия лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг в течение последних двух лет.

3. (Пункт утратил силу - Федеральный закон от 18.07.2009 № 182-ФЗ)

4. Брокер, осуществляющий операции со средствами пенсионных накоплений, обязан:

1) открыть в кредитной организации, отвечающей требованиям, установленным статьей 24 настоящего Федерального закона, отдельный банковский счет (специальный брокерский счет) для учета на нем денежных средств, поступивших брокеру в соответствии с заключенным с управляющей компанией договором;

2) вести обособленный учет денежных средств, поступивших от управляющей компании по каждому инвестиционному портфелю;

3) обеспечивать Центральному банку Российской Федерации доступ к первичным документам сделок с управляющей компанией;

4) принять и соблюдать кодекс профессиональной этики, соответствующий положениям настоящего Федерального закона.

(Пункт в редакции Федерального закона от 18.07.2009 № 182-ФЗ)

4¹. Положения подпункта 1 пункта 4 настоящей статьи не распространяются на брокеров, являющихся кредитными организациями. (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 18.07.2009 № 182-ФЗ)

5. Не может быть допущена к операциям со средствами пенсионных накоплений в качестве брокера организация, являющаяся аффилированным лицом управляющей компании или специализированного депозитария.

6. Брокер не вправе использовать в своих интересах учитываемые на специальном брокерском счете полученные от управляющей компании средства пенсионных накоплений.

Статья 24. Требования к кредитным организациям, в которых размещают денежные средства управляющие компании и брокеры, осуществляющие операции со средствами пенсионных накоплений

1. Кредитные организации, в которых размещают денежные средства управляющие компании и

брокеры, осуществляющие операции со средствами пенсионных накоплений, включая размещение денежных средств на депозитах, должны соответствовать требованиям к уровню кредитного рейтинга по национальной рейтинговой шкале, установленным Правительством Российской Федерации. Данные требования не применяются при открытии счетов в кредитных организациях, исполняющих функции расчетных центров организаторов торговли. Правительство Российской Федерации вправе устанавливать дифференцированные требования к уровню кредитного рейтинга и определять случаи, при которых требования к уровню кредитного рейтинга не применяются.

2. В течение срока реализации утвержденного Советом директоров Банка России в соответствии с Федеральным законом от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" плана участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка, который на последнюю квартальную отчетную дату, предшествующую дате утверждения данного плана, соответствовал установленным в соответствии с пунктом 1 настоящей статьи требованиям, такой банк вправе осуществлять операции со средствами пенсионных накоплений, включая размещение денежных средств на депозитах, размещать денежные средства вне зависимости от соответствия (несоответствия) такого банка установленным в соответствии с пунктом 1 настоящей статьи требованиям при условии принятия Советом директоров Банка России решения о гарантировании непрерывности деятельности такого банка. Информация о гарантировании Банком России непрерывности деятельности такого банка размещается на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет".

(Статья в редакции Федерального закона от 13.12.2024 № 475-ФЗ)

Статья 25. Обязательное страхование ответственности специализированного депозитария и управляющих компаний

1. Специализированный депозитарий обязан страховать риск своей ответственности перед Фондом пенсионного и социального страхования Российской Федерации и управляющими компаниями за нарушения договоров об оказании услуг специализированного депозитария, вызванные ошибками, небрежностью или умышленными противоправными действиями (бездействием) работников специализированного депозитария либо умышленными противоправными действиями иных лиц. К указанным противоправным действиям (бездействию) относятся преступления в сфере компьютерной информации, преступления, направленные против интересов службы в коммерческих и иных организациях, преступления в сфере экономики и другие правонарушения.

2. Управляющие компании обязаны страховать риск своей ответственности перед Фондом пенсионного и социального страхования Российской Федерации за нарушения договоров доверительного управления средствами пенсионных накоплений, вызванные ошибками, небрежностью или умышленными противоправными действиями работников управляющей компании либо умышленными противоправными действиями (бездействием) иных лиц.

К указанным противоправным действиям (бездействию) относятся преступления в сфере компьютерной информации, преступления, направленные против интересов службы в коммерческих и иных организациях, преступления в сфере экономики и другие правонарушения.

3. Страховая сумма, в пределах которой страховщик обязуется произвести выплату страхового возмещения при наступлении каждого страхового случая в течение срока действия договора обязательного страхования ответственности специализированного депозитария (пункт 1 настоящей статьи), не может быть менее 300 миллионов рублей.

Страховая сумма, в пределах которой страховщик обязуется произвести выплату страхового возмещения при наступлении каждого страхового случая в течение срока действия договора обязательного страхования ответственности управляющей компании (пункт 2 настоящей статьи), не может быть менее:

5 процентов суммы средств пенсионных накоплений, переданных в управление этой управляющей

- компании, если указанная сумма составляет не более 6 миллиардов рублей;
300 миллионов рублей, если сумма средств пенсионных накоплений, переданных в управление этой управляющей компании, превышает 6 миллиардов рублей.
4. Если по условиям договора обязательного страхования ответственности специализированного депозитария и договора обязательного страхования ответственности управляющей компании предусмотрено частичное освобождение страховщика от выплаты страхового возмещения (франшиза), размер такого освобождения (франшизы) не может превышать размер собственных средств страхователя на момент наступления страхового случая.
5. Специализированный депозитарий и управляющие компании осуществляют страхование своей ответственности путем заключения соответствующих договоров обязательного страхования со страховщиками, отвечающими требованиям пункта 7 настоящей статьи, а также иным положениям законодательства Российской Федерации.
6. Специализированный депозитарий и управляющие компании, не заключившие договоры обязательного страхования своей ответственности в соответствии с требованиями настоящей статьи, не вправе производить операции, связанные с инвестированием средств пенсионных накоплений. О заключении, продлении и прекращении срока действия договора обязательного страхования ответственности специализированного депозитария и управляющих компаний страховщики информируют Центральный банк Российской Федерации в установленном им порядке.
7. Обязательное страхование ответственности специализированного депозитария и управляющих компаний (пункты 1 и 2 настоящей статьи) вправе осуществлять в качестве страховщиков страховые организации, отвечающие следующим требованиям:
- 1) имеющие лицензию на осуществление обязательного страхования ответственности субъектов отношений по инвестированию средств пенсионных накоплений, выданную в соответствии с законодательством Российской Федерации, регулирующим страховую деятельность;
 - 2) имеющие собственные средства в размере не менее 3 миллиардов рублей либо осуществляющие указанное обязательное страхование в порядке сострахования с другими страховыми организациями, имеющими в совокупности собственные средства в размере не менее 3 миллиардов рублей;
 - 3) имеющие опыт страхования рисков, соответствующих указанным в пунктах 1 и 2 настоящей статьи, не менее трех лет.
8. Договор обязательного страхования ответственности субъектов отношений по инвестированию средств пенсионных накоплений не может быть заключен со страховой организацией, если:
- 1) к ней применялись процедуры банкротства либо санкции в виде приостановления или аннулирования действия лицензии на осуществление страховой деятельности в течение последних двух лет;
 - 2) она является аффилированным лицом специализированного депозитария или управляющей компании, с которыми у Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации заключены договоры в соответствии со статьей 17 или статьей 18 настоящего Федерального закона, либо аффилированным лицом их аффилированных лиц.
9. Страховые организации, осуществляющие перестрахование рисков, принятых страховщиками по договорам обязательного страхования ответственности субъектов отношений по инвестированию средств пенсионных накоплений, должны соответствовать требованиям подпункта 2 пункта 7 настоящей статьи.
10. Государственное регулирование страховых тарифов осуществляется посредством установления в соответствии с настоящим Федеральным законом экономически обоснованных страховых тарифов или их предельных уровней, а также структуры страховых тарифов и порядка их применения страховщиками при определении размера страховой премии по договору обязательного страхования ответственности.

11. Страховые тарифы по обязательному страхованию ответственности (их предельные уровни), структура страховых тарифов и порядок их применения страховщиками при определении размера страховой премии по договору обязательного страхования ответственности устанавливаются Центральным банком Российской Федерации в соответствии с настоящим Федеральным законом.

12. Страховщики уведомляют Центральный банк Российской Федерации о конкретных страховых организациях, с которыми они заключили соответствующие договоры перестрахования, в установленном указанным органом порядке.

ГЛАВА 9. ИНВЕСТИРОВАНИЕ СРЕДСТВ ПЕНСИОННЫХ НАКОПЛЕНИЙ

Статья 26. Разрешенные активы (объекты инвестирования)

1. Пенсионные накопления могут быть размещены в:

- 1) государственные ценные бумаги Российской Федерации;
- 2) государственные ценные бумаги субъектов Российской Федерации;
- 3) облигации российских эмитентов, помимо указанных в подпунктах 1 и 2 настоящего пункта;
- 4) акции российских эмитентов, созданных в форме открытых акционерных обществ;
- 5) паи (акции, доли) индексных инвестиционных фондов, размещающих средства в государственные ценные бумаги иностранных государств, облигации и акции иных иностранных эмитентов;
- 6) ипотечные ценные бумаги, выпущенные в соответствии с законодательством Российской Федерации об ипотечных ценных бумагах;
- 7) денежные средства в рублях на счетах в кредитных организациях;
- 8) депозиты в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте в кредитных организациях;
- 9) иностранную валюту на счетах в кредитных организациях;
- 10) ценные бумаги международных финансовых организаций, допущенных к размещению и (или) публичному обращению в Российской Федерации в соответствии с законодательством Российской Федерации о рынке ценных бумаг; (Дополнение подпунктом - Федеральный закон от 18.07.2009 № 182-ФЗ)
- 11) клиринговые сертификаты участия. (Дополнение подпунктом - Федеральный закон от 11.06.2021 № 190-ФЗ)

2. Не допускается размещение средств пенсионных накоплений в иные объекты инвестирования, прямо не предусмотренные настоящим Федеральным законом.

3. Средства пенсионных накоплений не могут быть использованы для:

- 1) приобретения ценных бумаг, за исключением клиринговых сертификатов участия, эмитентами которых являются управляющие компании, брокеры, кредитные и страховые организации, специализированный депозитарий и аудиторы, с которыми заключены договоры об обслуживании;
- 2) приобретения ценных бумаг эмитентов, в отношении которых осуществляются меры досудебной санации или возбуждена процедура банкротства (наблюдения, временного (внешнего) управления, конкурсного производства) в соответствии с законодательством Российской Федерации о банкротстве либо в отношении которых такие процедуры применялись в течение двух предшествующих лет.

4. Размещение средств пенсионных накоплений в активы:

- 1) указанные в подпункте 1 пункта 1 настоящей статьи, разрешается, только если они обращаются на организованных торгах или специально выпущены Правительством Российской Федерации для размещения средств институциональных инвесторов, а также при их первичном размещении, если условиями выпуска ценных бумаг предусмотрено обращение на организованных торгах или они специально выпущены для размещения средств институциональных инвесторов;
- 2) указанные в подпунктах 2 - 4 и 6 пункта 1 настоящей статьи, разрешается при условии, что они допущены к обращению на организованных торгах или при их размещении и удовлетворяют требованиям, установленным Правительством Российской Федерации;

3) указанные в подпунктах 7 - 9 пункта 1 настоящей статьи, разрешается только в тех кредитных организациях, которые отвечают требованиям, установленным статьей 24 настоящего Федерального закона;

4) указанные в подпункте 11 пункта 1 настоящей статьи, разрешается при условии, что они получены по первой части договора репо с центральным контрагентом, которому присвоен кредитный рейтинг не ниже уровня, установленного Правительством Российской Федерации. (Дополнение подпунктом - Федеральный закон от 11.06.2021 № 190-ФЗ)

5. В целях уменьшения риска снижения стоимости активов, в которые инвестированы средства пенсионных накоплений, за счет средств пенсионных накоплений могут заключаться договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами, при условии соблюдения установленных нормативными актами Центрального банка Российской Федерации требований, направленных на ограничение рисков.

6. Правительством Российской Федерации могут устанавливаться дополнительные ограничения на инвестирование средств пенсионных накоплений в отдельные классы активов, разрешенные настоящим Федеральным законом.

6¹. (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 23.07.2013 № 251-ФЗ) (Утратил силу - Федеральный закон от 13.12.2024 № 475-ФЗ)

7. (Пункт утратил силу - Федеральный закон от 18.07.2009 № 182-ФЗ)

Статья 27. Инвестиционная декларация

1. Требования к целям инвестирования средств пенсионных накоплений, составу и структуре инвестиционного портфеля определяются в инвестиционной декларации управляющей компании. В случае управления более чем одним инвестиционным портфелем управляющая компания составляет инвестиционную декларацию отдельно по каждому инвестиционному портфелю.

2. Инвестиционная декларация управляющей компании должна содержать:

- 1) цель инвестирования средств пенсионных накоплений и описание инвестиционной политики управляющей компании в отношении соответствующего инвестиционного портфеля. Целью инвестирования средств пенсионных накоплений, переданных в управление управляющей компании Фондом пенсионного и социального страхования Российской Федерации, является их прирост;
- 2) перечень объектов инвестирования, которые управляющая компания вправе приобретать за счет средств пенсионных накоплений, переданных в управление Фондом пенсионного и социального страхования Российской Федерации;

3) требования к структуре инвестиционного портфеля.

3. Инвестиционная декларация управляющей компании может устанавливать более детальные требования к структуре инвестиционного портфеля, чем требования, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

4. Инвестиционные декларации государственной управляющей компании и государственной управляющей компании средствами выплатного резерва утверждаются Правительством Российской Федерации.

Разрешенными активами для расширенного инвестиционного портфеля государственной управляющей компании и инвестиционных портфелей государственной управляющей компании средствами выплатного резерва являются объекты инвестирования, указанные в подпунктах 1 - 3 и 6 - 10 пункта 1 статьи 26 настоящего Федерального закона.

Разрешенными активами для инвестиционного портфеля государственных ценных бумаг государственной управляющей компании являются объекты инвестирования, указанные в подпунктах 1, 7 и 9 пункта 1 статьи 26 настоящего Федерального закона, а также объекты инвестирования, указанные в подпункте 3 пункта 1 статьи 26 настоящего Федерального закона, в случае, если они гарантированы Российской Федерацией.

(Пункт в редакции Федерального закона от 18.07.2009 № 182-ФЗ)

Статья 28. Требования к структуре инвестиционного портфеля

1. Структура инвестиционного портфеля управляющей компании должна удовлетворять следующим основным требованиям:

- 1) максимальная доля в инвестиционном портфеле ценных бумаг одного эмитента или группы связанных эмитентов не должна превышать 10 процентов инвестиционного портфеля, за исключением государственных ценных бумаг Российской Федерации, ценных бумаг, обязательства по которым гарантированы Российской Федерацией, ипотечных ценных бумаг, выпущенных в соответствии с законодательством Российской Федерации об ипотечных ценных бумагах и удовлетворяющих требованиям, установленным Правительством Российской Федерации, а также ценных бумаг, которые соответствуют требованиям, установленным Правительством Российской Федерации;
- 2) депозиты в кредитной организации и ценные бумаги, эмитированные этой кредитной организацией, в сумме не должны превышать 25 процентов инвестиционного портфеля;
- 3) максимальная доля в инвестиционном портфеле ценных бумаг, эмитированных аффилированными лицами управляющей компании и специализированного депозитария, не должна превышать 10 процентов инвестиционного портфеля;
- 4) максимальная доля в инвестиционном портфеле депозитов, размещенных в кредитных организациях, являющихся аффилированными лицами управляющей компании, не должна превышать 20 процентов инвестиционного портфеля;
- 5) максимальная доля в инвестиционном портфеле акций одного эмитента не должна превышать 10 процентов его капитализации;
- 6) максимальная доля в инвестиционном портфеле облигаций одного эмитента не должна превышать 40 процентов совокупного объема находящихся в обращении облигаций данного эмитента, за исключением государственных ценных бумаг Российской Федерации, ценных бумаг, обязательства по которым гарантированы Российской Федерацией, ипотечных ценных бумаг, выпущенных в соответствии с законодательством Российской Федерации об ипотечных ценных бумагах и удовлетворяющих требованиям, установленным Правительством Российской Федерации, а также ценных бумаг, которые соответствуют требованиям, установленным Правительством Российской Федерации;
- 7) максимальная доля в совокупном инвестиционном портфеле ценных бумаг одного эмитента не должна превышать 50 процентов совокупного объема находящихся в обращении ценных бумаг данного эмитента, за исключением государственных ценных бумаг Российской Федерации, ценных бумаг, обязательства по которым гарантированы Российской Федерацией, ипотечных ценных бумаг, выпущенных в соответствии с законодательством Российской Федерации об ипотечных ценных бумагах и удовлетворяющих требованиям, установленным Правительством Российской Федерации, а также ценных бумаг, которые соответствуют требованиям, установленным Правительством Российской Федерации.

(Пункт в редакции Федерального закона от 18.07.2009 № 182-ФЗ)

2. Максимальная доля в инвестиционном портфеле отдельных классов активов, указанных в подпунктах 2 - 6 и 10 пункта 1 статьи 26 настоящего Федерального закона, определяется Правительством Российской Федерации.
3. Максимальная доля в инвестиционном портфеле активов, указанных в подпунктах 7 - 9 пункта 1 статьи 26 настоящего Федерального закона, определяется Правительством Российской Федерации.
4. Максимальная доля в инвестиционном портфеле средств, размещенных в ценные бумаги иностранных эмитентов, не должна превышать 20 процентов.
5. Структура инвестиционного портфеля или его части может быть определена в форме

инвестиционного индекса. Порядок определения инвестиционного индекса (индексов) для инвестирования средств пенсионных накоплений в соответствующий класс активов устанавливается Центральным банком Российской Федерации. Особенности управления инвестиционным портфелем, структура которого определена в форме инвестиционного индекса, устанавливаются в договоре доверительного управления средствами пенсионных накоплений, договоре доверительного управления средствами выплатного резерва, договоре доверительного управления средствами пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата.

6. В случае нарушения требований к максимальной доле определенного класса активов в структуре инвестиционного портфеля из-за изменения стоимости, рассчитанной в соответствии с нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, или оценочной стоимости активов и (или) изменения в структуре собственности эмитента управляющая компания обязана скорректировать структуру активов в соответствии с требованиями к структуре инвестиционного портфеля в течение шести месяцев с даты обнаружения указанного нарушения.

7. В случае нарушения требований к максимальной доле определенного класса активов в структуре инвестиционного портфеля в результате умышленных действий управляющей компании она обязана устранить нарушение в течение 30 дней с даты обнаружения указанного нарушения. Кроме того, она обязана возместить Фонду пенсионного и социального страхования Российской Федерации ущерб, являющийся следствием отклонения от установленной структуры активов и от совершения сделок, произведенных для корректировки структуры активов. Порядок определения суммы ущерба в целях настоящего пункта устанавливается Центральным банком Российской Федерации.

8. Инвестиционный портфель (совокупный инвестиционный портфель) оценивается по стоимости, рассчитанной в соответствии с нормативными актами Центрального банка Российской Федерации. Правительство Российской Федерации устанавливает максимальную долю в инвестиционном портфеле активов, оцениваемых по стоимости, отличной от рыночной, а также требования к таким активам.

9. Порядок корректировки инвестиционных портфелей управляющих компаний в случае нарушения требований пункта 1 настоящей статьи устанавливается Центральным банком Российской Федерации.

Статья 29. Инвестирование средств пенсионных накоплений в ценные бумаги зарубежных эмитентов

Инвестирование в активы, указанные в подпункте 5 пункта 1 статьи 26 настоящего Федерального закона, осуществляется путем приобретения паев (акций, долей) в иностранных индексных инвестиционных фондах, перечень которых устанавливается Центральным банком Российской Федерации.

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

Статья 30.

(Статья утратила силу - Федеральный закон от 21.07.2014 № 218-ФЗ)

Статья 30¹. Резерв Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации по обязательному пенсионному страхованию

(Наименование в редакции Федерального закона от 14.07.2022 № 237-ФЗ)

1. Для обеспечения устойчивости исполнения обязательств перед застрахованными лицами Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации создает резерв по обязательному пенсионному страхованию.

2. Резерв Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации по обязательному пенсионному страхованию формируется за счет:

1) отчислений от дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений по итогам отчетного года;

- 2) отчислений от средств пенсионных накоплений (при недостаточности или отсутствии дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений по итогам отчетного года);
- 3) средств пенсионных накоплений, не полученных правопреемниками умерших застрахованных лиц;
- 4) не учтенных на индивидуальных лицевых счетах сумм страховых взносов на финансирование накопительной пенсии по истечении шести месяцев после окончания финансового года, в течение которого страховые взносы поступили в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации;
- 5) чистого финансового результата, полученного от размещения не учтенных на индивидуальных лицевых счетах сумм страховых взносов на финансирование накопительной пенсии;
- 6) сумм пеней, штрафов и финансовых санкций, поступающих в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации в соответствии с законодательством об обязательном пенсионном страховании в связи с неисполнением обязанностей по уплате взносов на финансирование накопительной части трудовой пенсии, а также за непредставление в установленные сроки сведений, необходимых для осуществления индивидуального (персонифицированного) учета в системах обязательного пенсионного страхования и обязательного социального страхования, либо представление неполных и (или) недостоверных сведений по уплате взносов на финансирование накопительной части трудовой пенсии;
- 7) доходов от размещения средств резерва Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации по обязательному пенсионному страхованию;
- 7¹) сумм средств, взысканных (полученных) в пользу Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации в связи с неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательств по формированию и инвестированию средств пенсионных накоплений; (Дополнение подпунктом - Федеральный закон от 21.07.2014 № 218-ФЗ)
- 7²) сумм превышения, зачисляемых в соответствии с подпунктом 9² пункта 2 статьи 10 настоящего Федерального закона; (Дополнение подпунктом - Федеральный закон от 21.07.2014 № 218-ФЗ)
- 8) иных не запрещенных законодательством Российской Федерации поступлений.
3. Расчетной базой для определения размера отчислений в резерв Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации по обязательному пенсионному страхованию является средняя стоимость чистых активов, находящихся в доверительном управлении по всем договорам доверительного управления средствами пенсионных накоплений, средствами выплатного резерва и средствами пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, за отчетный год.
- Стоимость чистых активов рассчитывается в соответствии с нормативным актом Банка России, принятым в соответствии с подпунктом 7 пункта 1 статьи 12 настоящего Федерального закона. Средняя стоимость чистых активов рассчитывается путем сложения стоимости чистых активов по состоянию на конец каждого рабочего дня отчетного года и деления полученной суммы на количество рабочих дней, в которые осуществлялся расчет стоимости чистых активов в отчетном году.
- (Пункт в редакции Федерального закона от 21.07.2014 № 218-ФЗ)
4. Расчетным периодом для осуществления отчислений в резерв Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации по обязательному пенсионному страхованию является календарный год.
5. Максимальная ставка отчислений в резерв Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации по обязательному пенсионному страхованию в соответствии с подпунктами 1 и 2 пункта 2 настоящей статьи составляет 0,25 процента расчетной базы, определенной в соответствии с пунктом 3 настоящей статьи.
6. Ставка и порядок расчета отчислений в резерв Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации по обязательному пенсионному страхованию в соответствии с подпунктами 1

и 2 пункта 2 настоящей статьи устанавливаются Банком России.

Направление управляющим компаниям уведомления (требования) о перечислении средств для отчислений в резерв Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации по обязательному пенсионному страхованию в соответствии с подпунктами 1 и 2 пункта 2 настоящей статьи, а также перечисление управляющими компаниями указанных средств производится до исчисления, персонификации и отражения результатов инвестирования средств пенсионных накоплений Фондом пенсионного и социального страхования Российской Федерации в специальной части индивидуальных лицевого счетов застрахованных лиц. (Дополнение абзацем - Федеральный закон от 30.12.2015 № 421-ФЗ)

б¹. Размер резерва Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации по обязательному пенсионному страхованию должен составлять не более 5 процентов от расчетной базы, указанной в пункте 3 настоящей статьи, по состоянию на 31 декабря каждого отчетного года. В случае превышения максимального размера резерва Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации по обязательному пенсионному страхованию по состоянию на 31 декабря очередного отчетного года Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации не осуществляет отчисление в резерв по обязательному пенсионному страхованию за расчетный период. (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 29.07.2018 № 269-ФЗ)

7. За счет средств резерва Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации по обязательному пенсионному страхованию осуществляются:

1) гарантийное возмещение на счет застрахованного лица 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";

1¹) (Дополнение подпунктом - Федеральный закон от 30.12.2015 № 421-ФЗ) (Утратил силу - Федеральный закон от 29.07.2018 № 269-ФЗ)

2) выплаты средств пенсионных накоплений правопреемникам умершего застрахованного лица в случаях, предусмотренных настоящим Федеральным законом;

3) оплата услуг по доставке застрахованным лицам накопительной пенсии, срочной пенсионной выплаты и единовременной выплаты средств пенсионных накоплений организациям федеральной почтовой связи и организациям, занимающимся доставкой трудовых пенсий и заключившим соответствующие договоры с органом, осуществляющим пенсионное обеспечение;

4) восстановление на индивидуальном лицевом счете застрахованного лица средств пенсионных накоплений, направленных в резерв Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации по обязательному пенсионному страхованию, после поступления средств пенсионных накоплений в соответствии с пунктом 5³ статьи 36⁶ Федерального закона от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ "О негосударственных пенсионных фондах"; (Дополнение подпунктом - Федеральный закон от 21.12.2021 № 415-ФЗ)

5) выплата дохода от инвестирования средств резерва Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации по обязательному пенсионному страхованию, подлежащих восстановлению на индивидуальном лицевом счете застрахованного лица 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, в размере, определенном в порядке, установленном настоящим Федеральным законом; (Дополнение подпунктом - Федеральный закон от 21.12.2021 № 415-ФЗ)

б) государственная поддержка формирования долгосрочных сбережений, включающая в себя в том числе расходы организации, определенной Правительством Российской Федерации в целях осуществления государственной поддержки формирования долгосрочных сбережений, возникающие в связи с осуществлением государственной поддержки формирования долгосрочных сбережений. Размер средств резерва Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации по обязательному пенсионному страхованию на осуществление государственной поддержки формирования долгосрочных сбережений в соответствии с настоящим подпунктом не может превышать величину резерва Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации по обязательному пенсионному страхованию, уменьшенную на сумму минимального размера резерва Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации, предусмотренного правилами, утвержденными Правительством Российской Федерации, по состоянию на 31 декабря отчетного года, рассчитанного не позднее 1 апреля текущего года, и размера средств резерва Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации по обязательному пенсионному страхованию, сформированных в соответствии с подпунктами 3 и 4 пункта 2 настоящей статьи (за вычетом средств, указанных в подпункте 4 пункта 2 настоящей статьи (в случае учета таких средств на индивидуальных лицевых счетах застрахованных лиц) и подпункте 2 настоящего пункта), по состоянию на 31 декабря предыдущего года.

(Дополнение подпунктом - Федеральный закон от 10.07.2023 № 299-ФЗ)

8. Средства, указанные в подпунктах 3 - 5 пункта 2 настоящей статьи, в случае их учета на индивидуальных лицевых счетах застрахованных лиц ежеквартально подлежат исключению из резерва Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации по обязательному пенсионному страхованию для последующей передачи в доверительное управление управляющим компаниям (за исключением государственной управляющей компании средствами выплатного резерва) в установленном порядке.

8¹. Резерв Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации по обязательному пенсионному страхованию подлежит размещению в порядке, установленном Бюджетным кодексом Российской Федерации, в активы, указанные в подпунктах 1, 7 и 8 пункта 1 статьи 26 настоящего Федерального закона, за исключением депозитов в иностранной валюте. (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 29.07.2018 № 269-ФЗ)

9. Дополнительные требования к порядку формирования резерва Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации по обязательному пенсионному страхованию и порядку его использования, порядок его направления на размещение и возврата и порядок определения дохода от размещения резерва Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации по обязательному пенсионному страхованию устанавливаются Правительством Российской Федерации.

10. Средства резерва Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации по обязательному пенсионному страхованию являются обособленной частью пенсионных накоплений и подлежат обособленному учету Фондом пенсионного и социального страхования Российской Федерации.

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

ГЛАВА 10. ПРАВА ЗАСТРАХОВАННЫХ ЛИЦ ПРИ ФОРМИРОВАНИИ И ИНВЕСТИРОВАНИИ СРЕДСТВ ПЕНСИОННЫХ НАКОПЛЕНИЙ

Статья 31. Права застрахованных лиц при формировании и инвестировании средств пенсионных

накоплений

1. При формировании накопительной пенсии застрахованные лица до обращения за установлением накопительной пенсии, срочной пенсионной выплаты, единовременной выплаты средств пенсионных накоплений имеют право:

1) в порядке, установленном настоящим Федеральным законом, выбирать инвестиционный портфель управляющей компании, отобранной по конкурсу, либо расширенный инвестиционный портфель государственной управляющей компании или инвестиционный портфель государственных ценных бумаг государственной управляющей компании;

2) отказаться от формирования накопительной пенсии через Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации и выбрать негосударственный пенсионный фонд в соответствии с законодательством Российской Федерации об обязательном пенсионном страховании;

3) в порядке, установленном федеральным законом, отказаться от формирования накопительной пенсии через негосударственные пенсионные фонды и осуществлять формирование накопительной пенсии через Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации, выбрав инвестиционный портфель управляющей компании, отобранной по конкурсу, либо расширенный инвестиционный портфель государственной управляющей компании или инвестиционный портфель государственных ценных бумаг государственной управляющей компании;

4) на перевод средств пенсионных накоплений, учитываемых на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица, в состав средств пенсионных резервов в качестве единовременного взноса по договору долгосрочных сбережений в соответствии со статьей 36¹²⁻¹ Федерального закона от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ "О негосударственных пенсионных фондах". (Дополнение подпунктом - Федеральный закон от 10.07.2023 № 299-ФЗ)

(Пункт в редакции Федерального закона от 18.07.2009 № 182-ФЗ)

1¹. (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 03.12.2012 № 243-ФЗ) (Утратил силу - Федеральный закон от 10.07.2023 № 299-ФЗ)

2. (Пункт утратил силу - Федеральный закон от 30.04.2008 № 55-ФЗ)

3. Застрахованные лица имеют право на получение информации о формировании и об инвестировании средств пенсионных накоплений, о состоянии специальной части их индивидуальных лицевых счетов в системе персонифицированного учета, об инвестиционных декларациях управляющих компаний. Стандарты раскрытия информации об инвестировании средств пенсионных накоплений утверждаются уполномоченным федеральным органом исполнительной власти.

3¹. Правительство Российской Федерации вправе определить случаи, при которых Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации и управляющие компании вправе не осуществлять и (или) осуществлять в ограниченных составе и объеме раскрытие информации, подлежащей раскрытию в соответствии с требованиями настоящего Федерального закона, а также установить лиц, в отношении которых Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации и управляющие компании вправе не осуществлять и (или) осуществлять в ограниченных составе и объеме раскрытие указанной информации. (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 10.07.2023 № 299-ФЗ)

4. Порядок рассмотрения обращений граждан по поводу соответствия записей в специальной части их индивидуального лицевого счета устанавливается настоящим Федеральным законом, Федеральным законом "Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации", Федеральным законом "Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системах обязательного пенсионного страхования и обязательного социального страхования" с учетом обеспечения возможности направления указанных обращений в форме электронных документов с использованием информационно-телекоммуникационных сетей, доступ к которым не ограничен определенным кругом лиц, включая единый портал государственных и муниципальных услуг.

5. Порядок и условия восполнения недостающих средств в случае, если сумма средств пенсионных накоплений застрахованного лица, учтенных в специальной части индивидуального лицевого счета застрахованного лица на день передачи средств пенсионных накоплений застрахованного лица при его переходе из Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации в негосударственный пенсионный фонд окажется меньше общей суммы страховых взносов на накопительную пенсию, средств дополнительных страховых взносов на накопительную пенсию, взносов работодателя, взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений, средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии, подлежащих учету в специальной части индивидуального лицевого счета за весь период формирования пенсионных накоплений, устанавливаются 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". (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 28.12.2013 № 410-ФЗ)

ГЛАВА 11. ПОРЯДОК РЕАЛИЗАЦИИ ПРАВА ЗАСТРАХОВАННЫХ ЛИЦ НА ВЫБОР ИНВЕСТИЦИОННОГО ПОРТФЕЛЯ (УПРАВЛЯЮЩЕЙ КОМПАНИИ)

Статья 32. Порядок подачи застрахованным лицом заявлений о выборе инвестиционного портфеля (управляющей компании)

1. Застрахованное лицо до обращения за установлением накопительной пенсии, срочной пенсионной выплаты, единовременной выплаты средств пенсионных накоплений может воспользоваться правом выбора инвестиционного портфеля (управляющей компании) не чаще одного раза в год путем подачи заявления о выборе инвестиционного портфеля (управляющей компании) в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации в порядке, установленном настоящей статьей.

Если застрахованное лицо воспользовалось правом выбора инвестиционного портфеля (управляющей компании) и средства пенсионных накоплений, формируемые в его пользу, были переведены в соответствующую управляющую компанию, вновь поступающие страховые взносы на финансирование накопительной пенсии, а также дополнительные страховые взносы на накопительную пенсию, взносы работодателя, уплаченные в пользу застрахованного лица, и взносы на софинансирование формирования пенсионных накоплений, поступающие в соответствии с Федеральным законом "О дополнительных страховых взносах на накопительную пенсию и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений", а также поступившие средства (часть средств) материнского (семейного) капитала, направленные на формирование накопительной пенсии, направляются Фондом пенсионного и социального страхования Российской Федерации в ту же управляющую компанию до момента удовлетворения Фондом пенсионного и социального страхования Российской Федерации нового заявления о выборе инвестиционного портфеля (управляющей компании), за исключением случаев прекращения договора доверительного управления средствами пенсионных накоплений с данной управляющей компанией. Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации обеспечивает перевод страховых взносов на финансирование накопительной пенсии в течение шести месяцев со дня окончания отчетного периода, установленного Федеральным законом от 1 апреля 1996 года № 27-ФЗ "Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системах обязательного пенсионного страхования и обязательного социального страхования".

2. Форма заявления о выборе инвестиционного портфеля (управляющей компании) и инструкция по его заполнению утверждаются Фондом пенсионного и социального страхования Российской Федерации. Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации обеспечивает размещение формы заявления и инструкции по ее заполнению в информационно-

телекоммуникационных сетях, доступ к которым не ограничен определенным кругом лиц, включая единый портал государственных и муниципальных услуг.

3. Информация о состоянии специальной части индивидуального лицевого счета застрахованного лица с указанием сумм поступивших страховых взносов на финансирование накопительной пенсии, а также сумм дополнительных страховых взносов на накопительную пенсию, сумм взносов работодателя, уплаченных в пользу застрахованного лица, и сумм взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений, поступивших в соответствии с Федеральным законом "О дополнительных страховых взносах на накопительную пенсию и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений", сумм средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии, и о результатах инвестирования средств пенсионных накоплений в истекшем году может быть получена застрахованным лицом способом, указанным им при обращении в территориальный орган Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации, в том числе путем направления застрахованному лицу информации в форме электронного документа с использованием информационно-телекоммуникационных сетей, доступ к которым не ограничен определенным кругом лиц, включая единый портал государственных и муниципальных услуг, а также иным способом, в том числе почтовым отправлением.

Форма заявления о выборе инвестиционного портфеля (управляющей компании) и инструкция по ее заполнению доводятся до сведения застрахованных лиц. Порядок доведения до сведения застрахованных лиц формы заявления о выборе инвестиционного портфеля (управляющей компании) и инструкции по ее заполнению определяется уполномоченным федеральным органом. Указанная в настоящем пункте информация может быть получена застрахованным лицом в форме электронного документа на основании обращения застрахованного лица, поданного в форме электронного документа с использованием информационно-телекоммуникационных сетей, доступ к которым не ограничен определенным кругом лиц, включая единый портал государственных и муниципальных услуг.

(Пункт в редакции Федерального закона от 09.05.2005 № 48-ФЗ)

4. Заявление о выборе инвестиционного портфеля (управляющей компании) направляется в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации не позднее 31 декабря текущего года. Застрахованное лицо может подать заявление о выборе инвестиционного портфеля (управляющей компании) в территориальный орган Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации лично или иным способом (в том числе в форме электронного документа, порядок оформления которого определяется Правительством Российской Федерации и который подается с использованием информационно-телекоммуникационных сетей, доступ к которым не ограничен определенным кругом лиц, либо подать заявление через многофункциональный центр предоставления государственных и муниципальных услуг). В последнем случае установление личности и проверка подлинности подписи застрахованного лица осуществляются:

1) нотариусом или в порядке, установленном пунктом 2 статьи 185¹ Гражданского кодекса Российской Федерации;

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

3) (Подпункт утратил силу - Федеральный закон от 28.12.2013 № 410-ФЗ)

4) в порядке, установленном Правительством Российской Федерации; (Дополнение подпунктом - Федеральный закон от 27.07.2010 № 227-ФЗ)

5) многофункциональным центром предоставления государственных и муниципальных услуг. (Дополнение подпунктом - Федеральный закон от 21.07.2014 № 218-ФЗ)

5. В случае подачи застрахованным лицом заявления о выборе инвестиционного портфеля (управляющей компании) с нарушением сроков, установленных пунктом 4 настоящей статьи,

указанное заявление оставляется Фондом пенсионного и социального страхования Российской Федерации без рассмотрения.

6. (Пункт утратил силу - Федеральный закон от 09.05.2005 № 48-ФЗ)

Статья 33. Порядок рассмотрения Фондом пенсионного и социального страхования Российской Федерации заявления застрахованного лица о выборе инвестиционного портфеля (управляющей компании)

(Наименование в редакции Федерального закона от 14.07.2022 № 237-ФЗ)

1. Заявление застрахованного лица о выборе инвестиционного портфеля (управляющей компании) подлежит рассмотрению Фондом пенсионного и социального страхования Российской Федерации в срок до 1 марта года, следующего за годом подачи застрахованным лицом заявления о выборе инвестиционного портфеля (управляющей компании).
2. Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации уведомляет заявителя об удовлетворении или отказе в удовлетворении его заявления либо оставлении этого заявления без рассмотрения не позднее 31 марта года, следующего за годом подачи застрахованным лицом заявления о выборе инвестиционного портфеля (управляющей компании), способом, указанным заявителем в заявлении о выборе инвестиционного портфеля (управляющей компании), а также путем направления заявителю уведомления в форме электронного документа с использованием информационно-телекоммуникационных сетей, доступ к которым не ограничен определенным кругом лиц, включая единый портал государственных и муниципальных услуг.
3. В удовлетворении заявления о выборе инвестиционного портфеля (управляющей компании) может быть отказано в случаях, если:
 - в заявлении, поданном надлежащим лицом, указана управляющая компания, заявившая к моменту подачи этого заявления о приостановлении (прекращении) приема в доверительное управление средств пенсионных накоплений, формируемых в отношении новых заявителей (застрахованных лиц);
 - в заявлении, поданном надлежащим лицом, указана управляющая компания, договор доверительного управления средствами пенсионных накоплений с которой прекращен (расторгнут) к моменту рассмотрения такого заявления Фондом пенсионного и социального страхования Российской Федерации;
 - заявление о выборе инвестиционного портфеля (управляющей компании), поданное надлежащим лицом, оформлено с нарушениями установленной формы;
 - заявление подано застрахованным лицом, осуществляющим формирование накопительной пенсии через негосударственный пенсионный фонд в соответствии с законодательством Российской Федерации об обязательном пенсионном страховании; (Дополнение абзацем - Федеральный закон от 09.05.2005 № 48-ФЗ)
 - заявление подано с нарушением порядка, установленного пунктом 4 статьи 32 настоящего Федерального закона; (Дополнение абзацем - Федеральный закон от 09.05.2005 № 48-ФЗ)
 - в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации в один день поступило несколько заявлений о выборе инвестиционного портфеля (управляющей компании) или в один день поступили заявление о выборе инвестиционного портфеля (управляющей компании) и заявление о переходе в негосударственный пенсионный фонд; (Дополнение абзацем - Федеральный закон от 09.05.2005 № 48-ФЗ)
 - на момент рассмотрения заявления застрахованным лицом подано заявление об установлении накопительной пенсии, срочной пенсионной выплаты, единовременной выплаты средств пенсионных накоплений, которое рассматривается в установленном порядке, или застрахованному лицу установлена накопительная пенсия, срочная пенсионная выплата, единовременная выплата средств пенсионных накоплений. (Дополнение абзацем - Федеральный закон от 18.07.2009 № 182-ФЗ)

4. Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации принимает решение по заявлению с самой поздней датой поступления в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации в случае подачи застрахованным лицом в течение установленного срока: более одного заявления о выборе инвестиционного портфеля (управляющей компании); заявления о выборе инвестиционного портфеля (управляющей компании) и заявления о переходе в негосударственный пенсионный фонд.

(Пункт в редакции Федерального закона от 09.05.2005 № 48-ФЗ)

5. Решение об отказе в удовлетворении заявления о выборе инвестиционного портфеля (управляющей компании) или об оставлении указанного заявления без рассмотрения должно быть мотивированным.

6. Уведомление заявителей производится Фондом пенсионного и социального страхования Российской Федерации в форме, обеспечивающей возможность подтверждения факта уведомления. Оплата расходов производится отправителем указанного уведомления.

7. (Пункт утратил силу - Федеральный закон от 09.05.2005 № 48-ФЗ)

Статья 34. Порядок передачи Фондом пенсионного и социального страхования Российской Федерации и управляющими компаниями средств пенсионных накоплений застрахованных лиц (Наименование в редакции федеральных законов от 30.11.2011 № 358-ФЗ, от 14.07.2022 № 237-ФЗ)

1. Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации обеспечивает перевод средств пенсионных накоплений, отраженных в специальной части индивидуального лицевого счета застрахованного лица, в выбранную застрахованным лицом управляющую компанию:

если застрахованное лицо реализовало право, предусмотренное подпунктом 1 пункта 1 статьи 31 настоящего Федерального закона, - в сроки и порядке, которые установлены договором доверительного управления средствами пенсионных накоплений, но не позднее 31 марта года, следующего за годом подачи застрахованным лицом заявления о выборе инвестиционного портфеля (управляющей компании);

если застрахованное лицо реализовало право, предусмотренное подпунктом 3 пункта 1 статьи 31 настоящего Федерального закона, - не позднее одного месяца со дня получения Фондом пенсионного и социального страхования Российской Федерации средств пенсионных накоплений от негосударственного пенсионного фонда.

Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации обеспечивает перевод средств пенсионных накоплений, отраженных в специальной части индивидуального лицевого счета застрахованного лица, в расширенный инвестиционный портфель государственной управляющей компании в случае, если застрахованное лицо не воспользовалось правом, предусмотренным подпунктами 1 и 2 пункта 1 статьи 31 настоящего Федерального закона, в срок до 31 марта года, следующего за годом, в котором застрахованное лицо не воспользовалось указанным правом.

Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации обеспечивает перевод средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии, в течение одного месяца со дня получения указанных средств из федерального бюджета.

(Дополнение абзацем - Федеральный закон от 27.12.2009 № 378-ФЗ)

Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации обеспечивает перевод средств пенсионных накоплений, поступивших в соответствии с пунктом 5³ статьи 36⁶ Федерального закона от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ "О негосударственных пенсионных фондах", в доверительное управление управляющей компании в срок не позднее последнего рабочего дня месяца, следующего за месяцем, в котором они были получены. (Дополнение абзацем - Федеральный закон от 21.12.2021 № 415-ФЗ)

(Пункт в редакции Федерального закона от 18.07.2009 № 182-ФЗ)

1¹. Перевод переданных в доверительное управление государственной управляющей компании

средств пенсионных накоплений, отраженных в специальной части индивидуальных лицевых счетов застрахованных лиц, в негосударственный пенсионный фонд может осуществляться Фондом пенсионного и социального страхования Российской Федерации также путем передачи активов, приобретенных государственной управляющей компанией за счет средств пенсионных накоплений расширенного инвестиционного портфеля, в случаях и порядке, которые установлены Правительством Российской Федерации по согласованию с Центральным банком Российской Федерации, при соблюдении в совокупности следующих условий:

- 1) общий размер входящих в расширенный инвестиционный портфель государственной управляющей компании средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, отказавшихся от формирования накопительной пенсии в Фонде пенсионного и социального страхования Российской Федерации в соответствии с законодательством Российской Федерации об обязательном пенсионном страховании, подлежащих передаче Фондом пенсионного и социального страхования Российской Федерации в выбранные застрахованными лицами негосударственные пенсионные фонды из расширенного инвестиционного портфеля государственной управляющей компании на основании заявлений застрахованных лиц о переходе (досрочном переходе) из Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации в негосударственный пенсионный фонд, осуществляющий деятельность по обязательному пенсионному страхованию, превышает 4 процента стоимости чистых активов указанного инвестиционного портфеля на 31 декабря года, предшествующего году удовлетворения указанных заявлений;
- 2) передача активов осуществляется в негосударственный пенсионный фонд, размер передачи средств пенсионных накоплений в который превышает 0,4 процента стоимости чистых активов расширенного инвестиционного портфеля государственной управляющей компании на 31 декабря года, предшествующего году удовлетворения указанных заявлений.

(Дополнение пунктом - Федеральный закон от 10.07.2023 № 299-ФЗ)

2. Порядок передачи средств пенсионных накоплений от одной управляющей компании другой управляющей компании по заявлениям о выборе инвестиционного портфеля (управляющей компании) в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации устанавливается договором доверительного управления средствами пенсионных накоплений в соответствии с требованиями типового договора.

Сумма передаваемых средств пенсионных накоплений рассчитывается исходя из остатка в специальной части индивидуального лицевого счета застрахованного лица на 1 января года, следующего за годом подачи заявления застрахованного лица, скорректированного на величину дохода от инвестирования, полученного за период, устанавливаемый уполномоченным федеральным органом исполнительной власти.

3. Управляющая компания вправе заявить отказ от принятия средств пенсионных накоплений, формируемых в пользу застрахованных лиц в порядке выбора ими инвестиционного портфеля (управляющей компании) на очередной срок.

В этом случае она обязана уведомить Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации и Центральный банк Российской Федерации в срок до 31 декабря года, предшествующего году отказа от принятия средств пенсионных накоплений. Срок отказа от принятия средств пенсионных накоплений на очередной срок не может составлять менее одного года и начинается с 1 января года, следующего за годом принятия соответствующего решения.

4. В случае прекращения договора доверительного управления средствами пенсионных накоплений между Фондом пенсионного и социального страхования Российской Федерации и какой-либо управляющей компанией из числа выбранных застрахованными лицами эта компания обязана перевести средства, переданные ей в доверительное управление, в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации в порядке, установленном пунктом 18 статьи 18 настоящего Федерального закона. Полученные средства в месячный срок передаются Фондом пенсионного и

социального страхования Российской Федерации в расширенный инвестиционный портфель государственной управляющей компании.

Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации обязан уведомить, в том числе через средства массовой информации, застрахованных лиц, чьи средства пенсионных накоплений находились в управлении данной управляющей компании, о прекращении указанного договора в течение одного месяца с момента фактической передачи средств.

В случае поступления средств пенсионных накоплений в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации после завершения расчетов и передачи средств в соответствии с абзацем первым настоящего пункта поступившие средства подлежат отражению в специальной части индивидуальных лицевых счетов застрахованных лиц пропорционально суммам средств, переданных в расширенный инвестиционный портфель государственной управляющей компании после прекращения договора доверительного управления средствами пенсионных накоплений.

(Дополнение абзацем - Федеральный закон от 25.12.2023 № 632-ФЗ)

Образовавшиеся в результате отражения средств пенсионных накоплений, указанных в абзаце третьем настоящего пункта, доли копейки подлежат зачислению в резерв Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации по обязательному пенсионному страхованию.

(Дополнение абзацем - Федеральный закон от 25.12.2023 № 632-ФЗ)

5. За перевод средств пенсионных накоплений в порядке выбора застрахованным лицом инвестиционного портфеля (управляющей компании) взимается плата в порядке, установленном Правительством Российской Федерации, за исключением случая первоначального перевода средств из государственной управляющей компании.

6. Средства пенсионных накоплений, полученные от негосударственных пенсионных фондов, у которых аннулирована лицензия на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию или в отношении которых арбитражным судом принято решение о признании банкротом и об открытии конкурсного производства, передаются Фондом пенсионного и социального страхования Российской Федерации в расширенный инвестиционный портфель государственной управляющей компании не позднее одного месяца со дня получения Фондом пенсионного и социального страхования Российской Федерации всех средств пенсионных накоплений и информации о суммах переданных средств пенсионных накоплений в отношении каждого застрахованного лица. (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 30.11.2011 № 358-ФЗ)

Статья 34¹. Определение размера средств пенсионных накоплений, подлежащих передаче Фондом пенсионного и социального страхования Российской Федерации при переходе (досрочном переходе) застрахованного лица в негосударственный пенсионный фонд

(Наименование в редакции Федерального закона от 14.07.2022 № 237-ФЗ)

1. Размер средств пенсионных накоплений, отражающий результат их инвестирования по состоянию на 31 декабря года, предшествующего году удовлетворения заявления застрахованного лица о переходе (заявления застрахованного лица о досрочном переходе), рассчитывается в порядке, установленном Правительством Российской Федерации, исходя из средств пенсионных накоплений, учтенных в Фонде пенсионного и социального страхования Российской Федерации на дату, когда Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации стал страховщиком застрахованного лица, средств пенсионных накоплений, поступивших после указанной даты, и результатов инвестирования средств пенсионных накоплений с указанной даты, а также сумм гарантийного восполнения, отраженных в специальной части индивидуального лицевого счета застрахованного лица, за вычетом средств (части средств) материнского (семейного) капитала, переданных в случае отказа застрахованного лица от направления их на формирование накопительной пенсии, включая доход, полученный от их инвестирования.

2. В случае, если застрахованное лицо реализовало право, предусмотренное подпунктом 2 пункта 1 статьи 31 настоящего Федерального закона, на основании заявления застрахованного лица о

переходе, Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации на основании заявления застрахованного лица о переходе обязан перевести средства пенсионных накоплений в размере, составляющем большую из следующих величин:

- 1) величина средств пенсионных накоплений, определенная в соответствии с пунктом 1 настоящей статьи;
- 2) величина средств пенсионных накоплений, определенная как сумма средств пенсионных накоплений, определенных при последнем расчете в соответствии со статьей 10¹ настоящего Федерального закона, и средств пенсионных накоплений, поступивших в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации (за вычетом средств (части средств) материнского (семейного) капитала, переданных в случае отказа застрахованного лица от направления их на формирование накопительной пенсии, включая доход, полученный от их инвестирования) с даты, по состоянию на которую был осуществлен такой расчет, до даты такого перевода.

3. В случае, если застрахованное лицо реализовало право, предусмотренное подпунктом 2 пункта 1 статьи 31 настоящего Федерального закона, на основании заявления застрахованного лица о досрочном переходе, поданного до истечения четырехлетнего срока с года, в котором Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации стал страховщиком в отношении застрахованного лица, передаче Фондом пенсионного и социального страхования Российской Федерации в выбранный застрахованным лицом негосударственный пенсионный фонд подлежат средства пенсионных накоплений в размере, составляющем меньшую из следующих величин:

- 1) величина средств пенсионных накоплений, определенная в соответствии с пунктом 1 настоящей статьи;
- 2) величина средств пенсионных накоплений, определенная как сумма средств пенсионных накоплений, учтенных в Фонде пенсионного и социального страхования Российской Федерации на дату, когда Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации стал страховщиком застрахованного лица, и средств пенсионных накоплений, поступивших в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации (за вычетом средств (части средств) материнского (семейного) капитала, переданных в случае отказа застрахованного лица от направления их на формирование накопительной пенсии, включая доход, полученный от их инвестирования) после указанной даты до даты такого перевода.

4. В случае, если застрахованное лицо реализовало право, предусмотренное подпунктом 2 пункта 1 статьи 31 настоящего Федерального закона, на основании заявления застрахованного лица о досрочном переходе, поданного по истечении четырехлетнего срока с года, в котором Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации стал страховщиком в отношении застрахованного лица, передаче Фондом пенсионного и социального страхования Российской Федерации в выбранный застрахованным лицом негосударственный пенсионный фонд подлежат средства пенсионных накоплений в размере, составляющем меньшую из следующих величин:

- 1) величина средств пенсионных накоплений, определенная в соответствии с пунктом 1 настоящей статьи;
- 2) величина средств пенсионных накоплений, определенная как сумма средств пенсионных накоплений, определенных при последнем расчете в соответствии со статьей 10¹ настоящего Федерального закона, и средств пенсионных накоплений, поступивших в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации (за вычетом средств (части средств) материнского (семейного) капитала, переданных в случае отказа застрахованного лица от направления их на формирование накопительной пенсии, включая доход, полученный от их инвестирования) с даты, по состоянию на которую был осуществлен такой расчет, до даты такого перевода.

5. Если сумма средств пенсионных накоплений, переводимая Фондом пенсионного и социального страхования Российской Федерации в выбранный застрахованным лицом негосударственный пенсионный фонд в соответствии с пунктами 3 и 4 настоящей статьи, меньше величины средств

пенсионных накоплений, определенной в соответствии с пунктом 1 настоящей статьи, то средства в размере указанной разницы подлежат направлению в резерв Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации по обязательному пенсионному страхованию.

6. Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации в срок не позднее последнего рабочего дня месяца, следующего за месяцем, в котором Фондом пенсионного и социального страхования Российской Федерации были получены средства пенсионных накоплений в соответствии с пунктом 5³ статьи 36⁶ Федерального закона от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ "О негосударственных пенсионных фондах", восстанавливает на индивидуальном лицевом счете застрахованного лица средства пенсионных накоплений, направленные в резерв Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации по обязательному пенсионному страхованию в соответствии с пунктом 5 настоящей статьи, и передает их в доверительное управление управляющей компании. (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 21.12.2021 № 415-ФЗ)

7. Одновременно с восстановлением средств пенсионных накоплений, указанных в пункте 6 настоящей статьи, Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации отражает на индивидуальном лицевом счете застрахованного лица доход от инвестирования средств, восстанавливаемых из резерва Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации по обязательному пенсионному страхованию, исходя из результатов инвестирования средств пенсионных накоплений (коэффициентов прироста инвестиционного портфеля управляющей компании, в которой осуществлялось инвестирование средств пенсионных накоплений застрахованного лица), имевших место за период нахождения восстанавливаемых средств в резерве Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации по обязательному пенсионному страхованию. (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 21.12.2021 № 415-ФЗ)

8. Отражение Фондом пенсионного и социального страхования Российской Федерации в порядке и размерах, предусмотренных пунктом 7 настоящей статьи, на индивидуальном лицевом счете застрахованного лица дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений осуществляется за счет средств резерва Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации по обязательному пенсионному страхованию. (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 21.12.2021 № 415-ФЗ)

9. В случае отсутствия дохода либо получения убытка от инвестирования средств пенсионных накоплений исходя из результатов инвестирования указанных средств (коэффициентов прироста инвестиционного портфеля управляющей компании, в которой осуществлялось инвестирование средств пенсионных накоплений застрахованного лица), имевших место за период нахождения восстанавливаемых средств в резерве Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации по обязательному пенсионному страхованию, отражение на индивидуальном лицевом счете застрахованного лица дохода, предусмотренного пунктом 7 настоящей статьи, не производится. (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 21.12.2021 № 415-ФЗ)

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

Статья 34². Определение размера средств пенсионных накоплений, подлежащих отражению в специальной части индивидуального лицевого счета застрахованного лица по состоянию на дату назначения накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты или единовременной выплаты

1. Размер средств пенсионных накоплений, отражающий результат их инвестирования по состоянию на дату назначения накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты или единовременной выплаты, рассчитывается в порядке, установленном Правительством Российской Федерации, исходя из средств пенсионных накоплений, учтенных в Фонде пенсионного и социального страхования Российской Федерации на дату, когда Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации стал страховщиком застрахованного лица, средств пенсионных накоплений, поступивших после указанной даты, и результатов инвестирования средств пенсионных

накоплений с указанной даты - за вычетом средств (части средств) материнского (семейного) капитала, переданных в случае отказа застрахованного лица от направления их на формирование накопительной пенсии, включая доход, полученный от их инвестирования.

2. При назначении накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты или единовременной выплаты до истечения пятилетнего срока с года, когда Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации стал страховщиком застрахованного лица, в том числе с года удовлетворения заявления застрахованного лица о переходе (досрочном переходе) в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации или удовлетворения первого заявления о выборе инвестиционного портфеля (управляющей компании), если застрахованное лицо формирует накопительную пенсию через Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации, Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации отражает на дату назначения накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты или единовременной выплаты в специальной части индивидуального лицевого счета застрахованного лица средства пенсионных накоплений в размере, определенном в соответствии с пунктом 1 настоящей статьи. Если размер средств пенсионных накоплений, определенный в соответствии с абзацем первым настоящего пункта, составляет величину меньшую, чем сумма средств пенсионных накоплений, учтенных в Фонде пенсионного и социального страхования Российской Федерации на дату, когда Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации стал страховщиком застрахованного лица, средств пенсионных накоплений, поступивших после указанной даты (за вычетом средств (части средств) материнского (семейного) капитала, переданных в случае отказа застрахованного лица от направления их на формирование накопительной пенсии, включая доход, полученный от их инвестирования), то в специальной части индивидуального лицевого счета застрахованного лица также отражается сумма гарантийного возмещения, определяемая в соответствии с 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".

3. При назначении накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты или единовременной выплаты после истечения пятилетнего срока с года, когда Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации стал страховщиком застрахованного лица, в том числе с года удовлетворения заявления застрахованного лица о переходе (досрочном переходе) в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации или удовлетворения первого заявления о выборе инвестиционного портфеля (управляющей компании), если застрахованное лицо формирует накопительную пенсию через Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации, Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации отражает на дату назначения накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты или единовременной выплаты на пенсионном счете накопительной пенсии средства пенсионных накоплений в размере, определенном в соответствии с пунктом 1 настоящей статьи.

Если размер средств пенсионных накоплений, определенный в соответствии с абзацем первым настоящего пункта, составляет величину меньшую, чем сумма средств пенсионных накоплений, определенных при последнем расчете в соответствии со статьей 10¹ настоящего Федерального закона, и средств пенсионных накоплений, поступивших в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации с даты, по состоянию на которую был осуществлен такой расчет, до даты назначения накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты или единовременной выплаты, то в специальной части индивидуального лицевого счета застрахованного лица также отражается сумма гарантийного возмещения, определяемая в соответствии с 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".

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

ГЛАВА 12. КОНФЛИКТ ИНТЕРЕСОВ. КОДЕКС ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ЭТИКИ. ЗАЩИТА ИНФОРМАЦИИ

Статья 35. Конфликт интересов

1. В целях настоящего Федерального закона под конфликтом интересов понимается наличие в распоряжении должностных лиц, служащих Центрального банка Российской Федерации и их близких родственников прав, предоставляющих возможность получения указанными лицами лично или через юридического либо фактического представителя материальной и личной выгоды в результате использования ими служебных полномочий в части 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 и служащими Центрального банка Российской Федерации профессиональной деятельности, связанной с формированием и инвестированием средств пенсионных накоплений.

2. Меры по недопущению возникновения конфликта интересов в отношении должностных лиц федеральных органов исполнительной власти, вовлеченных в процесс регулирования, контроля и надзора в сфере обязательного пенсионного страхования, должностных лиц Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации, а также членов Общественного совета устанавливаются Правительством Российской Федерации.

3. Меры по недопущению возникновения конфликта интересов в отношении должностных лиц субъектов и иных участников отношений по инвестированию средств пенсионных накоплений в соответствии с настоящим Федеральным законом устанавливаются в кодексах профессиональной этики соответствующих организаций.

4. Меры по недопущению возникновения конфликта интересов в отношении служащих Центрального банка Российской Федерации устанавливаются Центральным банком Российской Федерации.

(Дополнение пунктом - Федеральный закон от 23.07.2013 № 251-ФЗ)

5. Меры по недопущению возникновения конфликта интересов в отношении представителей Российской трехсторонней комиссии по регулированию социально-трудовых отношений, входящих в состав конкурсной комиссии, создаваемой для принятия решений об определении победителей конкурса на заключение с Фондом пенсионного и социального страхования Российской Федерации договора об оказании услуг специализированного депозитария и договоров доверительного управления средствами пенсионных накоплений, определяются регламентом Российской трехсторонней комиссии по регулированию социально-трудовых отношений. (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 28.12.2016 № 511-ФЗ)

Статья 36. Кодекс профессиональной этики

1. Кодекс профессиональной этики представляет собой нормативный акт, направленный на защиту законных прав и интересов собственника средств пенсионных накоплений и застрахованных лиц и подлежащий исполнению должностными лицами и сотрудниками организаций, принимающими участие в работе со средствами пенсионных накоплений в соответствии с настоящим Федеральным законом.

2. Кодексы профессиональной этики принимаются управляющими компаниями, брокерами, специализированным депозитарием на основе типового кодекса профессиональной этики, утверждаемого для целей настоящего Федерального закона Центральным банком Российской Федерации.

3. Кодекс профессиональной этики должен включать в себя свод правил и процедур, обязательных к соблюдению всеми должностными лицами и сотрудниками соответствующих организаций, а также

санкций, применяемых к нарушителям за их неисполнение.

4. Требования кодекса профессиональной этики должны быть направлены на:

- 1) выявление и предотвращение конфликта интересов специализированного депозитария, управляющих компаний, брокеров в процессе инвестирования средств пенсионных накоплений;
- 2) выявление и предотвращение конфликта интересов отдельных сотрудников управляющих компаний, специализированного депозитария, брокеров в части управления инвестированием средств пенсионных накоплений;
- 3) предотвращение использования должностными лицами и сотрудниками находящейся в распоряжении специализированного депозитария, управляющей компании, брокера информации, распространение которой может повлиять на рыночную цену активов, в которые размещаются средства пенсионных накоплений, а также информации, которая не подлежит опубликованию, в целях извлечения материальной и личной выгоды в результате покупки (продажи) ценных бумаг;
- 4) обеспечение защиты коммерческой тайны в части инвестирования средств пенсионных накоплений, переданных в управление;
- 5) соблюдение иных требований профессиональной этики, определяемых Центральным банком Российской Федерации.

5. (Пункт утратил силу - Федеральный закон от 29.06.2015 № 210-ФЗ)

6. Специализированный депозитарий, управляющие компании, брокеры обязаны предоставлять Центральному банку Российской Федерации периодическую отчетность о соблюдении в своей деятельности требований кодекса профессиональной этики.

Статья 37. Защита информации

Руководители, должностные лица и сотрудники уполномоченного федерального органа исполнительной власти, Центрального банка Российской Федерации, Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации, специализированного депозитария и управляющих компаний, аффилированные лица специализированного депозитария и управляющих компаний, а также члены Общественного совета, участвующие в соответствии с настоящим Федеральным законом в сборе, хранении, передаче и использовании информации, в отношении которой установлено требование об обеспечении ее конфиденциальности и которая связана с процессом формирования и инвестирования средств пенсионных накоплений, а также сведений, содержащихся в специальной части индивидуальных лицевых счетов застрахованных лиц в Фонде пенсионного и социального страхования Российской Федерации, обязаны обеспечить исполнение законодательства Российской Федерации по защите информации (в том числе персональных данных). Виновные в нарушении режима защиты информации несут гражданскую, административную и уголовную ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

ГЛАВА 13. ВЫПЛАТЫ ЗА СЧЕТ СРЕДСТВ ПЕНСИОННЫХ НАКОПЛЕНИЙ

Статья 38. Виды выплат за счет средств пенсионных накоплений

1. За счет средств пенсионных накоплений осуществляются выплаты накопительной пенсии, срочные пенсионные выплаты, единовременные выплаты, предусмотренные законодательством Российской Федерации, а также выплаты в случае смерти застрахованного лица лицам, указанным в части 7 статьи 7 Федерального закона от 28 декабря 2013 года № 424-ФЗ "О накопительной пенсии" (далее - выплаты правопреемникам умерших застрахованных лиц), в случаях и порядке, которые установлены Федеральным законом от 28 декабря 2013 года № 424-ФЗ "О накопительной пенсии".
2. Порядок финансирования выплат накопительной пенсии, срочной пенсионной выплаты и единовременной выплаты за счет средств пенсионных накоплений осуществляется в соответствии с Федеральным законом "О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений".
3. Выплата правопреемникам умершего застрахованного лица осуществляется при условии обращения за указанной выплатой в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации.

Федерации в течение шести месяцев со дня смерти застрахованного лица, если иное не установлено абзацем третьим настоящего пункта.

Срок обращения за выплатой правопреемникам умершего застрахованного лица может быть восстановлен в судебном порядке по заявлению правопреемника умершего застрахованного лица, пропустившего срок, установленный абзацем первым настоящего пункта.

Правопреемники застрахованного лица, погибшего (умершего) при выполнении (обеспечении выполнения) задач в ходе специальной военной операции (боевых действий) на территориях Украины, Донецкой Народной Республики, Луганской Народной Республики, Запорожской области и Херсонской области или при выполнении (обеспечении выполнения) задач по отражению вооруженного вторжения на территорию Российской Федерации, а также в ходе вооруженной провокации на Государственной границе Российской Федерации и территориях субъектов Российской Федерации, прилегающих к районам проведения специальной военной операции, при невозможности выдачи медицинского свидетельства о смерти этого застрахованного лица и при наличии документа о его смерти, выдаваемого в порядке, форме и сроки, которые определяются Правительством Российской Федерации, могут обратиться за выплатой средств пенсионных накоплений по истечении срока, предусмотренного абзацем первым настоящего пункта, без необходимости его восстановления в судебном порядке. В аналогичном порядке (по истечении срока, предусмотренного абзацем первым настоящего пункта, без необходимости его восстановления в судебном порядке) могут обратиться за выплатой средств пенсионных накоплений правопреемники умершего застрахованного лица, принимающие (принимавшие) участие в выполнении (обеспечении выполнения) задач в ходе специальной военной операции (боевых действий) на территориях Украины, Донецкой Народной Республики, Луганской Народной Республики, Запорожской области и Херсонской области или в выполнении (обеспечении выполнения) задач по отражению вооруженного вторжения на территорию Российской Федерации, а также принимающие (принимавшие) участие в выполнении (обеспечении выполнения) задач в ходе вооруженной провокации на Государственной границе Российской Федерации и территориях субъектов Российской Федерации, прилегающих к районам проведения специальной военной операции, при наличии справки, подтверждающей факт участия в выполнении (обеспечении выполнения) задач в ходе специальной военной операции (боевых действий), выдаваемой по форме, утвержденной Правительством Российской Федерации. (Дополнение абзацем - Федеральный закон от 31.07.2025 № 330-ФЗ)

Перечень территорий субъектов Российской Федерации, прилегающих к районам проведения специальной военной операции, определяется Правительством Российской Федерации. (Дополнение абзацем - Федеральный закон от 31.07.2025 № 330-ФЗ)

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

Порядок расчета сумм выплат правопреемникам умерших застрахованных лиц устанавливается Правительством Российской Федерации.

(Дополнение пунктом - Федеральный закон от 09.05.2005 № 48-ФЗ)

Статья 39. Порядок финансирования выплат правопреемникам умерших застрахованных лиц

1. Ожидаемая потребность в средствах для выплат правопреемникам умерших застрахованных лиц определяется Фондом пенсионного и социального страхования Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом от 28 декабря 2013 года № 424-ФЗ "О накопительной пенсии" по согласованию с уполномоченным федеральным органом исполнительной власти при подготовке бюджета Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации на соответствующий финансовый год.

2. Расходы на выплаты правопреемникам умерших застрахованных лиц и средства, передаваемые на осуществление этих выплат, отражаются отдельными строками в расходной и доходной частях бюджета Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации соответственно с учетом переходящего остатка.

3. Не позднее 1 декабря года, предшествующего выплатам правопреемникам умерших застрахованных лиц, Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации в соответствии с федеральным законом о бюджете Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации на соответствующий финансовый год определяет для каждой управляющей компании и доводит до ее сведения годовой план перечисления денежных средств, необходимых для выплат из средств пенсионных накоплений, с разбивкой по кварталам и месяцам.

4. Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации вправе корректировать годовой план перечисления денежных средств управляющей компании с учетом фактически складывающихся расходов в течение года по выплатам правопреемникам умерших застрахованных лиц, выбравших именно эту управляющую компанию.

5. Финансирование выплат правопреемникам умерших застрахованных лиц обеспечивается путем ежемесячного перечисления денежных средств в установленном размере управляющей компанией на отдельный казначейский счет, открытый Фонду пенсионного и социального страхования Российской Федерации в Федеральном казначействе.

6. В случае отсутствия правопреемников умерших застрахованных лиц денежные средства, указанные в пункте 5 настоящей статьи, подлежат перечислению в резерв Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации по обязательному пенсионному страхованию.

ГЛАВА 14. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ И ПЕРЕХОДНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 40. Особенности правового положения негосударственных пенсионных фондов, осуществляющих деятельность по обязательному пенсионному страхованию

1. Особенности правового положения негосударственных пенсионных фондов, осуществляющих деятельность по обязательному пенсионному страхованию, а также порядок осуществления негосударственными пенсионными фондами деятельности по обязательному пенсионному страхованию, отношения по инвестированию средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, осуществляющих формирование накопительной части трудовой пенсии (с 1 января 2015 года - накопительной пенсии) через негосударственный пенсионный фонд, устанавливаются (регулируются) федеральным законом.

2. Федеральным законом устанавливаются:

1) требования к негосударственным пенсионным фондам, осуществляющим деятельность по обязательному пенсионному страхованию;

2) требования к договорам обязательного пенсионного страхования, заключаемым негосударственными пенсионными фондами и их участниками;

3) требования к договорам управления средствами пенсионных накоплений по обязательному пенсионному страхованию, формируемыми негосударственными пенсионными фондами;

4) требования к порядку учета средств пенсионных накоплений по обязательному пенсионному страхованию;

5) требования к отчетности негосударственных пенсионных фондов;

6) иные положения, определяющие особенности осуществления негосударственными пенсионными фондами деятельности по обязательному пенсионному страхованию.

3. (Пункт утратил силу - Федеральный закон от 30.11.2011 № 359-ФЗ)

Статья 41. Переходные положения

1. В период с 1 января 2003 года по 31 марта 2004 года порядок и срок информирования Пенсионным

фондом Российской Федерации застрахованных лиц о состоянии специальной части их индивидуального лицевого счета, порядок и срок подачи застрахованными лицами заявлений о выборе инвестиционного портфеля (управляющей компании), которые предусмотрены статьей 32 настоящего Федерального закона, сроки рассмотрения Пенсионным фондом Российской Федерации заявления застрахованного лица и уведомления об отказе в удовлетворении заявления или в оставлении его без рассмотрения, предусмотренные статьей 33 настоящего Федерального закона, срок перевода Пенсионным фондом Российской Федерации средств пенсионных накоплений в выбранную застрахованным лицом управляющую компанию или в государственную управляющую компанию, предусмотренный статьей 34 настоящего Федерального закона, срок определения Пенсионным фондом Российской Федерации для каждой управляющей компании и доведения до ее сведения годового плана перечисления денежных средств, необходимых для выплат из средств пенсионных накоплений правопреемникам умерших застрахованных лиц, с разбивкой по кварталам и месяцам, предусмотренный статьей 39 настоящего Федерального закона, устанавливаются Правительством Российской Федерации.

2. На период 2003 - 2009 годов устанавливаются следующие максимальные ограничения доли средств в инвестиционном портфеле, размещаемых в ценные бумаги иностранных эмитентов:

- в 2003 году - 0 процентов;
- в 2004 - 2005 годах - 5 процентов;
- в 2006 - 2007 годах - 10 процентов;
- в 2008 - 2009 годах - 15 процентов.

Статья 42. Приведение нормативных правовых актов в соответствие с настоящим Федеральным законом

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

Статья 43. Вступление в силу настоящего Федерального закона

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

Пункт 4 статьи 28 настоящего Федерального закона вводится в действие с 1 января 2010 года.

Пункты 3 и 4 статьи 32 настоящего Федерального закона вводятся в действие с 1 января 2004 года.

Президент Российской Федерации В.Путин

Москва, Кремль

24 июля 2002 года

№ 111-ФЗ