



**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)**

107016, Москва, ул. Неглинная, 12, к. В
www.cbr.ru
тел.: (499) 300-30-00, 8 (800) 300-30-00

ФЭД

Негосударственный пенсионный
фонд «Профессиональный»
(Акционерное общество)

ИНН 7701109908

От 05.08.2024 № 14-21/5098

на № ИСХ202407194 от 19.07.2024

Уведомление о регистрации
изменений в Страховые правила

Департамент допуска и прекращения деятельности финансовых организаций Банка России в соответствии с подпунктом 5 пункта 3 статьи 34 Федерального закона от 07.05.1998 № 75-ФЗ¹ (далее - Закон № 75 – ФЗ), пунктом 6 Указания Банка России от 04.06.2018 № 4812-У² и на основании заявления Негосударственного пенсионного фонда «Профессиональный» (Акционерное общество) (далее – Фонд) от 19.07.2024 № ИСХ202407194 принял решение³ зарегистрировать⁴ изменения в Страховые правила (далее – Правила) Фонда, утвержденные Советом директоров Фонда (протокол от 18.07.2024 № 202407181).

Приложение: изменения в Страховые правила
в виде новой редакции – один файл.

Заместитель директора Департамента
допуска и прекращения деятельности
финансовых организаций

С.В. Ключко

¹ Федеральный закон от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах».

² Указание Банка России от 04.06.2018 № 4812-У «О порядке регистрации Банком России пенсионных правил негосударственных пенсионных фондов, в том числе пенсионных правил досрочного негосударственного пенсионного обеспечения, страховых правил негосударственных пенсионных фондов и изменений, вносимых в них».

³ Датой принятия решения является исходящая дата настоящего письма.

⁴ Регистрационный номер 360/2-9-Ст.

НЕГОСУДАРСТВЕННЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД
«ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЙ»
(АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)

СТРАХОВЫЕ ПРАВИЛА

Редакция № 7

УТВЕРЖДЕНЫ
Советом директоров
(Протокол № 202407181 от 18.07.2024)

Москва, 2024 год

ОГЛАВЛЕНИЕ

№	Наименование раздела	стр.
I	Общие положения	3
II	Ответственность фонда перед застрахованными лицами и условия возникновения и прекращения обязательств Фонда	3
III	Инвестирование средств пенсионных накоплений	4
IV	Ведение пенсионных счетов накопительной пенсии и информирование об их состоянии застрахованных лиц	4
V	Заключение, изменение или прекращение договора об обязательном пенсионном страховании	6
VI	Заключение, изменение или прекращение договора доверительного управления средствами пенсионных накоплений	9
VII	Заключение, изменение или прекращение договора об оказании услуг специализированного депозитария	9
VIII	Перевод средств пенсионных накоплений застрахованного лица в другой негосударственный пенсионный фонд или Фонд пенсионного и социального страхования российской федерации	10
IX	Права и обязанности застрахованных лиц и Фонда	13
X	Формирование средств пенсионных накоплений	18
XI	Порядок предоставления застрахованным лицам информации об управляющей компании (управляющих компаниях) и о специализированном депозитарии, с которыми Фонд заключил договоры согласно требованиям Федерального закона № 75-ФЗ	21
XII	Внесение изменений и дополнений в страховые правила Фонда, уведомление застрахованных лиц через средства массовой информации	22
XIII	Пенсионные основания	22
XIV	Назначение, выплата и доставка накопительной пенсии застрахованному лицу, осуществление срочной пенсионной выплаты, единовременной выплаты застрахованному лицу, выплат правопреемникам застрахованного лица	23
XV	Определение размера постоянной части вознаграждения Фонда и размера переменной части вознаграждения Фонда	34

I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие страховые правила Негосударственного пенсионного фонда «Профессиональный» (Акционерное общество) (НПФ «Профессиональный» (АО) (далее – «Фонд»), имеющего лицензию от «21» мая 2004 года № 360/2 на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию, выданную Инспекцией негосударственных пенсионных фондов при Министерстве труда и социального развития Российской Федерации, переоформленную Банком России, и вступившего в систему гарантирования прав застрахованных лиц, определяют порядок и условия исполнения Фондом обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании.

1.2. Термины и определения, используемые в настоящих страховых правилах, применяются в значениях, установленных Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах» от 07.05.1998 № 75-ФЗ (далее – «Федеральный закон № 75-ФЗ»).

1.3. Фонд создан в результате реорганизации Негосударственного пенсионного фонда «Профессиональный» (ОГРН 1028600585430, ИНН 8602164900, адрес места нахождения – 105062, Российская Федерация, г. Москва, ул. Чаплыгина, д. 11) в форме преобразования в акционерный пенсионный фонд на основании решения Совета Фонда (Протокол от 14.04.2014 № 5/14) в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе Федеральным законом от 28.12.2013 № 410-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О негосударственных пенсионных фондах» и отдельные законодательные акты Российской Федерации».

II. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ФОНДА ПЕРЕД ЗАСТРАХОВАННЫМИ ЛИЦАМИ И УСЛОВИЯ ВОЗНИКНОВЕНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ФОНДА

2.1. Обязательства Фонда перед застрахованным лицом возникают с даты вступления в силу договора об обязательном пенсионном страховании.

2.2. Обязательства Фонда перед застрахованным лицом прекращаются после их полного исполнения в соответствии с условиями договора об обязательном пенсионном страховании.

2.3. Фонд отвечает по своим обязательствам по обязательному пенсионному страхованию всем принадлежащим ему имуществом, за исключением имущества, составляющего пенсионные резервы Фонда.

2.4. Фонд несёт ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств Фонда по обязательному пенсионному страхованию работниками Фонда, а также агентами, которые должны действовать по заданию Фонда и под его контролем.

III. ИНВЕСТИРОВАНИЕ СРЕДСТВ ПЕНСИОННЫХ НАКОПЛЕНИЙ

3.1. Фонд передаёт средства пенсионных накоплений (в том числе средства выплатного резерва, средства пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата) с целью инвестирования в доверительное управление управляющей компании (управляющим компаниям), с которой (которыми) Фондом заключён договор (заключены договоры) доверительного управления средствами пенсионных накоплений (средствами выплатного резерва, средствами пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата).

3.2. Инвестирование средств пенсионных накоплений осуществляется исключительно в интересах застрахованных лиц.

3.3. Средства пенсионных накоплений инвестируются исключительно в активы, в которые инвестирование средств пенсионных накоплений разрешено в соответствии со статьёй 24.1 Федерального закона № 75-ФЗ.

3.4. Инвестирование средств пенсионных накоплений осуществляется с соблюдением ограничений и требований, установленных статьями 25.1 и 36.15 Федерального закона № 75-ФЗ.

IV. ВЕДЕНИЕ ПЕНСИОННЫХ СЧЕТОВ НАКОПИТЕЛЬНОЙ ПЕНСИИ И ИНФОРМИРОВАНИЕ ОБ ИХ СОСТОЯНИИ ЗАСТРАХОВАННЫХ ЛИЦ

4.1. Учёт средств пенсионных накоплений, за исключением средств резерва Фонда по обязательному пенсионному страхованию и выплатного резерва, ведётся Фондом на пенсионном счёте накопительной пенсии застрахованного лица.

4.2. Фонд ведёт пенсионные счета накопительной пенсии самостоятельно.

4.3. Фонд открывает каждому застрахованному лицу пенсионный счёт накопительной пенсии с постоянным страховым номером, который был присвоен застрахованному лицу Фондом пенсионного и социального страхования Российской Федерации при регистрации застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования. Одному застрахованному лицу в Фонде может быть открыт только один пенсионный счёт накопительной пенсии.

4.4. Фонд отражает на пенсионных счетах накопительной пенсии застрахованных лиц сведения, указанные в пунктах 2 и 3 статьи 36.19 Федерального закона № 75-ФЗ.

4.5. Фонд обеспечивает сохранность документов по пенсионному счёту накопительной пенсии в течение всей жизни застрахованного лица, а после его смерти – в течение срока, предусмотренного порядком хранения пенсионных дел в соответствии с законодательством Российской Федерации. Фонд также обеспечивает конфиденциальность информации, полученной в процессе обработки сведений, содержащихся в пенсионных счетах накопительной пенсии.

4.6. Фонд бесплатно предоставляет один раз в год застрахованным лицам по их обращению способом, указанным ими при обращении, информацию о состоянии их пенсионных счетов накопительной пенсии и информацию о результатах инвестирования средств пенсионных накоплений, в том числе о суммах 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 о результатах их инвестирования, а также предоставляет застрахованным лицам информацию о видах выплат, финансируемых за счёт средств пенсионных накоплений, в течение десяти календарных дней со дня обращения (указанная информация по выбору застрахованного лица направляется в форме электронного документа с использованием информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее – «сеть «Интернет»)), в «Личный кабинет застрахованного лица» на официальном сайте Фонда в сети «Интернет», электронный адрес которого включает доменное имя, права на которое принадлежат Фонду, а также иным способом, в том числе почтовым отправлением или посредством официального сервиса АО «Почта России» – Электронные заказные письма (ЭЗП).

4.7. Фонд осуществляет не реже одного раза в год сверку сведений, отражённых в общей и специальной частях пенсионного счёта накопительной

пенсии застрахованного лица, с информацией о застрахованных лицах, формирующих накопительную пенсию в Фонде, в случае поступления такой информации от Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации.

4.8. В случае изменения сведений о пенсионных накоплениях, отражённых на пенсионном счёте накопительной пенсии застрахованного лица, Фонд уточняет указанные сведения в соответствии с пунктом 8 Правил учёта негосударственным пенсионным фондом средств пенсионных накоплений, утверждённых постановлением Правительства Российской Федерации от 15.08.2014 № 817 «Об утверждении Правил учёта негосударственным пенсионным фондом средств пенсионных накоплений».

V. ЗАКЛЮЧЕНИЕ, ИЗМЕНЕНИЕ ИЛИ ПРЕКРАЩЕНИЕ ДОГОВОРА ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНОМ ПЕНСИОННОМ СТРАХОВАНИИ

5.1. Договор об обязательном пенсионном страховании заключается Фондом и застрахованным лицом в соответствии с требованиями к договору об обязательном пенсионном страховании, установленными статьёй 36.3 Федерального закона № 75-ФЗ, на неопределённый срок.

5.2. Договор об обязательном пенсионном страховании заключается в простой письменной форме путём составления одного документа, подписанного сторонами.

Порядок заключения договора об обязательном пенсионном страховании путём обмена электронными документами, передаваемыми по каналам связи, позволяющими достоверно установить, что документ исходит от стороны договора об обязательном пенсионном страховании (далее – **«договор об обязательном пенсионном страховании в виде электронного документа»**), не приводится в связи с тем, что Фонд не заключает договоры об обязательном пенсионном страховании в виде электронного документа.

5.3. В один и тот же период в отношении каждого застрахованного лица может действовать только один договор об обязательном пенсионном страховании, заключённый с Фондом.

5.4. Фонд не вправе отказать застрахованному лицу в заключении договора об обязательном пенсионном страховании, за исключением следующих случаев:

– Фонд в порядке, установленном подпунктом 16 статьи 36.2 Федерального закона № 75-ФЗ, заявил о принятии решения о приостановлении привлечения новых застрахованных лиц;

– в отношении Фонда введён запрет на проведение всех или части операций по пенсионному страхованию в соответствии со статьёй 34.1 Федерального закона № 75-ФЗ;

– в отношении Фонда введён запрет на осуществление операций по обязательному пенсионному страхованию в соответствии со статьёй 22 Федерального закона от 28.12.2013 № 422-ФЗ «О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счёт средств пенсионных накоплений» (далее – «**Федеральный закон № 422-ФЗ**»).

5.5. Договор об обязательном пенсионном страховании вступает в силу со дня зачисления на счёт Фонда средств пенсионных накоплений, переданных предыдущим страховщиком по обязательному пенсионному страхованию.

5.6. Внесение в договор об обязательном пенсионном страховании и приложения к нему изменений в связи с изменениями законодательства Российской Федерации о негосударственных пенсионных фондах, о накопительной пенсии и об инвестировании средств пенсионных накоплений для финансирования накопительной пенсии (далее – «**изменения пенсионного законодательства Российской Федерации**») осуществляется Фондом в одностороннем порядке путём направления застрахованному лицу уведомления о внесении в договор и приложения к нему изменений в связи с изменениями пенсионного законодательства Российской Федерации (далее – «**уведомление**») в течение одного месяца со дня вступления в силу изменений пенсионного законодательства Российской Федерации.

Уведомление направляется застрахованному лицу по электронной почте, а также в «Личный кабинет застрахованного лица» на официальном сайте Фонда в сети «Интернет», электронный адрес которого включает доменное имя, права на которое принадлежат Фонду, посредством официального сервиса АО «Почта России» – Электронные заказные письма (ЭЗП).

В течение десяти календарных дней со дня вступления в силу изменений пенсионного законодательства Российской Федерации Фонд размещает на своём официальном сайте в сети «Интернет» информацию об изменениях пенсионного законодательства Российской Федерации.

Внесённые в договор об обязательном пенсионном страховании изменения вступают в силу для сторон со дня вступления в силу изменений пенсионного законодательства Российской Федерации.

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

5.7.1. внесение Фондом пенсионного и социального страхования Российской Федерации изменений в единый реестр застрахованных лиц в связи с заключением застрахованным лицом нового договора об обязательном пенсионном страховании;

5.7.2. внесение Фондом пенсионного и социального страхования Российской Федерации изменений в единый реестр застрахованных лиц в связи с удовлетворением заявления застрахованного лица о переходе в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации;

5.7.3. аннулирование у Фонда лицензии на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию;

5.7.4. смерть застрахованного лица;

5.7.5. принятие арбитражным судом решения о признании Фонда банкротом и об открытии конкурсного производства;

5.7.6. введение Банком России запрета на осуществление операций Фонда по обязательному пенсионному страхованию в соответствии со статьёй 22 Федерального закона № 422-ФЗ;

5.7.7. внесение Фондом пенсионного и социального страхования Российской Федерации изменений в единый реестр застрахованных лиц сведений о прекращении формирования накопительной пенсии застрахованного лица.

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

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

5.9.1. подпунктом 5.7.3 пункта 5.7 настоящих страховых правил – в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации и застрахованному лицу;

5.9.2. подпунктом 5.7.4 пункта 5.7 настоящих страховых правил – в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации и правопреемникам умершего застрахованного лица, указанным в договоре об обязательном пенсионном страховании или в заявлении застрахованного лица о распределении средств пенсионных накоплений, поданном в Фонд.

VI. ЗАКЛЮЧЕНИЕ, ИЗМЕНЕНИЕ ИЛИ ПРЕКРАЩЕНИЕ ДОГОВОРА ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ СРЕДСТВАМИ ПЕНСИОННЫХ НАКОПЛЕНИЙ

6.1. Договор доверительного управления средствами пенсионных накоплений заключается Фондом с управляющей компанией в соответствии с пунктом 13 статьи 36.13 Федерального закона № 75-ФЗ на срок не более пятнадцати лет.

6.2. Внесение изменений в договор доверительного управления средствами пенсионных накоплений осуществляется в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

6.3. Договор доверительного управления средствами пенсионных накоплений прекращается вследствие:

6.3.1. несоответствия управляющей компании требованиям Федерального закона № 75-ФЗ;

6.3.2. возбуждения в отношении управляющей компании процедуры банкротства;

6.3.3. аннулирования у Фонда лицензии на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию;

6.3.4. отказа Фонда или управляющей компании от осуществления доверительного управления в связи с невозможностью для управляющей компании лично осуществлять доверительное управление имуществом, если такая обязанность установлена договором;

6.3.5. отказа Фонда от договора доверительного управления средствами пенсионных накоплений по иным причинам при условии выплаты управляющей компании обусловленного договором вознаграждения.

VII. ЗАКЛЮЧЕНИЕ, ИЗМЕНЕНИЕ ИЛИ ПРЕКРАЩЕНИЕ ДОГОВОРА ОБ ОКАЗАНИИ УСЛУГ СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОГО ДЕПОЗИТАРИЯ

7.1. Договор об оказании услуг специализированного депозитария заключается Фондом со специализированным депозитарием в соответствии с типовой формой договора об оказании услуг специализированного депозитария в отношении средств пенсионных накоплений, утверждённой Банком России в соответствии с пунктом 6 статьи 26 Федерального закона № 75-ФЗ.

7.2. Внесение изменений в договор об оказании услуг специализированного депозитария и прекращение указанного договора осуществляются в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

VIII. ПЕРЕВОД СРЕДСТВ ПЕНСИОННЫХ НАКОПЛЕНИЙ ЗАСТРАХОВАННОГО ЛИЦА В ДРУГОЙ НЕГОСУДАРСТВЕННЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД ИЛИ ФОНД ПЕНСИОННОГО И СОЦИАЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

8.1. Средства пенсионных накоплений для финансирования накопительной пенсии передаются Фондом:

8.1.1. в другой негосударственный пенсионный фонд в случае прекращения договора об обязательном пенсионном страховании между Фондом и застрахованным лицом в связи с заключением застрахованным лицом нового договора об обязательном пенсионном страховании;

8.1.2. в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации в случае:

– прекращения договора об обязательном пенсионном страховании между Фондом и застрахованным лицом в связи с удовлетворением заявления застрахованного лица о переходе (досрочном переходе) в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации;

– аннулирования у Фонда лицензии на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию;

– введения Банком России запрета в отношении Фонда в соответствии со статьёй 22 Федерального закона № 422-ФЗ;

– отказа застрахованного лица от направления средств (части средств) материнского (семейного) капитала на формирование накопительной пенсии в соответствии с направленным в Фонд уведомлением Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации;

– смерти застрахованного лица, направившего средства (часть средств) материнского (семейного) капитала на формирование накопительной пенсии, в части средств пенсионных накоплений, состоящих из средств (части средств) материнского (семейного) капитала, с учётом результата их инвестирования, за исключением случаев, если умершему застрахованному лицу была установлена срочная пенсионная выплата;

8.1.3. предыдущему страховщику по обязательному пенсионному страхованию, если после внесения изменений в единый реестр застрахованных лиц уполномоченным по правам потребителей финансовых услуг или судом принято решение 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 заключённым по иным основаниям или недействительным;

8.1.4. в негосударственный пенсионный фонд, созданный в результате выделения, разделения или слияния, либо в негосударственный пенсионный фонд, к которому осуществляется присоединение, в случае реорганизации Фонда.

8.2. Передача средств пенсионных накоплений осуществляется в соответствии со статьёй 36.6 Федерального закона № 75-ФЗ и пунктом 6 статьи 21 Федерального закона № 422-ФЗ.

8.3. Размер средств пенсионных накоплений (за исключением средств (части средств) материнского (семейного) капитала, предусмотренных абзацем вторым настоящего пункта), подлежащих передаче в отношении каждого застрахованного лица, определяется в соответствии со статьёй 36.6-1 Федерального закона № 75-ФЗ.

Размер средств (части средств) материнского (семейного) капитала, подлежащих передаче в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации в связи с отказом застрахованного лица от направления

средств (части средств) материнского (семейного) капитала на формирование накопительной пенсии, определяется суммой, указанной в уведомлении Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации о передаче средств (части средств) материнского (семейного) капитала в связи с отказом застрахованного лица от направления средств (части средств) материнского (семейного) капитала на формирование накопительной пенсии.

Размер средств пенсионных накоплений определяется с соблюдением требований, установленных статьёй 5 Федерального закона № 422-ФЗ.

8.4. При передаче средств пенсионных накоплений Фонд обязан уведомить застрахованное лицо о наступлении оснований, предусмотренных пунктом 1 статьи 36.6 Федерального закона № 75-ФЗ, в срок не позднее тридцати календарных дней со дня получения Фондом документа, являющегося основанием для передачи пенсионных накоплений, в «Личном кабинете застрахованного лица» на официальном сайте Фонда в сети «Интернет», электронный адрес которого включает доменное имя, права на которое принадлежат Фонду, и путём направления Фондом застрахованному лицу уведомления по электронной почте.

В случае отсутствия у Фонда адреса электронной почты застрахованного лица Фонд уведомляет застрахованное лицо о наступлении оснований, предусмотренных пунктом 1 статьи 36.6 Федерального закона № 75-ФЗ, в срок не позднее тридцати календарных дней со дня получения Фондом документа, являющегося основанием для передачи пенсионных накоплений, путём направления Фондом застрахованному лицу уведомления в «Личный кабинет застрахованного лица» на официальном сайте Фонда в сети «Интернет», электронный адрес которого включает доменное имя, права на которое принадлежат Фонду, почтовым отправлением, в том числе посредством официального сервиса АО «Почта России» – Электронные заказные письма (ЭЗП).

8.5. Застрахованное лицо при личном обращении, по письменному обращению, в электронной форме, в том числе посредством Личного кабинета застрахованного лица на официальном сайте Фонда в сети «Интернет», электронный адрес которого включает доменное имя, права на которое принадлежат Фонду, либо официального сервиса АО «Почта России» – Электронные заказные письма (ЭЗП), получает в Фонде необходимые разъяснения его прав, связанных с возникновением оснований передачи средств

пенсионных накоплений, предусмотренных пунктом 1 статьи 36.6 Федерального закона № 75-ФЗ (далее – «разъяснения»).

Фонд предоставляет разъяснения застрахованному лицу по его письменному обращению, в электронной форме, в том числе посредством Личного кабинета застрахованного лица на официальном сайте Фонда в сети «Интернет», электронный адрес которого включает доменное имя, права на которое принадлежат Фонду, либо официального сервиса АО «Почта России» – Электронные заказные письма (ЭЗП), в течение десяти календарных дней со дня получения указанного обращения, а в случае личного обращения – в день обращения. Разъяснения предоставляются способом, соответствующим способу обращения застрахованного лица.

IX. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ЗАСТРАХОВАННЫХ ЛИЦ И ФОНДА

9.1. Застрахованные лица имеют право:

9.1.1. требовать от Фонда исполнения обязательств в соответствии с условиями договора об обязательном пенсионном страховании;

9.1.2. получать накопительную пенсию и (или) срочную пенсионную выплату в соответствии с Федеральным законом № 75-ФЗ, Федеральным законом от 28.12.2013 № 424-ФЗ «О накопительной пенсии» (далее – «**Федеральный закон № 424-ФЗ**») и Федеральным законом № 360-ФЗ, настоящими страховыми правилами и условиями договора об обязательном пенсионном страховании при возникновении пенсионного основания;

9.1.3. в случаях, предусмотренных Федеральным законом № 360-ФЗ, получать единовременную выплату;

9.1.4. получать от Фонда информацию о наступлении гарантийного случая, предусмотренного Федеральным законом № 422-ФЗ;

9.1.5. получать по своим обращениям способом, указанным ими при обращении, бесплатно один раз в год в Фонде информацию о состоянии своих пенсионных счетов накопительной пенсии;

9.1.6. получать в Фонде бесплатные консультации по вопросам обязательного пенсионного страхования, а также информацию о нормативных правовых актах Российской Федерации и нормативных актах Банка России в области обязательного пенсионного страхования;

9.1.7. до обращения за установлением накопительной пенсии, срочной пенсионной выплаты, единовременной выплаты средств пенсионных

накоплений, но не чаще одного раза в год воспользоваться правом на переход в другой негосударственный пенсионный фонд или в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации путём заключения нового договора об обязательном пенсионном страховании с другим негосударственным пенсионным фондом и направления в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации заявления о переходе (досрочном переходе) в другой негосударственный пенсионный фонд или подачи заявления о переходе (досрочном переходе) в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации;

9.1.8. требовать от Фонда перевода средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии, с учётом результата их инвестирования в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации в связи с отказом от направления средств (части средств) материнского (семейного) капитала на формирование накопительной пенсии;

9.1.9. требовать от Фонда перевода части восполнения объёма средств пенсионных накоплений, осуществляемого Фондом в соответствии с пунктом 15 статьи 25 Федерального закона № 75-ФЗ, в негосударственный пенсионный фонд, с которым застрахованным лицом заключён новый договор об обязательном пенсионном страховании, либо в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации, если в отношении Фонда было принято решение о наличии нарушения условий организации инвестирования средств пенсионных накоплений в период, когда Фонд являлся страховщиком по обязательному пенсионному страхованию в отношении средств, уплаченных в пользу застрахованного лица;

9.1.10. в любое время подать в Фонд заявление о распределении средств пенсионных накоплений между правопреемниками в случае отсутствия указания правопреемников в договоре об обязательном пенсионном страховании или в случае необходимости изменения в договоре или в предыдущем заявлении лица (круга лиц), указанного (указанных) в качестве правопреемника (правопреемников), и их долей;

9.1.11. защищать свои права, в том числе в судебном порядке.

9.2. Застрахованные лица обязаны:

9.2.1. предъявлять в Фонд содержащие достоверные сведения документы, являющиеся основанием для назначения и выплаты накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты или единовременной выплаты;

9.2.2. сообщать в Фонд обо всех изменениях, влияющих на выплату накопительной пенсии, срочную пенсионную выплату, единовременную выплату, выплаты правопреемникам;

9.2.3. соблюдать условия, установленные для назначения и выплаты накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты или единовременной выплаты.

9.3. Фонд имеет право:

9.3.1. представлять интересы застрахованных лиц перед страхователями;

9.3.2. получать вознаграждение в соответствии с Федеральным законом № 75-ФЗ;

9.3.3. делать застрахованным лицам заявления или прогнозы относительно результатов будущей инвестиционной деятельности, содержащие указание на то, что результаты инвестирования в прошлом не определяют доходов в будущем.

9.4. Фонд обязан:

9.4.1. знакомить застрахованных лиц с настоящими страховыми правилами и со всеми вносимыми в них изменениями;

9.4.2. осуществлять учёт сведений о каждом застрахованном лице в форме ведения пенсионных счетов накопительной пенсии, а также учёт средств пенсионных накоплений;

9.4.3. бесплатно предоставлять один раз в год застрахованным лицам по их обращению способом, указанным ими при обращении, информацию о состоянии их пенсионных счетов накопительной пенсии и информацию о результатах инвестирования средств пенсионных накоплений, в том числе о суммах 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 о результатах их инвестирования, а также предоставлять застрахованным лицам информацию о видах выплат, финансируемых за счёт средств пенсионных накоплений, в течение 10 дней со дня обращения;

9.4.4. при предоставлении информации о состоянии пенсионных счетов накопительной пенсии застрахованных лиц уведомлять их о наступлении гарантийного случая (гарантийных случаев), предусмотренного (предусмотренных) Федеральным законом № 422-ФЗ в отношении их пенсионных накоплений, в течение отчётного и (или) текущего календарного

года, а также об осуществлённом в течение указанного периода гарантийном восполнении;

9.4.5. отражать на пенсионных счетах накопительной пенсии застрахованных лиц по состоянию на 31 декабря каждого года не позднее 31 марта следующего года результаты инвестирования средств 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;

9.4.6. отдельно отражать на пенсионных счетах накопительной пенсии застрахованных лиц, которым ещё не установлена выплата за счёт средств пенсионных накоплений, по состоянию на 31 декабря года, в котором истекает кратный пяти годам срок с года вступления в силу договора об обязательном пенсионном страховании с Фондом, 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, размер которых определяется в соответствии со статьёй 36.2-1 Федерального закона № 75-ФЗ;

9.4.7. осуществлять гарантийное восполнение, подлежащее отражению на пенсионном счёте накопительной пенсии застрахованного лица, зачислению в состав средств выплатного резерва или средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, в случаях и порядке, предусмотренных Федеральным законом № 422-ФЗ, за счёт средств резерва по обязательному пенсионному страхованию, а при недостаточности указанного резерва – за счёт собственных средств Фонда и (или) иных источников, не запрещённых законодательством Российской Федерации;

9.4.8. формировать выплатной резерв для осуществления выплаты накопительной пенсии в порядке, предусмотренном Федеральным законом № 360-ФЗ;

9.4.9. производить назначение, осуществлять корректировку и выплату застрахованным лицам накопительной пенсии, срочной пенсионной выплаты, а также осуществлять единовременную выплату в соответствии с Федеральным законом № 75-ФЗ, Федеральным законом № 424-ФЗ, Федеральным законом

№ 360-ФЗ, настоящими страховыми правилами и договорами об обязательном пенсионном страховании;

9.4.10. осуществлять выплаты правопреемникам застрахованных лиц в порядке, установленном Федеральным законом № 75-ФЗ, Федеральным законом № 424-ФЗ, Федеральным законом № 360-ФЗ, настоящими страховыми правилами и договорами об обязательном пенсионном страховании;

9.4.11. передавать средства пенсионных накоплений в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации или другой негосударственный пенсионный фонд в случаях и объёме, предусмотренных Федеральным законом № 75-ФЗ;

9.4.12. передавать средства (часть средств) материнского (семейного) капитала, направленные на формирование накопительной пенсии, с учётом результата их инвестирования в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации в соответствии с уведомлением Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации о передаче средств (части средств) материнского (семейного) капитала в связи с отказом застрахованного лица от направления средств (части средств) материнского (семейного) капитала на формирование накопительной пенсии;

9.4.13. извещать застрахованное лицо о невозможности передачи суммы средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии, в размере, указанном в уведомлении Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации о передаче средств (части средств) материнского (семейного) капитала в связи с отказом застрахованного лица от направления средств (части средств) материнского (семейного) капитала на формирование накопительной пенсии;

9.4.14. передавать средства (часть средств) материнского (семейного) капитала, направленные на формирование накопительной пенсии, с учётом результата их инвестирования в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации в случае смерти застрахованного лица до назначения накопительной пенсии или срочной пенсионной выплаты (корректировки её размера);

9.4.15. в письменной форме, а также в Личном кабинете застрахованного лица на официальном сайте Фонда в сети «Интернет», электронный адрес которого включает доменное имя, права на которое принадлежат Фонду, уведомлять об аннулировании у Фонда лицензии и о последствиях аннулирования лицензии своих застрахованных лиц, подавших в Фонд заявление

о назначении накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты или единовременной выплаты (их правопреемников, подавших в Фонд заявление о выплате средств пенсионных накоплений) не позднее дня аннулирования лицензии, если до дня аннулирования лицензии по указанным заявлениям Фондом не были приняты решения;

9.4.16. предоставлять по требованиям застрахованных лиц по месту нахождения Фонда документы и информацию, предусмотренные статьёй 35.2 Федерального закона № 75-ФЗ;

9.4.17. бесплатно консультировать застрахованных лиц по вопросам обязательного пенсионного страхования и в случае обращения застрахованных лиц информировать их о нормативных правовых актах Российской Федерации и нормативных актах Банка России в области обязательного пенсионного страхования;

9.4.18. не принимать в одностороннем порядке решения, нарушающие права застрахованных лиц;

9.4.19. требовать от управляющих компаний перечисления Фонду денежных средств в обеспечение прав застрахованных лиц в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также денежных средств, необходимых для уплаты гарантийных взносов и для осуществления отчислений в резерв по обязательному пенсионному страхованию в соответствии с Федеральным законом № 422-ФЗ, в порядке и сроки, установленные договорами доверительного управления с указанными управляющими компаниями.

Х. ФОРМИРОВАНИЕ СРЕДСТВ ПЕНСИОННЫХ НАКОПЛЕНИЙ

10.1. Средства пенсионных накоплений формируются за счёт:

10.1.1. переданных из Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации в Фонд по заявлению застрахованного лица и ещё не переданных управляющей компанией (управляющим компаниям) средств, учтённых в специальной части индивидуального лицевого счёта застрахованного лица, включая 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 в соответствии с Федеральным законом от 30.04.2008 № 56-ФЗ «О дополнительных страховых взносах на накопительную пенсию и

государственной поддержке формирования пенсионных накоплений», средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии, поступивших в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации для последующей передачи в Фонд;

10.1.2. средств Фонда, находящихся в доверительном управлении управляющей компании (управляющих компаний) в соответствии с Федеральным законом № 75-ФЗ;

10.1.3. средств, поступивших в Фонд от управляющей компании (управляющих компаний) для выплаты застрахованным лицам или их правопреемникам и ещё не направленных на формирование выплатного резерва, на выплату накопительной пенсии, на осуществление срочной пенсионной выплаты, единовременной выплаты, выплат правопреемникам;

10.1.4. средств, переданных в Фонд предыдущим страховщиком по обязательному пенсионному страхованию (негосударственным пенсионным фондом) в связи с заключением застрахованным лицом с Фондом договора об обязательном пенсионном страховании;

10.1.5. средств, поступивших в Фонд от управляющей компании (управляющих компаний) для передачи в другой негосударственный пенсионный фонд или в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации и ещё им не переданных;

10.1.6. собственных средств Фонда, направленных на пополнение средств пенсионных накоплений при осуществлении мер по предупреждению банкротства Фонда с участием Банка России в соответствии с Федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»;

10.1.7. иного имущества, определяемого по решению Совета директоров Фонда;

10.1.8. средств гарантийного возмещения, полученного в соответствии с Федеральным законом № 422-ФЗ;

10.1.9. средств резерва Фонда по обязательному пенсионному страхованию, подлежащих восстановлению на пенсионном счёте накопительной пенсии 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 заключённым по иным основаниям или недействительным;

10.1.10. дохода от инвестирования средств резерва Фонда по обязательному пенсионному страхованию, подлежащих восстановлению на пенсионном счёте накопительной пенсии 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 заключённым по иным основаниям или недействительным, в размере, определенном в порядке, установленном Федеральным законом № 75-ФЗ;

10.1.11. процентов за неправомерное пользование средствами пенсионных накоплений и средств, направленных на формирование собственных средств Фонда, подлежащих переводу 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 заключённым по иным основаниям или недействительным;

10.1.12. средств пенсионных резервов в размере единовременного взноса по договору долгосрочных сбережений и дохода от его размещения, процентов за неправомерное пользование средствами пенсионных накоплений и средств, направленных на формирование собственных средств Фонда, сформированных за счёт дохода от размещения указанных средств, подлежащих передаче Фондом в состав средств пенсионных накоплений и отражению на пенсионном счёте накопительной пенсии застрахованного лица, а также средств пенсионных резервов, подлежащих передаче Фондом в состав средств резерва Фонда по обязательному пенсионному страхованию в случае признания судом заявления о единовременном взносе недействительным.

10.2. В состав пенсионных накоплений входят в том числе средства выплатного резерва, формируемого Фондом в целях финансового обеспечения выплат накопительной пенсии, и средства пенсионных накоплений, сформированные в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата.

XI. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ЗАСТРАХОВАННЫМ ЛИЦАМ ИНФОРМАЦИИ ОБ УПРАВЛЯЮЩЕЙ КОМПАНИИ (УПРАВЛЯЮЩИХ КОМПАНИЯХ) И О СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОМ ДЕПОЗИТАРИИ, С КОТОРЫМИ ФОНД ЗАКЛЮЧИЛ ДОГОВОРЫ СОГЛАСНО ТРЕБОВАНИЯМ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА № 75-ФЗ

11.1. Застрахованное лицо при личном обращении, по письменному обращению, в электронной форме, в том числе посредством Личного кабинета застрахованного лица на официальном сайте Фонда в сети «Интернет», электронный адрес которого включает доменное имя, права на которое принадлежат Фонду, получает информацию об управляющей компании (управляющих компаниях) и специализированном депозитарии Фонда, предусмотренную статьёй 35.2 Федерального закона № 75-ФЗ.

Фонд предоставляет указанную информацию застрахованному лицу по его письменному обращению, в электронной форме, в том числе посредством

Личного кабинета застрахованного лица на официальном сайте Фонда в сети «Интернет», электронный адрес которого включает доменное имя, права на которое принадлежат Фонду, в течение десяти календарных дней со дня получения указанного обращения, а в случае личного обращения – в день обращения. Информация предоставляется способом, соответствующим способу обращения застрахованного лица.

ХII. ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В СТРАХОВЫЕ ПРАВИЛА ФОНДА, УВЕДОМЛЕНИЕ ЗАСТРАХОВАННЫХ ЛИЦ ЧЕРЕЗ СРЕДСТВА МАССОВОЙ ИНФОРМАЦИИ

12.1. Изменения, вносимые в настоящие страховые правила, утверждаются Советом директоров Фонда.

12.2. Изменения, вносимые в настоящие страховые правила, вводятся в действие после их регистрации в установленном порядке в Банке России.

12.3. Изменения, вносимые в настоящие страховые правила, не распространяются на заключённые ранее договоры об обязательном пенсионном страховании, за исключением случаев изменения пенсионного законодательства Российской Федерации.

12.4. Фонд знакомит застрахованных лиц с настоящими страховыми правилами и внесёнными в них изменениями при заключении договора об обязательном пенсионном страховании, а также путём их размещения на своём официальном сайте в сети «Интернет» и опубликования в средствах массовой информации.

ХIII. ПЕНСИОННЫЕ ОСНОВАНИЯ

13.1. Пенсионными основаниями для назначения и выплаты накопительной пенсии в соответствии с Федеральным законом № 424-ФЗ являются: достижение законодательно установленного возраста при соблюдении условий для назначения страховой пенсии по старости, установленных Федеральным законом от 28.12.2013 № 400-ФЗ «О страховых пенсиях» (далее – «Федеральный закон № 400-ФЗ»); наличие необходимого страхового стажа и установленной величины индивидуального пенсионного коэффициента.

13.2. Срочная пенсионная выплата осуществляется лицам, сформировавшим пенсионные накопления за счёт дополнительных страховых взносов на накопительную пенсию, взносов работодателя, взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений, дохода от их инвестирования, средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии, дохода от их инвестирования, по достижении возраста 60 и 55 лет (соответственно мужчины и женщины) и при соблюдении условий, дающих право на страховую пенсию по старости (наличие необходимого страхового стажа и установленной величины индивидуального пенсионного коэффициента), а лицам, указанным в части 2 статьи 6 Федерального закона № 424-ФЗ, – по достижении возраста или наступлении срока, определяемых в соответствии с Федеральным законом № 400-ФЗ.

13.3. Единовременная выплата осуществляется следующим категориям лиц:

13.3.1. лицам, которые не приобрели право на получение накопительной пенсии в соответствии со статьёй 6 Федерального закона № 424-ФЗ, – по достижении возраста 60 и 55 лет (соответственно мужчины и женщины);

13.3.2. лицам, размер накопительной пенсии которых, рассчитанный на дату назначения накопительной пенсии в соответствии с Федеральным законом № 424-ФЗ, был бы равен или составил менее 10 процентов от величины прожиточного минимума пенсионера в целом по Российской Федерации, установленной в соответствии с пунктом 2 статьи 4 Федерального закона от 24.10.1997 года № 134-ФЗ «О прожиточном минимуме в Российской Федерации», – по достижении возраста 60 и 55 лет (соответственно мужчины и женщины), а лицам, указанным в части 2 статьи 6 Федерального закона № 424-ФЗ – по достижении возраста или наступлении срока, определяемых в соответствии с Федеральным законом № 400-ФЗ по состоянию на 31 декабря 2018 года, и при соблюдении условий, дающих право на досрочное назначение страховой пенсии по старости (наличие необходимого страхового стажа и (или) стажа на соответствующих видах работ и установленной величины индивидуального пенсионного коэффициента).

Единовременная выплата не осуществляется лицам, которым ранее была установлена накопительная пенсия.

XIV. НАЗНАЧЕНИЕ, ВЫПЛАТА И ДОСТАВКА НАКОПИТЕЛЬНОЙ ПЕНСИИ ЗАСТРАХОВАННОМУ ЛИЦУ, ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ СРОЧНОЙ ПЕНСИОННОЙ ВЫПЛАТЫ, ЕДИНОВРЕМЕННОЙ

ВЫПЛАТЫ ЗАСТРАХОВАННОМУ ЛИЦУ, ВЫПЛАТ ПРАВОПРЕЕМНИКАМ ЗАСТРАХОВАННОГО ЛИЦА

14.1. Для установления накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты необходимы документы, удостоверяющие личность, возраст, место жительства (место пребывания, место фактического проживания гражданина) на территории Российской Федерации, гражданство, регистрацию в системе обязательного пенсионного страхования гражданина, которому устанавливается пенсия, и другие документы, предусмотренные настоящим пунктом страховых правил с учётом положений Приказа Минтруда России от 04.08.2021 № 538н «Об утверждении перечня документов, необходимых для установления страховой пенсии, установления и перерасчёта размера фиксированной выплаты к страховой пенсии с учётом повышения фиксированной выплаты к страховой пенсии, назначения накопительной пенсии, установления пенсии по государственному пенсионному обеспечению» (далее – «**Приказ № 538н**»), а также заявление о назначении накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты (далее – «**заявление**»).

Заявление заполняется на русском языке, подписывается застрахованным лицом (его представителем).

В качестве документа, подтверждающего личность, возраст и гражданство, предъявляется паспорт гражданина Российской Федерации.

В качестве документа, подтверждающего место жительства гражданина, обратившегося за назначением накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты, предъявляется паспорт гражданина Российской Федерации или свидетельство о регистрации по месту пребывания на территории Российской Федерации, выданное органами регистрационного учёта Российской Федерации.

При отсутствии места жительства на территории Российской Федерации необходим документ, подтверждающий место пребывания на территории Российской Федерации, а при отсутствии места жительства и места пребывания на территории Российской Федерации – документ, подтверждающий место фактического проживания на территории Российской Федерации.

В качестве документа, подтверждающего место пребывания гражданина Российской Федерации, обратившегося за назначением накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты, принимается свидетельство о регистрации

по месту пребывания на территории Российской Федерации, выданное органами регистрационного учёта Российской Федерации.

В случае, когда место фактического проживания не совпадает с местом жительства, местом пребывания на территории Российской Федерации, необходим документ, подтверждающий место фактического проживания гражданина на территории Российской Федерации.

При постоянном проживании гражданина Российской Федерации, которому устанавливается пенсия, за пределами территории Российской Федерации необходим документ, подтверждающий место постоянного жительства за пределами территории Российской Федерации.

Постоянное проживание гражданина Российской Федерации за пределами территории Российской Федерации определяется на основании документов, подтверждающих место постоянного жительства гражданина Российской Федерации за пределами Российской Федерации, выданных дипломатическим представительством или консульским учреждением Российской Федерации либо консульским органом (должностным лицом) иностранного государства.

Для установления накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты иностранному гражданину, лицу без гражданства необходим документ, подтверждающий постоянное проживание в Российской Федерации.

К заявлению об установлении накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты, поданному от имени гражданина его законным представителем, дополнительно к документам, указанным в настоящем пункте страховых правил, необходимы документы, удостоверяющие полномочия законного представителя, а также документы, удостоверяющие его личность и место жительства, а для организации, на которую возложено исполнение обязанностей опекунов или попечителей статьёй 35 Гражданского кодекса Российской Федерации – документы, удостоверяющие личность руководителя организации и назначение его на соответствующую должность.

В случае представления интересов гражданина лицом в силу полномочия, основанного на доверенности, дополнительно к документам, указанным в настоящем пункте страховых правил, необходимы доверенность и документ, удостоверяющий личность представителя. В случае если доверенность удостоверена нотариально, документа, удостоверяющего личность гражданина, интересы которого представляются, не требуется.

Работодатель, представляющий заявление гражданина, состоящего в трудовых отношениях с ним, об установлении накопительной пенсии и (или)

срочной пенсионной выплаты, дополнительно к документам, указанным в настоящем пункте страховых правил, представляет письменное согласие гражданина на представление его заявления работодателем, документ, подтверждающий, что гражданин состоит в трудовых отношениях с работодателем, и документы, удостоверяющие личность руководителя организации и назначение его на соответствующую должность.

Для назначения застрахованному лицу накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты предоставляются также следующие документы (далее – «**необходимые документы**»):

– документы, подтверждающие периоды работы и (или) иной деятельности и иные периоды, включаемые (засчитываемые) в страховой стаж, правила подсчёта и подтверждения которого утверждены постановлением Правительства Российской Федерации от 02.10.2014 № 1015 «Об утверждении Правил подсчёта и подтверждения страхового стажа для установления страховых пенсий»;

– документы об индивидуальном пенсионном коэффициенте.

Для подтверждения дополнительных условий назначения накопительной пенсии и обстоятельств, учитываемых при определении её размера, предусмотренных Федеральным законом № 400-ФЗ, необходимы документы, предусмотренные пунктом 7 Приказа № 538н.

Для назначения страховой пенсии по старости в соответствии со статьями 30-32 Федерального закона № 400-ФЗ в дополнение к документам, указанным в настоящем пункте страховых правил, предоставляются документы, предусмотренные пунктом 12 Приказа № 538н.

14.2. Заявление и необходимые документы подаются застрахованным лицом (его представителем) в Фонд в следующем порядке:

– Застрахованное лицо, формирующее пенсионные накопления у страховщика, которым является Фонд, может обращаться за назначением, выплатой и доставкой накопительной пенсии к Фонду по месту его нахождения.

– Работодатель вправе обращаться за назначением, выплатой и доставкой накопительной пенсии застрахованным лицам, состоящим с ним в трудовых отношениях, с их письменного согласия.

– Обращение за назначением, выплатой и доставкой накопительной пенсии может быть представлено в форме электронного документа, порядок оформления которого определяется Правительством Российской Федерации и который передаётся Фонду с использованием информационно-телекоммуникационных сетей общего пользования, в том числе посредством

Личного кабинета застрахованного лица на официальном сайте Фонда в сети «Интернет», электронный адрес которого включает доменное имя, права на которое принадлежат Фонду. При этом заявление о выплате накопительной пенсии, поданное в указанном порядке, принимается Фондом в случае представления застрахованным лицом всех необходимых документов, подлежащих представлению с учётом положений части 9 статьи 9 Федерального закона № 424-ФЗ, не позднее пяти рабочих дней со дня подачи соответствующего заявления.

– Перечень документов, необходимых для назначения накопительной пенсии, правила обращения за накопительной пенсией, в том числе работодателя, назначения накопительной пенсии и корректировки её размера, в том числе лицам, не имеющим постоянного места жительства на территории Российской Федерации, проведения проверок документов, необходимых для назначения накопительной пенсии, правила ведения пенсионной документации, а также сроки её хранения, в том числе в электронной форме, устанавливаются в порядке, определяемом Правительством Российской Федерации.

– Необходимые для назначения и выплаты накопительной пенсии документы могут быть запрошены у застрахованного лица только в случаях, если необходимые документы (сведения) не находятся в распоряжении государственных органов, органов местного самоуправления либо подведомственных государственным органам или органам местного самоуправления организаций, за исключением случаев, если такие документы включены в определённый Федеральным законом от 27.07.2010 № 210-ФЗ «Об организации предоставления государственных и муниципальных услуг» перечень документов.

– Иные необходимые документы (сведения) запрашиваются Фондом в государственных органах, органах местного самоуправления либо подведомственных государственным органам или органам местного самоуправления организациях и представляются такими органами и организациями на бумажном носителе или в электронной форме. Застрахованное лицо вправе представить указанные документы по собственной инициативе.

– Обращение за назначением накопительной пенсии может осуществляться в любое время после приобретения права на указанную пенсию без ограничения каким-либо сроком.

14.3. Днём обращения за назначением накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты считается день приёма Фондом заявления и необходимых

документов. При направлении заявления и необходимых документов по почте днём обращения считается дата, указанная на почтовом штемпеле организации почтовой связи по месту отправления заявления и необходимых документов, при направлении посредством официального сервиса АО «Почта России» – Электронные заказные письма (ЭЗП) – дата входа в сервис «Электронные письма» и получения официального уведомления с датой вручения письма, при их направлении в форме электронного документа – дата подачи в форме электронного документа.

14.4. В случае если к заявлению приложены не все необходимые документы, подлежащие представлению застрахованным лицом с соблюдением положений части 9 статьи 9 Федерального закона № 424-ФЗ, Фонд даёт застрахованному лицу (его представителю) разъяснение, какие необходимые документы он должен представить дополнительно.

Если указанные в абзаце первом настоящего пункта документы будут представлены не позднее чем через три месяца со дня получения разъяснения Фонда, днём обращения за назначением накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты считается день приёма заявления, или дата, указанная на почтовом штемпеле организации почтовой связи по месту отправления заявления, дата входа в сервис «Электронные письма» и получения официального уведомления с датой вручения письма, или дата подачи заявления в форме электронного документа.

14.5. Фонд в день приёма заявления и необходимых документов, а в случае их направления по почте, в том числе посредством официального сервиса АО «Почта России» – Электронные заказные письма (ЭЗП), либо в форме электронного документа – не позднее одного рабочего дня, следующего за днём получения заявления и необходимых документов:

- проверяет правильность оформления заявления и соответствие сведений в нём сведениям, содержащимся в необходимых документах;

- делает копии подлинников необходимых документов и возвращает подлинники обратившемуся лицу;

- регистрирует заявление и выдаёт (направляет в том числе в «Личный кабинет застрахованного лица» на официальном сайте Фонда в сети «Интернет», электронный адрес которого включает доменное имя, права на которое принадлежат Фонду, либо посредством официального сервиса АО «Почта России» – Электронные заказные письма (ЭЗП)) обратившемуся лицу расписку-уведомление о регистрации заявления, в которой указывается дата приёма

заявления, а в случае необходимости – перечень недостающих необходимых документов и срок их представления.

14.6. Фонд в течение одного рабочего дня, следующего за днём приёма заявления и необходимых документов от застрахованного лица (его представителя), запрашивает иные необходимые документы (сведения) в территориальных органах Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации (Фонде пенсионного и социального страхования Российской Федерации), государственных органах, органах местного самоуправления либо подведомственных государственным органам или органам местного самоуправления организациях.

14.7. Заявление рассматривается не позднее чем через десять рабочих дней со дня его приёма Фондом со всеми необходимыми документами, либо со дня представления дополнительно документов в соответствии с частями 3 и 4 статьи 10 Федерального закона № 424-ФЗ, либо со дня поступления документов (сведений), запрошенных Фондом в территориальных органах Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации (Фонде пенсионного и социального страхования Российской Федерации), государственных органах, органах местного самоуправления либо подведомственных государственным органам или органам местного самоуправления организациях.

14.8. Накопительная пенсия и (или) срочная пенсионная выплата назначаются со дня обращения за ними, но не ранее чем со дня возникновения права на указанные виды выплат за счёт средств пенсионных накоплений.

14.9. Размер накопительной пенсии рассчитывается по формуле, установленной частью 2 статьи 7 Федерального закона № 424-ФЗ.

14.10. Размер срочной пенсионной выплаты рассчитывается по формуле, установленной частью 3 статьи 5 Федерального закона № 360-ФЗ.

14.11. Размер накопительной пенсии с 1 августа каждого года подлежит корректировке исходя из суммы поступивших страховых взносов на финансирование накопительной пенсии, дополнительных страховых взносов на накопительную пенсию, взносов работодателя, взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений, а также результата от их инвестирования и средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии, а также результата от их инвестирования, учтённых на пенсионном счёте накопительной пенсии застрахованного лица, которые не были учтены при определении суммы средств

пенсионных накоплений для исчисления размера накопительной пенсии при её назначении или предыдущей корректировке.

14.12. Корректировка размера накопительной пенсии осуществляется по формуле, установленной частью 2 статьи 8 Федерального закона № 424-ФЗ.

14.13. Размер срочной пенсионной выплаты с 1 августа каждого года подлежит корректировке исходя из суммы средств дополнительных страховых взносов на накопительную пенсию, взносов работодателя, взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений, дохода от их инвестирования, средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии, дохода от их инвестирования, которые не были учтены при определении суммы средств пенсионных накоплений для исчисления размера срочной пенсионной выплаты при её назначении или предыдущей корректировке.

14.14. Корректировка размера срочной пенсионной выплаты осуществляется по формуле, установленной частью 5 статьи 5 Федерального закона № 360-ФЗ.

14.15. Размер накопительной пенсии и (или) размер срочной пенсионной выплаты также подлежат корректировке по результатам инвестирования соответственно средств выплатного резерва и (или) средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, один раз в год с 1 августа года, следующего за годом получения дохода (положительных результатов) от инвестирования средств выплатного резерва и (или) средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата.

14.16. Корректировка размера накопительной пенсии и (или) размера срочной пенсионной выплаты по результатам инвестирования соответственно средств выплатного резерва и (или) средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, производится Фондом путём умножения размера накопительной пенсии и (или) размера срочной пенсионной выплаты, установленных на день, предшествующий дню осуществления корректировки, на корректирующий коэффициент, определяемый по результатам инвестирования соответственно средств выплатного резерва и (или) средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, за соответствующий год.

14.17. Корректировка размера накопительной пенсии и (или) размера срочной пенсионной выплаты осуществляется без обращения застрахованного лица.

14.18. В случае отсутствия дохода (положительных результатов) либо получения убытка от инвестирования средств выплатного резерва и (или) средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, корректировка размера накопительной пенсии и (или) размера срочной пенсионной выплаты по результатам инвестирования соответственно средств выплатного резерва и (или) средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, не осуществляется до 1 августа года, следующего за годом, в котором ежегодно осуществляемая денежная оценка средств выплатного резерва и (или) средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата (стоимости чистых активов, приобретённых за счёт соответствующих средств), по состоянию на 31 декабря соответствующего года не превысит денежную оценку принятых Фондом обязательств в отношении застрахованных лиц (суммы средств, необходимых для финансирования выплаты установленных накопительных пенсий либо срочных пенсионных выплат исходя из их размеров и продолжительности выплаты по состоянию на 31 декабря соответствующего года).

14.19. Накопительная пенсия и (или) срочная пенсионная выплата выплачиваются Фондом за текущий месяц.

14.20. Единовременная выплата осуществляется в порядке, определённом в соответствии с частью 2 статьи 4 Федерального закона № 360-ФЗ.

14.21. Единовременная выплата не осуществляется лицам, которым ранее была установлена накопительная пенсия.

14.22. Застрахованные лица, реализовавшие право на получение средств пенсионных накоплений в виде единовременной выплаты, вправе вновь обратиться за осуществлением единовременной выплаты не ранее чем через пять лет со дня предыдущего обращения за выплатой средств пенсионных накоплений в виде единовременной выплаты.

14.23. Оплата расходов, связанных с доставкой накопительной пенсии, производится за счёт средств резерва Фонда по обязательному пенсионному страхованию.

Оплата расходов, связанных с осуществлением срочной пенсионной выплаты, единовременной выплаты, производится за счёт собственных средств Фонда.

14.24. В случае если смерть застрахованного лица наступит до назначения ему накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты либо до корректировки размера накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты с учётом дополнительных пенсионных накоплений, средства, учтённые на его пенсионном счёте накопительной пенсии (за исключением средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии, дохода от их инвестирования), выплачиваются правопреемникам застрахованного лица в порядке, установленном статьёй 36.21 Федерального закона № 75-ФЗ.

14.25. В случае смерти застрахованного лица после назначения ему срочной пенсионной выплаты остаток средств пенсионных накоплений (за исключением средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии, дохода от их инвестирования), учтённых на пенсионном счёте накопительной пенсии, не выплаченный умершему застрахованному лицу в виде срочной пенсионной выплаты, подлежит выплате правопреемникам в соответствии с частью 7 статьи 5 Федерального закона № 360-ФЗ.

14.26. Выплата средств пенсионных накоплений умершего застрахованного лица производится правопреемникам, указанным в договоре об обязательном пенсионном страховании либо в заявлении застрахованного лица о распределении средств пенсионных накоплений между правопреемниками, поданном в Фонд, в соответствии с размером долей, определенным застрахованным лицом в таком договоре или заявлении. При отсутствии в договоре или заявлении указания на размер долей или отсутствии в договоре указания о распределении средств пенсионных накоплений и отсутствии заявления о распределении средств пенсионных накоплений средства пенсионных накоплений, учтённые на пенсионном счёте накопительной пенсии и подлежащие выплате правопреемникам, распределяются между ними в равных долях.

Застрахованное лицо вправе в любое время определить или изменить круг лиц, которым в случае его смерти может быть произведена выплата средств пенсионных накоплений, путём подачи заявления о распределении средств пенсионных накоплений.

При подаче застрахованным лицом нескольких заявлений о распределении средств пенсионных накоплений Фонд принимает решение о выплате средств пенсионных накоплений правопреемникам на основании заявления с наиболее поздней датой подачи.

В случае отсутствия заявления застрахованного лица о распределении средств пенсионных накоплений либо отсутствия определения правопреемников в договоре об обязательном пенсионном страховании, выплата осуществляется правопреемникам застрахованного лица из числа его родственников, к которым относятся его дети, в том числе усыновлённые, супруга (супруг), родители (усыновители), братья, сестры, дедушки, бабушки и внуки независимо от возраста и состояния трудоспособности, в следующей последовательности:

1) в первую очередь – детям, в том числе усыновлённым, супруге (супругу) и родителям (усыновителям);

2) во вторую очередь – братьям, сёстрам, дедушкам, бабушкам и внукам.

Выплата средств пенсионных накоплений родственникам умершего застрахованного лица одной очереди осуществляется в равных долях. Родственники второй очереди имеют право на получение средств пенсионных накоплений, учтённых на пенсионном счёте умершего застрахованного лица, только при отсутствии родственников первой очереди. В случае отсутствия у застрахованного лица родственников, указанных в настоящем пункте Правил, эти средства учитываются в составе резерва Фонда по обязательному пенсионному страхованию. При этом пенсионный счёт закрывается.

14.27. Выплата средств, учтённых на пенсионном счёте накопительной пенсии застрахованного лица, производится правопреемникам умершего застрахованного лица при условии обращения за указанной выплатой в Фонд в течение шести месяцев со дня смерти застрахованного лица.

В случае аннулирования у Фонда лицензии на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию правопреемники умершего застрахованного лица обращаются за получением выплаты средств, учтённых на пенсионном счёте накопительной пенсии застрахованного лица, в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации в течение шести месяцев с даты аннулирования лицензии.

Срок обращения правопреемника умершего застрахованного лица за выплатой средств, учтённых на пенсионном счёте накопительной пенсии застрахованного лица, восстанавливается по решению суда.

14.28. В случае обнаружения Фондом ошибки, допущенной при установлении и (или) выплате накопительной пенсии, Фонд производит устранение этой ошибки. Установление накопительной пенсии или прекращение выплаты накопительной пенсии в связи с отсутствием права на неё производится с первого числа месяца, следующего за месяцем, в котором была обнаружена ошибка.

XV. ОПРЕДЕЛЕНИЕ РАЗМЕРА ПОСТОЯННОЙ ЧАСТИ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ФОНДА И РАЗМЕРА ПЕРЕМЕННОЙ ЧАСТИ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ФОНДА

15.1. Вознаграждение Фонда включает в себя постоянную и переменную часть.

15.2. Оплата постоянной части вознаграждения Фонда производится за счёт средств пенсионных накоплений. Оплата переменной части вознаграждения Фонда производится за счёт дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений.

15.3. Размер постоянной части вознаграждения Фонда за отчётный год и размер необходимых расходов управляющих компаний, непосредственно связанных с инвестированием средств пенсионных накоплений и оплачиваемых из средств пенсионных накоплений, за отчётный год не могут превышать в совокупности суммы следующих величин и средств:

- 0,5 процента от средней стоимости чистых активов за отчётный год, рассчитываемой в соответствии со статьёй 36.14 Федерального закона № 75-ФЗ;

- средств, подлежащих оплате Фондом в качестве гарантийных взносов в фонд гарантирования пенсионных накоплений в соответствии со статьёй 15 Федерального закона № 422-ФЗ;

- средств, подлежащих отчислению Фондом в резерв Фонда по обязательному пенсионному страхованию в соответствии со статьёй 20.1 Федерального закона № 75-ФЗ.

При этом выплата постоянной части вознаграждения Фонда производится не чаще одного раза в месяц.

15.4. Постоянная часть вознаграждения Фонда за отчётный год выплачивается в следующем размере (за вычетом необходимых расходов управляющих компаний, непосредственно связанных с инвестированием

средств пенсионных накоплений и оплачиваемых из средств пенсионных накоплений):

– 0,49 процента от средней стоимости чистых активов за отчётный год, рассчитываемой в соответствии со статьёй 36.14 Федерального закона № 75-ФЗ;

– средств, подлежащих оплате Фондом в качестве гарантийных взносов в фонд гарантирования пенсионных накоплений в соответствии со статьёй 15 Федерального закона № 422-ФЗ;

– средств, подлежащих отчислению Фондом в резерв Фонда по обязательному пенсионному страхованию в соответствии со статьёй 20.1 Федерального закона № 75-ФЗ.

Выплата постоянной части вознаграждения Фонда производится со следующей периодичностью: раз в год.

15.5. Выплата переменной части вознаграждения Фонда производится за отчётный год путём её удержания из дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений за этот год с соблюдением требований, предусмотренных пунктом 2 статьи 27 Федерального закона № 75-ФЗ.

15.6. Размер переменной части вознаграждения Фонда определяется в следующем порядке:

Переменная часть вознаграждения Фонда может быть удержана только при наличии дохода от инвестирования пенсионных накоплений.

Расчёт дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений для целей расчёта переменной части вознаграждения Фонд осуществляет в соответствии с Указанием Банка России от 23.08.2018 № 4881-У «О порядке расчёта дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений для целей расчёта переменной части вознаграждения негосударственного пенсионного фонда, осуществляющего деятельность страховщика по обязательному пенсионному страхованию».

Размер переменной части вознаграждения Фонда определяется с учётом требований пункта 3 статьи 36.23 и пункта 2 статьи 27 Федерального закона № 75-ФЗ и утверждается решением Совета директоров Фонда.

Переменная часть вознаграждения Фонда за 2024-2026 годы должна составлять не более 20 процентов дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений за отчётный год, за 2027 год и последующие годы не более 15 процентов дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений за отчётный год.

Расчёт и удержание переменной части вознаграждения Фонда в соответствии с пунктом 3 статьи 36.23 Федерального закона № 75-ФЗ производится отдельно для дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений, не включённых в резервы Фонда, дохода от инвестирования средств выплатного резерва, дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, и дохода от инвестирования средств резерва Фонда по обязательному пенсионному страхованию.

Доход, полученный Фондом от инвестирования средств пенсионных накоплений, не включённых в резервы Фонда, инвестирования средств выплатного резерва, инвестирования средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, инвестирования средств резерва Фонда по обязательному пенсионному страхованию, после вычета вознаграждения Фонда должен направляться на пополнение средств пенсионных накоплений, не включённых в резервы Фонда, пополнение выплатного резерва, пополнение средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, пополнение резерва Фонда по обязательному пенсионному страхованию соответственно.