# Федеральный закон №75-ФЗ от 7 мая 1998 г.

## «О негосударственных пенсионных фондах »

##### ПринятГосударственной Думой8 апреля 1998 года

##### ОдобренСоветом Федерации22 апреля 1998 года

(в ред. Федеральных законов от 12.02.2001 N 18-ФЗ, от 21.03.2002 N 31-ФЗ, от 10.01.2003 N 14-ФЗ, от 02.12.2004 N 155-ФЗ, от 09.05.2005 N 48-ФЗ)

### Глава I. Общие положения

#### Статья 1. Отношения, регулируемые настоящим Федеральным законом

(в ред. Федерального закона от 10.01.2003 N 14-ФЗ)

Настоящий Федеральный закон регулирует правовые, экономические и социальные отношения, возникающие при создании негосударственных пенсионных фондов, осуществлении ими деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, обязательному пенсионному страхованию и профессиональному пенсионному страхованию и ликвидации указанных фондов, а также устанавливает основные принципы государственного контроля за их деятельностью.

Отношения, которые возникают при создании негосударственных пенсионных фондов, осуществлении ими деятельности и ликвидации указанных фондов, регулируются настоящим Федеральным законом, законодательством Российской Федерации об обязательном пенсионном страховании, другими федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации.

#### Статья 2. Негосударственные пенсионные фонды

(в ред. Федерального закона от 10.01.2003 N 14-ФЗ)

1. Негосударственный пенсионный фонд (далее - фонд) - особая организационно-правовая форма некоммерческой организации социального обеспечения, исключительными видами деятельности которой являются:

деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению участников фонда в соответствии с договорами негосударственного пенсионного обеспечения;

деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию в соответствии с Федеральным законом от 15 декабря 2001 г. N 167-ФЗ "Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации" и договорами об обязательном пенсионном страховании;

деятельность в качестве страховщика по профессиональному пенсионному страхованию в соответствии с федеральным законом и договорами о создании профессиональных пенсионных систем.
2. Деятельность фонда по негосударственному пенсионному обеспечению участников фонда осуществляется на добровольных началах и включает в себя аккумулирование пенсионных взносов, размещение и организацию размещения пенсионных резервов, учет пенсионных обязательств фонда, назначение и выплату негосударственных пенсий участникам фонда.

Деятельность фонда в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию включает в себя аккумулирование средств пенсионных накоплений, организацию инвестирования средств пенсионных накоплений, учет средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, назначение и выплату накопительной части трудовой пенсии застрахованным лицам.

Деятельность фонда в качестве страховщика по профессиональному пенсионному страхованию включает в себя аккумулирование средств пенсионных накоплений, инвестирование средств пенсионных накоплений, учет средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, назначение и выплату профессиональных пенсий застрахованным лицам и регулируется федеральным законом.
3. Фонды осуществляют деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению независимо от осуществления деятельности по обязательному пенсионному страхованию и по профессиональному пенсионному страхованию.

Фонды осуществляют деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию независимо от осуществления деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и по профессиональному пенсионному страхованию.

Фонды осуществляют деятельность в качестве страховщика по профессиональному пенсионному страхованию независимо от осуществления деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и по обязательному пенсионному страхованию.

#### Статья 3. Основные понятия, используемые в настоящем Федеральном законе

(в ред. Федерального закона от 10.01.2003 N 14-ФЗ)

Для целей настоящего Федерального закона используются следующие основные понятия:

* договор негосударственного пенсионного обеспечения (далее - пенсионный договор) - соглашение между фондом и вкладчиком фонда (далее - вкладчик), в соответствии с которым вкладчик обязуется уплачивать пенсионные взносы в фонд, а фонд обязуется выплачивать участнику (участникам) фонда (далее - участник) негосударственную пенсию;
* договор об обязательном пенсионном страховании - соглашение между фондом и застрахованным лицом в пользу застрахованного лица или его правопреемников, в соответствии с которым фонд обязан при наступлении пенсионных оснований осуществлять назначение и выплату застрахованному лицу накопительной части трудовой пенсии или выплаты его правопреемникам. К правопреемникам застрахованного лица относятся лица, указанные в пункте 6 статьи 16 Федерального закона от 17 декабря 2001 г. N 173-ФЗ "О трудовых пенсиях в Российской Федерации";
* договор о создании профессиональной пенсионной системы - соглашение о создании профессиональной пенсионной системы, соответствующее требованиям федерального закона;
* вкладчик - физическое или юридическое лицо, являющееся стороной пенсионного договора и уплачивающее пенсионные взносы в фонд;
* страхователь - физическое или юридическое лицо, обязанное перечислять страховые взносы на финансирование накопительной части трудовой пенсии в пользу застрахованного лица в соответствии с Федеральным законом от 15 декабря 2001 г. N 167-ФЗ "Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации";
* участник - физическое лицо, которому в соответствии с заключенным между вкладчиком и фондом пенсионным договором должны производиться или производятся выплаты негосударственной пенсии. Участник может выступать вкладчиком в свою пользу;
* застрахованное лицо - физическое лицо, заключившее договор об обязательном пенсионном страховании, или физическое лицо, в пользу которого заключен договор о создании профессиональной пенсионной системы;
* пенсионный взнос - денежные средства, уплачиваемые вкладчиком в пользу участника в соответствии с условиями пенсионного договора;
* страховой взнос - индивидуально возмездные обязательные платежи на обязательное пенсионное страхование на финансирование накопительной части трудовой пенсии, уплачиваемые страхователем в пользу застрахованного лица в Пенсионный фонд Российской Федерации для последующей передачи в выбранный этим застрахованным лицом фонд в порядке, определяемом Федеральным законом от 15 декабря 2001 г. N 167-ФЗ "Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации";
* негосударственная пенсия - денежные средства, регулярно выплачиваемые участнику в соответствии с условиями пенсионного договора;
* накопительная часть трудовой пенсии - ежемесячная денежная выплата, назначаемая и выплачиваемая фондом застрахованному лицу в соответствии с законодательством Российской Федерации о трудовых пенсиях, настоящим Федеральным законом и договором об обязательном пенсионном страховании;
* пенсионная схема - совокупность условий, определяющих порядок уплаты пенсионных взносов и выплат негосударственных пенсий;
* профессиональная пенсия - ежемесячная денежная выплата, назначаемая и выплачиваемая фондом застрахованному лицу в соответствии с договором о создании профессиональной пенсионной системы;
* пенсионные основания - основания приобретения участником права на получение негосударственной пенсии, основания приобретения застрахованным лицом права на получение накопительной части трудовой пенсии или основания приобретения застрахованным лицом права на получение профессиональной пенсии;
* выкупная сумма - денежные средства, выплачиваемые фондом вкладчику или участнику либо переводимые в другой фонд при расторжении пенсионного договора;
* пенсионный счет - форма аналитического учета в фонде, отражающая обязательства фонда перед вкладчиками, участниками или застрахованными лицами;
* пенсионный счет негосударственного пенсионного обеспечения - форма аналитического учета в фонде, отражающая поступление пенсионных взносов, начисление дохода, начисление выплат негосударственных пенсий и выплат выкупных сумм участнику (именной пенсионный счет) или участникам (солидарный пенсионный счет), а также начисление выкупных сумм участнику (участникам) для перевода в другой фонд при расторжении пенсионного договора;
* пенсионный счет накопительной части трудовой пенсии - форма индивидуального аналитического учета в фонде, отражающая движение средств пенсионных накоплений, начисление и выплату накопительной части трудовой пенсии застрахованному лицу, а в случае смерти застрахованного лица до ее назначения - выплаты правопреемникам;
* пенсионные резервы - совокупность средств, находящихся в собственности фонда и предназначенных для исполнения фондом обязательств перед участниками в соответствии с пенсионными договорами;
* пенсионные накопления - совокупность средств, находящихся в собственности фонда, предназначенных для исполнения обязательств фонда перед застрахованными лицами в соответствии с договорами об обязательном пенсионном страховании и договорами о создании профессиональной пенсионной системы и формируемых в соответствии с настоящим Федеральным законом;
* инвестиционный портфель фонда по обязательному пенсионному страхованию (далее - инвестиционный портфель фонда) - активы, сформированные за счет средств пенсионных накоплений, переданных фондом в доверительное управление управляющей компании (управляющим компаниям);
* инвестиционный портфель управляющей компании - активы, сформированные за счет средств пенсионных накоплений, полученных управляющей компанией в доверительное управление от одного фонда;
* доходы от размещения пенсионных резервов - дивиденды и проценты (доход) по ценным бумагам, а также по банковским депозитам, другие виды доходов от операций по размещению пенсионных резервов, чистый финансовый результат от реализации активов и чистый финансовый результат, отражающий изменение рыночной стоимости пенсионных резервов за счет переоценки на отчетную дату;
* доходы от инвестирования средств пенсионных накоплений - дивиденды и проценты (доход) по ценным бумагам, а также по банковским депозитам, другие виды доходов от операций по инвестированию средств пенсионных накоплений, чистый финансовый результат от реализации активов и чистый финансовый результат, отражающий изменение рыночной стоимости инвестиционного портфеля за счет переоценки на отчетную дату;
* правила фонда - документы, определяющие порядок и условия исполнения фондом обязательств по пенсионным договорам (пенсионные правила фонда), договорам об обязательном пенсионном страховании (страховые правила фонда);
* управляющая компания - акционерное общество, общество с ограниченной (дополнительной) ответственностью, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации и имеющие лицензию на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами;
* специализированный депозитарий - акционерное общество, общество с ограниченной (дополнительной) ответственностью, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации и имеющие лицензию на осуществление депозитарной деятельности и лицензию на деятельность специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов;
* актуарий - лицо, которое отвечает требованиям, установленным для лиц, осуществляющих проведение актуарного оценивания деятельности фондов в порядке, определяемом Правительством Российской Федерации;
* уполномоченный федеральный орган исполнительной власти (далее - уполномоченный федеральный орган) - федеральный орган исполнительной власти, на который Правительством Российской Федерации возложены государственное регулирование деятельности фондов по негосударственному пенсионному обеспечению, обязательному пенсионному страхованию и профессиональному пенсионному страхованию, а также надзор и контроль за указанной деятельностью;
* заявление застрахованного лица - документ, на основании которого реализуется право выбора застрахованным лицом страховщика.

(в ред. Федерального закона от 09.05.2005 N 48-ФЗ)

#### Статья 3.1. Субъекты и участники отношений по негосударственному пенсионному обеспечению, обязательному пенсионному страхованию и профессиональному пенсионному страхованию

(введена Федеральным законом от 10.01.2003 N 14-ФЗ)

Субъектами отношений по негосударственному пенсионному обеспечению, обязательному пенсионному страхованию и профессиональному пенсионному страхованию являются фонды, Пенсионный фонд Российской Федерации, специализированные депозитарии, управляющие компании, вкладчики, участники, застрахованные лица и страхователи.

Участниками отношений по негосударственному пенсионному обеспечению, обязательному пенсионному страхованию и профессиональному пенсионному страхованию являются брокеры, кредитные организации, а также другие организации, вовлеченные в процесс размещения средств пенсионных резервов и инвестирования средств пенсионных накоплений.

### Глава II. Создание фонда, его государственная регистрация и лицензирование деятельности

#### Статья 4. Создание фонда

1. Создание фонда осуществляется в порядке, предусмотренном настоящим Федеральным законом, другими федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации.

Абзац исключен. - Федеральный закон от 10.01.2003 N 14-ФЗ.
2. Учредители (учредитель) не имеют прав на переданное фонду имущество, которое является собственностью фонда.
3. Фонд отвечает по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом.
4. Учредители (учредитель), вкладчики, страхователи, участники, застрахованные лица, а также государство не отвечают по обязательствам фонда, равно как фонд не отвечает по обязательствам его учредителей (учредителя), вкладчиков, страхователей, участников, застрахованных лиц и государства.

(п. 4 в ред. Федерального закона от 10.01.2003 N 14-ФЗ)

#### Статья 5. Государственная регистрация фонда

Фонд приобретает права юридического лица с даты государственной регистрации в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Часть вторая исключена. - Федеральный закон от 10.01.2003 N 14-ФЗ.

#### Статья 6. Учредительные документы фонда

1. Учредительным документом фонда является устав фонда. Устав фонда утверждается его учредителями (учредителем).

(п. 1 в ред. Федерального закона от 10.01.2003 N 14-ФЗ)

2. Устав фонда должен содержать:

полное и сокращенное наименования фонда, причем в наименование должны быть включены слова "негосударственный пенсионный фонд", сведения о его местонахождении;

положения о предмете и целях деятельности фонда;

сведения о структуре и компетенции органов управления фонда, нормах представительства в органах управления;

положения о порядке назначения на должность и освобождения от должности должностных лиц, принятия решений, опубликования отчетов, осуществления контроля за деятельностью фонда, реорганизации и ликвидации фонда, распределения доходов от размещения пенсионных резервов, а также о порядке распределения имущества при ликвидации фонда.

3. Исключен. - Федеральный закон от 10.01.2003 N 14-ФЗ.

#### Статья 7. Лицензирование деятельности фонда

(в ред. Федерального закона от 10.01.2003 N 14-ФЗ)

1. Фонд имеет право на осуществление деятельности, указанной в пункте 1 статьи 2 настоящего Федерального закона, с даты получения лицензии в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

2. Для получения лицензии на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию, а в дальнейшем при осуществлении указанной деятельности фонд должен соответствовать следующим требованиям:

* руководитель исполнительного органа фонда должен иметь опыт работы на руководящих должностях в фондах, страховых компаниях или иных финансовых организациях не менее трех лет, высшее юридическое или финансово-экономическое образование (при наличии иного образования - специальную профессиональную подготовку), у него не должно быть судимости за совершение преступлений в сфере экономики, а также за преступления средней тяжести, тяжкие и особо тяжкие преступления;
* главный бухгалтер фонда должен иметь опыт работы по специальности не менее трех лет, высшее образование, у него не должно быть судимости за совершение преступлений в сфере экономики, а также за преступления средней тяжести, тяжкие и особо тяжкие преступления;
* величина денежной оценки имущества для обеспечения уставной деятельности фонда должна составлять не менее трех миллионов рублей, с 1 января 2005 года - не менее 30 миллионов рублей, с 1 июля 2009 года - не менее 50 миллионов рублей.

3. Прочие лицензионные требования устанавливаются Правительством Российской Федерации. Порядок аннулирования, приостановления, возобновления лицензии на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию, а также последствия аннулирования и приостановления такой лицензии определяются федеральным законом и нормативными правовыми актами Правительства Российской Федерации.

4. Действие лицензий фондов, выданных в установленном порядке до 1 января 2003 года, прекращается 1 июля 2009 года.

### Глава III. Деятельность фонда

#### Статья 8. Функции фонда

1. Фонд осуществляет свою деятельность на основании настоящего Федерального закона, других федеральных законов и иных нормативных правовых актов Российской Федерации, а также устава и правил фонда.

2. Фонд в соответствии с уставом выполняет следующие функции:

* разрабатывает правила фонда;
* заключает пенсионные договоры, договоры об обязательном пенсионном страховании и договоры о создании профессиональных пенсионных систем;
* аккумулирует пенсионные взносы и средства пенсионных накоплений;
* ведет пенсионные счета негосударственного пенсионного обеспечения;
* ведет пенсионные счета накопительной части трудовой пенсии с учетом требований Федерального закона от 1 апреля 1996 г. N 27-ФЗ "Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования";
* ведет пенсионные счета профессиональных пенсионных систем;
* информирует вкладчиков, участников и застрахованных лиц о состоянии указанных счетов;
* заключает договоры с иными организациями об оказании услуг по организационному, информационному и техническому обеспечению деятельности фонда;
* оплачивает услуги и возмещает расходы иных организаций, предоставляющих услуги по организационному, информационному и техническому обеспечению деятельности фонда, раздельно по видам деятельности фонда за счет имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности фонда, в том числе за счет части дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов и инвестирования средств пенсионных накоплений, направляемой на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности фонда;
* определяет инвестиционную стратегию при размещении средств пенсионных резервов и инвестировании средств пенсионных накоплений;
* формирует имущество, предназначенное для обеспечения уставной деятельности, и размещает составляющие его денежные средства;
* формирует пенсионные резервы, организует размещение средств пенсионных резервов и размещает пенсионные резервы;
* организует инвестирование средств пенсионных накоплений;
* заключает договоры с управляющими компаниями, специализированными депозитариями, другими субъектами и участниками отношений по негосударственному пенсионному обеспечению, обязательному пенсионному страхованию и профессиональному пенсионному страхованию;
* оплачивает расходы, связанные с размещением средств пенсионных резервов, за счет части дохода от размещения средств пенсионных резервов, направляемой на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности фонда, а также за счет имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности фонда;
* оплачивает расходы, связанные с инвестированием средств пенсионных накоплений, за счет части дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений, направляемой на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности фонда, а также за счет имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности фонда;
* оплачивает расходы, связанные с размещением имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности фонда, за счет доходов от размещения указанного имущества;
* рассматривает отчеты управляющей компании (управляющих компаний) и специализированного депозитария о финансовых результатах деятельности по размещению средств пенсионных резервов и инвестированию средств пенсионных накоплений;
* расторгает договоры с управляющей компанией (управляющими компаниями) и специализированным депозитарием по основаниям, предусмотренным настоящим Федеральным законом и законодательством Российской Федерации;
* принимает меры, предусмотренные законодательством Российской Федерации, для обеспечения сохранности средств фонда, находящихся в распоряжении управляющей компании (управляющих компаний), с которой (которыми) расторгается (прекращается) договор доверительного управления;
* ведет в установленном порядке бухгалтерский и налоговый учет;
* ведет обособленный учет имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности фонда, средств пенсионных резервов и средств пенсионных накоплений;
* осуществляет актуарные расчеты;
* производит назначение и осуществляет выплаты негосударственных пенсий участникам;
* производит назначение и осуществляет выплаты накопительной части трудовой пенсии застрахованным лицам или выплаты их правопреемникам;
* производит назначение и осуществляет выплаты профессиональных пенсий;
* осуществляет выплаты выкупных сумм вкладчикам и (или) участникам или перевод выкупных сумм в другой фонд, а также перевод средств пенсионных накоплений в случае перехода застрахованного лица в другой фонд или Пенсионный фонд Российской Федерации;
* принимает меры по обеспечению полной и своевременной уплаты вкладчиками пенсионных взносов;
* предоставляет информацию о своей деятельности в порядке, установленном уполномоченным федеральным органом;
* осуществляет иные функции для обеспечения уставной деятельности фонда.

(п. 2 в ред. Федерального закона от 10.01.2003 N 14-ФЗ)

#### Статья 9. Правила фонда

(в ред. Федерального закона от 10.01.2003 N 14-ФЗ)

1. Правила фонда разрабатываются фондом в соответствии с законодательством Российской Федерации, утверждаются советом фонда и регистрируются в порядке, установленном уполномоченным федеральным органом.

2. Пенсионные правила фонда, определяющие порядок и условия исполнения фондом обязательств по пенсионным договорам, должны содержать:

* перечень видов пенсионных схем, применяемых фондом, и их описание;
* положения об ответственности фонда перед вкладчиками и участниками и условиях возникновения и прекращения обязательств фонда;
* порядок и условия внесения пенсионных взносов в фонд;
* положения о направлениях и порядке размещения средств пенсионных резервов;
* порядок ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения и информирования об их состоянии вкладчиков и участников;
* перечень пенсионных оснований;
* порядок и условия назначения и выплаты негосударственных пенсий;
* порядок заключения, изменения или прекращения пенсионного договора, договора доверительного управления и договора об оказании услуг специализированного депозитария;
* перечень прав и обязанностей вкладчиков, участников и фонда;
* порядок формирования пенсионных резервов;
* порядок расчета выкупной суммы;
* порядок предоставления вкладчикам и участникам информации об управляющей компании (управляющих компаниях) и о специализированном депозитарии, с которыми фонд заключил договоры согласно требованиям настоящего Федерального закона;
* описание методики осуществления актуарных расчетов обязательств фонда;
* порядок определения размера оплаты услуг фонда, управляющей компании и специализированного депозитария;
* порядок и условия внесения изменений и дополнений в пенсионные правила фонда, включая порядок уведомления вкладчиков и участников через средства массовой информации.

3. Страховые правила фонда, определяющие порядок и условия исполнения фондом обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании, должны содержать:

* положения об ответственности фонда перед застрахованными лицами и условиях возникновения и прекращения обязательств фонда;
* порядок инвестирования средств пенсионных накоплений;
* порядок ведения пенсионных счетов накопительной части трудовой пенсии и информирования об их состоянии застрахованных лиц;
* порядок заключения, изменения или прекращения договора об обязательном пенсионном страховании, договора доверительного управления и договора об оказании услуг специализированного депозитария;
* порядок перевода средств пенсионных накоплений застрахованного лица в другой фонд или Пенсионный фонд Российской Федерации;
* перечень прав и обязанностей застрахованных лиц и фонда;
* порядок формирования средств пенсионных накоплений;
* порядок предоставления застрахованным лицам информации об управляющей компании (управляющих компаниях) и о специализированном депозитарии, с которыми фонд заключил договоры согласно требованиям настоящего Федерального закона;
* порядок и условия внесения изменений и дополнений в страховые правила фонда, включая порядок уведомления застрахованных лиц через средства массовой информации;
* перечень пенсионных оснований;
* порядок и условия назначения и выплаты накопительной части трудовой пенсии застрахованному лицу, а также порядок осуществления выплат его правопреемникам;
* порядок определения размера оплаты услуг фонда, управляющей компании и специализированного депозитария.

Типовые страховые правила фонда утверждаются Правительством Российской Федерации.

4. Изменения и дополнения, вносимые в правила фонда, вводятся в действие после их регистрации в установленном порядке в уполномоченном федеральном органе. Изменения и дополнения, вносимые в правила фонда, не распространяются на заключенные ранее договоры, за исключением случаев изменения законодательства Российской Федерации о трудовых пенсиях и об инвестировании средств пенсионных накоплений для финансирования накопительной части трудовой пенсии. Внесение изменений в условия договора оформляется дополнительным соглашением к этому договору. Ранее действовавшие условия, закрепленные в заключенных фондом договорах, сохраняют силу до полного их исполнения, если сторонами не будет оговорено иное.

5. Правила фонда могут содержать иные положения, не противоречащие законодательству Российской Федерации.

6. Правила фонда не могут противоречить настоящему Федеральному закону, другим федеральным законам и иным нормативным правовым актам Российской Федерации. Пенсионные договоры, договоры об обязательном пенсионном страховании и иные договоры, заключаемые фондом, не могут противоречить правилам фонда.

#### Статья 10. Пенсионные основания

(в ред. Федерального закона от 10.01.2003 N 14-ФЗ)

Пенсионными основаниями в пенсионных договорах являются пенсионные основания, установленные на момент заключения указанных договоров законодательством Российской Федерации.

Пенсионными договорами могут быть установлены дополнительные основания для приобретения участником права на получение негосударственной пенсии.

Пенсионными основаниями в договорах об обязательном пенсионном страховании являются пенсионные основания, установленные на момент заключения указанных договоров законодательством Российской Федерации.

Пенсионными основаниями в договорах о создании профессиональных пенсионных систем являются основания, установленные на момент заключения указанных договоров законодательством Российской Федерации.

#### Статья 11. Требования к пенсионным схемам

Требования к пенсионным схемам, применяемым для негосударственного пенсионного обеспечения населения в соответствии с настоящим Федеральным законом, определяются Правительством Российской Федерации.

#### Статья 12. Пенсионный договор

1. Пенсионный договор должен содержать:

* наименование сторон;
* сведения о предмете договора;
* положения о правах и об обязанностях сторон;
* положения о порядке и об условиях внесения пенсионных взносов;
* вид пенсионной схемы;
* пенсионные основания;
* положения о порядке выплаты негосударственных пенсий;
* положения об ответственности сторон за неисполнение своих обязательств;
* сроки действия и прекращения договора;
* положения о порядке и об условиях изменения и расторжения договора;
* положения о порядке урегулирования споров;
* реквизиты сторон.

2. Пенсионным договором могут быть предусмотрены другие положения, не противоречащие законодательству Российской Федерации.

#### Статья 13. Права и обязанности вкладчиков, участников, застрахованных лиц и страхователей

(в ред. Федерального закона от 10.01.2003 N 14-ФЗ)

1. Права и обязанности вкладчиков, участников и застрахованных лиц определяются настоящим Федеральным законом, другими федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, правилами фонда, пенсионным договором и договором об обязательном пенсионном страховании.

2. Вкладчики имеют право:

* требовать от фонда исполнения обязательств фонда по пенсионному договору в полном объеме;
* представлять перед фондом свои интересы и интересы своих участников, обжаловать действия фонда в порядке, установленном законодательством Российской Федерации;

требовать от фонда выплаты выкупных сумм или их перевода в другой фонд в соответствии с правилами фонда и пенсионным договором.

3. Участники имеют право:

* требовать от фонда исполнения обязательств фонда по выплате негосударственных пенсий в соответствии с условиями пенсионного договора;
* получать негосударственную пенсию в соответствии с настоящим Федеральным законом, условиями пенсионного договора, правилами фонда и выбранной пенсионной схемой при возникновении пенсионного основания;
* требовать от фонда изменения условий негосударственного пенсионного обеспечения в соответствии с правилами фонда и условиями пенсионного договора;
* требовать от фонда выплаты выкупных сумм или их перевода в другой фонд в соответствии с правилами фонда и условиями пенсионного договора.

4. Вкладчики обязаны уплачивать взносы исключительно денежными средствами в порядке и размерах, которые предусмотрены правилами фонда и пенсионным договором. Вкладчики и участники обязаны сообщать в фонд об изменениях, влияющих на исполнение ими своих обязательств перед фондом.

5. Вкладчики и участники могут иметь иные права и обязанности, предусмотренные настоящим Федеральным законом, другими федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, правилами фонда и пенсионными договорами.

6. Застрахованные лица имеют право:

* требовать от фонда исполнения обязательств по обязательному пенсионному страхованию в соответствии с условиями договора об обязательном пенсионном страховании;
* получать накопительную часть трудовой пенсии в соответствии с настоящим Федеральным законом, условиями договора об обязательном пенсионном страховании и страховыми правилами фонда при возникновении пенсионного основания;
* получать в фонде информацию о состоянии своего пенсионного счета накопительной части трудовой пенсии;

в порядке, установленном настоящим Федеральным законом и другими федеральными законами, но не чаще одного раза в год заключать новый договор об обязательном пенсионном страховании с другим фондом или подавать заявление о переходе в Пенсионный фонд Российской Федерации.

7. Права и обязанности страхователей по уплате страховых взносов на финансирование накопительной части трудовой пенсии определяются Федеральным законом от 15 декабря 2001 г. N 167-ФЗ "Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации".

#### Статья 14. Обязанности фонда

(в ред. Федерального закона от 10.01.2003 N 14-ФЗ)

1. Фонд обязан:

* осуществлять свою деятельность в соответствии с настоящим Федеральным законом;
* знакомить вкладчиков, участников и застрахованных лиц с правилами фонда и со всеми вносимыми в них изменениями и дополнениями;
* осуществлять учет своих обязательств перед вкладчиками, участниками и застрахованными лицами в форме ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения и пенсионных счетов накопительной части трудовой пенсии, а также осуществлять учет средств пенсионных резервов и средств пенсионных накоплений;
* предоставлять вкладчикам, участникам и застрахованным лицам информацию о состоянии их пенсионных счетов один раз в год;
* выплачивать негосударственные пенсии или выкупные суммы в соответствии с условиями пенсионного договора;
* переводить по поручению вкладчика или участника выкупные суммы в другой фонд в соответствии с условиями пенсионного договора;
* не принимать в одностороннем порядке решения, нарушающие права вкладчиков, участников и застрахованных лиц.

2. Фонд в целях охраны интересов вкладчиков, участников и застрахованных лиц не вправе принимать на себя поручительство за исполнение обязательств третьими лицами, отдавать в залог средства пенсионных резервов и средства пенсионных накоплений, выступать в качестве учредителя в организациях, организационно-правовая форма которых предполагает полную имущественную ответственность учредителей (учредителя), выпускать ценные бумаги. Сделки, совершенные с нарушением требований настоящего пункта, являются ничтожными.

#### Статья 15. Конфиденциальные сведения фонда

(в ред. Федерального закона от 10.01.2003 N 14-ФЗ)

Фонд не вправе передавать третьим лицам, за исключением правопреемников участников и застрахованных лиц, а также организаций, которые в соответствии с договором осуществляют ведение пенсионных счетов, если указание на такие организации содержится в правилах фонда, конфиденциальные сведения. К указанным сведениям относится информация, полученная в процессе сбора, хранения, передачи и использования сведений, содержащихся в пенсионных счетах негосударственного пенсионного обеспечения, пенсионных счетах накопительной части трудовой пенсии, а также при выплате негосударственной пенсии и накопительной части трудовой пенсии, выплатах (переводе) выкупных сумм и выплатах правопреемникам.

Указанная информация может быть передана третьим лицам только по требованию следственных, судебных, налоговых органов и уполномоченного федерального органа в установленных законодательством Российской Федерации случаях.

Обязанности и права фонда, связанные с режимом ведения пенсионных счетов и обеспечением конфиденциальности информации и персональных данных, распространяются на организации, которые в соответствии с договором осуществляют ведение пенсионных счетов.

### Глава IV. Собственное имущество фонда

#### Статья 16. Собственное имущество фонда

Собственное имущество фонда подразделяется на имущество, предназначенное для обеспечения уставной деятельности фонда, а также пенсионные резервы и пенсионные накопления.

(в ред. Федерального закона от 10.01.2003 N 14-ФЗ)

#### Статья 17. Имущество, предназначенное для обеспечения уставной деятельности фонда

Имущество, предназначенное для обеспечения уставной деятельности фонда, образуется за счет:

совокупного вклада учредителей (вклада учредителя);

целевых взносов вкладчиков, части дохода фонда от размещения пенсионных резервов и инвестирования средств пенсионных накоплений;

(в ред. Федерального закона от 10.01.2003 N 14-ФЗ)

части сумм пенсионных взносов, если право фонда на направление части соответствующих взносов на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности фонда, и покрытие административных расходов предусмотрено правилами фонда и соответствующим договором. При этом предельный размер части суммы пенсионного взноса не может превышать 3 процента суммы взноса;

(абзац введен Федеральным законом от 10.01.2003 N 14-ФЗ)

дохода фонда от использования, в том числе размещения имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности фонда;

(в ред. Федерального закона от 10.01.2003 N 14-ФЗ)

благотворительных взносов и других законных поступлений.

#### Статья 18. Пенсионные резервы и пенсионные накопления

(в ред. Федерального закона от 10.01.2003 N 14-ФЗ)

1. Для обеспечения своей платежеспособности по обязательствам перед участниками фонд формирует пенсионные резервы.

Для обеспечения своей платежеспособности по обязательствам перед застрахованными лицами фонд формирует пенсионные накопления.

2. Пенсионные резервы включают в себя резервы покрытия пенсионных обязательств и страховой резерв и формируются за счет:

пенсионных взносов;

дохода фонда от размещения пенсионных резервов;

целевых поступлений.

3. Нормативный размер пенсионных резервов для пенсионных схем с установленными выплатами устанавливается уполномоченным федеральным органом.

4. Пенсионные накопления формируются за счет:

* досрочно выплаченных из Пенсионного фонда Российской Федерации в фонд по заявлению застрахованного лица средств, учтенных в специальной части индивидуального лицевого счета застрахованного лица, включая страховые взносы на финансирование накопительной части трудовой пенсии, поступившие в Пенсионный фонд Российской Федерации для последующей передачи в фонд и еще не переданные управляющей компании;
* средств, переданных фондом в доверительное управление управляющей компании в соответствии с настоящим Федеральным законом, включая чистый финансовый результат от реализации активов, изменение рыночной стоимости инвестиционного портфеля за счет переоценки на отчетную дату;
* средств, поступивших в фонд от управляющих компаний для выплаты застрахованным лицам или их правопреемникам и еще не направленных на выплату накопительной части трудовой пенсии;
* средств, переданных в фонд предыдущим страховщиком (фондом) в связи с заключением застрахованным лицом с фондом договора об обязательном пенсионном страховании в установленном настоящим Федеральным законом порядке;
* средств, поступивших в фонд от управляющих компаний для передачи в Пенсионный фонд Российской Федерации или другой фонд в соответствии с настоящим Федеральным законом и еще не переданных в Пенсионный фонд Российской Федерации или другие фонды.

5. На средства пенсионных резервов не может быть обращено взыскание по долгам фонда (за исключением долгов фонда перед его участниками), вкладчиков, страхователей, управляющей компании (управляющих компаний), специализированного депозитария и иных третьих лиц, включая застрахованных лиц и участников, к ним также не могут применяться меры по обеспечению заявленных требований, в том числе арест имущества.

6. На средства пенсионных накоплений не может быть обращено взыскание по долгам фонда (за исключением долгов фонда перед застрахованными лицами), вкладчиков, страхователя, управляющей компании (управляющих компаний), специализированного депозитария и иных лиц, включая застрахованных лиц и участников, к ним также не могут применяться меры по обеспечению заявленных требований, в том числе арест имущества.

Взыскание по долгам застрахованных лиц и участников может быть обращено на выплаты, осуществляемые фондом в пользу соответствующих лиц, на основании решения суда.

7. Исполнение обязательств субъектов отношений по негосударственному пенсионному обеспечению не может осуществляться за счет средств пенсионных накоплений.

8. Исполнение обязательств субъектов отношений по обязательному пенсионному страхованию не может осуществляться за счет средств пенсионных резервов.

### Глава V. Гарантии исполнения фондом обязательств

(в ред. Федерального закона от 10.01.2003 N 14-ФЗ)

#### Статья 19. Совокупный вклад учредителей (вклад учредителя) фонда

(в ред. Федерального закона от 10.01.2003 N 14-ФЗ)

В целях обеспечения защиты прав участников и застрахованных лиц совокупный вклад учредителей (вклад учредителя) фонда на день подачи фондом документов в уполномоченный федеральный орган для получения лицензии на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию, внесенный в фонд денежными средствами, должен составлять не менее трех миллионов рублей со дня введения в действие настоящего Федерального закона, а с 1 января 2005 года - не менее 30 миллионов рублей.

#### Статья 20. Формирование страхового резерва

Для обеспечения устойчивости исполнения обязательств перед участниками фонд создает страховой резерв.

Нормативный размер страхового резерва и порядок его формирования и использования устанавливаются уполномоченным федеральным органом.

(в ред. Федерального закона от 10.01.2003 N 14-ФЗ)

Размещение страхового резерва осуществляется в порядке, предусмотренном для размещения пенсионных резервов.

(часть третья введена Федеральным законом от 12.02.2001 N 18-ФЗ)

#### Статья 21. Актуарное оценивание деятельности фонда

(в ред. Федерального закона от 10.01.2003 N 14-ФЗ)

Деятельность фонда по негосударственному пенсионному обеспечению, обязательному пенсионному страхованию и профессиональному пенсионному страхованию подлежит ежегодному актуарному оцениванию по итогам финансового года.

Актуарное оценивание осуществляется актуарием.

Актуарное заключение включает в себя результаты актуарного оценивания принятых фондом обязательств перед вкладчиками, участниками и застрахованными лицами, а также результаты оценивания актуарной стоимости средств пенсионных резервов и средств пенсионных накоплений.

Актуарий, осуществляющий актуарное оценивание деятельности фонда, не может являться аффилированным лицом фонда, его управляющей компании (управляющих компаний) и специализированного депозитария.

Требования к квалификации актуариев, осуществляющих актуарное оценивание деятельности фондов, устанавливаются в порядке, определенном Правительством Российской Федерации.

Актуарное заключение представляется фондом в уполномоченный федеральный орган не позднее 30 июля.

#### Статья 22. Аудиторская проверка

Фонды обязаны ежегодно по итогам финансового года проводить независимую аудиторскую проверку.

Ежегодному аудиту в соответствии с законодательством Российской Федерации об аудиторской деятельности и требованиями настоящего Федерального закона подлежат ведение бухгалтерского учета, пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения и пенсионных счетов накопительной части трудовой пенсии, ведение бухгалтерской отчетности фондов, осуществление выплат негосударственных пенсий, выкупных сумм, накопительной части трудовых пенсий, выплат правопреемникам, выплат профессиональных пенсий, а также ведение бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности управляющих компаний и специализированных депозитариев по формированию и размещению средств пенсионных резервов и формированию, передаче и инвестированию средств пенсионных накоплений.

(часть вторая в ред. Федерального закона от 10.01.2003 N 14-ФЗ)

Аудитор, осуществляющий проверку деятельности фонда, не может являться аффилированным лицом фонда, его управляющей компании (управляющих компаний) и специализированного депозитария.

(часть третья введена Федеральным законом от 10.01.2003 N 14-ФЗ)

Аудиторское заключение представляется фондом в уполномоченный федеральный орган не позднее 30 июня.

(часть четвертая введена Федеральным законом от 10.01.2003 N 14-ФЗ)

#### Статья 23. Объединенные гарантийные фонды и страхование

В целях обеспечения исполнения обязательств перед участниками и застрахованными лицами фонды вправе создавать на добровольной основе объединенные гарантийные фонды.

(в ред. Федерального закона от 10.01.2003 N 14-ФЗ)

Принципы создания объединенных гарантийных фондов и порядок управления ими определяются входящими в них фондами в соответствии с федеральным законом.

(в ред. Федерального закона от 10.01.2003 N 14-ФЗ)

Фонды вправе участвовать в обществах взаимного страхования, а также заключать договоры страхования, обеспечивающие дополнительные гарантии исполнения обязательств фондов перед участниками.

На средства гарантийных фондов или имущество общества взаимного страхования не может быть обращено взыскание по обязательствам фондов, если возникновение таких обязательств не было связано с осуществлением предусмотренной настоящим Федеральным законом деятельности.

(часть четвертая введена Федеральным законом от 10.01.2003 N 14-ФЗ)

Контроль за деятельностью объединенных гарантийных фондов осуществляется уполномоченным федеральным органом.

(в ред. Федерального закона от 10.01.2003 N 14-ФЗ)

### Глава VI. Размещение средств пенсионных резервов и инвестирование средств пенсионных накоплений

(в ред. Федерального закона от 10.01.2003 N 14-ФЗ)

#### Статья 24. Принципы размещения средств пенсионных резервов и инвестирования средств пенсионных накоплений

(в ред. Федерального закона от 10.01.2003 N 14-ФЗ)

1. Размещение средств пенсионных резервов и инвестирование средств пенсионных накоплений осуществляются на следующих принципах:

* обеспечения сохранности указанных средств;
* обеспечения доходности, диверсификации и ликвидности инвестиционных портфелей;
* определения инвестиционной стратегии на основе объективных критериев, поддающихся количественной оценке;
* учета надежности ценных бумаг;
* информационной открытости процесса размещения средств пенсионных резервов и инвестирования средств пенсионных накоплений для фонда, его вкладчиков, участников и застрахованных лиц;
* прозрачности процесса размещения средств пенсионных резервов и инвестирования средств пенсионных накоплений для органов государственного, общественного надзора и контроля, специализированного депозитария и подконтрольности им;
* профессионального управления инвестиционным процессом.

2. Средства пенсионных накоплений могут быть инвестированы только в активы, разрешенные для инвестирования средств пенсионных накоплений в соответствии с Федеральным законом от 24 июля 2002 г. N 111-ФЗ "Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации".

#### Статья 25. Управление пенсионными резервами и инвестирование средств пенсионных накоплений

(в ред. Федерального закона от 10.01.2003 N 14-ФЗ)

1. Фонды осуществляют размещение средств пенсионных резервов самостоятельно, а также через управляющую компанию (управляющие компании). Фонды имеют право самостоятельно размещать средства пенсионных резервов в государственные ценные бумаги Российской Федерации, банковские депозиты и иные объекты инвестирования, предусмотренные Правительством Российской Федерации.

Размещение средств пенсионных резервов в государственные ценные бумаги Российской Федерации, банковские депозиты и иные объекты инвестирования, предусмотренные Правительством Российской Федерации, осуществляется фондами в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Передача средств пенсионных накоплений управляющей компании (управляющим компаниям) производится фондом исключительно на основании договора (договоров) доверительного управления в соответствии с требованиями Гражданского кодекса Российской Федерации, настоящего Федерального закона и Федерального закона от 24 июля 2002 г. N 111-ФЗ "Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации".

Передача средств пенсионных резервов и средств пенсионных накоплений в доверительное управление не влечет перехода права собственности на них к управляющей компании (управляющим компаниям).

2. Размещение средств пенсионных резервов, сформированных в соответствии с пенсионными правилами фонда, производится исключительно в целях сохранения и прироста средств пенсионных резервов в интересах участников.

3. Фонды организуют размещение средств пенсионных резервов через управляющую компанию (управляющие компании), которая (которые) должна (должны) способами, предусмотренными гражданским законодательством Российской Федерации, обеспечить возврат переданных ей (им) фондом средств пенсионных резервов по договорам доверительного управления.

4. Управляющая компания (управляющие компании) несет (несут) ответственность перед фондом (фондами) и его (их) участниками за ненадлежащее исполнение возложенных на нее (них) обязанностей в соответствии с законодательством Российской Федерации. Управляющая компания (управляющие компании) не несет (не несут) ответственности перед участниками по обязательствам фонда (фондов).

5. Требования по формированию состава и структуры пенсионных резервов устанавливаются Правительством Российской Федерации.

6. При размещении средств пенсионных резервов в объекты недвижимого имущества фонд обязан представлять в уполномоченный федеральный орган данные об оценке объектов недвижимого имущества, проведенной независимым оценщиком, имеющим лицензию на осуществление данного вида деятельности в соответствии с требованиями, установленными законодательством Российской Федерации.

7. Фонд заключает с управляющей компанией договор доверительного управления, обязательные условия которого устанавливаются Правительством Российской Федерации.

8. Деятельность фондов по размещению средств пенсионных резервов и инвестированию средств пенсионных накоплений не относится к предпринимательской.

9. Порядок размещения средств пенсионных резервов и контроля за их размещением устанавливается Правительством Российской Федерации.

#### Статья 26. Хранение пенсионных резервов и средств пенсионных накоплений, размещенных (инвестированных) в ценные бумаги. Контроль за размещением средств пенсионных резервов и инвестированием средств пенсионных накоплений

(в ред. Федерального закона от 10.01.2003 N 14-ФЗ)

1. Оказание услуг по хранению сертификатов ценных бумаг и (или) учету и переходу прав на ценные бумаги, в которые размещены средства пенсионных резервов и средства пенсионных накоплений, а также ежедневный контроль за соблюдением фондами и управляющими компаниями ограничений на размещение средств пенсионных резервов и инвестирование средств пенсионных накоплений, правил размещения средств пенсионных резервов и требований по инвестированию средств пенсионных накоплений, состава и структуры пенсионных резервов и пенсионных накоплений, которые установлены законодательными и другими нормативными правовыми актами, осуществляются специализированным депозитарием фонда на основании договора об оказании услуг специализированного депозитария. О нарушениях, выявленных при осуществлении указанного контроля, специализированный депозитарий фонда обязан сообщать в уполномоченный федеральный орган, Федеральную комиссию по рынку ценных бумаг, фонд и соответствующую управляющую компанию не позднее одного рабочего дня, следующего за днем их выявления.

2. Специализированным депозитарием фонда может быть юридическое лицо, имеющее лицензию на осуществление депозитарной деятельности и лицензию на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов. Особенности деятельности специализированного депозитария фонда устанавливаются Правительством Российской Федерации.

Услуги специализированного депозитария в каждый момент времени могут оказываться фонду только одним юридическим лицом, имеющим соответствующие лицензии.

(п. 2 в ред. Федерального закона от 02.12.2004 N 155-ФЗ)

3. Специализированный депозитарий фонда должен обособленно осуществлять учет прав на имущество, принадлежащее ему и иным лицам, с которыми он заключил договоры, от прав на ценные бумаги, включая государственные ценные бумаги Российской Федерации и государственные ценные бумаги субъектов Российской Федерации, составляющие пенсионные резервы, и прав на ценные бумаги, включая государственные ценные бумаги Российской Федерации и государственные ценные бумаги субъектов Российской Федерации, составляющие пенсионные накопления, путем открытия и ведения отдельных счетов на имя управляющей компании (управляющих компаний) и (или) фонда.

4. Информация о заключении договора об оказании услуг специализированного депозитария представляется фондом в уполномоченный федеральный орган в срок, не превышающий пять рабочих дней со дня его заключения.

5. Специализированный депозитарий несет ответственность перед фондом за ненадлежащее исполнение возложенных на него обязанностей в соответствии с законодательством Российской Федерации.

6. Типовая форма договора об оказании услуг специализированного депозитария утверждается Правительством Российской Федерации.

#### Статья 27. Распределение дохода от размещения средств пенсионных резервов и инвестирования средств пенсионных накоплений

(в ред. Федерального закона от 10.01.2003 N 14-ФЗ)

Доход, полученный от размещения средств пенсионных резервов, направляется на пополнение средств пенсионных резервов, на покрытие расходов, связанных с обеспечением уставной деятельности фонда, и на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности фонда.

Доход, полученный от инвестирования средств пенсионных накоплений, направляется на пополнение средств пенсионных накоплений, на покрытие расходов, связанных с обеспечением уставной деятельности фонда, и на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности фонда.

Покрытие расходов, связанных с обеспечением уставной деятельности фонда, осуществляется также за счет использования имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности фонда, и дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов и инвестирования средств пенсионных накоплений.

При этом размер отчислений на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности фонда, и покрытие расходов, связанных с обеспечением уставной деятельности фонда, не должен превышать в сумме 15 процентов дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов, и 15 процентов дохода, полученного от инвестирования средств пенсионных накоплений, после вычета вознаграждения управляющей компании и специализированному депозитарию фонда и уплаченных налогов.

### Глава VII. Органы управления фонда и контроля за его деятельностью

#### Статья 28. Органы управления фонда и органы контроля за деятельностью фонда

(в ред. Федерального закона от 10.01.2003 N 14-ФЗ)

Состав и структура органов управления фонда определяются уставом фонда в соответствии с настоящим Федеральным законом.

Структура органов управления фонда должна в обязательном порядке включать коллегиальный орган - совет фонда, формируемый в соответствии с порядком, установленным уставом фонда.

Уставом фонда должно предусматриваться обязательное формирование попечительского совета - коллегиального органа, выполняющего надзорные функции и обеспечивающего общественный контроль за деятельностью фонда.

В целях обеспечения оперативного контроля за деятельностью исполнительного органа фонда его уставом должно также предусматриваться создание ревизионной комиссии.

#### Статья 29. Совет фонда

(в ред. Федерального закона от 10.01.2003 N 14-ФЗ)

Высшим органом управления фонда является совет фонда. Совет фонда осуществляет общее руководство деятельностью фонда. Структура, порядок формирования, полномочия и срок полномочий совета фонда, порядок принятия им решений определяются уставом фонда в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Члены совета фонда могут получать вознаграждение за выполнение ими своих обязанностей только в случае, если это предусмотрено уставом фонда. Размер вознаграждения членов совета фонда должен устанавливаться в виде фиксированной суммы.

#### Статья 30. Исполнительный орган фонда

(в ред. Федерального закона от 10.01.2003 N 14-ФЗ)

Для осуществления оперативного управления деятельностью фонда уставом фонда может предусматриваться создание единоличного исполнительного органа фонда (исполнительный директор, президент) или единоличного исполнительного органа фонда и коллегиального исполнительного органа фонда (исполнительной дирекции).

Исполнительный орган фонда осуществляет свои функции в пределах компетенции, установленной настоящим Федеральным законом и уставом фонда, и действует на основании устава фонда и положения об исполнительном органе фонда, утверждаемого советом фонда.

#### Статья 31. Попечительский совет

В целях надзора за деятельностью фонда и защиты интересов вкладчиков и участников фонд создает попечительский совет.

(в ред. Федерального закона от 10.01.2003 N 14-ФЗ)

Порядок формирования и полномочия попечительского совета определяются уставом фонда и положением о попечительском совете, утверждаемым советом фонда. В попечительский совет фонда включаются полномочные представители вкладчиков, участников и застрахованных лиц, которым при принятии решений принадлежит не менее половины голосов.

(в ред. Федерального закона от 10.01.2003 N 14-ФЗ)

Члены попечительского совета исполняют свои обязанности безвозмездно.

### Глава VIII. Учет и отчетность

#### Статья 32. Бухгалтерский учет и отчетность

(в ред. Федерального закона от 10.01.2003 N 14-ФЗ)

1. Фонд осуществляет бухгалтерский учет и ведет отчетность в порядке, установленном Федеральным законом от 21 ноября 1996 г. N 129-ФЗ "О бухгалтерском учете".

Особенности порядка осуществления бухгалтерского учета операций фонда устанавливаются Правительством Российской Федерации.

КонсультантПлюс: примечание.

По вопросу, касающемуся порядка ведения бухгалтерского учета и отчетности в негосударственных пенсионных фондах, см. Приказ Минфина РФ от 21.02.2001 N 15н.

2. Фонд обязан при осуществлении бухгалтерского учета не допускать смешения имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности фонда, имущества, составляющего пенсионные резервы, и имущества, составляющего средства пенсионных накоплений.

3. Фонд ведет учет средств пенсионных резервов, средств пенсионных накоплений и соответствующих выплат отдельно по негосударственному пенсионному обеспечению, отдельно по обязательному пенсионному страхованию и отдельно по профессиональному пенсионному страхованию.

4. Фонд обязан обеспечивать сохранность документов по пенсионным счетам негосударственного пенсионного обеспечения в течение трех лет начиная со дня исполнения своих обязательств по пенсионному договору.

Фонд обязан обеспечивать сохранность документов по пенсионным счетам накопительной части трудовой 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.

5. Фонд представляет в уполномоченный федеральный орган один раз в год заключение по результатам актуарного оценивания, проводимого актуарием. Указанное заключение является неотъемлемой частью годового отчета фонда.

6. Отчетным годом фонда является календарный год с 1 января по 31 декабря включительно.

Фонд представляет годовой отчет о своей деятельности в порядке и сроки, которые установлены уполномоченным федеральным органом.

7. Форма отчетности фонда и требования к осуществлению отчетности устанавливаются уполномоченным федеральным органом.

8. Фонд обязан публиковать годовой отчет о своей деятельности в периодической печати не реже одного раза в год.

### Глава IX. Реорганизация и ликвидация фонда

#### Статья 33. Реорганизация и ликвидация фонда

1. Прекращение деятельности фонда может осуществляться в виде реорганизации (слияния, разделения, присоединения и выделения) или ликвидации.

2. Реорганизация фонда осуществляется на основании решения совета фонда по согласованию с уполномоченным федеральным органом при условии неухудшения условий негосударственного пенсионного обеспечения участников и обязательного пенсионного страхования застрахованных лиц в соответствии с заключениями аудитора и актуария.

(п. 2 в ред. Федерального закона от 10.01.2003 N 14-ФЗ)

3. Ликвидация фонда производится на основании и в порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации и настоящим Федеральным законом.

При ликвидации фонда средства пенсионных резервов направляются на удовлетворение требований вкладчиков и участников в соответствии с пенсионными договорами.

При ликвидации фонда средства пенсионных накоплений в трехмесячный срок передаются в Пенсионный фонд Российской Федерации в порядке, определяемом Правительством Российской Федерации.

При ликвидации фонда не допускается удовлетворение требований вкладчиков и участников за счет средств пенсионных накоплений и удовлетворение требований застрахованных лиц за счет средств пенсионных резервов.

При ликвидации фонда средства от реализации имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности фонда, направляются на удовлетворение требований кредиторов в соответствии с очередностью, установленной законодательством Российской Федерации.

При ликвидации фонда полномочия по управлению делами фонда переходят к ликвидационной комиссии, формируемой учредителями (учредителем) фонда или органом, принявшим решение о ликвидации фонда, по согласованию с уполномоченным федеральным органом.

(п. 3 в ред. Федерального закона от 10.01.2003 N 14-ФЗ)

### Глава X. Государственное регулирование деятельности в области негосударственного пенсионного обеспечения, обязательного пенсионного страхования и профессионального пенсионного страхования. Надзор и контроль за указанной деятельностью

(в ред. Федерального закона от 10.01.2003 N 14-ФЗ)

#### Статья 34. Государственное регулирование деятельности в области негосударственного пенсионного обеспечения, обязательного пенсионного страхования и профессионального пенсионного страхования. Надзор и контроль за указанной деятельностью

(в ред. Федерального закона от 10.01.2003 N 14-ФЗ)

1. В целях соблюдения требований настоящего Федерального закона, защиты прав и интересов участников и застрахованных лиц, иных заинтересованных лиц и государства государственное регулирование деятельности фондов в области негосударственного пенсионного обеспечения, обязательного пенсионного страхования и профессионального пенсионного страхования, надзор и контроль за указанной деятельностью осуществляет уполномоченный федеральный орган.

2. Уполномоченный федеральный орган осуществляет в пределах своей компетенции государственное регулирование деятельности фондов, управляющих компаний, специализированных депозитариев, актуариев в области негосударственного пенсионного обеспечения, обязательного пенсионного страхования и профессионального пенсионного страхования, а также надзор и контроль за указанной деятельностью.

Уполномоченный федеральный орган действует в соответствии с настоящим Федеральным законом и положением, утверждаемым Правительством Российской Федерации.

3. Уполномоченный федеральный орган:

осуществляет надзор и контроль за соблюдением субъектами отношений по негосударственному пенсионному обеспечению, обязательному пенсионному страхованию и профессиональному пенсионному страхованию требований по формированию и размещению средств пенсионных резервов, формированию и инвестированию средств пенсионных накоплений в соответствии с настоящим Федеральным законом и другими нормативными правовыми актами Российской Федерации;

принимает в пределах своей компетенции нормативные правовые акты по вопросам регулирования деятельности фондов, включая инструкции и методические указания в отношении установления стандартов раскрытия информации и форм отчетности, а также по вопросам надзора и контроля за указанной деятельностью;

осуществляет лицензирование деятельности фондов;

осуществляет уведомительную регистрацию фондов, подавших заявление о намерении осуществлять деятельность по обязательному пенсионному страхованию в качестве страховщика в соответствии с требованиями настоящего Федерального закона;

осуществляет регистрацию правил фонда;

публикует в средствах массовой информации список фондов, информацию о фондах, осуществляющих деятельность по обязательному пенсионному страхованию, а также о фондах, у которых приостановлено действие лицензии на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию или указанная лицензия аннулирована;

информирует Пенсионный фонд Российской Федерации о фондах, осуществляющих деятельность по обязательному пенсионному страхованию, а также о фондах, у которых приостановлено действие лицензии на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию или указанная лицензия аннулирована, в течение 10 дней со дня приостановления действия или аннулирования лицензии;

информирует управляющую компанию (управляющие компании) и специализированный депозитарий об ограничениях деятельности фонда в связи с приостановлением действия лицензии на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию в течение 10 дней со дня приостановления действия указанной лицензии;

приостанавливает на срок до шести месяцев действие лицензии фонда на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию в случае нарушения фондом лицензионных требований и законодательства Российской Федерации, регулирующего вопросы негосударственного пенсионного обеспечения, обязательного пенсионного страхования и профессионального пенсионного страхования;

направляет в пределах своей компетенции субъектам отношений по негосударственному пенсионному обеспечению, обязательному пенсионному страхованию и профессиональному пенсионному страхованию запросы о предоставлении информации, связанной с осуществлением ими деятельности по формированию и размещению средств пенсионных резервов, формированию и инвестированию средств пенсионных накоплений, и иной информации с учетом требований федеральных законов;

обращается в пределах своей компетенции по вопросам проведения проверок субъектов и участников отношений по негосударственному пенсионному обеспечению, обязательному пенсионному страхованию и профессиональному пенсионному страхованию в федеральные органы исполнительной власти, уполномоченные осуществлять регулирование профессиональной деятельности указанных лиц и контроль за их деятельностью в соответствии с законодательством Российской Федерации;

выдает в пределах своей компетенции предписания субъектам отношений по негосударственному пенсионному обеспечению, обязательному пенсионному страхованию и профессиональному пенсионному страхованию об устранении выявленных нарушений законодательства Российской Федерации о формировании средств пенсионных резервов и средств пенсионных накоплений, размещении средств пенсионных резервов и об инвестировании средств пенсионных накоплений;

рассматривает отчеты фондов, а также аудиторские и актуарные заключения;

рассматривает аудиторские заключения на отчетность субъектов отношений по негосударственному пенсионному обеспечению, обязательному пенсионному страхованию и профессиональному пенсионному страхованию, а в случае необходимости требует представления аудиторского заключения на отчетность субъектов указанных отношений;

в пределах своей компетенции устанавливает порядок, формы и сроки отчетности субъектов отношений по негосударственному пенсионному обеспечению, обязательному пенсионному страхованию и профессиональному пенсионному страхованию;

ежегодно публикует в средствах массовой информации сведения о формировании и финансовых результатах размещения средств пенсионных резервов и о формировании и финансовых результатах инвестирования средств пенсионных накоплений в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Формы публикации указанных сведений устанавливаются Правительством Российской Федерации;

предпринимает иные действия, предусмотренные настоящим Федеральным законом, другими федеральными законами и положением об уполномоченном федеральном органе, утверждаемым Правительством Российской Федерации.

4. Нормативные правовые акты уполномоченного федерального органа не могут противоречить законодательству Российской Федерации и нормативным правовым актам федеральных органов исполнительной власти, уполномоченных в соответствии с законодательством Российской Федерации осуществлять регулирование профессиональной деятельности субъектов отношений по негосударственному пенсионному обеспечению, обязательному пенсионному страхованию и профессиональному пенсионному страхованию и контроль за указанной деятельностью.

#### Статья 35. Предупреждение, ограничение и пресечение монополистической деятельности фондов и управляющих компаний и их недобросовестной конкуренции

(в ред. Федерального закона от 10.01.2003 N 14-ФЗ)

Предупреждение, ограничение и пресечение монополистической деятельности фондов и управляющих компаний и их недобросовестной конкуренции обеспечиваются специально уполномоченным федеральным органом исполнительной власти.

(в ред. Федерального закона от 10.01.2003 N 14-ФЗ)

КонсультантПлюс: примечание.

По вопросу, касающемуся условий антимонопольного контроля на рынке финансовых услуг и методики определения оборота и границ рынка финансовых услуг финансовых организаций, см. Постановление Правительства РФ от 07.03.2000 N 194.

КонсультантПлюс: примечание.

По вопросу, касающемуся порядка определения доминирующего положения негосударственных пенсионных фондов, см. Приказ МАП РФ от 06.05.2000 N 337а.

#### Статья 36. Налоговый режим

(в ред. Федерального закона от 10.01.2003 N 14-ФЗ)

Государство стимулирует более активное участие фондов, граждан и работодателей в добровольном пенсионном обеспечении путем предоставления им льгот по уплате налогов и сборов в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

### Глава X.1. Особенности деятельности по формированию и инвестированию пенсионных накоплений

(введена Федеральным законом от 10.01.2003 N 14-ФЗ)

#### Статья 36.1. Требования к фонду, осуществляющему деятельность по обязательному пенсионному страхованию

1. Обязательное пенсионное страхование может осуществлять фонд, в установленном порядке получивший лицензию, зарегистрировавший в уполномоченном федеральном органе страховые правила фонда, подавший в уполномоченный федеральный орган заявление о намерении осуществлять деятельность по обязательному пенсионному страхованию в качестве страховщика и соответствующий требованиям, установленным пунктом 2 настоящей статьи.

2. На момент подачи в уполномоченный федеральный орган заявления о намерении осуществлять деятельность по обязательному пенсионному страхованию в качестве страховщика фонд должен соответствовать следующим требованиям:

иметь опыт работы по осуществлению негосударственного пенсионного обеспечения не менее двух лет;

иметь опыт одновременного ведения не менее пяти тысяч именных пенсионных счетов участников в течение не менее одного года с 1 января 2004 года, а с 1 июля 2009 года - не менее 20 тысяч именных пенсионных счетов;

иметь величину денежной оценки имущества для обеспечения уставной деятельности фонда с 1 января 2005 года не менее 30 миллионов рублей, а с 1 июля 2009 года - не менее 50 миллионов рублей;

в целях обеспечения защиты прав участников иметь совокупный вклад учредителей (вклад учредителя) фонда, внесенный в фонд денежными средствами, в размере не менее трех миллионов рублей со дня введения в действие настоящего Федерального закона, а с 1 января 2005 года - не менее 30 миллионов рублей;

не иметь актуарного дефицита по результатам актуарного оценивания в течение не менее последних двух лет деятельности;

не иметь фактов приостановления действия лицензии в течение последних двух лет деятельности.

3. Фонд получает право на осуществление деятельности по обязательному пенсионному страхованию в качестве страховщика с даты регистрации в уполномоченном федеральном органе заявления о намерении осуществлять деятельность по обязательному пенсионному страхованию в качестве страховщика, но не ранее 1 января 2004 года.

Порядок подачи указанного заявления фондом, его регистрации и публикации сведений о регистрации такого заявления устанавливается уполномоченным федеральным органом.

4. Фонды, осуществлявшие деятельность в соответствии с лицензией, выданной в установленном порядке до дня вступления в силу настоящего Федерального закона, и (или) получившие в установленном порядке лицензию на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию, вправе осуществлять деятельность по обязательному пенсионному страхованию в порядке, установленном настоящим Федеральным законом, с 1 января 2004 года, но не ранее чем по истечении двух лет с момента получения соответствующей лицензии.

#### Статья 36.2. Обязанности фонда, осуществляющего деятельность по обязательному пенсионному страхованию

Фонд, осуществляющий деятельность по обязательному пенсионному страхованию, обязан:

уведомлять в порядке, определяемом Правительством Российской Федерации, Пенсионный фонд Российской Федерации и уполномоченный федеральный орган о вновь заключенных договорах об обязательном пенсионном страховании в течение одного месяца со дня их подписания;

(в ред. Федерального закона от 09.05.2005 N 48-ФЗ)

направлять застрахованным лицам ежегодно не позднее 1 сентября информацию о состоянии их пенсионных счетов накопительной части трудовой пенсии и информацию о результатах инвестирования средств пенсионных накоплений;

(в ред. Федерального закона от 09.05.2005 N 48-ФЗ)

производить назначение и осуществлять выплаты застрахованным лицам накопительной части трудовой пенсии в соответствии с настоящим Федеральным законом, Федеральным законом от 17 декабря 2001 г. N 173-ФЗ "О трудовых пенсиях в Российской Федерации", страховыми правилами фонда и договорами об обязательном пенсионном страховании;

осуществлять выплаты правопреемникам застрахованных лиц в соответствии с порядком, установленным настоящим Федеральным законом, Федеральным законом от 17 декабря 2001 г. N 173-ФЗ "О трудовых пенсиях в Российской Федерации", правилами фонда по обязательному пенсионному страхованию и договорами об обязательном пенсионном страховании;

передавать по поручению застрахованного лица средства пенсионных накоплений в Пенсионный фонд Российской Федерации или другой фонд в случаях, предусмотренных настоящим Федеральным законом;

передавать средства пенсионных накоплений в Пенсионный фонд Российской Федерации в течение трех месяцев со дня аннулирования лицензии на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию фонда;

направлять ежеквартально в уполномоченный федеральный орган отчет по формам, установленным Правительством Российской Федерации;

информировать уполномоченный федеральный орган об изменениях в учредительных документах, о персональном составе органов управления фонда и органов контроля за его деятельностью, о заключении, об изменении или о расторжении (прекращении) договоров с субъектами отношений по обязательному пенсионному страхованию;

запрашивать и получать у управляющих компаний средства на выплату накопительной части трудовой пенсии;

в случае принятия решения о приостановлении привлечения новых застрахованных лиц по обязательному пенсионному страхованию уведомить об этом уполномоченный федеральный орган и Пенсионный фонд Российской Федерации и опубликовать соответствующую информацию в средствах массовой информации. Срок приостановления привлечения новых застрахованных лиц не может составлять менее одного года и начинается с 1 января года, следующего за годом принятия соответствующего решения. Уведомление уполномоченного федерального органа и Пенсионного фонда Российской Федерации и опубликование информации в средствах массовой информации должны осуществляться в срок до 31 декабря года, предшествующего году отказа от привлечения новых застрахованных лиц. Приостановление привлечения фондом новых застрахованных лиц не освобождает его от исполнения обязательств по уже заключенным договорам об обязательном пенсионном страховании;

(в ред. Федерального закона от 09.05.2005 N 48-ФЗ)

опубликовывать не реже одного раза в год в средствах массовой информации отчет о формировании средств пенсионных накоплений;

принимать и неукоснительно соблюдать кодекс профессиональной этики, соответствующий требованиям, установленным настоящим Федеральным законом;

соблюдать иные требования, предусмотренные настоящим Федеральным законом, другими нормативными правовыми актами и договорами с управляющей компанией (управляющими компаниями) и специализированным депозитарием.

#### Статья 36.3. Требования к договору об обязательном пенсионном страховании

1. Договор об обязательном пенсионном страховании:

должен заключаться на неопределенный срок и может быть изменен или расторгнут в соответствии с настоящим Федеральным законом;

должен содержать страховой номер страхового свидетельства обязательного пенсионного страхования застрахованного лица, указание фамилии, имени и отчества застрахованного лица, в том числе фамилии, которая была у застрахованного лица при рождении, даты и места рождения, пола застрахованного лица в соответствии с требованиями Федерального закона от 1 апреля 1996 г. N 27-ФЗ "Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования".

2. Типовая форма договора об обязательном пенсионном страховании утверждается Правительством Российской Федерации.

#### Статья 36.4. Порядок заключения договора об обязательном пенсионном страховании

1. Договор об обязательном пенсионном страховании заключается между фондом и застрахованным лицом. В один и тот же период в отношении каждого застрахованного лица может действовать только один договор об обязательном пенсионном страховании.

Договор об обязательном пенсионном страховании должен быть заключен надлежащими сторонами и соответствовать законодательству Российской Федерации.

(абзац введен Федеральным законом от 09.05.2005 N 48-ФЗ)

2. Фонд, осуществляющий деятельность по обязательному пенсионному страхованию, не вправе отказать застрахованному лицу в заключении договора об обязательном пенсионном страховании, за исключением случаев, когда фонд в порядке, установленном статьей 36.2 настоящего Федерального закона, заявил о принятии решения о приостановлении привлечения новых застрахованных лиц.

3. Договор об обязательном пенсионном страховании вступает в силу со дня зачисления перечисленных предыдущим страховщиком средств пенсионных накоплений на счет нового страховщика.

Предыдущий страховщик не позднее 30 дней со дня перечисления средств пенсионных накоплений направляет:

новому страховщику информацию о суммах переданных средств пенсионных накоплений в отношении каждого застрахованного лица с указанием фамилии, имени, отчества, даты и места рождения, пола и страхового номера страхового свидетельства обязательного пенсионного страхования застрахованного лица;

уполномоченному федеральному органу информацию об объеме средств пенсионных накоплений, переданных новому страховщику, по форме, утвержденной уполномоченным федеральным органом.

(п. 3 в ред. Федерального закона от 09.05.2005 N 48-ФЗ)

4. При заключении договора об обязательном пенсионном страховании в случае реализации застрахованным лицом права на отказ от формирования накопительной части трудовой пенсии через Пенсионный фонд Российской Федерации и права на выбор фонда для формирования накопительной части трудовой пенсии должен соблюдаться следующий порядок:

договор об обязательном пенсионном страховании заключается в простой письменной форме;

заявление о переходе в фонд направляется застрахованным лицом в Пенсионный фонд Российской Федерации в порядке, установленном статьей 36.7 настоящего Федерального закона;

Пенсионным фондом Российской Федерации вносятся соответствующие изменения в единый реестр застрахованных лиц в срок до 1 марта года, следующего за годом подачи застрахованным лицом заявления о переходе в фонд, при условии, что фонд уведомил Пенсионный фонд Российской Федерации о вновь заключенном с застрахованным лицом договоре об обязательном пенсионном страховании в порядке, установленном абзацем вторым статьи 36.2 настоящего Федерального закона, договор об обязательном пенсионном страховании заключен надлежащими сторонами и заявление застрахованного лица о переходе в фонд, поданное в Пенсионный фонд Российской Федерации в порядке, установленном статьей 36.7 настоящего Федерального закона, удовлетворено;

Пенсионный фонд Российской Федерации отказывает во внесении изменений в единый реестр застрахованных лиц в случае, если договор об обязательном пенсионном страховании заключен ненадлежащими сторонами и (или) Пенсионным фондом Российской Федерации в удовлетворении заявления застрахованного лица о переходе в фонд отказано либо такое заявление оставлено без рассмотрения или в Пенсионный фонд Российской Федерации не поступило заявление застрахованного лица о переходе в фонд и (или) не поступило (поступило с нарушением порядка, установленного абзацем вторым статьи 36.2 настоящего Федерального закона) уведомление фонда о вновь заключенном договоре об обязательном пенсионном страховании;

при отказе Пенсионного фонда Российской Федерации во внесении изменений в единый реестр застрахованных лиц по основаниям, предусмотренным абзацем пятым настоящего пункта, застрахованное лицо и фонд уведомляются Пенсионным фондом Российской Федерации об отказе во внесении изменений в единый реестр застрахованных лиц с указанием причин отказа не позднее 31 марта года, следующего за годом подачи застрахованным лицом заявления о переходе в фонд;

уведомление о внесении изменений в единый реестр застрахованных лиц направляется Пенсионным фондом Российской Федерации застрахованному лицу и в фонд, с которым застрахованное лицо заключило договор об обязательном пенсионном страховании, в срок, установленный абзацем шестым настоящего пункта.

(п. 4 в ред. Федерального закона от 09.05.2005 N 48-ФЗ)

5. При заключении договора об обязательном пенсионном страховании застрахованным лицом, реализующим право на переход из одного фонда в другой фонд, должен соблюдаться следующий порядок:

договор об обязательном пенсионном страховании заключается в простой письменной форме;

заявление о переходе из фонда в фонд направляется застрахованным лицом в Пенсионный фонд Российской Федерации в порядке, установленном статьей 36.11 настоящего Федерального закона;

Пенсионным фондом Российской Федерации вносятся соответствующие изменения в единый реестр застрахованных лиц в срок до 1 марта года, следующего за годом подачи застрахованным лицом заявления о переходе из фонда в фонд, при условии, что фонд уведомил Пенсионный фонд Российской Федерации о вновь заключенном с застрахованным лицом договоре об обязательном пенсионном страховании в порядке, установленном абзацем вторым статьи 36.2 настоящего Федерального закона, договор об обязательном пенсионном страховании заключен надлежащими сторонами и заявление застрахованного лица о переходе из фонда в фонд, поданное в Пенсионный фонд Российской Федерации в порядке, установленном статьей 36.11 настоящего Федерального закона, удовлетворено;

Пенсионный фонд Российской Федерации отказывает во внесении изменений в единый реестр застрахованных лиц в случае, если договор об обязательном пенсионном страховании заключен ненадлежащими сторонами и (или) Пенсионным фондом Российской Федерации в удовлетворении заявления застрахованного лица о переходе из фонда в фонд отказано либо такое заявление оставлено без рассмотрения или в Пенсионный фонд Российской Федерации не поступило заявление застрахованного лица о переходе из фонда в фонд и (или) не поступило (поступило с нарушением порядка, установленного абзацем вторым статьи 36.2 настоящего Федерального закона) уведомление фонда о вновь заключенном договоре об обязательном пенсионном страховании;

при отказе Пенсионного фонда Российской Федерации во внесении изменений в единый реестр застрахованных лиц по основаниям, предусмотренным абзацем пятым настоящего пункта, застрахованное лицо, фонд, с которым застрахованным лицом был ранее заключен договор об обязательном пенсионном страховании, и фонд, с которым застрахованным лицом заключен новый договор об обязательном пенсионном страховании, уведомляются Пенсионным фондом Российской Федерации об отказе во внесении изменений в единый реестр застрахованных лиц с указанием причин отказа не позднее 31 марта года, следующего за годом подачи застрахованным лицом заявления о переходе из фонда в фонд;

уведомление о внесении изменений в единый реестр застрахованных лиц направляется Пенсионным фондом Российской Федерации застрахованному лицу, в фонд, с которым застрахованным лицом заключен новый договор об обязательном пенсионном страховании, и в фонд, с которым застрахованным лицом соответствующий договор прекращен, в срок, установленный абзацем шестым настоящего пункта.

(п. 5 в ред. Федерального закона от 09.05.2005 N 48-ФЗ)

6. Уведомление осуществляется в форме, обеспечивающей возможность подтверждения факта уведомления. Оплата расходов на пересылку производится отправителем указанного уведомления.

Уведомление об отказе во внесении изменений в единый реестр застрахованных лиц должно быть мотивированным.

(абзац введен Федеральным законом от 09.05.2005 N 48-ФЗ)

7. Обмен информацией между фондом и Пенсионным фондом Российской Федерации может осуществляться в электронной форме в порядке, определяемом уполномоченным федеральным органом по согласованию с Пенсионным фондом Российской Федерации, с подтверждением электронной цифровой подписью в соответствии с законодательством Российской Федерации.

(п. 7 введен Федеральным законом от 09.05.2005 N 48-ФЗ)

#### Статья 36.5. Изменение и прекращение договора об обязательном пенсионном страховании

1. Договор об обязательном пенсионном страховании может быть изменен сторонами не иначе как в порядке, установленном типовым договором об обязательном пенсионном страховании.

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

внесения в соответствии со статьей 36.4 настоящего Федерального закона Пенсионным фондом Российской Федерации изменений в единый реестр застрахованных лиц в связи с заключением застрахованным лицом нового договора об обязательном пенсионном страховании;

внесения в соответствии со статьей 36.10 настоящего Федерального закона Пенсионным фондом Российской Федерации изменений в единый реестр застрахованных лиц в связи с удовлетворением заявления застрахованного лица о переходе в Пенсионный фонд Российской Федерации;

истечения трех месяцев со дня аннулирования лицензии на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию у фонда по решению суда;

смерти застрахованного лица.

(п. 2 в ред. Федерального закона от 09.05.2005 N 48-ФЗ)

3. В случае прекращения