

# О негосударственных пенсионных фондах

## ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

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

Настоящий Федеральный закон регулирует правовые, экономические и социальные отношения, возникающие при создании негосударственных пенсионных фондов, осуществлении ими деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, в том числе по досрочному негосударственному пенсионному обеспечению, формированию долгосрочных сбережений, обязательному пенсионному страхованию, реорганизации и ликвидации указанных фондов, а также устанавливает основные принципы государственного контроля за их деятельностью. (В редакции федеральных законов от 28.12.2013 № 410-ФЗ, от 10.07.2023 № 299-ФЗ) Отношения, которые возникают при создании негосударственных пенсионных фондов, осуществлении ими деятельности, реорганизации 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, нормативными актами Центрального банка Российской Федерации (далее - Банк России). (В редакции федеральных законов от 23.07.2013 № 251-ФЗ, от 28.12.2013 № 410-ФЗ) (Статья в редакции Федерального закона от 10.01.2003 № 14-ФЗ)

### **Статья 2. Негосударственные пенсионные фонды**

**1.** Негосударственный пенсионный фонд (далее - фонд) - организация, осуществляющая деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению, в том числе досрочному негосударственному пенсионному обеспечению, формированию долгосрочных сбережений, и (или) обязательному пенсионному страхованию. Такая деятельность осуществляется фондом на основании лицензии на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию (далее - лицензия). Деятельность по формированию долгосрочных сбережений вправе осуществлять фонд, имеющий право на осуществление деятельности по негосударственному

пенсионному обеспечению. (В редакции федеральных законов от 27.01.2023 № 5-ФЗ, от 10.07.2023 № 299-ФЗ, от 25.12.2023 № 632-ФЗ)

**2.** Фонд вправе осуществлять деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению со дня внесения Банком России в реестр лицензий фондов сведений о постановке фонда на учет в системе гарантирования прав участников. Фонд вправе осуществлять деятельность по формированию долгосрочных сбережений со дня внесения Банком России в реестр лицензий фондов сведений о регистрации Банком России правил формирования долгосрочных сбережений фонда. Фонд вправе осуществлять деятельность по обязательному пенсионному страхованию со дня внесения Банком России в реестр лицензий фондов сведений о постановке фонда на учет в системе гарантирования прав застрахованных лиц. (Пункт в редакции Федерального закона от 25.12.2023 № 632-ФЗ)

**3.** Фонд не вправе осуществлять деятельность, не предусмотренную пунктом 1 настоящей статьи, за исключением случаев совмещения деятельности, предусмотренной пунктом 1 настоящей статьи, с оказанием консультационных и информационных услуг в сфере финансового рынка, а также с деятельностью в интересах другого лица на основе агентского договора. (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 27.01.2023 № 5-ФЗ)

**4.** Фонд вправе оказывать консультационные и информационные услуги в сфере финансового рынка, а также осуществлять деятельность в интересах другого лица на основе агентского договора только при условии, что размер вознаграждения фонда от указанной деятельности в текущем календарном году в совокупности не превышает 50 процентов от среднего за три предшествующих календарных года совокупного размера вознаграждения фонда при осуществлении им деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, формированию долгосрочных сбережений и вознаграждения фонда при осуществлении им деятельности страховщика по обязательному пенсионному страхованию. (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 27.01.2023 № 5-ФЗ) (В редакции Федерального закона от 10.07.2023 № 299-ФЗ)

**5.** Фонд вправе осуществлять деятельность в интересах другого лица на основе агентского договора только при одновременном соблюдении требований, предусмотренных пунктом 4 настоящей статьи, и следующих условий

**6.** Оплата расходов, связанных с оказанием фондом услуг, предусмотренных пунктом 3 настоящей статьи, производится за счет собственных средств фонда. (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 10.07.2023 № 299-ФЗ) (Статья в редакции Федерального закона от 21.07.2014 № 218-ФЗ)

5. по агентскому договору фонд совершает только юридические и иные действия по заключению, сопровождению, изменению и расторжению договоров от имени и за счет принципала, являющегося юридическим лицом

5. права, обязанности и ответственность по сделкам, совершенным фондом с третьими лицами от имени и за счет принципала в ходе исполнения агентского договора, у фонда не возникают

5. фонд не вправе получать от третьих лиц исполнения обязательств по сделкам, совершенным фондом с третьими лицами от имени и за счет принципала в ходе исполнения агентского договора. (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 27.01.2023 № 5-ФЗ)

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

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 пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты или единовременной выплаты либо осуществлять выплаты правопреемникам застрахованного лица. К правопреемникам застрахованного лица относятся лица, указанные в части 7 статьи 7 Федерального закона от 28 декабря 2013 года № 424-ФЗ "О накопительной пенсии" (далее - Федеральный закон "О накопительной пенсии"); (В редакции федеральных законов от 27.12.2009 № 378-ФЗ; от 30.11.2011 № 359-ФЗ; от 21.07.2014 № 218-ФЗ) абзац; (Утратил силу - Федеральный закон от 28.12.2013 № 410-ФЗ) вкладчик - физическое или юридическое лицо, являющееся стороной пенсионного договора и уплачивающее пенсионные взносы в фонд, либо физическое лицо, являющееся стороной договора долгосрочных сбережений и уплачивающее сберегательные взносы в фонд; (В редакции Федерального закона от 10.07.2023 № 299-ФЗ) страхователь - физическое или юридическое лицо, обязанное перечислять страховые взносы на финансирование накопительной пенсии в пользу застрахованного лица в соответствии с Федеральным законом от 15 декабря 2001 года №

167-ФЗ "Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации"; (В редакции Федерального закона от 21.07.2014 № 218-ФЗ) участник - физическое лицо, которому в соответствии с заключенным между вкладчиком и фондом пенсионным договором либо договором долгосрочных сбережений должны производиться или производятся выплаты негосударственной пенсии либо выплаты по договору долгосрочных сбережений. Участник может выступать вкладчиком в свою пользу; (В редакции Федерального закона от 10.07.2023 № 299-ФЗ) застрахованное лицо - физическое лицо, заключившее договор об обязательном пенсионном страховании; (В редакции Федерального закона от 28.12.2013 № 410-ФЗ) 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 пенсии, уплачиваемые страхователем в пользу застрахованного лица в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации для последующей передачи в выбранный этим застрахованным лицом фонд в порядке, определяемом Федеральным законом от 15 декабря 2001 года № 167-ФЗ "Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации"; (В редакции федеральных законов от 21.07.2014 № 218-ФЗ, от 14.07.2022 № 237-ФЗ) негосударственная пенсия - денежные средства, регулярно выплачиваемые участнику в соответствии с условиями пенсионного договора; накопительная пенсия - ежемесячная денежная выплата, назначаемая и выплачиваемая фондом застрахованному лицу в соответствии с Федеральным законом "О накопительной пенсии", настоящим Федеральным законом и договором об обязательном пенсионном страховании; (В редакции Федерального закона от 21.07.2014 № 218-ФЗ) пенсионная схема - совокупность условий, определяющих порядок уплаты пенсионных взносов и выплат негосударственных пенсий; абзац; (Утратил силу - Федеральный закон от 28.12.2013 № 410-ФЗ) пенсионные основания - основания приобретения участником права на получение негосударственной пенсии или основания приобретения застрахованным лицом права на получение накопительной пенсии; (В редакции федеральных законов от 28.12.2013 № 410-ФЗ; от 21.07.2014 № 218-ФЗ) выкупная сумма - денежные средства, выплачиваемые фондом вкладчику, участнику или их правопреемникам либо переводимые в другой фонд при прекращении пенсионного договора или договора долгосрочных сбережений, а также выплачиваемые участнику договора долгосрочных сбережений при наличии особых жизненных ситуаций в соответствии со статьей 3641 настоящего Федерального закона; (В редакции федеральных законов от 06.12.2007 № 334-ФЗ, от 10.07.2023 № 299-ФЗ) пенсионный счет - форма аналитического учета в фонде, содержащая предусмотренные настоящим Федеральным законом сведения об участниках и о вкладчиках по пенсионным договорам, а также о застрахованных лицах по договорам об

обязательном пенсионном страховании; (В редакции Федерального закона от 10.07.2023 № 299-ФЗ) пенсионный счет негосударственного пенсионного обеспечения - форма аналитического учета в фонде, отражающая размер остатка средств на пенсионном счете, поступление пенсионных взносов, результаты размещения пенсионных резервов, осуществленные гарантийные восполнения резервов покрытия пенсионных обязательств, начисление выплат негосударственных пенсий участнику (участникам), начисление выплат выкупных сумм вкладчику, участнику (участникам) или их правопреемникам, а также начисление выкупных сумм вкладчику, участнику (участникам) или их правопреемникам для перевода в другой фонд при прекращении пенсионного договора; (В редакции Федерального закона от 28.12.2022 № 556-ФЗ) пенсионный счет накопительной пенсии - форма индивидуального аналитического учета в фонде, отражающая поступление средств пенсионных накоплений и результаты их инвестирования в соответствии с требованиями, установленными настоящим Федеральным законом; (В редакции Федерального закона от 28.12.2013 № 410-ФЗ) пенсионные резервы - совокупность средств, находящихся в собственности фонда и предназначенных для исполнения фондом обязательств перед участниками в соответствии с пенсионными договорами и договорами долгосрочных сбережений; (В редакции Федерального закона от 10.07.2023 № 299-ФЗ) пенсионные накопления - совокупность средств, в том числе средства взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений, поступивших в соответствии с Федеральным законом "О дополнительных страховых взносах на накопительную пенсию и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений", и средства (часть средств) материнского (семейного) капитала, направленные на формирование накопительной пенсии в соответствии с Федеральным законом "О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей", находящихся в собственности фонда, предназначенных для исполнения обязательств фонда перед застрахованными лицами в соответствии с договорами об обязательном пенсионном страховании и формируемых в соответствии с настоящим Федеральным законом; (В редакции федеральных законов от 27.12.2009 № 378-ФЗ; от 28.12.2013 № 410-ФЗ; от 21.07.2014 № 218-ФЗ) 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; результат размещения пенсионных резервов - дивиденды и проценты (доход) по ценным бумагам, проценты (доход) по банковским депозитам, другие виды доходов от операций по размещению пенсионных резервов, чистый финансовый

результат от реализации активов и чистый финансовый результат, отражающий изменение стоимости пенсионных резервов за счет переоценки на отчетную дату. Требования к порядку расчета результата размещения пенсионных резервов могут быть установлены Банком России; (В редакции федеральных законов от 28.12.2013 № 410-ФЗ; от 21.07.2014 № 218-ФЗ; от 07.03.2018 № 49-ФЗ) результат инвестирования средств пенсионных накоплений - дивиденды и проценты (доход) по ценным бумагам, проценты (доход) 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 стоимости инвестиционного портфеля за счет переоценки на отчетную дату, а также проценты за неправомерное пользование средствами пенсионных накоплений и средства, направленные на формирование собственных средств фонда, подлежащие 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 фонд или из одного фонда в другой фонд и (или) договор об обязательном пенсионном страховании подписаны не застрахованным лицом и не его уполномоченным представителем, либо в связи с признанием судом договора об обязательном пенсионном страховании не заключенным по иным основаниям или недействительным; (В редакции федеральных законов от 28.12.2013 № 410-ФЗ, от 29.06.2015 № 210-ФЗ, от 07.03.2018 № 49-ФЗ, от 21.12.2021 № 415-ФЗ, от 13.06.2023 № 226-ФЗ) пенсионные накопления, не включенные в резервы фонда, - средства пенсионных накоплений, не включенные в резерв фонда по обязательному пенсионному страхованию, в выплатной резерв, в состав средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата; (Дополнение абзацем - Федеральный закон от 29.06.2015 № 210-ФЗ) результат инвестирования средств пенсионных накоплений, не включенных в резервы фонда, - дивиденды и проценты (доход) по ценным бумагам, проценты (доход) по банковским депозитам, доходы от размещения средств пенсионных накоплений, не включенных в резервы фонда, на банковских счетах фонда, другие виды доходов от операций по инвестированию средств пенсионных накоплений, не включенных в резервы фонда, чистый финансовый результат от реализации активов и чистый финансовый результат, отражающий изменение стоимости инвестиционного портфеля, сформированного за счет средств пенсионных накоплений, не включенных в резервы фонда, за счет переоценки на отчетную дату, а также проценты за неправомерное пользование средствами пенсионных накоплений

и средства, направленные на формирование собственных средств фонда, подлежащие 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 фонд или из одного фонда в другой фонд и (или) договор об обязательном пенсионном страховании подписаны не застрахованным лицом и не его уполномоченным представителем, либо в связи с признанием судом договора об обязательном пенсионном страховании не заключенным по иным основаниям или недействительным. Порядок расчета результата инвестирования средств пенсионных накоплений, не включенных в резервы фонда (в том числе ограничения, связанные с учетом ценных бумаг по стоимости, отличной от рыночной), устанавливается Банком России; (Дополнение абзацем - Федеральный закон от 29.06.2015 № 210-ФЗ) (В редакции федеральных законов от 07.03.2018 № 49-ФЗ, от 21.12.2021 № 415-ФЗ, от 13.06.2023 № 226-ФЗ) правила фонда - документы, определяющие порядок и условия исполнения фондом обязательств по пенсионным договорам (пенсионные правила фонда), договорам об обязательном пенсионном страховании (страховые правила фонда), договорам долгосрочных сбережений (правила формирования долгосрочных сбережений фонда); (В редакции Федерального закона от 10.07.2023 № 299-ФЗ) 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 Банком России; (В редакции Федерального закона от 23.07.2013 № 251-ФЗ) 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, формированию долгосрочных сбережений в рамках определенных настоящим Федеральным законом полномочий и функций; (В редакции федеральных законов от 23.07.2013 № 251-ФЗ, от 28.12.2013 № 410-ФЗ, от 10.07.2023 № 299-ФЗ) заявление застрахованного лица - документ, на основании которого реализуется право выбора застрахованным лицом страховщика; (В редакции Федерального закона от 09.05.2005 № 48-ФЗ) инвестиционная декларация - неотъемлемая часть договора доверительного управления средствами пенсионных накоплений и договора доверительного управления средствами пенсионных резервов, содержащая указание цели инвестирования средств пенсионных накоплений или размещения средств пенсионных резервов, описание инвестиционной политики управляющей компании, перечень активов, в которые могут быть инвестированы средства пенсионных накоплений или размещены средства пенсионных резервов, описание рисков, связанных с таким инвестированием или размещением, а также требования к структуре активов; (Дополнение абзацем - Федеральный закон от 06.12.2007 № 334-ФЗ) раскрытие информации фондом - обеспечение доступности информации неограниченному кругу лиц в соответствии с процедурой, гарантирующей ее нахождение и получение; (Дополнение абзацем - Федеральный закон от 06.12.2007 № 334-ФЗ) предоставление фондом информации - действия фонда, направленные на получение указанной информации определенным кругом лиц или ее передачу определенному кругу лиц; (Дополнение абзацем - Федеральный закон от 06.12.2007 № 334-ФЗ) распространение информации о фонде - действия, направленные на получение такой информации неопределенным кругом лиц или передачу такой информации неопределенному кругу лиц; (Дополнение абзацем - Федеральный закон от 06.12.2007 № 334-ФЗ) средства взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений - обособленная часть средств пенсионных накоплений, переданных фонду Фондом пенсионного и социального страхования Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом "О дополнительных страховых взносах на накопительную пенсию и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений"; (Дополнение абзацем - Федеральный закон от 30.04.2008 № 55-ФЗ) (В редакции федеральных законов от 21.07.2014 № 218-ФЗ, от 14.07.2022 № 237-ФЗ) средства (часть средств) материнского (семейного) капитала, направленные на формирование накопительной пенсии, - обособленная часть средств пенсионных накоплений, переданных фонду Фондом пенсионного и социального страхования Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом "О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей", с учетом результата инвестирования этих средств, полученного фондом; (Дополнение абзацем - Федеральный закон от 27.12.2009 № 378-ФЗ) (В редакции федеральных законов от 21.07.2014 № 218-ФЗ, от 14.07.2022 № 237-ФЗ) актуарный дефицит - превышение стоимости обязательств над стоимостью активов фонда.

Требования к порядку расчета актуарного дефицита устанавливаются Банком России; (Дополнение абзацем - Федеральный закон от 22.04.2010 № 65-ФЗ) (В редакции Федерального закона от 25.12.2023 № 632-ФЗ) выплата резерв - обособленная часть средств пенсионных накоплений, сформированная в соответствии с настоящим Федеральным законом для осуществления выплаты накопительной пенсии; (Дополнение абзацем - Федеральный закон от 30.11.2011 № 359-ФЗ) (В редакции Федерального закона от 21.07.2014 № 218-ФЗ) сохранность пенсионных накоплений - требование, в соответствии с которым сумма средств пенсионных накоплений на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица на дату назначения накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты или единовременной выплаты не должна быть меньше суммы гарантируемых средств, определяемой в соответствии с Федеральным законом "О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений"; (Дополнение абзацем - Федеральный закон от 30.11.2011 № 359-ФЗ) (В редакции Федерального закона от 21.07.2014 № 218-ФЗ) срочная пенсионная выплата - ежемесячная денежная выплата, устанавливаемая в соответствии с порядком и условиями, определенными настоящим Федеральным законом и Федеральным законом "О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений"; (Дополнение абзацем - Федеральный закон от 30.11.2011 № 359-ФЗ) единовременная выплата - выплата средств пенсионных накоплений застрахованным лицам, указанным в статье 4 Федерального закона "О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений"; (Дополнение абзацем - Федеральный закон от 30.11.2011 № 359-ФЗ) досрочное негосударственное пенсионное обеспечение - вид негосударственного пенсионного обеспечения, осуществляемого по пенсионным договорам негосударственного пенсионного обеспечения, обязательным условием которых является выплата негосударственной пенсии ранее достижения возраста, установленного статьей 8 Федерального закона от 28 декабря 2013 года № 400-ФЗ "О страховых пенсиях", в связи с занятостью на определенных пунктах 1 - 18 части 1 статьи 30 указанного Федерального закона работах на рабочих местах, условия труда на которых по результатам специальной оценки условий труда признаны вредными и (или) опасными; (Дополнение абзацем - Федеральный закон от 28.12.2013 № 410-ФЗ) (В редакции Федерального закона от 21.07.2014 № 218-ФЗ) договор досрочного негосударственного пенсионного обеспечения - вид пенсионного договора, обязательным условием которого являются назначение и выплата фондом негосударственной пенсии ранее достижения возраста, установленного статьей 8 Федерального закона от 28 декабря 2013 года № 400-ФЗ "О страховых пенсиях", при наличии условий назначения страховой пенсии по старости,

предусмотренных пунктами 1 - 18 части 1 статьи 30 указанного Федерального закона, в связи с занятостью на определенных пунктах 1 - 18 части 1 статьи 30 указанного Федерального закона работах на рабочих местах, условия труда на которых по результатам специальной оценки условий труда признаны вредными и (или) опасными; (Дополнение абзацем - Федеральный закон от 28.12.2013 № 410-ФЗ) (В редакции Федерального закона от 21.07.2014 № 218-ФЗ) пенсионная программа работодателя по досрочному негосударственному пенсионному обеспечению (далее - пенсионная программа работодателя) - документ, разрабатываемый, утверждаемый и регистрируемый с учетом требований и в порядке, которые установлены настоящим Федеральным законом, и определяющий порядок и условия создания и функционирования системы досрочного негосударственного пенсионного обеспечения у вкладчика, являющегося работодателем по отношению к участникам - работникам, занятым на рабочих местах, условия труда на которых по результатам специальной оценки условий труда признаны вредными и (или) опасными; (Дополнение абзацем - Федеральный закон от 28.12.2013 № 410-ФЗ) заявление застрахованного лица о переходе - документ, на основании которого переход застрахованного лица в фонд или в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации осуществляется в году, следующем за годом, в котором истекает пятилетний срок, исчисляющийся начиная с года подачи такого заявления, в случае, если после его подачи не подано уведомление об отказе от смены страховщика. Размер средств пенсионных накоплений, подлежащих передаче при таком переходе, определяется в соответствии с пунктом 2 статьи 366-1 настоящего Федерального закона; (Дополнение абзацем - Федеральный закон от 28.12.2013 № 410-ФЗ) (В редакции федеральных законов от 29.06.2015 № 210-ФЗ, от 30.12.2015 № 421-ФЗ, от 29.07.2018 № 269-ФЗ, от 14.07.2022 № 237-ФЗ) заявление застрахованного лица о досрочном переходе - документ, на основании которого переход застрахованного лица в фонд или в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации осуществляется в году, следующем за годом подачи такого заявления, в случае, если после его подачи не подано уведомление об отказе от смены страховщика. Размер средств пенсионных накоплений, подлежащих передаче при таком переходе, определяется в соответствии с пунктами 3, 4 статьи 366-1 настоящего Федерального закона; (Дополнение абзацем - Федеральный закон от 28.12.2013 № 410-ФЗ) (В редакции федеральных законов от 29.06.2015 № 210-ФЗ, от 29.07.2018 № 269-ФЗ, от 14.07.2022 № 237-ФЗ) уведомление о замене - документ, на основании которого застрахованное лицо уведомляет фонд о замене выбранного им страховщика по обязательному пенсионному страхованию, указанного в заявлении застрахованного лица о переходе либо в заявлении застрахованного лица о досрочном переходе. Форма уведомления о замене, порядок его направления и рассмотрения устанавливаются Фондом пенсионного и социального

страхования Российской Федерации; (Дополнение абзацем - Федеральный закон от 28.12.2013 № 410-ФЗ) (В редакции Федерального закона от 14.07.2022 № 237-ФЗ) система досрочного негосударственного пенсионного обеспечения - система взаимоотношений между страхователем, застрахованным лицом и негосударственным пенсионным фондом в соответствии с пенсионной программой работодателя по досрочному негосударственному пенсионному обеспечению по договору досрочного негосударственного пенсионного обеспечения, устанавливающая условия и порядок уплаты страхователем пенсионных взносов в пользу застрахованного лица за периоды его трудовой деятельности на определенных пунктами 1 - 18 части 1 статьи 30 Федерального закона от 28 декабря 2013 года № 400-ФЗ "О страховых пенсиях" работах на рабочих местах, условия труда на которых по результатам специальной оценки условий труда признаны вредными и (или) опасными (профессиональный стаж), условия и порядок выплаты негосударственным пенсионным фондом назначенной досрочно негосударственной пенсии застрахованному лицу; (Дополнение абзацем - Федеральный закон от 21.07.2014 № 218-ФЗ) постоянная часть вознаграждения фонда - часть вознаграждения, не зависящая от результатов размещения средств пенсионных резервов или инвестирования средств пенсионных накоплений; (Дополнение абзацем - Федеральный закон от 07.03.2018 № 49-ФЗ) (В редакции Федерального закона от 10.07.2023 № 299-ФЗ) переменная часть вознаграждения фонда - часть вознаграждения, зависящая от результатов размещения средств пенсионных резервов или инвестирования средств пенсионных накоплений; (Дополнение абзацем - Федеральный закон от 07.03.2018 № 49-ФЗ) (В редакции Федерального закона от 10.07.2023 № 299-ФЗ) уведомление об отказе от смены страховщика - документ, которым застрахованное лицо уведомляет Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации об отказе от смены страховщика по обязательному пенсионному страхованию; (Дополнение абзацем - Федеральный закон от 29.07.2018 № 269-ФЗ) (В редакции Федерального закона от 14.07.2022 № 237-ФЗ) уведомление о запрете - документ, которым застрахованное лицо уведомляет Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации о запрете рассмотрения заявления застрахованного лица о переходе (заявления застрахованного лица о досрочном переходе), поданного любыми иными способами подачи указанных заявлений, отличными от подачи указанных заявлений в территориальный орган Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации застрахованным лицом лично; (Дополнение абзацем - Федеральный закон от 30.12.2020 № 537-ФЗ) (В редакции Федерального закона от 14.07.2022 № 237-ФЗ) уведомление об отзыве уведомления о запрете - документ, которым застрахованное лицо уведомляет Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации об отзыве ранее поданного уведомления о запрете; (Дополнение абзацем - Федеральный закон от 30.12.2020 № 537-

ФЗ) (В редакции Федерального закона от 14.07.2022 № 237-ФЗ) именной пенсионный счет - вид пенсионного счета негосударственного пенсионного обеспечения, открываемого фондом в отношении отдельного участника; (Дополнение абзацем - Федеральный закон от 28.12.2022 № 556-ФЗ) солидарный пенсионный счет - вид пенсионного счета негосударственного пенсионного обеспечения, открываемого фондом в отношении нескольких участников, в том числе без указания сведений об этих участниках; (Дополнение абзацем - Федеральный закон от 28.12.2022 № 556-ФЗ) остаток средств на пенсионном счете - сумма пенсионных взносов, результатов размещения пенсионных резервов и размеров гарантийных восполнений резервов покрытия пенсионных обязательств за вычетом начисленных выплат негосударственных пенсий и выкупных сумм, отраженная на пенсионном счете негосударственного пенсионного обеспечения на определенную дату; (Дополнение абзацем - Федеральный закон от 28.12.2022 № 556-ФЗ) гарантийное восполнение резервов покрытия пенсионных обязательств - пополнение резервов покрытия пенсионных обязательств за счет страхового резерва, а при недостаточности указанного резерва за счет собственных средств фонда, осуществляемое в соответствии с настоящим Федеральным законом; (Дополнение абзацем - Федеральный закон от 28.12.2022 № 556-ФЗ) договор долгосрочных сбережений - соглашение между фондом и вкладчиком, в соответствии с которым вкладчик обязуется уплачивать сберегательные взносы в фонд, а фонд обязуется осуществлять выплаты участнику при наступлении оснований для назначения таких выплат; (Дополнение абзацем - Федеральный закон от 10.07.2023 № 299-ФЗ) сберегательный взнос - денежные средства, уплачиваемые вкладчиком в пользу участника в соответствии с условиями договора долгосрочных сбережений, а также единовременный взнос и дополнительный стимулирующий взнос. По договору долгосрочных сбережений, заключенному вкладчиком в свою пользу, в качестве сберегательных взносов также учитываются денежные средства, уплачиваемые работодателем такого вкладчика в его пользу; (Дополнение абзацем - Федеральный закон от 10.07.2023 № 299-ФЗ) (В редакции Федерального закона от 25.12.2023 № 632-ФЗ) единовременный взнос - средства пенсионных накоплений, перечисляемые в состав средств пенсионных резервов в качестве сберегательного взноса по договору долгосрочных сбережений в соответствии со статьей 3612-1 настоящего Федерального закона; (Дополнение абзацем - Федеральный закон от 10.07.2023 № 299-ФЗ) заявление о единовременном взносе - документ, на основании которого средства пенсионных накоплений застрахованного лица перечисляются в состав средств пенсионных резервов в качестве единовременного взноса по договору долгосрочных сбережений, заключенному указанным лицом с фондом в свою пользу, в соответствии со статьей 3612-1 настоящего Федерального закона; (Дополнение абзацем - Федеральный закон от 10.07.2023 № 299-ФЗ) дополнительный стимулирующий взнос - средства, переданные из федерального

бюджета и (или) резерва Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации по обязательному пенсионному страхованию фонду и направленные им в состав средств пенсионных резервов в качестве сберегательного взноса по договору долгосрочных сбережений в соответствии со статьей 3644 настоящего Федерального закона; (Дополнение абзацем - Федеральный закон от 10.07.2023 № 299-ФЗ) основания назначения выплат по договору долгосрочных сбережений - основания приобретения участником права на получение выплат по договору долгосрочных сбережений; (Дополнение абзацем - Федеральный закон от 10.07.2023 № 299-ФЗ) выплаты по договору долгосрочных сбережений - периодические выплаты по договору долгосрочных сбережений и единовременная выплата по договору долгосрочных сбережений; (Дополнение абзацем - Федеральный закон от 10.07.2023 № 299-ФЗ) периодические выплаты по договору долгосрочных сбережений - денежные средства, регулярно выплачиваемые участнику в соответствии с условиями договора долгосрочных сбережений; (Дополнение абзацем - Федеральный закон от 10.07.2023 № 299-ФЗ) единовременная выплата по договору долгосрочных сбережений - денежные средства, единовременно выплачиваемые участнику по договору долгосрочных сбережений в случаях, предусмотренных настоящим Федеральным законом при наступлении оснований назначения выплат по договору долгосрочных сбережений; (Дополнение абзацем - Федеральный закон от 10.07.2023 № 299-ФЗ) вид договора долгосрочных сбережений - совокупность условий договора долгосрочных сбережений, установленных правилами формирования долгосрочных сбережений фонда и определяющих порядок уплаты сберегательных взносов и осуществления выплат по договору долгосрочных сбережений; (Дополнение абзацем - Федеральный закон от 10.07.2023 № 299-ФЗ) счет долгосрочных сбережений - форма аналитического учета в фонде, содержащая предусмотренные настоящим Федеральным законом сведения об участниках и о вкладчиках по договорам долгосрочных сбережений и отражающая размер остатка средств на таком счете, поступление сберегательных взносов, результаты размещения пенсионных резервов, осуществленные гарантийные восполнения резервов покрытия пенсионных обязательств, начисление выплат по договору долгосрочных сбережений участнику, начисление выплат выкупных сумм вкладчику, участнику или их правопреемникам, а также начисление выкупных сумм вкладчику, участнику или их правопреемникам для перевода в другой фонд при прекращении договора долгосрочных сбережений; (Дополнение абзацем - Федеральный закон от 10.07.2023 № 299-ФЗ) остаток средств на счете долгосрочных сбережений - сумма сберегательных взносов, результатов размещения пенсионных резервов и размеров гарантийных восполнений резервов покрытия пенсионных обязательств за вычетом начисленных периодических выплат по договору долгосрочных сбережений, единовременной выплаты по договору долгосрочных сбережений и выкупных сумм,

отраженная на счете долгосрочных сбережений на определенную дату; (Дополнение абзацем - Федеральный закон от 10.07.2023 № 299-ФЗ) администратор софинансирования - лицо, осуществляющее расчет размера дополнительного стимулирующего взноса по договорам долгосрочных сбережений в соответствии с настоящим Федеральным законом и правилами осуществления деятельности администратора софинансирования. Деятельность администратора софинансирования осуществляет юридическое лицо, которому присвоен статус центрального депозитария в соответствии с Федеральным законом от 7 декабря 2011 года № 414-ФЗ "О центральном депозитарии"; (Дополнение абзацем - Федеральный закон от 25.12.2023 № 632-ФЗ) договор об оказании услуг администратора софинансирования - договор, заключенный между администратором софинансирования и фондом и регулирующий их отношения при оказании услуг администратором софинансирования по расчету размера дополнительных стимулирующих взносов по договорам долгосрочных сбережений. (Дополнение абзацем - Федеральный закон от 25.12.2023 № 632-ФЗ) (Статья в редакции Федерального закона от 10.01.2003 № 14-ФЗ)

### **Статья 31. Субъекты и участники отношений по негосударственному пенсионному обеспечению, формированию долгосрочных сбережений и обязательному пенсионному страхованию**

(Наименование в редакции федеральных законов от 28.12.2013 № 410-ФЗ, от 10.07.2023 № 299-ФЗ) Субъектами отношений по негосударственному пенсионному обеспечению, формированию долгосрочных сбережений и обязательному пенсионному страхованию являются фонды, Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации, специализированные депозитарии, управляющие компании, вкладчики, участники, застрахованные лица и страхователи. (В редакции федеральных законов от 28.12.2013 № 410-ФЗ, от 14.07.2022 № 237-ФЗ, от 10.07.2023 № 299-ФЗ) Участниками отношений по негосударственному пенсионному обеспечению, формированию долгосрочных сбережений и обязательному пенсионному страхованию являются брокеры, кредитные организации, а также другие организации, вовлеченные в процесс размещения средств пенсионных резервов и инвестирования средств пенсионных накоплений. (В редакции федеральных законов от 28.12.2013 № 410-ФЗ, от 10.07.2023 № 299-ФЗ) (Дополнение статьей - Федеральный закон от 10.01.2003 № 14-ФЗ)

**1.** Порядок формирования и деятельности попечительского совета определяется положением о попечительском совете, утверждаемом общим собранием акционеров фонда

2. Попечительский совет фонда является коллегиальным совещательным органом, состоящим не менее чем из 5 человек, предварительно рассматривающим и представляющим свои рекомендации по следующим вопросам, включаемым в повестку дня общего собрания акционеров и совета директоров (наблюдательного совета) фонда

3. (Пункт утратил силу - Федеральный закон от 10.07.2023 № 299-ФЗ)

4. В попечительском совете фонда вкладчики, участники и застрахованные лица (их представители) должны иметь в совокупности не менее трех четвертей общего числа голосов всех членов попечительского совета

5. Члены попечительского совета исполняют свои обязанности безвозмездно. (Статья в редакции Федерального закона от 28.12.2013 № 410-ФЗ)

2. внесение в устав общества изменений, связанных с уменьшением уставного капитала фонда

2. реорганизация или ликвидация фонда

2. (Подпункт утратил силу - Федеральный закон от 10.07.2023 № 299-ФЗ)

## **СОЗДАНИЕ ФОНДА, ЕГО ГОСУДАРСТВЕННАЯ РЕГИСТРАЦИЯ И ЛИЦЕНЗИРОВАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

### **Статья 4. Создание фонда**

1. Фонд может создаваться в организационно-правовой форме акционерного общества

2. Создание фонда путем учреждения осуществляется на условиях и в порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации об акционерных обществах. Положения законодательства Российской Федерации об акционерных обществах применяются к фондам с учетом особенностей, установленных настоящим Федеральным законом

3. Акционеры имеют в отношении фонда удостоверенные принадлежащими им акциями права на участие в управлении деятельностью фонда, а также иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации. Фонд вправе выпускать только обыкновенные акции

4. Фонд отвечает по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом с учетом особенностей, установленных настоящим Федеральным законом
5. Фонд не отвечает по обязательствам своих акционеров. Акционеры фонда несут ответственность по его обязательствам в случаях, установленных законодательством Российской Федерации
6. Акции фонда, размещенные при его создании путем учреждения, должны быть полностью оплачены учредителями до подачи в Банк России заявления о предоставлении лицензии на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию
7. Фонд не вправе осуществлять операции с векселями и выдавать займы
8. Оплата акций фонда путем зачета денежных требований к фонду не допускается
9. Размещение фондом ценных бумаг осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации об акционерных обществах и законодательством Российской Федерации о рынке ценных бумаг с учетом установленных настоящим Федеральным законом особенностей. (Статья в редакции Федерального закона от 28.12.2013 № 410-ФЗ)

#### **Статья 41. Требования к лицам, имеющим право распоряжаться более 10 процентами акций, составляющих уставный капитал фонда**

1. Лицом, имеющим право прямо или косвенно либо совместно с иными лицами, связанными с ним договорами доверительного управления имуществом, и (или) простого товарищества, и (или) поручения, и (или) корпоративным договором, и (или) иным соглашением, предметом которого является осуществление прав, удостоверенных акциями фонда, распоряжаться более 10 процентами акций, составляющих уставный капитал фонда, не может являться
2. Оценка соответствия лица, указанного в пункте 1 настоящей статьи, требованиям к финансовому положению и деловой репутации осуществляется в порядке, установленном Банком России. Лицо, указанное в пункте 1 настоящей статьи, его единоличный исполнительный орган или лицо, указанное в подпункте 5 пункта 29 статьи 7 настоящего Федерального закона, в течение 30 дней со дня, когда ему стало известно о признании его не соответствующим требованиям к деловой репутации, установленным настоящим Федеральным законом, вправе

направить жалобу о признании его не соответствующим требованиям к деловой репутации в комиссию Банка России по рассмотрению жалоб (далее в настоящей статье - комиссия Банка России) в соответствии со статьей 601 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)". В течение пяти рабочих дней со дня принятия комиссией Банка России решения об удовлетворении жалобы, указанной в настоящем пункте, Банк России принимает решение об отмене решения об отказе в предоставлении предварительного согласия (последующего одобрения) Банка России на совершение сделки (сделок), направленной на приобретение более 10 процентов акций фонда, и (или) сделки (сделок), направленной на установление контроля в отношении акционеров фонда, или об отмене предписания об устранении нарушения, указанного в пункте 3 настоящей статьи, в случае, если указанные решения были приняты исключительно на основании признания лица не соответствующим требованиям к деловой репутации, в отношении которого лицо обратилось с жалобой. О принятых в соответствии с настоящим пунктом решениях Банк России не позднее рабочего дня, следующего за днем их принятия, направляет в письменной форме сообщения соответственно лицу, обратившемуся с указанной жалобой, или в соответствующий фонд. Лицо, указанное в пункте 1 настоящей статьи, его единоличный исполнительный орган или лицо, указанное в подпункте 5 пункта 29 статьи 7 настоящего Федерального закона, вправе обжаловать признание его не соответствующим требованиям к деловой репутации и последующие связанные с этим решения Банка России в судебном порядке только после обжалования их в порядке, предусмотренном настоящим пунктом

**3.** В случае, если фондом в отношении лица, указанного в пункте 1 настоящей статьи, выявлены факты его несоответствия требованиям к деловой репутации или иным требованиям, установленным настоящим Федеральным законом, фонд обязан в письменной форме уведомить об этом Банк России в порядке, установленном нормативным актом Банка России. При установлении неудовлетворительного финансового положения и (или) фактов несоответствия требованиям к деловой репутации лица, указанного в пункте 1 настоящей статьи, Банк России в установленном им порядке направляет указанному лицу предписание с требованием об устранении нарушений и (или) уменьшении участия указанного лица в уставном капитале фонда до размера, не превышающего 10 процентов акций фонда, либо об устранении нарушений и (или) о совершении сделки (сделок), направленной на прекращение контроля в отношении акционеров фонда (далее в настоящей статье - предписание Банка России), и размещает на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" информацию о направленном предписании Банка России не позднее дня его направления. Копии предписания Банка России направляются в фонд, а также иным лицам, перечень которых

определяется нормативным актом Банка России. Фонд не позднее дня, следующего за днем получения копии предписания Банка России, обязан довести до сведения своих акционеров информацию о получении копии предписания Банка России в порядке, предусмотренном нормативным актом Банка России. Указанное в настоящем пункте лицо обязано исполнить предписание Банка России в указанный в нем срок и не позднее пяти дней со дня исполнения предписания Банка России уведомить об этом фонд и Банк России в порядке, установленном нормативным актом Банка России. Предписание Банка России подлежит отмене Банком России в случае выполнения указанных в нем требований. Акт Банка России об отмене предписания Банка России направляется лицам, получившим предписание Банка России. Копии акта об отмене предписания Банка России направляются лицам, получившим копии предписания Банка России. Форма и порядок направления предписания Банка России и акта об отмене предписания Банка России устанавливаются нормативным актом Банка России. Информация об отмене предписания Банка России размещается не позднее дня направления акта об отмене предписания Банка России на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в порядке, установленном Банком России. Фонд не позднее дня, следующего за днем получения копии акта об отмене предписания Банка России, обязан довести до сведения своих акционеров информацию о получении указанной копии предписания в порядке, предусмотренном нормативным актом Банка России. В случае неисполнения предписания Банка России указанным в настоящем пункте лицом Банк России вправе требовать в судебном порядке прекращения права прямо или косвенно распоряжаться более 10 процентами акций, составляющих уставный капитал фонда (уменьшения доли участия указанного лица в уставном капитале фонда до размера, не превышающего 10 процентов акций фонда, или прекращения контроля в отношении акционеров фонда)

**4.** Со дня размещения на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в соответствии с пунктом 3 настоящей статьи информации о направленном предписании Банка России и до дня размещения информации о его отмене указанное в пункте 3 настоящей статьи лицо имеет право голоса только по акциям фонда в количестве, не превышающем 10 процентов акций, составляющих уставный капитал фонда. При этом остальные акции, принадлежащие этому лицу, голосующими не являются и при определении кворума общего собрания акционеров фонда не учитываются. Установленное настоящим пунктом ограничение не распространяется на случаи, если протокол общего собрания акционеров фонда составлен в день размещения Банком России информации о направленном предписании Банка России или ранее указанного дня. Банк России в течение одного года со дня направления предписания Банка России, указанного в пункте 3

настоящей статьи, вправе обжаловать в судебном порядке решения общего собрания акционеров фонда, принятые с нарушением требований, установленных настоящим пунктом, и сделку (сделки), совершенную во исполнение указанных решений, если участие в голосовании акциями, указанными в настоящем пункте, повлияло на решения, принятые общим собранием акционеров фонда

**5.** Фонд обязан соблюдать установленный Банком России порядок представления в Банк России и раскрытия неограниченному кругу лиц информации о структуре и составе своих акционеров, в том числе о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находится фонд. (Дополнение статьей - Федеральный закон от 29.07.2017 № 281-ФЗ)

**1.** юридическое лицо, которое зарегистрировано в государствах или на территориях, предоставляющих льготный налоговый режим налогообложения и (или) не предусматривающих раскрытия и предоставления информации при проведении финансовых операций (офшорные зоны), перечень которых утверждается Министерством финансов Российской Федерации, либо находится под прямым или косвенным контролем указанного лица

**1.** юридическое лицо, у которого за нарушение федеральных законов, нормативных актов Банка России была отозвана (аннулирована) лицензия на осуществление деятельности на финансовом рынке, либо юридическое лицо, сведения о котором были исключены из реестра некредитных финансовых организаций соответствующего вида за нарушение федеральных законов, нормативных актов Банка России

**1.** лицо, не соответствующее требованиям к финансовому положению, устанавливаемым Банком России

**1.** лицо, не соответствующее требованиям к деловой репутации, установленным пунктом 3 статьи 62 настоящего Федерального закона

**1.** юридическое лицо в случае, если лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа такого юридического лица, не соответствует требованиям к деловой репутации, установленным пунктом 3 статьи 62 настоящего Федерального закона

## **Статья 5. Государственная регистрация фонда**

**1.** Фонд подлежит государственной регистрации в соответствии с Федеральным законом от 8 августа 2001 года № 129-ФЗ "О государственной регистрации юридических лиц и

индивидуальных предпринимателей" с учетом установленных настоящим Федеральным законом особенностей

**2.** Решение о государственной регистрации фонда при его создании, в том числе путем реорганизации, о государственной регистрации изменений, вносимых в устав фонда, или о государственной регистрации при ликвидации фонда принимается Банком России в установленном им порядке. Одновременно с принятием решения о государственной регистрации вновь создаваемого фонда Банк России осуществляет государственную регистрацию выпуска акций фонда. (В редакции федеральных законов от 21.07.2014 № 218-ФЗ; от 03.07.2016 № 292-ФЗ)

**3.** Внесение в единый государственный реестр юридических лиц сведений о создании, реорганизации и ликвидации фонда, сведений о внесении изменений в устав фонда осуществляется уполномоченным регистрирующим органом на основании указанного в пункте 2 настоящей статьи решения Банка России, а внесение в единый государственный реестр юридических лиц иных сведений, которые подлежат внесению в указанный реестр, осуществляется уполномоченным регистрирующим органом на основании уведомления Банка России. Документы, необходимые для внесения в единый государственный реестр юридических лиц сведений, предусмотренных настоящей пунктом, представляются в Банк России в сроки, предусмотренные Федеральным законом от 8 августа 2001 года № 129-ФЗ "О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей". (В редакции Федерального закона от 21.07.2014 № 218-ФЗ)

**4.** Взаимодействие Банка России с уполномоченным регистрирующим органом по вопросам государственной регистрации фондов осуществляется в порядке, согласованном Банком России с уполномоченным регистрирующим органом

**5.** Банк России ведет книгу государственной регистрации фонда в порядке, установленном нормативными актами Банка России

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

**7.** (Пункт утратил силу - Федеральный закон от 21.07.2014 № 218-ФЗ) (Статья в редакции Федерального закона от 28.12.2013 № 410-ФЗ)

## **Статья 6. Учредительные документы фонда**

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

редакции федеральных законов от 10.01.2003 № 14-ФЗ; от 12.11.2012 № 180-ФЗ; от 21.07.2014 № 218-ФЗ)

2. Дополнительно к сведениям, предусмотренным Федеральным законом от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ "Об акционерных обществах", устав фонда должен содержать

3. (Пункт исключен - Федеральный закон от 10.01.2003 № 14-ФЗ)

2. полное фирменное наименование фонда, содержащее слова "негосударственный пенсионный фонд", и сокращенное фирменное наименование фонда, содержащее аббревиатуру "НПФ"

2. (Подпункт утратил силу - Федеральный закон от 27.01.2023 № 5-ФЗ) 3) (Подпункт утратил силу - Федеральный закон от 10.07.2023 № 299-ФЗ) 4) указание на формирование попечительского совета фонда с включением в его состав вкладчиков, участников и застрахованных лиц (их представителей). (Пункт в редакции Федерального закона от 28.12.2013 № 410-ФЗ)

## **Статья 61. Требования к уставному капиталу и собственным средствам фонда**

1. Минимальный размер уставного капитала фонда должен составлять не менее 120 миллионов рублей, а с 1 января 2020 года - не менее 150 миллионов рублей

2. В случае принятия фондом решения об уменьшении его уставного капитала лица, перед которыми фонд несет обязанности по пенсионным договорам, договорам долгосрочных сбережений, договорам об обязательном пенсионном страховании, управляющие компании этого фонда, его специализированный депозитарий, аудиторская организация, актуарий и исполнители услуг по ведению пенсионных счетов, счетов долгосрочных сбережений не являются кредиторами фонда для цели применения положений законодательства Российской Федерации об акционерных обществах о защите прав кредиторов при уменьшении уставного капитала акционерного общества. (В редакции Федерального закона от 10.07.2023 № 299-ФЗ)

3. Минимальный размер собственных средств фонда, рассчитанный в порядке, установленном Банком России, должен составлять не менее 150 миллионов рублей, а с 1 января 2020 года - не менее 200 миллионов рублей

4. Перечень видов иностранной валюты, которая может быть внесена в оплату уставного капитала негосударственного

пенсионного фонда, определяется решением Совета директоров Банка России. Совет директоров Банка России вправе определить максимальный размер доли уставного капитала негосударственного пенсионного фонда, которая может быть оплачена иностранной валютой, а также вид иностранной валюты из числа видов, включенных в указанный перечень, и максимальный размер доли уставного капитала негосударственного пенсионного фонда, которая может быть оплачена таким видом иностранной валюты. (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 28.02.2025 № 18-ФЗ)  
(Дополнение статьей - Федеральный закон от 21.07.2014 № 218-ФЗ)

## **Статья 62. Требования к органам управления фонда и его должностным лицам**

**1.** Функции единоличного исполнительного органа, члена коллегиального исполнительного органа, контролера (руководителя службы внутреннего контроля) и главного бухгалтера фонда осуществляются лицами, состоящими в штате фонда и не являющимися по совместительству или по иному основанию работниками организаций, с которыми фондом заключен договор доверительного управления имуществом фонда, договор на оказание услуг специализированного депозитария, договор на проведение аудиторской проверки или договор на проведение оценки имущества фонда

**2.** Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера фонда, руководителя и главного бухгалтера филиала фонда, контролера (руководителя службы внутреннего контроля), должностного лица, ответственного за реализацию системы управления рисками (руководителя отдельного структурного подразделения, ответственного за реализацию системы управления рисками), специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в фонде в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения, члена совета директоров (наблюдательного совета) фонда, а также лица, для которых в соответствии с настоящим Федеральным законом или принятым в соответствии с ним нормативным актом Банка России наличие квалификационного аттестата является обязательным, должны соответствовать квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации. (В редакции федеральных законов от 29.07.2017 № 281-ФЗ, от 02.12.2019 № 394-ФЗ, от 22.07.2024 № 198-ФЗ, от 28.12.2024 № 522-ФЗ)

**3.** Под несоответствием лица требованиям к деловой репутации понимается

**31.** Лица, указанные в пункте 2 настоящей статьи, при согласовании их кандидатур с Банком России (если такое согласование требуется), назначении (избрании) на должность, а также в течение всего периода осуществления функций по указанным должностям, включая временное исполнение должностных обязанностей, должны соответствовать квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным настоящей статьей. Банк России вправе оценивать в установленном им порядке соответствие указанных лиц квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации. Лицо, указанное в пункте 2 настоящей статьи, в течение 30 дней со дня, когда ему стало известно о признании его не соответствующим квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации, установленным настоящей статьей, вправе направить жалобу о признании его не соответствующим квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации в комиссию Банка России по рассмотрению жалоб (далее в настоящей статье - комиссия Банка России) в соответствии со статьей 601 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)". В течение пяти рабочих дней со дня принятия комиссией Банка России решения об удовлетворении указанной в настоящем пункте жалобы Банк России принимает решение об отмене предписания Банка России о замене лица, указанного в абзаце втором настоящего пункта, или решения об отказе в согласовании лица на должности, указанные в пункте 6 настоящей статьи (в возложении на него временного исполнения обязанностей по этим должностям), в случае, если указанные предписание или решение основано исключительно на признании лица не соответствующим квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации, в отношении которого лицо обратилось с жалобой. О принятых в соответствии с настоящим пунктом решениях Банк России не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия указанных решений, направляет сообщения в письменной форме указанному лицу и в соответствующий фонд. Лицо, указанное в пункте 2 настоящей статьи, вправе обжаловать признание его не соответствующим квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации и последующие связанные с этим предписания и решения Банка России в судебном порядке только после обжалования их в порядке, предусмотренном настоящей пунктом. (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 29.07.2017 № 281-ФЗ)

**4.** Под квалификационными требованиями понимаются

**5.** (Пункт утратил силу - Федеральный закон от 29.07.2017 № 281-ФЗ)

**6.** Назначение (избрание) лица на должность единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера или заместителя главного бухгалтера фонда, руководителя филиала или главного бухгалтера филиала фонда, контролера (руководителя службы внутреннего контроля) (в том числе возложение временного исполнения обязанностей по этим должностям) допускается с предварительного согласия Банка России. Фонд вправе возложить на лицо временное исполнение обязанностей по указанным должностям до получения согласия Банка России на назначение (избрание) кандидата на освободившуюся должность, но не более чем на два месяца со дня освобождения от этой должности согласованного лица. Порядок направления в Банк России заявления о согласовании кандидата, форма указанного заявления и перечень прилагаемых к нему документов и сведений устанавливаются нормативным актом Банка России. Банк России в течение 30 дней со дня получения заявления о согласовании кандидата и установленных нормативным актом Банка России документов в порядке, предусмотренном нормативным актом Банка России, дает согласие на указанное назначение или представляет мотивированный отказ в письменной форме. Такой отказ допускается в случае несоответствия кандидата квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации либо в случае представления неполных или недостоверных сведений. Полученное фондом решение о согласии Банка России на назначение кандидата на должность может быть реализовано не позднее шести месяцев со дня его выдачи, если иное не установлено нормативным актом Банка России. (Пункт в редакции Федерального закона от 29.07.2017 № 281-ФЗ)

**7.** Фонд обязан в порядке и по форме, которые устанавливаются нормативным актом Банка России, с приложением подтверждающих документов, перечень которых определяется Банком России, уведомить Банк России

**8.** В случае, если фондом после получения согласия Банка России на назначение (избрание) лица на одну из должностей, указанных в пункте 6 настоящей статьи, и до фактического назначения (избрания) на указанную должность (возложения временного исполнения обязанностей по указанной должности) выявлен факт несоответствия лица квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации, установленным настоящей статьей, фонд обязан отказать такому лицу в назначении на должность и не позднее одного рабочего дня, следующего за днем выявления такого факта, в письменной форме уведомить об этом Банк России с указанием факта, повлекшего принятие данного решения. При этом решение Банка России о согласии на назначение (избрание) такого лица

считается аннулированным. В случае, если факт несоответствия квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации, установленным настоящей статьей, выявлен фондом после фактического назначения (избрания) лица на одну из должностей, указанных в пункте 6 настоящей статьи (возложения временного исполнения обязанностей по этой должности), фонд обязан: не позднее двух рабочих дней, следующих за днем выявления такого факта, в письменной форме уведомить об этом Банк России (с указанием соответствующего факта); не позднее одного месяца со дня выявления такого факта в порядке, предусмотренном трудовым законодательством, освободить указанное лицо от занимаемой должности (освободить от временного исполнения обязанностей по этой должности); в письменной форме уведомить Банк России об освобождении указанного лица от занимаемой должности (об освобождении от временного исполнения обязанностей по этой должности) не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия такого решения, с приложением подтверждающих документов. (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 29.07.2017 № 281-ФЗ)

**9.** Фонд обязан уведомить Банк России об избрании (о прекращении полномочий) члена совета директоров (наблюдательного совета) в течение семи рабочих дней со дня принятия такого решения. (В редакции Федерального закона от 22.07.2024 № 198-ФЗ) Фонд обязан уведомить Банк России о назначении лица на должности (о возложении на лицо временного исполнения обязанностей по должностям) должностного лица фонда, ответственного за реализацию системы управления рисками (руководителя отдельного структурного подразделения фонда, ответственного за реализацию системы управления рисками), специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в фонде в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения, в течение трех рабочих дней, следующих за днем назначения лица на соответствующую должность (возложения на лицо временного исполнения обязанностей по соответствующей должности), если иное не установлено нормативным актом Банка России. (Дополнение абзацем - Федеральный закон от 22.07.2024 № 198-ФЗ) (В редакции Федерального закона от 28.12.2024 № 522-ФЗ) Фонд обязан уведомить Банк России об освобождении лица от должностей (о прекращении временного исполнения лицом обязанностей по должностям) должностного лица фонда, ответственного за реализацию системы управления рисками (руководителя отдельного структурного подразделения фонда, ответственного за реализацию системы управления рисками), специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в фонде в целях противодействия

легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения, в течение трех рабочих дней, следующих за днем освобождения лица от соответствующей должности (прекращения временного исполнения лицом обязанностей по соответствующей должности), если иное не установлено нормативным актом Банка России. (Дополнение абзацем - Федеральный закон от 22.07.2024 № 198-ФЗ) (В редакции Федерального закона от 28.12.2024 № 522-ФЗ) Порядок направления в Банк России уведомлений, указанных в настоящем пункте, их форма, перечень документов, которые должны быть приложены к уведомлениям, устанавливаются нормативным актом Банка России. (Дополнение абзацем - Федеральный закон от 22.07.2024 № 198-ФЗ) Банк России вправе в своем нормативном акте определить случаи, при которых уведомление о возложении временного исполнения обязанностей (о прекращении временного исполнения обязанностей) должностного лица фонда, ответственного за реализацию системы управления рисками (руководителя отдельного структурного подразделения фонда, ответственного за реализацию системы управления рисками), специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в фонде в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения, направляется не позднее трех рабочих дней по истечении квартала, в котором было возложено (прекращено) временное исполнение обязанностей по указанным должностям. (Дополнение абзацем - Федеральный закон от 22.07.2024 № 198-ФЗ) (В редакции Федерального закона от 28.12.2024 № 522-ФЗ) В случае, если после направления фондом указанного уведомления фондом выявлен факт, свидетельствующий о несоответствии избранного члена совета директоров (наблюдательного совета) квалификационным требованиям или требованиям к деловой репутации, установленным настоящей статьей, фонд обязан уведомить не позднее трех рабочих дней, следующих за днем выявления такого факта, в письменной форме Банк России об этом (с указанием выявленного факта), а также о принятых фондом мерах по прекращению полномочий этого лица. В случае, если в отношении члена совета директоров (наблюдательного совета) фонда вступил в законную силу обвинительный приговор суда за совершение умышленного преступления либо вступило в силу решение суда о назначении административного наказания в виде дисквалификации или о привлечении лица в соответствии с Федеральным законом от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" к субсидиарной ответственности по обязательствам финансовой организации или ответственности в виде взыскания убытков в пользу финансовой организации, указанный член совета директоров (наблюдательного совета) фонда считается выбывшим из состава

совета директоров (наблюдательного совета) со дня вступления в силу соответствующего решения суда. В случае, если после фактического назначения лица на должность должностного лица, ответственного за реализацию системы управления рисками (руководителя отдельного структурного подразделения, ответственного за реализацию системы управления рисками), специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения, или лица, для которого в соответствии с настоящим Федеральным законом или принятым в соответствии с ним нормативным актом Банка России наличие квалификационного аттестата является обязательным, фондом выявлен факт его несоответствия квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации, установленным настоящим Федеральным законом, фонд обязан: (В редакции федеральных законов от 02.12.2019 № 394-ФЗ, от 22.07.2024 № 198-ФЗ, от 28.12.2024 № 522-ФЗ) не позднее двух рабочих дней, следующих за днем выявления такого факта, в письменной форме уведомить об этом Банк России (с указанием выявленного факта); не позднее одного месяца со дня выявления такого факта в порядке, предусмотренном трудовым законодательством, освободить указанное лицо от занимаемой должности (освободить от временного исполнения обязанностей по этой должности); в письменной форме уведомить Банк России об освобождении указанного лица от занимаемой должности (освобождении от временного исполнения обязанностей по этой должности) не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия такого решения, с приложением подтверждающих документов. (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 29.07.2017 № 281-ФЗ)

**10.** В случае неисполнения фондом обязанностей, предусмотренных абзацем пятым пункта 8 и абзацами шестым и одиннадцатым пункта 9 настоящей статьи, либо в случае самостоятельного выявления фондом фактов несоответствия квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации, установленным настоящей статьей, лиц, указанных в пункте 6 и абзаце первом пункта 9 настоящей статьи, Банк России направляет в фонд предписание с требованием об их замене в порядке, установленном нормативным актом Банка России. (В редакции Федерального закона от 22.07.2024 № 198-ФЗ) Получение предписания Банка России о замене должностного лица является основанием для увольнения работника в случае невозможности перевода работника с его письменного согласия на другую имеющуюся у работодателя работу в данной местности, соответствующую квалификации работника и его деловой репутации (в том числе на вакантную нижестоящую должность или нижеоплачиваемую работу). Работодатель обязан предлагать вакансии в других местностях,

если это предусмотрено коллективным договором, соглашениями, трудовым договором. (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 29.07.2017 № 281-ФЗ)

**11.** Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера фонда, руководителя или главного бухгалтера филиала фонда, не вправе осуществлять функции единоличного исполнительного органа или главного бухгалтера в других финансовых организациях, являющихся кредитными организациями, иностранными банками, страховыми организациями или иностранными страховыми организациями, имеющими право в соответствии с Законом Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 "Об организации страхового дела в Российской Федерации" осуществлять страховую деятельность на территории Российской Федерации, клиринговыми организациями, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, организаторами торговли на товарных и (или) финансовых рынках, акционерными инвестиционными фондами, специализированными депозитариями, негосударственными пенсионными фондами, управляющими компаниями инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовыми компаниями, а также в организациях, занимающихся лизинговой деятельностью или являющихся аффилированными лицами по отношению к фонду (за исключением случая, если фонды являются по отношению друг к другу основным и дочерним хозяйственными обществами). (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 29.07.2017 № 281-ФЗ) (В редакции Федерального закона от 02.07.2021 № 343-ФЗ) (Дополнение статьей - Федеральный закон от 21.07.2014 № 218-ФЗ)

**3.** наличие на день, предшествующий дню назначения (избрания) на должность или дню подачи в Банк России заявления о согласовании кандидатуры, у лица (за исключением кандидата на должность специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в фонде в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения) неснятой или непогашенной судимости за совершение умышленного преступления; (В редакции федеральных законов от 02.12.2019 № 394-ФЗ, от 28.12.2024 № 522-ФЗ) 2) наличие обвинительного приговора суда в отношении лица (за исключением кандидата на должность специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в фонде в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию

распространения оружия массового уничтожения), совершившего умышленное преступление, без назначения ему наказания ввиду истечения срока давности уголовного преследования, если на день, предшествующий дню назначения (избрания) лица на должность или дню подачи в Банк России заявления о согласовании кандидатуры, не истек пятилетний срок со дня вступления в силу обвинительного приговора; (В редакции федеральных законов от 02.12.2019 № 394-ФЗ, от 28.12.2024 № 522-ФЗ) 3) наличие установленного Банком России факта неисполнения лицом, являвшимся единоличным исполнительным органом, его заместителем, членом совета директоров (наблюдательного совета), членом коллегиального исполнительного органа, учредителем (акционером, участником) кредитной организации или некредитной финансовой организации (далее при совместном упоминании - финансовая организация) обязанностей, возложенных на него Федеральным законом от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)", при возникновении оснований для осуществления мер по предупреждению банкротства финансовой организации и (или) при возникновении признаков несостоятельности (банкротства) финансовой организации в течение пяти лет, предшествовавших дню назначения (избрания) на должность или дню подачи в Банк России заявления о согласовании кандидатуры

**3.** привлечение лица в соответствии с вступившим в законную силу судебным актом к субсидиарной ответственности по обязательствам финансовой организации либо к ответственности в виде взыскания убытков в пользу финансовой организации в соответствии с Федеральным законом от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)", если на день, предшествующий дню назначения (избрания) лица на должность или дню подачи в Банк России заявления о согласовании кандидатуры, не истек пятилетний срок со дня вступления в законную силу судебного акта

**3.** признание физического лица банкротом, если на день, предшествующий дню назначения (избрания) лица на должность или дню подачи в Банк России заявления о согласовании кандидатуры, не истек пятилетний срок со дня завершения в отношении этого лица процедуры реализации имущества или прекращения производства по делу о банкротстве в ходе такой процедуры

**3.** признание лица, осуществлявшего предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, банкротом, если на день, предшествующий дню назначения (избрания) лица на должность или дню подачи в Банк России заявления о согласовании кандидатуры, не истек пятилетний срок со дня завершения в отношении этого лица процедуры реализации

имущества или прекращения производства по делу о банкротстве в ходе такой процедуры

**3.** наличие у лица в течение пяти лет, предшествовавших дню назначения (избрания) на должность или дню подачи в Банк России заявления о согласовании кандидатуры, права давать обязательные указания или возможности иным образом определять действия финансовой организации (независимо от срока, в течение которого лицо обладало таким правом или возможностью), которая была признана арбитражным судом банкротом (за исключением случая, если лицо представило в Банк России доказательства непричастности к принятию решения или совершению действий (бездействию), которые привели к признанию финансовой организации арбитражным судом банкротом)

**3.** предъявление в течение пяти лет, предшествовавших дню назначения (избрания) лица на должность или дню подачи в Банк России заявления о согласовании кандидатуры, к финансовой организации, в которой лицо осуществляло функции единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера или заместителя главного бухгалтера финансовой организации, руководителя или главного бухгалтера филиала финансовой организации, руководителя службы управления рисками, внутреннего аудитора (руководителя службы внутреннего аудита), контролера (руководителя службы внутреннего контроля), специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в финансовой организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения, или члена совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации, требования о замене указанного лица на основании части четвертой статьи 60, статей 74, 769-1 и 769-3 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)"; (В редакции федеральных законов от 02.12.2019 № 394-ФЗ, от 28.12.2024 № 522-ФЗ) 9) осуществление лицом функций (независимо от срока, в течение которого оно их осуществляло) единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера или заместителя главного бухгалтера финансовой организации, руководителя или главного бухгалтера филиала финансовой организации, руководителя службы управления рисками, внутреннего аудитора (руководителя службы внутреннего аудита), контролера (руководителя службы внутреннего контроля), специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в финансовой организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма,

экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения, или члена совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации в течение 12 месяцев, предшествовавших дню принятия Банком России решения об осуществлении мер по предупреждению банкротства финансовой организации (за исключением осуществления указанных мер в отношении кредитной организации с участием Банка России или государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов"), если такое решение было принято Банком России в течение пяти лет, предшествовавших дню назначения (избрания) лица на должность или дню подачи в Банк России заявления о согласовании кандидатуры (за исключением случая, если лицо представило в Банк России доказательства непричастности к принятию решения или совершению действий (бездействию), которые привели к возникновению оснований для осуществления указанных мер); (В редакции федеральных законов от 02.12.2019 № 394-ФЗ, от 28.12.2024 № 522-ФЗ) 10) осуществление лицом функций (независимо от срока, в течение которого оно их осуществляло) единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера или заместителя главного бухгалтера кредитной организации, руководителя или главного бухгалтера филиала кредитной организации, руководителя службы управления рисками, руководителя службы внутреннего аудита, руководителя службы внутреннего контроля, специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения, или члена совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации в течение 12 месяцев, предшествовавших дню принятия Банком России решения об осуществлении мер по предупреждению банкротства кредитной организации с участием Банка России на основании утвержденного Советом директоров Банка России плана участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства или государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов" на основании утвержденного Банком России плана участия государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов" в осуществлении мер по предупреждению банкротства, если такое решение было принято Банком России в течение пяти лет, предшествовавших дню назначения (избрания) лица на должность или дню подачи в Банк России заявления о согласовании кандидатуры (за исключением случая, если лицо представило в Банк России доказательства непричастности к принятию решений или совершению действий (бездействию), которые привели к возникновению оснований для осуществления указанных мер); (В редакции федеральных законов от 02.12.2019 № 394-ФЗ, от 28.12.2024 № 522-ФЗ) 11) осуществление лицом

функций (независимо от срока, в течение которого оно их осуществляло) единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера или заместителя главного бухгалтера финансовой организации, руководителя или главного бухгалтера филиала финансовой организации, руководителя службы управления рисками, внутреннего аудитора (руководителя службы внутреннего аудита), контролера (руководителя службы внутреннего контроля), специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в финансовой организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения, или члена совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации в течение 12 месяцев, предшествовавших дню отзыва (аннулирования) за нарушение законодательства Российской Федерации у финансовой организации лицензии на осуществление операций, соответствующих виду деятельности финансовой организации, либо дню исключения финансовой организации из соответствующего реестра за нарушение законодательства Российской Федерации, если на день, предшествующий дню назначения (избрания) лица на должность или дню подачи в Банк России заявления о согласовании кандидатуры, не истек пятилетний срок со дня отзыва (аннулирования) лицензии на осуществление операций, соответствующих виду деятельности финансовой организации, либо дня исключения финансовой организации из соответствующего реестра (за исключением случая, если лицо представило в Банк России доказательства непричастности к принятию решения или совершению действий (бездействию), которые привели к указанным отзыву (аннулированию) лицензии на осуществление операций, соответствующих виду деятельности финансовой организации, либо исключению финансовой организации из соответствующего реестра); (В редакции федеральных законов от 02.12.2019 № 394-ФЗ, от 28.12.2024 № 522-ФЗ) 12) привлечение лица два и более раза в течение трех лет, предшествующих дню назначения (избрания) на должность или дню подачи в Банк России заявления о согласовании кандидатуры, в соответствии с вступившим в законную силу судебным актом к административной ответственности за неправомерные действия при банкротстве юридического лица, преднамеренное и (или) фиктивное банкротство юридического лица (за исключением случаев, если такое административное правонарушение повлекло административное наказание в виде предупреждения)

**3.** привлечение лица в соответствии с вступившим в законную силу судебным актом к уголовной ответственности за неправомерные действия при банкротстве юридического лица, преднамеренное и (или) фиктивное банкротство юридического лица, если на день, предшествующий дню назначения (избрания)

на должность или дню подачи в Банк России заявления о согласовании кандидатуры, не истек пятилетний срок со дня вступления в силу судебного акта

**3.** наличие у лица в течение пяти лет, предшествовавших дню назначения (избрания) на должность или дню подачи в Банк России заявления о согласовании кандидатуры, права давать обязательные указания или возможности иным образом определять действия (независимо от срока, в течение которого лицо обладало таким правом или возможностью) кредитной организации, у которой лицензия на осуществление банковских операций была отозвана по основаниям, предусмотренным пунктами 1, 2, 4 части второй статьи 20 Федерального закона "О банках и банковской деятельности", или некредитной финансовой организации, у которой лицензия была отозвана (аннулирована) за нарушение ею законодательства Российской Федерации либо которая была исключена из соответствующего реестра за нарушение ею законодательства Российской Федерации, если факт наличия у лица таких права или возможности имел место в течение 12 месяцев, предшествовавших дню отзыва (аннулирования) лицензии либо дню исключения из соответствующего реестра, за исключением лиц, представивших доказательства непричастности к принятию решения или совершению действий (бездействию), которые привели к указанному отзыву (аннулированию) лицензии либо исключению из соответствующего реестра. Таким доказательством для лица, являвшегося членом совета директоров (наблюдательного совета), является то, что он голосовал против решения совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации или, действуя добросовестно, не принимал участия в голосовании, которое могло повлечь указанные отзыв (аннулирование) лицензии либо исключение из соответствующего реестра, и направил информацию об этом в Банк России. Такая информация направляется в Банк России в порядке, установленном нормативным актом Банка России, в срок, не превышающий 15 дней со дня принятия советом директоров (наблюдательным советом) финансовой организации соответствующего решения

**3.** совершение лицом (за исключением кандидата на должность специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в фонде в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения) более трех раз в течение одного года, предшествовавшего дню назначения (избрания) на должность или дню подачи в Банк России заявления о согласовании кандидатуры, административного правонарушения в области предпринимательской деятельности или в области финансов, налогов и сборов, страхования, рынка ценных бумаг, установленного вступившим в законную силу постановлением

судьи, органа, должностного лица, уполномоченных рассматривать дела об административных правонарушениях; (В редакции федеральных законов от 02.12.2019 № 394-ФЗ, от 28.12.2024 № 522-ФЗ) 16) дисквалификация лица, срок которой не истек на день, предшествующий дню назначения (избрания) на должность или дню подачи в Банк России заявления о согласовании кандидатуры

**3.** осуществление лицом функций (независимо от срока, в течение которого оно их осуществляло) единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера или заместителя главного бухгалтера финансовой организации, руководителя или главного бухгалтера филиала финансовой организации, руководителя службы управления рисками, контролера (руководителя службы внутреннего контроля), внутреннего аудитора (руководителя службы внутреннего аудита), специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в финансовой организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения, или члена совета директоров (наблюдательного совета) в течение 12 месяцев, предшествовавших дню назначения в соответствии с решением Банка России временной администрации по управлению финансовой организацией с приостановлением полномочий исполнительных органов, если такое решение было принято Банком России в течение пяти лет, предшествовавших дню назначения (избрания) на должность или дню подачи в Банк России заявления о согласовании кандидатуры (за исключением лиц, представивших в Банк России доказательства непричастности к принятию решений или совершению действий (бездействию), которые привели к назначению временной администрации); (В редакции федеральных законов от 02.12.2019 № 394-ФЗ, от 28.12.2024 № 522-ФЗ) 18) наличие факта расторжения с лицом трудового договора по инициативе работодателя по основаниям, предусмотренным пунктами 7 или 71 части первой статьи 81 Трудового кодекса Российской Федерации, если на день, предшествующий дню назначения (избрания) на должность или дню подачи в Банк России заявления о согласовании кандидатуры, не истек трехлетний срок со дня расторжения такого трудового договора

**3.** предоставление лицом в течение пяти лет, предшествовавших дню его назначения (избрания) на должность или дню подачи в Банк России заявления о согласовании кандидатуры, заведомо недостоверных сведений о своем соответствии квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации, установленным федеральными законами, регулирующими деятельность финансовых организаций, и (или) о соблюдении ограничений, установленных указанными

федеральными законами в отношении лиц, занимающих должности в финансовых организациях, если такие сведения могли оказать существенное влияние на решение Банка России, для принятия которого представлялись указанные сведения

**3.** применение Банком России в течение пяти лет, предшествовавших дню назначения (избрания) на должность или дню подачи в Банк России заявления о согласовании кандидатуры, к финансовой организации, в которой лицо осуществляло подготовку (составление), и (или) представление, и (или) подписание, и (или) утверждение отчетности (при исполнении обязанностей единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа, члена совета директоров (наблюдательного совета), главного бухгалтера или заместителя главного бухгалтера финансовой организации, руководителя или главного бухгалтера филиала финансовой организации), мер в соответствии с федеральными законами за представление существенно недостоверной отчетности

**3.** признание судом в течение пяти лет, предшествовавших дню назначения (избрания) на должность или дню подачи в Банк России заявления о согласовании кандидатуры, лица виновным в причинении убытков какому-либо юридическому лицу при исполнении им обязанностей члена совета директоров (наблюдательного совета), единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера или заместителя главного бухгалтера юридического лица, руководителя или главного бухгалтера филиала юридического лица, включая временное исполнение обязанностей по указанным должностям, или при осуществлении полномочий учредителя (участника) юридического лица

**3.** установление Банком России факта осуществления лицом действий (организации действий), относящихся в соответствии с законодательством Российской Федерации к неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком, в течение пяти лет, предшествовавших дню назначения (избрания) на должность или дню подачи в Банк России заявления о согласовании кандидатуры

**3.** осуществление лицом функций (независимо от срока, в течение которого оно их осуществляло) единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа, руководителя службы управления рисками, внутреннего аудитора (руководителя службы внутреннего аудита), специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию

распространения оружия массового уничтожения, контролера (руководителя службы внутреннего контроля) или должностного лица (руководителя структурного подразделения), в обязанности которого входит осуществление внутреннего контроля в целях противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком, в финансовой организации в период осуществления такой организацией действий, относящихся в соответствии с законодательством Российской Федерации к неправомерному использованию инсайдерской информации или манипулированию рынком, в случае неоднократного в течение одного года применения к такой организации мер за осуществление указанных действий, если на день, предшествующий дню назначения (избрания) на должность или дню подачи в Банк России заявления о согласовании кандидатуры, не истек пятилетний срок со дня последнего применения указанных мер; (В редакции федеральных законов от 02.12.2019 № 394-ФЗ, от 28.12.2024 № 522-ФЗ) 24) наличие в течение пяти лет, предшествовавших дню назначения (избрания) лица на должность или дню подачи в Банк России заявления о согласовании кандидатуры, факта подписания лицом, являвшимся руководителем аудиторской организации или уполномоченным им лицом либо индивидуальным аудитором, аудиторского заключения, признанного решением суда заведомо ложным

**3.** наличие в течение пяти лет, предшествовавших дню назначения (избрания) на должность или дню подачи в Банк России заявления о согласовании кандидатуры, в отношении лица факта отказа в государственной регистрации юридического лица по основаниям, установленным подпунктом "ф" пункта 1 статьи 23 Федерального закона от 8 августа 2001 года № 129-ФЗ "О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей". (Пункт в редакции Федерального закона от 29.07.2017 № 281-ФЗ)

**4.** для лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа фонда, - высшее образование (бакалавриат, специалитет, магистратура, подготовка кадров высшей квалификации) (далее - высшее образование), подтвержденное документом об образовании и о квалификации с представлением копии такого документа, и, если иное не установлено нормативным актом Банка России, наличие опыта руководства финансовой организацией либо структурным подразделением финансовой организации, осуществляющей деятельность на финансовом рынке, или опыта работы на руководящих должностях в органах государственной власти Российской Федерации, органах государственной власти субъектов Российской Федерации, Банке России не менее двух лет; (В редакции Федерального закона от 22.07.2024 № 198-ФЗ) 11) для лица, осуществляющего функции заместителя единоличного исполнительного органа, члена коллегиального исполнительного органа фонда, - высшее образование,

подтвержденное документом об образовании и о квалификации с представлением копии такого документа, и, если иное не установлено нормативным актом Банка России, наличие опыта руководства финансовой организацией либо структурным подразделением финансовой организации, осуществляющими деятельность на финансовом рынке, или опыта работы на руководящих должностях в органах государственной власти Российской Федерации, органах государственной власти субъектов Российской Федерации, Банке России, или опыта руководства организацией, основным видом деятельности которой является деятельность в области информационных технологий, опыта руководства структурным подразделением такой организации, связанным с осуществлением деятельности в области информационных технологий, опыта руководства структурным подразделением организации, связанным с управлением персоналом, не менее двух лет; (Дополнение подпунктом - Федеральный закон от 22.07.2024 № 198-ФЗ) 2) для лица, осуществляющего функции члена совета директоров (наблюдательного совета) фонда, - высшее образование, подтвержденное документом об образовании и о квалификации с представлением копии такого документа

4. для лица, ответственного за ведение бухгалтерского учета фонда, - соответствие требованиям к образованию и стажу, установленным Федеральным законом от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ "О бухгалтерском учете"

4. для лица, осуществляющего функции руководителя филиала фонда, - образование не ниже среднего профессионального и, если иное не установлено нормативным актом Банка России, наличие опыта работы в финансовой организации, осуществляющей деятельность на финансовом рынке, или опыта работы на руководящих должностях в органах государственной власти Российской Федерации, органах государственной власти субъектов Российской Федерации, Банке России не менее двух лет

4. для лица, осуществляющего функции контролера (руководителя службы внутреннего контроля) фонда, должностного лица, ответственного за реализацию системы управления рисками (руководителя отдельного структурного подразделения, ответственного за реализацию системы управления рисками) фонда, - соответствие квалификационным требованиям, установленным Банком России; (В редакции Федерального закона от 22.07.2024 № 198-ФЗ) 6) для лица, осуществляющего функции специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в фонде в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения, - соответствие квалификационным требованиям, установленным Банком России

по согласованию с федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения; (В редакции федеральных законов от 02.12.2019 № 394-ФЗ, от 28.12.2024 № 522-ФЗ) 7) для лиц, для которых в соответствии с настоящим Федеральным законом или принятым в соответствии с ним нормативным актом Банка России наличие квалификационного аттестата является обязательным, - наличие квалификационного аттестата специалиста финансового рынка по соответствующему виду деятельности. (Пункт в редакции Федерального закона от 29.07.2017 № 281-ФЗ)

7. о назначении (избрании) лица на должности, указанные в пункте 6 настоящей статьи, в течение трех рабочих дней, следующих за днем назначения (избрания) лица на соответствующую должность

7. об освобождении лица от должностей, указанных в пункте 6 настоящей статьи (за исключением должностей единоличного исполнительного органа и главного бухгалтера фонда), в течение трех рабочих дней, следующих за днем освобождения лица от соответствующей должности

7. об освобождении лица от должностей единоличного исполнительного органа, главного бухгалтера фонда не позднее одного рабочего дня, следующего за днем освобождения лица от соответствующей должности

7. о возложении на лицо временного исполнения обязанностей по должностям, указанным в пункте 6 настоящей статьи, о прекращении временного исполнения лицом обязанностей по таким должностям (за исключением прекращения временного исполнения лицом обязанностей по должностям единоличного исполнительного органа и главного бухгалтера фонда) в течение трех рабочих дней, следующих за днем возложения (прекращения) временного исполнения обязанностей по соответствующей должности, если иное не установлено нормативным актом Банка России. Банк России вправе в своем нормативном акте определить случаи, при которых данное уведомление направляется не позднее трех рабочих дней по истечении квартала, в котором было возложено (прекращено) временное исполнение обязанностей по указанным должностям

7. о прекращении временного исполнения лицом обязанностей по должностям единоличного исполнительного органа и главного бухгалтера фонда в течение одного рабочего дня, следующего за днем прекращения временного исполнения обязанностей, если иное не установлено нормативным актом Банка России. Банк России вправе в своем нормативном акте определить случаи, при которых данное уведомление направляется не позднее трех

рабочих дней по истечении квартала, в котором прекращено временное исполнение лицом обязанностей по указанным должностям. (Пункт в редакции Федерального закона от 22.07.2024 № 198-ФЗ)

## **Статья 62-1. Контролирующие негосударственный пенсионный фонд лица**

**1.** Негосударственный пенсионный фонд обязан на постоянной основе определять контролирующих его лиц, соответствующих признакам контролирующего негосударственный пенсионный фонд лица, установленным статьей 6110 и пунктом 1 статьи 18712 Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)", и обновлять информацию о них

**2.** Негосударственный пенсионный фонд обязан направлять в Банк России информацию о контролирующих его лицах по форме, в порядке и сроки, которые устанавливаются Банком России. При этом негосударственный пенсионный фонд информирует соответствующее контролирующее его лицо о направлении информации о нем в Банк России не позднее рабочего дня, следующего за днем направления указанной информации

**3.** Банк России может признать лицо лицом, контролирующим негосударственный пенсионный фонд, в соответствии со статьей 767-1 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)". Негосударственный пенсионный фонд обязан проинформировать лицо, признанное Банком России контролирующим негосударственный пенсионный фонд лицом, о таком признании не позднее рабочего дня, следующего за днем получения от Банка России информации об этом. (Дополнение статьей - Федеральный закон от 24.02.2021 № 23-ФЗ)

## **Статья 63. Организация внутреннего контроля в фонде**

**1.** Фонд должен организовать внутренний контроль за соответствием своей деятельности требованиям федеральных законов и иных нормативных правовых актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России, регулирующих указанную деятельность (далее - внутренний контроль)

**2.** Внутренний контроль осуществляется должностным лицом (далее - контролер) или отдельным структурным подразделением (далее - служба внутреннего контроля). Контролер и руководитель службы внутреннего контроля назначаются на

должность и освобождаются от должности советом директоров (наблюдательным советом) фонда. Контролер и служба внутреннего контроля независимы от исполнительных органов фонда и подотчетны совету директоров (наблюдательному совету) фонда. На контролера и руководителя службы внутреннего контроля не могут быть возложены обязанности, не предусмотренные правилами организации и осуществления внутреннего контроля в негосударственном пенсионном фонде (далее - правила внутреннего контроля)

**3.** Правила внутреннего контроля утверждаются советом директоров (наблюдательным советом) фонда и должны соответствовать требованиям Банка России. (Дополнение статьей - Федеральный закон от 21.07.2014 № 218-ФЗ)

## **Статья 7. Особенности совершения сделок с акциями фонда**

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

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

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

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

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

**5.** (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 06.12.2007 № 334-ФЗ) (Утратил силу - Федеральный закон от 21.07.2014 № 218-ФЗ)

**6.** (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 06.12.2007 № 334-ФЗ) (Утратил силу - Федеральный закон от 28.12.2013 № 410-ФЗ)

**7.** (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 06.12.2007 № 334-ФЗ) (Утратил силу - Федеральный закон от 21.07.2014 № 218-ФЗ)

**8.** (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 06.12.2007 № 334-ФЗ) (Утратил силу - Федеральный закон от 21.07.2014 № 218-ФЗ)



**22.** (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 28.12.2013 № 410-ФЗ) (Утратил силу - Федеральный закон от 21.07.2014 № 218-ФЗ)

**23.** Если иное не установлено федеральными законами, приобретение (за исключением случаев публичного размещения и (или) публичного обращения акций фонда), в том числе в результате пожертвования, и (или) получение в доверительное управление (далее - приобретение) физическим или юридическим лицом более 10 процентов акций фонда в результате совершения одной сделки или нескольких сделок осуществляется при условии получения предварительного согласия Банка России на совершение указанной сделки (сделок). Установленные настоящей статьей требования распространяются также на случаи приобретения группой лиц, определяемой в соответствии с Федеральным законом от 26 июля 2006 года № 135-ФЗ "О защите конкуренции" (далее - группа лиц), более 10 процентов акций фонда. Получение предварительного согласия Банка России в порядке, установленном настоящей статьей, требуется также в случае приобретения

**24.** Предварительного согласия Банка России требует также установление юридическим или физическим лицом в результате осуществления одной или нескольких сделок прямого либо косвенного (через третьих лиц) контроля в отношении акционеров фонда, владеющих более 10 процентами акций фонда (далее - установление контроля в отношении акционеров фонда). В целях настоящего Федерального закона контроль определяется в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, признанными на территории Российской Федерации. (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 28.12.2013 № 410-ФЗ) (В редакции Федерального закона от 29.07.2017 № 281-ФЗ)

**241.** Установленные настоящей статьей требования распространяются также на случаи установления контроля в отношении акционеров фонда, владеющих более 10 процентами акций фонда, группой лиц. (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 29.07.2017 № 281-ФЗ)

**25.** Одна или несколько совершенных физическим или юридическим лицом сделок по приобретению более 10 процентов акций фонда, а также сделка (сделки), направленная на установление контроля в отношении акционеров фонда, подлежит последующему одобрению Банком России, если указанная сделка была совершена в ходе публичного размещения и (или) публичного обращения акций фонда (публичного размещения и (или) публичного обращения акций лица, владеющего более чем 10 процентами акций акционерного пенсионного фонда) или в иных установленных федеральными законами случаях. (Дополнение пунктом - Федеральный закон от

28.12.2013 № 410-ФЗ) (В редакции Федерального закона от 29.07.2017 № 281-ФЗ)

**251.** Порядок направления в Банк России ходатайства о получении предварительного согласия (последующего одобрения) Банка России на совершение указанных в настоящей статье сделок, форма указанного ходатайства, перечень прилагаемых к нему документов и сведений и порядок получения предусмотренного настоящей статьей предварительного согласия (последующего одобрения) Банка России устанавливаются нормативным актом Банка России. (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 21.07.2014 № 218-ФЗ) (В редакции Федерального закона от 29.07.2017 № 281-ФЗ)

**26.** Банк России в срок, не превышающий 30 календарных дней со дня получения ходатайства о получении предварительного согласия (последующего одобрения) Банка России на совершение указанных в настоящей статье сделок и всех необходимых документов и сведений, обязан сообщить в письменной форме заявителю о принятом решении - о предоставлении указанного согласия (одобрении сделки) или об отказе в его предоставлении (отказе в одобрении сделки). В случае, если Банк России не сообщил заявителю в указанный в настоящем пункте срок о принятом решении, согласие Банка России на совершение указанной в ходатайстве сделки (сделок) или ее последующее одобрение считается предоставленным. (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 28.12.2013 № 410-ФЗ) (В редакции Федерального закона от 29.07.2017 № 281-ФЗ)

**27.** (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 28.12.2013 № 410-ФЗ) (Утратил силу - Федеральный закон от 21.07.2014 № 218-ФЗ)

**28.** Банк России в рамках осуществления своих надзорных функций вправе

**281.** Несоответствие лица, совершающего сделку (сделки), направленную на приобретение более 10 процентов акций фонда, и (или) сделку (сделки), направленную на установление контроля в отношении акционеров фонда, требованиям к деловой репутации определяется в соответствии с пунктом 3 статьи 62 настоящего Федерального закона. При этом сроки, установленные в соответствии с пунктом 3 статьи 62 настоящего Федерального закона, исчисляются по отношению ко дню, предшествующему дню подачи в Банк России ходатайства о получении предварительного согласия (последующего одобрения) на совершение сделки (сделок), направленной на приобретение более 10 процентов акций фонда, и (или) сделки (сделок), направленной на установление контроля в отношении акционеров фонда. Требования к финансовому положению и порядок оценки финансового положения (в том числе перечень необходимых для проведения оценки документов и требования к

их оформлению) лица, совершающего сделку (сделки), направленную на приобретение более 10 процентов акций фонда, и (или) сделку (сделки), направленную на установление контроля в отношении акционеров фонда, а также основания для признания финансового положения указанного лица неудовлетворительным устанавливаются нормативным актом Банка России. (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 21.07.2014 № 218-ФЗ) (В редакции Федерального закона от 29.07.2017 № 281-ФЗ)

**29.** Банк России отказывает в предоставлении предварительного согласия на совершение сделки (сделок), направленной на приобретение более 10 процентов акций фонда и (или) на установление прямо или косвенно (через третьих лиц) контроля в отношении акционера фонда, владеющего более чем 10 процентами акций фонда, в следующих случаях

**291.** Решение Банка России об отказе в предоставлении предварительного согласия на совершение сделки (сделок) или об отказе в последующем одобрении сделки (сделок) может быть обжаловано в порядке, установленном законодательством Российской Федерации. (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 21.07.2014 № 218-ФЗ)

**30.** (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 28.12.2013 № 410-ФЗ) (Утратил силу - Федеральный закон от 21.07.2014 № 218-ФЗ)

**31.** При обнаружении Банком России нарушения лицом, совершившим сделку (сделки), направленную на приобретение более 10 процентов акций фонда, и (или) сделку (сделки), направленную на установление контроля в отношении акционеров фонда, требований настоящего Федерального закона и принятого в соответствии с ним нормативного акта Банка России в части получения предварительного согласия (последующего одобрения) Банка России на совершение сделки (сделок), направленной на приобретение более 10 процентов акций фонда, и (или) сделки (сделок), направленной на установление контроля в отношении акционеров фонда, Банк России в установленном им порядке составляет предписание об устранении такого нарушения, направляет его указанному лицу и размещает на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" информацию о направленном предписании не позднее дня его направления. Копия указанного предписания направляется в фонд, акции которого приобретены и (или) в отношении акционеров которого установлен контроль с нарушением требований настоящего Федерального закона, и акционерам фонда, в отношении которых установлен контроль с нарушением требований настоящего Федерального закона, а также иным лицам, перечень которых определяется нормативным актом Банка России. Фонд не позднее дня, следующего за днем

получения копии предписания, обязан довести до сведения своих акционеров информацию о получении указанной копии предписания в порядке, предусмотренном нормативным актом Банка России. (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 28.12.2013 № 410-ФЗ) (В редакции Федерального закона от 29.07.2017 № 281-ФЗ)

**32.** Предписание Банка России об устранении нарушения подлежит исполнению указанным в нем лицом (группой лиц) одним из следующих способов: (В редакции федеральных законов от 21.07.2014 № 218-ФЗ; от 29.07.2017 № 281-ФЗ) 1) путем получения от Банка России последующего одобрения совершенной сделки (сделок) в порядке, установленном нормативными актами Банка России;

**33.** Лицо, исполнившее предписание Банка России об устранении нарушения путем совершения сделок, указанных в подпунктах 2 и 3 пункта 32 настоящей статьи, не позднее пяти дней со дня исполнения предписания обязано уведомить об этом фонд и Банк России в установленном Банком России порядке. К уведомлению об исполнении такого предписания должны быть приложены документы, подтверждающие устранение нарушения. (В редакции Федерального закона от 29.07.2017 № 281-ФЗ) Предписание подлежит отмене Банком России в случае выполнения указанных в нем требований. Акт Банка России об отмене предписания направляется лицам, получившим предписание. Копии акта об отмене предписания направляются лицам, получившим копии предписания. Форма и порядок направления предписания и акта об отмене предписания устанавливаются нормативным актом Банка России. Информация об отмене предписания размещается на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" не позднее дня направления акта об отмене предписания в порядке, установленном Банком России. (Дополнение абзацем - Федеральный закон от 29.07.2017 № 281-ФЗ) Фонд не позднее дня, следующего за днем получения копии акта об отмене предписания, обязан довести до сведения своих акционеров информацию о получении указанной копии акта в порядке, предусмотренном нормативным актом Банка России. (Дополнение абзацем - Федеральный закон от 29.07.2017 № 281-ФЗ) (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 28.12.2013 № 410-ФЗ) (В редакции Федерального закона от 21.07.2014 № 218-ФЗ)

**34.** (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 28.12.2013 № 410-ФЗ) (Утратил силу - Федеральный закон от 21.07.2014 № 218-ФЗ)

**35.** Со дня размещения на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в соответствии с пунктом 31 настоящей статьи информации о направленном предписании Банка России и до дня размещения

информации о его отмене лицо, приобретшее акции фонда с нарушением требований настоящего Федерального закона, и (или) акционер фонда, контроль в отношении которого установлен с нарушением требований настоящего Федерального закона, имеют право голоса только по такому количеству акций фонда, в отношении которых было получено отдельное предварительное согласие (последующее одобрение), если необходимость получения такого согласия предусмотрена настоящим Федеральным законом и нормативным актом Банка России. Остальные акции в количестве, превышающем указанное значение, голосующими не являются и не учитываются при определении кворума общего собрания акционеров фонда. Установленное настоящим пунктом ограничение не распространяется на случаи, когда протокол общего собрания акционеров фонда составлен в день размещения Банком России информации о направленном предписании Банка России или ранее указанного дня. (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 28.12.2013 № 410-ФЗ) (В редакции Федерального закона от 29.07.2017 № 281-ФЗ)

**36.** Банк России вправе обжаловать в течение одного года со дня направления предписания, указанного в пункте 31 настоящей статьи, решения общего собрания акционеров фонда, принятые с нарушением требований, установленных пунктом 35 настоящей статьи, и сделки, совершенные во исполнение указанных решений, в случае, если участие акционера в голосовании по соответствующему вопросу повестки дня общего собрания акционеров фонда акциями, приобретенными с нарушением установленных настоящей статьей требований, или участие в голосовании акционера, контроль в отношении которого был установлен с нарушением таких требований, повлияло на решение общего собрания акционеров фонда. (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 28.12.2013 № 410-ФЗ) (В редакции федеральных законов от 21.07.2014 № 218-ФЗ; от 29.07.2017 № 281-ФЗ)

**37.** В случае неисполнения указанного в пункте 31 настоящей статьи предписания Банка России указанным в нем лицом в указанный в предписании срок Банк России вправе обращаться в суд с иском о признании недействительной сделки (сделок), направленной на приобретение более 10 процентов акций фонда, и (или) сделки (сделок), направленной на установление контроля в отношении акционеров фонда, а также последующих сделок указанных лиц, направленных на приобретение акций этого фонда, и (или) сделок, направленных на установление контроля в отношении акционеров этого фонда. (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 28.12.2013 № 410-ФЗ) (В редакции Федерального закона от 29.07.2017 № 281-ФЗ)

**38.** Лицо, имевшее право прямо или косвенно распоряжаться более 10 процентами акций фонда, обязано уведомить Банк России о случаях, в результате которых оно полностью утратило

такое право либо сохранило право прямо или косвенно распоряжаться менее 10 процентами акций фонда. Порядок и срок направления в Банк России указанного уведомления, форма указанного уведомления и перечень прилагаемых к нему документов и сведений устанавливаются нормативным актом Банка России. (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 29.07.2017 № 281-ФЗ) (Статья в редакции Федерального закона от 10.01.2003 № 14-ФЗ)

**23.** более 10 процентов акций фонда, но не более 25 процентов акций

**23.** более 25 процентов акций фонда, но не более 50 процентов акций

**23.** более 50 процентов акций фонда, но не более 75 процентов акций

**23.** более 75 процентов акций фонда. (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 28.12.2013 № 410-ФЗ) (В редакции Федерального закона от 29.07.2017 № 281-ФЗ)

**28.** запрашивать и получать в установленном им порядке информацию о финансовом положении и деловой репутации: физических или юридических лиц, совершающих сделку (сделки), направленную на приобретение более 10 процентов акций фонда, а также физических или юридических лиц, осуществляющих контроль в отношении указанных юридических лиц; физических или юридических лиц, совершающих сделку (сделки), направленную на приобретение 10 и менее процентов акций фонда, входящих в состав группы лиц, приобретающей более 10 процентов акций фонда, а также физических или юридических лиц, осуществляющих контроль в отношении указанных юридических лиц; физических или юридических лиц, совершающих сделку (сделки), направленную на установление контроля в отношении акционеров фонда; физических или юридических лиц, совершающих сделку (сделки), направленную на установление контроля в отношении акционеров фонда, владеющих 10 и менее процентами акций фонда, и этих акционеров, если в результате совершения такой сделки (сделок) указанные акционеры войдут в состав группы лиц, владеющей более 10 процентами акций фонда; физических или юридических лиц, совершающих сделку (сделки), направленную на установление контроля в отношении акционеров фонда, владеющих 10 и менее процентами акций фонда, входящих в состав группы лиц, владеющей более 10 процентами акций фонда; юридических лиц, владеющих более 10 процентами акций фонда; юридических лиц, владеющих 10 и менее процентами акций фонда, входящих в состав группы лиц, владеющей более 10 процентами акций фонда; юридических лиц, осуществляющих контроль в отношении акционеров, владеющих более 10 процентами акций фонда; юридических лиц, осуществляющих

контроль в отношении акционеров, владеющих 10 и менее процентами акций фонда, входящих в состав группы лиц, владеющей более 10 процентами акций фонда

**28.** запрашивать и получать в установленном им порядке информацию о деловой репутации: физических лиц, владеющих более 10 процентами акций фонда; физических лиц, владеющих 10 и менее процентами акций фонда, входящих в состав группы лиц, владеющей более 10 процентами акций фонда; физических лиц, осуществляющих контроль в отношении акционеров, владеющих более 10 процентами акций фонда; физических лиц, осуществляющих контроль в отношении акционеров, владеющих 10 и менее процентами акций фонда, входящих в состав группы лиц, владеющей более 10 процентами акций фонда; лиц, осуществляющих функции единоличного исполнительного органа юридических лиц, указанных в подпункте 1 настоящего пункта, или юридических лиц, являющихся акционерами фонда и владеющих 10 и менее процентами его акций, в отношении которых устанавливается контроль, в случае, указанном в абзаце пятом подпункта 1 настоящего пункта. (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 28.12.2013 № 410-ФЗ) (В редакции Федерального закона от 29.07.2017 № 281-ФЗ)

**29.** выявление неудовлетворительного финансового положения лица, совершающего сделку (сделки), направленную на приобретение более 10 процентов акций фонда, и (или) сделку (сделки), направленную на установление контроля в отношении акционеров фонда; (В редакции Федерального закона от 29.07.2017 № 281-ФЗ) 2) отсутствие положительного решения антимонопольного органа по ходатайству о даче согласия на осуществление сделки (сделок), представленному в соответствии с Федеральным законом от 26 июля 2006 года № 135-ФЗ "О защите конкуренции", если сделка (сделки), направленная на приобретение более 10 процентов акций акционерного пенсионного фонда и (или) на установление контроля в отношении акционеров фонда, подлежит контролю в соответствии с антимонопольным законодательством Российской Федерации

**29.** (Подпункт утратил силу - Федеральный закон от 29.07.2017 № 281-ФЗ) 4) несоответствие лица, совершающего сделку (сделки), направленную на приобретение более 10 процентов акций фонда, и (или) сделку (сделки), направленную на установление контроля в отношении акционеров фонда, требованиям, установленным пунктом 1 статьи 41 настоящего Федерального закона; (В редакции Федерального закона от 29.07.2017 № 281-ФЗ) 5) признание лица, совершающего сделку (сделки), направленную на приобретение более 10 процентов акций, и (или) сделку (сделки), направленную на установление контроля в отношении акционеров фонда, единоличного исполнительного органа юридического лица, совершающего указанные сделки, не соответствующими требованиям к деловой репутации;

(Дополнение подпунктом - Федеральный закон от 29.07.2017 № 281-ФЗ) б) наличие других оснований, предусмотренных федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России. (Дополнение подпунктом - Федеральный закон от 29.07.2017 № 281-ФЗ) (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 28.12.2013 № 410-ФЗ)

**32.** путем совершения сделки (сделок) по отчуждению акций фонда (прекращению доверительного управления акциями фонда), приобретенных с нарушением установленных настоящим Федеральным законом и нормативными актами Банка России требований; (В редакции Федерального закона от 29.07.2017 № 281-ФЗ) 3) путем совершения сделки (сделок), направленной на прекращение установленного с нарушением требований настоящего Федерального закона и нормативных актов Банка России контроля в отношении акционера фонда, владеющего более чем 10 процентами его акций. (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 28.12.2013 № 410-ФЗ)

## **Статья 71. Предоставление лицензии на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию**

**1.** Лицензия на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию (далее - лицензия) предоставляется Банком России без ограничения срока ее действия

**2.** Лицензия предоставляется фондам, созданным в результате их учреждения, а также фондам, создаваемым в результате реорганизации

**3.** Решение о предоставлении лицензии или об отказе в предоставлении лицензии фонду (фондам), который будет создан (которые будут созданы) в результате реорганизации, принимается Банком России одновременно с принятием решения о согласовании или об отказе в согласовании проведения реорганизации фонда (фондов)

**4.** Лицензионными условиями при предоставлении лицензии являются требования настоящего Федерального закона и принятых в соответствии с ним иных нормативных правовых актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России, предъявляемые

**5.** Для получения лицензии лицо, которое намерено получить лицензию (далее - соискатель лицензии), представляет в Банк России подписанное уполномоченным должностным лицом соискателя лицензии заявление о предоставлении лицензии и иные документы, установленные нормативным актом Банка

России. Требования к порядку, срокам и форме заявления и документов, предоставляемых для получения лицензии, устанавливаются Банком России

**6.** Единоличный исполнительный орган (уполномоченное должностное лицо) соискателя лицензии, подписывая заявление о предоставлении документов, подтверждает тем самым полноту и достоверность сведений, указанных в заявлении и документах, представляемых в Банк России для получения лицензии. (В редакции Федерального закона от 21.07.2014 № 218-ФЗ)

**7.** Банк России проводит проверку соответствия соискателя лицензии лицензионным условиям и в случае необходимости запрашивает дополнительные документы, подтверждающие такое соответствие

**8.** Банк России принимает решение о предоставлении лицензии и регистрации правил фонда или решение об отказе в предоставлении лицензии по основаниям, указанным в пункте 10 настоящей статьи, в течение двух месяцев со дня получения Банком России документов, предусмотренных пунктом 5 настоящей статьи. Если Банк России потребовал представления дополнительных документов, течение указанного срока приостанавливается до получения необходимых документов, но не более чем на тридцать дней. (В редакции Федерального закона от 25.12.2023 № 632-ФЗ)

**9.** Лицензия оформляется на бланке Банка России в соответствии с установленными Банком России требованиями. В случае, если фонд не вправе осуществлять какой-либо из видов деятельности, указанных в пункте 1 статьи 2 настоящего Федерального закона, в лицензии должен быть указан вид (виды) деятельности, который (которые) фонд не вправе осуществлять. (В редакции Федерального закона от 25.12.2023 № 632-ФЗ) (Пункт в редакции Федерального закона от 03.07.2016 № 292-ФЗ)

**10.** Основаниями для отказа в предоставлении лицензии являются

**11.** Соискатель лицензии имеет право обжаловать в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, отказ Банка России в выдаче лицензии или бездействие Банка России

**12.** Лицензия фонда подлежит переоформлению в порядке и в сроки, которые установлены Банком России, в случае изменения наименования фонда и (или) места его нахождения либо внесения изменений в реестр лицензий фондов в связи с отказом от осуществления деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений или формированию долгосрочных сбережений или по обязательному пенсионному страхованию или намерением осуществлять такую деятельность. (В редакции федеральных

законов от 03.07.2016 № 292-ФЗ, от 10.07.2023 № 299-ФЗ, от 25.12.2023 № 632-ФЗ)

**13.** Банк России ведет реестр лицензий фондов. Порядок ведения указанного реестра, в том числе состав сведений, включаемых в него, и порядок предоставления выписок из реестра лицензий фондов устанавливаются Банком России

**14.** Сведения, включаемые в реестр лицензий фондов, должны быть размещены в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" на официальном сайте Банка России. К указанным сведениям, в частности, относятся

**15.** Банк России предоставляет выписки из реестра лицензий фондов по заявлению любого заинтересованного лица

**16.** Выписки из реестра лицензий фондов предоставляются в течение пяти рабочих дней со дня получения соответствующего заявления об их предоставлении

**17.** Фонд вправе отказаться от заключения договоров негосударственного пенсионного обеспечения, договоров долгосрочных сбережений или договоров об обязательном пенсионном страховании в случае отсутствия у фонда обязательств, возникших из указанных договоров, путем направления в Банк России заявления с приложением документов, подтверждающих отсутствие таких обязательств. Форма заявления и перечень документов устанавливаются нормативным актом Банка России. Банк России после проведения проверки представленных сведений вносит изменения в реестр лицензий фондов и направляет фонду соответствующее уведомление. (В редакции Федерального закона от 10.07.2023 № 299-ФЗ) Фонд, имеющий право на осуществление деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений, не вправе отказаться от осуществления деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению. (Дополнение абзацем - Федеральный закон от 25.12.2023 № 632-ФЗ) (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 21.07.2014 № 218-ФЗ)

**18.** (Абзац утратил силу - Федеральный закон от 25.12.2023 № 632-ФЗ) Решение об отказе от заключения договоров негосударственного пенсионного обеспечения, договоров долгосрочных сбережений или договоров об обязательном пенсионном страховании и решение о намерении вновь осуществлять деятельность в случае, установленном пунктом 17 настоящей статьи, могут быть приняты органом, уполномоченным на принятие такого решения уставом фонда. (В редакции Федерального закона от 10.07.2023 № 299-ФЗ) (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 03.07.2016 № 292-ФЗ) (Дополнение статьей - Федеральный закон от 06.12.2007 №

334-ФЗ) (В редакции Федерального закона от 28.12.2013 № 410-ФЗ)

**4.** к организационно-правовой форме фонда

**4.** к наличию и содержанию пенсионных правил фонда, к наличию и содержанию правил формирования долгосрочных сбережений фонда в случае заявления о намерении фонда осуществлять деятельность по формированию долгосрочных сбережений и к наличию и содержанию страховых правил фонда в случае заявления о намерении фонда осуществлять деятельность по обязательному пенсионному страхованию; (В редакции Федерального закона от 25.12.2023 № 632-ФЗ) 3) к лицам, осуществляющим функции (кандидатам на должности) единоличного исполнительного органа фонда, его заместителя, члена совета директоров (наблюдательного совета), члена коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера или заместителя главного бухгалтера фонда, руководителя или главного бухгалтера филиала фонда, контролера (руководителя службы внутреннего контроля), должностного лица, ответственного за реализацию системы управления рисками (руководителя отдельного структурного подразделения, ответственного за реализацию системы управления рисками), или специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в финансовой организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения; (В редакции федеральных законов от 29.07.2017 № 281-ФЗ, от 02.12.2019 № 394-ФЗ, от 22.07.2024 № 198-ФЗ, от 28.12.2024 № 522-ФЗ) 4) к организации внутреннего контроля в фонде

**4.** к размеру уставного капитала и собственных средств фонда; (В редакции Федерального закона от 21.07.2014 № 218-ФЗ) 6) к учредителям (акционерам) фонда. (Дополнение подпунктом - Федеральный закон от 29.07.2017 № 281-ФЗ)

**10.** несоответствие соискателя лицензии установленным в настоящем Федеральном законе лицензионным условиям

**10.** представление документов, содержащих неполную и (или) недостоверную информацию

**10.** несоответствие документов, представленных соискателем лицензии, требованиям настоящего Федерального закона и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России

**10.** (Подпункт утратил силу - Федеральный закон от 21.07.2014 № 218-ФЗ)

**14.** полное и сокращенное фирменное наименование фонда

**14.** номер лицензии

**14.** дата принятия решения о предоставлении лицензии

**14.** вид (виды) деятельности, право на осуществление которого (которых) имеет фонд, с указанием дня внесения Банком России в реестр лицензий фондов сведений о постановке фонда на учет в системе гарантирования прав участников, дня внесения Банком России в реестр лицензий фондов сведений о регистрации Банком России правил формирования долгосрочных сбережений фонда, дня внесения Банком России в реестр лицензий фондов сведений о постановке фонда на учет в системе гарантирования прав застрахованных лиц; (В редакции Федерального закона от 25.12.2023 № 632-ФЗ) 5) место нахождения фонда

**14.** идентификационный номер налогоплательщика-фонда

## **Статья 72. Аннулирование лицензии**

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

**1.** Основаниями для аннулирования лицензии являются следующие нарушения

**2.** Основанием для аннулирования лицензии является также неосуществление деятельности, предусмотренной пунктом 1 статьи 2 настоящего Федерального закона, в течение более полутора лет со дня предоставления указанной лицензии или прекращения всех пенсионных договоров, договоров долгосрочных сбережений и договоров об обязательном пенсионном страховании, либо заявление лицензиата об отказе от лицензии, либо признание лицензиата банкротом и открытие конкурсного производства. (В редакции федеральных законов от 21.07.2014 № 218-ФЗ, от 27.01.2023 № 5-ФЗ, от 10.07.2023 № 299-ФЗ)

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

**22.** Банк России вправе аннулировать лицензию в случае неоднократного нарушения в течение одного года требований, предусмотренных статьей 6, статьей 7 (за исключением пункта 3), статьями 73 и 75 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов,

полученных преступным путем, и финансированию терроризма", и (или) в случае неоднократного нарушения в течение одного года требований нормативных актов Банка России, изданных в соответствии с указанным Федеральным законом. (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 02.12.2019 № 394-ФЗ)

**3.** Решение об аннулировании лицензии принимается Банком России в порядке, установленном его нормативным актом. В решении об аннулировании лицензии указывается основание для ее аннулирования. (В редакции Федерального закона от 23.07.2013 № 251-ФЗ)

**31.** В случае принятия Банком России решения об аннулировании лицензии по основаниям, предусмотренным настоящей статьей, за исключением аннулирования лицензии по заявлению лицензиата об отказе от лицензии либо в связи с признанием лицензиата банкротом и открытием конкурсного производства, Банк России не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия указанного решения, назначает временную администрацию с приостановлением полномочий исполнительных органов фонда. (В редакции Федерального закона от 21.07.2014 № 218-ФЗ) Состав, порядок назначения и полномочия временной администрации определяются Федеральным законом от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)". При этом функции по принятию мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) фонда, разработке мер по восстановлению его платежеспособности, организации и контролю их реализации временной администрацией не осуществляются. (В редакции федеральных законов от 21.07.2014 № 218-ФЗ, от 29.06.2015 № 167-ФЗ, от 20.04.2021 № 92-ФЗ) С даты назначения временной администрации в связи с аннулированием у фонда лицензии распоряжение имуществом фонда, в том числе находящимся в доверительном управлении, без согласия временной администрации не допускается. С указанной даты прекращается действие доверенностей, выданных фондом до даты назначения временной администрации, в том числе безотзывных. (Дополнение абзацем - Федеральный закон от 29.06.2015 № 167-ФЗ) Временная администрация фонда, осуществляющего деятельность по обязательному пенсионному страхованию и не являющегося фондом - участником системы гарантирования прав застрахованных лиц, определяет обязательства фонда по договорам об обязательном пенсионном страховании на дату аннулирования у него лицензии и направляет данную информацию в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации в течение 30 дней со дня аннулирования лицензии фонда. (Дополнение абзацем - Федеральный закон от 29.06.2015 № 167-ФЗ) (В редакции Федерального закона от 14.07.2022 № 237-ФЗ) (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 28.12.2013 № 410-ФЗ)

**32.** Банк России в течение 15 рабочих дней после дня принятия решения об аннулировании лицензии обращается в арбитражный суд с заявлением о принудительной ликвидации фонда (далее - заявление о принудительной ликвидации фонда). (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 28.12.2013 № 410-ФЗ) (В редакции Федерального закона от 29.06.2015 № 167-ФЗ)

**33.** В соответствии с решением арбитражного суда принудительная ликвидация фонда осуществляется в порядке, установленном статьей 332 настоящего Федерального закона. (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 28.12.2013 № 410-ФЗ) (В редакции Федерального закона от 29.06.2015 № 167-ФЗ)

**34.** Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации не позднее 30 дней со дня получения от назначенной в соответствии с пунктом 31 настоящей статьи временной администрации информации об обязательствах по договорам об обязательном пенсионном страховании представляет в Банк России данные о сумме средств пенсионных накоплений, поступивших в фонд при вступлении в силу договора об обязательном пенсионном страховании с фондом, и средств пенсионных накоплений, поступивших в фонд со дня вступления в силу договора об обязательном пенсионном страховании с фондом, а также о положительном результате инвестирования указанных средств в отношении каждого застрахованного лица. (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 28.12.2013 № 410-ФЗ) (В редакции федеральных законов от 29.06.2015 № 167-ФЗ, от 14.07.2022 № 237-ФЗ)

**4.** Решение об аннулировании лицензии по заявлению об отказе от лицензии может быть принято только при условии отсутствия у фонда обязательств по пенсионным договорам, договорам долгосрочных сбережений и договорам об обязательном пенсионном страховании. При этом заявление об отказе от лицензии не лишает Банк России права аннулировать указанную лицензию по иным основаниям, предусмотренным настоящим Федеральным законом. (В редакции федеральных законов от 23.07.2013 № 251-ФЗ, от 28.12.2013 № 410-ФЗ, от 10.07.2023 № 299-ФЗ)

**5.** К заявлению фонда об отказе от лицензии должны прилагаться документы, подтверждающие соблюдение условий, предусмотренных пунктом 4 настоящей статьи. Исчерпывающий перечень указанных документов, а также требования к ним устанавливаются нормативными актами Банка России. (В редакции Федерального закона от 23.07.2013 № 251-ФЗ)

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

**7.** Банк России проводит проверку достоверности сведений, содержащихся в документах, представленных для отказа от лицензии. (В редакции Федерального закона от 23.07.2013 № 251-ФЗ)

**8.** Решение об аннулировании лицензии по заявлению фонда об отказе от лицензии принимается в течение 30 рабочих дней с даты получения указанного заявления и прилагаемых к нему документов. В течение трех месяцев с даты принятия Банком России решения об аннулировании лицензии по заявлению фонда об отказе от лицензии либо в связи с неосуществлением фондом деятельности, предусмотренной пунктом 1 статьи 2 настоящего Федерального закона, в течение более полутора лет со дня предоставления указанной лицензии или прекращения всех пенсионных договоров, договоров долгосрочных сбережений и договоров об обязательном пенсионном страховании общее собрание акционеров фонда обязано принять решение о ликвидации фонда, а также уведомить о принятом решении Банк России не позднее пяти рабочих дней с даты принятия соответствующего решения. (Дополнение абзацем - Федеральный закон от 21.07.2014 № 218-ФЗ) (В редакции федеральных законов от 27.01.2023 № 5-ФЗ, от 10.07.2023 № 299-ФЗ) В случае, если решение о ликвидации фонда не принято общим собранием акционеров в течение срока, указанного в абзаце втором настоящего пункта, Банк России не позднее 30 дней с даты истечения указанного срока обращается в арбитражный суд с заявлением о принудительной ликвидации фонда и назначении ликвидатора. (Дополнение абзацем - Федеральный закон от 21.07.2014 № 218-ФЗ)

**81.** Решение об аннулировании лицензии в связи с признанием лицензиата банкротом и открытием конкурсного производства принимается Банком России в течение 10 рабочих дней с даты вступления в законную силу соответствующего решения суда. (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 22.04.2010 № 65-ФЗ) (В редакции Федерального закона от 23.07.2013 № 251-ФЗ)

**9.** Банк России уведомляет фонд об аннулировании лицензии не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия решения о ее аннулировании, посредством почтовой, факсимильной связи либо посредством вручения адресату или в форме электронного документа, подписанного усиленной квалифицированной электронной подписью в порядке, установленном Банком России. Информация о принятии решения об аннулировании лицензии фонда раскрывается на официальном сайте Банка России не позднее следующего рабочего дня после дня его принятия. (В редакции федеральных законов от 23.07.2013 № 251-ФЗ; от 13.07.2015 № 231-ФЗ)

**10.** Лицензия считается аннулированной с даты принятия решения Банка России об аннулировании лицензии. (В редакции

федеральных законов от 23.07.2013 № 251-ФЗ; от 21.07.2014 № 218-ФЗ)

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

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

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

**12.** С даты, когда фонд узнал или должен был узнать об аннулировании у него лицензии, он не вправе заключать пенсионные договоры, договоры долгосрочных сбережений и договоры об обязательном пенсионном страховании, а также распоряжаться пенсионными резервами и средствами пенсионных накоплений иначе чем в порядке, установленном настоящей статьей. (В редакции федеральных законов от 28.12.2013 № 410-ФЗ, от 10.07.2023 № 299-ФЗ)

**121.** Не позднее следующего дня с даты аннулирования лицензии у фонда по основаниям, предусмотренным пунктом 1 настоящей статьи, Банк России уведомляет об аннулировании у фонда лицензии управляющие компании, с которыми у фонда заключены договоры доверительного управления средствами пенсионных резервов и (или) средствами пенсионных накоплений, специализированный депозитарий, с которым у фонда заключен договор об оказании услуг специализированного депозитария, и Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации. (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 21.07.2014 № 218-ФЗ) (В редакции Федерального закона от 14.07.2022 № 237-ФЗ)

**13.** В случае принятия Банком России решения об аннулировании лицензии по основаниям, предусмотренным пунктом 1 настоящей статьи, временная администрация в течение трех месяцев с даты принятия указанного решения: (В редакции федеральных законов от 23.07.2013 № 251-ФЗ; от 21.07.2014 № 218-ФЗ; от 29.06.2015 № 210-ФЗ) в письменной форме уведомляет об аннулировании у фонда лицензии и о последствиях аннулирования лицензии своих вкладчиков, участников, а также застрахованных лиц, подавших в фонд заявление о назначении единовременной выплаты или накопительной части трудовой пенсии (с 1 января 2015 года - накопительной пенсии) и (или) срочной пенсионной выплаты не

позднее дня аннулирования лицензии, правопреемников умерших застрахованных лиц, подавших в фонд заявление о выплате средств пенсионных накоплений не позднее дня аннулирования лицензии, если до дня аннулирования лицензии по указанным заявлениям фондом не были приняты решения; (В редакции Федерального закона от 21.07.2014 № 218-ФЗ) определяет обязательства по пенсионным договорам, включая обязательства по выплате назначенных негосударственных пенсий, договорам долгосрочных сбережений, включая обязательства по осуществлению назначенных периодических выплат по договорам долгосрочных сбережений и единовременных выплат по договорам долгосрочных сбережений, и договорам об обязательном пенсионном страховании; (В редакции федеральных законов от 28.12.2013 № 410-ФЗ, от 10.07.2023 № 299-ФЗ) определяет состав кредиторов, требования которых подлежат удовлетворению за счет средств пенсионных резервов и средств пенсионных накоплений, а также сумму кредиторской задолженности; выявляет дебиторов и истребует дебиторскую задолженность по операциям со средствами пенсионных резервов и средствами пенсионных накоплений; (В редакции Федерального закона от 21.07.2014 № 218-ФЗ) принимает меры к погашению дебиторской задолженности по операциям со средствами пенсионных резервов и средствами пенсионных накоплений; абзац. (Утратил силу - Федеральный закон от 28.12.2013 № 410-ФЗ)

**131.** По окончании срока, указанного в абзаце первом пункта 13 настоящей статьи, временная администрация составляет и утверждает промежуточный ликвидационный баланс, который содержит сведения о размере средств пенсионных резервов, размере средств, предназначенных для выплаты назначенных негосударственных пенсий, назначенных периодических выплат по договорам долгосрочных сбережений и единовременных выплат по договорам долгосрочных сбережений, размере выкупных сумм, подлежащих выплате, а также о размере кредиторской задолженности, подлежащей погашению за счет средств пенсионных резервов. Копия промежуточного ликвидационного баланса представляется в Банк России. (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 29.06.2015 № 210-ФЗ) (В редакции Федерального закона от 10.07.2023 № 299-ФЗ)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**211.** (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 22.04.2010 № 65-ФЗ) (Утратил силу - Федеральный закон от 21.07.2014 № 218-ФЗ)

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

**1.** неисполнение предписания Банка России об устранении нарушения требований федеральных законов или принятых в соответствии с ними нормативных правовых актов Российской Федерации и нормативных актов Банка России, в соответствии с

которыми осуществляется деятельность фонда на основании лицензии, если такое нарушение повлекло введение запрета на проведение всех или части операций, предусмотренного статьей 341 настоящего Федерального закона

**1.** неоднократное в течение года неисполнение предписаний Банка России об устранении нарушений требований федеральных законов или принятых в соответствии с ними нормативных правовых актов Российской Федерации и нормативных актов Банка России, в соответствии с которыми осуществляется деятельность фонда на основании лицензии

**1.** нарушение запрета Банка России на проведение операций

**1.** неоднократное в течение года нарушение более чем на 15 рабочих дней сроков представления отчетов, предусмотренных федеральными законами и принятыми в соответствии с ними нормативными правовыми актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России, в соответствии с которыми осуществляется деятельность фонда на основании лицензии

**1.** однократное нарушение более чем на 15 рабочих дней сроков представления в Банк России и Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации уведомлений, обязанность представления которых предусмотрена федеральными законами и принятыми в соответствии с ними нормативными правовыми актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России, в соответствии с которыми осуществляется деятельность фонда на основании лицензии, а равно неоднократное неисполнение указанной обязанности в течение года

**1.** неоднократное в течение года нарушение требований к распространению, предоставлению или раскрытию информации, предусмотренных федеральными законами и принятыми в соответствии с ними нормативными правовыми актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России, в соответствии с которыми осуществляется деятельность фонда на основании лицензии

**1.** прекращение оперативного управления деятельностью фонда (если при принятии решения о приостановлении полномочий или об освобождении от должности лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа фонда, не было принято решение о назначении (избрании) лица, осуществляющего такие функции, в том числе временно)

**1.** распоряжение фондом средствами пенсионных накоплений с нарушением требований, предусмотренных настоящим Федеральным законом, или самостоятельное размещение средств пенсионных резервов в объекты, не предназначенные для самостоятельного размещения

**1.** осуществление деятельности, не предусмотренной статьей 2 настоящего Федерального закона, в том числе производственной или торговой деятельности

**1.** неисполнение предписания Банка России об устранении нарушений, связанных с организацией инвестирования средств пенсионных накоплений, в том числе требований абзаца второго пункта 1 статьи 3612 и пункта 3 статьи 3613 настоящего Федерального закона

**1.** неоднократное в течение одного года неисполнение специальных экономических мер, предусмотренных статьей 31 Федерального закона от 30 декабря 2006 года № 281-ФЗ "О специальных экономических мерах и принудительных мерах", и (или) неоднократное в течение одного года нарушение требований нормативных актов Банка России, изданных в соответствии с указанным Федеральным законом

**1.** неоднократное в течение года нарушение фондом требований к выявлению конфликта интересов и управлению конфликтом интересов, предусмотренных настоящим Федеральным законом и принятыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России (далее также - требования к выявлению конфликта интересов и управлению конфликтом интересов). (Пункт в редакции Федерального закона от 23.05.2025 № 124-ФЗ)

**111.** прекращаются договоры об обязательном пенсионном страховании

**111.** считается наступившим срок исполнения обязательств фонда, возникших до даты аннулирования лицензии, за исключением обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании, пенсионным договорам и договорам долгосрочных сбережений. При этом размер денежных обязательств и обязанностей по уплате обязательных платежей фонда, выраженных в иностранной валюте, определяется в рублях по курсу, установленному Банком России на день аннулирования лицензии; (В редакции Федерального закона от 10.07.2023 № 299-ФЗ) 3) прекращается начисление предусмотренных федеральным законом и (или) договором процентов за неправомерное пользование денежными средствами и финансовых санкций по всем видам задолженности фонда, за исключением финансовых санкций за неисполнение или ненадлежащее исполнение фондом своих текущих обязательств

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

**111.** до дня вступления в законную силу решения арбитражного суда о признании фонда банкротом или о ликвидации фонда запрещается: совершение сделок с имуществом фонда, а также исполнение фондом обязательств, связанных с отчуждением имущества фонда, за исключением исполнения текущих обязательств фонда и совершения связанных с текущими обязательствами сделок; исполнение обязанности по уплате обязательных платежей, возникшей до даты аннулирования лицензии фонда; прекращение обязательств перед фондом путем зачета встречных однородных требований. (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 21.07.2014 № 218-ФЗ)

## **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 нормативных актов Банка России, устава и правил фонда. (В редакции Федерального закона от 23.07.2013 № 251-ФЗ)

**2.** Фонд в соответствии с уставом выполняет следующие функции: разрабатывает правила фонда; заключает пенсионные договоры, договоры долгосрочных сбережений и договоры об обязательном пенсионном страховании; (В редакции федеральных законов от 28.12.2013 № 410-ФЗ, от 10.07.2023 № 299-ФЗ) аккумулирует пенсионные взносы, сберегательные взносы и средства пенсионных накоплений; (В редакции Федерального закона от 10.07.2023 № 299-ФЗ) ведет пенсионные счета негосударственного пенсионного обеспечения, счета долгосрочных сбережений и пенсионные счета накопительной пенсии; (В редакции Федерального закона от 10.07.2023 № 299-ФЗ) абзац; (Утратил силу - Федеральный закон от 28.12.2013 № 410-ФЗ) абзац; (Утратил силу - Федеральный закон от 28.12.2013 № 410-ФЗ) 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; абзац; (Утратил силу - Федеральный закон от 06.12.2007 № 334-ФЗ) определяет инвестиционную стратегию при размещении средств пенсионных резервов и инвестировании средств пенсионных накоплений; абзац; (Утратил силу - Федеральный закон от 28.12.2013 № 410-ФЗ) 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, формированию долгосрочных сбережений и обязательному пенсионному страхованию; (В редакции федеральных законов от 28.12.2013 № 410-ФЗ, от 10.07.2023 № 299-ФЗ) абзац; (Утратил силу - Федеральный закон от 06.12.2007 № 334-ФЗ) абзац; (Утратил силу - Федеральный закон от 06.12.2007 № 334-ФЗ) абзац; (Утратил силу - Федеральный закон от 06.12.2007 № 334-ФЗ) 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 средств пенсионных резервов и средств пенсионных накоплений; (В редакции Федерального закона от 21.07.2014 № 218-ФЗ) осуществляет актуарные расчеты, в том числе на основании внутреннего документа фонда осуществляет расчет величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании, пенсионным договорам и договорам долгосрочных сбережений в случаях и в соответствии с требованиями, которые могут быть установлены Банком России; (В редакции федеральных законов от 12.11.2012 № 180-ФЗ, от 11.06.2021 № 194-ФЗ, от 10.07.2023 № 299-ФЗ) производит назначение и осуществляет выплаты негосударственных пенсий участникам; производит назначение и выплату накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты или единовременной выплаты застрахованным лицам либо выплаты их правопреемникам в соответствии с настоящим Федеральным законом, Федеральным законом "О накопительной пенсии" и Федеральным законом "О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений"; (В редакции Федерального закона от 21.07.2014 № 218-ФЗ) абзац; (Утратил силу - Федеральный закон от 28.12.2013 № 410-ФЗ) осуществляет выплаты выкупных сумм вкладчикам и (или) участникам (их правопреемникам) или перевод выкупных сумм в другой фонд, перевод средств пенсионных накоплений в случае перехода застрахованного лица в другой фонд или Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации, перевод средств пенсионных накоплений в состав средств пенсионных резервов в качестве единовременного взноса по договору долгосрочных сбережений, а также перевод средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии, с учетом 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, в случае перевода средств пенсионных накоплений в состав средств пенсионных резервов в качестве единовременного взноса по договору долгосрочных сбережений или в случае смерти застрахованного лица до назначения накопительной пенсии или срочной пенсионной выплаты; (В редакции федеральных законов от 06.12.2007 № 334-ФЗ, от 27.12.2009 № 378-ФЗ, от 12.11.2012 № 180-ФЗ, от 21.07.2014 № 218-ФЗ, от 14.07.2022 № 237-ФЗ, от 10.07.2023 № 299-ФЗ) принимает меры по обеспечению полной и своевременной уплаты вкладчиками пенсионных взносов, сберегательных взносов; (В редакции Федерального закона от 10.07.2023 № 299-ФЗ) предоставляет информацию о своей деятельности в порядке, установленном Банком России; (В редакции Федерального закона от 23.07.2013 № 251-ФЗ) формирует выплатной резерв для осуществления выплаты накопительной пенсии в порядке, предусмотренном Федеральным законом "О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений"; (В редакции федеральных законов от 12.11.2012 № 180-ФЗ; от 21.07.2014 № 218-ФЗ) производит назначение и осуществляет периодические выплаты по договорам долгосрочных сбережений и единовременные выплаты по договорам долгосрочных сбережений; (Дополнение абзацем - Федеральный закон от 10.07.2023 № 299-ФЗ) осуществляет иные функции, связанные с деятельностью, предусмотренной статьей 2 настоящего Федерального закона. (Дополнение абзацем - Федеральный закон от 30.11.2011 № 359-ФЗ) (В редакции Федерального закона от 27.01.2023 № 5-ФЗ) (Пункт в редакции Федерального закона от 10.01.2003 № 14-ФЗ)

**3.** Фонд вправе самостоятельно осуществлять ведение пенсионных счетов, счетов долгосрочных сбережений либо заключать договоры на оказание услуг по ведению пенсионных счетов, счетов долгосрочных сбережений с иными организациями. (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 06.12.2007 № 334-ФЗ) (В редакции Федерального закона от 10.07.2023 № 299-ФЗ)

**4.** (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 06.12.2007 № 334-ФЗ) (Утратил силу - Федеральный закон от 07.03.2018 № 49-ФЗ)

## **Статья 9. Правила фонда**

**1.** Правила фонда разрабатываются фондом в соответствии с законодательством Российской Федерации, утверждаются советом директоров (наблюдательным советом) фонда и регистрируются в порядке и сроки, которые установлены Банком России. Перечень документов, необходимых для регистрации правил фонда, определяется Банком России. (В редакции Федерального закона от 25.12.2023 № 632-ФЗ)

**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; порядок расчета размера негосударственной пенсии; (В редакции Федерального закона от 11.06.2021 № 194-ФЗ) порядок определения размера постоянной части вознаграждения фонда и размера переменной части вознаграждения фонда; (В редакции Федерального закона от 10.07.2023 № 299-ФЗ) порядок и условия внесения изменений и дополнений в пенсионные правила фонда, включая порядок уведомления вкладчиков и участников через средства массовой информации

**21.** Пенсионные правила фонда, определяющие порядок и условия исполнения фондом обязательств по пенсионным договорам досрочного негосударственного пенсионного обеспечения, разрабатываются на основе типовых правил досрочного негосударственного пенсионного обеспечения, утверждаемых Банком России по согласованию с федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по выработке и реализации государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере пенсионного обеспечения. Указанные пенсионные правила фонда помимо порядка и условий, которые предусмотрены пунктом 2 настоящей статьи, содержат порядок уплаты пенсионных взносов работодателем в пользу работников и информацию о

периодичности такой уплаты в размере не ниже размера, предусмотренного настоящим Федеральным законом. (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 28.12.2013 № 410-ФЗ)

**22.** Правила формирования долгосрочных сбережений фонда, определяющие порядок и условия исполнения фондом обязательств по договорам долгосрочных сбережений, должны содержать: перечень видов договоров долгосрочных сбережений, заключаемых фондом, и описание их основных условий; положения об ответственности фонда перед вкладчиками и участниками и условиях возникновения и прекращения обязательств фонда; порядок и условия внесения сберегательных взносов в фонд; положения о направлениях и порядке размещения средств пенсионных резервов; порядок ведения счетов долгосрочных сбережений и информирования об их состоянии вкладчиков и участников; перечень оснований назначения выплат по договору долгосрочных сбережений; порядок и условия назначения и осуществления периодических выплат и единовременных выплат по договору долгосрочных сбережений; порядок заключения, изменения или прекращения договора долгосрочных сбережений, 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; порядок расчета размеров периодических выплат и единовременных выплат по договорам долгосрочных сбережений; порядок определения размера постоянной части вознаграждения фонда и размера переменной части вознаграждения фонда; порядок и условия внесения изменений и дополнений в правила формирования долгосрочных сбережений фонда, включая порядок уведомления вкладчиков и участников через средства массовой информации. Правила формирования долгосрочных сбережений фонда регистрируются в порядке, установленном Банком России для пенсионных правил фонда. (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 10.07.2023 № 299-ФЗ)

**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 пенсии и информирования об их состоянии застрахованных лиц; (В редакции Федерального закона от 21.07.2014 № 218-ФЗ) 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 Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации; (В редакции Федерального закона от 14.07.2022 № 237-ФЗ) 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, выплаты и доставки накопительной пенсии застрахованному лицу, осуществления срочной пенсионной выплаты, единовременной выплаты застрахованному лицу, порядок осуществления выплат правопреемникам застрахованного лица; (В редакции федеральных законов от 30.11.2011 № 359-ФЗ; от 21.07.2014 № 218-ФЗ) порядок определения размера постоянной части вознаграждения фонда и размера переменной части вознаграждения фонда. (В редакции Федерального закона от 07.03.2018 № 49-ФЗ) Типовые страховые правила фонда утверждаются Банком России. (В редакции федеральных законов от 23.07.2008 № 160-ФЗ; от 23.07.2013 № 251-ФЗ) Страховые правила фонда должны также предусматривать возможность установления срочной пенсионной выплаты. (Дополнение абзацем - Федеральный закон от 30.11.2011 № 359-ФЗ)

**4.** Изменения, вносимые в правила фонда, вводятся в действие после их регистрации в установленном порядке в Банке России. Изменения, вносимые в пенсионные правила фонда, не распространяются на заключенные ранее пенсионные договоры. Изменения, вносимые в правила формирования долгосрочных сбережений фонда, не распространяются на заключенные ранее договоры долгосрочных сбережений. Изменения, вносимые в страховые правила фонда, не распространяются на заключенные ранее договоры об обязательном пенсионном страховании, за исключением случаев изменения законодательства Российской Федерации о негосударственных пенсионных фондах, накопительной пенсии и об инвестировании средств пенсионных накоплений для финансирования накопительной пенсии. Внесение изменений в условия договора оформляется дополнительным соглашением к этому договору. Ранее действовавшие условия, закрепленные в заключенных фондом пенсионных договорах, договорах долгосрочных сбережений, сохраняют силу до полного их исполнения, если сторонами не будет оговорено иное. (В редакции федеральных законов от 07.03.2018 № 49-ФЗ, от 10.07.2023 № 299-ФЗ)

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

6. Правила фонда не могут противоречить настоящему Федеральному закону, другим федеральным законам, иным нормативным правовым актам Российской Федерации и нормативным актам Банка России. Пенсионные договоры, договоры долгосрочных сбережений, договоры об обязательном пенсионном страховании и иные договоры, заключаемые фондом, не могут противоречить правилам фонда. (В редакции федеральных законов от 23.07.2013 № 251-ФЗ, от 10.07.2023 № 299-ФЗ)

7. За регистрацию правил фонда, а также изменений, вносимых в правила фонда, уплачивается государственная пошлина в размерах и порядке, которые установлены законодательством Российской Федерации о налогах и сборах. (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 27.12.2009 № 374-ФЗ) (Статья в редакции Федерального закона от 10.01.2003 № 14-ФЗ)

## **Статья 10. Пенсионные основания**

Пенсионными основаниями в пенсионных договорах являются основания приобретения участником права на получение негосударственной пенсии, установленные указанными договорами в соответствии с настоящим Федеральным законом. (В редакции Федерального закона от 18.03.2020 № 61-ФЗ) Право на получение негосударственной пенсии по пенсионным договорам приобретают мужчины, достигшие возраста 60 лет, и женщины, достигшие возраста 55 лет, если иной возраст и (или) иные основания, дающие право на получение негосударственной пенсии, не установлены пенсионными договорами в соответствии с частями третьей - пятой настоящей статьи. (Дополнение частью - Федеральный закон от 18.03.2020 № 61-ФЗ) Пенсионными договорами может быть установлен возраст, дающий право на получение негосударственной пенсии, превышающий возраст, установленный частью второй настоящей статьи, но не свыше возраста, установленного частью 1 статьи 8 Федерального закона от 28 декабря 2013 года № 400-ФЗ "О страховых пенсиях", по достижении которого участники приобретают право на страховую пенсию по старости. (Дополнение частью - Федеральный закон от 18.03.2020 № 61-ФЗ) Право на получение негосударственной пенсии по пенсионным договорам ранее достижения возраста, предусмотренного частями второй и третьей настоящей статьи, приобретают участники из числа лиц, указанных в части 1 статьи 30, статье 31, части 1 статьи 32, части 2 статьи 33 Федерального закона от 28 декабря 2013 года № 400-ФЗ "О страховых пенсиях", по достижении возраста или при наступлении срока, определяемых в соответствии с Федеральным законом от 28 декабря 2013 года № 400-ФЗ "О страховых пенсиях"

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). (Дополнение частью - Федеральный закон от 18.03.2020 № 61-ФЗ)

Право на получение негосударственной пенсии по пенсионным договорам ранее достижения возраста, указанного в частях второй и третьей настоящей статьи, приобретают участники из числа лиц, для которых частью 1 статьи 9, статьей 10 Федерального закона от 28 декабря 2013 года № 400-ФЗ "О страховых пенсиях" либо Федеральным законом от 15 декабря 2001 года № 166-ФЗ "О государственном пенсионном обеспечении в Российской Федерации" предусмотрено право на получение страховой пенсии по инвалидности, страховой пенсии по случаю потери кормильца либо пенсии по государственному пенсионному обеспечению до достижения возраста, установленного частью 1 статьи 8 Федерального закона от 28 декабря 2013 года № 400-ФЗ "О страховых пенсиях", при соблюдении условий, дающих право на назначение страховой пенсии по инвалидности, страховой пенсии по случаю потери кормильца либо пенсии по государственному пенсионному обеспечению, определяемых в соответствии с законодательством Российской Федерации, действующим на момент заключения пенсионного договора. (Дополнение частью - Федеральный закон от 18.03.2020 № 61-ФЗ)

Пенсионными договорами могут быть установлены дополнительные основания для приобретения участником права на получение негосударственной пенсии. Негосударственная пенсия назначается участнику при наличии средств, учтенных на пенсионном счете негосударственного пенсионного обеспечения, со дня обращения за ней, но не ранее чем со дня возникновения права на получение указанной пенсии. (Дополнение частью - Федеральный закон от 18.03.2020 № 61-ФЗ)

Пенсионными основаниями в договорах об обязательном пенсионном страховании являются пенсионные основания, установленные на момент заключения указанных договоров законодательством Российской Федерации. Часть. (Утратила силу - Федеральный закон от 28.12.2013 № 410-ФЗ) (Статья в редакции Федерального закона от 10.01.2003 № 14-ФЗ)

## **Статья 11. Требования к пенсионным схемам**

Требования к пенсионным схемам, применяемым для негосударственного пенсионного обеспечения населения в соответствии с настоящим Федеральным законом, определяются нормативными актами Банка России. (В редакции федеральных законов от 23.07.2008 № 160-ФЗ; от 23.07.2013 № 251-ФЗ)

## **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

**3.** В случаях, предусмотренных Федеральным законом "О гарантировании прав участников негосударственных пенсионных фондов в рамках деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений", от имени всех вкладчиков и в пользу всех участников пенсионный договор может быть заключен уполномоченным вкладчиком. (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 28.12.2022 № 556-ФЗ) (В редакции Федерального закона от 10.07.2023 № 299-ФЗ)

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

**1.** Права и обязанности вкладчиков, участников и застрахованных лиц определяются настоящим Федеральным законом, другими федеральными законами, иными нормативными правовыми актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России, правилами фонда, пенсионным договором, договором долгосрочных сбережений и договором об обязательном пенсионном страховании. (В редакции федеральных законов от 23.07.2013 № 251-ФЗ, от 10.07.2023 № 299-ФЗ)

**2.** Вкладчики имеют право: требовать от фонда исполнения обязательств фонда по пенсионному договору, договору долгосрочных сбережений в полном объеме; (В редакции Федерального закона от 10.07.2023 № 299-ФЗ) 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 настоящим Федеральным законом, пенсионными правилами фонда,

правилами формирования долгосрочных сбережений фонда, пенсионным договором и договором долгосрочных сбережений, за исключением случаев, предусмотренных настоящим Федеральным законом. (В редакции Федерального закона от 10.07.2023 № 299-ФЗ)

**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 настоящим Федеральным законом, правилами фонда и условиями пенсионного договора или договора долгосрочных сбережений; (В редакции федеральных законов от 12.11.2012 № 180-ФЗ, от 10.07.2023 № 299-ФЗ) требовать от фонда исполнения обязательств фонда по осуществлению периодических выплат по договору долгосрочных сбережений и единовременной выплаты по договору долгосрочных сбережений в соответствии с условиями такого договора; (Дополнение абзацем - Федеральный закон от 10.07.2023 № 299-ФЗ) получать периодические выплаты по договору долгосрочных сбережений и единовременную выплату по договору долгосрочных сбережений в соответствии с настоящим Федеральным законом, договором долгосрочных сбережений и правилами формирования долгосрочных сбережений фонда при возникновении оснований назначения выплат по договору долгосрочных сбережений; (Дополнение абзацем - Федеральный закон от 10.07.2023 № 299-ФЗ) требовать от фонда изменения условий формирования долгосрочных сбережений в соответствии с правилами фонда и условиями договора долгосрочных сбережений. (Дополнение абзацем - Федеральный закон от 10.07.2023 № 299-ФЗ)

**4.** Вкладчики обязаны уплачивать взносы исключительно денежными средствами в порядке и размерах, которые предусмотрены правилами фонда, пенсионным договором, договором долгосрочных сбережений, а также настоящим Федеральным законом в случае уплаты единовременного взноса по договору долгосрочных сбережений. Вкладчики и участники обязаны сообщать в фонд об изменениях, влияющих на исполнение ими своих обязательств перед фондом. (В редакции Федерального закона от 10.07.2023 № 299-ФЗ)

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

нормативными актами Банка России, правилами фонда, пенсионными договорами и договорами долгосрочных сбережений. (В редакции федеральных законов от 23.07.2013 № 251-ФЗ, от 10.07.2023 № 299-ФЗ)

**6.** Застрахованные лица имеют право: требовать от фонда исполнения обязательств в соответствии с условиями договора об обязательном пенсионном страховании; (В редакции Федерального закона от 27.12.2009 № 378-ФЗ) получать накопительную пенсию и (или) срочную пенсионную выплату в соответствии с настоящим Федеральным законом, Федеральным законом "О накопительной пенсии" и Федеральным законом "О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений", со страховыми правилами фонда и с условиями договора об обязательном пенсионном страховании при возникновении пенсионного основания; (В редакции Федерального закона от 21.07.2014 № 218-ФЗ) получать по своим обращениям способом, указанным ими при обращении, бесплатно один раз в год в фонде информацию о состоянии своих пенсионных счетов накопительной пенсии (указанная информация может быть направлена в форме электронного документа с использованием информационно-телекоммуникационных сетей общего пользования, в том числе сети "Интернет", а также иным способом, в том числе почтовым отправлением); (В редакции федеральных законов от 03.12.2012 № 242-ФЗ; от 21.07.2014 № 218-ФЗ) 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 Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации; (В редакции Федерального закона от 14.07.2022 № 237-ФЗ) требовать от фонда перевода средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии, с учетом 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; (Дополнение абзацем - Федеральный закон от 27.12.2009 № 378-ФЗ) (В редакции федеральных законов от 21.07.2014 № 218-ФЗ, от 14.07.2022 № 237-ФЗ) абзац; (Дополнение абзацем - Федеральный закон от 30.11.2011 № 359-ФЗ) (Утратил силу - Федеральный закон от 21.07.2014 № 218-ФЗ) в случаях, предусмотренных Федеральным законом "О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений", получать единовременную выплату в порядке, установленном Правительством Российской Федерации; (Дополнение абзацем - Федеральный закон от 30.11.2011 № 359-ФЗ) (В редакции Федерального закона от 21.07.2014 № 218-ФЗ) на получение от фонда информации о наступлении гарантийного случая, предусмотренного Федеральным законом "О гарантировании прав застрахованных лиц в системе

обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений"; (Дополнение абзацем - Федеральный закон от 28.12.2013 № 410-ФЗ) в случае, если Комитетом финансового надзора Банка России в порядке, установленном статьей 342 настоящего Федерального закона, было принято решение о наличии нарушения фондом условий организации инвестирования средств пенсионных накоплений, установленных подпунктом 2 пункта 21 статьи 25 настоящего Федерального закона, и (или) требований к выявлению конфликта интересов и управлению конфликтом интересов в период, когда фонд являлся страховщиком по обязательному пенсионному страхованию в отношении средств, уплаченных в пользу застрахованного лица, соответствующее застрахованное лицо при заключении им нового договора об обязательном пенсионном страховании либо переводе средств в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации вправе требовать от фонда перевода соответствующей части исполнения объема средств пенсионных накоплений, осуществляемого фондом в соответствии с пунктом 15 статьи 25 настоящего Федерального закона, в фонд, с которым застрахованным лицом заключен новый договор об обязательном пенсионном страховании, либо в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации; (Дополнение абзацем - Федеральный закон от 07.03.2018 № 49-ФЗ) (В редакции федеральных законов от 14.07.2022 № 237-ФЗ, от 10.07.2023 № 299-ФЗ) требовать от фонда перевода средств пенсионных накоплений, отраженных на его пенсионном счете накопительной пенсии, в состав средств пенсионных резервов в качестве единовременного взноса по договору долгосрочных сбережений, заключенному им с фондом в свою пользу, в соответствии с настоящим Федеральным законом. (Дополнение абзацем - Федеральный закон от 10.07.2023 № 299-ФЗ)

7. Права и обязанности страхователей по уплате страховых взносов на финансирование накопительной пенсии определяются Федеральным законом от 15 декабря 2001 года № 167-ФЗ "Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации". (В редакции Федерального закона от 21.07.2014 № 218-ФЗ) (Статья в редакции Федерального закона от 10.01.2003 № 14-ФЗ)

## **Статья 14. Обязанности фонда**

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 сведений о каждом вкладчике, участнике и застрахованном лице в форме ведения пенсионных счетов негосударственного

пенсионного обеспечения, счетов долгосрочных сбережений и пенсионных счетов накопительной части трудовой пенсии (с 1 января 2015 года - пенсионных счетов накопительной пенсии); (В редакции федеральных законов от 21.07.2014 № 218-ФЗ, от 10.07.2023 № 299-ФЗ) бесплатно предоставлять один раз в год вкладчикам, участникам и застрахованным лицам по их обращению способом, указанным ими при обращении, информацию о состоянии их пенсионных счетов, счетов долгосрочных сбережений в течение 10 дней со дня обращения (указанная информация может быть направлена в форме электронного документа с использованием информационно-телекоммуникационных сетей общего пользования, в том числе сети "Интернет", а также иным способом, в том числе почтовым отправлением); (В редакции федеральных законов от 03.12.2012 № 242-ФЗ, от 10.07.2023 № 299-ФЗ) выплачивать негосударственные пенсии, осуществлять периодические выплаты по договору долгосрочных сбережений, единовременную выплату по договору долгосрочных сбережений или выплачивать выкупные суммы в соответствии с условиями пенсионного договора либо договора долгосрочных сбережений, если в отношении выкупных сумм иное не установлено Федеральным законом от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" при осуществлении мер по предупреждению банкротства фонда с участием Банка России; (В редакции Федерального закона от 10.07.2023 № 299-ФЗ) переводить по поручению вкладчика или участника выкупные суммы в другой фонд в соответствии с условиями пенсионного договора либо договора долгосрочных сбережений, если иное не установлено Федеральным законом от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" при осуществлении мер по предупреждению банкротства фонда с участием Банка России; (В редакции федеральных законов от 20.04.2021 № 92-ФЗ, от 10.07.2023 № 299-ФЗ) не принимать в одностороннем порядке решения, нарушающие права вкладчиков, участников и застрахованных лиц; заключить со специализированным депозитарием договор на оказание фонду услуг специализированного депозитария не позднее даты заключения первого пенсионного договора, договора долгосрочных сбережений либо договора об обязательном пенсионном страховании; (Дополнение абзацем - Федеральный закон от 06.12.2007 № 334-ФЗ) (В редакции Федерального закона от 10.07.2023 № 299-ФЗ) при предоставлении информации о состоянии пенсионных счетов застрахованных лиц уведомлять их о наступлении гарантийного случая (гарантийных случаев), предусмотренного Федеральным законом "О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений" в отношении их пенсионных накоплений, в течение отчетного и (или) текущего календарного года, а также об осуществленном в течение указанного периода гарантийном возмещении;

(Дополнение абзацем - Федеральный закон от 28.12.2013 № 410-ФЗ) осуществлять учет средств пенсионных резервов и средств пенсионных накоплений. Правила учета средств пенсионных накоплений устанавливаются Правительством Российской Федерации; (Дополнение абзацем - Федеральный закон от 28.12.2013 № 410-ФЗ) (В редакции Федерального закона от 28.12.2022 № 556-ФЗ) соблюдать обязательные (финансовые, экономические) нормативы, которые устанавливаются нормативными актами Банка России, в том числе нормативы финансовой устойчивости и нормативы ликвидности;

(Дополнение абзацем - Федеральный закон от 28.12.2013 № 410-ФЗ) организовать систему управления рисками, связанными с осуществляемой им деятельностью по негосударственному пенсионному обеспечению, формированию долгосрочных сбережений и обязательному пенсионному страхованию, в соответствии с требованиями, установленными Банком России, в том числе мониторинг, измерение и контроль за инвестиционными рисками и рисками, связанными со смертностью и половозрастной структурой участников и застрахованных лиц; (Дополнение абзацем - Федеральный закон от 28.12.2013 № 410-ФЗ) (В редакции Федерального закона от 10.07.2023 № 299-ФЗ) проходить стресс-тестирование финансовой устойчивости с использованием сценариев стресс-тестирования, утверждаемых приказом Банка России и размещаемых на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет". Требования к порядку прохождения стресс-тестирования и критерии прохождения стресс-тестирования устанавливаются Банком России;

(Дополнение абзацем - Федеральный закон от 07.03.2018 № 49-ФЗ) осуществлять расчет стоимости активов, составляющих пенсионные резервы, и совокупной стоимости пенсионных резервов фонда, текущей стоимости активов и стоимости чистых активов, составляющих пенсионные накопления, в порядке, определяемом Банком России; (Дополнение абзацем - Федеральный закон от 07.03.2018 № 49-ФЗ) (В редакции Федерального закона от 29.07.2018 № 269-ФЗ) привлекать актуария для расчета величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании, пенсионным договорам и договорам долгосрочных сбережений, если это предусмотрено нормативными актами Банка России; (Дополнение абзацем - Федеральный закон от 11.06.2021 № 194-ФЗ) (В редакции Федерального закона от 10.07.2023 № 299-ФЗ) осуществлять перевод средств пенсионных накоплений, отраженных на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица, в состав средств пенсионных резервов в качестве единовременного взноса по договору долгосрочных сбережений, заключенному им с фондом в свою пользу, в соответствии с настоящим Федеральным законом; (Дополнение абзацем - Федеральный закон от 10.07.2023 № 299-ФЗ) осуществлять в соответствии с настоящим Федеральным законом обособленный учет на счете долгосрочных сбережений участника, в пользу которого заключен договор долгосрочных сбережений, единовременного

взноса, сберегательных взносов, уплаченных работодателем, дополнительных стимулирующих взносов, иных сберегательных взносов и результата размещения каждого из указанных видов сберегательных взносов, а также выплат по договору долгосрочных сбережений, осуществленных участнику, и остатка средств на счете долгосрочных сбережений участника, сформированных за счет каждого из указанных видов сберегательных взносов; (Дополнение абзацем - Федеральный закон от 10.07.2023 № 299-ФЗ) (В редакции Федерального закона от 23.05.2025 № 124-ФЗ) предоставлять администратору софинансирования информацию о назначении участнику выплаты по договору долгосрочных сбережений или об осуществлении выплаты выкупной суммы по договору долгосрочных сбережений, если это влечет за собой прекращение права на получение государственной поддержки формирования долгосрочных сбережений в соответствии с пунктом 3 статьи 3644 настоящего Федерального закона. (Дополнение абзацем - Федеральный закон от 23.05.2025 № 124-ФЗ)

**11.** Фонд не вправе уменьшать размер и (или) продолжительность выплаты негосударственной пенсии и периодических выплат по договорам долгосрочных сбережений, назначенных участникам, в результате получения убытка от размещения пенсионных резервов. (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 28.12.2022 № 556-ФЗ) (В редакции Федерального закона от 10.07.2023 № 299-ФЗ)

**12.** Фонд при осуществлении своей деятельности обязан выявлять конфликт интересов и управлять конфликтом интересов, в том числе путем предотвращения возникновения конфликта интересов и (или) раскрытия или предоставления информации о конфликте интересов. При этом под конфликтом интересов фонда понимается наличие у фонда, и (или) иных лиц, если они действуют от имени фонда или от своего имени, но за его счет, и (или) у работников фонда интереса, отличного от интересов вкладчиков, участников и (или) застрахованных лиц, при совершении либо несовершении юридических и (или) фактических действий, влияющих на связанные с оказанием услуг фонда интересы вкладчиков, участников и (или) застрахованных лиц. Наличие интереса иных лиц, если они действуют от имени фонда или от своего имени, но за его счет, а также интереса работников фонда определяется фондом в случае, если указанные лица в силу заключенных с фондом договоров или по иным основаниям, работники фонда в силу своих должностных обязанностей или по иным основаниям участвуют в совершении либо несовершении юридических и (или) фактических действий, влияющих на связанные с оказанием услуг фонда интересы вкладчиков, участников и (или) застрахованных лиц. Банк России устанавливает требования к выявлению конфликта интересов фонда и управлению конфликтом интересов фонда, в том числе путем предотвращения

возникновения конфликта интересов и (или) раскрытия или предоставления информации о конфликте интересов.  
(Дополнение пунктом - Федеральный закон от 10.07.2023 № 299-ФЗ)

**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). Сделки, совершенные с нарушением требований настоящего пункта, являются ничтожными. (В редакции Федерального закона от 28.12.2013 № 410-ФЗ)

**3.** Фонд уведомляет Банк России о заключении, об изменении договоров или о прекращении их действия с управляющей компанией и специализированным депозитарием в течение трех рабочих дней с даты наступления указанных событий.  
(Дополнение пунктом - Федеральный закон от 06.12.2007 № 334-ФЗ) (В редакции федеральных законов от 12.11.2012 № 180-ФЗ, от 23.07.2013 № 251-ФЗ, от 11.06.2021 № 194-ФЗ)

**4.** Фонд (фонды), управляющая компания, специализированный депозитарий, профессиональные участники рынка ценных бумаг и Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации обязаны при взаимодействии друг с другом использовать документы, в которых информация представлена в электронной форме и подписана усиленной квалифицированной электронной подписью. (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 06.12.2007 № 334-ФЗ) (В редакции федеральных законов от 21.07.2014 № 218-ФЗ, от 14.07.2022 № 237-ФЗ)

**5.** Фонд (фонды), управляющая компания, специализированный депозитарий обязаны обеспечить возможность предоставления в Банк России электронных документов, а также возможность получения от Банка России электронных документов в порядке, установленном Банком России. (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 13.07.2015 № 231-ФЗ)

**6.** Фонд вступает в саморегулируемую организацию в сфере финансового рынка, объединяющую фонды, в порядке и в сроки, которые предусмотрены Федеральным законом от 13 июля 2015 года № 223-ФЗ "О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка" и принятыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России. (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 03.07.2016 № 292-ФЗ)

**7.** Фонд, действующий самостоятельно или с привлечением агентов фонда, обязан предоставить физическому лицу, имеющему намерение заключить с фондом пенсионный договор, договор долгосрочных сбережений, достоверную информацию о

таких договорах, в том числе об их условиях и о рисках, связанных с их исполнением. Минимальные (стандартные) требования к объему и содержанию предоставляемой информации устанавливаются базовым стандартом защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих негосударственные пенсионные фонды, который разработан, согласован и утвержден в соответствии с требованиями Федерального закона от 13 июля 2015 года № 223-ФЗ "О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка", и (или) нормативным актом Банка России. Указанная информация должна предоставляться в письменной форме на бумажном носителе или в электронной форме. Банк России вправе установить форму, способы и порядок предоставления указанной информации. (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 11.06.2021 № 192-ФЗ) (В редакции Федерального закона от 10.07.2023 № 299-ФЗ)

**8.** В случае невозможности осуществления фондом выплат застрахованным лицам накопительной пенсии, срочных пенсионных выплат, единовременных выплат, выплат правопреемникам застрахованных лиц, выплат участникам негосударственных пенсий, осуществления периодических выплат по договорам долгосрочных сбережений, единовременных выплат по договорам долгосрочных сбережений, а также выплат выкупных сумм вкладчикам, участникам или их правопреемникам на счета в организациях, расположенных за пределами территории Российской Федерации, в связи с недружественными действиями иностранных государств, международных организаций, иностранных финансовых организаций, в том числе связанными с введением ограничительных мер в отношении Российской Федерации, российских юридических лиц и граждан Российской Федерации (далее - недружественные действия), или в связи с требованиями федеральных законов и иных нормативных правовых актов Российской Федерации, устанавливающих специальные экономические меры, меры воздействия (противодействия) на недружественные действия иностранных государств, фонд в течение пяти рабочих дней со дня выявления невозможности осуществления указанных выплат обязан направить в письменной форме на бумажном носителе или в электронной форме таким застрахованным лицам, вкладчикам, участникам или их правопреемникам уведомление об указанной невозможности осуществления выплат, содержащее информацию о том, что для получения указанных выплат они вправе выбрать иной способ доставки выплат, предусмотренный настоящим Федеральным законом, другими федеральными законами, правилами фонда, договорами об обязательном пенсионном страховании, пенсионными договорами или договорами долгосрочных сбережений, в том числе открыть счет в кредитной организации, расположенной на территории Российской Федерации

Федерации. При исчислении установленных настоящим Федеральным законом, другими федеральными законами, правилами фонда, договорами об обязательном пенсионном страховании, пенсионными договорами или договорами долгосрочных сбережений сроков осуществления выплат, указанных в абзаце первом настоящего пункта, не учитывается период, в течение которого осуществление указанных выплат было невозможно по основаниям, предусмотренным абзацем первым настоящего пункта. (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 25.12.2023 № 632-ФЗ) (Статья в редакции Федерального закона от 10.01.2003 № 14-ФЗ)

### **Статья 141. Определение обязательств фонда и сумм, подлежащих передаче другому страховщику**

1. Обязательства фонда перед застрахованными лицами при установлении и выплате накопительной части трудовой пенсии (с 1 января 2015 года - накопительной пенсии) и (или) срочной пенсионной выплаты или единовременной выплаты средств пенсионных накоплений, обязательства фонда перед правопреемниками умерших застрахованных лиц по выплатам, а также суммы средств пенсионных накоплений, подлежащих передаче другому страховщику, определяются на основании сведений и информации, отраженных на пенсионном счете накопительной части трудовой пенсии (с 1 января 2015 года - пенсионном счете накопительной пенсии). Определение таких обязательств или сумм, подлежащих передаче другому страховщику, осуществляется в соответствии с настоящим Федеральным законом и иными федеральными законами

2. Обязательства фонда перед вкладчиками и участниками определяются в соответствии с правилами фонда на основании сведений и информации, отраженных на пенсионном счете негосударственного пенсионного обеспечения либо на счете долгосрочных сбережений. (В редакции Федерального закона от 10.07.2023 № 299-ФЗ) (Дополнение статьей - Федеральный закон от 21.07.2014 № 218-ФЗ)

### **Статья 142. Гарантийное восполнение резервов покрытия пенсионных обязательств**

1. Фонд обязан осуществлять проверку необходимости гарантийного восполнения резервов покрытия пенсионных обязательств и гарантийное восполнение резервов покрытия пенсионных обязательств в порядке, предусмотренном настоящей статьей

**2.** Проверка необходимости гарантийного восполнения резервов покрытия пенсионных обязательств по именованному пенсионному счету участника, которому не назначена негосударственная пенсия, солидарному пенсионному счету, на котором не отражено начисление выплат негосударственной пенсии, и по счету долгосрочных сбережений участника, которому не назначены периодические выплаты по договору долгосрочных сбережений или единовременная выплата по договору долгосрочных сбережений, осуществляется фондом по состоянию на 31 декабря года, в котором истекает каждый период гарантийного восполнения, предусмотренный пунктом 8 настоящей статьи, после отражения на указанных именованном пенсионном счете, солидарном пенсионном счете или счете долгосрочных сбережений результата размещения пенсионных резервов за указанный год. Гарантийное восполнение резервов покрытия пенсионных обязательств по каждому именованному пенсионному счету, каждому солидарному пенсионному счету и каждому счету долгосрочных сбережений, удовлетворяющим условиям, указанным в абзаце первом настоящего пункта, осуществляется в случае, если суммарная величина результатов размещения пенсионных резервов за текущий период гарантийного восполнения, отраженная на указанных именованном пенсионном счете, солидарном пенсионном счете или счете долгосрочных сбережений, является отрицательной величиной. (Пункт в редакции Федерального закона от 10.07.2023 № 299-ФЗ)

**3.** Проверка необходимости гарантийного восполнения резервов покрытия пенсионных обязательств по именованному пенсионному счету при назначении негосударственной пенсии участнику, по счету долгосрочных сбережений при назначении периодических выплат по договору долгосрочных сбережений или единовременной выплаты по договору долгосрочных сбережений участнику осуществляется фондом по состоянию на дату, с которой назначаются негосударственная пенсия, периодические выплаты по договору долгосрочных сбережений или единовременная выплата по договору долгосрочных сбережений. Гарантийное восполнение резервов покрытия пенсионных обязательств при назначении негосударственной пенсии участнику, периодических выплат по договору долгосрочных сбережений или единовременной выплаты по договору долгосрочных сбережений участнику осуществляется в случае, если суммарная величина результатов размещения пенсионных резервов, отраженная на именованном пенсионном счете или счете долгосрочных сбережений за период с даты начала текущего периода гарантийного восполнения по дату, с которой назначаются негосударственная пенсия, периодические выплаты по договору долгосрочных сбережений или единовременная выплата по договору долгосрочных сбережений, является отрицательной величиной. (Пункт в редакции Федерального закона от 10.07.2023 № 299-ФЗ)

**31.** Проверка необходимости гарантийного восполнения по счету долгосрочных сбережений, вкладчик по которому подал в фонд заявление о переводе выкупной суммы в другой фонд, осуществляется фондом по состоянию на 31 декабря года, в котором истекает пятилетний срок, исчисляющийся начиная с года подачи указанного заявления. Гарантийное восполнение резервов покрытия пенсионных обязательств по счету долгосрочных сбережений, удовлетворяющему условию, указанному в абзаце первом настоящего пункта, осуществляется в случае, если суммарная величина результатов размещения пенсионных резервов за текущий период гарантийного восполнения, отраженная на таком счете долгосрочных сбережений, является отрицательной величиной. В случае, если окончание периода гарантийного восполнения, предусмотренного пунктом 8 настоящей статьи, совпадает с датой, определенной в соответствии с абзацем первым настоящего пункта, гарантийное восполнение в соответствии с абзацем вторым настоящего пункта не осуществляется. (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 10.07.2023 № 299-ФЗ)

**4.** Проверка необходимости гарантийного восполнения резервов покрытия пенсионных обязательств по именному пенсионному счету участника, которому назначена негосударственная пенсия, солидарному пенсионному счету, на котором отражено начисление выплат негосударственной пенсии, и по счету долгосрочных сбережений участника, которому назначены периодические выплаты по договору долгосрочных сбережений или единовременная выплата по договору долгосрочных сбережений, осуществляется фондом по состоянию на 31 декабря каждого года после отражения на указанных именном пенсионном счете, солидарном пенсионном счете или счете долгосрочных сбережений результата размещения пенсионных резервов за указанный год. Гарантийное восполнение резервов покрытия пенсионных обязательств по каждому именному пенсионному счету, каждому солидарному пенсионному счету и каждому счету долгосрочных сбережений, удовлетворяющим условиям, указанным в абзаце первом настоящего пункта, осуществляется в случае, если величина результата размещения пенсионных резервов за календарный год, отраженная на указанных именном пенсионном счете, солидарном пенсионном счете или счете долгосрочных сбережений, является отрицательной величиной. (Пункт в редакции Федерального закона от 10.07.2023 № 299-ФЗ)

**5.** Проверка необходимости гарантийного восполнения резервов покрытия пенсионных обязательств по пенсионному счету негосударственного пенсионного обеспечения, открытому в соответствии с условиями пенсионного договора, который заключен до 1 января 2023 года и не допускает возможности отражения отрицательного результата размещения пенсионных резервов на указанном пенсионном счете, осуществляется

фондом по состоянию на 31 декабря каждого года. Гарантийное восполнение резервов покрытия пенсионных обязательств по пенсионному счету негосударственного пенсионного обеспечения, указанному в абзаце первом настоящего пункта, осуществляется в случае, если величина результата размещения пенсионных резервов за календарный год, относящаяся к указанному пенсионному счету, является отрицательной величиной

**6.** Гарантийное восполнение резервов покрытия пенсионных обязательств в случаях, предусмотренных пунктами 2 - 4 настоящей статьи, осуществляется фондом путем пополнения резервов покрытия пенсионных обязательств с отражением размера гарантийного восполнения резервов покрытия пенсионных обязательств на пенсионном счете негосударственного пенсионного обеспечения или счете долгосрочных сбережений на дату, по состоянию на которую осуществлялась проверка необходимости гарантийного восполнения резервов покрытия пенсионных обязательств. (В редакции Федерального закона от 10.07.2023 № 299-ФЗ)  
Гарантийное восполнение резервов покрытия пенсионных обязательств в случае, предусмотренном пунктом 5 настоящей статьи, осуществляется фондом путем пополнения резервов покрытия пенсионных обязательств без отражения отрицательного результата размещения пенсионных резервов и размера гарантийного восполнения резервов покрытия пенсионных обязательств на пенсионном счете негосударственного пенсионного обеспечения. Размер гарантийного восполнения резервов покрытия пенсионных обязательств равен взятой по модулю отрицательной величине результата размещения пенсионных резервов, определяемой в соответствии с пунктами 2 - 5 настоящей статьи

**7.** Проверка необходимости гарантийного восполнения резервов покрытия пенсионных обязательств и гарантийное восполнение резервов покрытия пенсионных обязательств в случаях, предусмотренных пунктами 2, 3, 4 и 5 настоящей статьи, осуществляются в срок не позднее 31 марта года, следующего за годом, по состоянию на 31 декабря которого выявлена необходимость гарантийного восполнения. (В редакции Федерального закона от 10.07.2023 № 299-ФЗ)  
Проверка необходимости гарантийного восполнения резервов покрытия пенсионных обязательств и гарантийное восполнение резервов покрытия пенсионных обязательств в случае, предусмотренном пунктом 3 настоящей статьи, осуществляются до назначения участнику негосударственной пенсии, периодических выплат по договору долгосрочных сбережений или единовременной выплаты по договору долгосрочных сбережений. (В редакции Федерального закона от 10.07.2023 № 299-ФЗ)

**8.** Период гарантийного восполнения устанавливается пенсионным договором и договором долгосрочных сбережений в

целых календарных годах в диапазоне от одного календарного года до пяти календарных лет. (В редакции Федерального закона от 10.07.2023 № 299-ФЗ) В случае, если период гарантийного исполнения пенсионным договором или договором долгосрочных сбережений не установлен, продолжительность периода гарантийного исполнения для таких пенсионного договора или договора долгосрочных сбережений считается равной одному календарному году. (В редакции Федерального закона от 10.07.2023 № 299-ФЗ) Период гарантийного исполнения отсчитывается начиная с календарного года, в котором на пенсионном счете негосударственного пенсионного обеспечения или счете долгосрочных сбережений отражен первый пенсионный взнос или сберегательный взнос, а для пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения, на которых первый пенсионный взнос отражен до 1 января 2023 года, - с 2023 года. (В редакции Федерального закона от 10.07.2023 № 299-ФЗ) (Дополнение статьей - Федеральный закон от 28.12.2022 № 556-ФЗ)

## **Статья 143. Порядок и сроки рассмотрения обращений**

- 1.** Фонд обязан рассмотреть обращение физического лица или юридического лица (далее для целей настоящей статьи - заявитель), связанное с осуществлением фондом деятельности, предусмотренной настоящим Федеральным законом, в порядке, установленном настоящей статьей
- 2.** Фонд обязан обеспечить прием обращений, направленных посредством почтовой связи или нарочным на бумажном носителе, по адресу в пределах места нахождения фонда, адресу места нахождения филиала, представительства фонда, указанным в едином государственном реестре юридических лиц, а также направленных на адрес электронной почты фонда (при наличии). Наличие подписи заявителя в обращении не требуется. Информация об адресах, указанных в абзаце первом настоящего пункта, должна быть размещена в местах обслуживания вкладчиков, участников, застрахованных лиц, а также на официальном сайте фонда в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет". В случае организации приема обращений дополнительным способом, не предусмотренным абзацем первым настоящего пункта, фонд обязан разместить информацию о дополнительном способе приема обращений в местах обслуживания вкладчиков, участников, застрахованных лиц, а также на официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет". Обращение подлежит обязательной регистрации не позднее рабочего дня, следующего за днем его поступления в фонд. В случае поступления обращения в форме электронного документа фонд обязан уведомить заявителя о регистрации обращения (далее - уведомление о регистрации) не позднее дня регистрации

обращения способом, предусмотренным пунктом 3 настоящей статьи. В случае, если обращение содержит требование имущественного характера, которое связано с восстановлением фондом нарушенного права заявителя и подлежит рассмотрению уполномоченным по правам потребителей финансовых услуг, направление обращения в соответствии с требованиями настоящей статьи является соблюдением заявителем обязанности, предусмотренной частью 1 статьи 16 Федерального закона от 4 июня 2018 года № 123-ФЗ "Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг", и обращение подлежит рассмотрению фондом в порядке и сроки, которые установлены указанным Федеральным законом

**3.** Фонд обязан рассмотреть обращение и по результатам его рассмотрения направить заявителю ответ на обращение в течение 15 рабочих дней со дня регистрации обращения, если иные сроки не предусмотрены настоящим Федеральным законом и другими федеральными законами. В случае необходимости запроса дополнительных документов и материалов в целях объективного и всестороннего рассмотрения обращения фонд по решению единоличного исполнительного органа, заместителя единоличного исполнительного органа или уполномоченного ими лица вправе продлить срок рассмотрения обращения, но не более чем на 10 рабочих дней, если иное не предусмотрено федеральными законами. Фонд обязан направить заявителю уведомление о продлении срока рассмотрения обращения с указанием обоснования такого продления (далее - уведомление о продлении срока). Ответ на обращение должен содержать информацию о результатах объективного и всестороннего рассмотрения обращения, быть обоснованным и включать ссылки на имеющие отношение к рассматриваемому в обращении вопросу требования законодательства Российской Федерации, документы и (или) сведения, связанные с рассмотрением обращения, а также на фактические обстоятельства рассматриваемого в обращении вопроса. Ответ на обращение, а также уведомление о регистрации, уведомление о продлении срока направляются заявителю в зависимости от способа поступления обращения в письменной форме по указанным в обращении адресу электронной почты или почтовому адресу либо способом, предусмотренным условиями договора, заключенного между фондом и заявителем. В случае, если заявитель при направлении обращения указал способ направления ответа на обращение в форме электронного документа или на бумажном носителе, ответ на обращение должен быть направлен способом, указанным в обращении. Фонд обязан хранить обращения, а также копии ответов на обращения и копии уведомлений, предусмотренных настоящей статьей, в течение трех лет со дня регистрации таких обращений

**4.** В случае выявления фондом при рассмотрении обращения нарушения базового стандарта или внутреннего стандарта, разработанного, согласованного и утвержденного в соответствии

с требованиями Федерального закона от 13 июля 2015 года № 223-ФЗ "О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка", фонд направляет копию ответа на обращение и копию обращения в саморегулируемую организацию в сфере финансового рынка, объединяющую фонды, членом которой он является на момент направления указанных копий, для осуществления саморегулируемой организацией в сфере финансового рынка, объединяющей фонды, контроля в порядке, предусмотренном статьей 14 указанного Федерального закона, в день направления ответа на обращение заявителю

**5.** Ответ на обращение по существу не дается фондом в следующих случаях

**6.** Если в случаях, предусмотренных подпунктами 2 - 5 пункта 5 настоящей статьи, фонд принимает решение не рассматривать обращение по существу, он должен направить заявителю уведомление об этом решении в течение пяти рабочих дней со дня регистрации обращения способом, указанным в пункте 3 настоящей статьи

**7.** В случае, если в обращении содержится вопрос, на который заявителю неоднократно давались ответы по существу в связи с ранее направляемыми им обращениями, и при этом в обращении не приводятся новые доводы или обстоятельства, фонд вправе самостоятельно принять решение о безосновательности очередного обращения и прекращении переписки с заявителем по данному вопросу. Об этом решении заявитель уведомляется в порядке, предусмотренном пунктом 6 настоящей статьи, с указанием причин невозможности рассмотрения обращения по существу

**8.** В случае поступления в фонд из Банка России обращения, предусмотренного статьей 793 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", фонд обязан рассмотреть обращение в соответствии с требованиями настоящей статьи, а также направить в Банк России копию ответа на обращение и копии уведомлений (при наличии), предусмотренных настоящей статьей, в день их направления заявителю

**9.** Фонд и его должностные лица не вправе использовать иначе, чем в целях, предусмотренных настоящим Федеральным законом, и разглашать в какой-либо форме полученные при рассмотрении обращения персональные данные заявителя, а также информацию, составляющую коммерческую, служебную, банковскую тайну, тайну страхования и иную охраняемую законом тайну, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации. (Дополнение статьей - Федеральный закон от 04.08.2023 № 442-ФЗ)

- 5. в обращении не указан адрес, по которому должен быть направлен ответ
- 5. в обращении не указана фамилия (наименование) заявителя
- 5. в обращении содержатся нецензурные либо оскорбительные выражения, угрозы имуществу фонда, угрозы жизни, здоровью и имуществу работника фонда, а также членов его семьи
- 5. текст обращения не поддается прочтению
- 5. текст обращения не позволяет определить его суть

## **Статья 15. Конфиденциальная информация фонда**

Фонд в установленных законодательством Российской Федерации случаях и порядке вправе получать, обрабатывать и хранить информацию, доступ к которой ограничен в соответствии с федеральными законами, в том числе осуществлять обработку персональных данных вкладчиков - физических лиц, страхователей - физических лиц, участников, застрахованных лиц, выгодоприобретателей и правопреемников участников и застрахованных лиц. К информации, указанной в части первой настоящей статьи, относится также информация, полученная при: обработке сведений, содержащихся в пенсионных счетах негосударственного пенсионного обеспечения, счетах долгосрочных сбережений, пенсионных счетах накопительной пенсии; (В редакции федеральных законов от 21.07.2014 № 218-ФЗ, от 10.07.2023 № 299-ФЗ) осуществлении срочной пенсионной выплаты, единовременной выплаты; выплате негосударственной пенсии и накопительной пенсии, осуществлении периодических выплат по договору долгосрочных сбережений, единовременной выплаты по договору долгосрочных сбережений, выплатах (переводе) выкупных сумм и выплатах правопреемникам. (В редакции федеральных законов от 21.07.2014 № 218-ФЗ, от 10.07.2023 № 299-ФЗ) Фонд не обязан получать согласие вкладчиков - физических лиц, страхователей - физических лиц, участников, застрахованных лиц, выгодоприобретателей на обработку в объеме, необходимом для исполнения договора, персональных данных, касающихся состояния здоровья указанных лиц и предоставленных ими или с их согласия третьими лицами. Фонд не вправе передавать информацию, в отношении которой в соответствии с федеральными законами установлена обязанность соблюдать ее конфиденциальность, третьим лицам, за исключением случаев, предусмотренных настоящим Федеральным законом и другими федеральными законами. Указанная информация может быть передана специализированному депозитарию фонда в связи с осуществлением им функций, предусмотренных настоящим Федеральным законом и другими федеральными законами,

правопреемникам участников и застрахованных лиц, а также в установленных законодательством Российской Федерации случаях по требованию следственных, судебных, налоговых органов, Банка России, Агентства по страхованию вкладов (далее - Агентство). (В редакции Федерального закона от 21.07.2014 № 218-ФЗ) Фонд вправе поручить в соответствии с частью 3 статьи 6 Федерального закона от 27 июля 2006 года № 152-ФЗ "О персональных данных" обработку персональных данных вкладчиков - физических лиц, страхователей - физических лиц, участников, застрахованных лиц, выгодоприобретателей, правопреемников участников и застрахованных лиц организациям, которые в соответствии с договором осуществляют ведение пенсионных счетов, счетов долгосрочных сбережений, если указание на такие организации содержится в правилах фонда, а также иным организациям, если это необходимо для исполнения пенсионного договора, договора долгосрочных сбережений, договора об обязательном пенсионном страховании. В этих случаях фонд не обязан получать согласие субъектов персональных данных на дачу поручения обработки персональных данных третьим лицам. (В редакции федеральных законов от 21.07.2014 № 218-ФЗ, от 10.07.2023 № 299-ФЗ) (Статья в редакции Федерального закона от 07.05.2013 № 99-ФЗ)

## **ИМУЩЕСТВО ФОНДА**

### **Статья 16. Имущество фонда**

Имущество фонда подразделяется на собственные средства, пенсионные резервы и пенсионные накопления. (Статья в редакции Федерального закона от 21.07.2014 № 218-ФЗ)

### **Статья 17**

(Статья утратила силу - Федеральный закон от 28.12.2013 № 410-ФЗ)

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

**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; собственных средств фонда, направленных на пополнение средств пенсионных резервов при осуществлении мер по предупреждению банкротства фонда с участием Банка России в соответствии с Федеральным законом от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)"; (Дополнение абзацем - Федеральный закон от 20.04.2021 № 92-ФЗ) средств гарантийного возмещения, полученного в соответствии с Федеральным законом "О гарантировании прав участников негосударственных пенсионных фондов в рамках деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений"; (Дополнение абзацем - Федеральный закон от 28.12.2022 № 556-ФЗ) (В редакции Федерального закона от 10.07.2023 № 299-ФЗ) средств гарантийного восполнения резервов покрытия пенсионных обязательств, осуществляемого за счет собственных средств фонда; (Дополнение абзацем - Федеральный закон от 28.12.2022 № 556-ФЗ) сберегательных взносов, в том числе единовременных взносов и дополнительных стимулирующих взносов; (Дополнение абзацем - Федеральный закон от 10.07.2023 № 299-ФЗ) иного имущества, определяемого по решению совета директоров (наблюдательного совета) фонда. (Дополнение абзацем - Федеральный закон от 18.07.2009 № 182-ФЗ) (В редакции федеральных законов от 28.12.2013 № 410-ФЗ; от 07.03.2018 № 49-ФЗ)

**3.** Абзац. (Утратил силу - Федеральный закон от 10.07.2023 № 299-ФЗ) Для учета денежных средств, составляющих пенсионные резервы, и для расчетов по операциям со средствами пенсионных резервов фонду открывается (открываются) отдельный банковский счет (счета), а для учета прав на ценные бумаги, составляющие активы, в которые размещены средства пенсионных резервов, - отдельный счет (счета) депо. Денежные средства, составляющие пенсионные резервы, должны находиться в кредитных организациях, которые отвечают требованиям, установленным законодательством Российской Федерации к кредитным организациям - участникам системы обязательного страхования вкладов в банках Российской Федерации, и (или) в небанковских кредитных организациях, осуществляющих функции центрального контрагента в соответствии с Федеральным законом от 7 февраля 2011 года № 7-ФЗ "О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте", которым присвоен кредитный рейтинг не ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России. (Дополнение абзацем - Федеральный закон от 21.07.2014 № 218-ФЗ) (В редакции федеральных законов от 03.08.2018 № 322-ФЗ, от 11.06.2021 № 190-ФЗ) Пенсионными правилами фонда, правилами формирования долгосрочных сбережений фонда могут быть предусмотрены формирование, учет и размещение резервов покрытия пенсионных обязательств отдельно соответственно по

каждой пенсионной схеме, по каждому виду договора долгосрочных сбережений. В этом случае резервы покрытия пенсионных обязательств, сформированные в рамках одной пенсионной схемы, не могут использоваться на покрытие обязательств фонда по другим пенсионным схемам и на покрытие обязательств по договорам долгосрочных сбережений, а резервы покрытия пенсионных обязательств, сформированные в рамках договоров долгосрочных сбережений одного вида, не могут использоваться на покрытие обязательств фонда по договорам долгосрочных сбережений иного вида и на покрытие обязательств фонда по пенсионным договорам. При недостаточности средств пенсионных резервов, сформированных по пенсионной схеме, на покрытие обязательств фонда по данной схеме перед вкладчиками и участниками (их правопреемниками), а также при недостаточности средств пенсионных резервов, сформированных по договорам долгосрочных сбережений одного вида, на покрытие обязательств фонда по данному виду договора долгосрочных сбережений перед вкладчиками и участниками (их правопреемниками) используются средства страхового резерва. (Дополнение абзацем - Федеральный закон от 06.12.2007 № 334-ФЗ) (В редакции Федерального закона от 10.07.2023 № 299-ФЗ)

**4.** Пенсионные накопления формируются за счет: переданных из Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации в фонд по заявлению застрахованного лица и еще не переданных управляющей компании средств, учтенных в специальной части индивидуального лицевого счета 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 "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; (В редакции федеральных законов от 21.07.2014 № 218-ФЗ, от 14.07.2022 № 237-ФЗ) средств фонда, находящихся в доверительном управлении управляющей компании в соответствии с настоящим Федеральным законом; (В редакции Федерального закона от 07.03.2018 № 49-ФЗ) средств, поступивших в фонд от управляющих компаний для выплаты застрахованным лицам или их правопреемникам и еще не направленных на формирование выплатного резерва, на выплату накопительной пенсии, на осуществление срочной пенсионной выплаты, единовременной выплаты, выплат правопреемникам; (В редакции федеральных законов от 30.11.2011 № 359-ФЗ; от 21.07.2014 № 218-ФЗ) 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 Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации или другой фонд в соответствии с настоящим Федеральным законом и еще не переданных в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации или другие фонды; (В редакции Федерального закона от 14.07.2022 № 237-ФЗ) 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 октября 2002 года № 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)"; (Дополнение абзацем - Федеральный закон от 20.04.2021 № 92-ФЗ) иного имущества, определяемого по решению совета директоров (наблюдательного совета) фонда; (Дополнение абзацем - Федеральный закон от 18.07.2009 № 182-ФЗ) (В редакции федеральных законов от 28.12.2013 № 410-ФЗ; от 07.03.2018 № 49-ФЗ) средств гарантийного возмещения, полученного в соответствии с Федеральным законом "О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений"; (Дополнение абзацем - Федеральный закон от 28.12.2013 № 410-ФЗ) средств резерва фонда по обязательному пенсионному страхованию, подлежащих восстановлению на пенсионном счете 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 фонд или из одного фонда в другой фонд и (или) договор об обязательном пенсионном страховании подписаны не застрахованным лицом и не его уполномоченным представителем, либо в связи с признанием судом договора об обязательном пенсионном страховании не заключенным по иным основаниям или недействительным; (Дополнение абзацем - Федеральный закон от 21.12.2021 № 415-ФЗ) (В редакции Федерального закона от 13.06.2023 № 226-ФЗ) дохода от инвестирования средств резерва фонда по обязательному пенсионному страхованию, подлежащих восстановлению на пенсионном счете 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 фонд или из одного фонда в другой фонд и (или) договор об обязательном пенсионном страховании подписаны не застрахованным лицом и не его уполномоченным представителем, либо в связи с признанием судом договора об обязательном пенсионном страховании не заключенным по иным основаниям или недействительным, в размере, определенном в порядке, установленном настоящим Федеральным законом; (Дополнение абзацем - Федеральный закон от 21.12.2021 № 415-ФЗ) (В редакции Федерального закона от 13.06.2023 № 226-ФЗ) 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 фонд или из одного фонда в другой фонд и (или) договор об обязательном пенсионном страховании подписаны не застрахованным лицом и не его уполномоченным представителем, либо в связи с признанием судом договора об обязательном пенсионном страховании не заключенным по иным основаниям или недействительным; (Дополнение абзацем - Федеральный закон от 21.12.2021 № 415-ФЗ) (В редакции Федерального закона от 13.06.2023 № 226-ФЗ) 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 счет дохода от размещения указанных средств, подлежащих передаче фондом в состав средств пенсионных накоплений и отражению на пенсионном счете 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. (Дополнение абзацем - Федеральный закон от 10.07.2023 № 299-ФЗ)

**41.** В состав пенсионных накоплений входят 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. (Дополнение

пунктом - Федеральный закон от 30.11.2011 № 359-ФЗ) (В редакции Федерального закона от 21.07.2014 № 218-ФЗ)

**5.** На средства пенсионных резервов и на активы, в которые размещены средства пенсионных резервов, не может быть обращено взыскание по долгам фонда (за исключением долгов фонда перед его участниками, вкладчиками), вкладчиков, 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. (В редакции Федерального закона от 21.07.2014 № 218-ФЗ)

**6.** На средства пенсионных накоплений и активы, в которые инвестированы средства пенсионных накоплений, не может быть обращено взыскание по обязательствам фонда (за исключением обязательств фонда перед застрахованными лицами и их правопреемниками), вкладчиков, страхователя, управляющей компании (за исключением обязательств, возникших в связи с осуществлением ею деятельности по доверительному управлению средствами пенсионных накоплений), 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. (В редакции Федерального закона от 18.07.2009 № 182-ФЗ)

**7.** Исполнение обязательств субъектов отношений по негосударственному пенсионному обеспечению, по формированию долгосрочных сбережений не может осуществляться за счет средств пенсионных накоплений. (В редакции Федерального закона от 10.07.2023 № 299-ФЗ)

**8.** Исполнение обязательств субъектов отношений по обязательному пенсионному страхованию не может осуществляться за счет средств пенсионных резервов. Исполнение обязательств перед застрахованными лицами по выплате накопительной пенсии или срочной пенсионной выплаты не может осуществляться за счет средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым не установлена накопительная пенсия или срочная пенсионная выплата. (Дополнение абзацем - Федеральный закон от 30.11.2011 № 359-ФЗ) (В редакции Федерального закона от 21.07.2014 № 218-ФЗ)

**9.** Средства пенсионных накоплений в размере, равном размеру средств пенсионных накоплений, отраженных на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица, в случае уплаты единовременного взноса по договору долгосрочных сбережений, заключенному указанным лицом с фондом в свою пользу, в соответствии с настоящим Федеральным законом переводятся фондом в состав средств пенсионных резервов

одновременно с отражением единовременного взноса на счете долгосрочных сбережений указанного лица. (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 10.07.2023 № 299-ФЗ)

**10.** При переводе средств пенсионных накоплений в состав средств пенсионных резервов в соответствии с пунктами 8 и 13 статьи 3612-1 настоящего Федерального закона фонд вправе осуществить данный перевод путем передачи активов (ценных бумаг и денежных средств) в размере, определяемом в соответствии с указанными пунктами. В целях осуществления такой передачи используется стоимость активов, определенная на день, предшествующий дню такой передачи. Банком России могут быть установлены дополнительные требования к порядку перевода средств пенсионных накоплений в состав средств пенсионных резервов путем передачи активов, а также дополнительные требования к активам, которые могут быть переданы фондом при таком переводе, в том числе ограничения по передаче ценных бумаг, оцениваемых по стоимости, отличной от рыночной. (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 10.07.2023 № 299-ФЗ) (В редакции Федерального закона от 25.12.2023 № 632-ФЗ) (Статья в редакции Федерального закона от 10.01.2003 № 14-ФЗ)

## **ГАРАНТИИ ИСПОЛНЕНИЯ ФОНДОМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ**

### **Статья 19**

(Статья утратила силу - Федеральный закон от 28.12.2013 № 410-ФЗ)

### **Статья 20. Страховой резерв фонда**

(Наименование в редакции Федерального закона от 28.12.2013 № 410-ФЗ)

**1.** Для обеспечения устойчивости исполнения обязательств перед участниками фонд создает страховой резерв, который подлежит обособленному учету. (В редакции Федерального закона от 28.12.2013 № 410-ФЗ) Нормативный размер страхового резерва и порядок его формирования и использования устанавливаются Банком России. (В редакции Федерального закона от 23.07.2013 № 251-ФЗ) Размещение страхового резерва осуществляется в порядке, предусмотренном для размещения пенсионных резервов

2. (Пункт утратил силу - Федеральный закон от 28.12.2013 № 410-ФЗ) (Статья в редакции Федерального закона от 30.11.2011 № 359-ФЗ)

## **Статья 201. Резерв фонда по обязательному пенсионному страхованию**

1. Для обеспечения устойчивости исполнения обязательств перед застрахованными лицами по договорам об обязательном пенсионном страховании фонд создает резерв по обязательному пенсионному страхованию

2. Резерв фонда по обязательному пенсионному страхованию формируется за счет

3. Расчетной базой для определения размера ежегодных отчислений в резерв фонда по обязательному пенсионному страхованию является сумма средней стоимости чистых активов, находящихся в доверительном управлении по всем договорам доверительного управления средствами пенсионных накоплений, средствами выплатного резерва и средствами пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, за отчетный год, и среднего размера остатков денежных средств на счете (счетах) фонда, предназначенном для операций со средствами пенсионных накоплений, за отчетный год. (В редакции Федерального закона от 29.06.2015 № 210-ФЗ) При этом стоимость чистых активов рассчитывается в соответствии со статьей 3614 настоящего Федерального закона. Средняя стоимость чистых активов рассчитывается путем сложения стоимости чистых активов по состоянию на конец каждого рабочего дня отчетного года и деления полученной суммы на количество рабочих дней, в которые осуществлялся расчет стоимости чистых активов в отчетном году. Средний размер остатков денежных средств на счете (счетах) фонда, предназначенном для операций со средствами пенсионных накоплений, рассчитывается путем сложения остатков денежных средств на счете (счетах) фонда, предназначенном для операций со средствами пенсионных накоплений, на конец каждого рабочего дня отчетного года и деления полученной суммы на количество рабочих дней в отчетном году. (Дополнение абзацем - Федеральный закон от 29.06.2015 № 210-ФЗ) (Пункт в редакции Федерального закона от 21.07.2014 № 218-ФЗ)

4. Размер резерва фонда по обязательному пенсионному страхованию после 1 января 2018 года должен составлять не менее 1 процента и не более 10 процентов от расчетной базы, указанной в пункте 3 настоящей статьи, по состоянию на 31 декабря каждого отчетного года

**5.** В случае превышения максимального размера резерва фонда по обязательному пенсионному страхованию по состоянию на 31 декабря очередного отчетного года фонд не осуществляет отчисление в резерв по обязательному пенсионному страхованию за расчетный период

**6.** Расчетным периодом для осуществления отчислений в резерв фонда по обязательному пенсионному страхованию является календарный год

**7.** Ставка ежегодных отчислений в резерв фонда по обязательному пенсионному страхованию или порядок ее расчета устанавливается Банком России и не может превышать 0,5 процента расчетной базы, определенной в соответствии с пунктом 3 настоящей статьи

**8.** За счет средств резерва фонда по обязательному пенсионному страхованию осуществляются

**9.** В случае, если исполнение фондом обязанностей по использованию резерва по обязательному пенсионному страхованию, предусмотренных Федеральным законом "О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений", привело к снижению величины резерва фонда по обязательному пенсионному страхованию ниже минимальной величины, установленной пунктом 4 настоящей статьи, фонд обязан восстановить минимальную величину резерва по обязательному пенсионному страхованию в течение трех лет со дня выявления факта снижения величины указанного резерва

**10.** Дополнительные требования к порядку формирования резерва фонда по обязательному пенсионному страхованию, порядок его инвестирования и порядок его использования устанавливаются Банком России

**11.** Средства резерва фонда по обязательному пенсионному страхованию являются обособленной частью средств пенсионных накоплений и подлежат обособленному учету фондом.  
(Дополнение статьей - Федеральный закон от 28.12.2013 № 410-ФЗ)

**2.** ежегодных отчислений в резерв фонда по обязательному пенсионному страхованию, которые осуществляются за счет собственных средств фонда; (В редакции Федерального закона от 07.03.2018 № 49-ФЗ) 2) средств пенсионных накоплений, не полученных правопреемниками умерших застрахованных лиц

**2.** средств пенсионных накоплений, подлежащих направлению в соответствии с настоящим Федеральным законом в резерв фонда

по обязательному пенсионному страхованию; (Дополнение подпунктом - Федеральный закон от 21.07.2014 № 218-ФЗ) 3) (Подпункт утратил силу - Федеральный закон от 21.12.2021 № 415-ФЗ) 4) доходов от инвестирования средств резерва фонда по обязательному пенсионному страхованию

**2.** средств страхового резерва фонда, подлежащих в соответствии с пунктом 14 статьи 3612-1 настоящего Федерального закона передаче фондом в состав средств резерва по обязательному пенсионному страхованию в случае признания судом заявления о единовременном взносе недействительным; (Дополнение подпунктом - Федеральный закон от 10.07.2023 № 299-ФЗ) 5) иного имущества, определенного по решению совета директоров (наблюдательного совета) фонда, в том числе средств акционеров фонда

**8.** гарантийное возмещение в случаях, предусмотренных Федеральным законом "О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений" (далее - гарантийное возмещение)

**8.** выплаты средств пенсионных накоплений правопреемникам умершего застрахованного лица в случаях, предусмотренных настоящим Федеральным законом

**8.** оплата услуг организациям, заключившим соответствующие договоры с фондом, по доставке застрахованным лицам накопительной пенсии; (Дополнение подпунктом - Федеральный закон от 29.07.2018 № 269-ФЗ) 4) пополнение средств пенсионных накоплений, не включенных в резервы фонда, средств выплатного резерва и средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, при осуществлении мер по предупреждению банкротства фонда с участием Банка России в соответствии с Федеральным законом от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)"; (Дополнение подпунктом - Федеральный закон от 20.04.2021 № 92-ФЗ) 5) восстановление на пенсионном счете накопительной пенсии средств пенсионных накоплений, направленных в резерв фонда по обязательному пенсионному страхованию в соответствии с пунктом 5 статьи 366-1 настоящего Федерального закона, после поступления в фонд средств пенсионных накоплений в соответствии с пунктом 53 статьи 366 настоящего Федерального закона; (Дополнение подпунктом - Федеральный закон от 21.12.2021 № 415-ФЗ) 6) выплата дохода от инвестирования средств резерва фонда по обязательному пенсионному страхованию, подлежащих восстановлению на пенсионном счете накопительной пенсии 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 фонд или из одного фонда в другой фонд и (или) договор об обязательном пенсионном страховании подписаны не застрахованным лицом и не его уполномоченным представителем, либо в связи с признанием судом договора об обязательном пенсионном страховании не заключенным по иным основаниям или недействительным, в размере, определенном в порядке, установленном настоящим Федеральным законом; (Дополнение подпунктом - Федеральный закон от 21.12.2021 № 415-ФЗ) (В редакции Федерального закона от 13.06.2023 № 226-ФЗ) 7) пополнение средств страхового резерва в случае перевода средств пенсионных накоплений в состав средств пенсионных резервов в качестве единовременного взноса по договору долгосрочных сбережений в соответствии с пунктом 9 статьи 18 настоящего Федерального закона. (Дополнение подпунктом - Федеральный закон от 10.07.2023 № 299-ФЗ)

## **Статья 202**

(Дополнение статьей - Федеральный закон от 28.12.2013 № 410-ФЗ) (Утратила силу - Федеральный закон от 21.07.2014 № 218-ФЗ)

## **Статья 203. Дивиденды**

Фонд не вправе принять решение (объявлять) о выплате дивидендов по акциям до истечения пяти лет со дня его государственной регистрации. (Дополнение статьей - Федеральный закон от 28.12.2013 № 410-ФЗ)

## **Статья 21. Актуарное оценивание деятельности фонда**

Деятельность фонда по негосударственному пенсионному обеспечению, формированию долгосрочных сбережений и обязательному пенсионному страхованию подлежит ежегодному актуарному оцениванию по итогам финансового года. (В редакции федеральных законов от 28.12.2013 № 410-ФЗ, от 10.07.2023 № 299-ФЗ) Обязательное актуарное оценивание проводится в соответствии с законодательством об актуарной деятельности. (В редакции Федерального закона от 21.07.2014 № 218-ФЗ) Актуарное заключение должно соответствовать

требованиям, установленным Федеральным законом от 2 ноября 2013 года № 293-ФЗ "Об актуарной деятельности в Российской Федерации" и содержать результаты актуарного оценивания текущих и будущих обязательств фонда перед вкладчиками, участниками и застрахованными лицами, результаты оценивания стоимости средств пенсионных резервов и средств пенсионных накоплений, сведения о наличии актуарного дефицита и его размере, а также результаты актуарного оценивания исполнения обязательств фонда перед участниками и застрахованными лицами в условиях прекращения поступления пенсионных взносов, сберегательных взносов и страховых взносов по обязательному пенсионному страхованию. (В редакции федеральных законов от 28.12.2013 № 410-ФЗ, от 21.07.2014 № 218-ФЗ, от 10.07.2023 № 299-ФЗ, от 25.12.2023 № 632-ФЗ) Часть. (Утратила силу - Федеральный закон от 21.07.2014 № 218-ФЗ)

Требования к квалификации актуариев, осуществляющих актуарное оценивание деятельности фондов, устанавливаются Банком России. (В редакции федеральных законов от 23.07.2008 № 160-ФЗ; от 23.07.2013 № 251-ФЗ) Часть. (Утратила силу - Федеральный закон от 21.07.2014 № 218-ФЗ)

В случае реорганизации фонда (фондов) актуарное заключение составляется по состоянию на конец последнего квартала, предшествующего дате принятия уполномоченным органом управления фонда решения о реорганизации. (Дополнение частью - Федеральный закон от 12.11.2012 № 180-ФЗ) (В редакции Федерального закона от 28.12.2013 № 410-ФЗ)

При проведении актуарного оценивания деятельности фонда (фондов) в связи с его реорганизацией подлежат рассмотрению передаточный акт или разделительный баланс и следующие документы: документы, содержащие сведения о составе и структуре передаваемого при реорганизации фонда (фондов) имущества, в целях включения его в расчет величины уставного капитала каждого участвовавшего в реорганизации фонда и каждого фонда, созданного в результате реорганизации; пенсионные правила фонда, правила формирования долгосрочных сбережений фонда, если фонд, создаваемый в результате реорганизации, предполагает осуществлять деятельность по формированию долгосрочных сбережений, а также страховые правила фонда, если фонд, создаваемый в результате реорганизации, предполагает осуществлять деятельность по обязательному пенсионному страхованию в качестве страховщика; (В редакции федеральных законов от 10.07.2023 № 299-ФЗ, от 25.12.2023 № 632-ФЗ) документы, содержащие сведения о составе и структуре передаваемых при реорганизации активов, в которые размещены средства пенсионных резервов или инвестированы средства пенсионных накоплений, в том числе включенные в выплатной резерв, а также средства, направленные на осуществление срочных пенсионных выплат, единовременных выплат, и экономическое обоснование возможности такой передачи; документы, содержащие сведения о составе и структуре обязательств фонда (фондов) перед вкладчиками, участниками и застрахованными лицами; абзац; (Утратил силу - Федеральный

закон от 21.07.2014 № 218-ФЗ) документы, содержащие сведения о составе кредиторов и размерах требований, подлежащих досрочному удовлетворению в связи с реорганизацией фонда (фондов) при условии выдачи Банком России согласования на проведение реорганизации фонда (фондов); документы, содержащие сведения о денежной оценке обязательств фонда перед кредиторами фонда по обязательствам, возникшим из договоров об обязательном пенсионном страховании; документы, содержащие сведения о результатах проведения сопоставления денежной оценки обязательств фонда перед кредиторами фонда по обязательствам, возникшим из договоров об обязательном пенсионном страховании, и рыночной стоимости активов под обеспечение указанных обязательств. (Дополнение частью - Федеральный закон от 12.11.2012 № 180-ФЗ) (В редакции Федерального закона от 28.12.2013 № 410-ФЗ) Актуарное заключение, подготовленное в соответствии с настоящей статьей, подлежит проверке ответственным актуарием в соответствии с законодательством об актуарной деятельности. (Дополнение частью - Федеральный закон от 11.06.2021 № 194-ФЗ) (Статья в редакции Федерального закона от 10.01.2003 № 14-ФЗ)

## **Статья 22. Аудит отчетности**

Фонды обязаны ежегодно по итогам финансового года проводить аудит. Ежегодному аудиту в соответствии с законодательством Российской Федерации об аудиторской деятельности и требованиями настоящего Федерального закона подлежат ведение пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения, счетов долгосрочных сбережений и пенсионных счетов накопительной пенсии, бухгалтерская (финансовая) отчетность фондов, осуществление выплат негосударственных пенсий, периодических выплат по договорам долгосрочных сбережений и единовременных выплат по договорам долгосрочных сбережений, выкупных сумм, накопительных пенсий, срочных пенсионных выплат, единовременных выплат, выплат правопреемникам, а также бухгалтерская (финансовая) отчетность управляющих компаний и специализированных депозитариев по формированию и размещению средств пенсионных резервов и формированию, передаче и инвестированию средств пенсионных накоплений. (В редакции федеральных законов от 28.12.2013 № 410-ФЗ, от 21.07.2014 № 218-ФЗ, от 10.07.2023 № 299-ФЗ) Не допускается проведение аудита аффилированным лицом фонда, его управляющей компании (управляющих компаний) и специализированного депозитария. Аудиторская организация, осуществляющая проверку деятельности фонда, не может являться его акционером, а также акционером (участником) управляющей компании, специализированного депозитария, актуария этого фонда и оценщика. (В редакции Федерального закона от

28.12.2013 № 410-ФЗ) Аудиторское заключение представляется фондом в Банк России не позднее 30 июня. (В редакции Федерального закона от 23.07.2013 № 251-ФЗ) В случае реорганизации фонда (фондов) аудиторское заключение составляется по состоянию на окончание последнего квартала, предшествующего дате принятия уполномоченным органом управления фонда решения о реорганизации. (В редакции Федерального закона от 28.12.2013 № 410-ФЗ) Проверке, проводимой аудиторской организацией в связи с реорганизацией фонда (фондов), подлежат передаточный акт или разделительный баланс фонда (фондов) с учетом конкретной формы реорганизации, а также следующие документы: документы, содержащие сведения о составе и структуре имущества, передаваемого при реорганизации фондов путем слияния или присоединения в целях включения его в уставной капитал каждого участвовавшего в реорганизации фонда и каждого фонда, созданного в результате реорганизации; документы, содержащие сведения о составе и структуре передаваемых при реорганизации активов, в которые размещены средства пенсионных резервов или инвестированы средства пенсионных накоплений, в том числе включенные в выплатной резерв, а также средства, направленные на осуществление срочных пенсионных выплат, единовременных выплат, и экономическое обоснование возможности такой передачи; документы, содержащие сведения о составе и структуре обязательств фонда (фондов) перед вкладчиками, участниками и застрахованными лицами; документы, содержащие сведения о составе и структуре документов, передаваемых при реорганизации фондов в целях ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения, счетов долгосрочных сбережений и пенсионных счетов накопительной части трудовой пенсии (с 1 января 2015 года - пенсионных счетов накопительной пенсии), позволяющих определить обязательства фондов перед вкладчиками, участниками и застрахованными лицами; (В редакции федеральных законов от 21.07.2014 № 218-ФЗ, от 10.07.2023 № 299-ФЗ) документы, содержащие сведения о составе кредиторов и размерах требований, подлежащих досрочному удовлетворению в связи с реорганизацией фонда (фондов) при условии выдачи Банком России согласования на проведение реорганизации фонда (фондов); документы, указанные в пункте 32 статьи 33 настоящего Федерального закона, в случае, если реорганизация фонда осуществляется в форме, предполагающей создание одного или нескольких новых фондов. (Часть в редакции Федерального закона от 28.12.2013 № 410-ФЗ) (Статья в редакции Федерального закона от 12.11.2012 № 180-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 редакции Федерального закона от 10.01.2003 № 14-ФЗ) Принципы создания объединенных гарантийных фондов и порядок управления ими определяются входящими в них фондами в соответствии с федеральным законом. (В редакции Федерального закона от 10.01.2003 № 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. (Дополнение частью - Федеральный закон от 10.01.2003 № 14-ФЗ) Контроль за деятельностью объединенных гарантийных фондов осуществляется Банком России. (В редакции федеральных законов от 10.01.2003 № 14-ФЗ; от 23.07.2013 № 251-ФЗ)

## **РАЗМЕЩЕНИЕ СРЕДСТВ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ И ИНВЕСТИРОВАНИЕ СРЕДСТВ ПЕНСИОННЫХ НАКОПЛЕНИЙ**

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

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

## **Статья 241. Разрешенные активы (объекты инвестирования) пенсионных накоплений**

1. Средства пенсионных накоплений могут быть инвестированы в

2. Средства пенсионных накоплений не могут быть использованы для

3. Размещение средств пенсионных накоплений в активы

4. Банком России могут устанавливаться дополнительные ограничения на инвестирование средств пенсионных накоплений. (Дополнение статьей - Федеральный закон от 21.07.2014 № 218-ФЗ)

1. государственные ценные бумаги Российской Федерации

1. государственные ценные бумаги субъектов Российской Федерации

1. облигации российских эмитентов помимо указанных в подпунктах 1 и 2 настоящего пункта, в том числе субординированные облигации; (В редакции Федерального закона от 29.06.2015 № 210-ФЗ) 4) акции российских эмитентов, созданных в форме открытых акционерных обществ

1. паи паевых инвестиционных фондов, в том числе паи (акции, доли) иностранных индексных инвестиционных фондов; (В редакции Федерального закона от 29.07.2018 № 269-ФЗ) 6) ипотечные ценные бумаги, выпущенные в соответствии с законодательством Российской Федерации об ипотечных ценных бумагах

1. денежные средства в рублях на счетах в кредитных организациях

1. депозиты в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте в кредитных организациях, в том числе субординированные депозиты; (В редакции Федерального закона от 29.06.2015 № 210-ФЗ) 9) иностранную валюту на счетах в кредитных организациях

1. ценные бумаги международных финансовых организаций, допущенных к размещению и (или) публичному обращению в

Российской Федерации в соответствии с законодательством Российской Федерации о рынке ценных бумаг

**1.** облигации иностранных эмитентов, проспект которых содержит норму или нормы о том, что доходы от размещения таких облигаций передаются российскому юридическому лицу и (или) российское юридическое лицо несет солидарную ответственность по обязательствам по таким облигациям; (Дополнение подпунктом - Федеральный закон от 29.06.2015 № 210-ФЗ) 12) клиринговые сертификаты участия. (Дополнение подпунктом - Федеральный закон от 11.06.2021 № 190-ФЗ)

**2.** приобретения ценных бумаг, эмитентами которых являются управляющие компании, брокеры, специализированный депозитарий и аудиторы, с которыми фондом заключены соответствующие договоры

**2.** приобретения ценных бумаг эмитентов, в отношении которых осуществляются меры досудебной санации или возбуждена процедура банкротства (наблюдения, временного (внешнего) управления, конкурсного производства) в соответствии с законодательством Российской Федерации о банкротстве либо в отношении которых такие процедуры применялись в течение двух предшествующих лет

**3.** указанные в подпункте 1 пункта 1 настоящей статьи, разрешается, только если они обращаются на организованных торгах или специально выпущены Правительством Российской Федерации для размещения средств институциональных инвесторов, а также при их первичном размещении, если условиями выпуска ценных бумаг предусмотрено обращение на организованных торгах или они специально выпущены для размещения средств институциональных инвесторов

**3.** указанные в подпунктах 2 - 4, 6 и 11 пункта 1 настоящей статьи, разрешается, только если они обращаются на организованных торгах и удовлетворяют требованиям, установленным Банком России, а также при их первичном размещении, если они удовлетворяют требованиям, установленным Банком России; (В редакции Федерального закона от 29.06.2015 № 210-ФЗ) 3) указанные в подпунктах 7 - 9 пункта 1 настоящей статьи, разрешается только в тех кредитных организациях, которые отвечают требованиям, установленным законодательством Российской Федерации к кредитным организациям - участникам системы обязательного страхования вкладов в банках Российской Федерации, а также в небанковских кредитных организациях, осуществляющих функции центрального контрагента в соответствии с Федеральным законом от 7 февраля 2011 года № 7-ФЗ "О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте", которым присвоен кредитный рейтинг не ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России; (В редакции федеральных

законов от 03.08.2018 № 322-ФЗ, от 11.06.2021 № 190-ФЗ) 4) указанные в подпункте 12 пункта 1 настоящей статьи, разрешается при условии, что они получены по первой части договора репо с центральным контрагентом, которому присвоен кредитный рейтинг не ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России. (Дополнение подпунктом - Федеральный закон от 11.06.2021 № 190-ФЗ)

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

**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 Банком России. (В редакции Федерального закона от 23.07.2013 № 251-ФЗ) Размещение средств пенсионных резервов в государственные ценные бумаги Российской Федерации, банковские депозиты и иные объекты инвестирования, предусмотренные Банком России, осуществляется фондами в соответствии с законодательством Российской Федерации. (В редакции Федерального закона от 23.07.2013 № 251-ФЗ) Абзац. (Утратил силу - Федеральный закон от 21.07.2014 № 218-ФЗ) Передача средств пенсионных резервов и средств пенсионных накоплений в доверительное управление не влечет перехода права собственности на них к управляющей компании (управляющим компаниям). Для расчетов по деятельности, связанной с доверительным управлением средствами пенсионных резервов, переданных управляющей компании по одному договору доверительного управления, управляющая компания открывает отдельный банковский счет (счета), а для учета прав на ценные бумаги, находящиеся в доверительном управлении по указанному договору, - отдельный счет (счета) депо. (Дополнение абзацем - Федеральный закон от 06.12.2007 № 334-ФЗ) (В редакции Федерального закона от 21.07.2014 № 218-ФЗ) Для расчетов по деятельности, связанной с доверительным управлением средствами пенсионных накоплений, переданных управляющей компании по одному договору доверительного управления средствами пенсионных накоплений, управляющая компания открывает отдельный банковский счет (счета), а для учета прав на ценные бумаги, находящиеся в доверительном управлении по указанному договору, - отдельный счет (счета) депо. (Дополнение абзацем - Федеральный закон от 21.07.2014 № 218-ФЗ)

**2.** Размещение средств пенсионных резервов, сформированных в соответствии с пенсионными правилами фонда, правилами формирования долгосрочных сбережений фонда, производится исключительно в целях сохранения и прироста средств

пенсионных резервов в интересах участников. (В редакции Федерального закона от 10.07.2023 № 299-ФЗ)

**21.** Управление средствами пенсионных резервов и организация инвестирования средств пенсионных накоплений, в том числе определение инвестиционной стратегии, осуществляются фондом на следующих условиях

**3.** Фонды организуют размещение средств пенсионных резервов через управляющую компанию (управляющие компании), которая (которые) должна (должны) способами, предусмотренными гражданским законодательством Российской Федерации, обеспечить надлежащее управление переданными ей (им) фондом средствами пенсионных резервов по договорам доверительного управления. (В редакции Федерального закона от 28.12.2013 № 410-ФЗ)

**4.** Управляющая компания (управляющие компании) несет (несут) ответственность перед фондом (фондами) 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). (В редакции Федерального закона от 21.07.2014 № 218-ФЗ)

**5.** Требования по формированию состава и структуры пенсионных резервов устанавливаются Банком России. (В редакции Федерального закона от 23.07.2013 № 251-ФЗ)

**6.** Оценка недвижимого имущества, а также иного имущества, предусмотренного нормативными актами Банка России, в которое размещаются средства пенсионных резервов, осуществляется на основании договора с лицом, определенным советом директоров (наблюдательным советом) фонда. Копия отчета об оценке указанного имущества представляется в специализированный депозитарий фонда и Банк России. Договор на проведение оценки имущества, предусмотренного настоящим пунктом, может заключаться только с физическими и юридическими лицами, которые отвечают требованиям Федерального закона от 29 июля 1998 года № 135-ФЗ "Об оценочной деятельности в Российской Федерации" и не являются аффилированными лицами фонда, его управляющей компании (управляющих компаний), специализированного депозитария и аудиторской организации, с которой заключен договор на проведение обязательного аудита. При этом оценка имущества должна осуществляться при его приобретении, а также не реже одного раза в год, если иная периодичность не установлена нормативными актами Банка России. Лицо, с которым заключен договор на проведение оценки имущества, предусмотренного настоящим пунктом, несет ответственность перед фондом за причиненные ему убытки, возникшие в связи с использованием

итоговой величины рыночной или иной стоимости объекта оценки, указанной в отчете, подписанном этим лицом. (В редакции федеральных законов от 06.12.2007 № 334-ФЗ; от 12.11.2012 № 180-ФЗ; от 23.07.2013 № 251-ФЗ; от 28.12.2013 № 410-ФЗ)

**7.** Фонд заключает с управляющей компанией договор доверительного управления, обязательные условия которого устанавливаются Банком России. (В редакции федеральных законов от 23.07.2008 № 160-ФЗ; от 23.07.2013 № 251-ФЗ)

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

**9.** Правила размещения средств пенсионных резервов, в том числе установление особенностей в зависимости от принятого фондом способа формирования и учета пенсионных резервов и порядок осуществления контроля за их размещением устанавливаются Банком России. (В редакции Федерального закона от 21.07.2014 № 218-ФЗ)

**10.** Фонд, осуществляющий деятельность по обязательному пенсионному страхованию, не вправе самостоятельно инвестировать средства пенсионных накоплений. (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 28.12.2013 № 410-ФЗ)

**11.** Результаты инвестирования средств пенсионных накоплений учитываются фондом на пенсионных счетах накопительной части трудовой пенсии (с 1 января 2015 года - пенсионных счетах накопительной пенсии) в порядке, установленном Банком России. (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 28.12.2013 № 410-ФЗ) (В редакции Федерального закона от 21.07.2014 № 218-ФЗ)

**12.** Результаты от размещения средств пенсионных резервов учитываются фондом при формировании обязательств перед вкладчиками и участниками в порядке, установленном Банком России. (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 28.12.2013 № 410-ФЗ)

**13.** (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 21.07.2014 № 218-ФЗ) (Утратил силу - Федеральный закон от 07.03.2018 № 49-ФЗ)

**14.** Фонд и управляющая компания обязаны представлять специализированному депозитарию копии всех первичных документов в отношении средств пенсионных резервов и средств пенсионных накоплений, а также в отношении активов, в которые размещены или инвестированы указанные средства. (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 21.07.2014 № 218-ФЗ)

**15.** Если в результате нарушения предусмотренных подпунктом 2 пункта 21 настоящей статьи условий управления средствами

пенсионных резервов и организации инвестирования средств пенсионных накоплений и (или) нарушения фондом требований к выявлению конфликта интересов и управлению конфликтом интересов размер средств пенсионных резервов или средств пенсионных накоплений уменьшился (далее - уменьшение средств) либо фонд недополучил доход на средства пенсионных резервов или средства пенсионных накоплений, которые он получил бы при соблюдении указанных условий (далее - недополученный доход), фонд обязан восполнить объем средств пенсионных резервов или средств пенсионных накоплений на величину уменьшения средств или величину недополученного дохода фонда за счет собственных средств. (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 07.03.2018 № 49-ФЗ) (В редакции Федерального закона от 10.07.2023 № 299-ФЗ) (Статья в редакции Федерального закона от 10.01.2003 № 14-ФЗ)

**21.** размещение (организация размещения) средств пенсионных резервов и организация инвестирования средств пенсионных накоплений производятся исключительно в интересах участников (застрахованных лиц) с должной степенью заботливости и осмотрительности

**21.** при размещении (организации размещения) средств пенсионных резервов и организации инвестирования средств пенсионных накоплений фондом обеспечиваются приобретение и реализация активов, составляющих пенсионные резервы и пенсионные накопления, на наилучших доступных для фонда условиях (в том числе соотношения риска и ожидаемой доходности) приобретения и реализации активов на момент заключения сделки. (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 07.03.2018 № 49-ФЗ)

## **Статья 251. Ограничения при размещении средств пенсионных резервов и инвестировании средств пенсионных накоплений**

**1.** Управляющая компания, действуя в качестве доверительного управляющего средствами пенсионных резервов и (или) средствами пенсионных накоплений, не вправе совершать следующие сделки или давать поручения на совершение следующих сделок: по приобретению активов, не предусмотренных федеральными законами, иными нормативными правовыми актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России, а также договором доверительного управления средствами пенсионных резервов или договором доверительного управления средствами пенсионных накоплений; (В редакции Федерального закона от 23.07.2013 № 251-ФЗ) по безвозмездному отчуждению активов, составляющих пенсионные резервы и (или) пенсионные накопления фонда; в результате которых принимается обязанность по передаче

имущества, которое в момент принятия такой обязанности не составляет пенсионных резервов или пенсионных накоплений фонда, за исключением сделок, совершаемых на организованных торгах, при условии осуществления клиринга по таким сделкам; (В редакции Федерального закона от 21.11.2011 № 327-ФЗ) по приобретению имущества, являющегося предметом залога или иного обеспечения; договоров займа или кредитных договоров, а также договоров репо. Указанное правило не распространяется на заключение договоров репо в случаях, установленных Банком России; (В редакции федеральных законов от 25.11.2009 № 281-ФЗ; от 23.07.2013 № 251-ФЗ) по приобретению имущества, находящегося в доверительном управлении у данной управляющей компании по иным договорам, и имущества, составляющего активы акционерного инвестиционного фонда, в котором управляющая компания выполняет функции единоличного исполнительного органа, а также акций и инвестиционных паев инвестиционных фондов, находящихся в доверительном управлении у данной управляющей компании, за исключением случаев, предусмотренных настоящей статьей; по отчуждению имущества, составляющего пенсионные резервы или пенсионные накопления, в состав имущества, находящегося в доверительном управлении у данной управляющей компании по иным договорам, или в состав имущества, составляющего активы акционерного инвестиционного фонда, в котором управляющая компания выполняет функции единоличного исполнительного органа, за исключением случаев, предусмотренных настоящей статьей; по приобретению ценных бумаг, выпущенных (выданных) этой управляющей компанией, а также акционерным инвестиционным фондом, активы которого находятся в доверительном управлении этой управляющей компании (функции единоличного исполнительного органа которого осуществляет эта управляющая компания); по приобретению ценных бумаг, выпущенных (выданных) учредителями (участниками) управляющей компании, основным и преобладающим хозяйственными обществами учредителя (участника), дочерними и зависимыми обществами управляющей компании, специализированным депозитарием, аудиторской организацией, с которой заключен договор на проведение обязательного аудита, акционерным инвестиционным фондом, активы которого находятся в доверительном управлении этой управляющей компании (функции единоличного исполнительного органа которого осуществляет эта управляющая компания), за исключением случаев, предусмотренных настоящей статьей; (В редакции Федерального закона от 12.11.2012 № 180-ФЗ) по приобретению имущества, принадлежащего этой управляющей компании, ее учредителям (участникам), основным и преобладающим хозяйственным обществам учредителя (участника), дочерним и зависимым обществам управляющей компании, или сделок по отчуждению имущества указанным лицам, за исключением случаев, предусмотренных настоящей статьей; по приобретению у специализированного депозитария и аудиторской организации, с

которой заключен договор на проведение обязательного аудита, имущества или по отчуждению имущества указанным лицам, за исключением случаев, предусмотренных настоящей статьей. (В редакции Федерального закона от 12.11.2012 № 180-ФЗ)

**11.** Специализированный депозитарий фонда, его аудиторская организация, актуарий и оценщик, их акционеры или участники, аффилированные с ними лица не вправе приобретать в собственность или получать в доверительное управление акции фондов, для которых они являются исполнителями соответствующих услуг. (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 28.12.2013 № 410-ФЗ)

**12.** Выкуп и приобретение акций фонда не могут осуществляться за счет средств пенсионных резервов и (или) средств пенсионных накоплений этого фонда. (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 28.12.2013 № 410-ФЗ) (В редакции Федерального закона от 21.07.2014 № 218-ФЗ)

**13.** Сделки, в результате совершения которых нарушаются установленные пунктом 1 настоящей статьи требования, являются ничтожными. (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 28.12.2013 № 410-ФЗ)

**2.** Управляющая компания, действуя в качестве доверительного управляющего средствами пенсионных накоплений, вправе при условии соблюдения установленных нормативными актами Банка России требований, направленных на ограничение рисков, заключать договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами. (В редакции федеральных законов от 25.11.2009 № 281-ФЗ; от 23.07.2013 № 251-ФЗ)

**3.** Управляющая компания не вправе: распоряжаться средствами пенсионных резервов (средствами пенсионных накоплений) без предварительного согласия специализированного депозитария, за исключением сделок, совершаемых на организованных торгах; (В редакции Федерального закона от 21.11.2011 № 327-ФЗ) использовать средства пенсионных резервов (средства пенсионных накоплений) для обеспечения исполнения собственных обязательств или обязательств третьих лиц, за исключением случаев передачи указанных средств в индивидуальное клиринговое обеспечение. (В редакции Федерального закона от 23.07.2013 № 251-ФЗ)

**4.** Ограничения на совершение сделок, установленных абзацами седьмым, восьмым, одиннадцатым и двенадцатым пункта 1 настоящей статьи, не применяются, если сделки с ценными бумагами совершаются на организованных торгах на основе заявок на покупку и заявок на продажу ценных бумаг по наилучшим из указанных в них ценам при условии, что заявки адресованы всем участникам торгов и информация, позволяющая идентифицировать подавших заявки участников торгов, не

раскрывается в ходе торгов другим участникам. (В редакции Федерального закона от 21.11.2011 № 327-ФЗ)

**5.** Ограничения на совершение сделок, установленных абзацем десятым пункта 1 настоящей статьи, не применяются, если указанные сделки совершаются с ценными бумагами, включенными в котировальные списки бирж. (В редакции Федерального закона от 21.11.2011 № 327-ФЗ)

**6.** По сделкам, совершенным управляющей компанией в нарушение требований настоящей статьи, управляющая компания обязывается перед третьими лицами лично и отвечает только принадлежащим ей имуществом. (Дополнение статьей - Федеральный закон от 06.12.2007 № 334-ФЗ)

## **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**

**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 распоряжением фондами средствами пенсионных резервов и средствами пенсионных накоплений и 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 Российской Федерации и нормативными актами Банка России, а также инвестиционными декларациями управляющих компаний, осуществляются специализированным депозитарием фонда на основании договора об оказании услуг специализированного депозитария. О нарушениях, выявленных при осуществлении указанного контроля, специализированный депозитарий фонда обязан уведомить Банк России, фонд и соответствующую управляющую компанию не позднее одного рабочего дня, следующего за днем их выявления в порядке, по форме и в формате, которые установлены Банком России. (В редакции федеральных законов от 06.12.2007 № 334-ФЗ; от 18.07.2009 № 182-ФЗ; от 23.07.2013 № 251-ФЗ; от 21.07.2014 № 218-ФЗ) В случае неисполнения предусмотренных настоящим пунктом обязанностей по контролю за соблюдением управляющими компаниями фонда ограничений на размещение средств пенсионных резервов и инвестирование средств пенсионных накоплений, правил размещения средств

пенсионных резервов и требований к инвестированию средств пенсионных накоплений, к составу и структуре пенсионных резервов и пенсионных накоплений специализированный депозитарий несет солидарную ответственность с управляющей компанией перед фондом. (Дополнение абзацем - Федеральный закон от 06.12.2007 № 334-ФЗ)

**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. Требования к деятельности специализированного депозитария фонда устанавливаются нормативными актами Банка России. (В редакции федеральных законов от 23.07.2013 № 251-ФЗ; от 21.07.2014 № 218-ФЗ) Услуги специализированного депозитария в каждый момент времени могут оказываться фонду только одним юридическим лицом, имеющим соответствующие лицензии. (Пункт в редакции Федерального закона от 02.12.2004 № 155-ФЗ)

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

**4.** Информация о заключении договора об оказании услуг специализированного депозитария представляется фондом в Банк России в течение трех рабочих дней со дня его заключения. (В редакции федеральных законов от 23.07.2013 № 251-ФЗ; от 29.06.2015 № 210-ФЗ)

**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 в отношении средств пенсионных накоплений утверждается Банком России. (В редакции федеральных законов от 06.12.2007 № 334-ФЗ; от 23.07.2008 № 160-ФЗ; от 23.07.2013 № 251-ФЗ)

**61.** Договор об оказании услуг специализированного депозитария в отношении средств пенсионных накоплений также может предусматривать оказание специализированным депозитарием услуг по ведению бухгалтерского учета. Оплата специализированному депозитарию таких услуг осуществляется за счет собственных средств. В случае нарушения фондом правил представления бухгалтерской (финансовой) отчетности, предусмотренных федеральными законами, в связи с ненадлежащим оказанием специализированным депозитарием услуг по подготовке такой отчетности ответственность за

нарушение таких правил несет фонд. (Дополнение пунктом -  
Федеральный закон от 29.06.2015 № 210-ФЗ)

**7.** Специализированный депозитарий осуществляет контроль, предусмотренный пунктом 1 настоящей статьи, за распоряжением средствами пенсионных резервов и средствами пенсионных накоплений, а также активами, в которые размещены указанные средства, путем предоставления предварительного согласия на совершение операций по распоряжению фондом и управляющими компаниями денежными средствами, ценными бумагами (за исключением совершения сделок с ценными бумагами на организованных торгах) и иным имуществом, составляющим пенсионные резервы и пенсионные накопления, если такое распоряжение не противоречит настоящему Федеральному закону, нормативным правовым актам Правительства Российской Федерации и нормативным актам Банка России. Предусмотренное настоящим пунктом согласие на распоряжение денежными средствами предоставляется путем подписания специализированным депозитарием платежного документа, в соответствии с которым банку или иной кредитной организации фондом или управляющей компанией дается распоряжение о перечислении денежных средств. Если специализированным депозитарием является кредитная организация, в которой открыты счета фонда или управляющей компании, на которые зачисляются средства пенсионных резервов или средства пенсионных накоплений, специализированный депозитарий вправе исполнять распоряжение о перечислении денежных средств, если оно предоставлено в соответствии с настоящим пунктом. При этом подписание таким специализированным депозитарием платежного документа не требуется. Специализированный депозитарий в случае отсутствия его согласия на совершение сделки с ценными бумагами, составляющими активы пенсионных резервов или пенсионных накоплений, отказывает в совершении операций с такими ценными бумагами. (Дополнение пунктом -  
Федеральный закон от 21.07.2014 № 218-ФЗ)

**8.** При осуществлении контроля, предусмотренного пунктом 1 настоящей статьи, специализированный депозитарий фонда осуществляет контроль за соблюдением фондом требований к выявлению конфликта интересов и управлению конфликтом интересов только в случае, если это прямо предусмотрено договором об оказании услуг специализированного депозитария. Специализированный депозитарий не несет ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязанностей по осуществлению контроля за соблюдением фондом требований к выявлению конфликта интересов и управлению конфликтом интересов в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения этих обязанностей вследствие непредоставления фондом специализированному депозитарию информации, необходимой для осуществления такого контроля. (Дополнение

пунктом - Федеральный закон от 10.07.2023 № 299-ФЗ) (Статья в редакции Федерального закона от 10.01.2003 № 14-ФЗ)

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

- 1.** Доход, полученный фондом от размещения средств пенсионных резервов, после вычета вознаграждения фонда должен направляться на пополнение средств пенсионных резервов
- 2.** Доход, полученный фондом от инвестирования средств пенсионных накоплений, не включенных 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 включенных 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. (Статья в редакции Федерального закона от 10.07.2023 № 299-ФЗ)

## **ОРГАНЫ УПРАВЛЕНИЯ ФОНДА И КОНТРОЛЯ ЗА ЕГО ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ**

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

- 1.** Состав и структура органов управления и органов контроля фонда определяются его уставом и законодательством Российской Федерации об акционерных обществах с учетом особенностей, установленных настоящим Федеральным законом. (В редакции Федерального закона от 21.07.2014 № 218-ФЗ)
- 2.** В фонде создается совет директоров (наблюдательный совет)
- 3.** Передача полномочий единоличного исполнительного органа фонда коммерческой организации (управляющей организации) или индивидуальному предпринимателю (управляющему) не допускается. В случаях, установленных Федеральным законом от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ "О несостоятельности

(банкротстве)", полномочия единоличного исполнительного органа фонда могут осуществляться обществом с ограниченной ответственностью "Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора". (Дополнение абзацем - Федеральный закон от 20.04.2021 № 92-ФЗ) (Статья в редакции Федерального закона от 28.12.2013 № 410-ФЗ)

## **Статья 29**

(Статья утратила силу - Федеральный закон от 28.12.2013 № 410-ФЗ)

## **Статья 291**

(Дополнение статьей - Федеральный закон от 28.06.2013 № 134-ФЗ) (Утратила силу - Федеральный закон от 21.07.2014 № 218-ФЗ)

## **Статья 30**

(Статья утратила силу - Федеральный закон от 28.12.2013 № 410-ФЗ)

## **Статья 31. Попечительский совет**

(Наименование в редакции федеральных законов от 28.12.2013 № 410-ФЗ, от 10.07.2023 № 299-ФЗ) Субъектами отношений по негосударственному пенсионному обеспечению, формированию долгосрочных сбережений и обязательному пенсионному страхованию являются фонды, Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации, специализированные депозитарии, управляющие компании, вкладчики, участники, застрахованные лица и страхователи. (В редакции федеральных законов от 28.12.2013 № 410-ФЗ, от 14.07.2022 № 237-ФЗ, от 10.07.2023 № 299-ФЗ) Участниками отношений по негосударственному пенсионному обеспечению, формированию долгосрочных сбережений и обязательному пенсионному страхованию являются брокеры, кредитные организации, а также другие организации, вовлеченные в процесс размещения средств пенсионных резервов и инвестирования средств пенсионных накоплений. (В редакции федеральных законов от 28.12.2013 № 410-ФЗ, от 10.07.2023 № 299-ФЗ) (Дополнение статьей - Федеральный закон от 10.01.2003 № 14-ФЗ)

1. Порядок формирования и деятельности попечительского совета определяется положением о попечительском совете, утверждаемом общим собранием акционеров фонда
2. Попечительский совет фонда является коллегиальным совещательным органом, состоящим не менее чем из 5 человек, предварительно рассматривающим и представляющим свои рекомендации по следующим вопросам, включаемым в повестку дня общего собрания акционеров и совета директоров (наблюдательного совета) фонда
3. (Пункт утратил силу - Федеральный закон от 10.07.2023 № 299-ФЗ)
4. В попечительском совете фонда вкладчики, участники и застрахованные лица (их представители) должны иметь в совокупности не менее трех четвертей общего числа голосов всех членов попечительского совета
5. Члены попечительского совета исполняют свои обязанности безвозмездно. (Статья в редакции Федерального закона от 28.12.2013 № 410-ФЗ)
2. внесение в устав общества изменений, связанных с уменьшением уставного капитала фонда
2. реорганизация или ликвидация фонда
2. (Подпункт утратил силу - Федеральный закон от 10.07.2023 № 299-ФЗ)

## **УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ**

### **Статья 32. Бухгалтерский учет и отчетность**

1. Фонд ведет бухгалтерский учет и представляет бухгалтерскую (финансовую) отчетность в соответствии с законодательством Российской Федерации. (В редакции Федерального закона от 12.11.2012 № 180-ФЗ)
2. Фонд обязан при ведении бухгалтерского учета не допускать смешения собственных средств фонда, имущества, составляющего пенсионные резервы, и имущества, составляющего средства пенсионных накоплений. (В редакции федеральных законов от 12.11.2012 № 180-ФЗ; от 28.12.2013 № 410-ФЗ)
3. Фонд ведет учет средств пенсионных резервов, средств пенсионных накоплений и соответствующих выплат отдельно по негосударственному пенсионному обеспечению и по

формированию долгосрочных сбережений, отдельно по обязательному пенсионному страхованию, включая отдельный аналитический учет средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии. (В редакции федеральных законов от 27.12.2009 № 378-ФЗ, от 28.12.2013 № 410-ФЗ, от 21.07.2014 № 218-ФЗ, от 10.07.2023 № 299-ФЗ)

**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 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. (В редакции Федерального закона от 21.07.2014 № 218-ФЗ) Фонд обязан обеспечивать сохранность документов по счетам долгосрочных сбережений в течение трех лет начиная со дня исполнения своих обязательств по договору долгосрочных сбережений. (Дополнение абзацем - Федеральный закон от 10.07.2023 № 299-ФЗ)

**5.** (Пункт утратил силу - Федеральный закон от 06.12.2007 № 334-ФЗ)

**6.** (Пункт утратил силу - Федеральный закон от 06.12.2007 № 334-ФЗ)

**7.** (Пункт утратил силу - Федеральный закон от 06.12.2007 № 334-ФЗ)

**8.** (Пункт утратил силу - Федеральный закон от 06.12.2007 № 334-ФЗ) (Статья в редакции Федерального закона от 10.01.2003 № 14-ФЗ)

### **Статья 321. Отчетность, представляемая в Банк России или саморегулируемую организацию в сфере финансового рынка, объединяющую фонды**

(Наименование в редакции Федерального закона от 03.07.2016 № 292-ФЗ)

**1.** Фонд представляет отчеты о своей деятельности в сроки и по форме, которые установлены Банком России. Отчетным годом фонда является календарный год с 1 января по 31 декабря включительно. (В редакции Федерального закона от 23.07.2013 № 251-ФЗ)

**2.** Фонд представляет в Банк России заключение по результатам актуарного оценивания, проводимого актуарием по окончании отчетного года. Указанное заключение является неотъемлемой частью годового отчета фонда. (В редакции Федерального закона от 23.07.2013 № 251-ФЗ) Фонд представляет в Банк России отчет о результатах проверки актуарного заключения в срок до 1 июля года, следующего за отчетным годом, если иной срок не установлен нормативным актом Банка России. (Дополнение абзацем - Федеральный закон от 11.06.2021 № 194-ФЗ)

**3.** Отчеты и уведомления должны представляться в электронной форме и подписываться электронной подписью. Вид электронной подписи и порядок ее проверки устанавливаются Банком России. (В редакции Федерального закона от 03.07.2016 № 292-ФЗ)

**4.** В случае передачи Банком России саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей фонды, в соответствии с Федеральным законом от 13 июля 2015 года № 223-ФЗ "О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка" полномочия по получению отчетности фонд представляет отчетность в саморегулируемую организацию в сфере финансового рынка, объединяющую фонды. (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 03.07.2016 № 292-ФЗ) (Дополнение статьей - Федеральный закон от 06.12.2007 № 334-ФЗ)

## **РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ ФОНДА**

### **Статья 33. Реорганизация и ликвидация фонда**

**1.** Фонд может быть реорганизован путем слияния, присоединения, выделения или разделения по основаниям и в порядке, которые установлены настоящим Федеральным законом. Положения законодательства Российской Федерации об акционерных обществах применяются при реорганизации акционерных пенсионных фондов с учетом особенностей, установленных настоящим Федеральным законом

**2.** Реорганизация фонда в форме, не предусмотренной настоящим Федеральным законом, не допускается

**3.** Реорганизация фонда осуществляется на основании решения общего собрания акционеров по согласованию с Банком России при условии неухудшения условий негосударственного пенсионного обеспечения, формирования долгосрочных сбережений участников и обязательного пенсионного страхования застрахованных лиц в соответствии с аудиторским и актуарным заключениями. (В редакции Федерального закона от 10.07.2023 № 299-ФЗ)

**4.** Фонд в течение трех рабочих дней после даты принятия решения о реорганизации уведомляет об этом Банк России в письменной форме. Банк России размещает данное уведомление на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" и не позднее одного рабочего дня с даты поступления от фонда этого уведомления направляет в уполномоченный регистрирующий орган информацию о начале процедуры реорганизации фонда (фондов) с приложением указанного решения, на основании которого указанный орган вносит в единый государственный реестр юридических лиц запись о том, что фонд (фонды) находится (находятся) в процессе реорганизации

**5.** Реорганизуемый (реорганизуемые) фонд (фонды) в течение тридцати рабочих дней после даты направления уведомления о начале процедуры реорганизации в Банк России в письменной форме направляет (направляют) уведомление о начале процедуры реорганизации своим кредиторам, в том числе вкладчикам, участникам (кредиторам фонда (фондов) по обязательствам, возникшим из пенсионных договоров, договоров долгосрочных сбережений) и застрахованным лицам (кредиторам фонда (фондов) по обязательствам, возникшим из договоров об обязательном пенсионном страховании), а также размещает (размещают) уведомление о начале процедуры реорганизации на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" и по месту нахождения реорганизуемого (реорганизуемых) фонда (фондов), включая обособленные подразделения реорганизуемого (реорганизуемых) фонда (фондов). (В редакции федеральных законов от 10.07.2023 № 299-ФЗ, от 04.08.2023 № 459-ФЗ)

**51.** Уведомление о начале процедуры реорганизации может направляться реорганизуемым (реорганизуемыми) фондом (фондами) каждому кредитору в форме электронного документа с использованием инфраструктуры, обеспечивающей информационно-технологическое взаимодействие информационных систем, используемых для предоставления государственных и муниципальных услуг и исполнения государственных и муниципальных функций в электронной форме (далее - инфраструктура взаимодействия), и (или) с согласия кредитора в форме электронного сообщения с использованием информационно-телекоммуникационных сетей, доступ к которым не ограничен определенным кругом лиц. (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 04.08.2023 № 459-ФЗ)

**52.** В случае направления уведомления о начале процедуры реорганизации в форме электронного документа с использованием инфраструктуры взаимодействия такое уведомление направляется с использованием единой системы межведомственного электронного взаимодействия в личный кабинет кредитора на едином портале государственных и

муниципальных услуг, завершившего прохождение процедуры регистрации в единой системе идентификации и аутентификации (при этом кредитор с использованием своего личного кабинета на едином портале государственных и муниципальных услуг должен иметь возможность отказаться от его получения), и (или) в информационную систему кредитора в случае, если информационная система кредитора подключена к единой системе межведомственного электронного взаимодействия. (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 04.08.2023 № 459-ФЗ)

**53.** Федеральный орган исполнительной власти, осуществляющий функции по выработке и реализации государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере информационных технологий, вправе устанавливать по согласованию с Банком России единый формат и форму уведомления о начале процедуры реорганизации, направляемого в форме электронного документа с использованием инфраструктуры взаимодействия в личный кабинет кредитора на едином портале государственных и муниципальных услуг. В случае, если указанные единый формат и форма установлены, направление уведомления о начале процедуры реорганизации в форме электронного документа с использованием инфраструктуры взаимодействия в личный кабинет кредитора на едином портале государственных и муниципальных услуг осуществляется в соответствии с указанными единым форматом и формой. (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 04.08.2023 № 459-ФЗ)

**54.** Уведомление о начале процедуры реорганизации считается полученным

**6.** Уведомление о начале процедуры реорганизации, направляемое кредиторам, должно содержать сведения

**7.** Уведомление о начале процедуры реорганизации, направляемое кредиторам фонда (фондов) по обязательствам, отличным от обязательств, возникших из договоров об обязательном пенсионном страховании, договоров долгосрочных сбережений, по которым были уплачены единовременный взнос, сберегательные взносы, уплаченные работодателем, или дополнительные стимулирующие взносы, дополнительно должно содержать сведения об установленном в соответствии с настоящим Федеральным законом порядке реализации ими права требования досрочного прекращения или исполнения обязательств в связи с реорганизацией фонда (фондов). (В редакции федеральных законов от 10.07.2023 № 299-ФЗ, от 23.05.2025 № 124-ФЗ)

**8.** Уведомление о начале процедуры реорганизации, направляемое кредиторам фонда (фондов) по обязательствам, возникшим из договоров об обязательном пенсионном страховании, дополнительно должно содержать сведения об

установленном в соответствии с настоящим Федеральным законом порядке реализации ими права на переход из реорганизуемого фонда в другой фонд или Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации. (В редакции Федерального закона от 14.07.2022 № 237-ФЗ)

**81.** Уведомление о начале процедуры реорганизации, направляемое кредиторам фонда (фондов) по обязательствам, возникшим из договоров долгосрочных сбережений, по которым были уплачены единовременный взнос, сберегательные взносы, уплаченные работодателем, или дополнительные стимулирующие взносы, дополнительно должно содержать сведения об установленном в соответствии с настоящим Федеральным законом порядке реализации ими права на перевод выкупной суммы по указанным договорам в качестве сберегательных взносов по договору долгосрочных сбережений, заключенному в пользу того же участника с иным фондом. (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 10.07.2023 № 299-ФЗ) (В редакции Федерального закона от 23.05.2025 № 124-ФЗ)

**9.** После внесения в единый государственный реестр юридических лиц записи о начале процедуры реорганизации реорганизуемый фонд дважды с периодичностью один раз в месяц размещает в печатном издании, предназначенном для опубликования сведений о государственной регистрации юридических лиц, а также в одном из печатных изданий, предназначенных для опубликования нормативных правовых актов органов государственной власти субъекта Российской Федерации, на территории которого расположены реорганизуемый фонд и обособленные подразделения реорганизуемого фонда, уведомление о своей реорганизации

**10.** Уведомление о начале процедуры реорганизации, подлежащее опубликованию в печатном издании, размещению на официальном сайте реорганизуемого (реорганизуемых) фонда (фондов) в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" и по месту нахождения реорганизуемого (реорганизуемых) фонда (фондов), включая обособленные подразделения реорганизуемого (реорганизуемых) фонда (фондов), должно содержать сведения

**11.** Реорганизуемый (реорганизуемые) фонд (фонды) обязан (обязаны) по требованию заинтересованного лица предоставить ему копию решения о реорганизации. Плата, взимаемая фондом за предоставление такой копии, не может превышать затраты на ее изготовление. В целях настоящего Федерального закона заинтересованными лицами по отношению к реорганизуемому фонду признаются

**12.** При принятии решения о реорганизации и об утверждении передаточного акта обязательства фонда по пенсионным договорам либо договорам долгосрочных сбережений,

заклученным с одним вкладчиком, могут быть переданы только одному реорганизуемому фонду или фонду, создаваемому в результате реорганизации. (В редакции федеральных законов от 03.07.2016 № 292-ФЗ, от 10.07.2023 № 299-ФЗ)

**13.** Кредиторы фонда по обязательствам, отличным от обязательств, возникших из пенсионных договоров, договоров долгосрочных сбережений и договоров об обязательном пенсионном страховании, а также иных обязательств, связанных с исполнением этих договоров, вправе потребовать досрочного исполнения или прекращения обязательств фондом и возмещения связанных с этим убытков. (В редакции Федерального закона от 10.07.2023 № 299-ФЗ)

**14.** Кредиторы фонда по обязательствам, возникшим из пенсионных договоров, вправе потребовать досрочного прекращения обязательств и выплаты им выкупной суммы или перевода ее в другой фонд по их выбору в связи с реорганизацией данного фонда, если возможность выплаты выкупной суммы или перевода ее в другой фонд при расторжении договора прямо предусмотрена пенсионным договором и пенсионными правилами фонда. Размер выкупной суммы определяется в соответствии с пенсионным договором и пенсионными правилами фонда

**141.** Кредиторы фонда по обязательствам, возникшим из договоров долгосрочных сбережений, по которым были уплачены единовременный взнос, сберегательные взносы, уплаченные работодателем, или дополнительные стимулирующие взносы, вправе потребовать досрочного прекращения обязательств и перевода выкупной суммы в качестве сберегательных взносов по договору долгосрочных сбережений, заключенному в пользу того же участника с иным фондом, в связи с реорганизацией данного фонда в размере остатка средств на счете долгосрочных сбережений участника. Кредиторы фонда по обязательствам, возникшим из договоров долгосрочных сбережений, за исключением договоров долгосрочных сбережений, по которым были уплачены единовременный взнос, сберегательные взносы, уплаченные работодателем, или дополнительные стимулирующие взносы, также вправе потребовать досрочного прекращения обязательств и выплаты им выкупной суммы или перевода ее в другой фонд по их выбору в связи с реорганизацией данного фонда, если возможность выплаты выкупной суммы или перевода ее в другой фонд при расторжении договора прямо предусмотрена договором долгосрочных сбережений и правилами формирования долгосрочных сбережений фонда. Размер выкупной суммы определяется в соответствии с договором долгосрочных сбережений и правилами формирования долгосрочных сбережений фонда. (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 10.07.2023 № 299-ФЗ) (В редакции Федерального закона от 23.05.2025 № 124-ФЗ)

**15.** Требования досрочного исполнения или прекращения обязательств фонда и возмещения связанных с этим убытков либо требования о выплате выкупной суммы или переводе ее в другой фонд направляются кредиторами фонда в письменной форме в течение тридцати дней с даты последнего опубликования фондом уведомления о реорганизации фонда либо в течение тридцати дней с даты получения ими уведомления в письменной форме или в форме электронного документа (электронного сообщения) о начале процедуры реорганизации фонда (фондов), направленного в соответствии с пунктами 5 и 51 настоящей статьи. (В редакции Федерального закона от 04.08.2023 № 459-ФЗ)

**16.** В случае отказа Банка России в согласовании проведения реорганизации фонда обязательства фонда досрочному исполнению или прекращению не подлежат, право требования досрочного исполнения или прекращения обязательств фонда, право требования выплаты выкупной суммы или перевода ее в другой фонд у кредиторов фонда не возникают. (В редакции Федерального закона от 21.07.2014 № 218-ФЗ)

**17.** Кредиторы фонда по обязательствам, возникшим из договоров об обязательном пенсионном страховании, вправе осуществить в порядке, предусмотренном настоящим Федеральным законом и Федеральным законом от 24 июля 2002 года № 111-ФЗ "Об инвестировании средств для финансирования накопительной пенсии в Российской Федерации", переход в другой фонд или Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации с передачей средств пенсионных накоплений в размере, определенном пунктом 2 статьи 366-1 настоящего Федерального закона. (В редакции федеральных законов от 21.07.2014 № 218-ФЗ, от 14.07.2022 № 237-ФЗ)

**18.** Заявления о переходе в другой фонд или Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации в связи с реорганизацией фонда направляются в порядке, предусмотренном настоящим Федеральным законом, в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации кредиторами фонда по обязательствам, возникшим из договоров об обязательном пенсионном страховании. (В редакции федеральных законов от 29.07.2018 № 269-ФЗ, от 14.07.2022 № 237-ФЗ)

**19.** Требования кредиторов фонда в связи с его реорганизацией, включая заявления кредиторов фонда о переходе в другой фонд или Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации, подлежат удовлетворению при условии выдачи Банком России согласования проведения реорганизации фонда (фондов). (В редакции федеральных законов от 21.07.2014 № 218-ФЗ, от 14.07.2022 № 237-ФЗ)

**20.** Требования кредиторов фонда в связи с реорганизацией фонда, включая заявления кредиторов фонда о переходе в другой фонд или Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации, остаются без рассмотрения в случае: (В редакции Федерального закона от 14.07.2022 № 237-ФЗ) 1) если Банк России отказал в согласовании проведения реорганизации фонда (фондов); (В редакции Федерального закона от 21.07.2014 № 218-ФЗ) 2) нарушения сроков направления требований, установленных в пункте 15 настоящей статьи;

**21.** Фонд, который имеет право на осуществление деятельности по обязательному пенсионному страхованию, в течение трех рабочих дней после даты принятия решения о его реорганизации в письменной форме уведомляет Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации о начале процедуры реорганизации с указанием формы реорганизации. (В редакции Федерального закона от 14.07.2022 № 237-ФЗ)

**22.** Не позднее последнего дня квартала, в котором истекает предусмотренный пунктом 15 настоящей статьи срок для подачи кредиторами фонда требований о досрочном прекращении или исполнении обязательств в связи с реорганизацией фонда (фондов), реорганизуемый фонд определяет состав кредиторов и размер требований, подлежащих досрочному удовлетворению в связи с реорганизацией фонда (фондов) при условии получения решения Банка России о согласовании проведения реорганизации фонда (фондов). (В редакции Федерального закона от 21.07.2014 № 218-ФЗ)

**23.** Фонд (фонды), реорганизуемый (реорганизуемые) в форме, предполагающей создание нового (новых) фонда (фондов) (выделение, разделение, слияние), заключает (заключают) договор (договоры) со специализированным депозитарием, права и обязанности по которому (которым) переходят к фонду (фондам), создаваемому (создаваемым) в результате реорганизации, и который (которые) позволяет (позволяют) такому (таким) фонду (фондам) осуществлять свою деятельность в соответствии с требованиями настоящего Федерального закона, других федеральных законов, иных нормативных правовых актов Российской Федерации и нормативных актов Банка России с даты окончания реорганизации и государственной регистрации в качестве юридического лица

**24.** В случае реорганизации фонда (фондов) в форме выделения или разделения договор (договоры), указанный (указанные) в пункте 23 настоящей статьи, заключается (заключаются) со специализированным депозитарием, с которым на дату принятия решения о реорганизации действовал договор в отношении реорганизуемого фонда, в срок, не превышающий пятнадцати рабочих дней с даты принятия общим собранием акционеров фонда решения о реорганизации

**25.** В случае реорганизации фондов в форме слияния фонды, участвующие в реорганизации в форме слияния, в срок, не превышающий пятнадцати рабочих дней с даты принятия последним из фондов решения о реорганизации и утверждения договора о слиянии, заключают договор с одним из специализированных депозитариев, с которым на дату принятия решения о реорганизации действовал договор в отношении реорганизуемого фонда, в соответствии с договором о слиянии

**26.** Специализированный депозитарий, с которым фондами, находящимися в процессе реорганизации, заключен договор (договоры), осуществляет в отношении указанных фондов контроль за соответствием деятельности фондов по проведению реорганизации требованиям настоящего Федерального закона

**27.** Не позднее тридцати дней с последнего дня квартала, в котором истекает предусмотренный пунктом 15 настоящей статьи срок для подачи кредиторами фонда требований о досрочном прекращении или исполнении обязательств в связи с реорганизацией фонда (фондов), фонд, реорганизуемый в форме, предполагающей создание нового (новых) фонда (фондов) (выделение, разделение, слияние)

**28.** Права и обязанности по договорам доверительного управления средствами пенсионных накоплений, средствами выплатного резерва, средствами пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, и договорам доверительного управления средствами пенсионных резервов, указанным в пункте 27 настоящей статьи, переходят к фонду (фондам), создаваемому (создаваемым) в результате реорганизации, с даты окончания реорганизации и регистрации в качестве юридического лица

**29.** В случае реорганизации фонда в форме выделения средства пенсионных резервов в отношении участников, предъявивших требования о досрочном прекращении или исполнении обязательств в связи с реорганизацией фонда, не могут быть переданы в доверительное управление по договорам доверительного управления средствами пенсионных резервов, права и обязанности по которым переходят к фонду (фондам), создаваемому (создаваемым) в результате выделения

**30.** В случае реорганизации фонда в форме выделения средства пенсионных накоплений застрахованных лиц, подавших заявления о переходе в другой фонд или Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации в связи с реорганизацией фонда, не могут быть переданы фонду (фондам), создаваемому (создаваемым) в результате выделения. (В редакции Федерального закона от 14.07.2022 № 237-ФЗ)

**31.** Ходатайство о согласовании проведения реорганизации фонда (фондов) представляется соответствующим фондом в Банк

России в течение трех рабочих дней после даты получения аудиторского и актуарного заключений, отчета о результатах проверки актуарного заключения, а также согласия уполномоченного антимонопольного органа на реорганизацию (в случаях, если необходимость такого согласия предусмотрена законодательством Российской Федерации). К ходатайству прилагаются: (В редакции федеральных законов от 21.07.2014 № 218-ФЗ, от 11.06.2021 № 194-ФЗ) 1) решение (решения) общего собрания акционеров фонда (общих собраний акционеров фондов) о реорганизации;

**32.** При реорганизации фонда в форме, предполагающей создание нового (новых) фонда (фондов) (выделение, разделение, слияние), к ходатайству о согласовании проведения реорганизации фонда (фондов), представляемому в соответствии с пунктом 31 настоящей статьи, прилагаются следующие дополнительные документы: (В редакции Федерального закона от 21.07.2014 № 218-ФЗ) 1) договор (договоры) доверительного управления средствами пенсионных накоплений, средствами выплатного резерва, средствами пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, и договоры доверительного управления средствами пенсионных резервов, которые указаны в пункте 27 настоящей статьи, которые заключены реорганизуемым фондом и права и обязанности по которым переходят к фонду (фондам), создаваемому (создаваемым) в результате реорганизации;

**33.** Банк России размещает информацию о получении им ходатайства о согласовании проведения реорганизации фонда (фондов) на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет". (В редакции Федерального закона от 21.07.2014 № 218-ФЗ)

**34.** Ходатайство о согласовании проведения реорганизации фонда (фондов) должно быть рассмотрено Банком России в течение одного месяца с даты представления полного пакета документов, указанных в пунктах 31 и 32 настоящей статьи. (В редакции Федерального закона от 21.07.2014 № 218-ФЗ)

**35.** С даты получения фондом (фондами) решения Банка России о согласовании проведения реорганизации фонда (фондов) средства пенсионных накоплений, средства выплатного резерва, средства пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, и средства пенсионных резервов, переданные по договорам доверительного управления, указанным в пункте 27 настоящей статьи, не могут быть переданы реорганизуемым фондом другой управляющей компании (управляющим компаниям) или в рамках других договоров доверительного управления без предварительного согласия в письменной форме Банка России. (В редакции Федерального закона от 21.07.2014 № 218-ФЗ)

**36.** В случае реорганизации фонда в форме выделения или разделения обязательства по выплате пожизненно назначенных негосударственных пенсий, по осуществлению пожизненных периодических выплат по договорам долгосрочных сбережений и соответствующие активы, в которые размещены средства пенсионных резервов, предназначенные для выплаты указанных пенсий и осуществления указанных выплат, в отношении участников фонда, которым на дату принятия решения о реорганизации назначена пожизненная негосударственная пенсия либо назначены пожизненные периодические выплаты по договору долгосрочных сбережений, передаются в фонд, в который в соответствии с разделительным балансом переданы обязательства по пенсионному договору либо договору долгосрочных сбережений, заключенным с вкладчиком, внесшим пенсионный взнос либо сберегательный взнос в пользу таких участников. Если вкладчик воспользовался правом досрочного прекращения обязательств и выплаты ему выкупной суммы или ее перевода в другой фонд либо правом перевода выкупной суммы по договору долгосрочных сбережений, по которому были уплачены единовременный взнос, сберегательные взносы, уплаченные работодателем, или дополнительные стимулирующие взносы, в качестве сберегательных взносов по договору долгосрочных сбережений, заключенному в пользу того же участника с иным фондом, в связи с реорганизацией фонда, фонд, в который передаются указанные обязательства и активы, определяется разделительным балансом. (В редакции федеральных законов от 10.07.2023 № 299-ФЗ, от 23.05.2025 № 124-ФЗ)

**37.** В согласовании проведения реорганизации фонда (фондов) Банком России отказывается, если: (В редакции Федерального закона от 21.07.2014 № 218-ФЗ) 1) документы, представленные в соответствии с пунктами 31 и 32 настоящей статьи, не соответствуют требованиям настоящего Федерального закона и принятых в соответствии с ним нормативных правовых актов Российской Федерации и нормативных актов Банка России либо в этих документах содержится неполная или недостоверная информация;

**38.** Решение Банка России о согласовании проведения реорганизации фонда (фондов) или об отказе в выдаче такого согласования направляется этим органом в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации и фонд (фонды), участвующий (участвующие) в реорганизации, не позднее одного рабочего дня с даты принятия такого решения. (В редакции федеральных законов от 21.07.2014 № 218-ФЗ, от 14.07.2022 № 237-ФЗ)

**39.** Не позднее пятнадцати дней с даты получения фондом (фондами) решения Банка России о согласовании проведения реорганизации фонда (фондов) или об отказе в выдаче такого согласования фонд (фонды) размещает (размещают)

соответствующее решение Банка России на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" и по месту нахождения фонда (фондов), включая обособленные подразделения фонда (фондов), а также уведомляет (уведомляют) одним из следующих способов своих кредиторов о получении фондом (фондами) соответствующего решения: (В редакции Федерального закона от 21.07.2014 № 218-ФЗ) 1) направление каждому кредитору уведомления в письменной форме о принятом решении Банка России;

**40.** С согласия кредитора уведомление о получении фондом (фондами) решения Банка России о согласовании проведения реорганизации фонда (фондов) или об отказе в выдаче такого согласования может направляться фондом (фондами) кредитору в форме электронных сообщений с использованием информационно-телекоммуникационных сетей, доступ к которым не ограничен определенным кругом лиц. (В редакции Федерального закона от 21.07.2014 № 218-ФЗ)

**401.** Фонд (фонды), участвующий в реорганизации, не позднее трех рабочих дней с даты завершения расчетов с кредиторами, но не позднее одного месяца с даты истечения срока, установленного пунктом 39 настоящей статьи для уведомления кредиторов о принятом Банком России решении о согласовании проведения реорганизации фонда (фондов), направляет в Банк России заявление по установленной форме для государственной регистрации нового фонда (новых фондов), государственной регистрации изменений, вносимых в устав фонда, к которому осуществляется присоединение, государственной регистрации прекращения деятельности присоединяемого фонда (фондов). (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 03.07.2016 № 292-ФЗ)

**41.** Решение о согласовании проведения реорганизации фонда (фондов) принимается Банком России одновременно с решением о государственной регистрации фонда (фондов), создаваемого путем реорганизации, государственной регистрации изменений, вносимых в устав фонда, к которому осуществляется присоединение фонда (фондов), регистрации пенсионных правил фонда, правил формирования долгосрочных сбережений фонда и страховых правил фонда, создаваемого путем реорганизации фонда (фондов) (о регистрации изменений в пенсионные правила фонда, правила формирования долгосрочных сбережений фонда и страховые правила фонда, к которому осуществляется присоединение). Пенсионные правила фонда, правила формирования долгосрочных сбережений фонда и страховые правила фонда, создаваемого путем реорганизации фонда (фондов), а также фонда, к которому осуществляется присоединение, вступают в силу с даты государственной регистрации создаваемого путем реорганизации фонда (фондов) или с даты внесения в единый государственный реестр юридических лиц записи о прекращении деятельности

присоединенного фонда (фондов). (Пункт в редакции Федерального закона от 10.07.2023 № 299-ФЗ)

**411.** Решение Банка России о согласовании проведения реорганизации является разрешением реорганизованному (реорганизованным) фонду (фондам) и фонду (фондам), созданному (созданным) в результате реорганизации, использовать действующие в других фондах, участвующих в реорганизации, пенсионные правила фонда, правила формирования долгосрочных сбережений фонда и страховые правила фонда в отношении переходящих к ним из этих фондов вкладчиков, участников и застрахованных лиц. (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 21.07.2014 № 218-ФЗ) (В редакции Федерального закона от 10.07.2023 № 299-ФЗ)

**42.** Если фонд (фонды), созданный (созданные) в результате реорганизации, намерен (намерены) осуществлять деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, Банк России в течение одного рабочего дня с даты получения документов, указанных в статье 71 настоящего Федерального закона, направляет в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации уведомление о создании такого (таких) фонда (фондов) в результате реорганизации и о получении фондом (фондами), созданным (созданными) в результате реорганизации, права на осуществление деятельности по обязательному пенсионному страхованию в качестве страховщика. (В редакции Федерального закона от 14.07.2022 № 237-ФЗ)

**43.** В случае участия в реорганизации двух и более фондов сообщения, уведомления или ходатайства, предусмотренные настоящей статьей, опубликовываются либо направляются от имени всех участвующих в реорганизации фондов фондом, последним принявшим решение о реорганизации или определенным решением о реорганизации

**44.** Реорганизованный фонд в течение одного рабочего дня с даты получения документов о государственной регистрации юридических лиц, создаваемых в результате реорганизации, а при реорганизации в форме присоединения - документов, подтверждающих внесение в единый государственный реестр юридических лиц записи о прекращении деятельности присоединенного фонда, уведомляет Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации в письменной форме о завершении реорганизации с приложением документов, содержащих сведения о застрахованных лицах, страховщиком которых он становится после реорганизации, и документов, содержащих сведения о застрахованных лицах, страховщиками которых становятся иные фонды, участвовавшие в реорганизации или созданные в результате реорганизации. Форма уведомления о завершении реорганизации фонда и состав сведений о застрахованных лицах, указанных в абзаце первом настоящего

пункта, утверждаются Банком России. (В редакции Федерального закона от 14.07.2022 № 237-ФЗ)

**45.** Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации в течение одного месяца со дня получения уведомления, указанного в пункте 38 настоящей статьи, и уведомления фонда (фондов) о завершении реорганизации и на основании сведений, предоставленных реорганизованным (реорганизованными) фондом (фондами) в соответствии с пунктом 44 настоящей статьи, вносит в единый реестр застрахованных лиц запись о застрахованных лицах, страховщиком которых становится реорганизованный (реорганизованные) фонд (фонды) или фонд (фонды), созданный (созданные) в результате реорганизации. (В редакции Федерального закона от 14.07.2022 № 237-ФЗ)

**46.** Уведомление о внесении изменений в единый реестр застрахованных лиц направляется Фондом пенсионного и социального страхования Российской Федерации застрахованному лицу, в реорганизованный (реорганизованные) фонд (фонды) или фонд (фонды), созданный (созданные) в результате реорганизации, не позднее одного месяца с даты соответствующего внесения изменений в единый реестр застрахованных лиц. (В редакции Федерального закона от 14.07.2022 № 237-ФЗ) Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации уведомляет застрахованное лицо о внесении изменений в единый реестр застрахованных лиц при личном обращении застрахованного лица в территориальный орган Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации, а также путем направления застрахованному лицу уведомления в форме электронного документа с использованием информационно-телекоммуникационных сетей, доступ к которым не ограничен определенным кругом лиц, включая единый портал государственных и муниципальных услуг. (Дополнение абзацем - Федеральный закон от 30.12.2015 № 421-ФЗ) (В редакции Федерального закона от 14.07.2022 № 237-ФЗ)

**47.** Фонд считается реорганизованным, за исключением случаев реорганизации в форме присоединения, с момента государственной регистрации юридических лиц, создаваемых в результате реорганизации, если иное не предусмотрено настоящим Федеральным законом. При реорганизации фонда в форме присоединения к нему другого фонда первый из них считается реорганизованным с момента внесения в единый государственный реестр юридических лиц записи о прекращении деятельности присоединенного фонда

**48.** В случае нарушения реорганизуемым (реорганизуемыми) фондом (фондами) требований к порядку проведения реорганизации, установленному настоящим Федеральным законом, Банк России вправе ввести запрет на проведение

реорганизации фонда (фондов) до устранения фондом (фондами) оснований для введения такого запрета

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

**50.** При ликвидации фонда его пенсионные резервы используются для исполнения обязательств по пенсионным договорам, договорам долгосрочных сбережений, для выплаты выкупных сумм, перевода выкупных сумм в другие фонды по выбору вкладчика или участника (их правопреемников), а при отсутствии такого выбора в фонд (фонды), указанный (указанные) в пенсионных правилах фонда, правилах формирования долгосрочных сбережений фонда, либо для перевода выкупных сумм в счет уплаты страховых премий по договорам пенсионного страхования участников, заключенным со страховыми организациями или с иностранными страховыми организациями, имеющими право в соответствии с Законом Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 "Об организации страхового дела в Российской Федерации" осуществлять страховую деятельность на территории Российской Федерации, по выбору вкладчика или участника (их правопреемников). Выкупные суммы по договорам долгосрочных сбережений, по которым были уплачены единовременный взнос, сберегательные взносы, уплаченные работодателем, или дополнительные стимулирующие взносы, подлежат переводу в качестве сберегательных взносов по договору долгосрочных сбережений, заключенному в пользу того же участника с иным фондом. В случае недостаточности пенсионных резервов на указанные цели могут быть использованы средства объединенных гарантийных фондов, участником которых является фонд, выплаты по договорам страхования, обеспечивающим дополнительные гарантии исполнения обязательств фонда перед участниками, и (или) выплаты из обществ взаимного страхования, участником которых является фонд. (В редакции федеральных законов от 10.07.2023 № 299-ФЗ, от 23.05.2025 № 124-ФЗ)

**51.** При ликвидации фонда средства пенсионных накоплений в трехмесячный срок с даты принятия решения о ликвидации фонда передаются в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации в порядке, определяемом Банком России. (В редакции федеральных законов от 21.07.2014 № 218-ФЗ, от 14.07.2022 № 237-ФЗ)

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

**53.** При ликвидации фонда средства от реализации имущества 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 общим собранием акционеров фонда, по согласованию с Банком России

**54.** Правительство Российской Федерации вправе определить случаи, при которых Банк России и (или) реорганизуемый (реорганизуемые) фонд (фонды) вправе не размещать на своих официальных сайтах в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" и (или) не опубликовывать в печатных изданиях указанные в настоящей статье уведомления, ходатайства и (или) сообщения о принятом решении Банка России. (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 04.08.2023 № 459-ФЗ) (Статья в редакции Федерального закона от 28.12.2013 № 410-ФЗ)

**54.** по истечении шести рабочих дней со дня его направления кредитору по почте заказным письмом и (или) с согласия кредитора в форме электронного сообщения с использованием информационно-телекоммуникационных сетей, доступ к которым не ограничен определенным кругом лиц

**54.** в момент входа кредитора на единый портал государственных и муниципальных услуг с использованием единой системы идентификации и аутентификации при его направлении в форме электронного документа с использованием инфраструктуры взаимодействия в личный кабинет кредитора на едином портале государственных и муниципальных услуг

**54.** в момент его доставки в информационную систему кредитора, подключенную к единой системе межведомственного электронного взаимодействия, при его направлении в форме электронного документа с использованием инфраструктуры взаимодействия в указанную информационную систему кредитора. (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 04.08.2023 № 459-ФЗ)

**6.** о форме реорганизации, порядке и примерных сроках ее проведения

**6.** о предполагаемом месте нахождения фонда (фондов), создаваемого (создаваемых) в результате реорганизации

**10.** о форме реорганизации, порядке и примерных сроках ее проведения

**10.** о предполагаемом месте нахождения фонда (фондов), создаваемого (создаваемых) в результате реорганизации

**10.** о формах заявлений вкладчиков, участников и застрахованных лиц, которые могут подаваться в соответствии с

настоящим Федеральным законом в связи с реорганизацией фонда (фондов)

**10.** об установленном в соответствии с настоящим Федеральным законом порядке реализации кредиторами фонда (фондов) по обязательствам, отличным от обязательств, возникших из договоров об обязательном пенсионном страховании, договоров долгосрочных сбережений, по которым были уплачены единовременный взнос, сберегательные взносы, уплаченные работодателем, или дополнительные стимулирующие взносы, права требования досрочного прекращения или исполнения обязательств в связи с реорганизацией фонда (фондов); (В редакции федеральных законов от 10.07.2023 № 299-ФЗ, от 23.05.2025 № 124-ФЗ) 5) об установленном в соответствии с настоящим Федеральным законом порядке реализации кредиторами фонда по обязательствам, возникшим из договоров об обязательном пенсионном страховании, права на переход из реорганизуемого фонда в другой фонд или Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации; (В редакции Федерального закона от 14.07.2022 № 237-ФЗ) 6) об установленном в соответствии с настоящим Федеральным законом порядке реализации кредиторами фонда (фондов) по обязательствам, возникшим из договоров долгосрочных сбережений, по которым были уплачены единовременный взнос, сберегательные взносы, уплаченные работодателем, или дополнительные стимулирующие взносы, права на перевод выкупной суммы по указанным договорам в качестве сберегательных взносов по договору долгосрочных сбережений, заключенному в пользу того же участника с иным фондом. (Дополнение подпунктом - Федеральный закон от 10.07.2023 № 299-ФЗ) (В редакции Федерального закона от 23.05.2025 № 124-ФЗ)

**11.** кредиторы реорганизуемого фонда, в том числе кредиторы фонда по обязательствам, возникшим из пенсионных договоров, договоров долгосрочных сбережений и договоров об обязательном пенсионном страховании; (В редакции Федерального закона от 10.07.2023 № 299-ФЗ) 2) акционеры фонда

**20.** подачи кредитором уведомления об отказе от смены страховщика. (Дополнение подпунктом - Федеральный закон от 29.07.2018 № 269-ФЗ)

**27.** заключает с управляющей компанией (управляющими компаниями) договор (договоры) доверительного управления средствами пенсионных накоплений, средствами выплатного резерва, средствами пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, и передает в доверительное управление управляющей компании (управляющим компаниям) средства пенсионных накоплений, средства выплатного резерва, средства пенсионных накоплений

застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, в отношении застрахованных лиц, страховщиком (страховщиками) которых становится (становятся) фонд (фонды), создаваемый (создаваемые) в результате реорганизации

**27.** заключает с управляющей компанией (управляющими компаниями) договор (договоры) доверительного управления средствами пенсионных резервов и передает в доверительное управление управляющей компании (управляющим компаниям) средства пенсионных резервов в отношении вкладчиков, участников фонда (фондов), создаваемого (создаваемых) в результате реорганизации

**31.** аудиторское заключение по результатам аудита, проводимого в связи с реорганизацией фонда (фондов)

**31.** актуарное заключение, отчет о результатах проверки актуарного заключения по результатам актуарного оценивания, проводимого в связи с реорганизацией фонда (фондов); (В редакции Федерального закона от 11.06.2021 № 194-ФЗ) 4) передаточный акт фонда (фондов); (В редакции Федерального закона от 03.07.2016 № 292-ФЗ) 5) договор о присоединении или договор о слиянии (если реорганизация осуществляется в форме присоединения или слияния)

**31.** уставы реорганизуемого (реорганизуемых) фонда (фондов) и фонда (фондов), создаваемого (создаваемых) в результате реорганизации, которые утверждены общим собранием акционеров реорганизуемого (реорганизуемых) фонда (фондов)

**31.** согласие уполномоченного антимонопольного органа на реорганизацию (в случаях, если необходимость такого согласия предусмотрена законодательством Российской Федерации)

**31.** правила внутреннего контроля фонда (фондов), создаваемого (создаваемых) в результате реорганизации, которые утверждены советом директоров реорганизуемого (реорганизуемых) фонда (фондов)

**31.** правила внутреннего контроля фонда (фондов), создаваемого (создаваемых) в результате реорганизации, разработанные советом директоров реорганизуемого (реорганизуемых) фонда (фондов) в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения в соответствии с Федеральным законом от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма"; (В редакции федеральных законов от 03.07.2016 № 292-ФЗ, от 02.12.2019 № 394-ФЗ, от 28.12.2024 № 522-ФЗ) 10) сведения о лицах, которые будут осуществлять функции единоличных исполнительных органов, членом советов директоров (наблюдательных советов), о

членах коллегиальных исполнительных органов (в случае их создания), главных бухгалтеров и контролеров или руководителей и сотрудников службы внутреннего контроля реорганизуемого (реорганизуемых) фонда (фондов) и (или) фонда (фондов), создаваемого (создаваемых) в результате реорганизации, а также копии документов, подтверждающих соблюдение требований, предъявляемых к указанным лицам в соответствии с настоящим Федеральным законом

**31.** документы, содержащие сведения о составе и структуре имущества, которое предоставляется реорганизуемому (реорганизуемым) фонду (фондам) и фонду (фондам), создаваемому (создаваемым) в результате реорганизации

**31.** документы, содержащие сведения о составе и структуре передаваемых при реорганизации активов, в которые размещены средства пенсионных резервов или инвестированы средства пенсионных накоплений, и экономическое обоснование возможности такой передачи

**31.** документы, содержащие сведения о составе и структуре обязательств фонда (фондов) перед вкладчиками, участниками и застрахованными лицами

**31.** документы, содержащие сведения о составе и структуре документов, передаваемых в реорганизуемый (реорганизуемые) фонд (фонды) и фонд (фонды), создаваемый (создаваемые) в результате реорганизации, в целях ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения, счетов долгосрочных сбережений и пенсионных счетов накопительной части трудовой пенсии (с 1 января 2015 года - пенсионных счетов накопительной пенсии), позволяющих определить обязательства фондов перед вкладчиками, участниками и застрахованными лицами; (В редакции федеральных законов от 21.07.2014 № 218-ФЗ, от 10.07.2023 № 299-ФЗ) 15) документы, содержащие сведения о составе кредиторов и размерах требований, подлежащих досрочному удовлетворению в связи с реорганизацией фонда (фондов) при условии выдачи Банком России согласования проведения реорганизации фонда (фондов); (В редакции Федерального закона от 21.07.2014 № 218-ФЗ) 16) документы, содержащие доказательства направления уведомления кредиторам и в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации в порядке, установленном настоящей статьей; (В редакции Федерального закона от 14.07.2022 № 237-ФЗ) 17) пенсионные правила фонда, правила формирования долгосрочных сбережений фонда, если фонд, создаваемый в результате реорганизации, предполагает осуществлять деятельность по формированию долгосрочных сбережений, а также страховые правила фонда, если фонд, создаваемый в результате реорганизации, предполагает осуществлять деятельность по обязательному пенсионному страхованию в качестве страховщика; (В редакции федеральных

законов от 10.07.2023 № 299-ФЗ, от 25.12.2023 № 632-ФЗ) 18) документы, указанные в пункте 32 настоящей статьи, в случае, если реорганизация фонда осуществляется в форме, предполагающей создание нового (новых) фонда (фондов) (выделение, разделение, слияние)

**31.** документы, необходимые для государственной регистрации в соответствии с Федеральным законом от 8 августа 2001 года № 129-ФЗ "О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей", за исключением заявления о государственной регистрации юридического лица, создаваемого путем реорганизации, или заявления о внесении записи о прекращении деятельности присоединенного юридического лица по установленной форме; (Дополнение подпунктом - Федеральный закон от 03.07.2016 № 292-ФЗ) 19) иные документы, исчерпывающий перечень которых определяется Банком России, по форме, установленной Банком России

**32.** документы, содержащие сведения о структуре и составе активов, переданных в доверительное управление по договору (договорам) доверительного управления средствами пенсионных накоплений, средствами выплатного резерва, средствами пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, и договорам доверительного управления средствами пенсионных резервов, указанным в пункте 27 настоящей статьи, права и обязанности по которым переходят к фонду (фондам), создаваемому (создаваемым) в результате реорганизации

**32.** договор (договоры), который (которые) заключен (заключены) реорганизуемым фондом со специализированным депозитарием, права и обязанности по которому (которым) переходят к фонду (фондам), создаваемому (создаваемым) в результате реорганизации, и который (которые) позволяет (позволяют) такому (таким) фонду (фондам) осуществлять свою деятельность в соответствии с требованиями настоящего Федерального закона, других федеральных законов, иных нормативных правовых актов Российской Федерации и нормативных актов Банка России с даты окончания реорганизации фонда (фондов) и регистрации его (их) в качестве юридического лица

**32.** сведения о счетах в банках, а также договоры, которые заключены реорганизуемым фондом с этими банками, права и обязанности по которым переходят к фонду (фондам), создаваемому (создаваемым) в результате реорганизации, и которые позволяют такому (таким) фонду (фондам) осуществлять свою деятельность в соответствии с требованиями настоящего Федерального закона, других федеральных законов, иных нормативных правовых актов Российской Федерации и нормативных актов Банка России с даты окончания

реорганизации фонда (фондов) и регистрации его (их) в качестве юридического лица

**37.** средств пенсионных резервов и (или) средств пенсионных накоплений в совокупности с собственными средствами фонда недостаточно для обеспечения исполнения реорганизуемым фондом и фондом, создаваемым в результате реорганизации, их обязательств перед вкладчиками, участниками и застрахованными лицами

**37.** фонд (фонды), создаваемый (создаваемые) в результате реорганизации, не соответствует (не соответствуют) лицензионным условиям, установленным настоящим Федеральным законом для соискателя лицензии, а в случае подачи в Банк России заявления о намерении осуществлять деятельность по обязательному пенсионному страхованию в качестве страховщика указанный (указанные) фонд (фонды) не соответствует (не соответствуют) требованиям, установленным статьей 361 настоящего Федерального закона

**37.** в случае реорганизации фонда (фондов) в форме, предполагающей создание нового (новых) фонда (фондов) (выделение, разделение, слияние), состав и содержание договоров, указанных в пункте 27 настоящей статьи, не позволяют фонду (фондам), создаваемому (создаваемым) в результате реорганизации, с даты окончания реорганизации и государственной регистрации в качестве юридического лица осуществлять свою деятельность в соответствии с требованиями настоящего Федерального закона, других федеральных законов и иных нормативных правовых актов Российской Федерации и нормативных актов Банка России

**39.** опубликование сообщения о принятом решении Банка России в печатном издании, предназначенном для опубликования сведений о государственной регистрации юридических лиц, а также в одном из печатных изданий, предназначенных для опубликования нормативных правовых актов органов государственной власти субъекта Российской Федерации, на территории которого расположен (расположены) фонд (фонды) и обособленные подразделения фонда (фондов)

**39.** направление каждому кредитору уведомления о принятом решении Банка России в форме электронного документа с использованием инфраструктуры взаимодействия в порядке, предусмотренном пунктом 52 настоящей статьи. (Дополнение подпунктом - Федеральный закон от 04.08.2023 № 459-ФЗ)

(Дополнение статьей - Федеральный закон от 12.11.2012 № 180-ФЗ) (Утратила силу - Федеральный закон от 28.12.2013 № 410-ФЗ)

## **Статья 332. Ликвидация фонда по инициативе Банка России (принудительная ликвидация)**

**1.** Арбитражный суд рассматривает заявление о принудительной ликвидации фонда в соответствии с правилами, установленными Арбитражным процессуальным кодексом Российской Федерации, и с учетом особенностей, установленных настоящим Федеральным законом. Заявление о принудительной ликвидации фонда рассматривается арбитражным судом в срок, не превышающий одного месяца со дня подачи указанного заявления. При рассмотрении заявления о принудительной ликвидации фонда предварительное судебное заседание, предусмотренное Арбитражным процессуальным кодексом Российской Федерации, не проводится

**2.** Решение арбитражного суда о ликвидации фонда вступает в законную силу со дня его принятия. Обжалование решения арбитражного суда о ликвидации фонда не приостанавливает исполнение данного решения. Со дня вступления в законную силу решения арбитражного суда о ликвидации фонда наступают последствия, предусмотренные Федеральным законом от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" для случая признания фонда несостоятельным (банкротом). Принудительная ликвидация фонда осуществляется в порядке и в соответствии с процедурами, которые предусмотрены Федеральным законом от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" для конкурсного производства, с учетом особенностей, установленных настоящим Федеральным законом. Арбитражный суд не позднее пяти дней со дня вступления в законную силу решения о ликвидации фонда направляет данное решение в Банк России, Агентство и уполномоченный регистрирующий орган. Уполномоченный регистрирующий орган вносит в единый государственный реестр юридических лиц запись о том, что фонд находится в процессе ликвидации на основании решения арбитражного суда

**3.** Ликвидатором фонда является Агентство. (В редакции Федерального закона от 28.12.2022 № 556-ФЗ)

**4.** Со дня вступления в законную силу решения арбитражного суда о ликвидации фонда деятельность временной администрации прекращается, ликвидатор фонда приступает к осуществлению своих полномочий и действует до дня внесения в единый государственный реестр юридических лиц записи о ликвидации фонда. В срок, не превышающий 10 дней со дня вступления в законную силу решения арбитражного суда о ликвидации фонда, временная администрация передает

ликвидатору фонда имеющуюся у нее бухгалтерскую и иную документацию (включая сведения о размере требований кредиторов фонда), материальные и иные ценности, принятые от исполнительных органов фонда, а также печати и штампы фонда (при их наличии)

**5.** После окончания срока предъявления требований кредиторами фонда ликвидатор фонда составляет промежуточный ликвидационный баланс, который содержит отдельно следующие сведения

**6.** Промежуточный ликвидационный баланс утверждается ликвидатором фонда и подлежит согласованию Банком России в срок не позднее одного месяца со дня его направления в Банк России в установленном им порядке

**7.** Удовлетворение требований кредиторов фонда осуществляется в соответствии с промежуточным ликвидационным балансом после его согласования Банком России за счет денежных средств, полученных от реализации имущества фонда, денежных средств, полученных от реализации имущества, составляющего средства пенсионных накоплений, в порядке очередности, установленной Федеральным законом от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)", если не выявлены обстоятельства, предусмотренные пунктом 12 настоящей статьи

**5.** в случае ликвидации фонда, осуществляющего деятельность по обязательному пенсионному страхованию, - о составе имущества, составляющего средства пенсионных накоплений застрахованных лиц, размере обязательств фонда перед застрахованными лицами, требованиях иных лиц в соответствии с законодательством

**5.** о составе имущества ликвидируемого фонда, перечне требований, предъявленных кредиторами, результатах их рассмотрения, перечне требований, удовлетворенных вступившим в законную силу решением суда