

ГОСУДАРСТВЕННАЯ ДУМА
ФЕДЕРАЛЬНОГО СОБРАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
СЕДЬМОГО СОЗЫВА

КОМИТЕТ ПО ФИНАНСОВОМУ РЫНКУ

ул. Охотный ряд, д. 1, Москва, 103265 Тел. 8(495)692-46-71 Факс 8(495)692-75-49 E-mail: ckredit@duma.gov.ru

25 05 202 1 г.

№ 3.24- 7 / 770

Президенту Саморегулируемой
организации Национальная
ассоциация негосударственных
пенсионных фондов (НАПФ)

К.С. УГРЮМОВУ

123022, г. Москва, ул. 2-я
Звенигородская, д. 13,
стр. 42, эт. 4, пом. 1, к. 1
info@napf.ru

Уважаемый Константин Семенович!

Прошу Вас до 7 июня 2021 года высказать позицию по тексту проекта федерального закона «О гарантировании прав участников негосударственных пенсионных фондов в рамках деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», подготавливаемого к внесению в Государственную Думу.

Приложение: на 76 л.

С уважением,

Председатель Комитета



А.Г.АКСАКОВ

ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН

О гарантировании прав участников негосударственных пенсионных фондов в рамках деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации

Глава 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 1. Цель и предмет регулирования настоящего Федерального закона

1. Целью настоящего Федерального закона является обеспечение прав и законных интересов участников негосударственных пенсионных фондов в рамках деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению (далее – участники) при формировании и размещении средств пенсионных резервов, а также при осуществлении выплат за счет средств пенсионных резервов.

2. Настоящий Федеральный закон устанавливает правовые, финансовые и организационные основы функционирования системы

гарантирования прав участников, регулирует отношения между субъектами системы гарантирования прав участников, определяет порядок и условия осуществления гарантийного возмещения.

3. Особенности гарантирования прав участников в рамках отдельных видов пенсионных схем устанавливаются федеральными законами.

Статья 2. Понятия, применяемые в настоящем Федеральном законе

1. Для целей настоящего Федерального закона применяются следующие основные понятия:

1) гарантийные взносы – денежные средства, уплачиваемые в фонд гарантирования пенсионных резервов в соответствии с настоящим Федеральным законом;

2) гарантийное возмещение – денежная сумма, подлежащая выплате участнику, правопреемнику участника или переводу в негосударственный пенсионный фонд из фонда гарантирования пенсионных резервов в случаях и порядке, которые предусмотрены настоящим Федеральным законом;

3) система гарантирования прав участников – система взаимосвязанных мероприятий правового, финансового и организационного характера, направленных на обеспечение защиты прав и законных интересов участников, правопреемников участников в случаях и порядке, предусмотренных настоящим Федеральным законом;

4) фонды-участники – негосударственные пенсионные фонды, осуществляющие деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и поставленные на учет в системе гарантирования прав участников;

5) фонд гарантирования пенсионных резервов – совокупность денежных средств и иного имущества, за счет которых в соответствии с настоящим Федеральным законом осуществляются выплаты гарантийного возмещения и (или) перевод гарантийного возмещения в другой фонд-участник в целях обеспечения прав и законных интересов участников;

б) заявление о порядке определения размера гарантийного возмещения – документ, на основании которого государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» (далее – Агентство) в случаях и порядке, предусмотренных настоящим Федеральным законом, определяется размер гарантийного возмещения, подлежащего переводу в другой фонд-участник в отношении участника, которому установлена негосударственная пенсия по нескольким пенсионным договорам, заключенным с одним фондом-участником, в отношении которого наступил гарантийный случай.

7) заявление о порядке выплаты гарантийного возмещения – документ, на основании которого Агентством в случаях и порядке, предусмотренных настоящим Федеральным законом, определяется порядок выплаты гарантийного возмещения участнику по нескольким

пенсионным договорам, заключенным с одним фондом-участником, в отношении которого наступил гарантийный случай, если по одному или нескольким из таких пенсионных договоров участнику установлена негосударственная пенсия, а по другому или другим пенсионным договорам негосударственная пенсия участнику не установлена.

2. Иные понятия применяются в настоящем Федеральном законе в тех значениях, в которых они используются для регулирования соответствующих отношений в Федеральном законе от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», Федеральном законе от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», Федеральном законе от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».

Статья 3. Основные принципы системы гарантирования прав участников

Основными принципами системы гарантирования прав участников являются:

- 1) защита прав и законных интересов участников, правопреемников участников при наступлении гарантийного случая;
- 2) обязательность участия негосударственных пенсионных фондов в системе гарантирования прав участников;
- 3) накопительный характер формирования фонда гарантирования пенсионных резервов.

Глава 2. ОРГАНИЗАЦИОННЫЕ ОСНОВЫ СИСТЕМЫ ГАРАНТИРОВАНИЯ ПРАВ УЧАСТНИКОВ

Статья 4. Субъекты системы гарантирования прав участников

Субъектами системы гарантирования прав участников являются:

- 1) участники;
- 2) вкладчики;
- 3) правопреемники участников;
- 4) негосударственные пенсионные фонды;
- 5) Агентство;
- 6) Центральный банк Российской Федерации (далее – Банк России).

Статья 5. Гарантийный случай

1. Гарантийным случаем в целях настоящего Федерального закона признается аннулирование лицензии фонда-участника на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию (далее – лицензия) и (или) признание фонда-участника банкротом и открытие в отношении фонда-участника конкурсного производства.

2. Гарантийный случай считается наступившим с даты аннулирования у фонда-участника лицензии либо с даты принятия арбитражным судом решения о признании фонда-участника банкротом и об открытии в отношении фонда-участника конкурсного производства.

3. Право требования участника, правопреемника участника на гарантийное возмещение возникает со дня наступления гарантийного случая.

Статья 6. Права и законные интересы участников, правопреемников участников, подлежащие защите в соответствии с настоящим Федеральным законом

1. В соответствии с настоящим Федеральным законом подлежат защите следующие права и законные интересы участников, правопреемников участников:

права на получение денежных средств, уплаченных вкладчиком в качестве пенсионных взносов, фактически поступивших в фонд-участник и отраженных на именных пенсионных счетах участников, которым не назначена негосударственная пенсия;

права на получение негосударственной пенсии, установленной участникам;

права на получение выкупной суммы, установленной участникам, правопреемникам участников в соответствии с условиями пенсионных договоров, но не выплаченной им.

2. Защита прав и законных интересов участников, правопреемников участников осуществляется в порядке, размерах и на условиях, которые установлены настоящей главой.

Статья 7. Права участников и правопреемников участников в рамках функционирования системы гарантирования прав участников

1. Участники и правопреемники участников имеют право:

1) на получение гарантийного возмещения в порядке, установленном настоящим Федеральным законом, при наступлении гарантийного случая;

2) на получение от фонда-участника, с которым заключен пенсионный договор, и от Агентства информации об участии фонда-участника в системе гарантирования прав участников, о порядке, размере и условиях получения гарантийного возмещения при наступлении гарантийного случая.

2. Участник, правопреемник участника, получивший гарантийное возмещение при наступлении гарантийного случая в отношении фонда-участника, сохраняет право требования к данному фонду-участнику в случаях и размере, предусмотренных Федеральным законом от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

Статья 8. Права уполномоченного вкладчика

1. Вкладчик, а в случае наличия нескольких вкладчиков по одному пенсионному договору – вкладчик, определенный в пенсионном договоре до даты наступления гарантийного случая (далее при совместном упоминании – уполномоченный вкладчик), имеет право:

1) запросить у фонда-участника, в отношении которого наступил гарантийный случай, список участников по пенсионному договору,

заключенному уполномоченным вкладчиком с фондом-участником, которые на дату наступления гарантийного случая соответствуют условиям, установленным частью 1 статьи 11 настоящего Федерального закона, и которым фондом-участником не назначена негосударственная пенсия ни по одному пенсионному договору, а также список участников по этому пенсионному договору, которые в соответствии с абзацем вторым части 8 статьи 11 настоящего Федерального закона подали заявление о порядке выплаты гарантийного возмещения и которым по этому пенсионному договору не назначена негосударственная пенсия;

2) заключать от имени всех вкладчиков и в пользу всех участников, которые отвечают условиям, указанным в пункте 1 настоящей части, по пенсионному договору, заключенному с фондом-участником, в отношении которого наступил гарантийный случай, новый пенсионный договор с другим фондом-участником;

3) обращаться в Агентство с требованием о переводе гарантийного возмещения в фонд-участник, с которым заключен новый пенсионный договор, в порядке, предусмотренном настоящим Федеральным законом.

2. Пенсионный договор, предусмотренный пунктом 2 части 1 настоящей статьи, должен быть заключен на условиях, аналогичных условиям ранее действовавшего пенсионного договора с фондом-участником, в отношении которого наступил гарантийный случай. Такой пенсионный договор также должен предусматривать право участника

требовать от фонда-участника до назначения ему негосударственной пенсии выплаты выкупной суммы в размере не менее размера гарантийного возмещения, переведенного в фонд-участник в отношении этого участника.

3. В случае наличия нескольких вкладчиков по одному пенсионному договору, в котором не указан уполномоченный вкладчик, ни один из вкладчиков по такому пенсионному договору не обладает правами, предусмотренными настоящей статьёй.

Статья 9. Обязанности фонда-участника

Фонд-участник обязан:

1) уплачивать гарантийные взносы в фонд гарантирования пенсионных резервов в соответствии со статьей 21 настоящего Федерального закона;

2) вести учет сведений на пенсионных счетах, обеспечивающий возможность сформировать на любой день по требованию Банка России реестр обязательств фонда-участника перед участниками, правопреемниками участников (далее – реестр обязательств фонда-участника). Форма реестра обязательств фонда-участника и порядок его формирования устанавливаются Банком России по предложению Агентства;

3) при наступлении гарантийного случая в течение пяти рабочих дней со дня наступления этого гарантийного случая представлять в

Агентство реестр обязательств фонда-участника, сформированный на дату наступления гарантийного случая;

4) при наступлении гарантийного случая предоставлять уполномоченному вкладчику по его требованию список участников по пенсионному договору, заключенному уполномоченным вкладчиком с фондом-участником, которые на дату наступления гарантийного случая соответствуют условиям, установленным частью 1 статьи 11 настоящего Федерального закона, и которым фондом-участником не назначена негосударственная пенсия ни по одному пенсионному договору, а также список участников по этому пенсионному договору, которые в соответствии с абзацем вторым части 8 статьи 11 настоящего Федерального закона подали заявление о порядке выплаты гарантийного возмещения и которым по этому пенсионному договору не назначена негосударственная пенсия, на бумажном носителе или в электронной форме по выбору уполномоченного вкладчика в течение пяти рабочих дней со дня поступления такого требования.

Статья 10. Порядок обращения за гарантийным возмещением

1. Агентство в течение пяти рабочих дней со дня получения от фонда-участника, в отношении которого наступил гарантийный случай, реестра обязательств фонда-участника размещает на официальном сайте Агентства в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» и направляет в этот фонд-участник, а также в Банк России для размещения

на официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» сообщение о месте, времени, форме и порядке приема заявлений участников, правопреемников участников и уполномоченных вкладчиков о выплате гарантийного возмещения или переводе гарантийного возмещения в другой фонд-участник.

В течение десяти рабочих дней со дня размещения на официальном сайте Агентства в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» указанного в абзаце первом настоящей части сообщения Агентство уведомляет участников, правопреемников участников (в случае наличия в реестре обязательств фонда-участника информации о смерти участника), сведения о которых включены в реестр обязательств фонда-участника, в отношении которого наступил гарантийный случай, и которые не обратились в Агентство за выплатой гарантийного возмещения, о наступлении гарантийного случая посредством направления им коротких текстовых сообщений по сети подвижной радиотелефонной связи и (или) сообщений электросвязи соответственно на абонентские номера сети подвижной радиотелефонной связи и (или) адреса электронной почты, которые представлены участниками, правопреемниками участников в фонд-участник и включены в реестр обязательств фонда-участника.

В течение тридцати рабочих дней со дня размещения на официальном сайте Агентства в информационно-телекоммуникационной

сети «Интернет» указанного в абзаце первом настоящей части сообщения Агентство также уведомляет участников, правопреемников участников (в случае наличия в реестре обязательств фонда-участника информации о смерти участника), не обратившихся в течение этого срока в Агентство за выплатой гарантийного возмещения, о наступлении гарантийного случая путем направления указанного сообщения почтовым отправлением по адресам для почтовых уведомлений, которые представлены участниками, правопреемниками участников в фонд-участник и включены в реестр обязательств фонда-участника.

В течение срока, предусмотренного абзацем вторым настоящей части, Агентство также уведомляет уполномоченных вкладчиков, сведения о которых включены в реестр обязательств фонда-участника, в отношении которого наступил гарантийный случай, и которые не обратились в Агентство за переводом гарантийного возмещения в другой фонд-участник, о наступлении гарантийного случая способами, предусмотренными абзацем вторым и третьим настоящей части, одновременно.

2. Указанную в части 1 настоящей статьи информацию участник, правопреемник участника, уполномоченный вкладчик вправе также получить непосредственно в фонде-участнике, в отношении которого наступил гарантийный случай, или в Агентстве.

3. Участник, которому на дату наступления гарантийного случая не назначена негосударственная пенсия по пенсионному договору, правопреемник участника вправе обратиться в Агентство с требованием о выплате гарантийного возмещения в случаях и размере, установленных частями 1 – 3 статьи 11 настоящего Федерального закона, в течение шести месяцев со дня опубликования информации, предусмотренной абзацем первым части 1 настоящей статьи, на официальном сайте Агентства в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», за исключением случая, предусмотренного абзацем вторым настоящей части.

В случае, если участник не является уполномоченным вкладчиком хотя бы по одному пенсионному договору, по которому ему на дату наступления гарантийного случая не назначена негосударственная пенсия, такой участник вправе обратиться в Агентство с требованием о выплате гарантийного возмещения в случаях и размере, установленных частью 1 статьи 11 настоящего Федерального закона, по истечении срока, предусмотренного частью 4 настоящей статьи, но не позднее шести месяцев со дня опубликования информации, предусмотренной абзацем первым части 1 настоящей статьи, на официальном сайте Агентства в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», при условии, что уполномоченный вкладчик не воспользовался своим правом на обращение в Агентство с требованием о переводе гарантийного возмещения в другой фонд-участник.

4. Уполномоченный вкладчик вправе обратиться в Агентство с требованием о переводе гарантийного возмещения в другой фонд-участник в случаях и размере, установленных частью 1 статьи 11 настоящего Федерального закона, в течение шестидесяти дней со дня опубликования информации, предусмотренной абзацем первым части 1 настоящей статьи, на официальном сайте Агентства в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

5. Обращение в Агентство с требованием о выплате гарантийного возмещения участника, которому на дату наступления гарантийного случая назначена негосударственная пенсия, не требуется.

В случаях, установленных абзацем первым части 7 статьи 11 настоящего Федерального закона, участник, которому на дату наступления гарантийного случая назначена негосударственная пенсия, вправе обратиться в Агентство с заявлением о порядке определения размера гарантийного возмещения в течение шестидесяти дней со дня опубликования информации, предусмотренной абзацем первым части 1 настоящей статьи, на официальном сайте Агентства в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

В случаях, установленных абзацем первым части 8 статьи 11 настоящего Федерального закона, участник, которому на дату наступления гарантийного случая назначена негосударственная пенсия, вправе обратиться в Агентство с заявлением о порядке выплаты гарантийного

возмещения в течение шестидесяти дней со дня опубликования информации, предусмотренной абзацем первым части 1 настоящей статьи, на официальном сайте Агентства в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

В случае, если участник, которому на дату наступления гарантийного случая назначена негосударственная пенсия, не обратился в Агентство с заявлением, предусмотренным абзацем вторым или третьим настоящей части, гарантийное возмещение в отношении указанного лица переводится Агентством в другой фонд-участник в порядке, предусмотренном статьей 13 настоящего Федерального закона.

6. В случае пропуска участником, правопреемником участника срока для обращения с требованием о выплате гарантийного возмещения, предусмотренного частью 3 настоящей статьи, указанный срок может быть восстановлен решением правления Агентства по заявлению участника, правопреемника участника при наличии одного из следующих обстоятельств:

1) если обращению участника, правопреемника участника с требованием о выплате гарантийного возмещения препятствовало чрезвычайное и непредотвратимое при данных условиях обстоятельство (непреодолимая сила);

2) если участник, правопреемник участника проходил (проходит) военную службу по призыву или находился (находится) в составе

Вооруженных Сил Российской Федерации (других войск, воинских формирований, органов), переведенных на военное положение, - на период такой службы (военного положения);

3) если причина пропуска указанного срока связана с тяжелой болезнью участника, правопреемника участника, беспомощным состоянием участника, правопреемника участника и с иными причинами, связанными с личностью участника, правопреемника участника.

7. Решение правления Агентства об отказе в восстановлении пропущенного срока для обращения с требованием о выплате гарантийного возмещения может быть обжаловано участником, правопреемником участника в суд.

8. В случае восстановления в порядке, предусмотренном частями 6 и 7 настоящей статьи, срока для обращения с требованием о выплате гарантийного возмещения участник, правопреемник участника вправе обратиться в Агентство с требованием о выплате гарантийного возмещения в размере, указанном в реестре обязательств фонда-участника, но не более 1 400 000 рублей.

9. При обращении в Агентство с требованием о выплате гарантийного возмещения или о переводе гарантийного возмещения в другой фонд-участник, с заявлением о порядке определения размера гарантийного возмещения или с заявлением о порядке выплаты

гарантийного возмещения участник, правопреемник участника, уполномоченный вкладчик (их представители) представляют:

- 1) соответствующее заявление по форме, определенной Агентством;
- 2) при обращении физического лица – документы, удостоверяющие его личность;
- 3) при обращении уполномоченного вкладчика – пенсионный договор, заключенный уполномоченным вкладчиком в соответствии с пунктом 2 части 1 статьи 8 настоящего Федерального закона, с другим фондом-участником в отношении всех участников по пенсионному договору, заключенному с фондом-участником, в отношении которого наступил гарантийный случай, которые отвечают условиям, установленным частью 1 статьи 11 настоящего Федерального закона и которым фондом-участником не назначена негосударственная пенсия ни по одному пенсионному договору, а также участников по пенсионному договору, которые в соответствии с абзацем вторым части 8 статьи 11 настоящего Федерального закона подали заявление о порядке выплаты гарантийного возмещения и которым по этому пенсионному договору не назначена негосударственная пенсия;
- 4) при обращении представителя участника (правопреемника участника, уполномоченного вкладчика) – нотариально удостоверенную доверенность или иной документ, подтверждающий право представителя

действовать от имени участника (правопреемника участника, уполномоченного вкладчика).

5) в случае необходимости выплаты Агентством гарантийного возмещения путем перечисления денежных средств в качестве пенсионного взноса участника, правопреемника участника по пенсионному договору, заключенному с иным фондом-участником, в соответствии с частью 6 статьи 12 настоящего Федерального закона, – копию такого пенсионного договора.

10. В случае представления участником, правопреемником участника, уполномоченного вкладчиком (их представителем) в Агентство надлежащим образом оформленных документов, предусмотренных частью 9 настоящей статьи, Агентство по требованию участника, правопреемника участника, уполномоченного вкладчика (их представителя) предоставляет им выписку из реестра обязательств фонда-участника с указанием размера гарантийного возмещения или порядка его определения. Выписка, предоставляемая уполномоченному вкладчику, должна содержать информацию в отношении всех участников по пенсионному договору, которые на дату наступления гарантийного случая соответствуют условиям, установленным частью 1 статьи 11 настоящего Федерального закона, и которым фондом-участником не назначена негосударственная пенсия ни по одному пенсионному договору, а также в отношении участников по пенсионному договору, которые в соответствии с абзацем

второй части 8 статьи 11 настоящего Федерального закона подали заявление о порядке выплаты гарантийного возмещения и которым по этому пенсионному договору не назначена негосударственная пенсия.

11. В случае несогласия участника, правопреемника участника, уполномоченного вкладчика с размером гарантийного возмещения, подлежащего выплате или переводу в другой фонд-участник и определенного в соответствии со статьей 11 настоящего Федерального закона, Агентство предлагает участнику, правопреемнику участника, уполномоченному вкладчику представить в Агентство дополнительные документы, подтверждающие обоснованность его требований, и направляет их в фонд-участник, в отношении которого наступил гарантийный случай, для рассмотрения. Фонд-участник в течение десяти рабочих дней со дня получения указанных документов обязан их рассмотреть и в случае обоснованности требований участника, правопреемника участника, уполномоченного вкладчика внести соответствующие изменения в реестр обязательств фонда-участника, а также направить в Агентство сообщение о результатах рассмотрения требований участника, правопреемника участника, уполномоченного вкладчика и о внесенных изменениях в реестр обязательств фонда-участника с приложением реестра обязательств фонда-участника с учетом внесенных изменений.

Соответствующие дополнительные документы могут быть представлены:

участником, в отношении которого должна быть осуществлена выплата гарантийного возмещения в соответствии со статьей 12 настоящего Федерального закона, правопреемником участника в течение шести месяцев со дня опубликования информации, предусмотренной абзацем первым части 1 настоящей статьи, на официальном сайте Агентства в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»;

уполномоченным вкладчиком, участником, в отношении которого должен быть осуществлен перевод гарантийного возмещения в другой фонд-участник в соответствии со статьей 13 настоящего Федерального закона, в течение шестидесяти дней со дня опубликования информации, предусмотренной абзацем первым части 1 настоящей статьи, на официальном сайте Агентства в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

12. После согласования с фондом-участником и участником, правопреемником участника, уполномоченным вкладчиком суммы гарантийного возмещения на основании дополнительно представленных документов Агентство выплачивает участнику, правопреемнику участника или переводит в другой фонд-участник сумму гарантийного возмещения в установленном порядке.

Агентство принимает решение об отказе в выплате или переводе в другой фонд-участник гарантийного возмещения в случаях и порядке, установленных Агентством, в том числе в случае несоответствия пенсионного договора, предусмотренного пунктом 2 части 1 статьи 8 настоящего Федерального закона, требованиям, установленным частью 2 указанной статьи.

13. При несогласии с размером подлежащего выплате или переводу в другой фонд-участник гарантийного возмещения участник, правопреемник участника, уполномоченное вкладчик в соответствии с законодательством Российской Федерации вправе обратиться в суд с иском об установлении состава и размера соответствующих требований, а также подлежащего выплате или переводу в другой фонд-участник гарантийного возмещения.

14. Прием от участников, правопреемников участников, уполномоченных вкладчиков заявлений о выплате или переводе в другой фонд-участник гарантийного возмещения и иных необходимых документов, в том числе предусмотренных частями 9 и 11 настоящей статьи, а также выплата и перевод в другой фонд-участник гарантийного возмещения и уведомление участников, правопреемников участников, уполномоченных вкладчиков, предусмотренное частью 1 настоящей статьи и статьями 12 и 13 настоящего Федерального закона, могут осуществляться Агентством через банки-агенты, действующие от его имени и за его счет. Порядок взаимодействия банков-агентов с

Агентством, включая нормы компенсации затрат банков-агентов, устанавливается советом директоров Агентства. Порядок конкурсного отбора банков-агентов устанавливается советом директоров Агентства по согласованию с федеральным антимонопольным органом.

Статья 11. Размер гарантийного возмещения

1. Если участнику на дату наступления гарантийного случая не назначена негосударственная пенсия по пенсионному договору и при этом не выполняются условия, установленные в частях 2 и 3 настоящей статьи, то размер гарантийного возмещения по пенсионному договору устанавливается равным сумме пенсионных взносов, фактически поступивших в фонд-участник и учтенных на именном пенсионном счете этого участника по соответствующему пенсионному договору по состоянию на дату наступления гарантийного случая в отношении фонда-участника, но не более 1 400 000 рублей.

2. Если участнику на дату наступления гарантийного случая установлена, но не выплачена выкупная сумма по пенсионному договору, то размер гарантийного возмещения этому участнику по пенсионному договору устанавливается равным размеру установленной выкупной суммы, но не более суммы пенсионных взносов, фактически поступивших в фонд-участник и учтенных на именном пенсионном счете этого участника по соответствующему пенсионному договору по состоянию на

дату наступления гарантийного случая в отношении фонда-участника, и не более 1 400 000 рублей.

3. Если правопреемнику участника на дату наступления гарантийного случая установлена, но не выплачена выкупная сумма по пенсионному договору, то размер гарантийного возмещения правопреемнику участника по пенсионному договору устанавливается равным размеру подлежащей выплате выкупной суммы, но не более суммы пенсионных взносов, фактически поступивших в фонд-участник в пользу участника и учтенных на именном пенсионном счете этого участника по соответствующему пенсионному договору по состоянию на дату наступления гарантийного случая в отношении фонда-участника, и не более 1 400 000 рублей.

4. Если участнику на дату наступления гарантийного случая назначена негосударственная пенсия по пенсионному договору и при этом не выполняются условия, установленные в частях 2 и 3 настоящей статьи, то размер гарантийного возмещения по пенсионному договору устанавливается равным сумме, необходимой и достаточной для передачи в другой фонд-участник обязанности по выплате негосударственной пенсии участнику с той же периодичностью, на тот же срок и в том же размере, определяемой в соответствии с частью 11 настоящей статьи, но не более двукратного размера социальной пенсии, предусмотренного подпунктом 1 пункта 1 статьи 18 Федерального закона от 15 декабря 2001

года № 166-ФЗ «О государственном пенсионном обеспечении в Российской Федерации», с учетом произведенных в соответствии со статьей 25 указанного Федерального закона индексаций размера социальной пенсии, по состоянию на дату наступления гарантийного случая (далее – двукратный размер социальной пенсии по старости), и с учетом требований частей 9 и 10 настоящей статьи.

5. Если участник на дату наступления гарантийного случая является участником по нескольким пенсионным договорам, заключенным с соответствующим фондом-участником, и при этом в отношении таких договоров выполняются условия, установленные только в частях 1, 2 или 3 настоящей статьи, и суммарный размер гарантийного возмещения по таким договорам, рассчитанный в соответствии с частями 1, 2 или 3 настоящей статьи, превышает 1 400 000 рублей, то размер гарантийного возмещения по каждому пенсионному договору определяется пропорционально величине, рассчитанной в соответствии с частями 1, 2 или 3 настоящей статьи, но не более 1 400 000 рублей в совокупности.

6. Если на дату наступления гарантийного случая установлена, но не выплачена выкупная сумма нескольким правопреемникам участника по пенсионному договору, и суммарный размер гарантийного возмещения всем правопреемникам участника, рассчитанный в соответствии с частью 3 настоящей части, превышает сумму пенсионных взносов, учтенных на именованном пенсионном счете участника по соответствующему пенсионному

договору, или превышает 1 400 000 рублей, то размер гарантийного возмещения каждого правопреемника определяется пропорционально размеру выкупной суммы, установленной правопреемнику, но в совокупности для всех правопреемников не более суммы пенсионных взносов, учтенных на именном пенсионном счете участника по соответствующему пенсионному договору, и не более 1 400 000 рублей.

7. Если участник на дату наступления гарантийного случая является участником по нескольким пенсионным договорам, заключенным с соответствующим фондом-участником, при этом в отношении каждого из них выполняются условия, установленные частью 4 настоящей статьи, и суммарный размер негосударственной пенсии, средства для выплаты которой должны быть переданы в другой фонд-участник в соответствии с частью 4 настоящей статьи, превышает двукратный размер социальной пенсии по старости, то размер гарантийного возмещения по каждому пенсионному договору определяется в соответствии с заявлением о порядке определения размера гарантийного возмещения, подаваемым в порядке и в сроки, предусмотренные абзацем вторым части 5 статьи 10 настоящего Федерального закона. При этом суммарный размер негосударственной пенсии, средства для выплаты которой должны быть переданы в другой фонд-участник, должен составить не более двукратного размера социальной пенсии по старости.

В случае, если заявление о порядке определения размера гарантийного возмещения не подано участником, то размер гарантийного возмещения по каждому пенсионному договору определяется пропорционально размеру негосударственной пенсии по соответствующему пенсионному договору с тем, чтобы суммарный размер негосударственной пенсии, средства для выплаты которой должны быть переданы в другой фонд-участник, составил не более двукратного размера социальной пенсии по старости.

8. Если участник на дату наступления гарантийного случая является участником по нескольким пенсионным договорам, заключенным с соответствующим фондом-участником, и хотя бы по одному пенсионному договору выполняется условие, установленное частью 4 настоящей статьи и хотя бы по одному пенсионному договору выполняется условие, установленное частью 1, 2 или 3 настоящей статьи, а заявление о порядке выплаты гарантийного возмещения не подано участником в порядке и в сроки, предусмотренные абзацем третьим части 5 статьи 10 настоящего Федерального закона, то размер гарантийного возмещения участнику определяется в соответствии с частью 4 настоящей статьи. В этом случае гарантийное возмещение по пенсионным договорам, в отношении которых выполняются условия, установленные в частях 1, 2 или 3 настоящей статьи, не рассчитывается и не выплачивается.

В случае подачи участником заявления о порядке выплаты гарантийного возмещения в порядке и в сроки, предусмотренные абзацем третьим части 5 статьи 10 настоящего Федерального закона, размер гарантийного возмещения определяется в соответствии с частями 1, 2 или 3 настоящей статьи, а гарантийное возмещение по пенсионным договорам, в отношении которых выполняются условия, установленные в части 4 настоящей статьи, не рассчитывается и не переводится в другой фонд-участник.

9. Для целей применения частей 4, 7, абзаца первого части 8 настоящей статьи размер гарантийного возмещения рассчитывается исходя из периодичности, срока выплаты и размера негосударственной пенсии (далее – условия выплаты негосударственной пенсии), установленных пенсионным договором на дату наступления гарантийного случая, и с учетом ограничений, установленных указанными частями настоящей статьи.

В случае, если пенсионный договор предусматривает поступление пенсионных взносов вкладчика после даты наступления гарантийного случая для продолжения выплаты негосударственной пенсии на тех же условиях, то для целей абзаца первого настоящей части применяются условия выплаты негосударственной пенсии, установленные пенсионным договором для случая неисполнения вкладчиком обязанности по уплате таких пенсионных взносов.

10. Для целей применения частей 4, 7, абзаца первой части 8 настоящей статьи в случае, если негосударственная пенсия, назначенная участнику, в соответствии с пенсионным договором выплачивается с периодичностью, отличной от ежемесячной, то для целей сравнения размера негосударственной пенсии, назначенной участнику, с двукратным размером социальной пенсии по старости размер негосударственной пенсии умножается на количество выплат негосударственной пенсии в год, предусмотренное пенсионным договором, и делится на двенадцать.

11. Размер гарантийного возмещения, подлежащего переводу в другой фонд-участник в соответствии с частью 1 статьи 13 настоящего Федерального закона, определяется по итогам обязательного актуарного оценивания деятельности фонда-участника, в отношении которого наступил гарантийный случай, с учетом результатов конкурсного отбора фонда-участника, которому переводится гарантийное возмещение одновременно с передачей обязанности по выплате негосударственной пенсии. В целях проведения такого актуарного оценивания Агентство привлекает ответственного актуария за счет собственных средств фонда-участника.

В рамках актуарного оценивания, предусмотренного абзацем первым настоящей части, подлежат отдельной оценке все обязательства фонда-участника по выплате назначенных негосударственных пенсий, а также обязательства по выплате назначенных негосударственных пенсий,

которые должны быть переданы в другой фонд-участник в соответствии с частью 1 статьи 13 настоящего Федерального закона.

12. Удовлетворение прав требования участника, правопреемника участника по пенсионному договору к фонду-участнику, в отношении которого наступил гарантийный случай, оставшихся после получения гарантийного возмещения, осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

Статья 12. Порядок выплаты гарантийного возмещения

1. Выплата гарантийного возмещения, предусмотренного частями 1–3, 5–6, абзацем вторым части 8 статьи 11 настоящего Федерального закона, производится Агентством в соответствии с реестром обязательств фонда-участника, формируемым фондом-участником, в отношении которого наступил гарантийный случай.

2. Выплата гарантийного возмещения, предусмотренного частью 1 настоящей статьи, производится участнику, правопреемнику участника в течение тридцати рабочих дней со дня представления участником, правопреемником участника в Агентство документов, предусмотренных частью 9 статьи 10 настоящего Федерального закона, или со дня согласования суммы гарантийного возмещения в соответствии с частями 11 – 12 статьи 10 настоящего Федерального закона, но не ранее четырнадцати дней со дня наступления гарантийного случая, если более

ранний срок не определен решением правления Агентства, и за исключением случая, предусмотренного частью 3 настоящей статьи.

3. Если уполномоченный вкладчик воспользовался правом на обращение в Агентство с требованием о переводе гарантийного возмещения в другой фонд-участник в сроки, предусмотренные частью 4 статьи 10 настоящего Федерального закона, выплата участнику гарантийного возмещения, предусмотренного частью 1 статьи 11 настоящего Федерального закона, не производится. В этом случае гарантийное возмещение переводится в другой фонд-участник в порядке, предусмотренном частью 2 статьи 13 настоящего Федерального закона.

4. При выплате гарантийного возмещения в соответствии с частью 2 настоящей статьи Агентство представляет справку с указанием суммы выплаченного гарантийного возмещения и пенсионных договоров, по которым такое возмещение было осуществлено, при личном обращении участника, правопреемника участника.

5. При невыплате по вине Агентства суммы гарантийного возмещения в соответствии с частью 2 настоящей статьи в установленные сроки Агентство уплачивает участнику, правопреемнику участника проценты на невыплаченную сумму, исчисляемые в размере ключевой ставки, установленной Банком России на день фактической выплаты Агентством гарантийного возмещения.

6. Выплата гарантийного возмещения в соответствии с частью 2 настоящей статьи может осуществляться по заявлению участника, правопреемника участника (их представителя) как наличными денежными средствами, так и путем перечисления денежных средств на указанный таким участником, правопреемником участника (их представителем) банковский счет, либо путем перечисления денежных средств в качестве пенсионного взноса данного участника, правопреемника участника по пенсионному договору, заключенному с иным фондом-участником. Уступка прав требования участника, правопреемника участника к Агентству не допускается.

7. Выплата гарантийного возмещения производится в валюте Российской Федерации.

Статья 13. Порядок перевода гарантийного возмещения в другой фонд-участник

1. Перевод гарантийного возмещения, предусмотренного частями 4, 7, абзацем первым части 8 статьи 11 настоящего Федерального закона, производится Агентством в другой фонд-участник одновременно с передачей этому фонду-участнику обязанности по выплате негосударственных пенсий участникам в соответствии с реестром обязательств фонда-участника, формируемым фондом-участником, в отношении которого наступил гарантийный случай, в размере, определенном в соответствии с частями 4 и 11 статьи 11 настоящего

Федерального закона. При этом указанные обязанность и средства гарантийного возмещения в отношении всех участников фонда-участника, в отношении которого наступил гарантийный случай, должны быть переданы одному фонду-участнику.

Фонд-участник, которому переводится гарантийное возмещение одновременно с передачей обязанности по выплате негосударственной пенсии, определяется путем конкурсного отбора, порядок и условия которого устанавливаются Агентством.

В случае признания несостоявшимся конкурсного отбора фонда-участника, предусмотренного абзацем вторым настоящей части, Агентство вправе принять решение о проведении повторного конкурсного отбора фонда-участника для перевода гарантийного возмещения одновременно с передачей обязанности по выплате негосударственной пенсии.

В случае признания несостоявшимся конкурсного отбора (повторного конкурсного отбора) фонда-участника, предусмотренного абзацем третьим настоящей части, Агентство осуществляет выплату гарантийного возмещения, предусмотренного частями 4, 7, абзацем первым части 8 статьи 11 настоящего Федерального закона, участнику, правопреемнику участника путем перечисления на банковский счет, на который осуществляется выплата негосударственной пенсии, или через организацию федеральной почтовой связи в зависимости от способа доставки негосударственной пенсии, установленного пенсионным

договором, и уведомляет об этом участника, правопреемника участника способами, предусмотренными абзацем вторым и третьим части 1 статьи 10 настоящего Федерального закона, одновременно, в течение десяти рабочих дней с даты выплаты гарантийного возмещения.

Фонд-участник, определенный по итогам конкурсного отбора, и Агентство заключают договор передачи обязательств по выплате негосударственных пенсий и гарантийного возмещения, в котором указываются условия передачи.

Порядок, сроки и условия передачи, а также требования к негосударственному пенсионному фонду, которому могут быть переданы обязанность по выплате негосударственной пенсии и средства гарантийного возмещения, устанавливаются Банком России по предложению Агентства.

2. В случае обращения уполномоченного вкладчика в Агентство с требованием о переводе гарантийного возмещения в другой фонд-участник в сроки, предусмотренные частью 4 статьи 10 настоящего Федерального закона, гарантийное возмещение в соответствии с реестром обязательств фонда-участника, формируемым фондом-участником, в отношении которого наступил гарантийный случай, переводится в фонд-участник, указанный уполномоченным вкладчиком в заявлении, предусмотренном пунктом 1 части 9 статьи 10 настоящего Федерального закона, и

пенсионный договор с которым предоставлен в Агентство в соответствии с пунктом 3 части 9 статьи 10 настоящего Федерального закона.

При этом средства гарантийного возмещения должны быть переданы в этот фонд-участник в отношении всех участников пенсионного договора, заключенного фондом-участником, в отношении которого наступил гарантийный случай, которые отвечают условиям, установленным в части 1 статьи 11 настоящего Федерального закона и которым соответствующим фондом-участником не назначена негосударственная пенсия ни по одному пенсионному договору, а также участников по пенсионному договору, которые в соответствии с абзацем вторым части 8 статьи 11 настоящего Федерального закона подали заявление о порядке выплаты гарантийного возмещения и которым по этому пенсионному договору не назначена негосударственная пенсия.

Средства гарантийного возмещения подлежат переводу Агентством в другой фонд-участник в соответствии с абзацем первым настоящей части в течение тридцати рабочих дней со дня представления уполномоченным вкладчиком в Агентство документов, предусмотренных частью 9 статьи 10 настоящего Федерального закона, или со дня согласования суммы гарантийного возмещения в соответствии с частями 11 – 12 статьи 10 настоящего Федерального закона, но не ранее четырнадцати дней со дня наступления гарантийного случая, если более ранний срок не определен решением правления Агентства.

3. Решение о переводе гарантийного возмещения в другой фонд-участник, предусмотренное частью 1 настоящей статьи, подлежит опубликованию Агентством на официальном сайте Агентства в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

4. После перевода гарантийного возмещения в другой фонд-участник в соответствии с частью 1 настоящей статьи Агентство в течение десяти рабочих дней направляет участнику уведомление о переводе гарантийного возмещения с указанием суммы выплаченного гарантийного возмещения, пенсионных договоров, по которым такое возмещение было осуществлено, наименования и контактных данных фонда-участника, которому была передана обязанность по выплате негосударственной пенсии участнику, а также условий выплаты негосударственной пенсии указанным фондом-участником.

После перевода гарантийного возмещения в другой фонд-участник в соответствии с частью 2 настоящей статьи Агентство в течение десяти рабочих дней направляет участнику и уполномоченному вкладчику уведомление о переводе гарантийного возмещения с указанием суммы выплаченного гарантийного возмещения, пенсионных договоров, по которым такое возмещение было осуществлено, наименования и контактных данных фонда-участника, которому были переданы средства гарантийного возмещения, а также реквизитов пенсионного договора,

заклученного уполномоченным вкладчиком в пользу участника с указанным фондом-участником.

Уведомления, указанные в абзацах первом и втором настоящей части, направляются Агентством участникам и уполномоченным вкладчикам способами, предусмотренными абзацем вторым и третьим части 1 статьи 10 настоящего Федерального закона, одновременно.

Уведомления, указанные в абзацах первом и втором настоящей части, также предоставляются Агентством при личном обращении участника, уполномоченного вкладчика.

5. При переводе по вине Агентства гарантийного возмещения в другой фонд-участник в соответствии с частями 1 и 2 настоящей статьи с нарушением установленных сроков размер гарантийного возмещения, подлежащего переводу в отношении каждого участника, увеличивается на проценты, исчисляемые в размере ключевой ставки, установленной Банком России на день фактического перевода Агентством гарантийного возмещения в другой фонд-участник.

6. Перевод гарантийного возмещения в другой фонд-участник в соответствии с частью 1 настоящей статьи производится Агентством путем перечисления денежных средств на банковский счет фонда-участника, которому передается обязанность по выплате негосударственных пенсий, предназначенный для расчетов по операциям со средствами пенсионных резервов.

Перевод гарантийного возмещения в другой фонд-участник в соответствии с частью 2 настоящей статьи производится Агентством путем перечисления денежных средств на банковский счет фонда-участника, указанного уполномоченным вкладчиком в заявлении, предусмотренном пунктом 1 части 9 статьи 10 настоящего Федерального закона, а также оригинал или нотариально заверенная копия пенсионного договора с которым предоставлена в Агентство в соответствии с пунктом 3 части 9 статьи 10 настоящего Федерального закона, предназначенный для расчетов по операциям со средствами пенсионных резервов.

Статья 14. Переход прав требования участника, правопреемника участника после выплаты или перевода гарантийного возмещения

1. Со дня выплаты или перевода в другой фонд-участник гарантийного возмещения в соответствии со статьями 12 и 13 настоящего Федерального закона Агентство приобретает права требования к фонду-участнику в размере выплаченной или переведенной в другой фонд-участник суммы гарантийного возмещения.

2. В ходе конкурсного производства или принудительной ликвидации фонда-участника требования, возникшие у Агентства в результате выплаты или перевода в другой фонд-участник гарантийного возмещения, удовлетворяются в составе требований кредиторов первой очереди за счет средств пенсионных резервов и конкурсной массы.

Денежные средства, поступившие в Агентство при расчетах с кредиторами фонда-участника, подлежат зачислению в фонд гарантирования пенсионных резервов.

Статья 15. Полномочия Агентства

В целях обеспечения функционирования системы гарантирования прав участников Агентство:

- 1) осуществляет формирование фонда гарантирования пенсионных резервов, в том числе сбор гарантийных взносов и контроль за полнотой и своевременностью поступления гарантийных взносов в фонд гарантирования пенсионных резервов;
- 2) осуществляет выплату гарантийного возмещения или перевод гарантийного возмещения в другой фонд-участник в случаях и порядке, которые предусмотрены настоящим Федеральным законом;
- 3) инвестирует средства фонда гарантирования пенсионных резервов в порядке, определенном законодательством Российской Федерации;
- 4) осуществляет в установленных законодательством Российской Федерации случаях полномочия ликвидатора негосударственных пенсионных фондов, осуществляющих деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению, а также полномочия конкурсного управляющего в делах о банкротстве таких негосударственных пенсионных фондов.

Глава 3. ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ СУБЪЕКТОВ СИСТЕМЫ ГАРАНТИРОВАНИЯ ПРАВ УЧАСТНИКОВ

Статья 16. Основы взаимодействия Агентства и Банка России

1. Агентство и Банк России координируют свою деятельность и информируют друг друга по вопросам осуществления мероприятий по гарантированию прав участников, в том числе путем направления документов, в которых информация представлена в электронной форме и подписана усиленной квалифицированной электронной подписью.

2. В целях прогнозирования и информационного обеспечения функционирования системы гарантирования прав участников Банк России направляет в Агентство отчетность фондов-участников, а также иные документы и информацию, касающиеся деятельности фондов-участников, по запросу Агентства.

3. Банк России не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия соответствующего решения, информирует Агентство:

- 1) о предоставлении негосударственному пенсионному фонду лицензии;
- 2) о принятии решения о проведении проверки фонда-участника;
- 3) об аннулировании лицензии фонда-участника;
- 4) о переоформлении лицензии фонда-участника.
- 5) о реорганизации и ликвидации фонда-участника.

4. Информация, предусмотренная частью 3 настоящей статьи, направляется Банком России в Агентство при условии, что такая информация не была направлена Банком России в Агентство ранее.

5. Агентство вправе обращаться в Банк России с предложениями:

1) о проведении проверки фонда-участника Банком России. Порядок участия служащих Агентства в таких проверках, их права и обязанности устанавливаются нормативным актом Банка России по согласованию с Агентством;

2) о применении Банком России к фонду-участнику мер, предусмотренных федеральными законами, с приложением документов, обосновывающих необходимость применения указанных мер.

6. О принятом решении о проведении проверки фонда-участника Банком России и о применении Банком России к фонду-участнику мер, предусмотренных федеральными законами, Банк России сообщает Агентству в течение пятнадцати календарных дней со дня получения соответствующего предложения, предусмотренного частью 4 настоящей статьи.

Статья 17. Получение Агентством отчетности, информации и документов фондов-участников и участие в их проверках

1. Состав отчетности фондов-участников, иные документы и информация, указанные в части 2 статьи 16 настоящего Федерального

закона, направляемые Банком России в Агентство, и сроки их направления определяются Банком России по представлению Агентства.

2. Агентство вправе на основании запроса в письменной форме или в форме электронного документа, подписанного электронной подписью, получать от фондов-участников информацию и разъяснения, касающиеся объема гарантируемых Агентством средств, исчисления и уплаты ими гарантийных взносов, формирования реестра обязательств фонда-участника, обстоятельств наступления гарантийного случая, исполнения фондами-участниками иных обязанностей, предусмотренных настоящим Федеральным законом, а также необходимые документы. Указанные разъяснения, информация и документы направляются фондами-участниками в Агентство не позднее пятнадцати рабочих дней со дня получения соответствующего запроса, если Агентством не определен иной срок их направления.

3. В случае разглашения Агентством или его служащими персональных данных участников, правопреемников участников и иной конфиденциальной информации, полученной от фондов-участников в соответствии с настоящим Федеральным законом, Агентство несет ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

4. Банк России привлекает Агентство к участию в проверках фондов-участников по вопросам, касающимся размера и структуры обязательств

этих фондов-участников перед участниками, правопреемниками участников, уплаты гарантийных взносов, а также исполнения фондами-участниками иных обязанностей, установленных настоящим Федеральным законом.

Статья 18. Контроль за функционированием системы гарантирования прав участников

1. Контроль за соблюдением фондами-участниками своих обязанностей в рамках функционирования системы гарантирования прав участников осуществляется Банком России.
2. Фонд гарантирования пенсионных резервов подлежит аудиту в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».
3. Отчет о деятельности Агентства за прошедший отчетный период с анализом состояния системы гарантирования прав участников и использования средств фонда гарантирования пенсионных резервов и отчет о движении денежных средств фонда гарантирования пенсионных резервов включаются в годовой отчет Агентства, составляемый Агентством в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».

Глава 4. ФИНАНСОВЫЕ ОСНОВЫ СИСТЕМЫ ГАРАНТИРОВАНИЯ ПРАВ УЧАСТНИКОВ

Статья 19. Фонд гарантирования пенсионных резервов

1. Фонд гарантирования пенсионных резервов принадлежит Агентству на праве собственности и предназначен для финансирования выплаты участнику (правопреемнику участника) или перевода в другой фонд-участник гарантийного возмещения в порядке и на условиях, которые установлены настоящим Федеральным законом.
2. Фонд гарантирования пенсионных резервов обособляется от иного имущества Агентства. Агентство ведет обособленный учет операций со средствами фонда гарантирования пенсионных резервов.
3. Денежные средства фонда гарантирования пенсионных резервов учитываются на специально открываемом счете Агентства в Банке России. Банк России не уплачивает проценты по остаткам денежных средств, находящимся на этом счете.
4. Ценные бумаги, приобретенные в состав фонда гарантирования пенсионных резервов, учитываются на отдельных счетах депо.
5. На средства фонда гарантирования пенсионных резервов не может быть обращено взыскание по обязательствам Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований, негосударственных пенсионных фондов, иных третьих лиц, а также Агентства, за исключением случаев, если обязательства Агентства

возникли в связи с неисполнением им обязанностей по выплате участнику (правопреемнику участника) или переводу в другой фонд-участник гарантийного возмещения в соответствии с настоящим Федеральным законом. Взыскание за счет средств фонда гарантирования пенсионных резервов по обязательствам Агентства, возникшим в связи с неисполнением Агентством обязанностей по выплате участнику (правопреемнику участника) или переводу в другой фонд-участник гарантийного возмещения в соответствии с настоящим Федеральным законом, осуществляется на основании судебного акта.

6. Агентство не вправе осуществлять списание (выдачу) денежных средств с отдельного счета (счетов) Агентства в Банке России для осуществления операций со средствами фонда гарантирования пенсионных резервов в целях иных, чем цели, установленные настоящим Федеральным законом.

Статья 20. Источники формирования фонда гарантирования пенсионных резервов

Фонд гарантирования пенсионных резервов формируется за счет:

- 1) гарантийных взносов, уплачиваемых фондами-участниками;
- 2) пеней за несвоевременную и (или) неполную уплату гарантийных взносов;
- 3) денежных средств и иного имущества, которые получены от удовлетворения прав требования Агентства, приобретенных в результате

выплаты им участнику (правопреемнику участника) или перевода им в другой фонд-участник гарантийного возмещения;

4) средств федерального бюджета в случаях и порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации;

5) доходов от инвестирования денежных средств фонда гарантирования пенсионных резервов;

6) иных доходов, не запрещенных законодательством Российской Федерации.

Статья 21. Гарантийные взносы фондов-участников и размер фонда гарантирования пенсионных резервов

1. Размер гарантийных взносов рассчитывается фондом-участником как произведение расчетной базы для исчисления гарантийных взносов, базовой ставки гарантийных взносов в фонд гарантирования пенсионных резервов и индивидуального коэффициента фонда-участника.

2. Расчетной базой для исчисления гарантийных взносов за текущий календарный год, подлежащих уплате фондом-участником, является стоимость обязательств по пенсионным договорам, отраженная в актуарном заключении, подготовленном по итогам проведения актуарного оценивания деятельности фонда-участника за предшествующий календарный год.

3. Базовая ставка гарантийных взносов в фонд гарантирования пенсионных резервов является единой для всех фондов-участников и не

может превышать 0,1 процента расчетной базы, за исключением случаев, предусмотренных частями 4 и 5 настоящей статьи.

Базовая ставка гарантийных взносов в фонд гарантирования пенсионных резервов или порядок ее расчета устанавливается Банком России.

4. Базовая ставка гарантийных взносов в фонд гарантирования пенсионных резервов не может превышать 0,0125 процента расчетной базы с календарного года, следующего за годом, на конец которого сумма денежных средств фонда гарантирования пенсионных резервов, включая денежные средства, инвестированные Агентством в порядке, установленном настоящим Федеральным законом, превысит 5 процентов от суммы расчетных баз всех фондов-участников за тот же год.

5. В случае уменьшения объема фонда гарантирования пенсионных резервов более чем в два раза в течение календарного года базовая ставка гарантийных взносов может быть решением Совета директоров Банка России по предложению Агентства увеличена до 0,2 процента расчетной базы, но не более чем на пять лет.

6. Индивидуальный коэффициент фонда-участника может принимать значение от 0,5 до 2,0 и зависит от соответствия финансового положения фонда-участника установленным Банком России критериям.

Финансовое положение фонда-участника для целей расчета индивидуального коэффициента фонда-участника оценивается Банком

России на основании результатов стресс-тестирования с использованием сценариев, разработанных и утвержденных Банком России в соответствии с абзацем четырнадцатым пункта 1 статьи 14 Федерального закона от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», а также результатов оценки качества активов, в которые размещены средства пенсионных резервов.

Порядок расчета индивидуального коэффициента фонда-участника, в том числе состав и методика расчета показателей, используемых для оценки финансового положения, устанавливается нормативным актом Банка России.

7. Источник уплаты гарантийных взносов в фонд гарантирования пенсионных резервов для фонда-участника определяется в соответствии с Федеральным законом от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах».

8. Порядок уплаты гарантийных взносов и порядок осуществления Агентством контроля за полнотой и своевременностью поступления гарантийных взносов в фонд гарантирования пенсионных резервов определяются советом директоров Агентства.

9. Уплата гарантийных взносов за текущий календарный год фондом-участником осуществляется не позднее 15 апреля текущего календарного года.

10. Гарантийные взносы уплачиваются фондом-участником путем перевода денежных средств на счет Агентства в Банке России, на котором учитываются денежные средства фонда гарантирования пенсионных резервов.

11. Обязанность по уплате гарантийных взносов и пеней, предусмотренных статьей 22 настоящего Федерального закона, считается исполненной фондом-участником с момента списания денежных средств с его расчетного счета в кредитной организации.

12. Суммы излишне уплаченных фондом-участником гарантийных взносов (пеней) подлежат зачету.

13. Уплата гарантийных взносов осуществляется в валюте Российской Федерации.

Статья 22. Обеспечение исполнения обязанности по уплате гарантийных взносов

1. За несвоевременную или неполную уплату гарантийных взносов фонд-участник уплачивает пени.

2. Пенями признается установленная настоящей статьей денежная сумма, которую фонд-участник должен уплатить сверх гарантийных взносов в случае уплаты последних в более поздние сроки по сравнению со сроками, установленными частью 10 статьи 21 настоящего Федерального закона.

3. Пени уплачиваются фондом-участником за счет собственных средств или иных источников, не запрещенных законодательством Российской Федерации.
4. Агентство имеет право требовать от фондов-участников произвести перечисление неуплаченных гарантийных взносов и начисленных пеней и информировать Банк России о факте неуплаты.
5. Пени начисляются за каждый календарный день просрочки начиная со дня, следующего за установленным днем уплаты гарантийных взносов.
6. Пени за каждый календарный день просрочки устанавливаются в размере 0,1 процента своевременно не уплаченной суммы гарантийных взносов.
7. Взыскание денежных сумм неисполненных обязательств фондов-участников по уплате гарантийных взносов, а также пеней осуществляется Агентством в соответствии с законодательством Российской Федерации. Указанные денежные суммы подлежат зачислению на счет Агентства в Банке России, на котором учитываются денежные средства фонда гарантирования пенсионных резервов.

Статья 23. Направления расходования средств фонда гарантирования пенсионных резервов и обеспечение финансовой устойчивости системы гарантирования прав участников

1. Средства фонда гарантирования пенсионных резервов направляются Агентством на выплату участнику (правопреемнику участника) и перевод гарантийного возмещения в другой фонд-участник в соответствии с настоящим Федеральным законом, а также на финансирование расходов, связанных с обеспечением функционирования системы гарантирования прав участников.

2. Средства фонда гарантирования пенсионных резервов могут быть использованы Агентством для исполнения обязательств по кредиту, предоставленному Банком России в соответствии со статьей 41 Федерального закона от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» для обеспечения финансовой устойчивости системы гарантирования прав участников.

3. Финансовая устойчивость системы гарантирования прав участников обеспечивается в порядке и на условиях, которые установлены настоящим Федеральным законом и статьей 41 Федерального закона от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».

**Глава 5. УЧАСТИЕ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ
ПЕНСИОННЫХ ФОНДОВ В СИСТЕМЕ
ГАРАНТИРОВАНИЯ ПРАВ УЧАСТНИКОВ**

**Статья 24. Постановка негосударственных пенсионных фондов
на учет и их снятие с учета в системе гарантирования
прав участников**

1. Негосударственный пенсионный фонд, имеющий лицензию на день вступления в силу настоящего Федерального закона, ставится на учет в системе гарантирования прав участников путем внесения его Агентством в реестр фондов-участников системы гарантирования прав участников на основании сведений, включенных в реестр лицензий фондов, в день вступления в силу настоящего Федерального закона.

2. Негосударственный пенсионный фонд, получивший лицензию после дня вступления в силу настоящего Федерального закона, ставится на учет в системе гарантирования прав участников путем внесения его Агентством в реестр фондов-участников системы гарантирования прав участников на основании уведомления Банка России о предоставлении негосударственному пенсионному фонду лицензии в день получения указанного уведомления.

3. Фонд-участник снимается Агентством с учета в системе гарантирования прав участников путем его исключения из реестра фондов-участников системы гарантирования прав участников в следующих случаях:

1) внесение Банком России изменений в реестр лицензий негосударственных пенсионных фондов в связи с отказом фонда-участника от осуществления деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению;

2) аннулирование Банком России лицензии фонда-участника по его заявлению об отказе от лицензии;

3) прекращение деятельности фонда-участника в связи с его реорганизацией;

4) внесение в единый государственный реестр юридических лиц сведений о ликвидации фонда-участника.

4. Фонд-участник снимается Агентством с учета в системе гарантирования прав участников не позднее одного рабочего дня после получения соответствующей информации от Банка России.

5. Информация о внесении негосударственного пенсионного фонда в реестр фондов-участников системы гарантирования прав участников и его исключении из указанного реестра подлежит опубликованию Агентством в «Вестнике Банка России» и на официальном сайте Агентства в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет». Порядок ведения реестра фондов-участников системы гарантирования прав участников устанавливается Агентством.

6. Агентство направляет негосударственному пенсионному фонду информацию о его внесении в реестр фондов-участников системы

гарантирования прав участников и его исключении из указанного реестра, о порядке расчета и уплаты гарантийных взносов не позднее одного рабочего дня, следующего за днем принятия Агентством соответствующего решения, а также предоставляет негосударственному пенсионному фонду по его запросу иные необходимые сведения о системе гарантирования прав участников.

7. Права участников, правопреемников участников негосударственного пенсионного фонда, имеющего лицензию на день вступления в силу настоящего Федерального закона, подлежат гарантированию в порядке, установленном настоящим Федеральным законом, со дня постановки негосударственного пенсионного фонда на учет в системе гарантирования прав участников.

Глава 6. О ВНЕСЕНИИ ИЗМЕНЕНИЙ В ОТДЕЛЬНЫЕ ЗАКОНОДАТЕЛЬНЫЕ АКТЫ. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 25. О внесении изменений в Федеральный закон «О негосударственных пенсионных фондах»

Внести в Федеральный закон от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» (Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 19, ст. 2071; 2003, № 2, ст. 166; 2007, № 50, ст. 6247; 2009, № 29, ст. 3619; № 52, ст. 6454; 2010, № 17, ст. 1988; 2011, № 29, ст. 4291; ст. 7037; 2012, № 47, ст. 6391; 2013, № 30, ст. 4084; № 52, ст. 6975; 2014, № 30, ст. 4219; 2015, № 27, ст. 4001; № 29, ст. 4357;

2016, № 1, ст. 41; ст. 47; 2018, № 11, ст. 1584; № 31, ст. 4858; № 32, ст. 5115) следующие изменения:

1) в пункте 2 статьи 2 слова «, следующего за днем принятия решения о предоставлении лицензии» заменить словами «внесения фонда в реестр негосударственных пенсионных фондов – участников системы гарантирования прав участников»;

2) в статье 3:

а) абзац восемнадцатый изложить в следующей редакции:

«пенсионный счет негосударственного пенсионного обеспечения – форма аналитического учета в фонде, отражающая величину остатка средств на пенсионном счете, поступление пенсионных взносов, результаты размещения пенсионных резервов, суммы 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;»;

б) дополнить абзацами следующего содержания:

«именной пенсионный счет – вид пенсионного счета негосударственного пенсионного обеспечения, открываемый фондом в отношении отдельного участника;

солидарный пенсионный счет – вид пенсионного счета негосударственного пенсионного обеспечения, открываемый фондом в пользу нескольких участников, в том числе без указания сведений об этих участниках;

остаток средств на пенсионном счете – сумма пенсионных взносов, результата от размещения пенсионных резервов и сумм восполнения резервов покрытия пенсионных обязательств за вычетом начисленных выплат негосударственных пенсий и выкупных сумм, отраженная на пенсионном счете на заданную дату;

восполнение резервов покрытия пенсионных обязательств – пополнение резервов покрытия пенсионных обязательств за счет страхового резерва и собственных средств фонда, осуществляемое в соответствии с настоящим Федеральным законом;

сохранность пенсионных резервов – требование, в соответствии с которым остаток средств на именном пенсионном счете участника, которому не назначена негосударственная пенсия, на конец каждого календарного года не должен быть меньше суммы пенсионных взносов, отраженных на именном пенсионном счете этого участника по соответствующему пенсионному договору по состоянию на ту же дату.»;

3) подпункт 4 пункта 14 статьи 7¹ дополнить словами «и (или) системы гарантирования прав участников»;

5) дополнить статью 12 пунктом 3 следующего содержания:

«3. В случаях, предусмотренных Федеральным законом «О гарантировании прав участников негосударственных пенсионных фондов в рамках деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», от имени всех вкладчиков и в пользу всех участников пенсионный договор может быть заключен уполномоченным вкладчиком.»;

б) в статье 14:

а) в абзаце одиннадцатом пункта 1 третье предложение исключить;

б) дополнить пунктом 1¹ следующего содержания:

«1¹. Фонд не вправе уменьшать размер негосударственной пенсии, назначенной участникам, в результате получения убытка от размещения пенсионных резервов.»;

в) в пункте 3 слова «, а также договоров на проведение обязательного аудита и актуарием об актуарном оценивании деятельности фонда» исключить;

7) дополнить пункт 2 статьи 18 новым абзацем пятым следующего содержания:

«средств гарантийного возмещения, полученного в соответствии с Федеральным законом «О гарантировании прав участников негосударственных пенсионных фондов в рамках деятельности по

негосударственному пенсионному обеспечению и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации;»;

абзац пятый считать абзацем шестым;

8) дополнить статью 27 пунктом 4 следующего содержания:

«4. Фонд имеет право с учетом требований, предусмотренных абзацами вторым и третьим настоящего пункта, отражать убыток от размещения пенсионных резервов на пенсионных счетах негосударственного пенсионного обеспечения только в случае, если это предусмотрено пенсионными правилами и пенсионным договором.

При отражении убытка от размещения пенсионных резервов на именных пенсионных счетах участников, которым не установлена негосударственная пенсия, фонд обязан осуществить восполнение резервов покрытия пенсионных обязательств на величину отрицательной разницы между остатком средств на именном пенсионном счете и суммой пенсионных взносов, отраженных на именном пенсионном счете, за счет средств страхового резерва, а при недостаточности указанного резерва за счет собственных средств в случае, если такая отрицательная разница возникает на дату отражения убытка от размещения пенсионных резервов на именных пенсионных счетах.

При отражении убытка от размещения пенсионных резервов на именных пенсионных счетах участников, которым установлена негосударственная пенсия, фонд обязан осуществить восполнение

резервов покрытия пенсионных обязательств на величину этого убытка за счет средств страхового резерва, а при недостаточности указанного резерва за счет собственных средств в случае, если отражение такого убытка на именном пенсионном счете без осуществления восполнения резервов покрытия пенсионных обязательств в соответствии с условиями пенсионных правил и пенсионного договора привело бы к перерасчету размера негосударственной пенсии участника в сторону ее уменьшения.»;

9) в подпункте 1 пункта 3 статьи 34:

а) в абзаце втором слова «типовую форму соглашения между фондом и организацией о взаимном удостоверении подписей,» исключить;

б) абзац десятый признать утратившим силу;

10) абзац пятый пункта 1 статьи 35³ после слов «о системе гарантирования прав застрахованных лиц» дополнить словами «и (или) о системе гарантирования прав участников»;

11) подпункт 17 статьи 36² признать утратившим силу;

12) в статье 36¹³:

а) в пункте 3 слова «, соответствующая требованиям, установленным Банком России» исключить;

б) в пункте 11¹ второе предложение исключить;

13) в пункте 1 статьи 36¹⁴:

а) абзац четвертый признать утратившим силу;

б) абзац пятнадцатый изложить в следующей редакции:

«информировать фонд об аннулировании или о приостановлении действия лицензии, об изменениях в учредительных документах управляющей компании, о персональном составе ее органов управления, составе персонала и составе аффилированных лиц в порядке и сроки, которые установлены договором доверительного управления средствами пенсионных накоплений;»;

в) абзац восемнадцатый признать утратившим силу;

г) пункт 2 признать утратившим силу;

14) в статье 36¹⁸:

а) абзац двенадцатый изложить в следующей редакции:

«информировать управляющую компанию и фонд об аннулировании или о приостановлении действия лицензии, об изменениях в учредительных документах, персональном составе органов управления, составе персонала и составе аффилированных лиц специализированного депозитария в порядке и сроки, которые установлены договорами об оказании услуг специализированного депозитария;»;

б) абзац семнадцатый признать утратившим силу;

15) в пункте 4 статьи 36²³:

а) абзац первый после слов «связанных с размещением средств пенсионных резервов» дополнить словами «, уплатой гарантийных взносов в фонд гарантирования пенсионных резервов»;

б) дополнить абзацами следующего содержания:

«Оплата расходов, связанных с уплатой гарантийных взносов в фонд гарантирования пенсионных резервов в размере, не превышающем размер гарантийных взносов, рассчитанных в соответствии со статьей 21 Федерального закона «О гарантировании прав участников негосударственных пенсионных фондов в рамках деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» без учета применения индивидуального коэффициента, рассчитанного для фонда, осуществляется за счет средств пенсионных резервов.

Оплата расходов, связанных с уплатой гарантийных взносов в фонд гарантирования пенсионных резервов в размере, превышающем размер гарантийных взносов, рассчитанных в соответствии со статьей 21 Федерального закона «О гарантировании прав участников негосударственных пенсионных фондов в рамках деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» без учета применения индивидуального коэффициента, рассчитанного для фонда, осуществляется за счет собственных средств фонда.»;

16) подпункт 10 статьи 36³² признать утратившим силу.

**Статья 26. О внесении изменений в Федеральный закон
«О несостоятельности (банкротстве)»**

Внести в Федеральный закон от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 43, ст. 4190; 2004, № 35, ст. 3607; 2005, № 1, ст. 18, ст. 46; № 44, ст. 4471; 2006, № 30, ст. 3292; № 52, ст. 5497; 2007, № 7, ст. 834; № 18, ст. 2117; № 30, ст. 3754; № 41, ст. 4845; № 49, ст. 6079; 2008, № 30, ст. 3616; № 49, ст. 5748; 2009, № 1, ст. 4, ст. 14; № 18, ст. 2153; № 29, ст. 3632; № 51, ст. 6160; № 52, ст. 6450; 2010, № 17, ст. 1988; № 31, ст. 4188, ст. 4196; 2011, № 1, ст. 41; № 7, ст. 905; № 19, ст. 2708; № 27, ст. 3880; № 29, ст. 4301; № 30, ст. 4576; № 48, ст. 6728; № 49, ст. 7015, ст. 7024, ст. 7040, ст. 7061, ст. 7068; № 50, ст. 7351, ст. 7357; 2012, № 31, ст. 4333; № 53, ст. 7607, ст. 7619; 2013, № 23, ст. 2871; № 26, ст. 3207; № 27, ст. 3477, ст. 3481; № 30, ст. 4084; № 51, ст. 6699; № 52, ст. 6975, ст. 6984; 2014, № 11, ст. 1095, ст. 1098; № 30, ст. 4217; № 49, ст. 6914; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 10, ст. 11, ст. 29, ст. 35; № 27, ст. 3945, ст. 3958, ст. 3967, ст. 3977; № 29, ст. 4350, ст. 4355, ст. 4362; 2016, № 1, ст. 11, ст. 27, ст. 29; № 23, ст. 3296; № 26, ст. 3891; № 27, ст. 4225, ст. 4237, ст. 4293, ст. 4305; 2017, № 1, ст. 29; № 18, ст. 2661; № 25, ст. 3596; № 31, ст. 4761, ст. 4767, ст. 4815, ст. 4830; № 48, ст. 7052; 2018, № 1, ст. 54; № 11, ст. 1588; № 18, ст. 2557, ст. 2563, ст. 2576; № 28, ст. 4139; № 32, ст. 5115;

№ 47, ст. 7140; № 49, ст. 7524; № 52, ст. 8102; № 53, ст. 8404) следующие изменения:

1) в статье 186⁴:

а) пункт 1 изложить в следующей редакции:

«1. Для целей настоящего параграфа обязательства по негосударственному пенсионному обеспечению предусматривают выплату выкупных сумм, рассчитанных в соответствии абзацами пятым – восьмым пункта 2 статьи 186⁵ настоящего Федерального закона, или их перевод в другие фонды по выбору кредиторов.»;

б) дополнить пунктом 4¹ следующего содержания:

«4¹. Временная администрация негосударственного пенсионного фонда, временный управляющий и конкурсный управляющий осуществляют ведение реестра обязательств фонда-участника перед участниками, правопреемниками участников в соответствии с Федеральным законом «О гарантировании прав участников негосударственных пенсионных фондов в рамках деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»;

в) в подпункте 1 пункта 3 и в подпункте 2 пункта 6 слова «(в том числе обязательства по выплате назначенных негосударственных пенсий)» исключить;

г) подпункт 3 пункта 6 изложить в следующей редакции:

«3) определяет состав кредиторов, требования которых подлежат удовлетворению за счет средств пенсионных резервов, а также сумму кредиторской задолженности. Требования кредиторов по выплате назначенных негосударственных пенсий, в том числе предъявленные к негосударственному пенсионному фонду, устанавливаются по результатам обязательного актуарного оценивания, проводимого в соответствии с Федеральным законом «О гарантировании прав участников негосударственных пенсионных фондов в рамках деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»;

д) дополнить пунктами 6¹ и 6² следующего содержания:

«6¹. Требования Агентства, приобретенные в результате выплаты гарантийного возмещения в соответствии с Федеральным законом «О гарантировании прав участников негосударственных пенсионных фондов в рамках деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», включаются в реестр требований кредиторов независимо от даты закрытия реестра требований кредиторов.

6². Требования вкладчиков, участников, правопреемников участников негосударственного пенсионного фонда, имеющих в соответствии с Федеральным законом «О гарантировании прав участников негосударственных пенсионных фондов в рамках деятельности по

негосударственному пенсионному обеспечению и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» право на получение гарантийного возмещения, включаются в реестр требований кредиторов в размере, рассчитанном в соответствии абзацами пятым – восьмым пункта 2 статьи 186⁵ настоящего Федерального закона.».

е) пункт 7 изложить в следующей редакции:

«7. В течение шести месяцев с даты принятия арбитражным судом решения о признании негосударственного пенсионного фонда банкротом и об открытии конкурсного производства конкурсный управляющий осуществляет мероприятия, обеспечивающие выплату или перевод в другие фонды выкупных сумм, рассчитанных в соответствии абзацами пятым – восьмым пункта 2 статьи 186⁵ настоящего Федерального закона.»;

2) в статье 186⁵:

а) в пункте 2:

· абзац второй изложить в следующей редакции:

«Выкупные суммы подлежат выплате вкладчикам, участникам, правопреемникам участников негосударственного пенсионного фонда в соответствии с пенсионным договором с учетом особенностей, установленных настоящей статьей.»;

абзац третий после слова «участниками» дополнить словами «, правопреемниками участников»;

абзац четвертый признать утратившим силу;

дополнить абзацами пятым – восьмым следующего содержания:

«Размер выкупной суммы для осуществления выплаты вкладчику, который в соответствии с условиями пенсионного договора имел право обратиться за получением выкупной суммы по состоянию на дату наступления гарантийного случая в соответствии с Федеральным законом «О гарантировании прав участников негосударственных пенсионных фондов в рамках деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», рассчитывается на указанную дату как разность между размером выкупной суммы, определенной в соответствии с пенсионными правилами негосударственного пенсионного фонда и пенсионным договором и указанной в реестре обязательств фонда-участника перед участниками, правопреемниками участников формируемым в соответствии с Федеральным законом «О гарантировании прав участников негосударственных пенсионных фондов в рамках деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», и размером гарантийного возмещения, подлежащего выплате или переводу в другой негосударственный пенсионный фонд в отношении участников этого пенсионного договора в соответствии со статьей 12 и частью 2 статьи 13 Федерального закона «О гарантировании прав участников негосударственных пенсионных фондов в рамках деятельности

по негосударственному пенсионному обеспечению и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

Размер выкупной суммы для осуществления выплаты участнику, являющемуся вкладчиком в свою пользу, имевшему право в соответствии с условиями пенсионного договора обратиться за получением выкупной суммы по состоянию на дату наступления гарантийного случая в соответствии с Федеральным законом «О гарантировании прав участников негосударственных пенсионных фондов в рамках деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», и которому на дату наступления такого гарантийного случая не была назначена негосударственная пенсия, рассчитывается на указанную дату как разность между размером выкупной суммы, определенной в соответствии с пенсионными правилами негосударственного пенсионного фонда и пенсионным договором и указанной в реестре обязательств фонда-участника перед участниками, правопреемниками участников, формируемым в соответствии с Федеральным законом «О гарантировании прав участников негосударственных пенсионных фондов в рамках деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», и размером гарантийного возмещения, подлежащего выплате или переводу в другой негосударственный пенсионный фонд в отношении

этого участника по тому же пенсионному договору в соответствии с указанным Федеральным законом.

Размер выкупной суммы для осуществления выплаты участнику, которому на дату наступления гарантийного случая в соответствии с Федеральным законом «О гарантировании прав участников негосударственных пенсионных фондов в рамках деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» была назначена негосударственная пенсия, рассчитывается как положительная разница между общей величиной обязательств по выплате назначенной негосударственной пенсии участнику, установленной по результатам обязательного актуарного оценивания, проводимого в соответствии с Федеральным законом «О гарантировании прав участников негосударственных пенсионных фондов в рамках деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», и величиной гарантийного возмещения, подлежащего переводу в другой негосударственный пенсионный фонд в отношении этого участника по тому же пенсионному договору в соответствии с указанным Федеральным законом.

Размер выкупной суммы для осуществления выплаты участнику, правопреемнику участника, которым на дату наступления гарантийного

случая в соответствии с Федеральным законом «О гарантировании прав участников негосударственных пенсионных фондов в рамках деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» была установлена, но не выплачена выкупная сумма, определяется как размер указанной установленной выкупной суммы, уменьшенный на величину гарантийного возмещения, подлежащего выплате или переводу в другой негосударственный пенсионный фонд в отношении этого участника, правопреемника участника по тому же пенсионному договору в соответствии с указанным Федеральным законом.»;

абзац пятый считать абзацем девятым;

б) пункт 3 признать утратившим силу;

в) в пункте 4 слова «в пунктах 2 и 3» заменить словами «в пункте 2», после слов «вкладчиками, участниками» дополнить словами «, правопреемниками участников»;

3) пункт 1 статьи 186⁷ изложить в следующей редакции:

«1. Обязательства перед вкладчиками, участниками, правопреемниками участников негосударственного пенсионного фонда удовлетворяются за счет средств пенсионных резервов в следующем порядке:

1) в первую очередь – требования Агентства, приобретенные в результате выплаты гарантийного возмещения в соответствии с

Федеральным законом «О гарантировании прав участников негосударственных пенсионных фондов в рамках деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»;

2) во вторую очередь – требования по выплате выкупной суммы участников негосударственного пенсионного фонда, отвечающих условиям абзаца седьмого пункта 2 статьи 186⁵ настоящего Федерального закона и в отношении которых наступила обязанность такого фонда по выплате пожизненной негосударственной пенсии;

3) в третью очередь – требования по выплате выкупной суммы участников негосударственного пенсионного фонда, отвечающих условиям абзаца седьмого пункта 2 статьи 186⁵ настоящего Федерального закона и в отношении которых наступила обязанность такого фонда по выплате негосударственной пенсии на определенный пенсионным договором срок;

4) в четвертую очередь – требования вкладчиков, участников и правопреемников участников негосударственного пенсионного фонда - физических лиц;

5) в пятую очередь – требования вкладчиков негосударственного пенсионного фонда – юридических лиц;

6) в шестую очередь – требования иных кредиторов, подлежащие удовлетворению за счет пенсионных резервов в соответствии с

Федеральным законом от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» (далее – Федеральный закон «О негосударственных пенсионных фондах»);

4) в статье 186⁸:

а) пункт 1 изложить в следующей редакции:

«1. В составе требований кредиторов первой очереди подлежат удовлетворению:

1) требования Агентства, приобретенные в результате выплаты гарантийного возмещения в соответствии с Федеральным законом «О гарантировании прав участников негосударственных пенсионных фондов в рамках деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» и которые не удовлетворены за счет пенсионных резервов;

2) требования участников негосударственного пенсионного фонда, в отношении которых наступила обязанность указанного фонда по выплате пожизненной негосударственной пенсии и которые не удовлетворены за счет средств пенсионных резервов;

3) требования по выплате выкупной суммы участников негосударственного пенсионного фонда, в отношении которых наступила обязанность указанного фонда по выплате негосударственной пенсии на

определенный пенсионным договором срок и которые не удовлетворены за счет средств пенсионных резервов.»;

б) подпункт 1 пункта 2 после слова «участников» дополнить словами «и правопреемников участников»;

5) статью 186⁹ признать утратившей силу;

6) статью 187¹⁰ признать утратившей силу.

Статья 27. Вступление в силу настоящего Федерального закона

1. Настоящий Федеральный закон вступает в силу с 1 января 2023 года.

2. Положения Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (в редакции настоящего Федерального закона) применяются при рассмотрении дел о банкротстве и принудительной ликвидации негосударственных пенсионных фондов, поставленных на учет в системе гарантирования прав участников.

3. Вкладчик по пенсионному договору, действующему на дату вступления в силу настоящего Федерального закона, пенсионные взносы которого составляют более 50 процентов от общего объема пенсионных взносов, поступивших в негосударственный пенсионный фонд по соответствующему пенсионному договору по состоянию на указанную дату, вправе в течение шести месяцев с даты вступления в силу настоящего Федерального закона в одностороннем порядке внести

изменения в пенсионный договор в части включения сведений об уполномоченном вкладчике.

В случае реализации этого права такой вкладчик обязан уведомить негосударственный пенсионный фонд, с которым заключен пенсионный договор, участников и иных вкладчиков по пенсионному договору о внесении соответствующих изменений в течение десяти рабочих дней со дня их внесения в письменной или электронной форме с приложением экземпляра указанных изменений.

Президент
Российской Федерации

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к проекту федерального закона
«О гарантировании прав участников негосударственных пенсионных фондов в рамках деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»

Проект федерального закона «О гарантировании прав участников негосударственных пенсионных фондов в рамках деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее – законопроект) предусматривает создание на базе Агентства по страхованию вкладов (далее – АСВ) системы гарантирования прав участников негосударственных пенсионных фондов (далее – НПФ) по негосударственному пенсионному обеспечению (далее – НПО) на основе принципов действующей системы гарантирования прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования.

По состоянию на 1 апреля 2021 года 6,2 млн граждан доверили НПФ формирование своих пенсионных сбережений по программам НПО, общий объем пенсионных резервов на эту дату составил 1,5 трлн рублей. Выплаты негосударственной пенсии за 2020 год составили 74 млрд рублей, а число получателей таких пенсий достигает 1,6 млн граждан. В этой связи деятельность НПФ по НПО (с учетом ее целей, функций и масштаба) обладает особой социальной значимостью и требует обеспечения высокого уровня защиты прав граждан-клиентов НПФ и их пенсионных сбережений.

Кроме того, с учетом демографических тенденций в развитых и развивающихся странах, а также с учетом целей и задач развития пенсионной системы, установленных Стратегией долгосрочного развития пенсионной системы Российской Федерации¹, для государства все более актуальным становится вопрос о стимулировании активного участия граждан и работодателей в добровольных пенсионных программах, предоставляющих

¹ Утверждена распоряжением Правительства Российской Федерации от 25.12.2012 № 2524-р.

возможность самостоятельно сберегать средства на будущую пенсию и обеспечить достойный уровень дохода после выхода на пенсию.

С учетом вышеизложенного, представляется, что достижению указанных целей будет способствовать внедрение системы гарантирования прав участников НПО (далее – СГП НПО) на основании механизмов, используемых сегодня в системе гарантирования пенсионных накоплений.

Гарантийными случаями в соответствии с законопроектом будут являться аннулирование лицензии НПФ (за исключением добровольного) или банкротство НПФ.

На этапе накопления законопроект предусматривает, что участникам будет гарантирован номинал фактически уплаченных взносов (взносов и самого участника, и его работодателя, и иных лиц), учтённых на именных пенсионных счетах, но не более предельного размера гарантируемой суммы - 1,4 млн рублей. Аналогичный предельный размер возмещения предусмотрен в настоящее время системой страхования вкладов граждан.

На этапе выплат, законопроект предусматривает гарантию выплаты любых пенсий в размере, выплачиваемом на дату наступления гарантийного случая, но не более двух размеров социальной пенсии по старости².

Проведенный анализ показал, что указанное ограничение размера гарантийного возмещения позволит обеспечить гарантией сохранность средств большинства участников НПО в полном объеме.

Механизм выплаты гарантийного возмещения в СГП НПО предлагается установить различным на этапах накопления и выплат, с учетом различий в объеме гарантии.

На этапе накопления, если в договоре НПО указан вкладчик, уполномоченный на принятие решения о выплате гарантийного возмещения в другой НПФ (к примеру, работодатель участника в случае корпоративной пенсионной программы), такой вкладчик вправе в течение 60 дней с даты наступления гарантийного случая заключить новый договор НПО с новым НПФ в пользу участника и подать в АСВ заявление о выплате гарантийного

² С 1 апреля 2021 года размер социальной пенсии по старости составляет 5 796,76 рубля.

возмещения в новый НПФ в качестве взноса по такому новому заключенному договору. В случае, если в договоре НПО не указан такой уполномоченный вкладчик (например, в случае индивидуального пенсионного плана), или такой вкладчик не подал в установленный срок в АСВ заявление о выплате гарантийного возмещения в качестве взноса по новому пенсионному договору, выплата гарантийного возмещения осуществляется АСВ на банковский счет участника.

На этапе выплаты пенсии предлагается установить, что выплата гарантийного возмещения в объеме, достаточном для продолжения выплаты назначенной негосударственной пенсии в пределах гарантируемого объема, осуществляется путем перечисления АСВ гарантийного возмещения в другой НПФ, определённый АСВ на конкурсной основе, без заявления участника. В случае если такой конкурс был дважды признан не состоявшимся, гарантийное возмещение будет выплачено АСВ на банковский счет участника.

Гарантийное возмещение в СГП НПО будет выплачиваться за счет фонда гарантирования НПО, администрируемого АСВ и формируемого из ежегодных гарантийных взносов НПФ. Размер гарантийного взноса каждого НПФ в фонд гарантирования НПО определяется как произведение индивидуального коэффициента НПФ, базовой ставки гарантийного взноса НПФ и расчетной базы, равной величине обязательств НПФ по договорам НПО, определённой по результатам ежегодного актуарного оценивания. Индивидуальный коэффициент каждого НПФ будет определяться в диапазоне от 0,5 до 2 в зависимости от финансового положения НПФ в порядке, установленном в нормативном акте Банка России. Базовая ставка гарантийных взносов будет устанавливаться нормативным актом Банка России в диапазоне от 0,0125% до 0,2% от расчетной базы.

Предполагается, что законопроект вступит в силу с 1 января 2023 года. НПФ, осуществляющие по состоянию на указанную дату деятельность по НПО будут включены в СГП НПО на основании их соответствия требованиям законодательства к деятельности НПФ.

ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ОБОСНОВАНИЕ

к проекту федерального закона

«О гарантировании прав участников негосударственных пенсионных фондов в рамках деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»

Принятие Федерального закона «О гарантировании прав участников негосударственных пенсионных фондов в рамках деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» не потребует дополнительных расходов из бюджетов бюджетной системы Российской Федерации.