**ПОЛОЖЕНИЕ**

**ЗАКОНА О**

**ГАРАНТИРОВАНИИ**

**ПРАВ**

**ЗАСТРАХОВАННЫХ**

**ЛИЦ В СИСТЕМЕ**

**ОБЯЗАТЕЛЬНОГО**

**ПЕНСИОННОГО**

**СТРАХОВАНИЯ ПРИ**

**ФОРМИРОВАНИИ И**

**ИНВЕСТИРОВАНИИ**

**СРЕДСТВ**

**ПЕНСИОННЫХ**

**НАКОПЛЕНИЙ,**

**УСТАНОВЛЕНИИ И**

**ОСУЩЕСТВЛЕНИИ**

**ВЫПЛАТ ЗА СЧЕТ**

**СРЕДСТВ**

**ПЕНСИОННЫХ**

**НАКОПЛЕНИЙ**

**СОДЕРЖАНИЕ.**

ГЛАВА 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

Статья 1. Цель и предмет регулирования настоящего Закона.

Статья 2. Понятия, применяемые в настоящем Законе.

Статья 3. Основные принципы системы гарантирования прав застрахованных лиц.

ГЛАВА 2. ОРГАНИЗАЦИОННЫЕ ОСНОВЫ СИСТЕМЫ ГАРАНТИРОВАНИЯ ПРАВ ЗАСТРАХОВАННЫХ ЛИЦ.

Статья 4. Участники системы гарантирования прав застрахованных лиц.

Статья 5. Гарантирование прав застрахованных лиц страховщиками.

Статья 6. Гарантирование прав застрахованных лиц Агентством.

Статья 7. Права и обязанности страховщиков в системе гарантирования прав застрахованных лиц.

Статья 8. Полномочия Агентства.

ГЛАВА 3. ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ УЧАСТНИКОВ СИСТЕМЫ ГАРАНТИРОВАНИЯ ПРАВ ЗАСТРАХОВАННЫХ ЛИЦ.

Статья 9. Основы взаимодействия Агентства, Государственного банка и Пенсионного фонда.

Статья 10. Постановка страховщиков на учет и их снятие с учета в системе гарантирования прав застрахованных лиц.

Статья 11. Получение Агентством отчетности, информации и документов страховщиков и участие в их проверках.

Статья 12. Контроль за функционированием системы гарантирования прав застрахованных лиц.

ГЛАВА 4. ФИНАНСОВЫЕ ОСНОВЫ СИСТЕМЫ ГАРАНТИРОВАНИЯ ПРАВ ЗАСТРАХОВАННЫХ ЛИЦ.

Статья 13. Фонд гарантирования пенсионных накоплений.

Статья 14. Источники формирования фонда гарантирования пенсионных накоплений.

Статья 15. Гарантийные взносы страховщиков и размер фонда гарантирования пенсионных накоплений.

Статья 16. Обеспечение исполнения обязанности по уплате гарантийных взносов.

Статья 17. Направления расходования средств фонда гарантирования пенсионных накоплений и обеспечение финансовой устойчивости системы гарантирования прав застрахованных лиц.

ГЛАВА 5. УЧАСТИЕ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИОННЫХ ФОНДОВ В СИСТЕМЕ ГАРАНТИРОВАНИЯ ПРАВ ЗАСТРАХОВАННЫХ ЛИЦ. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

Статья 18. Особенности постановки на учет в системе гарантирования прав застрахованных лиц негосударственных пенсионных фондов, имеющих разрешение на день вступления в силу настоящего Закона.

Статья 19. Требования к участию в системе гарантирования прав застрахованных лиц негосударственных пенсионных фондов.

Статья 20. Порядок вынесения Государственным банком заключения о соответствии негосударственных пенсионных фондов требованиям к участию в системе гарантирования прав застрахованных лиц.

Статья 21. Запрет Государственного банка на осуществление операций негосударственного пенсионного фонда по обязательному пенсионному страхованию.

Статья 22. Последствия несоответствия фондов–участников, внесенных в реестр фондов–участников, требованиям к участию в системе гарантирования прав застрахованных лиц.

Статья 23. Вступление в силу настоящего Закона.

**ГЛАВА 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.**

**Статья 1. Цель и предмет регулирования настоящего Закона.**

1. Целью настоящего Закона является обеспечение прав и законных интересов застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного государственного страхования (далее – застрахованные лица) при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений.

2. Настоящий Закон устанавливает правовые, финансовые и организационные основы функционирования системы гарантирования прав застрахованных лиц, регулирует отношения между участниками системы гарантирования прав застрахованных лиц, определяет порядок и условия осуществления гарантийного восполнения и выплаты гарантийного возмещения.

3. Условия и порядок гарантирования прав участников негосударственных пенсионных фондов в рамках деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению устанавливаются отдельным Законом.

**Статья 2. Понятия, применяемые в настоящем Законе.**

1. **Для целей настоящего Закона применяются следующие основные понятия:**

1) **гарантийные взносы** – денежные средства, уплачиваемые в фонд гарантирования пенсионных накоплений в соответствии с настоящим Законом;

2) **гарантийное возмещение** – денежная сумма, подлежащая выплате страховщику по обязательному пенсионному страхованию из фонда гарантирования пенсионных накоплений в случаях и порядке, которые предусмотрены настоящим Законом;

3) **гарантийное восполнение** – денежная сумма, подлежащая отражению страховщиком по обязательному пенсионному страхованию в специальной части индивидуального лицевого счета или на пенсионном счете накопительной части трудовой пенсии застрахованного лица, зачислению в состав средств выплатного резерва или средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, в случаях и порядке, которые предусмотрены настоящим Законом, за счет средств резерва по обязательному пенсионному страхованию, а при недостаточности указанного резерва за счет собственных средств фонда–участника и (или) иных источников, не запрещенных законодательством;

4) **система гарантирования прав застрахованных лиц** – система взаимосвязанных мероприятий правового, финансового и организационного характера, направленных на обеспечение восполнения и (или) возмещения недостающих средств пенсионных накоплений застрахованных лиц в случаях, предусмотренных настоящим Законом;

5) **страховщики по обязательному пенсионному страхованию (далее – страховщики)** – негосударственные пенсионные фонды, осуществляющие деятельность по обязательному пенсионному страхованию, поставленные на учет в системе гарантирования прав застрахованных лиц (далее – фонды–участники), а также Пенсионный фонд;

6) **фонд гарантирования пенсионных накоплений** – совокупность денежных средств и иного имущества, за счет которых в соответствии с настоящим Законом осуществляются выплаты гарантийного возмещения в целях обеспечения прав и законных интересов застрахованных лиц.

2. **Понятие "пенсионные накопления" в настоящем Законе применяются:**

1) в значении, определенном Законом "Об инвестировании средств для финансирования накопительной пенсии ", применительно к застрахованным лицам, которые осуществляют формирование своих пенсионных накоплений в Пенсионном фонде;

2) в значении, определенном Законом "О негосударственных пенсионных фондах", применительно к застрахованным лицам, которые осуществляют формирование своих пенсионных накоплений в негосударственном пенсионном фонде.

3. Иные понятия применяются в настоящем Законе в тех значениях, в которых они используются для регулирования соответствующих отношений в Законе "Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования", Законе "О негосударственных пенсионных фондах", Законе "Об основах обязательного социального страхования", Законе "Об обязательном пенсионном страховании ", Законе "О страховых пенсиях", Законе "О накопительной пенсии", Законе "Об инвестировании средств для финансирования накопительной пенсии", Законе "Об экономической несостоятельности (банкротстве)", Законе "О страховании вкладов в финансовых организациях", Законе "О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей", Законе "О дополнительных страховых взносах на накопительную пенсию и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений", Законе "О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений".

4. **Для целей настоящего Закона датой, с которой Пенсионный фонд стал страховщиком:**

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

2) для застрахованных лиц, осуществивших переход (досрочный переход) в Пенсионный фонд, признается дата отражения права выбора формирования средств пенсионных накоплений в Пенсионном фонде в едином реестре застрахованных лиц по обязательному пенсионному страхованию;

3) для застрахованных лиц, осуществивших переход в Пенсионный фонд в соответствии с решением исполнительного органа о признании договора об обязательном пенсионном страховании недействительным, признается дата исходя из условий, существовавших до вступления в силу решения исполнительного органа, установленная пунктом 1 или 2 настоящей части;

4) для застрахованных лиц, осуществивших переход в Пенсионный фонд в связи с аннулированием разрешения у негосударственного пенсионного фонда или введением запрета Государственным банком на осуществление операций негосударственного пенсионного фонда по обязательному пенсионному страхованию в соответствии с настоящим Законом, признается дата аннулирования разрешения негосударственного пенсионного фонда или дата введения запрета Государственным банком.

**Статья 3. Основные принципы системы гарантирования прав застрахованных лиц.**

**Основными принципами системы гарантирования прав застрахованных лиц являются:**

1) защита прав и законных интересов застрахованных лиц при наступлении гарантийного случая;

2) обязательность участия страховщиков в системе гарантирования прав застрахованных лиц;

3) накопительный характер формирования фонда гарантирования пенсионных накоплений.

**ГЛАВА 2. ОРГАНИЗАЦИОННЫЕ ОСНОВЫ СИСТЕМЫ ГАРАНТИРОВАНИЯ ПРАВ ЗАСТРАХОВАННЫХ ЛИЦ.**

**Статья 4. Участники системы гарантирования прав застрахованных лиц.**

**Участниками системы гарантирования прав застрахованных лиц являются:**

1) застрахованные лица;

2) страховщики;

3) государственная корпорация "Агентство по страхованию вкладов" (далее – Агентство);

4) Государственный Национальный банк (далее – Государственный банк).

**Статья 5. Гарантирование прав застрахованных лиц страховщиками.**

1. **Гарантируемые страховщиком средства застрахованного лица, которому еще не установлена выплата за счет средств пенсионных накоплений, и при установлении выплат за счет средств пенсионных накоплений определяются в следующем порядке:**





где





где:

 – гарантируемые страховщиком с начала k–го пятилетнего периода средства застрахованного лица, которому еще не установлена выплата за счет средств пенсионных накоплений, и при установлении выплат за счет средств пенсионных накоплений;

k – порядковый номер пятилетнего периода с года вступления в силу договора об обязательном пенсионном страховании с фондом–участником или года, в котором Пенсионный фонд стал страховщиком застрахованного лица по основаниям, предусмотренным законодательством (далее – возникновение правоотношений со страховщиком);

(при k  1) – сумма пенсионных накоплений, подлежащая отражению в специальной части индивидуального лицевого счета или на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица в соответствии с законодательством по состоянию на 31 декабря последнего года k–го пятилетнего периода с года возникновения правоотношений со страховщиком;



n – порядковый номер месяца наступления гарантийного случая, исчисленный с месяца возникновения правоотношений со страховщиком;

i – порядковый номер месяца, исчисленный с месяца возникновения правоотношений со страховщиком;

m – порядковый номер первого месяца k–го пятилетнего периода, исчисленный с месяца возникновения правоотношений со страховщиком;

– учтенные в специальной части индивидуального лицевого счета или на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица суммы страховых взносов на финансирование накопительной пенсии за i–й месяц;



– учтенные в специальной части индивидуального лицевого счета или на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица суммы дополнительных страховых взносов на накопительную пенсию за i–й месяц;



– учтенные в специальной части индивидуального лицевого счета или на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица суммы взносов работодателя, уплаченных в пользу застрахованного лица за i–й месяц;



– учтенные в специальной части индивидуального лицевого счета или на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица суммы взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений за i–й месяц;



– учтенные в специальной части индивидуального лицевого счета или на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица средства (часть средств) материнского (семейного) капитала, направленные на формирование накопительной пенсии (включая доход, полученный от их инвестирования) за i–й месяц;



– средства (часть средств) материнского (семейного) капитала, переданные в случае отказа застрахованного лица от направления их на формирование накопительной пенсии и выбора другого направления использования в соответствии с Законом "О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей" (включая доход, полученный от их инвестирования) за i–й месяц;



 – гарантируемые страховщиком средства застрахованного лица, которому еще не установлена выплата за счет средств пенсионных накоплений, и при установлении выплат за счет средств пенсионных накоплений до конца года возникновения правоотношений со страховщиком;

z – порядковый номер первого месяца k–го пятилетнего периода, исчисленный с месяца возникновения правоотношений со страховщиком;

– сумма пенсионных накоплений, учтенных в специальной части индивидуального лицевого счета или на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица в соответствии с законодательством по состоянию на 31 декабря последнего года k–го пятилетнего периода с года возникновения правоотношений со страховщиком, в размере, отражающем результат их инвестирования;



– сумма пенсионных накоплений, подлежащая отражению в специальной части индивидуального лицевого счета или на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица в соответствии с законодательством по состоянию на 31 декабря года возникновения правоотношений со страховщиком;



ВО сумма пенсионных накоплений, поступившая при возникновении правоотношений со страховщиком;

p – порядковый номер последнего месяца года вступления в силу договора со страховщиком, исчисленный с месяца возникновения правоотношений со страховщиком.

Расчет месяцев для показателей i, m, n, z, p осуществляется нарастающим итогом с месяца возникновения правоотношений со страховщиком.

2. **В случае возникновения правоотношений со страховщиком до 1 января 2015 года:**



где:

 – гарантируемые страховщиком средства застрахованного лица, которому еще не установлена выплата за счет средств пенсионных накоплений, и при установлении выплат за счет средств пенсионных накоплений с конца года возникновения правоотношений со страховщиком;

– сумма пенсионных накоплений, подлежащая отражению в специальной части индивидуального лицевого счета или на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица в соответствии с законодательством;



i, n,  ,  ,  ,  ,  ,  – показатели, определяемые в соответствии с частью 1 настоящей статьи, при этом расчет месяцев для показателей i, n осуществляется нарастающим итогом.

**Показатель  для k > 1 определяется в соответствии с частью 1 настоящей статьи, при этом:**

 – сумма пенсионных накоплений, определенная в соответствии с положением Закона "О негосударственных пенсионных фондах".

3. **Гарантийным случаем в отношении гарантируемых страховщиком средств застрахованного лица для целей настоящего Закона признается:**

1) **при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений – недостаток средств пенсионных накоплений, учтенных в специальной части индивидуального лицевого счета или на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица по состоянию на 31 декабря:**

а) года, в котором в соответствии с законодательством осуществляется отражение результатов инвестирования средств пенсионных накоплений за кратный пяти годам срок с года вступления в силу договора об обязательном пенсионном страховании с фондом–участником или удовлетворения заявления застрахованного лица о переходе в Пенсионный фонд, в размере, отражающем результат инвестирования средств пенсионных накоплений, не включенных в резервы фонда, на указанную дату, определенном в соответствии со [статьей 10.1](https://normativ.kontur.ru/document?moduleid=1&documentid=325988#l870) Закона "Об инвестировании средств для финансирования накопительной пенсии" или статьей 36.2–1 Закона "О негосударственных пенсионных фондах", по сравнению с гарантируемыми страховщиком средствами застрахованного лица;

б) года, предшествующего году удовлетворения заявления застрахованного лица о переходе, в размере, отражающем результат инвестирования средств пенсионных накоплений, не включенных в резервы фонда, на указанную дату, определенном в соответствии со [статьей 10.1](https://normativ.kontur.ru/document?moduleid=1&documentid=325988#l870) Закона "Об инвестировании средств для финансирования накопительной пенсии" или с [пунктом 1](https://normativ.kontur.ru/document?moduleid=1&documentid=323446#l997) статьи 36.6–1 Закона от "О негосударственных пенсионных фондах", по сравнению с гарантируемыми страховщиком средствами застрахованного лица;

2) недостаток средств пенсионных накоплений, сформированных за счет средств (части средств) материнского (семейного) капитала, при отказе застрахованного лица от направления средств (части средств) материнского (семейного) капитала на формирование накопительной пенсии и выборе другого направления использования указанных средств в соответствии с Законом "О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей" на дату передачи указанных средств управляющей организацией или фондом–участником в Пенсионный фонд по сравнению с гарантируемыми страховщиком средствами застрахованного лица, сформированными за счет средств (части средств) материнского (семейного) капитала, на указанную дату;

3) недостаток средств пенсионных накоплений, сформированных за счет средств (части средств) материнского (семейного) капитала, на дату передачи указанных средств управляющей организацией или фондом–участником в Пенсионный фонд в связи со смертью застрахованного лица до назначения ему накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты либо единовременной выплаты средств пенсионных накоплений по сравнению с гарантируемыми страховщиком средствами застрахованного лица, сформированными за счет средств (части средств) материнского (семейного) капитала, на указанную дату;

4) при установлении выплат за счет средств пенсионных накоплений – недостаток средств пенсионных накоплений, учтенных в специальной части индивидуального лицевого счета или на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица, на день, с которого застрахованному лицу устанавливаются накопительная пенсия и (или) срочная пенсионная выплата либо единовременная выплата средств пенсионных накоплений, по сравнению с гарантируемыми страховщиком средствами застрахованного лица на указанную дату;

5) несоответствие размера средств выплатного резерва фонда–участника для осуществления выплаты накопительной пенсии и (или) размера средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, для осуществления выплаты срочной пенсионной выплаты требованиям достаточности средств выплатного резерва фонда–участника для осуществления выплаты накопительной пенсии и (или) достаточности средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, для осуществления выплаты срочной пенсионной выплаты;

6) при введении Государственным банком запрета на осуществление операций фонда–участника по обязательному пенсионному страхованию – недостаток средств пенсионных накоплений, учтенных на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица, по сравнению с гарантируемыми страховщиком средствами застрахованного лица на дату передачи средств пенсионных накоплений.

4. Требования достаточности средств выплатного резерва для осуществления выплаты накопительной пенсии и достаточности средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, для осуществления выплаты срочной пенсионной выплаты фондом–участником устанавливаются Государственным банком.

5. **Фонд–участник для осуществления гарантийного восполнения обязан:**

1) при наступлении гарантийного случая в отношении гарантируемых страховщиком средств застрахованного лица при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, указанного в подпункте "а" пункта 1 части 3 настоящей статьи, отразить на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица гарантийное восполнение за счет средств резерва по обязательному пенсионному страхованию, а при недостаточности указанного резерва за счет собственных средств фонда–участника и (или) иных источников, не запрещенных законодательством, и отразить на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица сумму пенсионных накоплений, равную гарантируемым страховщиком средствам застрахованного лица;

2) при наступлении гарантийного случая в отношении гарантируемых страховщиком средств застрахованного лица при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, указанного в подпункте "б" пункта 1 части 3 настоящей статьи, отразить на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица гарантийное восполнение за счет средств резерва по обязательному пенсионному страхованию, а при недостаточности указанного резерва за счет собственных средств и (или) иных источников, не запрещенных законодательством, и передать новому страховщику в пользу застрахованного лица сумму пенсионных накоплений, равную гарантируемым страховщиком средствам застрахованного лица;

3) при наступлении гарантийного случая в отношении гарантируемых страховщиком средств застрахованного лица при отказе застрахованного лица от направления средств (части средств) материнского (семейного) капитала на формирование накопительной пенсии и выборе другого направления использования указанных средств в соответствии с Законом "О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей", указанного в пункте 2 части 3 настоящей статьи, отразить на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица гарантийное восполнение за счет средств резерва по обязательному пенсионному страхованию, а при недостаточности указанного резерва за счет собственных средств и (или) иных источников, не запрещенных законодательством, и передать в Пенсионный фонд сумму пенсионных накоплений, сформированных за счет средств (части средств) материнского (семейного) капитала, равную гарантируемым страховщиком средствам застрахованного лица;

4) при наступлении гарантийного случая в отношении гарантируемых страховщиком средств застрахованного лица при передаче указанных средств управляющей организацией или фондом–участником в Пенсионный фонд в связи со смертью застрахованного лица до установления ему накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты либо единовременной выплаты средств пенсионных накоплений, указанного в пункте 3 части 3 настоящей статьи, отразить на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица гарантийное восполнение за счет средств резерва по обязательному пенсионному страхованию, а при недостаточности указанного резерва за счет собственных средств и (или) иных источников, не запрещенных законодательством, и передать в Пенсионный фонд сумму пенсионных накоплений, сформированных за счет средств (части средств) материнского (семейного) капитала, равную гарантируемым страховщиком средствам застрахованного лица;

5) при наступлении гарантийного случая в отношении гарантируемых страховщиком средств застрахованного лица при установлении выплаты накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты, указанного в пункте 4 части 3 настоящей статьи, отразить на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица гарантийное восполнение за счет средств резерва по обязательному пенсионному страхованию, а при недостаточности указанного резерва за счет собственных средств фонда–участника и (или) иных источников, не запрещенных законодательством, и назначить застрахованному лицу накопительную пенсию и (или) срочную пенсионную выплату исходя из суммы, равной гарантируемым страховщиком средствам;

6) при наступлении гарантийного случая в отношении гарантируемых страховщиком средств застрахованного лица при установлении единовременной выплаты, указанного в пункте 4 части 3 настоящей статьи, отразить на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица гарантийное восполнение за счет средств резерва по обязательному пенсионному страхованию, а при недостаточности указанного резерва за счет собственных средств фонда–участника и (или) иных источников, не запрещенных законодательством, и осуществить единовременную выплату средств пенсионных накоплений застрахованному лицу в размере, равном гарантируемым страховщиком средствам;

7) при наступлении гарантийного случая, указанного в пункте 5 части 3 настоящей статьи, восполнить средства выплатного резерва и (или) средства пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, за счет средств резерва по обязательному пенсионному страхованию, а при недостаточности указанного резерва за счет собственных средств фонда–участника и (или) иных источников, не запрещенных законодательством. Порядок и сроки такого восполнения определяются Государственным банком;

8) при наступлении гарантийного случая в отношении гарантируемых страховщиком средств застрахованного лица при введении Государственным банком запрета на осуществление операций фонда–участника по обязательному пенсионному страхованию, указанного в пункте 6 части 3 настоящей статьи, отразить на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица гарантийное восполнение в соответствии с пунктами 1 – 6 настоящей части, восполнить средства выплатного резерва и (или) средства пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата в соответствии с пунктом 7 настоящей части, за счет средств резерва по обязательному пенсионному страхованию, а при недостаточности указанного резерва за счет собственных средств и иных источников, не запрещенных законодательством, и передать в соответствии с [частью 6](https://normativ.kontur.ru/document?moduleId=1&documentId=323962#l122) статьи 21 настоящего Закона в Пенсионный фонд сумму пенсионных накоплений, не меньшую, чем гарантируемые страховщиком средства."

6. **Пенсионный фонд для осуществления гарантийного восполнения обязан:**

1) при наступлении гарантийного случая в отношении гарантируемых страховщиком средств застрахованного лица при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, указанного в подпункте "а" пункта 1 части 3 настоящей статьи, отразить в специальной части индивидуального лицевого счета застрахованного лица гарантийное восполнение за счет средств резерва по обязательному пенсионному страхованию и отразить в специальной части индивидуального лицевого счета застрахованного лица сумму пенсионных накоплений, равную гарантируемым страховщиком средствам застрахованного лица;

2) при наступлении гарантийного случая в отношении гарантируемых страховщиком средств застрахованного лица при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, указанного в подпункте "б" пункта 1 части 3 настоящей статьи, отразить в специальной части индивидуального лицевого счета застрахованного лица гарантийное восполнение за счет средств резерва по обязательному пенсионному страхованию и передать новому страховщику в пользу застрахованного лица сумму пенсионных накоплений, равную гарантируемым страховщиком средствам застрахованного лица;

3) при наступлении гарантийного случая в отношении гарантируемых страховщиком средств застрахованного лица при отказе застрахованного лица от направления средств (части средств) материнского (семейного) капитала на формирование накопительной пенсии и выборе другого направления использования указанных средств в соответствии с Законом "О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей", указанного в пункте 2 части 3 настоящей статьи, отразить на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица гарантийное восполнение за счет средств резерва по обязательному пенсионному страхованию;

4) при наступлении гарантийного случая в отношении гарантируемых страховщиком средств застрахованного лица в связи со смертью застрахованного лица до установления ему накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты либо единовременной выплаты средств пенсионных накоплений, указанного в пункте 3 части 3 настоящей статьи, отразить на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица гарантийное восполнение за счет средств резерва по обязательному пенсионному страхованию суммы пенсионных накоплений, сформированных за счет средств (части средств) материнского (семейного) капитала, равной гарантируемым страховщиком средствам застрахованного лица;

5) при наступлении гарантийного случая в отношении гарантируемых страховщиком средств застрахованного лица при установлении выплаты накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты, указанного в пункте 4 части 3 настоящей статьи, отразить в специальной части индивидуального лицевого счета застрахованного лица гарантийное восполнение за счет средств резерва по обязательному пенсионному страхованию и назначить застрахованному лицу накопительную пенсию и (или) срочную пенсионную выплату исходя из суммы, равной гарантируемым страховщиком средствам;

6) при наступлении гарантийного случая в отношении гарантируемых страховщиком средств застрахованного лица при установлении единовременной выплаты, указанного в пункте 4 части 3 настоящей статьи, отразить в специальной части индивидуального лицевого счета застрахованного лица гарантийное восполнение за счет средств резерва по обязательному пенсионному страхованию и осуществить единовременную выплату средств пенсионных накоплений застрахованному лицу в размере, равном гарантируемым страховщиком средствам.

**Статья 6. Гарантирование прав застрахованных лиц Агентством.**

1. **Гарантируемые Агентством средства застрахованного лица, которому еще не установлена выплата за счет средств пенсионных накоплений, и при установлении выплат за счет средств пенсионных накоплений определяются в следующем порядке:**



где:

ГСАН – гарантируемые Агентством средства застрахованного лица, которому еще не установлена выплата за счет средств пенсионных накоплений, и при установлении выплат за счет средств пенсионных накоплений;

t – порядковый номер месяца наступления гарантийного случая с месяца начала формирования пенсионных накоплений застрахованного лица;

j – порядковый номер месяца с месяца начала формирования пенсионных накоплений застрахованного лица;

– учтенные в Пенсионном фонде суммы страховых взносов на финансирование накопительной пенсии за j–й месяц;



– учтенные в Пенсионном фонде суммы дополнительных страховых взносов на накопительную пенсию за j–й месяц;



 – учтенные в Пенсионном фонде суммы взносов работодателя, уплаченных в пользу застрахованного лица за j–й месяц;

 – учтенные в Пенсионном фонде суммы взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений за j–й месяц;

– учтенные в Пенсионном фонде средства (часть средств) материнского (семейного) капитала, направленные на формирование накопительной пенсии за j–й месяц;



– средства (часть средств) материнского (семейного) капитала, переданные в случае отказа застрахованного лица от направления их на формирование накопительной пенсии и выбора другого направления использования в соответствии с Законом "О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей" за j–й месяц.



Расчет месяцев для показателей j, t осуществляется нарастающим итогом с начала формирования пенсионных накоплений застрахованного лица.

2. Гарантируемыми Агентством средствами застрахованного лица, которому установлена, но не осуществлена единовременная выплата за счет средств пенсионных накоплений, является сумма единовременной выплаты, установленная решением об осуществлении единовременной выплаты в соответствии с законодательством.

3. **Гарантируемые Агентством средства застрахованных лиц, которым установлены выплата накопительной пенсии и (или) срочная пенсионная выплата за счет средств пенсионных накоплений, определяются в следующем порядке:**



где:

ГСАП – гарантируемые Агентством средства застрахованного лица, которому установлены выплата накопительной пенсии и (или) срочная пенсионная выплата за счет средств пенсионных накоплений;

СП – величина денежной оценки принятых страховщиком обязательств в отношении застрахованных лиц по выплате установленной им накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты, определяемая в соответствии с правилами денежной оценки принятых обязательств в отношении застрахованных лиц, утверждаемыми в соответствии с положениями статьи [12](https://normativ.kontur.ru/document?moduleid=1&documentid=325450#l71) или [16](https://normativ.kontur.ru/document?moduleid=1&documentid=325450#l88) Закона "О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений".

Действие положений частей 1 – 3 статьи 6 распространяется на правоотношения, возникшие с 01.01.2014 ([часть 2.2](https://normativ.kontur.ru/document?moduleId=1&documentId=323962#l436) статьи 23)

4. **Гарантийным случаем в отношении гарантируемых Агентством средств застрахованного лица признается:**

1) при установлении выплат за счет средств пенсионных накоплений – недостаток средств пенсионных накоплений, учтенных в специальной части индивидуального лицевого счета или на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица, после осуществления страховщиком действий, указанных в пунктах [5](https://normativ.kontur.ru/document?moduleId=1&documentId=323962#l40) и [6](https://normativ.kontur.ru/document?moduleId=1&documentId=323962#l169) части 5 и пунктах [5](https://normativ.kontur.ru/document?moduleId=1&documentId=323962#l49) и [6](https://normativ.kontur.ru/document?moduleId=1&documentId=323962#l50) части 6 статьи 5 настоящего Закона (при наличии гарантийного случая, указанного в [пункте 4](https://normativ.kontur.ru/document?moduleId=1&documentId=323962#l31) части 3 статьи 5 настоящего Закона), на день, с которого застрахованному лицу устанавливаются накопительная пенсия и (или) срочная пенсионная выплата либо единовременная выплата средств пенсионных накоплений, по сравнению с гарантируемыми Агентством средствами застрахованного лица на указанную дату;

2) аннулирование разрешения 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.

5. Гарантийным случаем в отношении резерва Пенсионного фонда по обязательному пенсионному страхованию признается снижение размера резерва Пенсионного фонда по обязательному пенсионному страхованию ниже минимального размера, определяемого в порядке, установленном Советом Государства и безопасности.

6. При наступлении гарантийного случая в отношении гарантируемых Агентством средств застрахованного лица при установлении выплат за счет средств пенсионных накоплений в соответствии с пунктом 1 части 4 настоящей статьи страховщик в течение тридцати дней со дня наступления указанного случая обращается в Агентство с заявлением о выплате гарантийного возмещения, к которому прилагаются документы, подтверждающие наступление гарантийного случая. Днем обращения за выплатой гарантийного возмещения является день получения Агентством заявления о выплате гарантийного возмещения с прилагаемыми документами, подтверждающими наступление гарантийного случая.

7. При получении указанного в части 6 настоящей статьи заявления страховщика Агентство выплачивает страховщику гарантийное возмещение в размере разницы между фактическим размером средств пенсионных накоплений, учтенных в специальной части индивидуального лицевого счета или на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица, на дату, с которой застрахованному лицу устанавливаются выплата накопительной пенсии и (или) срочная пенсионная выплата либо единовременная выплата средств пенсионных накоплений, и гарантируемыми Агентством средствами застрахованного лица на указанную дату. Гарантийное возмещение выплачивается Агентством в течение тридцати календарных дней со дня обращения страховщика за выплатой гарантийного возмещения.

8. При наступлении гарантийного случая, установленного пунктом 2 части 4 настоящей статьи, Агентство выплачивает Пенсионному фонду гарантийное возмещение в размере гарантируемых Агентством средств. Гарантийное возмещение выплачивается Агентством не позднее трех месяцев с даты наступления гарантийного случая.

9. Пенсионный фонд в срок не позднее тридцати рабочих дней после получения гарантийного возмещения в соответствии с частью 8 настоящей статьи обязан отразить сумму гарантийного возмещения в специальной части индивидуальных лицевых счетов застрахованных лиц и (или) зачислить соответствующую сумму в состав средств пенсионных накоплений, в том числе в состав средств выплатного резерва и (или) средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата.

10. При наступлении гарантийного случая в отношении резерва Пенсионного фонда по обязательному пенсионному страхованию Пенсионный фонд в течение тридцати дней со дня наступления указанного случая обращается в Агентство с заявлением о выплате гарантийного возмещения в отношении резерва Пенсионного фонда по обязательному пенсионному страхованию, к которому прилагаются документы, подтверждающие наступление гарантийного случая.

11. При получении заявления Пенсионного фонда, указанного в части 10 настоящей статьи, Агентство выплачивает Пенсионному фонду гарантийное возмещение в размере разницы между фактическим размером резерва Пенсионного фонда по обязательному пенсионному страхованию на дату обращения за выплатой гарантийного возмещения и минимальным размером резерва Пенсионного фонда, установленным Советом Государства и безопасности. Гарантийное возмещение выплачивается Агентством в порядке, установленном Государственным банком. Днем обращения за выплатой гарантийного возмещения является день получения Агентством заявления о выплате гарантийного возмещения с прилагаемыми документами, подтверждающими наступление гарантийного случая.

12. Со дня выплаты гарантийного возмещения в соответствии с частью 8 настоящей статьи Агентство приобретает права требования к фонду–участнику в размере выплаченной суммы гарантийного возмещения.

13. В ходе конкурсного производства или принудительной ликвидации фонда–участника требования, возникшие у Агентства в результате выплаты гарантийного возмещения, удовлетворяются в составе требований заимодателей первой очереди за счет средств пенсионных накоплений и конкурсной массы. Денежные средства, поступившие в Агентство при расчетах с заимодателями фонда–участника, подлежат зачислению в фонд гарантирования пенсионных накоплений.

14. Формы заявлений, указанных в частях 6 и 10 настоящей статьи, порядок их подачи и перечни документов, подтверждающих наступление гарантийных случаев, устанавливаются Государственным банком.

**Статья 7. Права и обязанности страховщиков в системе гарантирования прав застрахованных лиц.**

1. Страховщик обязан уплачивать гарантийные взносы в фонд гарантирования пенсионных накоплений в соответствии со [статьей 15](https://normativ.kontur.ru/document?moduleId=1&documentId=323962#l93) настоящего Закона.

2. Фонд–участник в целях определения факта наступления гарантийного случая, предусмотренного [пунктом 1](https://normativ.kontur.ru/document?moduleId=1&documentId=323962#l58) части 4 статьи 6 настоящего Закона, вправе запросить у Пенсионного фонда информацию о гарантируемых Агентством средствах застрахованного лица.

3. Пенсионный фонд обязан предоставить фонду–участнику информацию, указанную в части 2 настоящей статьи, в срок не позднее пяти рабочих дней со дня получения запроса.

4. **Страховщик имеет право:**

1) требовать и получать от Агентства информацию о порядке, размерах и об условиях получения гарантийного возмещения при наступлении гарантийного случая;

2) получать от Агентства гарантийное возмещение в интересах застрахованных лиц в случаях и порядке, которые установлены настоящим Законом.

5. Фонд–участник обязан вести учет на пенсионном счете накопительной пенсии сведений, предусмотренных Законом "О негосударственных пенсионных фондах", обеспечивающий возможность сформировать на любой день по требованию Государственного банка реестр обязательств фонда–участника перед застрахованными лицами (далее – реестр обязательств фонда–участника). Форма реестра обязательств фонда–участника и порядок его формирования устанавливаются Государственным банком по предложению Агентства.

**Статья 8. Полномочия Агентства.**

**В целях обеспечения функционирования системы гарантирования прав застрахованных лиц Агентство:**

1) осуществляет формирование фонда гарантирования пенсионных накоплений, в том числе сбор гарантийных взносов и контроль за полнотой и своевременностью поступления гарантийных взносов в фонд гарантирования пенсионных накоплений;

2) осуществляет выплату гарантийного возмещения в случаях и порядке, которые предусмотрены настоящим Законом;

3) инвестирует средства фонда гарантирования пенсионных накоплений в порядке, определенном законодательством;

4) осуществляет в установленных законодательством случаях полномочия ликвидатора негосударственных пенсионных фондов, осуществляющих деятельность по обязательному пенсионному страхованию, а также полномочия конкурсного управляющего в делах о банкротстве таких негосударственных пенсионных фондов.

**ГЛАВА 3. ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ УЧАСТНИКОВ СИСТЕМЫ ГАРАНТИРОВАНИЯ ПРАВ ЗАСТРАХОВАННЫХ ЛИЦ.**

**Статья 9. Основы взаимодействия Агентства, Государственного банка и Пенсионного фонда.**

1. Агентство, Государственный банк и Пенсионный фонд координируют свою деятельность и информируют друг друга по вопросам осуществления мероприятий по гарантированию прав застрахованных лиц, 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 застрахованных лиц Государственный банк направляет в Агентство отчетность фондов–участников, а также иные документы и информацию, касающиеся деятельности страховщиков, по запросу Агентства.

3. **Государственный банк не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия соответствующего решения, информирует Агентство и Пенсионный фонд:**

1) о вынесении положительного заключения о соответствии негосударственного пенсионного фонда требованиям [статьи 19](https://normativ.kontur.ru/document?moduleId=1&documentId=323962#l108) настоящего Закона;

2) о принятии решения о проведении проверки фонда–участника;

3) об аннулировании разрешения;

4) о переоформлении разрешения;

5) о введении запрета на проведение всех или части операций негосударственного пенсионного фонда (фонда–участника), а также запрета, предусмотренного статьями [21](https://normativ.kontur.ru/document?moduleId=1&documentId=323962#l119) и [22](https://normativ.kontur.ru/document?moduleId=1&documentId=323962#l128) настоящего Закона;

6) о выдаче предписания об устранении фондом–участником выявленных нарушений требований законодательства;

7) о реорганизации и ликвидации фонда–участника.

4. Агентство и Пенсионный фонд вправе обращаться в Государственный банк с предложениями:

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

2) о применении Государственным банком к фонду–участнику мер ответственности, предусмотренных законодательными актами, с приложением документов, обосновывающих необходимость применения указанных мер.

5. О принятом решении о проведении проверки фонда–участника Государственным банком и о применении Государственным банком к фонду–участнику мер ответственности, предусмотренных законодательными актами, Государственный банк сообщает Агентству и Пенсионному фонду в течение пятнадцати календарных дней со дня получения соответствующего предложения, предусмотренного частью 4 настоящей статьи.

**Статья 10. Постановка страховщиков на учет и их снятие с учета в системе гарантирования прав застрахованных лиц.**

1. Постановка негосударственного пенсионного фонда на учет в системе гарантирования прав застрахованных лиц осуществляется Агентством путем внесения негосударственного пенсионного фонда в реестр негосударственных пенсионных фондов – участников системы гарантирования прав застрахованных лиц (далее – реестр фондов–участников) на основании уведомления Государственного банка о вынесении положительного заключения о соответствии негосударственного пенсионного фонда требованиям [статьи 19](https://normativ.kontur.ru/document?moduleId=1&documentId=323962#l108) настоящего Закона.

2. Пенсионный фонд является участником системы гарантирования прав застрахованных лиц на основании настоящего Закона.

3. Агентство вносит негосударственный пенсионный фонд в реестр фондов–участников в день получения уведомления Государственного банка, указанного в части 1 настоящей статьи.

4. **Фонд–участник снимается Агентством с учета в системе гарантирования прав застрахованных лиц путем его исключения из реестра фондов–участников в следующих случаях:**

1) прекращение деятельности фонда–участника в связи с его реорганизацией (за исключением реорганизации в форме преобразования);

2) внесение в единый государственный реестр юридических лиц сведений о ликвидации фонда–участника;

3) вынесение Государственным банком предписания о введении запрета на осуществление операций фонда–участника по обязательному пенсионному страхованию в соответствии со [статьей 22](https://normativ.kontur.ru/document?moduleId=1&documentId=323962#l128) настоящего Закона.

5. Фонд–участник снимается Агентством с учета в системе гарантирования прав застрахованных лиц не позднее одного рабочего дня после получения соответствующей информации от Государственного банка.

6. Информация о внесении негосударственного пенсионного фонда в реестр фондов–участников и его исключении из реестра фондов–участников подлежит опубликованию Агентством в народном печатном издании и на официальном сайте Агентства в информационно–телекоммуникационной сети "Интернет" (далее – сеть "Интернет"). Порядок ведения реестра фондов–участников устанавливается Агентством.

7. Агентство направляет страховщику информацию о его внесении в реестр фондов–участников и его исключении из реестра фондов–участников, о порядке расчета и уплаты гарантийных взносов не позднее одного рабочего дня, следующего за днем принятия Агентством соответствующего решения, а также предоставляет страховщику по его запросу иные необходимые сведения о системе гарантирования прав застрахованных лиц.

**Статья 11. Получение Агентством отчетности, информации и документов страховщиков и участие в их проверках.**

1. Состав отчетности страховщиков, иные документы и информацию, указанные в [части 2](https://normativ.kontur.ru/document?moduleId=1&documentId=323962#l74) статьи 9 настоящего Закона, направляемые Государственным банком в Агентство, и сроки их направления определяются Государственным банком по представлению Агентства.

2. Агентство вправе на основании запроса в письменной форме или в форме электронного документа, подписанного электронной подписью, получать от страховщиков информацию и разъяснения, касающиеся объема гарантируемых Агентством средств, исчисления и уплаты ими гарантийных взносов, формирования реестра обязательств фонда–участника, обстоятельств наступления гарантийного случая, исполнения страховщиками иных обязанностей, предусмотренных настоящим Законом, а также необходимые документы. Указанные разъяснения, информация и документы направляются страховщиками 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 застрахованных лиц и иной конфиденциальной информации, полученной от страховщиков в соответствии с настоящим Законом, Агентство несет ответственность в соответствии с законодательством.

4. Государственный банк привлекает Агентство к участию в проверках страховщиков по вопросам, касающимся объема и структуры обязательств этих страховщиков перед застрахованными лицами, уплаты гарантийных взносов, а также исполнения страховщиками иных обязанностей, установленных настоящим Законом.

**Статья 12. Контроль за функционированием системы гарантирования прав застрахованных лиц.**

1. Контроль за соблюдением страховщиками своих обязанностей в рамках функционирования системы гарантирования прав застрахованных лиц осуществляется Государственным банком.

2. Фонд гарантирования пенсионных накоплений подлежит аудиту в соответствии с Законом "О страховании вкладов в финансовых организациях".

3. Отчет о деятельности Агентства за прошедший отчетный период с анализом состояния системы гарантирования прав застрахованных лиц и использования средств фонда гарантирования пенсионных накоплений и отчет о движении денежных средств фонда гарантирования пенсионных накоплений включаются в годовой отчет Агентства, составляемый Агентством в соответствии с Законом "О страховании вкладов в финансовых организациях".

4. Общественный контроль за функционированием системы гарантирования прав застрахованных лиц осуществляется в соответствии с положениями [статьи 8](https://normativ.kontur.ru/document?moduleid=1&documentid=325988#l62) Закона "Об инвестировании средств для финансирования накопительной пенсии".

**ГЛАВА 4. ФИНАНСОВЫЕ ОСНОВЫ СИСТЕМЫ ГАРАНТИРОВАНИЯ ПРАВ ЗАСТРАХОВАННЫХ ЛИЦ.**

**Статья 13. Фонд гарантирования пенсионных накоплений.**

1. Фонд гарантирования пенсионных накоплений принадлежит Агентству на праве собственности и предназначен для финансирования выплаты гарантийного возмещения в порядке и на условиях, которые установлены настоящим Законом.

2. Фонд гарантирования пенсионных накоплений обособляется от иного имущества Агентства. Агентство ведет обособленный учет операций со средствами фонда гарантирования пенсионных накоплений.

3. Денежные средства фонда гарантирования пенсионных накоплений учитываются на специально открываемом счете Агентства в Государственном банке. Государственный банк не уплачивает проценты по остаткам денежных средств, находящимся на этом счете.

4. Ценные бумаги, приобретенные в состав фонда гарантирования пенсионных накоплений, учитываются на отдельных счетах депо.

5. На средства фонда гарантирования пенсионных накоплений не может быть обращено взыскание по обязательствам государства, субъектов Государства, муниципальных образований, Пенсионного фонда, негосударственных пенсионных фондов, иных третьих лиц, а также Агентства, за исключением случаев, если обязательства Агентства возникли в связи с неисполнением им обязанностей по выплате гарантийного возмещения в соответствии с настоящим Законом. Взыскание за счет средств фонда гарантирования пенсионных накоплений по обязательствам Агентства, возникшим в связи с неисполнением Агентством обязанностей по выплате гарантийного возмещения в соответствии с настоящим Законом, осуществляется на основании исполнительного акта.

6. Агентство не вправе осуществлять списание (выдачу) денежных средств с отдельного счета (счетов) Агентства в Государственном банке для осуществления операций со средствами фонда гарантирования пенсионных накоплений в целях иных, чем цели, установленные настоящим Законом.

**Статья 14. Источники формирования фонда гарантирования пенсионных накоплений.**

**Фонд гарантирования пенсионных накоплений формируется за счет:**

1) гарантийных взносов, уплачиваемых страховщиками;

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 гарантийного возмещения;

4) средств государственного бюджета в случаях и порядке, предусмотренных законодательством;

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

6) иных доходов, не запрещенных законодательством.

**Статья 15. Гарантийные взносы страховщиков и размер фонда гарантирования пенсионных накоплений.**

1. Расчетной базой для исчисления гарантийных взносов, подлежащих уплате фондом–участником, является сумма средней стоимости чистых активов, находящихся в доверительном управлении по всем договорам доверительного управления средствами пенсионных накоплений, средствами выплатного резерва и средствами пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, за отчетный год и среднего размера остатков денежных средств на счете (счетах), предназначенном для операций со средствами пенсионных накоплений, за отчетный год, умноженная на 0,975.

1.1. Расчетной базой для исчисления гарантийных взносов, подлежащих уплате Пенсионным фондом, является средняя стоимость чистых активов, находящихся в доверительном управлении по всем договорам доверительного управления средствами пенсионных накоплений, средствами выплатного резерва и средствами пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, за отчетный год, умноженная на 0,975.

1.2. Стоимость чистых активов фондов–участников рассчитывается в соответствии со [статьей 36.14](https://normativ.kontur.ru/document?moduleid=1&documentid=323446#l1074) Закона "О негосударственных пенсионных фондах", а стоимость чистых активов при определении расчетной базы для исчисления гарантийных взносов, подлежащих уплате Пенсионным фондом, – в соответствии с [подпунктом 7](https://normativ.kontur.ru/document?moduleid=1&documentid=325988#l143) пункта 1 статьи 12 Закона "Об инвестировании средств для финансирования накопительной пенсии". Средняя стоимость чистых активов рассчитывается путем сложения стоимости чистых активов по состоянию на конец каждого рабочего дня отчетного года и деления полученной суммы на количество рабочих дней, в которые осуществлялся расчет стоимости чистых активов в отчетном году.

1.3. Средний размер остатков денежных средств на счете (счетах) фонда–участника, предназначенном для операций со средствами пенсионных накоплений, рассчитывается путем сложения остатков денежных средств на счете (счетах), предназначенном для операций со средствами пенсионных накоплений, на конец каждого рабочего дня отчетного года и деления полученной суммы на количество рабочих дней в отчетном году.

2. **Источником уплаты гарантийных взносов в фонд гарантирования пенсионных накоплений для Пенсионного фонда являются:**

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

2) при недостаточности или отсутствии источника, указанного в пункте 1 настоящей части, средства пенсионных накоплений застрахованных лиц, сформированных в Пенсионном фонде.

2.1. Источником уплаты гарантийных взносов в фонд гарантирования пенсионных накоплений для фонда–участника являются собственные средства фонда.

3. Расчетным периодом для уплаты гарантийных взносов является один календарный год.

4. Минимальная ставка гарантийных взносов в фонд гарантирования пенсионных накоплений для страховщика составляет 0,0125 процента расчетной базы данного страховщика и по решению Государственного банка может быть увеличена до 0,025 процента в соответствии с законодательством.

5. В случае уменьшения объема фонда гарантирования пенсионных накоплений более чем в два раза в течение календарного года ставка гарантийного взноса может быть решением Государственного банка по предложению Агентства увеличена до 0,05 процента расчетной базы, но не более чем на пять лет.

6. Размер фонда гарантирования пенсионных накоплений должен составлять не более 1 процента суммы расчетных баз всех фондов–участников и Пенсионного фонда, определяемых в соответствии с частями 1 – 1.2 настоящей статьи по состоянию на 31 декабря отчетного года.

7. Ставка гарантийных взносов в фонд гарантирования пенсионных накоплений или порядок ее расчета устанавливается Государственным банком.

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

9. Гарантийный взнос рассчитывается страховщиками как произведение расчетной базы для исчисления гарантийных взносов и ставки гарантийных взносов.

10. Уплата гарантийных взносов страховщиком по обязательному пенсионному страхованию осуществляется не позднее 15 апреля года, следующего за отчетным годом.

11. Гарантийные взносы уплачиваются страховщиком путем перевода денежных средств на счет Агентства в Государственном банке, на котором учитываются денежные средства фонда гарантирования пенсионных накоплений.

12. Обязанность по уплате гарантийных взносов и пеней считается исполненной фондом–участником с момента списания денежных средств с его расчетного счета в финансовой организации.

13. Направление управляющим организациям уведомления (требования) о перечислении средств для уплаты гарантийных взносов в соответствии с настоящим Законом, а также перечисление управляющими организациями указанных средств производится до исчисления, персонификации и отражения результатов инвестирования средств пенсионных накоплений Пенсионным фондом в специальной части индивидуальных лицевых счетов застрахованных лиц. Обязанность по уплате гарантийных взносов считается исполненной Пенсионным фондом с момента списания денежных средств с его счета в учреждении Государственного банка.

14. Суммы излишне уплаченных Пенсионным фондом гарантийных взносов (пеней) за расчетный период подлежат возврату или зачету. Возврат сумм излишне уплаченных гарантийных взносов (пеней) осуществляется на основании заявления Пенсионного фонда в срок, не превышающий тридцати дней с даты его подачи.

15. Суммы излишне уплаченных фондом–участником гарантийных взносов (пеней) за расчетный период подлежат зачету.

16. Уплата гарантийных взносов осуществляется в национальной валюте.

**Статья 16. 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](https://normativ.kontur.ru/document?moduleId=1&documentId=323962#l98) статьи 15 настоящего Закона.

3. Пени уплачиваются фондом–участником за счет собственных средств или иных источников, не запрещенных законодательством.

4. Агентство имеет право требовать от фондов–участников произвести перечисление неуплаченных гарантийных взносов и начисленных пеней и информировать Государственный банк 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 страховщиков по уплате гарантийных взносов, а также пеней осуществляется Агентством в соответствии с законодательством. Указанные денежные суммы подлежат зачислению на счет Агентства в Государственном банке, на котором учитываются денежные средства фонда гарантирования пенсионных накоплений.

**Статья 17. Направления расходования средств фонда гарантирования пенсионных накоплений и обеспечение финансовой устойчивости системы гарантирования прав застрахованных лиц.**

1. Средства фонда гарантирования пенсионных накоплений направляются Агентством на выплату гарантийного возмещения в соответствии с настоящим Законом, а также на финансирование расходов, связанных с обеспечением функционирования системы гарантирования прав застрахованных лиц.

2. Средства фонда гарантирования пенсионных накоплений могут быть использованы Агентством для исполнения обязательств по займу, предоставленному Государственным банком в соответствии со [статьей 41](https://normativ.kontur.ru/document?moduleid=1&documentid=323059#l329) Закона "О страховании вкладов в финансовых организациях" для обеспечения финансовой устойчивости системы гарантирования прав застрахованных лиц.

3. Финансовая устойчивость системы гарантирования прав застрахованных лиц обеспечивается в порядке и на условиях, которые установлены настоящим Законом и [статьей 41](https://normativ.kontur.ru/document?moduleid=1&documentid=323059#l329) Закона "О страховании вкладов в финансовых организациях".

**ГЛАВА 5. УЧАСТИЕ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИОННЫХ ФОНДОВ В СИСТЕМЕ ГАРАНТИРОВАНИЯ ПРАВ ЗАСТРАХОВАННЫХ ЛИЦ. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.**

**Статья 18. Особенности постановки на учет в системе гарантирования прав застрахованных лиц негосударственных пенсионных фондов, имеющих разрешение на день вступления в силу настоящего Закона.**

1. Негосударственный пенсионный фонд, имеющий разрешение на день вступления в силу настоящего Закона, ставится на учет в системе гарантирования прав застрахованных лиц путем внесения его Агентством в реестр фондов–участников на основании уведомления Государственного банка о вынесении им положительного заключения о соответствии негосударственного пенсионного фонда требованиям, установленным [статьей 19](https://normativ.kontur.ru/document?moduleId=1&documentId=323962#l108) настоящего Закона.

2. Агентство вносит негосударственный пенсионный фонд в реестр фондов–участников не позднее одного рабочего дня, следующего за днем получения уведомления Государственного банка, указанного в части 1 настоящей статьи. Агентство не позднее одного рабочего дня, следующего за днем внесения негосударственного пенсионного фонда в реестр фондов–участников, уведомляет об этом Пенсионный фонд и страховщика.

3. Пенсионные накопления застрахованных лиц, заключивших договор об обязательном пенсионном страховании с негосударственным пенсионным фондом, имеющим разрешение на день вступления в силу настоящего Закона, подлежат гарантированию в порядке, установленном настоящим Законом, со дня постановки негосударственного пенсионного фонда на учет в системе гарантирования прав застрахованных лиц.

**Статья 19. Требования к участию в системе гарантирования прав застрахованных лиц негосударственных пенсионных фондов.**

1. **Негосударственный пенсионный фонд признается соответствующим требованиям к участию в системе гарантирования прав застрахованных лиц при соблюдении одновременно следующих условий:**

1) если деятельность негосударственного пенсионного фонда признается Государственным банком удовлетворительной в соответствии с частью 3 настоящей статьи;

2) если к негосударственному пенсионному фонду не применяются меры, предусмотренные [пунктом 2](https://normativ.kontur.ru/document?moduleid=1&documentid=323446#l2961) статьи 34.1 Закона "О негосударственных пенсионных фондах";

3) если негосударственный пенсионный фонд является акционерным обществом, созданным в соответствии с законодательством;

4) если акционерами или лицами, осуществляющими прямой или косвенный контроль за акционерами негосударственного пенсионного фонда, не являются юридические лица, которые зарегистрированы в государствах или на территориях, не предусматривающих раскрытия и предоставления информации при проведении финансовых операций, перечень которых утверждается Органом финансов;

5) если акционерами негосударственного пенсионного фонда являются физические лица или юридические лица, созданные в форме хозяйственного общества или государственной корпорации.

2. **Деятельность негосударственного пенсионного фонда оценивается Государственным банком по показателям, отражающим:**

1) раскрытие информации о негосударственном пенсионном фонде, в том числе о его деятельности и о лицах, владеющих акциями негосударственного пенсионного фонда, и о физических лицах, которые прямо или косвенно осуществляют контроль за юридическими лицами, являющимися акционерами негосударственного пенсионного фонда;

2) управление конфликтами интересов при инвестировании средств пенсионных накоплений и пенсионных резервов;

3) требования к квалификации и деловой репутации членов органов управления и деловой репутации акционеров негосударственного пенсионного фонда;

4) достаточность собственных средств и активов, составляющих средства пенсионных накоплений;

5) требования к организации инвестиционной деятельности;

6) требования к системе внутреннего контроля и системе управления рисками.

3. По показателям, указанным в части 2 настоящей статьи, Государственный банк определяет результат "удовлетворительно" или "неудовлетворительно". Деятельность негосударственного пенсионного фонда признается Государственным банком удовлетворительной для участия в системе гарантирования прав застрахованных лиц при наличии результата "удовлетворительно" по всем показателям.

4. Состав показателей, указанных в части 2 настоящей статьи, методики их расчета и определения его результата по ним устанавливаются нормативными актами.

**Статья 20. Порядок вынесения Государственным банком заключения о соответствии негосударственных пенсионных фондов требованиям к участию в системе гарантирования прав застрахованных лиц.**

1. Негосударственный пенсионный фонд, получивший разрешение после дня вступления в силу настоящего Закона и принявший решение об участии в системе гарантирования прав застрахованных лиц, представляет в Государственный банк ходатайство о вынесении Государственным банком заключения о соответствии негосударственного пенсионного фонда требованиям к участию в системе гарантирования прав застрахованных лиц (далее – ходатайство).

1.1. Негосударственный пенсионный фонд, имеющий разрешение на день вступления в силу настоящего Закона, принявший решение об участии в системе гарантирования прав застрахованных лиц, вправе в установленный срок представить в Государственный банк ходатайство. До представления ходатайства негосударственный пенсионный фонд, находящийся в процессе реорганизации в форме преобразования в акционерный пенсионный фонд либо в форме выделения некоммерческого пенсионного фонда с одновременным его преобразованием в акционерный пенсионный фонд с распределением акций создаваемого акционерного пенсионного фонда лицам, вправе обратиться в Государственный банк в целях проведения предварительного анализа соответствия негосударственного пенсионного фонда требованиям к участию в системе гарантирования прав застрахованных лиц. Государственный банк рассматривает указанное обращение в срок, не превышающий ста восьмидесяти календарных дней со дня его получения.

2. Государственный банк рассматривает ходатайство и выносит по нему положительное или отрицательное заключение о соответствии негосударственного пенсионного фонда требованиям к участию в системе гарантирования прав застрахованных лиц (далее – заключение) в срок, не превышающий ста двадцати рабочих дней со дня представления в Государственный банк ходатайства. Государственный банк вправе провести проверку для установления фактов, которые связаны с определением соответствия негосударственного пенсионного фонда требованиям, необходимым для участия в системе гарантирования прав застрахованных лиц.

3. В случае вынесения Государственным банком отрицательного заключения негосударственный пенсионный фонд вправе после устранения выявленных несоответствий представить в Государственный банк новое ходатайство.

4. Порядок рассмотрения Государственным банком ходатайства устанавливается нормативными актами и опубликовывается Государственным банком в народном печатном издании не позднее трех месяцев после дня вступления в силу настоящего Закона.

5. Государственный банк уведомляет негосударственный пенсионный фонд о вынесении положительного заключения не позднее рабочего дня, следующего за днем вынесения заключения.

**Статья 21. Запрет Государственного банка на осуществление операций негосударственного пенсионного фонда по обязательному пенсионному страхованию.**

1. В случае, если негосударственный пенсионный фонд, имеющий разрешение на день вступления в силу настоящего Закона, не внесен Агентством в реестр фондов–участников и на рассмотрении Государственного банка не находится его ходатайство, Государственный банк своим предписанием вводит запрет на осуществление операций негосударственного пенсионного фонда по обязательному пенсионному страхованию в порядке, установленном нормативными актами (далее – запрет).

2. Государственный банк не позднее одного рабочего дня, следующего за днем принятия решения о введении запрета, уведомляет негосударственный пенсионный фонд, Пенсионный фонд и Агентство о принятом решении.

3. **С даты введения запрета негосударственный пенсионный фонд не имеет права:**

1) заключать новые договоры об обязательном пенсионном страховании;

2) осуществлять передачу средств пенсионных накоплений в доверительное управление управляющим организациям;

3) осуществлять списание денежных средств со счета, предназначенного для осуществления операций с пенсионными накоплениями, за исключением передачи средств пенсионных накоплений в Пенсионный фонд.

4. Информация о введении запрета подлежит раскрытию на официальном сайте Государственного банка в сети "Интернет" не позднее одного рабочего дня с даты введения запрета.

5. С даты введения запрета договоры об обязательном пенсионном страховании, заключенные до даты введения запрета, прекращаются.

6. Средства пенсионных накоплений застрахованных лиц, в том числе средства резерва негосударственного пенсионного фонда по обязательному пенсионному страхованию, подлежат передаче негосударственным пенсионным фондом в Пенсионный фонд в течение тридцати дней с даты введения запрета в порядке и сроки, которые установлены Государственным банком.

7. Если размер средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, подлежащих передаче в Пенсионный фонд в соответствии с частью 6 настоящей статьи, меньше размера гарантируемых Агентством средств застрахованных лиц, определяемого в соответствии со [статьей 6](https://normativ.kontur.ru/document?moduleId=1&documentId=323962#l52) настоящего Закона, недостающие средства пенсионных накоплений возмещаются Пенсионному фонду за счет средств Государственного банка в порядке, установленном Государственным банком. Требования, приобретенные Государственным банком в результате возмещения недостатка средств пенсионных накоплений, в случае банкротства негосударственного пенсионного фонда, который не является фондом–участником, или его принудительной ликвидации подлежат удовлетворению за счет собственных средств (имущества для обеспечения уставной деятельности, если негосударственный пенсионный фонд является некоммерческой организацией) такого негосударственного пенсионного фонда в составе первой очереди заимодателей.

8. В случае введения запрета Государственный банк вправе в целях обеспечения сохранности средств пенсионных накоплений негосударственного пенсионного фонда и их своевременной передачи в Пенсионный фонд направить в негосударственный пенсионный фонд своего наблюдателя (наблюдателей).

10. Наблюдатели Государственного банка в соответствии с возложенными на них полномочиями при предъявлении ими служебных удостоверений и соответствующего решения Председателя Государственного банка (его заместителя) имеют право доступа во все помещения негосударственного пенсионного фонда, к любым документам и информационным системам негосударственного пенсионного фонда, а также имеют право запрашивать и получать у работников негосударственного пенсионного фонда, у управляющих организаций, специализированных депозитариев, аудиторских организаций, актуариев, организаций, осуществляющих ведение пенсионных счетов, с которыми негосударственным пенсионным фондом заключены соответствующие договоры, информацию и документы (включая сведения, составляющие служебную и коммерческую тайну), необходимые для реализации наблюдателями Государственного банка возложенных на них полномочий. В качестве наблюдателей Государственного банка могут быть привлечены служащие Агентства при условии сохранения конфиденциальной информации.

11. Негосударственный пенсионный фонд и иные лица, указанные в части 10 настоящей статьи, обязаны представлять наблюдателям Государственного банка запрашиваемые ими информацию и документы.

12. Порядок осуществления наблюдателями Государственного банка своих полномочий и порядок их назначения устанавливаются нормативным актом.

**Статья 22. Последствия несоответствия фондов–участников, внесенных в реестр фондов–участников, требованиям к участию в системе гарантирования прав застрахованных лиц.**

1. Выявленное Государственным банком несоответствие фонда–участника, внесенного в реестр фондов–участников, требованиям к участию в системе гарантирования прав застрахованных лиц, установленным [статьей 19](https://normativ.kontur.ru/document?moduleId=1&documentId=323962#l108) настоящего Закона, является основанием для введения Государственным банком запрета в отношении такого фонда–участника в соответствии со [статьей 21](https://normativ.kontur.ru/document?moduleId=1&documentId=323962#l119) настоящего Закона.

2. Запрет действует до даты аннулирования разрешения негосударственного пенсионного фонда или до даты вынесения положительного заключения о соответствии негосударственного пенсионного фонда требованиям, установленным [статьей 19](https://normativ.kontur.ru/document?moduleId=1&documentId=323962#l108) настоящего Закона, по ходатайству негосударственного пенсионного фонда, которое может быть подано негосударственным пенсионным фондом не ранее трех лет с даты введения Государственным банком запрета.

3. С даты введения Государственным банком запрета в соответствии с настоящей статьей наступают последствия, предусмотренные частями [3](https://normativ.kontur.ru/document?moduleId=1&documentId=323962#l120) – [6](https://normativ.kontur.ru/document?moduleId=1&documentId=323962#l122) и 8 – [12](https://normativ.kontur.ru/document?moduleId=1&documentId=323962#l127) статьи 21 настоящего Закона.

**Статья 23. Вступление в силу настоящего Закона.**

1. Настоящий Закон вступает в силу со дня его официального опубликования.

2. **Фонд–участник, внесенный в реестр фондов–участников, обязан уплатить вступительный взнос в фонд гарантирования пенсионных накоплений в размере 0,0125 процента расчетной базы соответственно не позднее трех месяцев с даты его внесения в реестр фондов–участников за счет:**

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

2) собственных средств – при недостаточности или отсутствии дохода от инвестирования в отчетном году.

3. Положения настоящего Закона в части обеспечения прав застрахованных лиц на получение недостающих средств пенсионных накоплений за счет гарантийного возмещения и гарантийного восполнения применяются в отношении формируемых пенсионных накоплений.

4. В случае принятия арбитражной комиссией по заявлению Государственного банка решения о принудительной ликвидации негосударственного пенсионного фонда, который не является фондом–участником, в связи с аннулированием разрешения Государственный банк в установленные им порядке и сроки перечисляет в Пенсионный фонд денежные средства в сумме, определяемой в соответствии с частями [1](https://normativ.kontur.ru/document?moduleId=1&documentId=323962#l52) и [2](https://normativ.kontur.ru/document?moduleId=1&documentId=323962#l180) статьи 6 настоящего Закона, а также сумму средств выплатного резерва и средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, сформированных на дату аннулирования разрешения, в целях исполнения Пенсионным фондом переданных обязательств негосударственного пенсионного фонда, лицензия которого аннулирована, по договорам об обязательном пенсионном страховании.

5. В случае недостаточности средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, осуществивших переход в Пенсионный фонд из негосударственного пенсионного фонда в связи с аннулированием его разрешения, по сравнению с суммой, которая определяется в соответствии с частями [1](https://normativ.kontur.ru/document?moduleId=1&documentId=323962#l52) – [3](https://normativ.kontur.ru/document?moduleId=1&documentId=323962#l56) статьи 6 настоящего Закона на дату передачи средств пенсионных накоплений в Пенсионный фонд, указанная недостаточность возмещается Пенсионным фондом в случаях и порядке, которые определяются законодательством.

6. Фонды–участники, получившие положительное заключение Государственного банка, вносятся Агентством в реестр фондов–участников в установленный в срок.

7. Со дня вступления в силу настоящего Закона полномочия по принятию решений о государственной регистрации, об отказе в государственной регистрации негосударственных пенсионных фондов и о регистрации изменений в их учредительные документы осуществляются Государственным банком. Областной исполнительный орган, уполномоченный в сфере регистрации некоммерческих организаций, установленный в срок передает Государственному банку все сведения о принятых решениях о государственной регистрации, об отказе в государственной регистрации негосударственных пенсионных фондов и о регистрации изменений в их учредительные документы.

8. Независимо от оснований, установленных Законом "О негосударственных пенсионных фондах" и Законом "Об экономической несостоятельности (банкротстве)", Комиссия финансового надзора Государственного банка вправе назначить временную администрацию негосударственного пенсионного фонда.

Утверждено Председателем всемирного верховного совета и совета безопасности