

УТВЕРЖДЕНО
Советом АНПФ
Протокол № 15 от 8 сентября 2021

**ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО ПЕНСИОННОГО
СТРАХОВАНИЯ**

Москва 2021

Предисловие

Настоящий внутренний стандарт Саморегулируемой организации Ассоциация негосударственных пенсионных фондов «Альянс пенсионных фондов» разработан в соответствии с ч.3 ст.6 Федерального закона от 13 июля 2015 г. № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка», Федеральным законом от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», Базовым стандартом защиты прав и интересов защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих негосударственные пенсионные фонды (утверждён Банком России протокол от 10.06.2021 № КФНП-18) и Уставом Саморегулируемой организации Саморегулируемой организации Ассоциация негосударственных пенсионных фондов «Альянс пенсионных фондов» с учетом целей и принципов стандартизации в Саморегулируемой организации Ассоциация негосударственных пенсионных фондов «Альянс пенсионных фондов» (далее – Ассоциация).

Содержание:

1. Область применения.
2. Общие условия обязательного пенсионного страхования
3. Порядок введения стандарта в действие

1. Область применения

1.1. Настоящий внутренний стандарт устанавливает требования к содержанию Общих условий обязательного пенсионного страхования.

1.2. Настоящие Общие условия обязательного пенсионного страхования разработаны в целях информирования застрахованных лиц об общих условиях обязательного пенсионного страхования.

Настоящие Общие условия обязательного пенсионного страхования размещаются на официальном сайте негосударственного пенсионного фонда (далее – фонд) в виде отдельного документа после утверждения Советом АНПФ.

1.3. Положения настоящего внутреннего стандарта обязательны для применения фондами – членами Ассоциации.

2. Общие условия обязательного пенсионного страхования

В целях размещения фондами – членами АНПФ на своих официальных сайтах Ассоциацией разработаны «Общие условия обязательного пенсионного страхования» следующего содержания:

ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО ПЕНСИОННОГО СТРАХОВАНИЯ»

1. Общие положения

Настоящие Общие условия обязательного пенсионного страхования (далее – условия) разработаны в соответствии с п.1 ст.5 Базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющих негосударственные пенсионные фонды (утвержден Банком России, протокол от 10.06.2021 КФНП-18), Указания Банка России от 15.07.2019 № 5202-У «О перечне обязательных для разработки саморегулируемыми организациями в сфере финансового рынка, объединяющими негосударственные пенсионные фонды, акционерные инвестиционные фонды и управляющие компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, специализированные депозитарии, базовых стандартов и требованиях к их содержанию, а также о перечне операций (содержании видов деятельности) специализированных депозитариев на финансовом рынке, подлежащих стандартизации», Федерального закона от 13.07.2015 № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка».

2. Принципы формирования средств пенсионных накоплений и финансирования накопительной пенсии

Средства пенсионных накоплений - совокупность учтенных на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица средств, сформированных за счет:

– страховых взносов, поступивших на финансирование накопительной пенсии в соответствии с Федеральным законом от 15.12.2001 № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации», а также результата от их инвестирования;

– дополнительных страховых взносов на накопительную пенсию, взносов работодателя, уплаченных в пользу застрахованного лица, взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений, уплаченных в соответствии с Федеральным законом от 30.04.2008 № 56-ФЗ «О дополнительных страховых взносах на накопительную пенсию и

государственной поддержке формирования пенсионных накоплений», а также результата от их инвестирования;

- средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии в соответствии с Федеральным законом от 29.12.2006 № 256-ФЗ «О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей», а также результата от их инвестирования.

Согласно Федеральному закону № 422-ФЗ от 28.12.2013 г. «О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений», вступившего в силу в январе 2014 года, государство гарантирует средства пенсионных накоплений, сформированные для накопительной пенсии, за исключением инвестиционного дохода.

Средства пенсионных накоплений формируются за счет:

- переданных из Пенсионного фонда Российской Федерации (далее – ПФР) в фонд по заявлению застрахованного лица и еще не переданных управляющей компании средств, учтенных в специальной части индивидуального лицевого счета застрахованного лица, включая страховые взносы на финансирование накопительной пенсии, а также дополнительные страховые взносы на накопительную пенсию, взносы работодателя, уплаченные в пользу застрахованного лица, и взносы на софинансирование формирования пенсионных накоплений в соответствии с Федеральным законом от 30.04.2008 № 56-ФЗ «О дополнительных страховых взносах на накопительную пенсию и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений», средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии, поступивших в ПФР для последующей передачи в фонд;

- средств фонда, находящихся в доверительном управлении управляющей компании;

- средств, поступивших в фонд от управляющих компаний для выплаты застрахованным лицам или их правопреемникам и еще не направленных на формирование выплатного резерва, на выплату накопительной пенсии, на

осуществление срочной пенсионной выплаты, единовременной выплаты, выплат правопреемникам;

– средств, переданных в фонд предыдущим страховщиком (фондом) в связи с заключением застрахованным лицом с фондом договора об обязательном пенсионном страховании;

– средств, поступивших в фонд от управляющих компаний для передачи в ПФР или другой фонд и еще не переданных в ПФР или другие фонды;

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

– иного имущества, определяемого по решению совета директоров (наблюдательного совета) фонда;

– средств гарантийного возмещения, полученного в соответствии с Федеральным законом от 28.12.2013 № 422-ФЗ «О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений».

На средства пенсионных накоплений и активы, в которые инвестированы средства пенсионных накоплений, не может быть обращено взыскание по обязательствам фонда (за исключением обязательств фонда перед застрахованными лицами и их правопреемниками), вкладчиков, страхователя, управляющей компании (за исключением обязательств, возникших в связи с осуществлением ею деятельности по доверительному управлению средствами пенсионных накоплений), специализированного депозитария и иных лиц, включая застрахованных лиц и участников, к ним также не могут применяться меры по обеспечению заявленных требований, в том числе арест имущества.

Застрахованное лицо имеет право бесплатно получить один раз в год информацию о состоянии пенсионного счета накопительной пенсии, указанным в обращении способом, по форме Утвержденной Постановлением Правления Пенсионного фонда Российской Федерации от 12.02.2018 № 53п «Об утверждении формы информирования о состоянии пенсионного счета

накопительной пенсии застрахованного лица и о результатах инвестирования средств пенсионных накоплений, в том числе о суммах дополнительных страховых взносов на накопительную пенсию, взносов работодателя, взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений, средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии, и результатах их инвестирования».

3. Порядок и условия перехода из одного фонда в другой фонд или в ПФР

Застрахованное лицо до обращения за установлением накопительной пенсии, срочной пенсионной выплаты, единовременной выплаты средств пенсионных накоплений может воспользоваться правом на переход из одного негосударственного пенсионного фонда в другой фонд или ПФР не чаще одного раза в год путем:

- заключения договора об обязательном пенсионном страховании с новым фондом и направления в ПФР заявления о переходе (заявления о досрочном переходе) из фонда в фонд – для перехода из одного фонда в другой фонд;
- подачи заявления о переходе (заявления о досрочном переходе) в ПФР – для перехода из фонда в ПФР.

Заявление застрахованного лица о переходе (заявление застрахованного лица о досрочном переходе) из фонда в фонд (или ПФР) подается застрахованным лицом в ПФР не позднее 1 декабря текущего года. Застрахованное лицо может подать указанное заявление в территориальный орган ПФР лично или через представителя, действующего на основании нотариально удостоверенной доверенности, либо в форме электронного документа, порядок оформления которого определяется Правительством Российской Федерации, с использованием единого портала государственных и муниципальных услуг.

Заявление о переходе

На основании заявления о переходе застрахованное лицо осуществляет переход из ПФР или из фонда в году, следующем за годом, в котором истекает пятилетний срок, исчисляющийся начиная с года подачи такого заявления.

В случае подачи застрахованным лицом заявления о переходе все средства пенсионных накоплений, учтенные на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица, будут переданы новому страховщику в полном объеме, включая накопленный инвестиционный доход.

Заявление застрахованного лица о досрочном переходе

На основании заявления о досрочном переходе переход застрахованного лица осуществляется в году, следующем за годом подачи такого заявления.

При подаче застрахованным лицом заявления о досрочном переходе, переход к новому страховщику может сопровождаться убытками, не подлежащими гарантийному возмещению и (или) потерями ранее накопленного инвестиционного дохода, сумма которых зависит от срока нахождения средств пенсионных накоплений у текущего страховщика.

3.1. Порядок предоставления сведений о возможной потере результатов инвестирования средств пенсионных накоплений

Застрахованное лицо до подачи заявления о досрочном переходе из фонда в фонд (или ПФР) может ознакомиться на едином портале государственных и муниципальных услуг с уведомлением об условиях досрочного перехода, в котором в том числе указывается информация о всех ранее поданных заявлениях и уведомлениях, о наличии действующего страховщика, об отраженных ПФР в специальной части индивидуального лицевого счета застрахованного лица сведениях, представленных фондом в соответствии с законодательством Российской Федерации, о сумме дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений, не подлежащего передаче в случае удовлетворения заявления застрахованного лица о досрочном переходе, или сумме убытка, не подлежащего гарантийному возмещению в случае удовлетворения заявления застрахованного лица о досрочном переходе.

Также данную информацию можно получить в территориальном органе ПФР в случае подачи указанного заявления лично или через представителя, действующего на основании нотариально удостоверенной доверенности.

Ознакомление застрахованного лица с условиями досрочного перехода подтверждается проставлением застрахованным лицом в электронном

документе электронной подписи в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

3.2. Сроки рассмотрения ПФР заявлений застрахованного лица о переходе и заявления застрахованного лица о досрочном переходе и осуществления передачи средств пенсионных накоплений

Заявление застрахованного лица о переходе

Заявление застрахованного лица о переходе из фонда в фонд (или ПФР) подлежит рассмотрению ПФР в срок до 1 марта года, следующего за годом, в котором истекает пятилетний срок, исчисляющийся начиная с года подачи застрахованным лицом заявления о переходе из фонда в фонд (или ПФР).

Заявление застрахованного лица о досрочном переходе

Заявление застрахованного лица о досрочном переходе из фонда в фонд (или ПФР) подлежит рассмотрению ПФР в срок до 1 марта года, следующего за годом подачи застрахованным лицом заявления о досрочном переходе из фонда в фонд (или ПФР).

В случае подачи застрахованным лицом заявления о переходе (заявления о досрочном переходе) из фонда в фонд (или ПФР) с нарушением срока, установленного для его подачи, заявление оставляется ПФР без рассмотрения.

Уведомление о замене выбранного страховщика

После подачи заявления о переходе (заявления о досрочном переходе) застрахованное лицо может воспользоваться правом на замену указанного им в заявлении о переходе страховщика, путем подачи в ПФР уведомления о замене ранее выбранного им страховщика.

Уведомление о замене страховщика может быть подано в территориальный орган ПФР не позднее 31 декабря того года, в котором застрахованным лицом подано заявление о переходе (заявление о досрочном переходе) к новому страховщику.

В случае подачи застрахованным лицом в ПФР уведомления о замене заявление застрахованного лица о переходе (досрочном переходе) подлежит удовлетворению, исходя из выбора застрахованным лицом страховщика

(выбора им инвестиционного портфеля управляющей компании, отобранной по конкурсу в соответствии с Федеральным законом от 24.07.2002 № 111-ФЗ «Об инвестировании средств для финансирования накопительной пенсии в Российской Федерации» и имеющей договор (договоры) доверительного управления средствами пенсионных накоплений с ПФР, расширенного инвестиционного портфеля государственной управляющей компании или инвестиционного портфеля государственных ценных бумаг государственной управляющей компании), указанного в таком уведомлении.

В случае подачи застрахованным лицом в течение установленного срока более одного уведомления о замене ПФР принимает решение об удовлетворении заявления застрахованного лица о переходе, исходя из уведомления о замене с самой поздней датой поступления в ПФР.

В случае, если в ПФР не поступило или поступило с нарушением порядка, установленного подпунктом 1 статьи 36.2 Федерального закона от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», уведомление фонда о вновь заключенном договоре об обязательном пенсионном страховании, реквизиты которого указаны в уведомлении о замене, такое уведомление о замене оставляется без рассмотрения.

Уведомление об отказе от смены страховщика

В случае подачи застрахованным лицом заявления о переходе (заявления о досрочном переходе) из фонда в фонд или в ПФР застрахованное лицо может воспользоваться правом на отказ от смены страховщика по обязательному пенсионному страхованию путем подачи уведомления об отказе от смены страховщика.

Уведомление об отказе от смены страховщика может быть подано в территориальный орган ПФР не позднее 31 декабря того года, в котором застрахованным лицом подано заявление о переходе (заявление о досрочном переходе) к новому страховщику.

Уведомление о запрете и уведомление об отзыве уведомления о запрете

Застрахованное лицо может воспользоваться правом на запрет рассмотрения заявления застрахованного лица о переходе (заявления застрахованного лица о досрочном переходе), поданного любыми иными

способами подачи указанных заявлений, отличными от подачи указанных заявлений в территориальный орган ПФР застрахованным лицом лично, путем подачи уведомления о запрете.

Застрахованное лицо в случае подачи уведомления о запрете может воспользоваться правом отозвать указанное уведомление путем подачи уведомления об отзыве уведомления о запрете.

Уведомление о запрете и уведомление об отзыве уведомления о запрете может быть подано в территориальный орган ПФР лично или через представителя, действующего на основании нотариально удостоверенной доверенности.

Передача средств пенсионных накоплений новому страховщику

Основанием для передачи средств пенсионных накоплений новому страховщику является уведомление ПФР о внесении изменений в единый реестр застрахованных лиц.

ПФР уведомляет застрахованное лицо и фонд, с которым застрахованным лицом заключен договор об обязательном пенсионном страховании, о внесении изменений в единый реестр застрахованных лиц или об отказе во внесении изменений в единый реестр застрахованных лиц с указанием причин отказа не позднее:

- 31 марта года, следующего за годом, в котором истекает пятилетний срок, исчисляющийся начиная с года подачи застрахованным лицом заявления о переходе в ПФР;
- 31 марта года, следующего за годом подачи застрахованным лицом заявления о досрочном переходе в ПФР.

Предыдущий страховщик обязан передать средства пенсионных накоплений соответствующего застрахованного лица новому страховщику не позднее:

- 31 марта года, следующего за годом, в котором истекает пятилетний срок, исчисляющийся начиная с года подачи застрахованным лицом заявления о переходе в ПФР;
- 31 марта года, следующего за годом подачи застрахованным лицом заявления о досрочном переходе в ПФР.

Фонд уведомляет застрахованное лицо о прекращении договора об обязательном пенсионном страховании и передаче средств пенсионных накоплений новому страховщику в срок не позднее 30 дней со дня получения фондом документа, являющегося основанием для передачи пенсионных накоплений.

Пример расчета средств, переводимых другому фонду или в ПФР, раскрывается фондом в составе информации, размещаемой на официальном сайте фонда.

4. Принципы инвестирования средств пенсионных накоплений

Инвестирование средств пенсионных накоплений осуществляются на следующих принципах:

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

Фонд, осуществляющий деятельность по обязательному пенсионному страхованию, не вправе самостоятельно инвестировать средства пенсионных накоплений.

Фонд передает средства пенсионных накоплений застрахованного лица с целью инвестирования в доверительное управление управляющей компании (управляющим компаниям), с которой фондом заключен договор (договоры) доверительного управления пенсионными накоплениями и которая соответствует требованиям, установленным Федеральным законом от 24.07.2002 № 111-ФЗ «Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации».

Средства пенсионных накоплений могут быть инвестированы в разрешенные активы (объекты инвестирования), соответствующие требованиям действующего законодательства к составу и структуре инвестиционного портфеля фонда.

Фонд не вправе осуществлять операции с векселями и выдавать займы.

Организация инвестирования средств пенсионных накоплений, в том числе определение инвестиционной стратегии, осуществляются фондом на следующих условиях:

- организация инвестирования средств пенсионных накоплений производится исключительно в интересах застрахованных лиц с должной степенью заботливости и осмотрительности;

- при организации инвестирования средств пенсионных накоплений фондом обеспечиваются приобретение и реализация активов, составляющих пенсионные накопления, на наилучших доступных для фонда условиях (в том числе соотношения риска и ожидаемой доходности) приобретения и реализации активов на момент заключения сделки.

Если в результате нарушения вышеупомянутых условий организации инвестирования средств пенсионных накоплений размер средств пенсионных накоплений уменьшился либо фонд недополучил доход на средства пенсионных накоплений, которые он получил бы при соблюдении указанного условия, фонд обязан восполнить объем средств пенсионных накоплений на величину уменьшения средств или величину недополученного дохода фонда за счет собственных средств.

5. Принципы распределения дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений

На пополнение средств пенсионных накоплений, не включенных в резервы фонда, фондом должно направляться не менее 85 процентов дохода, полученного фондом от инвестирования указанных средств пенсионных накоплений.

На пополнение средств выплатного резерва, средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, и средств резерва фонда по обязательному пенсионному страхованию фондом должно направляться не менее 85 процентов дохода, полученного фондом от инвестирования средств выплатного резерва, средств

пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, и средств резерва фонда по обязательному пенсионному страхованию соответственно.

Результат инвестирования по итогам каждого года отражается на пенсионном счете не позднее 31 марта года, следующего за отчетным годом, в соответствии с Указанием Банка России от 23.09.2016 № 4139-У «О порядке расчета результатов инвестирования средств пенсионных накоплений, не включенных в резервы негосударственного пенсионного фонда, для отражения на пенсионном счете накопительной пенсии».

6. Виды выплат, осуществляемых за счет средств пенсионных накоплений, и условия их установления

Право на накопительную пенсию имеют граждане Российской Федерации, застрахованные в соответствии с Федеральным законом от 15.12.2001 № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации», при наличии средств пенсионных накоплений, учтенных в специальной части индивидуального лицевого счета застрахованного лица или на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица, при соблюдении ими условий, предусмотренных действующим законодательством.

За счет средств пенсионных накоплений, сформированных в пользу застрахованного лица и их правопреемников, осуществляются следующие виды выплат:

1) Единовременная выплата средств пенсионных накоплений - выплата средств пенсионных накоплений застрахованным лицам, устанавливаемая в соответствии с порядком и условиями, определенными Федеральным законом от 30.11.2011 № 360-ФЗ «О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений» и Федеральным законом от 28.12.2013 № 424-ФЗ «О накопительной пенсии».

Единовременная выплата осуществляется следующим категориям застрахованных лиц:

– лицам, которые не приобрели право на получение накопительной пенсии в соответствии со статьей 6 Федерального закона от 28.12.2013 № 424-ФЗ «О накопительной пенсии», - по достижении возраста 60 и 55 лет (соответственно мужчины и женщины);

– лицам, размер накопительной пенсии которых в случае ее назначения составил бы 5 процентов и менее по отношению к сумме размера страховой пенсии по старости (в том числе с учетом фиксированной выплаты к страховой пенсии по старости и повышений фиксированной выплаты к страховой пенсии), исчисленного в соответствии с Федеральным законом от 28.12.2013 № 400-ФЗ «О страховых пенсиях», и размера накопительной пенсии, рассчитанного в соответствии с Федеральным законом от 28.12.2013 № 424-ФЗ «О накопительной пенсии», рассчитанных на дату назначения накопительной пенсии в соответствии с Федеральным законом от 28.12.2013 № 424-ФЗ «О накопительной пенсии», - по достижении возраста 60 и 55 лет (соответственно мужчины и женщины), а лицам, указанным в части 2 статьи 6 Федерального закона от 28.12.2013 № 424-ФЗ «О накопительной пенсии», - по достижении возраста или наступлении срока, определяемых в соответствии с Федеральным законом от 28.12.2013 № 400-ФЗ «О страховых пенсиях» по состоянию на 31 декабря 2018 года, и при соблюдении условий, дающих право на досрочное назначение страховой пенсии по старости (наличие необходимого страхового стажа и (или) стажа на соответствующих видах работ и установленной величины индивидуального пенсионного коэффициента).

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

В случае, если после вынесения решения об осуществлении единовременной выплаты на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица будут отражены средства пенсионных накоплений, предусмотренные пунктом 13 Постановления Правительства Российской Федерации от 21.12.2009 № 1048 «Об утверждении Правил единовременной выплаты негосударственным пенсионным фондом, осуществляющим обязательное пенсионное страхование, средств пенсионных накоплений застрахованным лицам», производится доплата к единовременной выплате. Решение о доплате к единовременной выплате выносится фондом не позднее 1 сентября года, следующего за годом, в котором застрахованное лицо обратилось за единовременной выплатой.

Застрахованные лица, реализовавшие право на получение средств пенсионных накоплений в виде единовременной выплаты, вправе вновь обратиться за осуществлением единовременной выплаты не ранее чем через

пять лет со дня предыдущего обращения за выплатой средств пенсионных накоплений в виде единовременной выплаты.

Порядок обращения застрахованных лиц за получением средств пенсионных накоплений, учтенных на их пенсионном счете накопительной пенсии, в виде единовременной выплаты, а также порядок осуществления этой выплаты установлен Постановлением Правительства РФ от 21.12.2009 № 1048 «Об утверждении Правил единовременной выплаты негосударственным пенсионным фондом, осуществляющим обязательное пенсионное страхование, средств пенсионных накоплений застрахованным лицам».

2) Срочная пенсионная выплата - ежемесячная денежная выплата, устанавливаемая в соответствии с порядком и условиями, определенными Федеральным законом от 30.11.2011 № 360-ФЗ «О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений».

Срочная пенсионная выплата осуществляется застрахованным лицам, сформировавшим пенсионные накопления за счет дополнительных страховых взносов на накопительную пенсию, взносов работодателя, взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений, дохода от их инвестирования, средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии, дохода от их инвестирования, по достижении возраста 60 и 55 лет (соответственно мужчины и женщины) и при соблюдении условий, дающих право на страховую пенсию по старости (наличие необходимого страхового стажа и установленной величины индивидуального пенсионного коэффициента), а лицам, указанным в части 2 статьи 6 Федерального закона от 28 декабря 2013 года № 424-ФЗ «О накопительной пенсии», - по достижении возраста или наступлении срока, определяемых в соответствии с Федеральным законом от 28.12.2013 № 400-ФЗ «О страховых пенсиях» по состоянию на 31 декабря 2018 года.

Застрахованное лицо вправе по своему выбору получить указанные средства в виде срочной пенсионной выплаты или в виде накопительной пенсии.

Количество месяцев периода выплаты срочной пенсионной выплаты определяется застрахованным лицом и указывается в заявлении

застрахованного лица о назначении срочной пенсионной выплаты. При этом указанный период не может быть менее 120 месяцев (10 лет).

Установление и выплата, в том числе доставка, срочной пенсионной выплаты производятся в порядке, предусмотренном Федеральным законом от 28.12.2013 № 424-ФЗ «О накопительной пенсии», если иное не установлено законодательством Российской Федерации.

3) Накопительная пенсия - ежемесячная денежная выплата, устанавливаемая в соответствии с порядком и условиями, определенными Федеральным законом от 28.12.2013 № 424-ФЗ «О накопительной пенсии»

Право на накопительную пенсию имеют застрахованные лица: мужчины, достигшие возраста 60 лет, и женщины, достигшие возраста 55 лет, при соблюдении условий для назначения страховой пенсии по старости, установленных Федеральным законом «О страховых пенсиях» (наличие необходимого страхового стажа и установленной величины индивидуального пенсионного коэффициента).

Застрахованным лицам, указанным в части 1 статьи 30, статье 31, части 1 статьи 32, части 2 статьи 33 Федерального закона от 28.12.2013 № 400-ФЗ «О страховых пенсиях», накопительная пенсия назначается по достижении возраста или наступлении срока, определяемых в соответствии с Федеральным законом от 28.12.2013 № 400-ФЗ «О страховых пенсиях» по состоянию на 31 декабря 2018 года, и при соблюдении условий, дающих право на досрочное назначение страховой пенсии по старости (наличие необходимого страхового стажа и (или) стажа на соответствующих видах работ и установленной величины индивидуального пенсионного коэффициента).

Накопительная пенсия назначается застрахованным лицам при наличии средств пенсионных накоплений, учтенных на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица, если размер накопительной пенсии составляет более 5 процентов по отношению к сумме размера страховой пенсии по старости (в том числе с учетом фиксированной выплаты к страховой пенсии по старости и повышений фиксированной выплаты к страховой пенсии), исчисленного в соответствии с Федеральным законом от 28.12.2013 № 400-ФЗ «О страховых пенсиях», и размера накопительной пенсии, рассчитанных на день назначения накопительной пенсии.

Накопительная пенсия назначается и выплачивается ежемесячно и пожизненно.

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

Накопительная пенсия назначается со дня обращения за указанной пенсией, но не ранее чем со дня приобретения права на накопительную пенсию.

Заявление о назначении накопительной пенсии рассматривается не позднее чем через 10 рабочих дней со дня приема такого заявления страховщиком со всеми необходимыми документами.

В случае отказа в удовлетворении заявления страховщик не позднее чем через пять рабочих дней после дня вынесения соответствующего решения извещает об этом застрахованное лицо с указанием причины отказа и порядка его обжалования и одновременно возвращает все представленные застрахованным лицом документы.

4) выплата средств пенсионных накоплений правопреемникам умершего застрахованного лица.

Выплата средств пенсионных накоплений правопреемникам умершего застрахованного лица осуществляется в порядке и на условиях, предусмотренных Постановлением Правительства РФ от 30.07.2014 № 710 «Об утверждении Правил выплаты негосударственным пенсионным фондом, осуществляющим обязательное пенсионное страхование, правопреемникам умерших застрахованных лиц средств пенсионных накоплений, учтенных на пенсионных счетах накопительной пенсии».

Примеры расчета накопительной пенсии и срочной пенсионной выплаты, исходя из сведений о состоянии пенсионного счета застрахованного лица, раскрываются фондом в составе информации, размещаемой на официальном сайте фонда.

7. Условия корректировки размера выплат, осуществляемых за счет средств пенсионных накоплений, после их установления

Корректировка за счет вновь поступивших взносов

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

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

Корректировка по результатам инвестирования

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

Корректировка размера накопительной пенсии и (или) размера срочной пенсионной выплаты производится негосударственным пенсионным фондом путем умножения размера накопительной пенсии и (или) размера срочной пенсионной выплаты, установленных на день, предшествующий дню

осуществления такой корректировки, на корректирующий коэффициент, определяемый по результатам инвестирования соответственно средств выплатного резерва и (или) пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, за соответствующий год. Корректировка размера накопительной пенсии и (или) размера срочной пенсионной выплаты осуществляется без обращения застрахованного лица.

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

8. Права правопреемника на получение средств пенсионных накоплений в случае смерти застрахованного лица

В случае, если смерть застрахованного лица наступила до назначения ему накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты либо до корректировки размера указанной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты с учетом дополнительных пенсионных накоплений, средства, учтенные на его пенсионном счете накопительной пенсии (за исключением средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии, дохода от их инвестирования), выплачиваются правопреемникам застрахованного лица в соответствии с действующим законодательством, страховыми правилами фонда и договором об обязательном пенсионном страховании фонда с застрахованным лицом.

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

В случае смерти застрахованного лица после назначения ему срочной пенсионной выплаты остаток средств пенсионных накоплений, учтенных на его пенсионном счете накопительной пенсии, подлежит выплате в порядке, установленном частями 7 и 8 статьи 5 Федерального закона от 30.11.2011 № 360-ФЗ «О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений».

Выплата средств, учтенных на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица, производится правопреемникам умершего застрахованного лица при условии обращения за указанной выплатой в фонд в течение шести месяцев со дня смерти застрахованного лица.

В случае аннулирования лицензии на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию фонда правопреемники умершего застрахованного лица обращаются за получением указанной выплаты в ПФР в течение шести месяцев с даты аннулирования лицензии.

Срок обращения за выплатой правопреемника умершего застрахованного лица может быть восстановлен в судебном порядке.

Остаток средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии, дохода от их инвестирования, не выплаченный умершему застрахованному лицу в виде срочной пенсионной выплаты, подлежит выплате правопреемникам из числа лиц, указанных в статье 3 Федерального закона от 29.12.2006 № 256-ФЗ «О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей», в порядке, предусмотренном Правительством Российской Федерации.

9. Налогообложение выплат, осуществляемых за счет средств пенсионных накоплений застрахованным лицам и их правопреемникам.

9.1. Общие условия налогообложения

Выплаты, осуществляемые пенсионерам за счет средств пенсионных накоплений, не подлежат налогообложению налогом на доходы физических лиц.

Средства пенсионных накоплений, выплачиваемые правопреемникам умершего застрахованного лица, не подлежат налогообложению налогом на доходы физических лиц.

9.2. Предоставление налогового вычета по налогу на доходы физических лиц

При определении размера налоговых баз в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации налогоплательщик имеет право на получение социального налогового вычета в сумме уплаченных налогоплательщиком в налоговом периоде дополнительных страховых взносов на накопительную пенсию в соответствии с Федеральным законом от 30.04.2008 № 56-ФЗ «О дополнительных страховых взносах на накопительную пенсию и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений» - в размере фактически произведенных расходов, но в совокупности не более 120 000 рублей за налоговый период.

Порядок предоставления социального налогового вычета по расходам на накопительную пенсию определен пп. 5 п. 1 ст. 219 Налогового кодекса Российской Федерации.

10. Порядок определения размера оплаты услуг фонда, управляющей компании, специализированного депозитария

Фонд, осуществляющий деятельность страховщика по обязательному пенсионному страхованию, имеет право на вознаграждение. Вознаграждение фонда включает в себя постоянную часть вознаграждения и переменную часть вознаграждения.

Оплата постоянной части вознаграждения фонда производится за счет средств пенсионных накоплений. Оплата переменной части вознаграждения

фонда производится за счет дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений. Вознаграждение фонда включается (зачисляется) в собственные средства фонда.

Порядок определения размера вознаграждения фонда устанавливается страховыми правилами фонда с учетом требований статьи 36.23 Федерального закона от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах»

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

- 0,75 процента от средней стоимости чистых активов за отчетный год, рассчитываемой в соответствии со статьей 36.14 Федерального закона от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах»;

- средств, подлежащих оплате фондом в качестве гарантийных взносов в фонд гарантирования пенсионных накоплений в соответствии со статьей 15 Федерального закона от 28.12.2013 № 422-ФЗ «О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений»;

- средств, подлежащих отчислению фондом в резерв фонда по обязательному пенсионному страхованию в соответствии со статьей 20.1 Федерального закона от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах».

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

Переменная часть вознаграждения фонда за отчетный год удерживается из дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений за этот год.

Управляющая компания, осуществляющая доверительное управление средствами пенсионных накоплений, имеет право на вознаграждение, выплачиваемое фондом за счет собственных средств. Вознаграждение такой управляющей компании включает в себя постоянную часть вознаграждения и переменную часть вознаграждения.

Размер постоянной части вознаграждения управляющей компании и размер переменной части вознаграждения управляющей компании, порядок и сроки их начисления и удержания устанавливаются договором доверительного управления средствами пенсионных накоплений.

Управляющая компания, осуществляющая доверительное управление средствами пенсионных накоплений, имеет право на оплату необходимых расходов, непосредственно связанных с инвестированием средств пенсионных накоплений, за счет средств пенсионных накоплений.

Перечень таких необходимых расходов устанавливается договором доверительного управления средствами пенсионных накоплений.

Специализированный депозитарий имеет право на вознаграждение и возмещение необходимых расходов, произведенных им при оказании услуг специализированного депозитария. Вознаграждение и оплата необходимых расходов выплачиваются специализированному депозитарию фондом за счет собственных средств в соответствии с договором об оказании услуг специализированного депозитария, а также управляющей компанией, осуществляющей доверительное управление средствами пенсионных накоплений, в случае, если это установлено договором об оказании услуг специализированного депозитария управляющей компании, осуществляющей доверительное управление средствами пенсионных накоплений.

Перечень необходимых расходов, возмещаемых специализированному депозитарию фондом за счет собственных средств, устанавливается договором об оказании услуг специализированного депозитария.

Перечень необходимых расходов, возмещаемых специализированному депозитарию управляющей компанией, осуществляющей доверительное управление средствами пенсионных накоплений, устанавливается договором об оказании услуг специализированного депозитария.

11. Порядок оплаты расходов, связанных с выплатой и доставкой накопительной пенсии, осуществлением срочной пенсионной выплаты, единовременной выплаты.

Оплата расходов, связанных с доставкой накопительной пенсии, производится за счет средств резерва фонда по обязательному пенсионному страхованию.

Оплата расходов, связанных с осуществлением срочной пенсионной выплаты, единовременной выплаты, производится за счет собственных средств фонда.

3. Порядок введения настоящего стандарта в действие.

3.1. Настоящий внутренний стандарт вступает в силу со дня принятия решения о его утверждении Советом Ассоциации.

3.2. Фондам – членам Ассоциации привести свою деятельность в соответствие с требованиями настоящего внутреннего стандарта в течение месяца с даты вступления его в силу.