

### 3.6.1

#### **б) 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, а также о гарантиях исполнения Фондом обязательств (п.1. ст.3 Базового стандарта)**

Обеспечение прав и законных интересов застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации (далее - застрахованные лица) при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений определено Федеральным законом от 28.12.2013 N 422-ФЗ (ред. от 20.04.2021) "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"

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.

Основная задача системы гарантирования прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования - гарантировать сохранность пенсионных накоплений физических лиц, формирующих накопительную пенсию в негосударственном пенсионном фонде.

Гарантийным случаем признаётся:

- недостаток средств пенсионных накоплений, учтенных на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица по состоянию на 31 декабря года, в котором отражение результатов инвестирования средств пенсионных накоплений за кратный пяти годам срок с года вступления в силу договора об ОПС с фондом по сравнению с гарантируемыми страховщиком средствами застрахованного лица;
- недостаток средств пенсионных накоплений, учтенных на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица по состоянию на 31 декабря года, предшествующего году удовлетворения заявления застрахованного лица о переходе, по сравнению с гарантируемыми страховщиком средствами застрахованного лица;
- 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 на дату передачи указанных средств фондом в ПФР по сравнению с гарантируемыми страховщиком средствами застрахованного лица, сформированными за счет средств (части средств) материнского (семейного) капитала, на указанную дату;
- недостаток средств пенсионных накоплений, сформированных за счет средств (части средств) материнского (семейного) капитала, на дату передачи указанных средств фондом в ПФР 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;
- при установлении выплат за счет средств пенсионных накоплений - недостаток средств пенсионных накоплений, учтенных 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;
- несоответствие размера средств выплатного резерва фонда 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 для осуществления выплаты накопительной пенсии и (или) достаточности средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, для осуществления выплаты срочной пенсионной выплаты;
- при введении Банком России запрета на осуществление операций фонда 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.

При наступлении гарантийного случая в отношении гарантируемых страховщиком средств застрахованного лица при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, Фонд обязан отразить на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица гарантийное возмещение за счет средств резерва по обязательному пенсионному страхованию, а при недостаточности указанного резерва отразить за счет собственных средств фонда на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица сумму пенсионных накоплений, равную гарантируемым страховщиком средствам.

Фонд обязан уплачивать гарантийные взносы в фонд гарантирования пенсионных накоплений. Фонд гарантирования пенсионных накоплений принадлежит Агентству по страхованию вкладов на праве собственности и предназначен для финансирования выплаты гарантийного возмещения.

Гарантийным случаем в отношении гарантируемых Агентством средств застрахованного лица признаётся:

- 1) при установлении выплат за счет средств пенсионных накоплений - недостаток средств пенсионных накоплений, учтенных 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 Агентством средствами застрахованного лица на указанную дату;

2) аннулирование лицензии фонда на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию и (или) признание фонда-участника банкротом и открытие в отношении фонда конкурсного производства.

Фонд 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 соответствии ст. 10 Федерального закона от 28.12.2013 г. № 422-ФЗ информация о внесении негосударственного пенсионного фонда в реестр фондов-участников системы гарантирования прав застрахованных лиц и его исключении из реестра фондов-участников подлежит опубликованию государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» (далее - Агентство) в «Вестнике Банка России» и на официальном сайте Агентства в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

**г) о порядке и условиях перехода из одного НПФ в другой НПФ или в ПФР застрахованного лица по заявлению данного лица о переходе или о досрочном переходе (включая сведения о возможной потере результатов инвестирования средств пенсионных накоплений в случае досрочного перехода) с примерами расчета средств, переводимых другому НПФ или ПФР на основании указанных заявлений, а также о сроках рассмотрения ПФР указанных заявлений и осуществления передачи средств пенсионных накоплений.**

Порядок и условия перехода из одного НПФ в другой НПФ или в ПФР застрахованного лица по заявлению данного лица о переходе или о досрочном переходе, передачи средств пенсионных накоплений из одного фонда в другой фонд или в Пенсионный фонд Российской Федерации определяется Федеральным законом от 07.05.1998 N 75-ФЗ "О негосударственных пенсионных фондах".

Застрахованное лицо до обращения за установлением накопительной пенсии, срочной пенсионной выплаты, единовременной выплаты средств пенсионных накоплений может воспользоваться правом на переход из фонда в фонд не чаще одного раза в год путем заключения договора об обязательном пенсионном страховании с новым фондом и направления в Пенсионный фонд Российской Федерации заявления о переходе (заявления о досрочном переходе) из фонда в фонд.

Заявление застрахованного лица о переходе в фонд подлежит рассмотрению Пенсионным фондом Российской Федерации в срок до 1 марта года, следующего за годом, в котором истекает пятилетний срок, исчисляющийся начиная с года подачи застрахованным лицом заявления о переходе в фонд.

Заявление застрахованного лица о досрочном переходе в фонд подлежит рассмотрению Пенсионным фондом Российской Федерации в срок до 1 марта года, следующего за годом подачи застрахованным лицом заявления о досрочном переходе в фонд.

В случае прекращения договора об обязательном пенсионном страховании в связи с заключением застрахованным лицом нового договора об обязательном пенсионном страховании фонд, с которым договор об обязательном пенсионном страховании прекращен, обязан перевести средства пенсионных накоплений в фонд, с которым заключен новый договор об обязательном пенсионном страховании, не позднее 31 марта года, следующего за годом подачи застрахованным лицом заявления о досрочном переходе из фонда в фонд.

В этом случае основанием для передачи средств пенсионных накоплений является уведомление Пенсионного фонда Российской Федерации о внесении изменений в единый реестр застрахованных лиц.

В случае прекращения договора об обязательном пенсионном страховании в связи с удовлетворением заявления застрахованного лица о переходе в Пенсионный фонд Российской Федерации фонд обязан передать средства пенсионных накоплений соответствующего застрахованного лица в Пенсионный фонд Российской Федерации не позднее 31 марта года, следующего за годом подачи застрахованным лицом заявления о досрочном переходе в Пенсионный фонд Российской Федерации.

В этом случае основанием для передачи средств пенсионных накоплений является уведомление Пенсионного фонда Российской Федерации о внесении изменений в единый реестр застрахованных лиц.

1. Размер средств пенсионных накоплений, отражающий результат их инвестирования по состоянию на 31 декабря года, предшествующего году удовлетворения заявления застрахованного лица о переходе (заявления застрахованного лица о досрочном переходе), рассчитывается в порядке, установленном Банком России, исходя из средств пенсионных накоплений, поступивших в фонд от предыдущего страховщика, средств пенсионных накоплений, поступивших в фонд с даты вступления в силу договора об обязательном пенсионном страховании с фондом, а также сумм гарантийного возмещения, отраженных на пенсионном счете накопительной пенсии, и результатов инвестирования средств пенсионных накоплений, не включенных в резервы фонда, с даты вступления в силу договора об обязательном пенсионном страховании с фондом за

вычетом средств (части средств) материнского (семейного) капитала, переданных в случае отказа застрахованного лица от направления их на формирование накопительной пенсии, включая доход, полученный от их инвестирования.

2. При переходе застрахованного лица из одного фонда в другой фонд или в Пенсионный фонд Российской Федерации на основании заявления застрахованного лица о переходе фонд, с которым договор об обязательном пенсионном страховании прекращен, обязан перевести средства пенсионных накоплений в размере, составляющем большую из следующих величин:

1) величина средств пенсионных накоплений, определенная в соответствии с пунктом 1;

2) величина средств пенсионных накоплений в размере средств пенсионных накоплений, подлежащих отражению на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица по состоянию на 31 декабря года, предшествующего году удовлетворения заявления застрахованного лица о переходе (при этом, если размер указанных средств составляет величину меньшую, чем сумма средств пенсионных накоплений, поступивших в фонд при вступлении в силу договора об обязательном пенсионном страховании с фондом и поступивших в фонд с даты вступления в силу договора об обязательном пенсионном страховании с фондом (за вычетом средств (части средств) материнского (семейного) капитала, переданных в случае отказа застрахованного лица от направления их на формирование накопительной пенсии, включая доход, полученный от их инвестирования), то на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица отражается сумма гарантийного возмещения) и средств пенсионных накоплений, поступивших в фонд с даты, по состоянию на которую был осуществлен такой расчет, до даты такого перевода (за вычетом средств (части средств) материнского (семейного) капитала, переданных в случае отказа застрахованного лица от направления их на формирование накопительной пенсии, включая доход, полученный от их инвестирования).

3. При переходе застрахованного лица из одного фонда в другой фонд или в Пенсионный фонд Российской Федерации на основании заявления застрахованного лица о досрочном переходе, поданного до истечения четырехлетнего срока с года вступления в силу договора об обязательном пенсионном страховании с фондом, фонд, с которым договор об обязательном пенсионном страховании прекращен, обязан перевести средства пенсионных накоплений в размере, составляющем меньшую из следующих величин:

1) величина средств пенсионных накоплений, определенная в соответствии с пунктом 1;

2) величина средств пенсионных накоплений, определенная как сумма средств пенсионных накоплений, поступивших в фонд при вступлении в силу договора об обязательном пенсионном страховании с фондом, и средств пенсионных накоплений, поступивших в фонд с даты вступления в силу договора об обязательном пенсионном страховании с фондом до даты такого перевода (за вычетом средств (части средств) материнского (семейного) капитала, переданных в случае отказа застрахованного лица от направления их на формирование накопительной пенсии, включая доход, полученный от их инвестирования).

4. При переходе застрахованного лица из одного фонда в другой фонд или в Пенсионный фонд Российской Федерации на основании заявления застрахованного лица о досрочном переходе, поданного по истечении четырехлетнего срока с года вступления в силу договора об обязательном пенсионном страховании с фондом, фонд, с которым договор об обязательном пенсионном страховании прекращен, обязан перевести средства пенсионных накоплений в размере, составляющем меньшую из следующих величин:

1) величина средств пенсионных накоплений, определенная в соответствии с пунктом 1;

2) величина средств пенсионных накоплений в размере средств пенсионных накоплений, подлежащих отражению на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица по состоянию на 31 декабря года по истечении каждых пяти лет с даты, по состоянию на которую были отражены средства пенсионных накоплений (при этом, если размер указанных средств составляет величину меньшую, чем сумма средств пенсионных накоплений, поступивших в фонд при вступлении в силу договора об обязательном пенсионном страховании с фондом и поступивших в фонд с даты вступления в силу договора об обязательном пенсионном страховании с фондом (за вычетом средств (части средств) материнского (семейного) капитала, переданных в случае отказа застрахованного лица от направления их на формирование накопительной пенсии, включая доход, полученный от их инвестирования), то на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица отражается сумма гарантийного возмещения) и средств пенсионных накоплений, поступивших в фонд с даты, по состоянию на которую был осуществлен такой расчет, до даты такого перевода (за вычетом средств (части средств) материнского (семейного) капитала, переданных в случае отказа застрахованного лица от направления их на формирование накопительной пенсии, включая доход, полученный от их инвестирования).  
(в ред. Федеральных законов от 30.12.2015 N 421-ФЗ, от 08.12.2020 N 409-ФЗ)

5. Если сумма средств пенсионных накоплений, переводимая фондом в соответствии с пунктами 3 и 4, меньше величины средств пенсионных накоплений, определенной в соответствии с пунктом 1, то средства в размере указанной разницы подлежат направлению в резерв фонда по обязательному пенсионному страхованию.

#### **Примеры расчета средств, переводимых другому НПФ или ПФР:**

##### *1. Заявление застрахованного лица о переходе:*

Сумма поступления при вступлении в силу договора в 2017 году - 10 000 руб.

Взносы за 2017-2021 год - 1 100 руб.

Доход за 2017-2021 год – 5 000 руб.

Остаток на 31.12.2021г. – 16 100 рублей

Передача СПН до 31.03.2022 – 16 100 рублей. (10 000 + 1 100 + 5 000)

Сумма поступления при вступлении в силу договора в 2017 году - 10 000 руб.

Взносы за 2017-2021 год - 3 000 руб.

Убыток за 2017-2021 год – (-100) руб.

Остаток на 31.12.2021г. – 12 900 рублей

Гарантийное восполнение – 100 рублей (13 000 – 12 900)

Передача СПН до 31.03.2022 – 13 000 рублей. (12 900 + 100)

*II. Заявление застрахованного лица о досрочном переходе:*

Сумма поступления при вступлении в силу договора в 2020 году - 10 000 руб.

Взносы за 2021 год - 1 000 руб.

Доход за 2021 год – 100 руб.

Остаток на 31.12.2021г. – 11 100 рублей

Передача СПН до 31.03.2022 – 11 000 рублей. (10 000 + 1 000)

Сумма поступления при вступлении в силу договора в 2020 году - 10 000 руб.

Взносы за 2020-2021 год - 2 000 руб.

Убыток за 2020-2021 год – (-100) руб.

Остаток на 31.12.2021г. – 11 900 рублей

Передача СПН до 31.03.2022 – 11 900 рублей. (остаток на ПС)