



Федерации, комитеты и комиссии Государственной Думы, во фракции в Государственной Думе, в Правительство Российской Федерации, законодательные (представительные) органы государственной власти субъектов Российской Федерации.

Установить, что поправки к указанному законопроекту направляются в Комитет Государственной Думы по финансовому рынку в тридцатидневный срок со дня принятия настоящего Постановления.

3. Комитету Государственной Думы по финансовому рынку доработать указанный законопроект с учетом поступивших поправок и внести его на рассмотрение Государственной Думы во втором чтении.

4. Настоящее Постановление вступает в силу со дня его принятия.

Председатель Государственной Думы  
Федерального Собрания  
Российской Федерации



С.Е.Нарышкин

Москва  
19 ноября 2013 года  
№ 3233-6 ГД

Вносится Правительством  
Российской Федерации

Проект

359 479-6

## ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН

**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**

**Глава 1. Общие положения**

**Статья 1. Цель и предмет регулирования настоящего  
Федерального закона**

1. Целью настоящего Федерального закона является 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.

2. Настоящий Федеральный закон устанавливает правовые, финансовые и организационные основы функционирования системы гарантирования прав застрахованных лиц, регулирует отношения между



234798-083101  
Государственная Дума ФС РФ  
Дата 15.10.2013 Время 09:13  
№359479-6; 1.1

участниками системы гарантирования прав застрахованных лиц, определяет порядок и условия выплаты гарантийного возмещения.

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

**Статья 2. Понятия, применяемые в настоящем Федеральном законе**

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

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

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

3) гарантийное возмещение - денежная сумма, подлежащая зачислению страховщиком по обязательному пенсионному страхованию на пенсионный счет накопительной части трудовой пенсии или в специальную часть индивидуального лицевого счета застрахованного лица в случаях и в порядке, которые предусмотрены настоящим Федеральным законом, за счет средств резерва по обязательному пенсионному страхованию, а при недостаточности указанного резерва - за

счет имущества для обеспечения уставной деятельности или иных источников, не запрещенных законодательством Российской Федерации;

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 Федеральным законом;

5) страховщики по обязательному пенсионному страхованию - Пенсионный фонд Российской Федерации, негосударственные пенсионные фонды, осуществляющие деятельность по обязательному пенсионному страхованию;

б) фонд гарантирования пенсионных накоплений - совокупность денежных средств и иного имущества, которые формируются и используются в соответствии с настоящим Федеральным законом для выплаты гарантийного возмещения в целях обеспечения прав и законных интересов застрахованных лиц.

2. Понятие "пенсионные накопления" в настоящем Федеральном законе используется:

1) в значении, определенном Федеральным законом от 24 июля 2002 года № 111-ФЗ "Об инвестировании средств для финансирования

накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации" (далее - Федеральный закон "Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации"), - применительно к застрахованным лицам, которые осуществляют формирование своих пенсионных накоплений в Пенсионном фонде Российской Федерации;

2) в значении, определенном Федеральным законом от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ "О негосударственных пенсионных фондах" (далее - Федеральный закон "О негосударственных пенсионных фондах"), - применительно к застрахованным лицам, которые осуществляют формирование своих пенсионных накоплений в негосударственном пенсионном фонде.

3. Иные понятия применяются в настоящем Федеральном законе в тех значениях, в которых они используются для регулирования соответствующих отношений в федеральных законах от 1 апреля 1996 года № 27-ФЗ "Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования", "О негосударственных пенсионных фондах", от 16 июля 1999 года № 165-ФЗ "Об основах обязательного социального страхования", от 15 декабря 2001 года № 167-ФЗ "Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации", от 17 декабря 2001 года № 173-ФЗ "О трудовых пенсиях

в Российской Федерации", "Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации", от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)", от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации" (далее - Федеральный закон "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации"), от 29 декабря 2006 года № 256-ФЗ "О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей", от 30 апреля 2008 года № 56-ФЗ "О дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений", от 30 ноября 2011 года № 360-ФЗ "О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений".

### **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 по обязательному пенсионному страхованию 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 по обязательному пенсионному страхованию;
- 3) государственная корпорация "Агентство по страхованию вкладов" (далее - Агентство);
- 4) Центральный банк Российской Федерации (далее - Банк России).

### **Статья 5. Гарантируемые средства застрахованного лица**

1. Гарантируемыми средствами застрахованного лица, которому еще не установлена выплата за счет средств пенсионных накоплений или установлена, но не осуществлена единовременная выплата средств пенсионных накоплений, являются подлежащие учету в специальной части индивидуального лицевого счета или на пенсионном счете



накопительной части трудовой пенсии за период с начала формирования пенсионных накоплений по дате наступления гарантийного случая суммы страховых взносов на финансирование накопительной части трудовой пенсии по старости, суммы дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии, суммы взносов работодателя, уплаченных в пользу застрахованного лица, суммы взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений, средства (часть средств) материнского (семейного) капитала, направленные на формирование накопительной части трудовой пенсии.

2. Гарантируемые средства застрахованного лица, которому установлена выплата накопительной части трудовой пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты за счет средств пенсионных накоплений, равны величине денежной оценки обязательств, принятых страховщиком по обязательному пенсионному страхованию в отношении застрахованного лица по выплате установленной ему накопительной части трудовой пенсии по старости и (или) срочной пенсионной выплаты.

Указанная денежная оценка обязательств устанавливается в порядке, определяемом Правительством Российской Федерации с учетом положений Федерального закона "О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений".

## Статья 6. Гарантийный случай

1. Гарантийным случаем в отношении гарантируемых средств застрахованного лица при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений для целей настоящего Федерального закона признается:

1) недостаток средств пенсионных накоплений, учтенных в специальной части индивидуального лицевого счета застрахованного лица или на пенсионном счете накопительной части трудовой пенсии застрахованного лица, на дату, по состоянию на которую в соответствии с законодательством Российской Федерации осуществляется передача средств пенсионных накоплений застрахованного лица при его переходе из Пенсионного фонда Российской Федерации в негосударственный пенсионный фонд, одного негосударственного пенсионного фонда в другой негосударственный пенсионный фонд, негосударственного пенсионного фонда в Пенсионный фонд Российской Федерации, по сравнению с гарантируемыми средствами застрахованного лица на указанную дату;

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

части трудовой пенсии и выборе другого направления использования указанных средств в соответствии с Федеральным законом "О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей", на дату удовлетворения заявления застрахованного лица об отказе от направления средств (части средств) материнского (семейного) капитала на формирование накопительной части трудовой пенсии по сравнению с гарантируемыми средствами застрахованного лица, сформированными за счет средств (части средств) материнского (семейного) капитала, на указанную дату.

2. Гарантийным случаем в отношении гарантируемых средств застрахованного лица при установлении выплат за счет средств пенсионных накоплений для целей настоящего Федерального закона признается недостаток средств пенсионных накоплений, учтенных в специальной части индивидуального лицевого счета застрахованного лица или на пенсионном счете накопительной части трудовой пенсии застрахованного лица, на день, с которого застрахованному лицу устанавливается накопительная часть трудовой пенсии по старости и (или) срочная пенсионная выплата, единовременная выплата средств пенсионных накоплений, по сравнению с гарантируемыми средствами застрахованного лица на указанную дату.

3. Гарантийным случаем в отношении гарантируемых средств при осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений для целей настоящего Федерального закона признается:

1) недостаточность средств выплатного резерва для осуществления выплаты накопительной части трудовой пенсии;

2) недостаточность средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, для осуществления выплаты срочной пенсионной выплаты.

4. Нормативы достаточности средств выплатного резерва для осуществления выплаты накопительной части трудовой пенсии и достаточности средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, для осуществления выплаты срочной пенсионной выплаты (далее - нормативы достаточности), а также порядок расчета нормативов достаточности устанавливаются Правительством Российской Федерации с учетом положений Федерального закона "О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений". Порядок контроля нормативов достаточности устанавливается Банком России.

5. Гарантийным случаем, связанным с аннулированием лицензии негосударственного пенсионного фонда на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию (далее -

лицензия), для целей настоящего Федерального закона признается недостаточность средств пенсионных накоплений для полного исполнения обязательств перед застрахованными лицами в случае аннулирования лицензии у негосударственного пенсионного фонда и передачи средств пенсионных накоплений застрахованных лиц в Пенсионный фонд Российской Федерации.

6. Гарантийными случаями, связанными с предупреждением банкротства негосударственного пенсионного фонда, для целей настоящего Федерального закона признаются:

1) неисполнение негосударственным пенсионным фондом обязанностей, установленных частями 1, 3 и 5 статьи 9 настоящего Федерального закона, в случае недостаточности средств резерва негосударственного пенсионного фонда по обязательному пенсионному страхованию и имущества для осуществления уставной деятельности;

2) недостаточность средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, сформированных в негосударственном пенсионном фонде, по сравнению с гарантируемыми средствами пенсионных накоплений для передачи в Пенсионный фонд Российской Федерации в ходе деятельности временной администрации.

7. Гарантийным случаем, связанным с банкротством негосударственного пенсионного фонда, для целей настоящего Федерального закона признается:

1) недостаточность средств пенсионных накоплений застрахованных лиц для их передачи в Пенсионный фонд Российской Федерации в ходе конкурсного производства;

2) принятие арбитражным судом решения о признании негосударственного пенсионного фонда банкротом и об открытии конкурсного производства, если на дату принятия такого решения застрахованным лицам этого негосударственного пенсионного фонда установлена накопительная часть трудовой пенсии по старости и (или) срочная пенсионная выплата либо единовременная выплата средств пенсионных накоплений;

3) установление накопительной части трудовой пенсии по старости и (или) срочной пенсионной выплаты либо единовременной выплаты средств пенсионных накоплений в ходе конкурсного производства негосударственного пенсионного фонда, признанного банкротом.

8. Гарантийным случаем в отношении резерва Пенсионного фонда Российской Федерации по обязательному пенсионному страхованию признается снижение резерва Пенсионного фонда Российской Федерации

по обязательному пенсионному страхованию до минимального размера, установленного Правительством Российской Федерации.

**Статья 7. Права и обязанности страховщиков по  
обязательному пенсионному страхованию в системе  
гарантирования прав застрахованных лиц**

1. Страховщик по обязательному пенсионному страхованию, являющийся негосударственным пенсионным фондом, обязан сформировать резерв по обязательному пенсионному страхованию в соответствии с Федеральным законом "О негосударственных пенсионных фондах".

2. Страховщик по обязательному пенсионному страхованию, являющийся Пенсионным фондом Российской Федерации, обязан сформировать резерв по обязательному пенсионному страхованию в соответствии с Федеральным законом "Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации".

3. Страховщик по обязательному пенсионному страхованию обязан уплачивать гарантийные взносы в фонд гарантирования пенсионных накоплений в соответствии со статьей 20 настоящего Федерального закона.

4. Страховщик по обязательному пенсионному страхованию, являющийся негосударственным пенсионным фондом, вправе в целях

определения факта наступления гарантийного случая, предусмотренного частью 2 статьи 6 настоящего Федерального закона, запросить у Пенсионного фонда Российской Федерации информацию о гарантируемых средствах застрахованного лица, подлежащих учету в специальной части индивидуального лицевого счета указанного застрахованного лица за весь период формирования пенсионных накоплений в его пользу, при установлении застрахованному лицу накопительной части трудовой пенсии по старости и (или) срочной пенсионной выплаты, единовременной выплаты средств пенсионных накоплений.

5. Пенсионный фонд Российской Федерации обязан предоставить страховщику по обязательному пенсионному страхованию, являющемуся негосударственным пенсионным фондом, информацию, указанную в части 4 настоящей статьи, в срок не позднее 5 рабочих дней со дня получения запроса.

6. Страховщик по обязательному пенсионному страхованию 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 в порядке, которые установлены настоящим Федеральным законом.

7. Страховщики по обязательному пенсионному страхованию в целях прогнозирования сроков выплаты и сумм гарантийного возмещения обязаны представлять Агентству информацию:

- 1) об общем объеме гарантируемых средств застрахованных лиц;
- 2) о количестве застрахованных лиц, приобретающих право на установление выплат за счет средств пенсионных накоплений в следующем году, и об объеме причитающихся им выплат за счет средств пенсионных накоплений;
- 3) о размере резерва по обязательному пенсионному страхованию, а также о фактах использования средств резерва по обязательному пенсионному страхованию, имущества для осуществления уставной деятельности или иных источников для осуществления гарантийного возмещения.

8. Порядок предоставления информации, указанной в части 7 настоящей статьи, устанавливается Агентством.

9. Страховщик по обязательному пенсионному страхованию, являющийся негосударственным пенсионным фондом, обязан вести учет своих обязательств перед застрахованными лицами, обеспечивающий

возможность сформировать при наступлении гарантийного случая, связанного с предупреждением банкротства негосударственного пенсионного фонда, банкротством негосударственного пенсионного фонда или аннулированием лицензии, а также на любой день по требованию Банка России, реестр обязательств перед застрахованными лицами, соответствующий требованиям Федерального закона "Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования" (далее - реестр обязательств). Форма реестра обязательств и порядок его формирования устанавливаются Банком России по предложению Агентства.

10. Страховщики по обязательному пенсионному страхованию имеют иные права и обязанности, предусмотренные настоящим Федеральным законом.

#### **Статья 8. Права застрахованных лиц**

Застрахованное лицо имеет право:

1) на передачу средств пенсионных накоплений застрахованного лица при его переходе из Пенсионного фонда Российской Федерации в негосударственный пенсионный фонд, одного негосударственного пенсионного фонда в другой негосударственный пенсионный фонд, негосударственного пенсионного фонда в Пенсионный фонд Российской Федерации

Федерации в размере не менее гарантируемых средств, определяемых в соответствии с частью 1 статьи 5 настоящего Федерального закона;

2) на передачу 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 части трудовой пенсии и выборе другого направления использования указанных средств в соответствии с Федеральным законом "О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей" в размере не менее гарантируемых средств застрахованного лица, сформированных за счет средств (части средств) материнского (семейного) капитала, на дату удовлетворения заявления застрахованного лица об отказе направления средств (части средств) материнского (семейного) капитала на формирование накопительной части трудовой пенсии;

3) на установление накопительной части трудовой пенсии по старости и (или) срочной пенсионной выплаты, единовременной выплаты средств пенсионных накоплений исходя из суммы пенсионных накоплений в размере не менее гарантируемых средств, определяемых в соответствии с частью 1 статьи 5 настоящего Федерального закона;

4) на передачу средств пенсионных накоплений застрахованного лица в Пенсионный фонд Российской Федерации в случае аннулирования лицензии или банкротства негосударственного пенсионного фонда в размере не менее гарантируемых средств, определяемых в соответствии с частями 1 и 2 статьи 5 настоящего Федерального закона.

**Статья 9. Порядок действий страховщика по обязательному пенсионному страхованию при наступлении гарантийного случая**

1. Страховщик по обязательному пенсионному страхованию, являющийся негосударственным пенсионным фондом, обязан при наступлении гарантийного случая в отношении гарантируемых средств застрахованного лица при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений зачислить на счет застрахованного лица гарантийное возмещение за счет средств резерва по обязательному пенсионному страхованию, а при недостаточности указанного резерва - за счет имущества для осуществления уставной деятельности или иных источников, не запрещенных законодательством Российской Федерации, и передать новому страховщику по обязательному пенсионному страхованию в пользу застрахованного лица сумму пенсионных накоплений, равную гарантируемым средствам застрахованного лица.

2. Страховщик по обязательному пенсионному страхованию, являющийся Пенсионным фондом Российской Федерации, обязан при

наступлении гарантийного случая в отношении гарантируемых средств застрахованного лица при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений зачислить на счет застрахованного лица гарантийное возмещение за счет средств резерва по обязательному пенсионному страхованию, а при недостаточности указанного резерва - за счет денежных сумм, полученных в виде гарантийного возмещения от Агентства, и передать новому страховщику по обязательному пенсионному страхованию в пользу застрахованного лица сумму пенсионных накоплений, равную гарантируемым средствам застрахованного лица.

3. Страховщик по обязательному пенсионному страхованию, являющийся негосударственным пенсионным фондом, обязан при наступлении гарантийного случая в отношении гарантируемых средств застрахованного лица при установлении выплат за счет средств пенсионных накоплений:

1) зачислить на счет застрахованного лица гарантийное возмещение за счет средств резерва по обязательному пенсионному страхованию, а при недостаточности указанного резерва - за счет имущества для осуществления уставной деятельности или иных источников, не запрещенных законодательством Российской Федерации, и назначить застрахованному лицу накопительную часть трудовой пенсии по старости

и (или) срочную пенсионную выплату исходя из суммы, равной гарантируемым средствам;

2) в случаях, предусмотренных частью 1 статьи 4 Федерального закона "О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений", зачислить на счет застрахованного лица гарантийное возмещение за счет средств резерва по обязательному пенсионному страхованию, а при недостаточности указанного резерва - за счет имущества для осуществления уставной деятельности или иных источников, не запрещенных законодательством Российской Федерации, и осуществить единовременную выплату средств пенсионных накоплений застрахованному лицу в размере, равном гарантируемым средствам.

4. Страховщик по обязательному пенсионному страхованию, являющийся Пенсионным фондом Российской Федерации, обязан при наступлении гарантийного случая в отношении гарантируемых средств застрахованного лица при установлении выплат за счет средств пенсионных накоплений:

1) зачислить на счет застрахованного лица гарантийное возмещение за счет средств резерва по обязательному пенсионному страхованию, а при недостаточности указанного резерва - за счет денежных сумм, полученных в виде гарантийного возмещения от Агентства, и назначить застрахованному лицу накопительную часть трудовой пенсии по старости

и (или) срочную пенсионную выплату исходя из суммы, равной гарантируемым средствам;

2) в случае, предусмотренном статьей 4 Федерального закона "О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений", зачислить на счет застрахованного лица гарантийное возмещение за счет средств резерва по обязательному пенсионному страхованию, а при недостаточности указанного резерва - за счет денежных сумм, полученных в виде гарантийного возмещения от Агентства, и осуществить единовременную выплату средств пенсионных накоплений застрахованному лицу в размере, равном гарантируемым средствам.

5. Страховщик по обязательному пенсионному страхованию, являющийся негосударственным пенсионным фондом, обязан при наступлении гарантийного случая при осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений возполнить средства выплатного резерва и (или) средства пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, до уровня, обеспечивающего выполнение нормативов достаточности, установленных Правительством Российской Федерации, за счет средств резерва по обязательному пенсионному страхованию, а при недостаточности указанного резерва - за счет имущества для осуществления уставной деятельности или иных

источников, не запрещенных законодательством Российской Федерации. Порядок и сроки такого восполнения определяются Правительством Российской Федерации.

6. Страховщик по обязательному пенсионному страхованию, являющийся Пенсионным фондом Российской Федерации, обязан при наступлении гарантийного случая при осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений восполнить средства выплатного резерва и (или) средства пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, до уровня, обеспечивающего выполнение нормативов достаточности, установленных Правительством Российской Федерации, за счет средств резерва Пенсионного фонда Российской Федерации по обязательному пенсионному страхованию, а при недостаточности указанного резерва - за счет денежных сумм, полученных в виде гарантийного возмещения от Агентства. Порядок и сроки такого восполнения определяются Правительством Российской Федерации.

#### **Статья 10. Порядок обращения Пенсионного фонда Российской Федерации за гарантийным возмещением**

1. Страховщик по обязательному пенсионному страхованию, являющийся Пенсионным фондом Российской Федерации, обязан в течение 30 дней со дня наступления гарантийного случая,



предусмотренного частью 8 статьи 6 настоящего Федерального закона, обратиться в Агентство с заявлением о выплате гарантийного возмещения, к которому прилагаются документы, подтверждающие наступление гарантийного случая.

2. Форма заявления о выплате гарантийного возмещения, порядок его подачи и перечень документов, подтверждающих наступление гарантийного случая, устанавливаются Правительством Российской Федерации.

3. Днем обращения за выплатой гарантийного возмещения является день получения Агентством заявления о выплате гарантийного возмещения с прилагаемыми документами, подтверждающими наступление гарантийного случая.

#### **Статья 11. 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 в порядке, которые предусмотрены настоящим Федеральным законом;

3) инвестирует средства фонда гарантирования пенсионных накоплений в порядке, определенном настоящим Федеральным законом;

4) осуществляет в установленных законодательством Российской Федерации случаях полномочия конкурсного управляющего в делах о банкротстве негосударственных пенсионных фондов, осуществляющих деятельность по обязательному пенсионному страхованию;

5) осуществляет иные полномочия, направленные на реализацию положений настоящего Федерального закона.

## **Статья 12. Порядок выплаты гарантийного возмещения**

1. При наступлении гарантийного случая, связанного с аннулированием и предупреждением банкротства или с банкротством негосударственного пенсионного фонда, Агентство выплачивает Пенсионному фонду Российской Федерации гарантийное возмещение в размере недостаточности гарантируемых средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, в том числе средств выплатного резерва негосударственного пенсионного фонда и средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, для исполнения обязательств перед застрахованными лицами.

Размер недостаточности средств пенсионных накоплений застрахованных лиц определяется на основании реестра обязательств

негосударственного пенсионного фонда в соответствии с Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)". Размер недостаточности средств выплатного резерва негосударственного пенсионного фонда и средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, определяется в соответствии с частью 2 статьи 5 настоящего Федерального закона.

Гарантийное возмещение, предусмотренное настоящей частью, перечисляется Агентством в Пенсионный фонд Российской Федерации не позднее шести месяцев с даты наступления гарантийного случая, определяемой в соответствии с Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)".

2. Пенсионный фонд Российской Федерации в срок не позднее 30 рабочих дней после получения гарантийного возмещения обязан зачислить соответствующую сумму в состав средств выплатного резерва и (или) средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата.

3. В случае недостатка средств фонда гарантирования пенсионных накоплений для осуществления выплаты гарантийного возмещения и его пополнения в соответствии со статьей 24 настоящего Федерального закона срок выплаты гарантийного возмещения составляет не более десяти рабочих дней со дня поступления дополнительных денежных

средств в Агентство для пополнения фонда гарантирования пенсионных накоплений.

4. Со дня выплаты гарантийного возмещения Агентство приобретает права требования к негосударственному пенсионному фонду в размере выплаченной суммы гарантийного возмещения.

5. В ходе конкурсного производства негосударственного пенсионного фонда требования, возникшие у Агентства в результате выплаты гарантийного возмещения, удовлетворяются в составе первой очереди кредиторов за счет конкурсной массы. Денежные средства, поступившие в Агентство при расчетах с кредиторами в ходе процедур, применяемых в деле о банкротстве, подлежат зачислению в фонд гарантирования пенсионных накоплений.

### **Глава 3. Взаимодействие участников системы гарантирования прав застрахованных лиц**

#### **Статья 13. Основы взаимодействия Агентства и Банка России**

1. Агентство и Банк России координируют свою деятельность и информируют друг друга по вопросам осуществления мероприятий по гарантированию прав застрахованных лиц.

2. В целях информационного обеспечения функционирования системы гарантирования прав застрахованных лиц Банк России направляет в Агентство отчетность негосударственных пенсионных

фондов, аудиторские и актуарные заключения, а также иную необходимую информацию, касающуюся деятельности страховщиков по обязательному пенсионному страхованию, включая персональные данные застрахованных лиц.

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

1) о регистрации негосударственного пенсионного фонда, подавшего заявление о намерении осуществлять деятельность по обязательному пенсионному страхованию в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию;

2) о принятии решения о проведении проверки негосударственного пенсионного фонда по предложению Агентства;

3) о приостановлении или аннулировании лицензии;

4) о переоформлении документа, подтверждающего наличие лицензии;

5) о введении запрета на проведение всех или части операций негосударственного пенсионного фонда;

6) о выдаче предписания об устранении негосударственным пенсионным фондом выявленных нарушений требований законодательства Российской Федерации.

4. Банк России не позднее трех рабочих дней со дня принятия им соответствующего решения либо со дня получения Банком России соответствующей информации из территориального учреждения Банка России информирует Агентство о реорганизации и ликвидации негосударственного пенсионного фонда.

5. Агентство и Пенсионный фонд Российской Федерации вправе обращаться в Банк России с предложениями:

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

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

6. О принятом решении о проведении проверки негосударственного пенсионного фонда Банком России и о применении Банком России к негосударственному пенсионному фонду мер ответственности Банк России сообщает Агентству и Пенсионному фонду Российской Федерации в течение пятнадцати дней со дня получения соответствующего предложения.

**Статья 14. Постановка страховщиков по обязательному пенсионному страхованию на учет и 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 участников системы гарантирования прав застрахованных лиц (далее - реестр участников) на основании уведомления Банка России о регистрации негосударственного пенсионного фонда, подавшего заявление о намерении осуществлять деятельность по обязательному пенсионному страхованию в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию.

Пенсионный фонд Российской Федерации включается в реестр участников на основании настоящего Федерального закона.

2. Агентство вносит негосударственный пенсионный фонд в реестр участников в день получения уведомления Банка России, указанного в части 1 настоящей статьи.

3. Негосударственный пенсионный фонд снимается Агентством с учета в системе гарантирования прав застрахованных лиц путем его исключения из реестра участников в следующих случаях:

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

2) внесение в Единый государственный реестр юридических лиц сведений о ликвидации негосударственного пенсионного фонда.

4. Информация о внесении негосударственного пенсионного фонда в реестр участников и его исключении из реестра участников подлежит опубликованию Агентством в "Вестнике Банка России" и на официальном сайте Агентства в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" (далее - сеть "Интернет"). Порядок ведения реестра участников устанавливается Агентством.

5. Агентство направляет страховщику по обязательному пенсионному страхованию информацию о его включении в реестр участников и его исключении из реестра участников, о порядке расчета и уплаты гарантийных взносов не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия Агентством соответствующего решения, а также регулярно предоставляет страховщику по обязательному пенсионному страхованию иные необходимые сведения о системе гарантирования прав застрахованных лиц.



6. Плата за постановку страховщиков по обязательному пенсионному страхованию на учет и снятие с учета в системе гарантирования прав застрахованных лиц не взимается.

**Статья 15. Получение Агентством отчетности страховщиков по обязательному пенсионному страхованию и иной информации**

1. Состав отчетности страховщиков по обязательному пенсионному страхованию, иной информации и документов, направляемых Банком России в Агентство, а также срок их направления определяются Банком России по согласованию с Агентством.

2. Агентство вправе на основании мотивированного запроса в письменной форме получать от страховщиков по обязательному пенсионному страхованию информацию и разъяснения, касающиеся объема гарантируемых средств, исчисления и уплаты ими гарантийных взносов, ведения учета и формирования реестра обязательств, обстоятельств наступления гарантийного случая, исполнения страховщиками по обязательному пенсионному страхованию иных обязанностей, предусмотренных настоящим Федеральным законом, а также необходимые документы. Указанные разъяснения, информация и документы направляются страховщиками по обязательному пенсионному страхованию в Агентство в течение 30 дней со дня

получения соответствующего запроса, если Агентством не определен иной срок их направления.

3. Агентство обязано предоставить ставшую ему известной конфиденциальную информацию негосударственных пенсионных фондов по запросу суда, а также Банка России.

**Статья 16. Права и обязанности Агентства при получении конфиденциальной информации от страховщиков по обязательному пенсионному страхованию**

В случае разглашения Агентством или его должностными лицами персональных данных застрахованных лиц и иной конфиденциальной информации, полученной от страховщиков по обязательному пенсионному страхованию в соответствии с настоящим Федеральным законом, Агентство обязано в соответствии с законодательством Российской Федерации возместить причиненные убытки лицу, права которого были нарушены.

**Статья 17. Участие работников Агентства в проверках страховщиков по обязательному пенсионному страхованию**

Банк России привлекает работников Агентства к участию в проверках страховщиков по обязательному пенсионному страхованию по вопросам, касающимся объема и структуры обязательств этих страховщиков перед застрахованными лицами, уплаты гарантийных взносов, а также исполнения страховщиками по обязательному

пенсионному страхованию иных обязанностей, установленных настоящим Федеральным законом.

**Статья 18. Контроль за функционированием системы гарантирования прав застрахованных лиц**

1. Контроль за соблюдением страховщиками по обязательному пенсионному страхованию своих обязанностей в рамках функционирования системы гарантирования прав застрахованных лиц осуществляется Банком России.

2. Контроль за соблюдением Агентством своих обязанностей в рамках функционирования системы гарантирования прав застрахованных лиц осуществляется Правительством Российской Федерации и Банком России путем участия их представителей в органах управления Агентством.

3. Аудит порядка формирования и использования Агентством фонда гарантирования пенсионных накоплений проводится в соответствии с Федеральным законом "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации".

4. Контроль за расходованием средств федерального бюджета, направленных в фонд гарантирования пенсионных накоплений, осуществляется в порядке, определенном для использования средств федерального бюджета.

5. 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 Федеральным законом "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации".

6. Общественный контроль за функционированием системы гарантирования прав застрахованных лиц осуществляется Общественным советом по инвестированию средств пенсионных накоплений в соответствии с положениями статьи 8 Федерального закона "Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации".

#### **Глава 4. Финансовые основы системы гарантирования прав застрахованных лиц**

#### **Статья 19. 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 Федеральным 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 Банке России. Банк России не уплачивает процентов 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 Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований, Пенсионного фонда Российской Федерации, негосударственных пенсионных фондов, иных третьих лиц, а также Агентства, за исключением случаев, когда обязательства Агентства возникли в связи с неисполнением им обязанностей по выплате гарантийного возмещения в соответствии с настоящим Федеральным 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 Федеральным законом, осуществляется на основании судебного акта.

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

#### **Статья 20. Источники формирования фонда гарантирования пенсионных накоплений**

Фонд гарантирования пенсионных накоплений формируется за счет:

- 1) гарантийных взносов, уплачиваемых страховщиками по обязательному пенсионному страхованию;
- 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 федерального бюджета в случаях, предусмотренных настоящим Федеральным законом;
- 5) доходов от инвестирования денежных средств фонда гарантирования пенсионных накоплений;

б) других доходов, не запрещенных законодательством Российской Федерации.

## Статья 21. Исчисление и уплата гарантийных взносов

1. Расчетной базой для исчисления гарантийных взносов, подлежащих уплате страховщиком по обязательному пенсионному страхованию, является сумма средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, сформированных у данного страховщика по обязательному пенсионному страхованию и переданных в доверительное управление по состоянию на 31 декабря отчетного года, включая средства выплатного резерва и средства пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата.

2. Источником уплаты гарантийных взносов в фонд гарантирования пенсионных накоплений для страховщика по обязательному пенсионному страхованию является:

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

2) при недостаточности или отсутствии дохода от инвестирования в отчетном году - средства пенсионных накоплений застрахованных лиц, сформированных у данного страховщика.

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

4. Максимальная ставка отчислений в фонд гарантирования пенсионных накоплений для страховщика по обязательному пенсионному страхованию, являющегося негосударственным пенсионным фондом, составляет 0,025 процента расчетной базы данного страховщика по обязательному пенсионному страхованию.

5. Максимальная ставка отчислений в фонд гарантирования пенсионных накоплений для страховщика по обязательному пенсионному страхованию, являющегося Пенсионным фондом Российской Федерации, составляет 0,0125 процента расчетной базы данного страховщика по обязательному пенсионному страхованию.

6. Размер фонда гарантирования пенсионных накоплений после 1 января 2017 года должен составлять не более 1 процента общей суммы средств пенсионных накоплений, сформированных страховщиками по обязательному пенсионному страхованию и переданных в доверительное управление.

7. Ставка, порядок расчета и сроки уплаты гарантийных взносов устанавливаются Банком России. Агентство имеет право обратиться в Банк России с предложением об изменении ставки гарантийных взносов в целях обеспечения финансовой устойчивости системы гарантирования прав застрахованных лиц.



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. Расчет гарантийных взносов осуществляется страховщиками по обязательному пенсионному страхованию самостоятельно.

10. Обязанность по уплате гарантийных взносов считается исполненной страховщиком по обязательному пенсионному страхованию, являющимся негосударственным пенсионным фондом, с момента списания денежных средств с расчетного счета указанного страховщика по обязательному пенсионному страхованию в кредитной организации.

Обязанность по уплате гарантийных взносов считается исполненной страховщиком по обязательному пенсионному страхованию, являющимся Пенсионным фондом Российской Федерации, с момента списания денежных средств со счета указанного страховщика по обязательному пенсионному страхованию в учреждении Банка России.

11. Сумма излишне уплаченных страховщиками по обязательному пенсионному страхованию гарантийных взносов (пеней) за расчетный период подлежит возврату.

12. Уплата гарантийных взносов осуществляется в валюте Российской Федерации.

**Статья 22. Обеспечение исполнения обязанности по уплате гарантийных взносов**

1. За несвоевременную или неполную уплату гарантийных взносов страховщик по обязательному пенсионному страхованию, являющийся негосударственным пенсионным фондом, уплачивает пеню.

2. Пеней признается установленная настоящей статьей денежная сумма, которую страховщик по обязательному пенсионному страхованию должен уплатить сверх гарантийных взносов в случае уплаты последних в более поздние сроки по сравнению со сроками, установленными Банком России.

3. Пени уплачиваются страховщиком по обязательному пенсионному страхованию, являющимся негосударственным пенсионным фондом, за счет имущества для обеспечения его уставной деятельности.

4. Агентство имеет право требовать от страховщиков по обязательному пенсионному страхованию произвести перечисление неуплаченных гарантийных взносов и начисленных пеней и информировать Банк России о факте неуплаты.

5. Пени начисляются за каждый календарный день просрочки, начиная со дня, следующего за установленным днем уплаты гарантийных взносов.

6. Пени за каждый календарный день просрочки устанавливаются в процентах от своевременно не уплаченной суммы гарантийных взносов. Процентная ставка пеней за один календарный день просрочки соответствует ставке рефинансирования Банка России, действовавшей в соответствующий период, деленной на 360 календарных дней.

7. Взыскание денежных сумм неисполненных обязательств страховщиков по обязательному пенсионному страхованию по уплате гарантийных взносов, а также пеней осуществляется Агентством в судебном порядке. Указанные денежные суммы подлежат зачислению на счет Агентства в Банке России, на котором учитываются денежные средства фонда гарантирования пенсионных накоплений.

**Статья 23. Инвестирование средств фонда гарантирования пенсионных накоплений**

Агентство инвестирует средства фонда гарантирования пенсионных накоплений в соответствии со статьей 7<sup>1</sup> Федерального закона от 12 января 1996 года № 7-ФЗ "О некоммерческих организациях".

**Статья 24. Направления расходования средств фонда  
гарантирования пенсионных накоплений**

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

2. Предельный уровень расходов Агентства, связанных с обеспечением функционирования системы гарантирования прав застрахованных лиц, финансируемых за счет средств фонда гарантирования пенсионных накоплений, устанавливается Правительством Российской Федерации.

**Статья 25. Обеспечение финансовой устойчивости системы  
гарантирования прав застрахованных лиц**

1. Финансовая устойчивость системы гарантирования прав застрахованных лиц обеспечивается средствами фонда гарантирования пенсионных накоплений и средствами федерального бюджета в порядке и на условиях, которые установлены настоящим Федеральным законом, Федеральным законом "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации" и бюджетным законодательством Российской Федерации.

## Глава 5. **Заключительные и переходные положения**

### Статья 26. **Особенности постановки на учет в системе гарантирования прав застрахованных лиц негосударственных пенсионных фондов, имеющих на день вступления в силу настоящего Федерального закона лицензию**

1. Негосударственный пенсионный фонд, имеющий на день вступления в силу настоящего Федерального закона лицензию, ставится на учет в системе гарантирования прав застрахованных лиц путем внесения его Агентством в реестр участников на основании уведомления Банка России о вынесении им положительного заключения о соответствии негосударственного пенсионного фонда требованиям, установленным статьей 27 настоящего Федерального закона.

2. Агентство вносит негосударственный пенсионный фонд в реестр участников не позднее рабочего дня, следующего за днем получения уведомления Банка России, указанного в части 1 настоящей статьи.

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

**Статья 27. Требования к участию негосударственных пенсионных фондов, имеющих на день вступления в силу настоящего Федерального закона лицензию**

1. Негосударственный пенсионный фонд, имеющий на день вступления в силу настоящего Федерального закона лицензию, признается соответствующим требованиям к участию в системе гарантирования прав застрахованных лиц при соблюдении одновременно следующих условий:

1) если деятельность такого негосударственного пенсионного фонда признается Банком России удовлетворительной;

2) если к негосударственному пенсионному фонду не применяются меры, предусмотренные статьей 34<sup>1</sup> Федерального закона "О негосударственных пенсионных фондах", а также отсутствуют основания для их применения по итогам тематической инспекционной проверки, проведенной в соответствии с частью 3 статьи 28 настоящего Федерального закона;

3) если негосударственный пенсионный фонд является акционерным обществом или иной коммерческой организацией, созданной в соответствии с законодательством Российской Федерации.

2. Деятельность негосударственного пенсионного фонда оценивается Банком России по следующим группам показателей:

1) показатели оценки имущества, чистых активов и активов;

2) показатели оценки качества управления и систем управления рисками, включая оценку соответствия членов органов управления негосударственного пенсионного фонда и управляющей компании

требованиям, установленным Банком России, и оценку прозрачности структуры собственности управляющей компании, а также негосударственного пенсионного фонда, осуществляющего свою деятельность в форме акционерного общества;

3) показатели оценки качества инвестиционной деятельности;

4) показатели оценки достоверности отчетности негосударственного пенсионного фонда, представляемой в Банк России в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, а также информации, раскрываемой негосударственным пенсионным фондом в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

3. По каждой группе показателей, указанных в части 2 настоящей статьи, Банк России определяет обобщающий результат "удовлетворительно" или "неудовлетворительно". Деятельность негосударственного пенсионного фонда признается Банком России удовлетворительной для участия в системе гарантирования прав застрахованных лиц при наличии результата "удовлетворительно" по всем группам показателей.

4. Состав показателей, указанных в части 2 настоящей статьи, методики их расчета и определения обобщающего результата по ним устанавливаются нормативными актами Банка России не позднее месяца со дня вступления в силу настоящего Федерального закона.

**Статья 28. Порядок вынесения Банком России заключения о соответствии негосударственных пенсионных фондов, имеющих на день вступления в силу настоящего Федерального закона лицензию, требованиям к участию в системе гарантирования прав застрахованных лиц**

1. Негосударственный пенсионный фонд, имеющий на день вступления в силу настоящего Федерального закона лицензию, принявший решение об участии в системе гарантирования прав застрахованных лиц, вправе в срок, не превышающий двенадцати месяцев со дня вступления в силу настоящего Федерального закона, представить в Банк России ходатайство о вынесении Банком России заключения о соответствии негосударственного пенсионного фонда требованиям к участию в системе гарантирования прав застрахованных лиц (далее - ходатайство).

2. Банк России 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 двенадцати месяцев со дня представления в Банк России ходатайства.

Заключение выносится Комитетом финансового надзора Банка России.



3. Рассмотрение Банком России ходатайства состоит из следующих этапов:

1) предварительный анализ соответствия негосударственного пенсионного фонда требованиям к участию в системе гарантирования прав застрахованных лиц;

2) тематическая инспекционная проверка для установления фактов, которые связаны с определением соответствия негосударственного фонда требованиям к участию в системе гарантирования прав застрахованных лиц;

3) заключительный анализ результатов, включающий расчет значений всех показателей;

4) вынесение положительного или отрицательного заключения.

4. В случае вынесения Банком России отрицательного заключения негосударственный пенсионный фонд вправе после устранения выявленных несоответствий представить в Банк России повторное ходатайство.

5. Повторное ходатайство подается негосударственным пенсионным фондом в срок, не превышающий 3 месяцев со дня получения отрицательного заключения Банка России.

6. Повторное ходатайство рассматривается Банком России в порядке, предусмотренном частью 3 настоящей статьи.

7. Банк России рассматривает повторное ходатайство и выносит по нему заключение в срок, не превышающий 6 месяцев со дня представления в Банк России повторного ходатайства.

Заключение выносится Комитетом финансового надзора Банка России.

8. Представление негосударственным пенсионным фондом в Банк России иных ходатайств не допускается.

9. Негосударственный пенсионный фонд в течение одного месяца со дня вынесения Банком России отрицательного заключения по итогам рассмотрения повторного ходатайства имеет право обжаловать это заключение Председателю Банка России.

10. Председатель Банка России рассматривает заявление негосударственного пенсионного фонда об обжаловании отрицательного заключения (далее - заявление об обжаловании) и принимает по нему решение об удовлетворении (отказе в удовлетворении) заявления об обжаловании в срок, не превышающий одного месяца со дня представления в Банк России заявления об обжаловании.

11. Порядок рассмотрения Банком России ходатайства, повторного ходатайства и заявления об обжаловании устанавливается нормативными актами Банка России и публикуется Банком России в "Вестнике

Банка России" не позднее одного месяца после вступления в силу настоящего Федерального закона.

12. Банк России уведомляет негосударственный пенсионный фонд, а также Агентство о вынесенном заключении, о принятом Председателем Банка России решении по результатам рассмотрения заявления об обжаловании не позднее трех рабочих дней, следующих за днем вынесения заключения, принятия Председателем Банка России решения по результатам рассмотрения заявления об обжаловании соответственно.

13. Негосударственный пенсионный фонд, в отношении которого Банком России вынесено отрицательное заключение по итогам рассмотрения Банком России повторного ходатайства негосударственного пенсионного фонда и заявления об обжаловании, имеет право обратиться в Банк России с повторным ходатайством не ранее чем через 3 года после дня последнего обращения.

**Статья 29. Последствия отказа негосударственного пенсионного фонда, имеющего на день вступления в силу настоящего Федерального закона лицензию, от участия в системе гарантирования прав застрахованных лиц и (или) вынесения Банком России отрицательного заключения, а также принятия Председателем Банка России решения об отказе в удовлетворении заявления об обжаловании**

1. В целях настоящего Федерального закона отказом негосударственного пенсионного фонда, имеющего на день вступления

в силу настоящего Федерального закона лицензию, от участия в системе гарантирования прав застрахованных лиц признается:

1) представление негосударственным пенсионным фондом в Банк России заявления об отказе от осуществления деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию;

2) непредставление негосударственным пенсионным фондом в Банк России ходатайства до истечения срока, указанного в части 1 статьи 28 настоящего Федерального закона;

3) непредставление негосударственным пенсионным фондом в Банк России повторного ходатайства до истечения срока, указанного в части 5 статьи 28 настоящего Федерального закона;

4) непредставление негосударственным пенсионным фондом в Банк России заявления об обжаловании до истечения срока, указанного в части 9 статьи 28 настоящего Федерального закона.

2. В случае отказа негосударственного пенсионного фонда, имеющего на день вступления в силу настоящего Федерального закона лицензию, от участия в системе гарантирования прав застрахованных лиц, а также в случае принятия Председателем Банка России решения об отказе в удовлетворении заявления об обжаловании Банк России вводит запрет на заключение новых договоров об обязательном пенсионном страховании и на списание денежных средств со счета, на котором

находятся средства пенсионных накоплений, за исключением списания денежных средств для выплаты накопительной части трудовой пенсии, выплат правопреемникам - физическим лицам и осуществления перевода средств (части средств) материнского (семейного) капитала в связи с отказом застрахованного лица от формирования накопительной части трудовой пенсии или в случае смерти застрахованного лица (далее - запрет).

3. Запрет вводится в следующие сроки:

1) в случае, указанном в пункте 1 части 1 настоящей статьи, - в течение 5 рабочих дней, следующих за днем получения Банком России заявления негосударственного пенсионного фонда об отказе от осуществления деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию;

2) в случае, указанном в пункте 2 части 1 настоящей статьи, - в течение 10 рабочих дней, следующих за днем истечения срока, указанного в части 1 статьи 28 настоящего Федерального закона;

3) в случае, указанном в пункте 3 части 1 настоящей статьи, - в течение 10 рабочих дней, следующих за днем истечения срока, указанного в части 5 статьи 28 настоящего Федерального закона;

4) в случае, указанном в пункте 4 части 1 настоящей статьи; - в течение 10 рабочих дней, следующих за днем истечения срока, указанного в части 9 статьи 28 настоящего Федерального закона;

5) в случае принятия Председателем Банка России решения об отказе в удовлетворении заявления об обжаловании - в течение 5 рабочих дней, следующих за днем принятия решения об отказе в удовлетворении заявления об обжаловании.

4. Решение о введении запрета принимается Комитетом финансового надзора Банка России в порядке, установленном Банком России.

Банк России не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия решения о введении запрета, уведомляет негосударственный пенсионный фонд о принятом решении.

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

1) заключать новые договоры об обязательном пенсионном страховании;

2) осуществлять списание денежных средств со счета, на котором находятся средства пенсионных накоплений, за исключением списания денежных средств для выплаты накопительной части трудовой пенсии, выплат правопреемникам - физическим лицам и осуществления перевода

средств (части средств) материнского (семейного) капитала в связи с отказом застрахованного лица от формирования накопительной части трудовой пенсии или в случае смерти застрахованного лица.

6. Информация о дате и последствиях введения запрета, предусмотренных частью 5 настоящей статьи, должна быть размещена в доступных для клиентов помещениях негосударственного пенсионного фонда, в которых осуществляется их обслуживание, а также на официальном сайте негосударственного пенсионного фонда в сети "Интернет" в день введения запрета.

7. Информация о введении запрета подлежит раскрытию на официальном сайте Банка России в сети "Интернет" не позднее дня введения запрета.

Размещение Банком России информации о введении запрета на официальном сайте Банка России в сети "Интернет" считается надлежащим уведомлением Банком России негосударственного пенсионного фонда о принятом решении о введении запрета.

8. Негосударственный пенсионный фонд обязан прекратить договоры об обязательном пенсионном страховании, заключенные до введения запрета, и передать соответствующие средства в Пенсионный фонд Российской Федерации в порядке, установленном Банком России.

9. Запрет действует до даты аннулирования лицензии или до даты постановки негосударственного пенсионного фонда на учет в системе гарантирования прав застрахованных лиц.

10. При неисполнении негосударственным пенсионным фондом обязанностей, предусмотренных настоящей статьей, Банк России вправе применить к нему меры, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

11. В случае недостатка средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, переданных в Пенсионный фонд Российской Федерации в соответствии с частью 2 настоящей статьи, по сравнению с суммой гарантируемых средств застрахованных лиц, определяемой в соответствии с частями 1 и 2 статьи 5 настоящего Федерального закона, недостающая сумма возмещается Пенсионному фонду Российской Федерации за счет средств Банка России в порядке, установленном Банком России.

### **Статья 30. Вступление в силу настоящего Федерального закона**

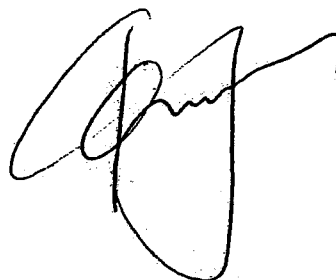
1. Настоящий Федеральный закон вступает в силу с 1 января 2014 года.

2. Положения настоящего Федерального закона в части обеспечения прав застрахованных лиц на получение недостающих средств за счет гарантийного возмещения и гарантийного восполнения применяются



в отношении пенсионных накоплений, формируемых начиная с 1 января  
2002 года.

Президент  
Российской Федерации



## **ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА**

**к проекту федерального закона**

**"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"**

Проект федерального закона "О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений" (далее - законопроект) устанавливает организационные, правовые и финансово-экономические основы создания и функционирования системы гарантирования прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений (далее - система гарантирования прав застрахованных лиц).

Законопроект подготовлен в соответствии с частью 5 статьи 3 Федерального закона от 30 ноября 2011 г. № 360-ФЗ "О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений", которая предусматривает разработку отдельного федерального закона, устанавливающего порядок и условия возмещения недостающих средств пенсионных накоплений (далее - СПН) в случае, если сумма средств пенсионных накоплений застрахованного лица, учтенных в специальной части индивидуального лицевого счета и на пенсионном счете накопительной части трудовой пенсии на день, с которого устанавливается выплата за счет средств пенсионных накоплений, меньше общей суммы страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии по старости, средств дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии, взносов работодателя, взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений, средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной части трудовой пенсии (далее - взносы на финансирование накопительной части трудовой пенсии), подлежащих учету в специальной части индивидуального лицевого счета и на пенсионном счете накопительной части трудовой пенсии за весь период формирования пенсионных накоплений, а также в соответствии с поручениями Правительства Российской Федерации в части необходимости обеспечения

гарантий сохранности СПН в период формирования и инвестирования СПН и обеспечения выплаты назначенных пенсий в полном объеме на протяжении всего срока выплат.

Система гарантирования прав застрахованных лиц должна обеспечить покрытие возможного дефицита СПН по сравнению с номинальным размером взносов на финансирование накопительной части трудовой пенсии, поступивших в пользу застрахованного лица, при смене страховщика по обязательному пенсионному страхованию (далее - ОПС) и при установлении застрахованному лицу выплаты за счет СПН, а также гарантировать стабильное получение назначенных пенсий. В этой связи предлагается считать гарантийным случаем:

недостаток СПН на счете застрахованного лица при переходе застрахованного лица от одного страховщика по ОПС к другому страховщику по ОПС;

недостаток СПН, сформированных за счет средств (части средств) материнского (семейного) капитала, при отказе застрахованного лица от направления средств (части средств) материнского (семейного) капитала на формирование накопительной части трудовой пенсии (далее - НЧТП) и выборе другого направления использования указанных средств;

недостаток СПН на счете застрахованного лица на момент назначения ему НЧТП, срочной пенсионной выплаты (далее - СПВ) или единовременной выплаты;

недостаточность средств выплатного резерва страховщика по ОПС или средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена СПВ, для осуществления выплаты соответственно НЧТП или СПВ;

недостаточность СПН для полного исполнения обязательств перед застрахованными лицами в случае аннулирования лицензии у негосударственного пенсионного фонда (далее - НПФ) и передачи СПН застрахованных лиц в Пенсионный фонд Российской Федерации (далее - ПФР);

недостаточность СПН в случае банкротства страховщика по ОПС, являющегося НПФ, и перевода застрахованных лиц в ПФР;

снижение резерва Пенсионного фонда Российской Федерации по ОПС до минимального размера, установленного Правительством Российской Федерации.

Для обеспечения равенства прав граждан система гарантирования прав застрахованных лиц должна охватывать всех застрахованных лиц в системе ОПС. Необходимо учитывать, что на стадии формирования НЧТП застрахованное лицо может неоднократно менять страховщика по ОПС путем

отказа от формирования НЧТП через ПФР и выбора НПФ в соответствии с законодательством Российской Федерации об ОПС и наоборот. В этой связи предлагается создать двухуровневую систему гарантирования прав застрахованных лиц, включающую резервы по ОПС (внутренние гарантийные фонды), создаваемые каждым страховщиком по ОПС, а также общенациональный фонд гарантирования пенсионных накоплений (далее - ФГПН), объединяющий всех страховщиков по ОПС, что позволит обеспечить права застрахованных лиц в системе ОПС оптимальным образом.

Законопроектом предполагается установить предельные значения ставок гарантийных взносов на формирование ФГПН соответственно для НПФ и для ПФР. При этом конкретные значения таких ставок, позволяющие обеспечить формирование указанного фонда в размере, достаточном для обеспечения финансовой стабильности системы гарантирования прав застрахованных лиц, будут определяться и при необходимости корректироваться Банком России.

Обеспечение функционирования системы гарантирования прав застрахованных лиц, включая управление ФГПН, в соответствии с законопроектом предлагается возложить на государственную корпорацию "Агентство по страхованию вкладов" (далее - Агентство). Законопроектом также предусматривается наделение Агентства функцией конкурсного управляющего (ликвидатора) при банкротстве страховщиков по ОПС, являющихся НПФ.

В настоящее время Агентство обладает большим практическим опытом как в сфере обеспечения компенсационных выплат, так и в сфере организации управления значительным объемом средств, составляющих фонд обязательного страхования вкладов, и возложение на него новых функций потребует относительно небольших временных и финансовых издержек. Кроме того, Агентство, как государственная корпорация, находится под постоянным и эффективным контролем со стороны государства.

Законопроектом предусматривается следующий механизм функционирования системы гарантирования прав застрахованных лиц. При наступлении гарантийного случая страховщик по ОПС исполняет обязательства перед застрахованными лицами в объеме, равном сумме гарантируемых средств. Недостающие средства зачисляются страховщиком по ОПС на счет застрахованного лица или в выплатной резерв страховщика по ОПС и (или) в состав СПН застрахованных лиц, которым установлена СПВ, за счет резерва по ОПС. В случае недостаточности средств такого резерва для исполнения обязательств перед застрахованными лицами в полном объеме

страховщик по ОПС, являющийся НПФ, задействует имущество для обеспечения уставной деятельности.

В целях обеспечения исполнения обязательств страховщика по ОПС, являющегося НПФ, возникших из договоров об ОПС, при наступлении гарантийного случая, связанного с банкротством НПФ, Агентство выплачивает ПФР гарантийное возмещение в размере:

недостаточности СПН застрахованных лиц, определенной на основании реестра обязательств НПФ;

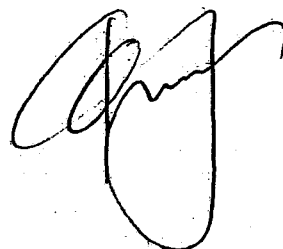
недостаточности средств выплатного резерва НПФ для исполнения обязательств по выплате НЧТП застрахованным лицам, которым установлена НЧТП;

недостаточности СПН застрахованных лиц, которым установлена СПВ, для исполнения обязательств по СПВ застрахованным лицам, которым установлена СПВ.

В соответствии с законопроектом заключать договоры об ОПС будут иметь возможность только НПФ, участвующие в системе гарантирования прав застрахованных лиц. Для участия в системе гарантирования прав застрахованных лиц НПФ должны получить положительное заключение Банка России о соответствии определенным требованиям. Законопроектом устанавливаются порядок и сроки направления НПФ соответствующего ходатайства в Банк России, принятия Банком России соответствующего решения, обжалования НПФ отрицательного заключения Банка России.

НПФ, отказавшиеся от участия в системе гарантирования прав застрахованных лиц или получившие отрицательное заключение Банка России, обязаны прекратить договоры об ОПС и передать соответствующие СПН в ПФР.

Средства резерва по ОПС страховщиков по ОПС будут инвестироваться в порядке, установленном Банком России. Средства ФГПН, объединяющего всех страховщиков по ОПС, будут инвестироваться Агентством в высоконадежные активы в соответствии со статьей 7<sup>1</sup> Федерального закона от 12 января 1996 г. № 7-ФЗ "О некоммерческих организациях".



## **ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ОБОСНОВАНИЕ**

**к проекту федерального закона "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"**

По состоянию на 31 декабря 2012 г. в системе обязательного пенсионного страхования (далее - ОПС) сформировано 2346,5 млрд. рублей средств пенсионных накоплений (далее - СПН), в том числе:

в Пенсионном фонде Российской Федерации (далее - ПФР) - 1677,3 млрд. рублей, из них в государственной управляющей компании (ГУК) - 1643,3 млрд. рублей, в частных управляющих компаниях (далее - ЧУК) - 34,0 млрд. рублей;

в негосударственных пенсионных фондах (далее - НПФ) - 669,2 млрд. рублей.

Указанные суммы будут неуклонно возрастать по мере дальнейшего развития накопительного компонента системы ОПС, если в ближайшем будущем не произойдут крупномасштабные изменения в законодательном регулировании системы ОПС.

Проектом федерального закона "О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений" (далее - законопроект) предусматривается создание двухуровневой системы гарантирования прав застрахованных лиц, включающей резервы по обязательному пенсионному страхованию (далее - ОПС), создаваемые у каждого страховщика по ОПС, а также общенациональный фонд гарантирования пенсионных накоплений (далее - ФГПН), объединяющий всех страховщиков по ОПС.

Для обеспечения финансовой устойчивости системы гарантирования прав застрахованных лиц необходимо обеспечить достаточный уровень поступлений средств в состав резервов по ОПС и в ФГПН, который позволил бы покрывать за счет указанных источников возможные потери СПН застрахованных лиц при наступлении финансового кризиса, а также защитить интересы последних в случае банкротства НПФ, вызванного непрофессионализмом или недобросовестностью руководства или сотрудников самих НПФ либо их управляющих компаний.

При этом следует учитывать, что проектируемая двухуровневая система гарантирования прав застрахованных лиц, которая к тому же гарантирует застрахованному лицу номинал страховых взносов не только при установлении выплаты за счет СПН, но и при каждой смене страховщика по ОПС, оказывается относительно более дорогостоящей с точки зрения застрахованных лиц по сравнению с одноуровневой системой. Отчисления в состав резервов по ОПС и взносы в состав ФГПН будут уменьшать объем СПН каждого застрахованного лица. Такое уменьшение является платой за более высокую надежность накопительного компонента системы ОПС, которая будет обеспечена благодаря созданию системы гарантирования прав застрахованных лиц.

В этой связи при разработке законопроекта необходимо найти разумный компромисс между надежностью системы гарантирования (что предполагает формирование достаточно больших резервов по ОПС и ФГПН) и долгосрочной доходностью для застрахованных лиц (что предполагает ограничение размеров резервов по ОПС и ФГПН после достижения ими достаточного уровня). Необходимо также заложить предпосылки для возможности оперативного корректирования параметров системы гарантирования по мере накопления статистики ее функционирования и с учетом быстро меняющейся ситуации на финансовых рынках.

Гарантийными случаями согласно законопроекту являются:

1) недостаток СПН на счете застрахованного лица при переходе застрахованного лица от одного страховщика по ОПС к другому страховщику по ОПС;

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 части трудовой пенсии (НЧТП) и выборе другого направления использования указанных средств;

3) недостаток СПН на счете застрахованного лица на момент назначения ему НЧТП, срочной пенсионной выплаты (СПВ) или единовременной выплаты;

4) недостаточность средств выплатного резерва или средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена СПВ, для осуществления выплаты соответственно НЧТП или СПВ;

5) недостаточность средств пенсионных накоплений для полного исполнения обязательств перед застрахованными лицами в случае аннулирования лицензии у негосударственного пенсионного фонда

(далее - НПФ) и передачи средств пенсионных накоплений застрахованных лиц в Пенсионный фонд Российской Федерации (далее - ПФР);

б) недостаточность СПН в случае банкротства страховщика по ОПС, являющегося НПФ, и перевода застрахованных лиц в ПФР;

7) снижение резерва ПФР по ОПС до минимального размера, установленного Правительством Российской Федерации.

При наступлении гарантийного случая первоначальным источником покрытия недостатка СПН в соответствии с законопроектом является резерв по ОПС, затем, при его недостаточности, - имущество для осуществления уставной деятельности (далее - ИОУД) для страховщика, являющегося НПФ; при недостаточности имущества НПФ, приводящей к его банкротству, задействуется ФГПН.

Таким образом, обращение к ФГПН происходит лишь в крайнем случае, тогда как большая часть возникающих финансовых проблем решается на уровне страховщика по ОПС - НПФ или ПФР. В этой связи требования к объему ФГПН могут быть достаточно умеренными.

Что касается объема резервов по ОПС, то следует учитывать, что первым уровнем защиты от гарантийного случая при переходе застрахованного лица от одного страховщика по ОПС к другому страховщику по ОПС или при установлении ему выплаты за счет средств пенсионных накоплений является инвестиционный доход, накопленный в течение благополучных лет инвестирования. При условии, что финансовые кризисы происходят не чаще 1 раза в 8 - 10 лет и приводят к падению инвестиционного портфеля не более чем на 20 - 25% и для ПФР - не более чем на 10 - 15% (такая гипотеза представляется реалистичной, поскольку инвестиционные портфели пенсионных накоплений должны включать преимущественно долговые финансовые инструменты), а средняя доходность инвестирования в благополучные годы составляет около 6% годовых (для ПФР - около 4%), для подавляющего большинства застрахованных лиц даже в кризис не будет происходить снижения средств пенсионных накоплений на их счетах ниже номинальной суммы уплаченных страховых взносов. Вместе с тем при более глубоких и (или) более частых кризисах наступление гарантийных случаев возможно.

В процессе дискуссий по законопроекту обсуждались различные источники формирования резервов по ОПС и ФГПН. По итогам указанных дискуссий представляется наиболее целесообразным определить в качестве основного источника формирования как резервов по ОПС у каждого страховщика по ОПС, так и ФГПН доход от инвестирования СПН. Вместе



с тем необходимо предусмотреть и возможность в случае отсутствия такого дохода использовать для их формирования также отчисления из СЧН застрахованных лиц.

В качестве дополнительных источников формирования резервов по ОПС предлагается определить: СЧН, не полученные правопреемниками умерших застрахованных лиц; суммы пеней, штрафов и финансовых санкций, поступающие в ПФР в соответствии с законодательством (только для резерва ПФР); неучтенные (не разнесенные по счетам застрахованных лиц) средства страховых взносов и чистый финансовый результат от их временного размещения (только для резерва ПФР); доходы от инвестирования средств указанных фондов (резервов); целевые поступления.

В целях обеспечения возможности оперативного корректирования параметров системы гарантирования, в том числе размеров резервов по ОПС и ФГПН, предполагается установить на уровне закона только предельные значения ставок отчислений в резервы по ОПС и ставок гарантийных взносов на формирование ФГПН соответственно для НПФ и для ПФР, а также максимальные и минимальные значения размеров резервов по ОПС и максимальное значение размера ФГПН. При этом конкретные значения таких ставок, позволяющие обеспечить формирование указанных резервов и фонда в размерах, достаточных для обеспечения финансовой стабильности системы гарантирования прав застрахованных лиц, будут определяться и при необходимости корректироваться Центральным банком Российской Федерации.

Предполагается установить для НПФ и для ПФР дифференцированные тарифы ставок отчислений от пенсионных накоплений в резервы по ОПС и ставок гарантийных взносов на формирование ФГПН по следующим причинам. С одной стороны, в состав источников формирования резервов ПФР по ОПС входят неучтенные (не разнесенные по счетам застрахованных лиц) средства страховых взносов, а также суммы пеней, штрафов и финансовых санкций, поступающие в ПФР в соответствии с законодательством, что сразу существенно увеличивает объем располагаемых средств в резерве ПФР по ОПС, тогда как НПФ такими источниками формирования своих резервов по ОПС не располагают. С другой стороны, инвестиционная политика в отношении большей части средств пенсионных накоплений, формируемых в ПФР (средства "молчунов" в расширенном инвестиционном портфеле), является по определению более консервативной, чем инвестиционная политика по большинству инвестиционных портфелей НПФ, следовательно, она создает

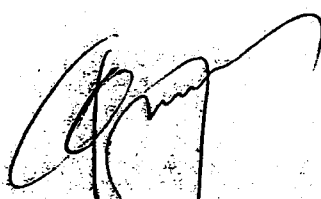
меньший уровень рисков, требующих покрытия за счет системы гарантирования.

В приложении к финансово-экономическому обоснованию приведены варианты формирования и использования резерва по ОПС в условном "среднем НПФ", варианты формирования и использования резерва ПФР по ОПС, варианты формирования и использования ФГТН при различных сценариях, отличающихся по периодичности и интенсивности кризисов на финансовых рынках.

При этом следует учитывать, что ряд важных предпосылок, используемых в расчетах, в настоящее время не может быть установлен с высокой степенью достоверности из-за отсутствия законодательной определенности по некоторым базовым параметрам функционирования обязательной накопительной пенсионной системы, в том числе по вопросу о возможности для застрахованных лиц, впервые выходящих на рынок труда после 2014 года, выбирать для себя ту или иную модель формирования пенсионных накоплений (в ПФР или в НПФ).

Рассмотренные сценарии позволяют сделать вывод, что ежегодные отчисления соответственно в резервы НПФ по ОПС в размере до 0,5% от стоимости пенсионных накоплений и в резерв ПФР по ОПС в размере до 0,25% от стоимости пенсионных накоплений, а также в ФГТН в размере 0,0125 - 0,025% от стоимости пенсионных накоплений с высокой вероятностью позволят обеспечить предусмотренные законопроектом гарантийные выплаты при большинстве возможных сценариев (даже при весьма консервативной оценке среднегодовой доходности от инвестирования в некризисные годы на уровне 6% для НПФ и 4% для ПФР).

Вступление в силу Федерального закона "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" не потребует дополнительного финансирования за счет средств федерального бюджета, бюджетов государственных внебюджетных фондов, бюджетов субъектов Российской Федерации, а также местных бюджетов. Выполнение федеральными органами исполнительной власти функций, предусмотренных в рамках закона, будет осуществляться в пределах их полномочий по регулированию накопительного компонента пенсионной системы.



ПРИЛОЖЕНИЕ № 1  
к финансово-экономическому обоснованию

Прогноз основных параметров системы гарантирования прав застрахованных лиц в различных сценариях

I. Сценарии, начальные условия и предположения

	Сценарий 1	Сценарий 2	Сценарий 3
Убыточность инвестирования СПН в НПФ в кризисные годы	-20%	-30%	-20%
Убыточность инвестирования СПН в ГУК в кризисные годы	-10%	-15%	-10%
Частота кризисов	1 раз в 10 лет	1 раз в 10 лет	1 раз в 7 лет
Кризисные годы	2018, 2028	2018, 2028	2015, 2022, 2029

Прочие предположения	Год	Численность лиц, достигающих пенсионного возраста в текущем году, млн чел.	
Средний размер заработной платы	29,78 тыс. руб.	2013	1,93
Темпы роста заработной платы в 2013 - 2030 годах (прогноз Минэкономразвития России)	7 - 11% в разные годы	2014	2,02
Начальная средняя сумма уплаченных страховых взносов в расчете на 1 застрахованное лицо (для лиц старше 1967 г.р. на начало 2014 года)	5 тыс. руб.	2015	2,04
Начальная средняя сумма уплаченных страховых взносов в расчете на 1 застрахованное лицо (для лиц 1967 г.р. и моложе на начало 2014 года)	32 тыс. руб.	2016	1,85
Начальная средняя сумма средств пенсионных накоплений в расчете на 1 застрахованное лицо (для лиц старше 1967 г.р. на начало 2014 года)	8 тыс. руб.	2017	1,80
Начальная средняя сумма средств пенсионных накоплений в расчете на 1 застрахованное лицо (для лиц 1967 г.р. и моложе на начало 2014 года)	43,5 тыс. руб.	2018	1,76
Ставка страховых взносов в систему ОПС для застрахованных лиц, формирующих пенсионные накопления в НПФ или ЧУК	6%	2019	1,73

Прочие предположения	Год	Численность лиц, достигающих пенсионного возраста в текущем году, млн чел.	
Ставка страховых взносов в систему ОПС для застрахованных лиц, формирующих пенсионные накопления в ГУК ("молчунов")	2%	2020	1,71
Среднегодовая доходность инвестирования СПН в НПФ (после вычета вознаграждения управляющих компаний и отчислений на формирование ИОУД НПФ) в некризисные годы	6%	2021	1,68
Среднегодовая доходность инвестирования СПН в ПФР (после вычета вознаграждения управляющих компаний) в некризисные годы	4%	2022	1,62
Ставка ежегодных отчислений в резерв НПФ по ОПС в 2014 - 2020 годы, % от суммы инвестиционного дохода	10	2023	1,58
Ставка ежегодных отчислений в резерв НПФ по ОПС с 2021 года, % от суммы инвестиционного дохода	5	2024	1,56
Ставка ежегодных отчислений в резерв ПФР по ОПС в 2014 - 2020 годы, % от суммы инвестиционного дохода	5	2023	1,58
Ставка ежегодных отчислений в резерв ПФР по ОПС с 2021 года, % от суммы инвестиционного дохода	2,5	2024	1,56

Прочие предположения	Год	Численность лиц, достигающих пенсионного возраста в текущем году, млн чел.	
Ставка ежегодных отчислений в резерв НПФ по ОПС в кризисные годы, % от СПН	0,2	2025	1,58
Ставка ежегодных отчислений в резерв ПФР по ОПС в кризисные годы, % от СПН	0,1	2026	1,60
Ставка ежегодных взносов в ФГПН для НПФ, % от суммы инвестиционного дохода	0,5	2027	1,59
Ставка ежегодных взносов в ФГПН для ПФР, % от суммы инвестиционного дохода	0,25	2028	1,61
Ставка ежегодных взносов в ФГПН для НПФ в кризисные годы, % от СПН	0,025	2029	1,63
Ставка ежегодных взносов в ФГПН для ПФР в кризисные годы, % от СПН	0,0125	2030	1,69
Доходность инвестирования средств резервов по ОПС и гарантийного фонда в некризисные годы	4		
Доходность инвестирования средств резервов по ОПС и гарантийного фонда в кризисные годы	- 2		
Доля застрахованных лиц, покидающих НПФ ежегодно	5		

Прочие предположения	Год	Численность лиц, достигающих пенсионного возраста в текущем году, млн чел.
Пени, штрафы и финансовые санкции, поступающие в ПФР в связи с неисполнением обязанностей по уплате страховых взносов на НЧТП и включаемые в состав резерва ПФР по ОПС, % от суммы страховых взносов на НЧТП	0,25	
Сумма страховых взносов на НЧТП, не учтенная на индивидуальных лицевых счетах застрахованных лиц и включаемая в состав резерва ПФР по ОПС, % от суммы страховых взносов на НЧТП	1	

Источник: прогнозы Минэкономразвития России, Пенсионного фонда Российской Федерации, экспертные оценки.

II. Прогнозные параметры резерва по ОПС условного "среднего НПФ" в различных сценариях.

Сценарий 1. Кризис 1 раз в 10 лет, средняя убыточность инвестирования СПН в НПФ - минус 20% (кризисные годы - 2018, 2028)

Год	Общий объем СПН в НПФ на начало года, млн. руб.	Объем гарантируемых средств лиц, достигающих пенс. возраста, на начало года, млн. руб.	Объем гарантируемых средств лиц, покидающих НПФ, млн. руб.	Объем СПН лиц, достигающих пенсионного возраста, на начало года, млн. руб.	Объем СПН лиц, покидающих НПФ, на начало года, млн. руб.	Общий объем гарантируемых средств на начало года, млн. руб.	Разница между объемом СПН лиц, достигающих пенс. возраста либо покидающих фонд, и объемом их гарантируемых средств, млн. руб.	Объем резерва по ОПС на начало года, млн. руб.	Покрытие гарантируемых средств за счет резерва по ОПС, %	Максимально допустимая глубина падения рынка (с полным использованием резерва по ОПС в данном году), %
2013	5122,9	18,0	222,2	25,0	308,6	240,2	93,4	0,0	0,0	38,9
2014	6645,1	42,6	294,0	59,5	399,1	336,6	122,0	30,7	9,1	45,4
2015	8467,4	74,9	379,5	105,2	509,7	454,4	160,5	71,8	15,8	51,1
2016	10651,8	111,0	478,4	154,3	640,6	589,4	205,5	125,5	21,3	56,2
2017	13263,0	157,8	593,3	218,2	795,7	751,0	262,9	194,4	25,9	60,9
2018	16362,3	216,8	726,8	299,8	979,2	943,6	335,4	270,1	28,6	64,2
2019	15736,9	290,1	880,9	315,6	939,2	1171,1	83,7	313,7	26,8	33,9
2020	19700,0	379,0	1056,6	426,0	1168,6	1435,6	159,1	420,6	29,3	40,4
2021	24318,3	485,2	1255,4	563,6	1439,2	1740,5	262,3	496,6	28,5	43,6
2022	29602,7	1284,7	1446,4	1 530,3	1713,8	2731,1	513,0	589,4	21,6	40,4
2023	35763,9	1511,3	1708,1	1 855,1	2086,6	3219,3	722,4	701,8	21,8	44,2
2024	42829,6	1754,2	1993,2	2 210,2	2505,8	3747,5	968,5	837,1	22,3	48,2
2025	50887,3	2032,3	2313,5	2 630,8	2988,7	4345,8	1273,7	999,1	23,0	52,3
2026	60044,6	2342,3	2671,5	3 112,0	3542,6	5013,8	1640,8	1191,7	23,8	56,5
2027	70415,3	2681,7	3070,5	3 647,3	4176,0	5752,2	2071,1	1419,5	24,7	60,7
2028	82164,2	3063,8	3533,7	4 270,6	4925,7	6597,5	2598,8	1602,4	24,3	63,7
2029	74005,4	3471,5	4028,2	3 832,7	4447,4	7499,8	780,3	1830,8	24,4	34,8
2030	87527,8	3920,7	4576,3	4 514,4	5269,3	8497,0	1286,7	2126,1	25,0	40,2



Сценарий 2. Кризис 1 раз в 10 лет, средняя убыточность инвестирования СПН в НПФ - минус 30% (кризисные годы - 2018, 2028)

Год	Общий объем СПН в фонде на начало года, млн. руб.	Объем гарантируемых средств лиц, достигающих пенсионного возраста, млн. руб.	Объем гарантируемых средств лиц, покидающих НПФ, млн. руб.	Объем СПН лиц, достигающих пенсионного возраста, на начало года, млн. руб.	Объем СПН лиц, покидающих НПФ, на начало года, млн. руб.	Общий объем гарантируемых средств на начало года, млн. руб.	Разница между объемом СПН лиц, достигающих пенсионного возраста либо покидающих фонд, и объемом их гарантируемых средств, млн. руб.	Объем резерва по ОПС на начало года, млн. руб.	Покрытие гарантируемых средств за счет резерва по ОПС, %	Максимально допустимая глубина падения рынка (с полным использованием резерва по ОПС в данном году), %
2013	5122,9	18,0	222,2	25,0	308,6	240,2	93,4	0,0	0,0	38,9
2014	6645,1	42,6	294,0	59,5	399,1	336,6	122,0	30,7	9,1	45,4
2015	8467,4	74,9	379,5	105,2	509,7	454,4	160,5	71,8	15,8	51,1
2016	10651,8	111,0	478,4	154,3	640,6	589,4	205,5	125,5	21,3	56,2
2017	13263,0	157,8	593,3	218,2	795,7	751,0	262,9	194,4	25,9	60,9
2018	16362,3	216,8	726,8	299,8	979,2	943,6	335,4	270,1	28,6	64,2
2019	14100,7	290,1	880,9	281,4	838,4	1171,1	-51,2	313,7	26,8	22,4
2020	17965,6	379,0	1056,6	385,6	1059,4	1435,6	9,4	410,8	28,6	29,3
2021	22479,8	485,2	1255,4	516,3	1320,4	1740,5	96,2	481,1	27,6	33,2
2022	27653,9	1284,7	1446,4	1416,5	1587,5	2731,1	272,9	567,8	20,8	30,8
2023	33698,2	1511,3	1708,1	1730,8	1948,2	3219,3	459,7	673,5	20,9	35,2
2024	40640,0	1754,2	1993,2	2076,5	2355,1	3747,5	684,1	801,5	21,4	39,6
2025	48566,3	2032,3	2313,5	2485,5	2824,6	4345,8	964,2	955,5	22,0	44,2
2026	57584,3	2342,3	2671,5	2954,0	3363,9	5013,8	1304,1	1139,4	22,7	48,7
2027	67807,4	2681,7	3070,5	3477,3	3981,4	5752,2	1706,5	1357,8	23,6	53,3
2028	79399,8	3063,8	3533,7	4085,8	4712,5	6597,5	2200,9	1534,0	23,3	56,6
2029	63853,9	3471,5	4028,2	3262,9	3786,2	7499,8	-450,7	1754,2	23,4	17,4
2030	76767,2	3920,7	4576,3	3897,6	4549,3	8497,0	-50,2	2015,9	23,7	23,1

Сценарий 3. Кризис 1 раз в 7 лет, средняя убыточность инвестирования СПН в НПФ - минус 20% (кризисные годы - 2015, 2022, 2029)

Год	Общий объем СПН в фонде на начало года, млн. руб.	Объем гарантируемых средств лиц, достигающих пенсионного возраста, млн. руб.	Объем гарантируемых средств лиц, покидающих НПФ, млн. руб.	Объем СПН лиц, достигающих пенсионного возраста, на начало года, млн. руб.	Объем СПН лиц, покидающих НПФ, на начало года, млн. руб.	Общий объем гарантируемых средств, на начало года, млн. руб.	Разница между объемом СПН лиц, достигающих пенсионного возраста либо покидающих фонд, и объемом их гарантируемых средств, млн. руб.	Объем резерва по ОПС на начало года, млн. руб.	Покрытие гарантируемых средств за счет резерва по ОПС, %	Максимально допустимая глубина падения рынка (с полным использованием резерва по ОПС в данном году), %
2013	5122,9	18,0	222,2	25,0	308,6	240,2	93,4	0,0	0,0	38,9
2014	6645,1	42,6	294,0	59,5	399,1	336,6	122,0	30,7	9,1	45,4
2015	8467,4	74,9	379,5	105,2	509,7	454,4	160,5	71,8	15,8	51,1
2016	8450,2	111,0	478,4	121,6	507,5	589,4	39,6	87,3	14,8	21,5
2017	10929,3	157,8	593,3	177,4	651,4	751,0	77,7	141,5	18,8	29,2
2018	13888,7	216,8	726,8	250,1	822,7	943,6	129,2	212,7	22,5	36,2
2019	13758,0	290,1	880,9	342,9	1025,4	1171,1	197,2	304,6	26,0	42,8
2020	17602,3	379,0	1056,6	458,6	1262,1	1435,6	285,1	399,3	27,8	47,7
2021	22094,8	485,2	1255,4	600,5	1537,0	1740,5	397,0	468,1	26,9	49,7
2022	27245,8	1284,7	1446,4	1617,6	1813,1	2731,1	699,6	591,3	21,7	47,3
2023	26181,7	1511,3	1708,1	1520,8	1712,3	3219,3	13,7	667,3	20,7	21,2
2024	32672,5	1754,2	1993,2	1845,0	2092,8	3747,5	190,3	772,5	20,6	25,7
2025	40120,7	2032,3	2313,5	2228,1	2532,5	4345,8	414,7	901,5	20,7	30,3
2026	48632,0	2342,3	2671,5	2667,3	3038,0	5013,8	691,5	1057,9	21,1	34,9
2027	58318,0	2681,7	3070,5	3159,2	3617,1	5752,2	1024,1	1246,1	21,7	39,5
2028	69341,0	3063,8	3533,7	3730,2	4302,4	6597,5	1435,1	1470,9	22,3	44,0
2029	63746,8	3471,5	4028,2	4360,3	5059,5	7499,8	1920,1	1649,5	22,0	47,6
2030	60079,6	3920,7	4576,3	3937,8	4596,3	8497,0	37,1	1835,6	21,6	22,0

## III. Прогнозные параметры резерва ПФР по ОПС в различных сценариях.

Сценарий 1. Кризис 1 раз в 10 лет, средняя убыточность инвестирования СПН в ПФР - минус 10% (кризисные годы - 2018, 2028)

Год	Общий объем СПН в ПФР на начало года, млрд. руб.	Объем гарантируемых средств лиц, достигающих пенсионного возраста, млн. руб.	Объем гарантируемых средств лиц, покидающих ПФР, млрд. руб.	Объем СПН лиц, достигающих пенсионного возраста, на начало года, млрд. руб.	Объем СПН лиц, покидающих ПФР, на начало года, млрд. руб.	Общий объем гарантируемых средств на начало года, млрд. руб.	Разница между объемом СПН лиц, достигающих пенсионного возраста либо покидающих фонд, и объемом их гарантируемых средств, млрд. руб.	Объем резерва ПФР по ОПС на начало года, млрд. руб.	Покрытие гарантируемых средств за счет резерва ПФР по ОПС, %	Максимально допустимая глубина падения рынка (с полным использованием резерва ПФР по ОПС в данном году), %
2013	1 677,0	2,1	81,4	2,8	108,5	83,5	27,8	0,0	0,0	33,3
2014	1 629,3	6,5	80,6	9,1	108,3	87,1	30,3	5,7	6,6	41,3
2015	1 673,6	11,0	82,6	16,0	111,8	93,6	34,1	12,2	13,0	49,4
2016	1 849,4	12,7	91,2	18,8	124,2	104,0	39,0	19,4	18,7	56,2
2017	2 048,4	16,3	98,3	24,0	134,6	114,5	44,1	27,8	24,3	62,8
2018	2 276,2	19,5	108,4	28,9	149,4	127,9	50,4	36,0	28,1	67,5
2019	2 215,2	23,3	119,6	30,3	145,2	142,8	32,7	44,9	31,4	54,3
2020	2 497,1	27,8	131,5	36,6	162,3	159,3	39,6	57,0	35,8	60,6
2021	2 814,3	33,7	144,3	44,9	180,8	178,0	47,8	70,9	39,8	66,7
2022	3 171,3	151,3	152,3	195,5	193,8	303,6	85,7	86,8	28,6	56,8
2023	3 572,2	168,9	169,5	221,3	218,8	338,4	101,7	104,9	31,0	61,0
2024	4 066,0	185,0	184,8	243,8	241,9	369,8	115,9	125,6	34,0	65,3
2025	4 597,8	201,9	201,3	269,7	266,9	403,3	133,4	148,8	36,9	70,0
2026	5 168,7	220,0	218,7	297,6	293,8	438,7	152,6	174,7	39,8	74,6
2027	5 779,9	235,6	237,1	320,4	322,4	472,7	170,1	203,5	43,1	79,1
2028	6 432,2	255,7	261,2	352,1	359,7	517,0	194,8	223,3	43,2	80,9
2029	6 227,5	276,9	281,7	337,5	343,4	558,7	122,3	251,7	45,1	66,9
2030	6 945,9	299,3	303,2	372,3	377,3	602,5	147,1	288,2	47,8	72,2

Сценарий 2. Кризис 1 раз в 10 лет, средняя убыточность инвестирования СПН в ПФР - минус 15% (кризисные годы - 2018, 2028)

Год	Общий объем СПН в ПФР на начало года, млрд. руб.	Объем гарантируемых средств лиц, достигающих пенсионного возраста, млн. руб.	Объем гарантируемых средств лиц, покидающих ПФР, млрд. руб.	Объем СПН лиц, достигающих пенсионного возраста, на начало года, млрд. руб.	Объем СПН лиц, покидающих ПФР, на начало года, млрд. руб.	Общий объем гарантируемых средств на начало года, млрд. руб.	Разница между объемом СПН лиц, достигающих пенсионного возраста либо покидающих фонд, и объемом их гарантируемых средств, млрд. руб.	Объем резерва ПФР по ОПС на начало года, млрд. руб.	Покрытие гарантируемых средств за счет резерва ПФР по ОПС, %	Максимально допустимая глубина падения рынка (с полным использованием резерва ПФР по ОПС в данном году), %
2013	1677,0	2,1	81,4	2,8	108,5	83,5	27,8	0,0	0,0	33,3
2014	1629,3	6,5	80,6	9,1	108,3	87,1	30,3	5,7	6,6	41,3
2015	1673,6	11,0	82,6	16,0	111,8	93,6	34,1	12,2	13,0	49,4
2016	1849,4	12,7	91,2	18,8	124,2	104,0	39,0	19,4	18,7	56,2
2017	2048,4	16,3	98,3	24,0	134,6	114,5	44,1	27,8	24,3	62,8
2018	2276,2	19,5	108,4	28,9	149,4	127,9	50,4	36,0	28,1	67,5
2019	2101,4	23,3	119,6	28,8	137,8	142,8	23,8	44,9	31,4	48,1
2020	2380,6	27,8	131,5	34,8	154,7	159,3	30,2	56,8	35,6	54,6
2021	2694,9	33,7	144,3	42,9	173,1	178,0	38,0	70,4	39,6	60,9
2022	3049,2	151,3	152,3	187,6	186,2	303,6	70,1	86,1	28,3	51,4
2023	3447,2	168,9	169,5	213,0	210,8	338,4	85,4	103,9	30,7	55,9
2024	3938,1	185,0	184,8	235,4	233,7	369,8	99,3	124,3	33,6	60,5
2025	4466,9	201,9	201,3	261,1	258,5	403,3	116,4	147,3	36,5	65,4
2026	5034,9	220,0	218,7	288,7	285,2	438,7	135,1	172,9	39,4	70,2
2027	5643,1	235,6	237,1	311,6	313,6	472,7	152,5	201,4	42,6	74,9
2028	6292,4	255,7	261,2	343,1	350,5	517,0	176,6	220,9	42,7	76,9
2029	5789,6	276,9	281,7	312,5	317,9	558,7	71,7	249,2	44,6	57,4
2030	6497,6	299,3	303,2	346,6	351,1	602,5	95,2	284,7	47,3	63,1

Сценарий 3. Кризис 1 раз в 7 лет, средняя убыточность инвестирования СПН в ПФР - минус 10% (кризисные годы - 2015, 2022, 2029)

Год	Общий объем СПН в ПФР на начало года, млрд. руб.	Объем гарантируемых средств лиц, достигающих пенсионного возраста, млн. руб.	Объем гарантируемых средств лиц, покидающих ПФР, млрд. руб.	Объем СПН лиц, достигающих пенсионного возраста, на начало года, млрд. руб.	Объем СПН лиц, покидающих ПФР, на начало года, млрд. руб.	Общий объем гарантируемых средств на начало года, млрд. руб.	Разница между объемом СПН лиц, достигающих пенсионного возраста либо покидающих фонд, и объемом их гарантируемых средств, млрд. руб.	Объем резерва ПФР по ОПС на начало года, млрд. руб.	Покрытие гарантируемых средств за счет резерва ПФР по ОПС, %	Максимально допустимая глубина падения рынка (с полным использованием резерва ПФР по ОПС в данном году), %
2013	1677,0	2,1	81,4	2,8	108,5	83,5	27,8	0,0	0,0	33,3
2014	1629,3	6,5	80,6	9,1	108,3	87,1	30,3	5,7	6,6	41,3
2015	1673,6	11,0	82,6	16,0	111,8	93,6	34,1	12,2	13,0	49,4
2016	1615,1	12,7	91,2	18,8	124,2	104,0	39,0	19,4	18,7	56,2
2017	1804,7	16,3	98,3	24,0	134,6	114,5	44,1	27,4	23,9	62,4
2018	2022,8	19,5	108,4	28,9	149,4	127,9	50,4	35,0	27,4	66,8
2019	2270,3	23,3	119,6	30,3	145,2	142,8	32,7	43,6	30,6	53,5
2020	2554,4	27,8	131,5	36,6	162,3	159,3	39,6	55,8	35,0	59,9
2021	2873,9	33,7	144,3	44,9	180,8	178,0	47,8	69,8	39,2	66,0
2022	3233,3	151,3	152,3	195,5	193,8	303,6	85,7	85,7	28,2	56,5
2023	3184,0	168,9	169,5	221,3	218,8	338,4	101,7	103,9	30,7	60,8
2024	3662,3	185,0	184,8	243,8	241,9	369,8	115,9	123,8	33,5	64,8
2025	4177,9	201,9	201,3	269,7	266,9	403,3	133,4	146,2	36,2	69,3
2026	4732,1	220,0	218,7	297,6	293,8	438,7	152,6	171,1	39,0	73,8
2027	5325,8	235,6	237,1	320,4	322,4	472,7	170,1	198,9	42,1	78,1
2028	5959,9	255,7	261,2	352,1	359,7	517,0	194,8	217,8	42,1	79,8
2029	6636,9	276,9	281,7	337,5	343,4	558,7	122,3	245,6	44,0	65,8
2030	6442,5	299,3	303,2	372,3	377,3	602,5	147,1	282,6	46,9	71,3

## IV. Прогнозные параметры фонда гарантирования пенсионных накоплений в различных сценариях.

Сценарий 1. Кризис 1 раз в 10 лет, средняя убыточность инвестирования СПН - минус 20% в НПФ и минус 10% в ПФР (кризисные годы - 2018, 2028)

Год	Общий объем СПН в ПФР и НПФ на начало года, млрд. руб.	Объем гарантируемых средств лиц, достигающих пенсионного возраста, млрд. руб.	Объем гарантируемых средств лиц, покидающих ПФР или НПФ, млрд. руб.	Объем СПН лиц, достигающих пенсионного возраста, на начало года, млрд. руб.	Объем СПН лиц, покидающих ПФР или НПФ на начало года, млрд. руб.	Общий объем гарантируемых средств на начало года, млрд. руб.	Разница между объемом СПН лиц, достигающих пенсионного возраста либо покидающих ПФР или НПФ, и объемом их гарантируемых средств, млрд. руб.	Объем ФГПН на начало года, млрд. руб.	Покрытие гарантируемых средств за счет ФГПН, %	Максимально допустимая глубина падения рынка (с полным использованием ФГПН в данном году), %
2013	2343,0	4,4	110,3	6,1	148,6	114,7	40,0	0,00	0,00	34,8
2014	2493,2	12,0	118,9	16,8	160,2	130,9	46,1	0,37	0,28	35,5
2015	2774,4	20,7	132,0	29,6	178,0	152,7	54,9	0,42	0,28	36,3
2016	3234,2	27,2	153,4	38,8	207,5	180,6	65,7	0,51	0,28	36,7
2017	3772,6	36,8	175,4	52,4	238,1	212,2	78,3	0,62	0,29	37,2
2018	4403,3	47,6	202,9	67,9	276,7	250,6	94,0	0,75	0,30	37,8
2019	4261,0	61,0	234,1	71,4	267,3	295,1	43,6	0,65	0,22	15,0
2020	5058,1	77,0	268,9	92,0	314,2	345,9	60,3	0,86	0,25	17,7
2021	5975,6	96,8	307,4	118,2	367,9	404,2	81,9	1,05	0,26	20,5
2022	7019,7	318,3	340,4	394,4	416,6	658,7	152,4	1,23	0,19	23,3
2023	8221,5	365,4	391,5	462,5	490,0	756,9	195,6	1,52	0,20	26,0
2024	9633,8	413,0	444,0	531,2	567,6	857,0	241,8	1,81	0,21	28,4
2025	11213,1	466,1	502,1	611,7	655,5	968,2	299,0	2,15	0,22	31,1
2026	12974,5	524,5	566,0	702,1	754,3	1090,5	365,9	2,53	0,23	33,8
2027	14933,9	584,2	636,2	794,5	865,3	1220,4	439,4	2,96	0,24	36,2
2028	17113,6	654,0	720,6	907,3	1000,0	1374,6	532,7	3,44	0,25	39,0
2029	15848,2	728,2	805,4	835,8	921,6	1533,7	223,7	1,84	0,12	14,7
2030	18324,6	809,0	898,1	959,2	1062,3	1707,1	314,4	3,58	0,21	18,6

Сценарий 2. Кризис 1 раз в 10 лет, средняя убыточность инвестирования СПН - минус 30% в НПФ и минус 15% в ПФР (кризисные годы - 2018, 2028)

Год	Общий объем СПН в ПФР и НПФ на начало года, млрд. руб.	Объем гарантируемых средств лиц, достигающих пенсионного возраста, млрд. руб.	Объем гарантируемых средств лиц, покидающих ПФР или НПФ, млрд. руб.	Объем СПН лиц, достигающих пенсионного возраста, на начало года, млрд. руб.	Объем СПН лиц, покидающих ПФР или НПФ, на начало года, млрд. руб.	Общий объем гарантируемых средств на начало года, млрд. руб.	Разница между объемом СПН лиц, достигающих пенсионного возраста либо покидающих ПФР или НПФ, и объемом их гарантируемых средств, млрд. руб.	Объем ФГПН на начало года, млрд. руб.	Покрытие гарантируемых средств за счет ФГПН, %	Максимально допустимая глубина падения рынка (с полным использованием ФГПН в данном году), %
2013	2343,0	4,4	110,3	6,1	148,6	114,7	40,0	0,00	0,00	34,8
2014	2493,2	12,0	118,9	16,8	160,2	130,9	46,1	0,37	0,28	35,5
2015	2774,4	20,7	132,0	29,6	178,0	152,7	54,9	0,42	0,28	36,3
2016	3234,2	27,2	153,4	38,8	207,5	180,6	65,7	0,51	0,28	36,7
2017	3772,6	36,8	175,4	52,4	238,1	212,2	78,3	0,62	0,29	37,2
2018	4403,3	47,6	202,9	67,9	276,7	250,6	94,0	0,75	0,30	37,8
2019	3934,5	61,0	234,1	65,3	246,8	295,1	17,1	0,65	0,22	6,0
2020	4716,1	77,0	268,9	84,9	292,4	345,9	31,5	0,78	0,23	9,3
2021	5617,3	96,8	307,4	110,0	344,7	404,2	50,5	0,97	0,24	12,7
2022	6644,2	318,3	340,4	371,7	392,6	658,7	105,6	1,15	0,17	16,2
2023	7827,9	365,4	391,5	438,0	464,0	756,9	145,2	1,43	0,19	19,4
2024	9221,2	413,0	444,0	505,4	539,8	857,0	188,3	1,71	0,20	22,2
2025	10780,5	466,1	502,1	584,2	625,7	968,2	241,7	2,05	0,21	25,2
2026	12520,9	524,5	566,0	672,7	722,5	1090,5	304,7	2,42	0,22	28,2
2027	14458,1	584,2	636,2	763,7	831,1	1220,4	374,4	2,84	0,23	30,9
2028	16614,3	654,0	720,6	874,3	963,1	1374,6	462,7	3,32	0,24	33,9
2029	14090,6	728,2	805,4	736,7	810,1	1533,7	13,2	1,73	0,11	1,0
2030	16477,3	809,0	898,1	853,2	942,5	1707,1	88,7	3,14	0,18	5,4

Сценарий 3. Кризис 1 раз в 7 лет, средняя убыточность инвестирования СПН - минус 20% в НПФ и минус 10% в ПФР (кризисные годы - 2015, 2022, 2029)

Год	Общий объем СПН в ПФР и НПФ на начало года, млрд. руб.	Объем гарантируемых средств лиц, достигающих пенсионного возраста, млрд. руб.	Объем гарантируемых средств лиц, покидающих ПФР или НПФ, млрд. руб.	Объем СПН лиц, достигающих пенсионного возраста, на начало года, млрд. руб.	Объем СПН лиц, покидающих ПФР или НПФ, на начало года, млрд. руб.	Общий объем гарантируемых средств на начало года, млрд. руб.	Разница между объемом СПН лиц, достигающих пенсионного возраста либо покидающих ПФР или НПФ, и объемом их гарантируемых средств, млрд. руб.	Объем ФГПН на начало года, млрд. руб.	Покрытие гарантируемых средств за счет ФГПН, %	Максимально допустимая глубина падения рынка (с полным использованием ФГПН в данном году), %
2013	2343,0	4,4	110,3	6,1	148,6	114,7	40,0	0,00	0,00	34,8
2014	2493,2	12,0	118,9	16,8	160,2	130,9	46,1	0,37	0,28	35,5
2015	2774,4	20,7	132,0	29,6	178,0	152,7	54,9	0,42	0,28	36,3
2016	2713,7	27,2	153,4	34,6	190,2	180,6	44,1	0,64	0,35	24,8
2017	3225,5	36,8	175,4	47,1	219,3	212,2	54,2	0,52	0,24	25,8
2018	3828,3	47,6	202,9	61,4	256,3	250,6	67,2	0,63	0,25	27,1
2019	4058,9	61,0	234,1	74,9	278,5	295,1	58,4	0,77	0,26	20,0
2020	4842,8	77,0	268,9	96,2	326,3	345,9	76,7	0,79	0,23	22,4
2021	5746,2	96,8	307,4	123,0	380,6	404,2	99,4	0,97	0,24	24,8
2022	6775,3	318,3	340,4	405,8	429,5	658,7	176,6	1,15	0,17	27,0
2023	6587,6	365,4	391,5	419,0	441,3	756,9	103,5	1,78	0,23	13,9
2024	7909,7	413,0	444,0	483,7	513,9	857,0	140,6	1,41	0,16	16,6
2025	9393,6	466,1	502,1	559,4	596,2	968,2	187,3	1,69	0,17	19,5
2026	11054,2	524,5	566,0	644,3	688,7	1090,5	242,5	2,05	0,19	22,4
2027	12907,1	584,2	636,2	731,1	792,6	1220,4	303,2	2,45	0,20	25,0
2028	14974,3	654,0	720,6	837,1	919,0	1374,6	381,4	2,90	0,21	28,0
2029	14923,9	728,2	805,4	904,4	1001,1	1533,7	371,9	3,30	0,22	24,5
2030	14252,8	809,0	898,1	884,2	974,8	1707,1	151,9	4,07	0,24	9,1



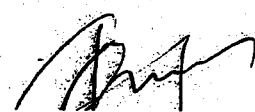


## ПЕРЕЧЕНЬ

**федеральных законов, подлежащих принятию, изменению, приостановлению или признанию утратившими силу в связи с принятием Федерального закона "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"**

Принятие и реализация Федерального закона "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" потребуют внесения изменений в следующие акты федерального законодательства:

1. Уголовный кодекс Российской Федерации.
2. Уголовно-процессуальный кодекс Российской Федерации.
3. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях.
4. Федеральный закон от 1 апреля 1996 г. № 27-ФЗ "Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования".
5. Федеральный закон от 7 мая 1998 г. № 75-ФЗ "О негосударственных пенсионных фондах".
6. Федеральный закон от 15 декабря 2001 г. № 167-ФЗ "Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации".
7. Федеральный закон от 17 декабря 2001 г. № 173-ФЗ "О трудовых пенсиях в Российской Федерации".
8. Федеральный закон от 24 июля 2002 г. № 111-ФЗ "Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации".
9. Федеральный закон от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)".
10. Федеральный закон от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации".
11. Федеральный закон от 26 декабря 2008 г. № 294-ФЗ "О защите прав юридических лиц и индивидуальных предпринимателей при осуществлении государственного контроля (надзора) и муниципального контроля".
12. Федеральный закон от 30 ноября 2011 г. № 360-ФЗ "О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений".



## П Е Р Е Ч Е Н Ь

нормативных правовых актов, принятие которых необходимо для реализации Федерального закона "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"

Принятие Федерального закона "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" потребует принятия следующих нормативных правовых актов Правительства Российской Федерации и нормативных актов Центрального банка Российской Федерации:

№ п/п	Наименование проекта нормативного правового акта	Обоснование необходимости подготовки проекта нормативного правового акта	Срок подготовки проекта нормативного правового акта	Сведения о федеральных органах исполнительной власти - головном исполнителе и соисполнителях
1.	Постановление Правительства Российской Федерации "Об утверждении нормативов достаточности средств выплатного резерва для осуществления выплаты накопительной части трудовой пенсии и достаточности средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым	Разрабатывается в соответствии с частью 3 статьи 6 законопроекта в связи с необходимостью определения гарантийного случая при осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений	В течение 3 месяцев со дня вступления в силу Федерального закона "О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств	Минтруд России Минфин России Минэкономразвития России при участии Центрального банка Российской Федерации

№ п/п	Наименование проекта нормативного правового акта	Обоснование необходимости подготовки проекта нормативного правового акта	Срок подготовки проекта нормативного правового акта	Сведения о федеральных органах исполнительной власти - головном исполнителе и соисполнителях
	установлена срочная пенсия выплата, для осуществления выплаты срочной пенсионной выплаты" (разработка)		пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений"	
2.	Постановление Правительства Российской Федерации "О порядке и сроках восполнения негосударственным пенсионным фондом выплатного резерва и (или) средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата" (разработка)	Разрабатывается в соответствии с частью 5 статьи 9 законопроекта в связи с необходимостью исполнения страховщиком по обязательному пенсионному страхованию, являющимся негосударственным пенсионным фондом, обязанности восполнения выплатного резерва и (или) средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, при наступлении гарантийного	В течение 3 месяцев со дня вступления в силу Федерального закона "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"	Минтруд России Минфин России Минэкономразвития России при участии Центрального банка Российской Федерации.

№ п/п	Наименование проекта нормативного правового акта	Обоснование необходимости подготовки проекта нормативного правового акта	Срок подготовки проекта нормативного правового акта	Сведения о федеральных органах исполнительной власти - головном исполнителе и соисполнителях
----------	---	--	--	---

случая при осуществлении  
выплат за счет средств  
пенсионных накоплений

3.	<p>Постановление Правительства Российской Федерации "Об утверждении порядка и сроков возмещения Пенсионным фондом Российской Федерации выплатного резерва и (или) средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата" (разработка)</p>	<p>Разрабатывается в соответствии с частью 6 статьи 9 законопроекта в связи с необходимостью исполнения страховщиком по обязательному пенсионному страхованию, являющимся Пенсионным фондом Российской Федерации, обязанности восполнения выплатного резерва и (или) средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, при наступлении гарантийного случая при осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений</p>	<p>В течение 3-месяцев со дня вступления в силу Федерального закона "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"</p>	<p>Минтруд России Минфин России Минэкономразвития России при участии Центрального банка Российской Федерации</p>
----	--	---	--	--

№ п/п	Наименование проекта нормативного правового акта	Обоснование необходимости подготовки проекта нормативного правового акта	Срок подготовки проекта нормативного правового акта	Сведения о федеральных органах исполнительной власти - головном исполнителе и соисполнителях
4.	<p>Постановление Правительства Российской Федерации "Об утверждении предельного уровня расходов, связанных с обеспечением функционирования системы гарантирования прав застрахованных лиц" (разработка)</p>	<p>Разрабатывается в соответствии с частью 2 статьи 24 законопроекта в целях установления предельного уровня расходов государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов", связанных с обеспечением функционирования системы гарантирования прав застрахованных лиц</p>	<p>В течение 3 месяцев со дня вступления в силу Федерального закона "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"</p>	<p>Минфин России Минтруд России Минэкономразвития России при участии Центрального банка Российской Федерации</p>

№ п/п	Наименование проекта нормативного правового акта	Обоснование необходимости подготовки проекта нормативного правового акта	Срок подготовки проекта нормативного правового акта	Сведения о федеральных органах исполнительной власти - головном исполнителе и соисполнителях
5.	Нормативный акт Центрального банка Российской Федерации "Об утверждении порядка и формы формирования реестра обязательств негосударственного пенсионного фонда перед застрахованными лицами" (разработка)	Разрабатывается в соответствии с частью 8 статьи 7 законопроекта в связи с необходимостью исполнения страховщиком по обязательному пенсионному страхованию обязанности по ведению учета своих обязательств перед застрахованными лицами	В течение 3 месяцев со дня вступления в силу Федерального закона "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"	Центральный банк Российской Федерации
6.	Нормативный акт Центрального банка Российской Федерации "Об утверждении порядка участия работников государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов" в проверках Центральным банком Российской Федерации	Разрабатывается в соответствии с частью 5 статьи 13 законопроекта в связи с необходимостью реализации права государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов" обращаться в Центральный банк Российской Федерации с	В течение 3 месяцев со дня вступления в силу Федерального закона "О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и	Центральный банк Российской Федерации Государственная корпорация "Агентство по страхованию вкладов"

№ п/п	Наименование проекта нормативного правового акта	Обоснование необходимости подготовки проекта нормативного правового акта	Срок подготовки проекта нормативного правового акта	Сведения о федеральных органах исполнительной власти - головном исполнителе и соисполнителях
	негосударственных пенсионных фондов" (разработка)	предложением о проведении проверки негосударственного пенсионного фонда Центральным банком Российской Федерации	инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений"	
7.	Нормативный акт Центрального банка Российской Федерации "Об утверждении размера ставки гарантийных взносов, уплачиваемых в фонд гарантирования пенсионных накоплений системы гарантирования прав застрахованных лиц, порядка и сроков уплаты таких взносов" (разработка)	Разрабатывается в соответствии с частью 7 статьи 21 законопроекта в связи с необходимостью исполнения обязанности страховщиков по обязательному пенсионному страхованию по уплате гарантийных взносов в фонд гарантирования пенсионных накоплений системы гарантирования прав застрахованных лиц	В течение 3 месяцев со дня вступления в силу Федерального закона "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"	Центральный банк Российской Федерации

№ п/п	Наименование проекта нормативного правового акта	Обоснование необходимости подготовки проекта нормативного правового акта	Срок подготовки проекта нормативного правового акта	Сведения о федеральных органах исполнительной власти - головном исполнителе и соисполнителях
8.	Нормативный акт Центрального банка Российской Федерации "Об утверждении состава показателей деятельности негосударственного пенсионного фонда, методики их расчета и определения обобщающего результата по ним для целей участия в системе гарантирования прав застрахованных лиц"	Разрабатывается в соответствии с частью 3 статьи 27 законопроекта в связи с необходимостью оценки Центральным банком Российской Федерации деятельности негосударственных пенсионных фондов для участия в системе гарантирования прав застрахованных лиц	В течение 1 месяца со дня вступления в силу Федерального закона "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"	Центральный банк Российской Федерации
9.	Нормативный акт Центрального банка Российской Федерации "Об утверждении порядка рассмотрения Банком России ходатайства о вынесении Банком России заключения о соответствии негосударственного	Разрабатывается в соответствии с частью 11 статьи 28 законопроекта в связи с необходимостью проведения оценки Центральным банком Российской Федерации деятельности негосударственных пенсионных фондов для участия	В течение 1 месяца со дня вступления в силу Федерального закона "О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при	Центральный банк Российской Федерации



№ п/п	Наименование проекта нормативного правового акта	Обоснование необходимости подготовки проекта нормативного правового акта	Срок подготовки проекта нормативного правового акта	Сведения о федеральных органах исполнительной власти - головном исполнителе и соисполнителях
	<p>пенсионного фонда требованиям к участию в системе гарантирования прав застрахованных лиц, повторного ходатайства и заявления негосударственного пенсионного фонда об обжаловании отрицательного заключения о соответствии негосударственного пенсионного фонда требованиям к участию в системе гарантирования прав застрахованных лиц"</p>	<p>в системе гарантирования прав застрахованных лиц</p>	<p>формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений"</p>	
10:	<p>Нормативный акт Центрального банка Российской Федерации "Об утверждении порядка передачи негосударственным пенсионным фондом, отказавшимся от участия в системе гарантирования прав</p>	<p>Разрабатывается в соответствии с частью 6 статьи 29 законопроекта в связи с необходимостью исполнения обязанности негосударственных пенсионных фондов по передаче средств пенсионных</p>	<p>В течение 1 месяца со дня вступления в силу Федерального закона "О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования</p>	<p>Центральный банк Российской Федерации</p>

№ п/п	Наименование проекта нормативного правового акта	Обоснование необходимости подготовки проекта нормативного правового акта	Срок подготовки проекта нормативного правового акта	Сведения о федеральных органах исполнительной власти - головном исполнителе и соисполнителях
----------	---	--	--	---

застрахованных лиц и (или) в отношении которого Банком России вынесено отрицательное заключение о соответствии негосударственного пенсионного фонда требованиям к участию в системе гарантирования прав застрахованных лиц, средств пенсионных накоплений в Пенсионный фонд Российской Федерации"

накоплений в Пенсионный фонд Российской Федерации

Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений"

