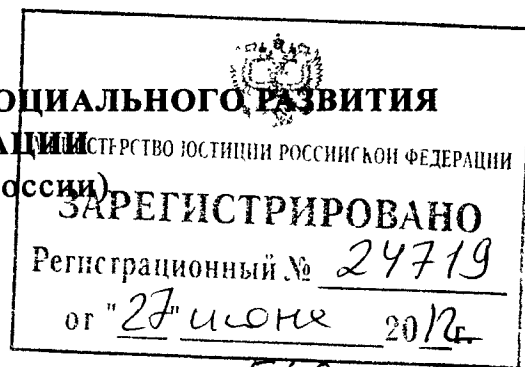




МИНИСТЕРСТВО ЗДРАВООХРАНЕНИЯ И СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
(Минздравсоцразвития России)



## П Р И К А З

15 мая 2012г.

№ 540н

Москва

**О внесении изменений в типовые страховые правила  
негосударственного пенсионного фонда, утвержденные приказом  
Министерства здравоохранения и социального развития Российской  
Федерации от 26 августа 2010 г. № 731н «Об утверждении типовых  
страховых правил негосударственного пенсионного фонда»**

В целях реализации статьи 2 Федерального закона от 30 ноября 2011 г. № 359-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона «О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 49, ст. 7037)  
п р и к а з ы в а ю:

Утвердить прилагаемые изменения в типовые страховые правила негосударственного пенсионного фонда, утвержденные приказом Министерства здравоохранения и социального развития Российской Федерации от 26 августа 2010 г. № 731н «Об утверждении типовых страховых правил негосударственного пенсионного фонда» (зарегистрирован Министерством юстиции Российской Федерации 26 ноября 2010 г. № 19049).

И.о. Министра

  
Т.А. Голикова

## УТВЕРЖДЕНЫ

приказом Министерства здравоохранения и  
социального развития Российской Федерации  
от «15» мая 2012 г. № 590н

### Изменения в типовые страховые правила негосударственного пенсионного фонда

1. В пункте 4 после слов «(далее – Федеральный закон «О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей»),» дополнить словами «Федеральным законом от 30 ноября 2011 г. № 360–ФЗ «О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 49, ст. 7038) (далее - Федеральный закон «О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений»),».

2. Пункт 6 изложить в следующей редакции:

«6. Обязательства фонда перед застрахованным лицом прекращаются после их полного исполнения в соответствии с условиями договора об обязательном пенсионном страховании:

-назначения и выплаты застрахованному лицу накопительной части трудовой пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты, выплаты в установленных Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах» случаях средств пенсионных накоплений правопреемникам умершего застрахованного лица (за исключением средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной части трудовой пенсии, и дохода от их инвестирования) в соответствии с договором об обязательном пенсионном страховании и настоящими Правилами, перевода средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной части трудовой пенсии, и дохода от их инвестирования, в Пенсионный фонд Российской Федерации в соответствии с уведомлением Пенсионного фонда Российской Федерации о передаче средств (части средств) материнского (семейного) капитала в связи с отказом застрахованного лица от направления средств на формирование накопительной части трудовой пенсии или в случае смерти застрахованного лица, передачи средств пенсионных накоплений другому страховщику в соответствии с Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах», осуществления единовременной выплаты средств пенсионных накоплений в соответствии с настоящими Правилами.».

3. Наименование главы III изложить в следующей редакции:

«III. Инвестирование средств пенсионных накоплений, в том числе средств выплатного резерва и средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата».

4. Дополнить пунктом 9.1 следующего содержания:

«9.1. Средства выплатного резерва, а также средства пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, передаются фондом в доверительное управление управляющей компании в соответствии с договором доверительного управления средствами выплатного резерва и договором доверительного управления средствами пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата.».

5. В пункте 12:

1) слова «средств пенсионных накоплений» заменить словами «средств дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии, взносов работодателя, уплаченных в пользу застрахованного лица, взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений, дохода от их инвестирования,»;

2) слова «включая доход» заменить словом «доход».

6. Пункт 17 изложить в следующей редакции:

«17. Фонд направляет застрахованному лицу ежегодно, не позднее 1 сентября текущего года, информацию о состоянии его пенсионного счета и информацию о результатах инвестирования средств пенсионных накоплений, в том числе о суммах 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, и результатах их инвестирования, по форме, утвержденной Министерством здравоохранения и социального развития Российской Федерации, а также предоставлять застрахованным лицам информацию о видах выплат, финансируемых за счет средств пенсионных накоплений.».

7. Пункт 25 изложить в следующей редакции:

«25. В целях обеспечения права застрахованного лица на накопительную часть трудовой пенсии и (или) срочную пенсионную выплату фонд заключает с управляющей компанией договор доверительного управления средствами выплатного резерва и договор доверительного управления средствами пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата».

8. В пункте 36:

1) в подпункте «б»:

- абзац пятый изложить в следующей редакции:

«смерти застрахованного лица, направившего средства (часть средств) материнского (семейного) капитала на формирование накопительной части трудовой пенсии, в части средств пенсионных накоплений, состоящих из средств (части средств) материнского (семейного) капитала, и дохода от их инвестирования - в случае, если смерть застрахованного лица наступила до

назначения ему накопительной части трудовой пенсии и/или срочной пенсионной выплаты, или в случае отсутствия правопреемников из числа лиц, указанных в статье 3 Федерального закона от 29 декабря 2006 г. № 256-ФЗ «О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей». Средства пенсионных накоплений, состоящие из средств (части средств) материнского (семейного) капитала, и дохода от их инвестирования, передаются не позднее 30 дней со дня получения фондом документа, содержащего сведения о смерти застрахованного лица, наступившей ранее назначения ему накопительной части трудовой пенсии и/или срочной пенсионной выплаты, или со дня истечения срока, установленного для принятия фондом решения о дополнительной выплате средств пенсионных накоплений в соответствии с Правилами выплаты негосударственным пенсионным фондом, осуществляющим обязательное пенсионное страхование, правопреемникам умершего застрахованного лица средств пенсионных накоплений, учтенных на пенсионном счете накопительной части трудовой пенсии», утвержденными постановлением Правительства Российской Федерации от 3 ноября 2007 г. № 742 (Собрание законодательства Российской Федерации, 2007, № 46, ст. 5581; 2010, № 34, ст. 4487);»;

- абзац седьмой признать утратившим силу;

2) дополнить подпунктом «г» следующего содержания:

«г) в резерв фонда по обязательному пенсионному страхованию, в случае, предусмотренным статьей 20 Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах», за исключением средств материнского (семейного) капитала.».

9. В пункте 39:

1) подпункт «б» изложить в следующей редакции:

«б) получать накопительную часть трудовой пенсии при наличии пенсионных оснований и (или) срочную пенсионную выплату или единовременную выплату в соответствии с Федеральными законами «О негосударственных пенсионных фондах», «О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений» в соответствии с условиями договора об обязательном пенсионном страховании и настоящими Правилами;»;

2) в подпункте «е» слова «включая доход» заменить словом «дохода».

10. В пункте 40:

1) в подпункте «а» после слов «накопительной части трудовой пенсии» дополнить словами «и (или) срочной пенсионной выплаты или единовременной выплаты»;

2) в подпункте «б» после слов «накопительной части трудовой пенсии» дополнить словами «срочной пенсионной выплаты, выплаты правопреемникам,», слово «отчества» заменить словами «отчества (при наличии)»;

3) в подпункте «в» слово «(перерасчета)» заменить словом «(корректировки)», после слов «накопительной части трудовой пенсии»

дополнить словами «и (или) срочной пенсионной выплаты или единовременной выплаты».

11. В пункте 41 в подпункте «б» после слов «пенсионных накоплений,» дополнить словами «в том числе включенных в выплатной резерв,».

12. В пункте 42:

1) подпункт «в» изложить в следующей редакции:

«в) уведомлять Пенсионный фонд Российской Федерации и Федеральную службу по финансовым рынкам о вновь заключенных договорах об обязательном пенсионном страховании в порядке, установленном Приказом Министерства здравоохранения и социального развития Российской Федерации от 15 ноября 2011 г. № 1355н «Об утверждении Порядка уведомления негосударственным пенсионным фондом, осуществляющим обязательное пенсионное страхование, Пенсионного фонда Российской Федерации и Федеральной службы по финансовым рынкам о вновь заключенных им договорах об обязательном пенсионном страховании» (Зарегистрирован Министерством юстиции Российской Федерации 28 декабря 2011 г. № 22788);

2) подпункт «г» изложить в следующей редакции:

«г) направлять застрахованному лицу ежегодно, не позднее 1 сентября, информацию о состоянии его пенсионного счета и информацию о результатах инвестирования средств пенсионных накоплений, в том числе о суммах 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, и результатах их инвестирования по форме, утверждаемой Министерством здравоохранения и социального развития Российской Федерации, а также предоставлять информацию о видах выплат, финансируемых за счет средств пенсионных накоплений;»;

3) подпункт «е» изложить в следующей редакции:

«е) отражать на пенсионных счетах застрахованных лиц результаты инвестирования средств пенсионных накоплений, в том числе средств дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии, взносов работодателя, взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений, а также средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной части трудовой пенсии, порядок расчета которых устанавливается Федеральной службой по финансовым рынкам;»;

4) подпункт «ж» изложить в следующей редакции:

«ж) производить назначение, осуществлять корректировку и выплату накопительной части трудовой пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты в соответствии с Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах», Федеральным законом «О трудовых пенсиях в Российской Федерации», Федеральным законом «О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений», страховыми правилами фонда и договорами об обязательном пенсионном страховании;»;

5) в подпункте «з» после слов «Федеральным законом «О трудовых пенсиях в Российской Федерации», дополнить словами «Федеральным законом «О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений»,»;

б) подпункт «и» изложить в следующей редакции:

«и) осуществлять единовременную выплату средств пенсионных накоплений застрахованным лицам, указанным в статье 4 Федерального закона «О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений» в порядке, установленном Правительством Российской Федерации»;

7) в подпункте «м» слова «включая доход» заменить словами «и доходе»;

8) дополнить подпунктами «щ», «э», «ю» следующего содержания:

«щ) формировать выплатной резерв для осуществления выплаты накопительной части трудовой пенсии;

э) формировать резерв по обязательному пенсионному страхованию;

ю) поддерживать величину денежной оценки имущества для обеспечения уставной деятельности фонда в размере не менее 100 миллионов рублей в соответствии со статьей 36.1 Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах»»;

13. Наименование главы X изложить в следующей редакции:

«X. Формирование средств пенсионных накоплений, в том числе включенных в выплатной резерв».

14. Дополнить подпунктом 44.1 следующего содержания:

«44.1. В состав пенсионных накоплений входят средства выплатного резерва, формируемого фондом в целях финансового обеспечения выплат накопительной части трудовой пенсии, и средства пенсионных накоплений, сформированные в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата.

Выплатной резерв формируется из средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена накопительная часть трудовой пенсии.

Средства пенсионных накоплений, сформированные в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата, формируются за счет дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии, взносов работодателя, взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений, дохода от их инвестирования, средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной части трудовой пенсии, дохода от их инвестирования, учтенных на пенсионных счетах накопительной части трудовой пенсии застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата.».

15. Пункт 52 изложить в следующей редакции:

«52. Пенсионными основаниями для назначения и выплаты накопительной части трудовой пенсии являются условия, установленные Федеральным законом «О трудовых пенсиях в Российской Федерации» для назначения трудовой пенсии по старости (в том числе досрочной).

Пенсионными основаниями для назначения и выплаты накопительной части трудовой пенсии застрахованного лица, получающего пенсию за выслугу лет или по инвалидности, предусмотренные Федеральным законом Российской Федерации от 12 февраля 1993 г. № 4468-1 «О пенсионном обеспечении лиц, проходивших военную службу, службу в органах внутренних дел, государственной противопожарной службе, органах по контролю за оборотом наркотических средств и психотропных веществ, учреждениях и органах уголовно-исполнительной системы, и их семей» (Ведомости Съезда народных депутатов Российской Федерации и Верховного Совета Российской Федерации, 1993, № 9, ст. 328; Собрание законодательства Российской Федерации, 1995, № 49, ст. 4693; 1996, № 1, ст. 4; 1997, № 51, ст. 5719; 1998, № 30, ст. 3613; 1999, № 23, ст. 2813; 2000, № 50, ст. 4864; 2001, № 17, ст. 1646, № 17, ст. 1767, № 53, ст. 5030; 2002, № 2, ст. 129; № 10, ст. 965; № 22, ст. 2029; № 24, ст. 2254; № 27, ст. 2620; № 30, ст. 3033; 2003, № 2, ст. 154; № 27, ст. 2700; 2004, № 27, ст. 2711; № 35, ст. 3607; 2006, № 3, ст. 341, № 6, ст. 637; № 52, ст. 5505; 2007, № 1, ст. 35; № 49, ст. 6072; № 50, ст. 6232; 2008, № 7, ст. 543; № 19, ст. 2098; № 30, ст. 3612; 2009 № 18, ст. 2150; № 30, ст. 3739; № 45, ст. 5271; 2010, № 26, ст. 3247; № 50, ст. 6612; 2011, № 24, ст. 3526; № 27, ст. 3880; № 46, ст. 6407) (далее - Федеральный закон от 12 февраля 1993 г. № 4468-1), или пенсию, предусмотренную Федеральным законом от 15 декабря 2001 г. № 166-ФЗ «О государственном пенсионном обеспечении в Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, № 51, ст. 4831; 2002, № 30, ст. 3033; 2003, № 27, ст. 2700; № 46, ст. 4437; 2004, № 19, ст. 1835; № 35, ст. 3607; 2006, № 32, ст. 3585; № 48, ст. 4946; № 52, ст. 5505; 2007, № 16, ст. 1823; 2008, № 30, ст. 3612; 2009, № 29, ст. 3624; № 30, ст. 3739; 2010, № 26, ст. 3247; 2011, № 1, ст. 16; № 14, ст. 1806; № 19, ст. 2711; № 27, ст. 3880) (далее - Федеральный закон от 15 декабря 2001 г. № 166-ФЗ), являются условия, установленные Федеральным законом «О трудовых пенсиях в Российской Федерации» для назначения трудовой пенсии по старости.»

16. Главу XIV изложить в следующей редакции:

«XIV. Порядок и условия установления и выплаты накопительной части трудовой пенсии, срочной пенсионной выплаты, единовременной выплаты, выплат правопреемникам застрахованного лица»

53. Назначение и выплата застрахованному лицу накопительной части трудовой пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты, выплата средств пенсионных накоплений правопреемникам застрахованного лица (за исключением средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной части трудовой пенсии, дохода от их инвестирования), а также единовременная выплата средств пенсионных накоплений осуществляется фондом в соответствии с Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах», Федеральным законом «О трудовых пенсиях в Российской Федерации», Федеральным законом «О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений», иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, настоящими Правилами, договором об обязательном пенсионном страховании.

53.1. Назначение накопительной части трудовой пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты осуществляется на основании письменного заявления застрахованного лица о назначении накопительной части трудовой пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты (далее - заявление), поданного в фонд, документов, удостоверяющих личность гражданина (представителя), и иных документов, предусмотренных настоящим пунктом Правил.

Заявление заполняется на государственном языке (русский язык), подписывается лично гражданином (представителем).

К заявлению должны быть приложены документы:

- документ, удостоверяющий личность, возраст, место жительства, принадлежность к гражданству гражданина,
- документ, подтверждающий наличие необходимого страхового стажа.

Кроме того, для подтверждения дополнительных обстоятельств предусмотренных Федеральным законом «О трудовых пенсиях в Российской Федерации» прилагаются следующие документы:

- об изменении фамилии, имени, отчества (при наличии);
- подтверждающие место пребывания или фактического проживания на территории Российской Федерации;
- подтверждающие постоянное место жительства гражданина Российской Федерации за пределами территории Российской Федерации.

53.2. В качестве документа, подтверждающего личность, возраст и гражданство предъявляется паспорт гражданина Российской Федерации.

В качестве документа, подтверждающего место жительства гражданина, обратившегося за назначением накопительной части трудовой пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты предъявляется паспорт гражданина Российской Федерации/свидетельство о регистрации на территории Российской Федерации, выданное органами регистрационного учета Российской федерации.

В качестве документа, подтверждающего место пребывания гражданина Российской Федерации, обратившегося за назначением накопительной части трудовой пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты, принимается свидетельство о регистрации по месту пребывания на территории Российской Федерации, выданное органами регистрационного учета Российской федерации.

Постоянное проживание гражданина Российской Федерации за пределами территории Российской Федерации определяется на основании документов, подтверждающих место постоянного жительства гражданина Российской Федерации за пределами Российской Федерации, выданных дипломатическим представительством или консульским учреждением Российской Федерации, либо консульским органом (должностным лицом) иностранного государства.

В качестве документов, подтверждающих изменение фамилии, имени, отчества (при наличии), представляется один из следующих документов:

- свидетельство о заключении брака;
- свидетельство о перемене имени;
- свидетельство о расторжении брака.



53.3. В случае если заявление и документы, предусмотренные подпунктами 53.1, 53.2 настоящих Правил (далее - документы), направляются в фонд по почте, подлинники документов к заявлению не прилагаются и установление личности застрахованного лица (представителя), а также свидетельствование подлинности его подписи и верности копий документов осуществляются:

а) нотариусом или иным лицом в порядке, установленном пунктом 3 статьи 185 Гражданского кодекса Российской Федерации и частью четвертой статьи 1 Основ законодательства Российской Федерации о нотариате;

б) должностными лицами консульских учреждений Российской Федерации, если застрахованное лицо находится за пределами территории Российской Федерации.

54. Днем обращения за назначением накопительной части трудовой пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты считается дата приема фондом заявления и документов, а при их направлении по почте - дата, указанная на почтовом штемпеле организации федеральной почтовой связи по месту отправления.

В случае если к заявлению приложены не все необходимые документы, фонд дает лицу, обратившемуся за трудовой пенсией, разъяснение, какие документы он должен представить дополнительно.

Если такие документы будут представлены не позднее чем через три месяца со дня получения соответствующего разъяснения фонда, днем обращения считается день приема заявления или дата, указанная на почтовом штемпеле организации федеральной почтовой связи по месту отправления заявления.

54.1. Фонд в день приема заявления и документов, а в случае их направления по почте - не позднее 1 рабочего дня, следующего за днем получения заявления и документов:

а) проверяет правильность оформления заявления и соответствие содержащихся в нем сведений сведениям, содержащимся в документах;

б) делает копии подлинников документов и возвращает подлинники обратившемуся лицу;

в) регистрирует заявление и выдает (направляет) обратившемуся лицу расписку-уведомление о регистрации заявления, в которой указывается дата приема заявления, а в случае необходимости - перечень недостающих документов и срок их представления;

г) осуществляет запрос необходимой информации из территориального органа Пенсионного фонда Российской Федерации в порядке и сроки, предусмотренные приказом Министерства здравоохранения и социального развития Российской Федерации «Об утверждении порядка предоставления Пенсионным фондом Российской Федерации в негосударственный пенсионный фонд информации, необходимой негосударственным пенсионным фондам для назначения накопительной части трудовой пенсии, а также иных выплат за счет средств пенсионных накоплений».

Заявление рассматривается фондом в течение 10 дней с даты его приема со всеми необходимыми документами.

54.2 Накопительная часть трудовой пенсии и (или) срочная пенсионная выплата назначаются со дня обращения за ними, но не ранее чем со дня возникновения права на трудовую пенсию по старости (включая досрочную).

Накопительная часть трудовой пенсии застрахованным лицам, получающим пенсию за выслугу лет или по инвалидности, предусмотренные Законом Российской Федерации «О пенсионном обеспечении лиц, проходивших военную службу, службу в органах внутренних дел, государственной противопожарной службе, органах по контролю за оборотом наркотических средств и психотропных веществ, учреждениях и органах уголовно-исполнительной системы, и их семей», или пенсию, предусмотренную Федеральным законом «О государственном пенсионном обеспечении в Российской Федерации», назначается со дня обращения за ней, но не ранее чем со дня достижения возраста, указанного в пункте 1 статьи 7 Федерального закона «О трудовых пенсиях в Российской Федерации».

Срочная пенсионная выплата назначается со дня обращения за ней, но не ранее чем со дня возникновения права на трудовую пенсию по старости (включая досрочную).

55. Размер накопительной части трудовой пенсии рассчитывается по формуле:

$$НЧ = ПН / Т,$$

где НЧ - размер накопительной части трудовой пенсии;

ПН - сумма пенсионных накоплений застрахованного лица, учтенных на пенсионном счете накопительной части трудовой пенсии, по состоянию на день, с которого ему назначается накопительная часть трудовой пенсии. В случае установления застрахованному лицу срочной пенсионной выплаты, предусмотренной Федеральным законом «О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений», средства пенсионных накоплений, исходя из которых рассчитан размер этой выплаты, не учитываются в составе пенсионных накоплений, исходя из которых определяется размер накопительной части трудовой пенсии этому застрахованному лицу;

Т - количество месяцев ожидаемого периода выплаты трудовой пенсии, применяемого для расчета размера накопительной части указанной пенсии (19 лет, 228 месяцев до 1 января 2013 г., начиная с 1 января 2013 г. определяется федеральным законом).

55.1 Размер срочной пенсионной выплаты рассчитывается по формуле:

$$СП = ПН / Т,$$

где СП - размер срочной пенсионной выплаты;

ПН - сумма средств пенсионных накоплений, сформированных за счет дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии, взносов работодателя, взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений, дохода от их инвестирования, средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование

накопительной части трудовой пенсии, дохода от их инвестирования, учтенных на пенсионном счете накопительной части трудовой пенсии застрахованного лица по состоянию на день, с которого ему назначается срочная пенсионная выплата;

$T$  - количество месяцев периода выплаты срочной пенсионной выплаты, указанное в заявлении застрахованного лица о назначении срочной пенсионной выплаты, которое не может быть менее 120 месяцев (10 лет).

56. Размер накопительной части трудовой пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты подлежит ежегодной корректировке (без истребования заявления застрахованного лица) с 1 августа каждого года исходя:

1) из суммы страховых взносов, учтенных за период прошедший с даты назначения накопительной части трудовой пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты;

2) результата инвестирования средств выплатного резерва и (или) пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата.

56.1. Корректировка размера накопительной части трудовой пенсии из суммы страховых взносов, учтенных за период, прошедший с даты назначения накопительной части трудовой пенсии, осуществляется по формуле:

$$НЧ = НЧ_k + ПН_k / T,$$

где  $НЧ$  - размер накопительной части трудовой пенсии;

$НЧ_k$  - установленный размер накопительной части трудовой пенсии по состоянию на 31 июля года, в котором производится соответствующая корректировка;

$ПН_k$  - сумма пенсионных накоплений, учтенных по состоянию на 1 июля года, с которого производится соответствующая корректировка. В случае проведения корректировки установленной застрахованному лицу срочной пенсионной выплаты, предусмотренной Федеральным законом «О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений», средства пенсионных накоплений, исходя из которых произведена корректировка размера этой выплаты, не учитываются в составе пенсионных накоплений, исходя из которых производится корректировка размера накопительной части трудовой пенсии по старости этого застрахованного лица;

$T$  - количество месяцев ожидаемого периода выплаты трудовой пенсии, применяемого для расчета размера накопительной части указанной пенсии (19 лет, 228 месяцев до 1 января 2013 г., начиная с 1 января 2013 г. определяется федеральным законом) по состоянию на 31 июля года, в котором производится корректировка.

56.2. Корректировка размера срочной пенсионной выплаты из суммы страховых взносов, учтенных за период, прошедший с даты назначения срочной пенсионной выплаты, осуществляется по формуле:

$$СВ = СВ_k + ПН_k / T,$$

где СВ - размер срочной пенсионной выплаты;

СВк - установленный размер срочной пенсионной выплаты по состоянию на 31 июля года, в котором производится соответствующая корректировка;

ПНк - сумма средств пенсионных накоплений, сформированных за счет дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии, взносов работодателя, взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений, дохода от их инвестирования, средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной части трудовой пенсии, дохода от их инвестирования, учтенных по состоянию на 1 июля года, с которого производится соответствующая корректировка;

Т - количество месяцев периода выплаты, указанное в заявлении застрахованного лица о назначении срочной пенсионной выплаты, сокращенное на количество месяцев, истекших со дня назначения срочной пенсионной выплаты либо со дня последней корректировки ее размера по состоянию на 31 июля года, в котором производится соответствующая корректировка.

56.3. Корректировка размеров накопительной части трудовой пенсии и срочной пенсионной выплаты по результатам инвестирования соответственно средств выплатного резерва и (или) пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата производится путем умножения размера накопительной части трудовой пенсии и (или) размера срочной пенсионной выплаты, установленных на день осуществления такой корректировки, на корректирующий коэффициент, определяемый по результатам инвестирования соответственно средств выплатного резерва и (или) средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, за соответствующий год.

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

56.4 Накопительная часть трудовой пенсии и (или) срочная пенсионная выплата выплачиваются фондом за текущий месяц.

57. Выплата правопреемникам производится по заявлению застрахованного лица, которое должно содержать фамилию, имя, отчество (при наличии) правопреемников, размер доли (дробным числом или в процентах), в соответствии с которой следует распределить средства пенсионных накоплений, а также иную известную застрахованному лицу информацию о правопреемниках: число, месяц, год рождения, реквизиты документа, удостоверяющего личность, адрес места жительства, страховой номер индивидуального лицевого счета, контактный телефон.

57.1. В случае, если смерть застрахованного лица наступит до назначения ему накопительной части трудовой пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты либо до корректировки размера накопительной части трудовой пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты с учетом дополнительных пенсионных накоплений, средства, учтенные на его пенсионном счете накопительной части трудовой пенсии (за исключением средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной части трудовой пенсии, дохода от их инвестирования), выплачиваются правопреемникам.

57.2. В случае смерти застрахованного лица после назначения ему срочной пенсионной выплаты остаток средств пенсионных накоплений (за исключением средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной части трудовой пенсии, дохода от их инвестирования), учтенных на пенсионном счете накопительной части трудовой пенсии, не выплаченный умершему застрахованному лицу в виде срочной пенсионной выплаты, подлежит выплате правопреемникам в порядке, установленном частями 7 и 8 статьи 5 Федерального закона «О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений».

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

Застрахованное лицо вправе в любое время определить или изменить круг лиц, которым в случае его смерти может быть произведена выплата средств пенсионных накоплений, путем подачи заявления о распределении средств пенсионных накоплений.

При подаче застрахованным лицом нескольких заявлений о распределении средств пенсионных накоплений фонд принимает решение о выплате средств

пенсионных накоплений правопреемникам на основании заявления, которое имеет более позднюю дату подачи.

Остаток средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной части трудовой пенсии, дохода от их инвестирования, не выплаченный умершему застрахованному лицу в виде срочной пенсионной выплаты, подлежит выплате правопреемникам из числа лиц, указанных в статье 3 Федерального закона от 29 декабря 2006 г. № 256-ФЗ «О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей», в порядке, предусмотренном Правительством Российской Федерации.

Порядок обращения правопреемников за выплатой средств пенсионных накоплений умершего застрахованного лица, порядок расчета сумм этой выплаты, сроки и периодичность осуществления выплат, а также порядок формирования страхового резерва фонда по обязательному пенсионному страхованию в случае отсутствия правопреемников умершего застрахованного лица определяется Правилами выплаты негосударственным пенсионным фондом, осуществляющим обязательное пенсионное страхование, правопреемникам умершего застрахованного лица средств пенсионных накоплений, учтенных на пенсионном счете накопительной части трудовой пенсии, утвержденными постановлением Правительства Российской Федерации от 3 ноября 2007 г. № 742.

59. Единовременная выплата средств пенсионных накоплений, учтенных на пенсионном счете накопительной части трудовой пенсии, осуществляется следующим категориям застрахованных лиц:

1) лицам, получающим трудовую пенсию по инвалидности или трудовую пенсию по случаю потери кормильца либо получающим пенсию по государственному пенсионному обеспечению, которые не приобрели право на установление трудовой пенсии по старости в связи с отсутствием необходимого страхового стажа, - по достижении возраста, указанного в пункте 1 статьи 7 Федерального закона от 17 декабря 2001 г. № 173-ФЗ «О трудовых пенсиях в Российской Федерации»;

2) лицам, размер накопительной части трудовой пенсии которых в случае ее назначения составил бы 5 процентов и менее по отношению к размеру трудовой пенсии по старости (включая страховую и накопительную части), рассчитанному на дату назначения накопительной части трудовой пенсии в соответствии с Федеральным законом от 17 декабря 2001 г. № 173-ФЗ «О трудовых пенсиях в Российской Федерации», - при возникновении права на установление трудовой пенсии по старости (в том числе досрочной).

60. Единовременная выплата осуществляется на основании заявления о назначении единовременной выплаты застрахованного лица, поданного в фонд в порядке, предусмотренном Правительством Российской Федерации.

61. Оплата расходов, связанных с выплатой и доставкой накопительной части трудовой пенсии, осуществлением срочной пенсионной выплаты, единовременной выплаты, производится за счет имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности фонда.».