

# Федеральный закон

## Об обязательных профессиональных пенсионных системах в Российской Федерации

### Глава I. Общие положения

Настоящий Федеральный закон устанавливает правовые, организационные и экономические основы создания и функционирования обязательных профессиональных пенсионных систем в Российской Федерации.

#### **Статья 1. Законодательство Российской Федерации об обязательных профессиональных пенсионных системах.**

1. Отношения, возникающие в связи с созданием и функционированием обязательных профессиональных пенсионных систем в Российской Федерации регулируются Конституцией Российской Федерации, настоящим Федеральным законом, другими федеральными законами и изданными в соответствии с ними нормативными правовыми актами.

2. В случаях, если международными договорами Российской Федерации предусматриваются правила иные, чем предусмотренные настоящим Федеральным законом, применяются правила международного договора.

## **Статья 2. Понятия и термины, используемые в настоящем Федеральном законе**

В целях настоящего Федерального закона используются следующие понятия и термины:

**Обязательная профессиональная пенсионная система (далее – профессиональная пенсионная система)** - форма накопления, сбережения и выплат застрахованным лицам и участникам, созданная в соответствии с настоящим Федеральным законом, положениями коллективного договора (для профессиональной пенсионной системы, создаваемой с участием уполномоченного негосударственного пенсионного фонда) путем заключения договора работодателя с Пенсионным фондом Российской Федерации или уполномоченным негосударственным пенсионным фондом и подлежащая государственной регистрации в уполномоченном федеральном органе исполнительной власти.

**Уполномоченные организации** - Пенсионный фонд Российской Федерации, а также получившие аккредитацию в соответствующих уполномоченных федеральных органах исполнительной власти на право участия в профессиональных пенсионных системах негосударственные пенсионные фонды, управляющие компании и специализированные депозитарии.

**Обязательная профессиональная пенсия** – денежные средства, выплачиваемые ежемесячно из профессиональных пенсионных систем в пользу застрахованного лица, участника в соответствии с настоящим Федеральным законом при наступлении оснований, предусмотренных настоящим Федеральным законом.

**Льготный пенсионный период** - период с момента возникновения права застрахованного лица, участника на получение выплаты из профессиональной пенсионной системы, установленного настоящим Федеральным законом, до достижения им возраста, дающего право на пенсию по старости в соответствии с Федеральным законом «О трудовых пенсиях в Российской Федерации».

**Профессиональный стаж** - суммарная продолжительность периодов трудовой деятельности застрахованного лица, участника на рабочих местах с особыми условиями труда, в течение которых в его пользу уплачивались взносы в профессиональную пенсионную систему.

**Застрахованное лицо** – наемный работник, занятый на рабочем месте с особыми условиями труда, за которого дополнительно уплачиваются обязательные страховые взносы в Пенсионный фонд Российской Федерации.

**Участник профессиональной пенсионной системы (далее - участник)** - наемный работник, занятый на рабочем месте с особыми условиями труда, за которого дополнительно уплачиваются пенсионные взносы в уполномоченный негосударственный пенсионный фонд.

**Аффилированные лица** – третьи лица, имеющие право принятия единоличных решений, обязательных для исполнения лицом, в отношении которого такие решения принимаются, или обладающие юридической правоспособностью в отношении лица,

позволяющей единолично влиять на принятие им решений и совершение им юридически значимых действий, устанавливаемые в порядке, определяемом Правительством Российской Федерации.

**Правила профессиональной пенсионной системы** - документ, который определяет соответствующие данной профессиональной пенсионной системе условия и порядок формирования и исполнения обязательств и является обязательным приложением к договору о создании профессиональной пенсионной системы.

**Инвестиционный портфель** – совокупность объектов инвестирования, в которые размещены пенсионные накопления, сформированные в рамках одной профессиональной пенсионной системы, созданной с участием уполномоченного негосударственного пенсионного фонда.

**Совокупный инвестиционный портфель** – совокупность инвестиционных портфелей профессиональных пенсионных систем, созданных с участием одного уполномоченного негосударственного пенсионного фонда.

**Пенсионные накопления** - средства, сформированные путем уплаты работодателем взносов в профессиональную пенсионную систему в пользу работников, занятых на рабочих местах с особыми условиями труда, а также за счет дохода, полученного в результате инвестирования.

### **Статья 3. Субъекты отношений профессиональных пенсионных систем**

Субъектами отношений профессиональных пенсионных систем являются:

работодатель;

застрахованное лицо, участник;

уполномоченные организации.

### **Статья 4. Право на выплаты из профессиональной пенсионной системы**

1. Право на выплаты из профессиональной пенсионной системы имеют лица, работавшие на рабочих местах с особыми условиями труда, в пользу которых в соответствии с настоящим Федеральным законом работодателем уплачивались взносы в профессиональную пенсионную систему.

2 Проживающие на территории Российской Федерации иностранные граждане и лица без гражданства имеют право на выплаты из профессиональных пенсионных систем на общих основаниях с гражданами Российской Федерации, если иное не предусмотрено федеральными законами или международными договорами Российской Федерации.

## **Статья 5. Государственный контроль и надзор за деятельностью уполномоченных организаций**

1. Государственный контроль и надзор за деятельностью уполномоченных организаций, соблюдением прав застрахованных лиц, участников осуществляется уполномоченными федеральными органами исполнительной власти.

Государственный контроль и надзор за деятельностью уполномоченных организаций профессиональной пенсионной системы, созданной с участием Пенсионного фонда Российской Федерации, за исключением функций, указанных в подпункте б) пункта 2 настоящей статьи, осуществляется в порядке и на условиях, определенных законодательством Российской Федерации об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовых пенсий.

2. Уполномоченные федеральные органы исполнительной власти осуществляет следующие функции:

а) аккредитацию негосударственных пенсионных фондов, управляющих компаний и специализированных депозитариев на право участия в профессиональных пенсионных системах;

б) государственную регистрацию договоров о создании профессиональных пенсионных систем и ведение государственного реестра профессиональных пенсионных систем;

в) иные функции, предусмотренные настоящим Федеральным законом, другими федеральными законами и положением о соответствующем уполномоченном федеральном органе исполнительной власти, утверждаемым Правительством Российской Федерации.

## **Глава II. Создание и прекращение профессиональных пенсионных систем**

### **Статья 6. Создание профессиональной пенсионной системы**

1. Профессиональная пенсионная система, предоставляющая выплаты лицам, указанным в статье 11 настоящего Федерального закона, создается в соответствии с настоящим Федеральным законом, положениями коллективного договора (для профессиональной пенсионной системы, создаваемой с участием уполномоченного негосударственного пенсионного фонда) путем заключения договора работодателя, имеющего рабочие места, предусмотренные статьями 11 и 12 настоящего Федерального закона, с Пенсионным фондом Российской Федерации или уполномоченным негосударственным пенсионным фондом.

Договор о создании профессиональной пенсионной системы заключается на срок не менее трех лет и вступает в силу с момента его государственной регистрации в уполномоченном федеральном органе исполнительной власти и внесения

созданной на основе договора профессиональной пенсионной системы в государственный реестр профессиональных пенсионных систем.

Договор о создании профессиональной пенсионной системы с участием уполномоченного негосударственного пенсионного фонда должен предусматривать досрочное прекращение его действия в случаях, предусмотренных пунктами 2 и 3 статьи 29.

Обязательным приложением к договору о создании профессиональной пенсионной системы являются правила профессиональной пенсионной системы, а также (для профессиональной пенсионной системы, созданной с участием уполномоченного негосударственного пенсионного фонда) положение о попечительском совете профессиональной пенсионной системы.

2. Коллективным договором может быть предусмотрена обязанность работодателя по созданию профессиональной пенсионной системы с участием уполномоченного негосударственного пенсионного фонда.

3. Коллективным договором может быть также предусмотрена обязанность работодателя по выплате работникам, занятым на рабочих местах с особыми условиями труда (кроме лиц, работавших на подземных работах, работах с вредными условиями труда и в горячих цехах), компенсационной надбавки к заработной плате, определяемой исходя из суммы взносов в профессиональную пенсионную систему.

Решение о выплате работникам компенсационной надбавки к заработной плате принимается на срок не менее трех лет на основании соответствующих положений коллективного договора и утверждается работодателем локальным нормативным актом.

В случае если условиями коллективного договора предусмотрена обязанность работодателя по выплате указанным в настоящем пункте работникам компенсационной надбавки к заработной плате, такие работники не являются застрахованными лицами, участниками в смысле настоящего Федерального закона.

4. Коллективным договором могут быть также определены иные условия осуществления выплат из профессиональной пенсионной системы, не противоречащие условиям настоящего Федерального закона.

6. Работодатель, имеющий рабочие места, предусмотренные статьями 11 и 12 настоящего Федерального закона, обязан создать профессиональную пенсионную систему с участием Пенсионного фонда Российской Федерации в случае если:

коллективный договор не заключен;

коллективный договор заключен на срок менее, чем три года;

при наличии лиц, занятых на подземных работах, работах с вредными условиями труда и в горячих цехах, в коллективном договоре не определен уполномоченный негосударственный пенсионный фонд;

при наличии работников, занятых на рабочих местах с особыми условиями труда (кроме лиц, занятых на подземных работах, работах с вредными условиями труда и в горячих цехах) в коллективном договоре не определен уполномоченный

негосударственный пенсионный фонд и не предусмотрена выплата работникам, указанным в пункте 3 настоящей статьи, компенсационной надбавки к заработной плате;

профессиональная пенсионная система не получила государственной регистрации за два месяца до начала календарного года;

на основании решения уполномоченного федерального органа исполнительной власти досрочно прекращено действие договора о создании профессиональной пенсионной системы с участием уполномоченного негосударственного пенсионного фонда в связи с неуплатой пенсионных взносов в уполномоченный негосударственный пенсионный фонд.

7. В случае неисполнения работодателем требований, предусмотренных пунктом 6 настоящей статьи, Пенсионный фонд Российской Федерации, на основании решения уполномоченного федерального органа исполнительной власти в принудительном порядке создает профессиональную пенсионную систему в соответствии с Типовыми правилами профессиональной пенсионной системы, устанавливаемыми Правительством Российской Федерации. Договор о создании профессиональной пенсионной системы считается фактически заключенным с момента начисления работодателем дополнительных обязательных страховых взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации. При этом на работодателя распространяются права и обязанности, вытекающие из настоящего Федерального закона.

8. В случае создания профессиональной пенсионной системы с участием Пенсионного фонда Российской Федерации средства, отражаемые на специальных индивидуальных счетах застрахованных лиц в Пенсионном фонде Российской Федерации, являются собственностью Российской Федерации и передаются в управление Пенсионному фонду Российской Федерации в соответствии с настоящим Федеральным законом и другими федеральными законами об управлении средствами обязательного пенсионного страхования.

В случае создания профессиональной пенсионной системы с участием негосударственного пенсионного фонда, негосударственный пенсионный фонд владеет, пользуется и распоряжается средствами, отражаемыми на специальных индивидуальных счетах участников в соответствии с настоящим Федеральным законом и Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах» с момента вступления в силу договора с работодателем о создании профессиональной пенсионной системы до момента прекращения профессиональной пенсионной системы в соответствии со статьей 9 настоящего Федерального закона.

9. В случае истечения срока действия договора о создании профессиональной пенсионной системы или при его досрочном расторжении работодатель обязан продлить договор на срок не менее трех лет либо создать новую профессиональную пенсионную систему.

10. В случае уклонения работодателя, имеющего рабочие места, предусмотренные статьями 11 и 12 настоящего Федерального закона, от заключения договора о создании профессиональной пенсионной системы по основаниям, определенным пунктами 1-4, 9 настоящей статьи, уполномоченный федеральный

орган исполнительной власти вправе принять решение о принудительном заключении работодателем договора с Пенсионным фондом Российской Федерации о создании профессиональной пенсионной системы.

## **Статья 7. Государственная регистрация профессиональной пенсионной системы**

Профессиональная пенсионная система подлежит государственной регистрации в уполномоченном федеральном органе исполнительной власти.

Государственная регистрация осуществляется при наличии следующих документов:

договора о создании профессиональной пенсионной системы;

правил профессиональной пенсионной системы;

коллективного договора в случае создания профессиональной пенсионной системы с участием уполномоченного негосударственного пенсионного фонда;

уставных документов уполномоченных организаций, с участием которых создана профессиональная пенсионная система;

документов, подтверждающих аккредитацию уполномоченных организаций, с участием которых создана профессиональная пенсионная система;

других документов, определяемых Правительством Российской Федерации.

Уполномоченный федеральный орган исполнительной власти в месячный срок осуществляет проверку соответствия уполномоченных негосударственного пенсионного фонда, управляющей компании и специализированного депозитария требованиям, установленным статьями 20-22 настоящего Федерального закона, а также соответствующим нормативным правовым актам Правительства Российской Федерации и уполномоченных федеральных органов исполнительной власти и принимает решение о государственной регистрации или отказе в государственной регистрации профессиональной пенсионной системы.

Уполномоченный федеральный орган исполнительной власти обязан в трехдневный срок проинформировать работодателя о принятом решении.

Отказ в государственной регистрации профессиональной пенсионной системы может быть обжалован в судебном порядке.

Порядок осуществления государственной регистрации профессиональной пенсионной системы определяется Правительством Российской Федерации.

## **Статья 8. Правила профессиональной пенсионной системы**

1. Правила профессиональной пенсионной системы являются приложением к договору о создании профессиональной пенсионной системы и разрабатываются работодателем и Пенсионным фондом Российской Федерации либо работодателем и уполномоченным негосударственным пенсионным фондом на основании Типовых

правил профессиональной пенсионной системы, устанавливаемых Правительством Российской Федерации.

2. В правилах профессиональной пенсионной системы должны определяться:

наименование, место нахождения и банковские реквизиты уполномоченных организаций;

условия включения граждан в состав застрахованных лиц, участников;

порядок ведения специальных индивидуальных счетов в Пенсионном фонде Российской Федерации либо уполномоченном негосударственном пенсионном фонде;

порядок формирования пенсионных накоплений;

порядок определения и ежегодной корректировки размеров и осуществления выплат из профессиональной пенсионной системы;

порядок перевода пенсионных накоплений в случае ликвидации, реорганизации и аннулирования аккредитации негосударственного пенсионного фонда;

обязанности сторон договора о создании профессиональной пенсионной системы;

инвестиционная декларация уполномоченной управляющей компании, которая является составной частью договора Пенсионного фонда Российской Федерации или уполномоченного негосударственного пенсионного фонда с уполномоченной управляющей компанией и утверждается в составе правил профессиональной пенсионной системы;

условия и порядок внесения изменений или дополнений в правила профессиональной пенсионной системы;

условия и порядок прекращения профессиональной пенсионной системы.

3. Правила профессиональных пенсионных систем не могут предусматривать установление абсолютного размера будущих выплат либо содержать положения, иным образом определяющие конкретный размер таких выплат при наступлении права на их получение (схемы с установленными выплатами).

4. В инвестиционной декларации уполномоченной управляющей компании определяются требования к целям инвестирования, составу и структуре объектов инвестирования пенсионных накоплений.

Инвестиционная декларация уполномоченной управляющей компании является обязательной составной частью договора об инвестировании пенсионных накоплений и должна содержать:

1) цель инвестирования уполномоченной управляющей компании.

Целью инвестирования пенсионных накоплений, переданных в управление уполномоченной управляющей компании, является их прирост. Доходы от

доверительного управления не являются собственностью уполномоченной управляющей компании, а относятся на прирост пенсионных накоплений, переданных в управление;

2) перечень объектов инвестирования, которые уполномоченная управляющая компания вправе приобретать за счет пенсионных накоплений, переданных в управление;

3) требования к структуре инвестиционного портфеля.

Требования к структуре инвестиционного портфеля определяются в соответствии со статьей 24 настоящего Федерального закона.

Инвестиционная декларация должна содержать указание о максимальной доле объектов инвестирования пенсионных накоплений, переданных в управление.

Инвестиционная декларация управляющей компании может устанавливать более детальные требования к структуре инвестиционного портфеля, чем требования, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

5. Уполномоченная организация обязана предоставить для всех заинтересованных лиц возможность ознакомления с правилами профессиональной пенсионной системы и изменениями или дополнениями в них.

## **Статья 9. Прекращение профессиональной пенсионной системы**

1. Основаниями прекращения профессиональной пенсионной системы являются:

а) решение уполномоченной организации, с участием которой создана профессиональная пенсионная система;

б) аннулирование аккредитации уполномоченного негосударственного пенсионного фонда;

в) ликвидация уполномоченного негосударственного пенсионного фонда.

2. Профессиональная пенсионная система может быть прекращена по решению уполномоченной организации, с участием которой создана профессиональная пенсионная система, только при условии полного исполнения уполномоченной организацией обязательств по осуществлению выплат всем застрахованным лицам, участникам данной профессиональной пенсионной системы.

3. Профессиональная пенсионная система считается прекращенной с момента внесения уполномоченным федеральным органом исполнительной власти записи о прекращении профессиональной пенсионной системы в реестр зарегистрированных профессиональных пенсионных систем.

Запись о прекращении профессиональной пенсионной системы может быть внесена только при представлении документов, подтверждающих наличие предусмотренных пунктами 1 и 2 настоящей статьи оснований прекращения профессиональной пенсионной системы.

4. Прекращение договора работодателя с Пенсионным фондом Российской Федерации или уполномоченным негосударственным пенсионным фондом о создании профессиональной пенсионной системы, включая прекращение договора в связи с ликвидацией работодателя, не влечет прекращения обязательств по выплатам из профессиональной пенсионной системы. В случае прекращения договора работодателя с уполномоченной организацией о создании профессиональной пенсионной системы обязательства перед застрахованными лицами, участниками, сформированные на момент прекращения действия договора, сохраняются и исполняются в соответствии с настоящим Федеральным законом.

5. В случае ликвидации или реорганизации уполномоченного негосударственного пенсионного фонда в период действия договора с соответствующим работодателем, действие договора прекращается с момента ликвидации (реорганизации), а работодатель обязан безотлагательно создать новую профессиональную пенсионную систему и принять меры по переводу туда пенсионных накоплений участников профессиональной пенсионной системы по согласованию с уполномоченным федеральным органом исполнительной власти.

В случае ликвидации или реорганизации уполномоченного негосударственного пенсионного фонда в период после прекращения действия договора с соответствующим работодателем, уполномоченный федеральный орган исполнительной власти обязан создать новую профессиональную пенсионную систему с участием Пенсионного фонда Российской Федерации и принять меры по переводу туда пенсионных накоплений участников профессиональной пенсионной системы.

Порядок перевода пенсионных накоплений определяется Правительством Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах».

6. В случае аннулирования аккредитации уполномоченного негосударственного пенсионного фонда в период действия договора с соответствующим работодателем, работодатель обязан безотлагательно создать новую профессиональную пенсионную систему и принять исчерпывающие меры для перевода туда пенсионных накоплений участников профессиональной пенсионной системы в порядке, определяемом правилами профессиональной пенсионной системы.

В случае аннулирования аккредитации уполномоченного негосударственного пенсионного фонда в период после прекращения действия договора с соответствующим работодателем, уполномоченный федеральный орган исполнительной власти обязан безотлагательно создать новую профессиональную пенсионную систему с участием Пенсионного фонда Российской Федерации и принять исчерпывающие меры для перевода туда пенсионных накоплений участников профессиональной пенсионной системы в порядке, определяемом правилами профессиональной пенсионной системы.

7. В случае ликвидации, реорганизации либо аннулирования аккредитации уполномоченного негосударственного пенсионного фонда в период после прекращения действия договора с соответствующим работодателем о создании профессиональной пенсионной системы Пенсионный фонд Российской Федерации,

на основании решения уполномоченного федерального органа исполнительной власти, в одностороннем порядке создает профессиональную пенсионную систему в соответствии с Типовыми правилами профессиональной пенсионной системы, устанавливаемыми Правительством Российской Федерации.

8. В случае реорганизации работодателя, включая смену собственника, в период до истечения срока действия договора о создании профессиональной пенсионной системы, работодатель, по завершении процесса реорганизации, незамедлительно должен продлить (возобновить) действие договора о создании профессиональной пенсионной системы с соответствующей уполномоченной организацией, либо создать новую профессиональную пенсионную систему в соответствии с настоящим Федеральным законом.

### **Статья 10. Обязательное резервирование пенсионных накоплений**

В целях обеспечения защиты интересов участников путем предоставления гарантий сохранности учтенных на специальных индивидуальных счетах сумм пенсионных взносов соответствующие уполномоченные негосударственные пенсионные фонды осуществляют обязательное резервирование пенсионных накоплений путем выплат за счет части пенсионных взносов в резервный фонд обязательных профессиональных пенсионных систем. Порядок управления резервным фондом обязательных профессиональных пенсионных систем, а также порядок резервирования средств, включая установление нормативов резервирования, и порядок реализации гарантий сохранности пенсионных взносов, уплаченных в профессиональные пенсионные системы, определяется федеральным законом.

## **Глава III. Выплаты из профессиональных пенсионных систем**

### **Статья 11. Основания для осуществления выплат застрахованным лицам из профессиональных пенсионных систем**

1. Выплаты из профессиональных пенсионных систем в течение льготного пенсионного периода осуществляются застрахованным лицам, участникам в следующих случаях:

а) лицам, работавшим на подземных работах, работах с вредными условиями труда и в горячих цехах, мужчинам – по достижении 50 лет при профессиональном стаже не менее 10 лет и женщинам - по достижении 45 лет при профессиональном стаже не менее 7 лет 6 месяцев;

б) лицам, работавшим на работах с тяжелыми условиями труда, мужчинам – по достижении 55 лет при профессиональном стаже не менее 12 лет 6 месяцев и женщинам - по достижении 50 лет при профессиональном стаже не менее 10 лет;

в) женщинам, работавшим трактористами-машинистами, машинистами строительных, дорожных и погрузочно-разгрузочных машин - по достижении 50 лет при профессиональном стаже не менее 15 лет;

г) женщинам, работавшим в текстильной промышленности на работах с повышенной интенсивностью и тяжестью – по достижении 50 лет при профессиональном стаже не менее 20 лет,

д) рабочим локомотивных бригад, отдельным категориям работников, непосредственно осуществлявшим организацию перевозок и обеспечение безопасности движения на железнодорожном транспорте и метрополитене по списку профессий и должностей, водителям грузовых автомобилей, непосредственно участвовавшим в технологическом процессе на шахтах, в рудниках, разрезах и рудных карьерах на вывозке угля, сланца, руды, породы, лицам, работавшим в экспедициях, партиях, отрядах, на участках и в бригадах непосредственно на полевых геологоразведочных, поисковых, топографо-геодезических, геофизических, гидрографических, гидрологических, лесоустроительных и изыскательских работах, рабочим, мастерам, старшим мастерам, трудившимся непосредственно на лесозаготовках и лесосплаве, включая обслуживание механизмов и оборудования, по списку профессий, должностей и производств, плавсоставу на судах морского, речного флота и флота рыбной промышленности (кроме судов, портовых, постоянно работающих на акватории порта, служебно-вспомогательных, разъездных, пригородного и внутригородского сообщения), мужчинам – по достижении 55 лет при профессиональном стаже не менее 12 лет 6 месяцев и женщинам - по достижении 50 лет при профессиональном стаже не менее 10 лет;

е) механизаторам (докерам-механизаторам) комплексных бригад на погрузочно-разгрузочных работах в портах, водителям автобусов, троллейбусов, трамваев на регулярных городских пассажирских маршрутах, мужчинам – по достижении 55 лет при профессиональном стаже не менее 20 лет и женщинам - по достижении 50 лет при профессиональном стаже не менее 15 лет;

ж) лицам, работавшим по непосредственному управлению полетами воздушных судов гражданской авиации и в инженерно-техническом составе по непосредственному обслуживанию воздушных судов гражданской авиации, мужчинам – по достижении 55 лет при профессиональном стаже не менее 12 лет 6 месяцев и женщинам - по достижении 50 лет при профессиональном стаже не менее 10 лет;

з) лицам, работавшим с осужденными в качестве рабочих и служащих учреждений, исполняющих уголовные наказания в виде лишения свободы по списку работ и профессий, мужчинам – по достижении 55 лет при профессиональном стаже не менее 15 лет и женщинам – по достижении 50 лет при профессиональном стаже не менее 10 лет;

и) лицам, постоянно трудившимся спасателями профессиональных аварийно-спасательных служб, профессиональных аварийно-спасательных формирований по перечню должностей и специальностей, участвовавшим в ликвидации чрезвычайных ситуаций, мужчинам и женщинам - по достижении 40 лет при профессиональном стаже не менее 15 лет;

к) лицам, непосредственно занятым полный рабочий день на подземных и открытых горных работах включая личный состав горноспасательных частей по добыче угля, сланца, руды и других полезных ископаемых и на строительстве шахт и

рудников по списку работ и профессий, мужчинам и женщинам – при выслуге не менее 25 лет;

л) горнорабочим очистного забоя, проходчикам, забойщикам на отбойных молотках, машинистам горных выемочных машин на подземных и открытых горных работах по добыче полезных ископаемых и на строительстве шахт и рудников, мужчинам и женщинам – при выслуге не менее 20 лет;

м) лицам, работавшим на судах морского флота рыбной промышленности по добыче, обработке рыбы и морепродуктов, приему готовой продукции на промысле, а также на отдельных видах судов морского, речного флота и флота рыбной промышленности, мужчинам – при выслуге не менее 25 лет и женщинам – при выслуге не менее 20 лет;

н) лицам, работавшим спасателями в профессиональных аварийно-спасательных службах, профессиональных аварийно-спасательных формированиях по перечню должностей и специальностей, - при выслуге не менее 15 лет;

о) лицам, работавшим в летном и летно-испытательном составе, мужчинам - при выслуге не менее 25 лет и женщинам – при выслуге не менее 20 лет в том числе при оставлении летной работы по состоянию здоровья, мужчинам - при выслуге не менее 20 лет и женщинам – при выслуге не менее 15 лет;

2. Выплаты из профессиональной пенсионной системы в течение льготного пенсионного периода не распространяются на лиц, работавших в государственных учреждениях, финансируемых из бюджетов всех уровней.

3. Списки рабочих мест с особыми условиями труда утверждаются Правительством Российской Федерации. На основании указанных списков работодатель, за исключением работодателей, указанных в пункте 2 настоящей статьи, локальным нормативным актом утверждает конкретный перечень рабочих мест, работа на которых дает право на выплаты, устанавливаемые в соответствии с настоящим Федеральным законом.

4. Суммирование периодов трудовой деятельности с различными условиями труда осуществляется в следующем порядке: к работе, перечисленной в пунктах “б”-“е” присоединяется работа, указанная в пункте “а”; к работе, перечисленной в пункте “б” - работа, указанная в пункте “д”; к работе, перечисленной в пунктах “в”, “е” - работа, указанная во всех пунктах, кроме пункта “г”; к работе, перечисленной в пункте “г” - работа, указанная во всех пунктах; к работе, перечисленной в пункте “д” - работа, указанная в пункте “б”.

Суммирование периодов трудовой деятельности, в течение которых уплачивались страховые (пенсионные) взносы в различные профессиональные пенсионные системы, осуществляется по данным выписок из соответствующих специальных индивидуальных счетов.

5. При наличии не менее половины профессионального стажа, установленного настоящей статьей, выплаты, предусмотренные статьей 13 настоящего Федерального закона (за исключением выплат, назначаемых за выслугу лет) назначаются с уменьшением установленного Федеральным законом «О трудовых пенсиях в

Российской Федерации» возраста, дающего право на пенсию по старости, пропорционально имеющемуся профессиональному стажу.

При наличии менее половины профессионального стажа, установленного настоящей статьей, или неполной выслуги лет, ежемесячная обязательная профессиональная пенсия не назначается, а единовременные выплаты, предусмотренные настоящим Федеральным законом, осуществляются по достижении возраста, дающего право на пенсию по старости в соответствии с Федеральным законом «О трудовых пенсиях в Российской Федерации».

## **Статья 12. Аттестация рабочих мест с особыми условиями труда**

1. Оценка фактического состояния условий труда на конкретных рабочих местах, отнесенных к спискам рабочих мест с особыми условиями труда, может быть осуществлена на основе проведения аттестации рабочих мест.

Аттестация рабочих мест проводится по инициативе работодателя или представителя работников.

Порядок проведения аттестации рабочих мест с особыми условиями труда устанавливается Правительством Российской Федерации.

Результаты аттестации рабочих мест утверждаются коллективным договором.

2. По результатам аттестации, утвержденным коллективным договором, работодатель локальным нормативным актом исключает соответствующие рабочие места из перечня рабочих мест, работа на которых дает право на выплаты, устанавливаемые в соответствии с настоящим Федеральным законом.

## **Статья 13. Виды выплат застрахованным лицам, участникам из профессиональных пенсионных систем**

1. Из профессиональных пенсионных систем осуществляются следующие виды выплат застрахованным лицам, участникам:

а) для всех лиц, застрахованных в Пенсионном фонде Российской Федерации, а также для участников уполномоченных негосударственных пенсионных фондов, работавших на подземных работах, работах с вредными условиями труда и в горячих цехах, устанавливается обязательная профессиональная пенсия, которая выплачивается ежемесячно с момента ее назначения до окончания льготного пенсионного периода;

б) для остальных участников уполномоченных негосударственных пенсионных фондов по их выбору устанавливается обязательная профессиональная пенсия, выплачиваемая в соответствии с пунктом а) настоящей статьи, либо единовременная выплата в размере суммы пенсионных накоплений, сформированных в пользу данного участника.

в) для застрахованных лиц, участников при наличии менее половины профессионального стажа, неполной выслуги устанавливается единовременная выплата, предусмотренная статьей 11 настоящего Федерального закона.

2. В случае, если застрахованное лицо или участник не обратился за назначением выплаты, предусмотренной настоящей статьей, в течение срока, установленного пунктом 3 статьи 16 настоящего Федерального закона, средства, учтенные на специальном индивидуальном счете, списываются с этого счета и направляются соответственно в резерв бюджета Пенсионного фонда Российской Федерации или страховой резерв уполномоченного негосударственного пенсионного фонда, а указанный счет закрывается в установленном порядке.

#### **Статья 14. Размер обязательной профессиональной пенсии**

1. Размер обязательной профессиональной пенсии рассчитывается соответствующей уполномоченной организацией исходя из суммы пенсионных накоплений, сформированных в пользу застрахованного лица, участника за вычетом средств, направленных на обязательное резервирование, и фактической продолжительности льготного пенсионного периода.

2. Размер обязательной профессиональной пенсии, выплачиваемой из профессиональной пенсионной системы, подлежит ежегодной корректировке не позднее 31 марта исходя из остатка средств на конец календарного года, отраженных на специальном индивидуальном счете застрахованного лица, участника, который ведется в этой профессиональной пенсионной системе.

3. При исчислении и ежегодной корректировке размера обязательной профессиональной пенсии, выплачиваемой из профессиональной пенсионной системы, ее размер не может быть меньше величины пенсии, исчисленной путем деления суммы страховых взносов, уплаченных за работника в данную профессиональную пенсионную систему в течение всей его трудовой деятельности за вычетом отчислений на обязательное резервирование, на продолжительность льготного пенсионного периода месяцах.

В случае недостатка средств на специальном индивидуальном счете участника разница возмещается за счет страхового резерва уполномоченного негосударственного пенсионного фонда. В случае недостатка средств страхового резерва уполномоченного негосударственного пенсионного фонда разница возмещается за счет средств резервного фонда обязательных профессиональных пенсионных систем.

4. Порядок определения размера обязательной профессиональной пенсии, осуществления его ежегодной корректировки и выплаты устанавливается правилами профессиональной пенсионной системы.

## **Статья 15. Передача пенсионных накоплений в случае смерти застрахованного лица, участника**

В случае смерти застрахованного лица, участника суммы пенсионных накоплений, отраженные на его специальном индивидуальном счете, за вычетом средств, направленных на обязательное резервирование, передаются лицам, указанным в заявлении, поданном застрахованным лицом, участником на случай своей смерти, в соответствии с правилами профессиональной пенсионной системы.

В случае передачи суммы пенсионных накоплений более чем одному лицу, они распределяются между всеми получателями в равной пропорции, если иное не указано в заявлении участника.

При отсутствии заявления суммы пенсионных накоплений, отраженные на специальном индивидуальном счете застрахованного лица, участника, передаются в соответствии с правилами профессиональной пенсионной системы.

## **Глава IV. Права и обязанности застрахованного лица, участника**

### **Статья 16. Права застрахованного лица, участника**

1. Застрахованное лицо, участник вправе иметь полную информацию о своих персональных данных, хранящихся на специальном индивидуальном счете.

2. Застрахованное лицо, участник вправе обращаться в профессиональную пенсионную систему, в которой он является застрахованным лицом, участником, с требованием о направлении ему сведений о текущем состоянии своего специального индивидуального счета.

3. Застрахованное лицо, участник имеет право на назначение выплаты из профессиональной пенсионной системы в соответствии с настоящим Федеральным законом в период не позднее пяти лет с момента достижения возраста, дающего право на пенсию по старости в соответствии с Федеральным законом «О трудовых пенсиях в Российской Федерации».

4. В случае нарушения прав и законных интересов застрахованного лица, участника, он имеет право обращаться с жалобами на действия (бездействие) уполномоченных организаций профессиональной пенсионной системы к представителю работников, являющемуся стороной коллективного договора, в уполномоченный федеральный орган исполнительной власти, а также в суд по месту жительства или месту государственной регистрации профессиональной пенсионной системы.

### **Статья 17. Обязанности застрахованного лица, участника**

1. Застрахованное лицо, участник обязаны соблюдать правила профессиональной пенсионной системы.

2. В случаях, предусмотренных настоящим Федеральным законом, застрахованное лицо, участник обязаны предоставлять сведения о профессиональном стаже и иные сведения, необходимые для осуществления выплат из профессиональной пенсионной системы в соответствии с настоящим Федеральным законом.

## **Глава V. Права и обязанности работодателя**

### **Статья 18. Права работодателя**

Работодатель имеет право:

получать от уполномоченной организации информацию о внесенных работодателем средствах на момент подачи запроса о предоставлении такой информации, а также ежеквартальные отчеты о результатах работы профессиональных пенсионных систем, предоставляемые в соответствии с правилами профессиональной пенсионной системы;

проводить аттестацию рабочих мест с целью уточнения перечня рабочих мест, работа на которых дает право на выплаты, устанавливаемые в соответствии с настоящим Федеральным законом.

### **Статья 19. Обязанности работодателя**

Работодатель обязан:

создавать профессиональную пенсионную систему в соответствии с настоящим Федеральным законом;

образовывать попечительский совет профессиональной пенсионной системы, созданной с участием уполномоченного негосударственного пенсионного фонда;

утверждать перечень рабочих мест, работа на которых дает право на выплаты, устанавливаемые в соответствии с настоящим Федеральным законом;

уплачивать в случаях, установленных Федеральным законом «О страховом взносе на финансирование обязательных профессиональных пенсионных систем», обязательные страховые взносы в Пенсионный фонд Российской Федерации;

уплачивать в случаях создания профессиональной пенсионной системы с участием уполномоченного негосударственного пенсионного фонда, пенсионные взносы в соответствующий уполномоченный негосударственный пенсионный фонд в установленном порядке и сроки;

по истечении срока действия договора создавать новую профессиональную пенсионную систему;

осуществлять выплату компенсационной надбавки к заработной плате в случаях, предусмотренных коллективным договором в соответствии с требованиями настоящего Федерального закона;

предоставлять застрахованному лицу, участнику необходимую информацию о начисленных и уплаченных взносах в профессиональную пенсионную систему, а также о профессиональном стаже, предусмотренном статьей 11 настоящего Федерального закона;

предоставлять застрахованному лицу, участнику необходимую информацию об уполномоченных организациях и о правилах профессиональной пенсионной системы.

## **Глава VI. Уполномоченные организации профессиональной пенсионной системы**

### **Статья 20. Особенности правового положения уполномоченных организаций профессиональной пенсионной системы**

1. Уполномоченные организации профессиональной пенсионной системы, за исключением Пенсионного фонда Российской Федерации, осуществляют свою деятельность только при условии аккредитации в соответствующих уполномоченных федеральных органах исполнительной власти, осуществляющих государственный контроль и надзор за деятельностью уполномоченных организаций. Порядок аккредитации и аннулирования аккредитации устанавливается Правительством Российской Федерации.

2. Не допускается использование лицами, не уполномоченными в соответствии с настоящим Федеральным законом на осуществление деятельности по предоставлению выплат из профессиональных пенсионных систем, при оказании ими услуг населению (для обозначения этих услуг) слов «профессиональная пенсионная система» и «профессиональная пенсия», и производных от них слов и словосочетаний.

3. К обязательным требованиям при аккредитации, которым должны удовлетворять негосударственные пенсионные фонды, управляющие компании и специализированные депозитарии относятся:

наличие опыта работы на рынке данных услуг - не менее трех лет;

положительная финансовая и кредитная история организации, определяемая в порядке, устанавливаемом Правительством Российской Федерации;

наличие у управляющих компаний и специализированных депозитариев собственного капитала, не обремененного обязательствами перед третьими лицами, в размере не ниже нормативов, устанавливаемых Правительством Российской Федерации исходя из объемов активов пенсионных накоплений, находящихся в управлении компаний или переданных на хранение специализированным депозитариям;

иные требования, определяемые Правительством Российской Федерации.

4. Уполномоченный негосударственный пенсионный фонд не может создавать профессиональную пенсионную систему с участием аффилированных с ним или между собой уполномоченных управляющей компании и специализированного депозитария.

Уполномоченные негосударственный пенсионный фонд, управляющая компания и специализированный депозитарий не могут являться аффилированными лицами работодателя, с которым заключается договор о создании профессиональной пенсионной системы.

5. По каждой профессиональной пенсионной системе уполномоченные организации ведут обособленный учет движения сумм пенсионных взносов и выплат из профессиональных пенсионных систем, а также активов пенсионных накоплений и иных средств профессиональных пенсионных систем в порядке, определяемом законодательством Российской Федерации.

6. Уполномоченные организации обязаны ежегодно по итогам очередного финансового года за свой счет проводить независимый аудит. Аудит осуществляется независимым аудитором в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

Финансовая отчетность и аудиторское заключение уполномоченной организации подлежит ежегодному обязательному опубликованию в средствах массовой информации и в сети Интернет не позднее 1 мая года, следующего за отчетным.

7. Уполномоченные негосударственные пенсионные фонды, управляющие компании и специализированные депозитарии, в соответствии с требованиями настоящего Федерального закона, принимают кодексы профессиональной этики. Кодексы профессиональной этики разрабатываются на основе типового кодекса профессиональной этики, утверждаемого Правительством Российской Федерации, и включают в себя свод правил и процедур, обязательных к соблюдению всеми сотрудниками соответствующих уполномоченных организаций, а также дисциплинарных и иных санкций, применяемых к нарушителям за их неисполнение.

8. Требования кодексов профессиональной этики должны быть направлены на:

выявление и предотвращение конфликта интересов сотрудников уполномоченных негосударственных пенсионных фондов, управляющих компаний и специализированных депозитариев в части управления инвестированием пенсионных накоплений;

предотвращение использования руководством и персоналом находящейся в распоряжении уполномоченных негосударственных пенсионных фондов, управляющих компаний и специализированных депозитариев информации, распространение которой может повлиять на рыночную цену активов, в которые размещаются пенсионные накопления, а равно информации, которая не подлежит опубликованию с целью извлечения материальной выгоды в результате покупки (продажи) ценных бумаг;

предотвращение злоупотреблений при осуществлении прав голосования пакетами акций, в которые инвестируются пенсионные накопления;

обеспечение защиты коммерческой тайны в части инвестирования пенсионных накоплений;

соблюдение иных требований профессиональной этики, определяемых Правительством Российской Федерации, а также органами управления уполномоченных негосударственных пенсионных фондов, управляющих компаний и специализированных депозитариев.

9. Уполномоченные негосударственные пенсионные фонды, управляющие компании и специализированные депозитарии обязаны в порядке и на условиях, определяемых Правительством Российской Федерации, предоставлять соответствующим уполномоченным федеральным органам исполнительной власти периодическую отчетность о соблюдении в своей деятельности требований кодексов профессиональной этики. Соответствующие уполномоченные федеральные органы исполнительной власти вправе осуществлять проверку деятельности уполномоченных негосударственных пенсионных фондов, управляющих компаний и специализированных депозитариев на соответствие их деятельности требованиям кодекса профессиональной этики в порядке и на условиях, определяемых Правительством Российской Федерации.

10. Для осуществления операций со средствами пенсионных накоплений профессиональных пенсионных систем уполномоченные негосударственный пенсионный фонд и управляющая компания обязаны открыть отдельный банковский счет (счета) – специальный счет (счета) для операций с пенсионными накоплениями профессиональных пенсионных систем.

Уполномоченные негосударственный пенсионный фонд и управляющая компания обязаны вести учет пенсионных накоплений профессиональных пенсионных систем, находящихся на специальном счете (счетах) для операций с пенсионными накоплениями профессиональных пенсионных систем, по каждому клиенту в отдельности и отчитываться перед клиентами за их использование. На денежные средства, находящиеся на специальном счете (счетах) для операций с пенсионными накоплениями профессиональных пенсионных систем и принадлежащие клиентам, не может быть обращено взыскание по обязательствам уполномоченных негосударственного пенсионного фонда и управляющей компании.

Уполномоченные негосударственный пенсионный фонд и управляющая компания не вправе зачислять на специальный счет (счета) для операций с пенсионными накоплениями профессиональных пенсионных систем денежные средства, не являющиеся пенсионными накоплениями профессиональных пенсионных систем.

Уполномоченные негосударственный пенсионный фонд и управляющая компания вправе использовать денежные средства, находящиеся на специальном счете (счетах) для операций с пенсионными накоплениями профессиональных пенсионных систем, если данное право предусмотрено договорами в соответствии с настоящим Федеральным законом.

## **Статья 21. Уполномоченная управляющая компания**

1. Уполномоченный негосударственный пенсионный фонд обязан заключить с уполномоченной управляющей компанией договор об инвестировании пенсионных накоплений на срок соответствующего договора с работодателем о создании профессиональной пенсионной системы.

2. Инвестирование пенсионных накоплений должно осуществляться исключительно в целях надежности и сохранности пенсионных накоплений в интересах застрахованных лиц. Уполномоченная управляющая компания должна разумно и добросовестно исполнять свои обязанности при осуществлении инвестирования пенсионных накоплений.

3. Уполномоченная управляющая компания обязана:

осуществлять доверительное управление пенсионными накоплениями, переданными в управление в соответствии с договорами, настоящим Федеральным законом, иными нормативными актами;

осуществлять сделки в отношении пенсионных накоплений используя услуги брокеров и дилеров на самых лучших условиях, при оптимальном соотношении качества оказываемых услуг и их стоимости;

осуществлять полномочия акционера в порядке, установленном соответствующим федеральным законом, исключительно в целях обеспечения законных прав и интересов застрахованных лиц и участников;

обеспечивать неукоснительное соблюдение положений кодекса профессиональной этики, принимаемого уполномоченной управляющей компанией в соответствии с требованиями, установленными настоящим Федеральным законом;

4. Уполномоченная управляющая компания не вправе:

распоряжаться имуществом, находящимся в управлении, без согласия уполномоченного специализированного депозитария;

продавать имущество, находящееся в управлении, по цене ниже рыночной;

приобретать имущество, находящееся в управлении;

совершать иные действия, запрещенные законодательством.

## **Статья 22. Уполномоченный специализированный депозитарий**

1. Уполномоченный негосударственный пенсионный фонд, и уполномоченная управляющая компания обязаны заключить с уполномоченным специализированным депозитарием договор о хранении (учете) и контроле за операциями по инвестированию пенсионных накоплений на срок соответствующего договора с уполномоченной управляющей компанией.

2. Уполномоченный специализированный депозитарий обязан:

осуществлять свои функции в соответствии с договорами, настоящим Федеральным законом, иными нормативными актами;

осуществлять хранение копий расчетных документов о перечислении и выдаче денежных средств с банковского счета (банковских счетов), на котором (которых) хранятся денежные средства, составляющие активы пенсионных накоплений, поручений о передаче ценных бумаг, документов, в соответствии с которыми осуществляется приобретение и передача имущества, составляющего активы пенсионных накоплений, и копий иных первичных документов в отношении имущества, составляющего активы пенсионных накоплений;

вести учет оплаченной величины пенсионных накоплений;

осуществлять оперативный контроль за соблюдением уполномоченными негосударственным пенсионным фондом и управляющей компанией ограничений, установленных настоящим Федеральным законом и иными нормативными правовыми актами;

информировать уполномоченные негосударственный пенсионный фонд и управляющую компанию, работодателя, представителя работников и уполномоченные федеральные органы исполнительной власти об имевших место нарушениях требований настоящего Федерального закона, требований уполномоченных федеральных органов исполнительной власти в течение двух рабочих дней со дня выявления нарушения;

неукоснительно соблюдать положения кодекса профессиональной этики, принимаемого уполномоченным специализированным депозитарием в соответствии с требованиями, установленными настоящим Федеральным законом;

предоставлять независимому аудитору данные учета имущества, составляющего активы пенсионных накоплений, и иные имеющиеся у него сведения и находящиеся на хранении копии первичных документов, необходимые для проведения аудиторских проверок состояния бухгалтерского учета и отчетности, связанных с управлением активами пенсионных накоплений.

3. Выбор уполномоченного специализированного депозитария и заключение с ним договора о хранении (учете) и контроле за размещением активов пенсионных накоплений производится уполномоченным негосударственным пенсионным фондом. Уполномоченный негосударственный пенсионный фонд не вправе заключить депозитарный договор более чем с одним уполномоченным специализированным депозитарием, совершать иные действия, запрещенные действующим законодательством.

4. Ценные бумаги и иное имущество, составляющие активы пенсионных накоплений, переданные в соответствии с договором о хранении (учете) и контроле за размещением активов пенсионных накоплений уполномоченному специализированному депозитарию, не являются собственностью уполномоченного специализированного депозитария.

5. Уполномоченный специализированный депозитарий вправе оказывать услуги более чем одной профессиональной пенсионной системе.

## **Глава УП. Инвестирование пенсионных накоплений**

### **Статья 23. Инвестирование пенсионных накоплений**

1. Инвестирование пенсионных накоплений, сформированных в рамках функционирования профессиональных пенсионных систем, производится исключительно с целью сохранения и прироста пенсионных накоплений в интересах застрахованных лиц, участников.

2. Инвестирование пенсионных накоплений, сформированных на специальных индивидуальных счетах Пенсионного фонда Российской Федерации, осуществляется в порядке и на условиях, определенных законодательством Российской Федерации об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовых пенсий. При этом профессиональная пенсионная система создается с участием одной из уполномоченных управляющих компаний, которые осуществляют инвестирование пенсионных накоплений в соответствии с законодательством Российской Федерации об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовых пенсий. Выбор уполномоченной управляющей компании осуществляется в порядке, определяемом Правительством Российской Федерации.

3. Инвестирование пенсионных накоплений осуществляется на принципах возвратности, надежности, доходности, ликвидности и диверсификации.

Порядок и условия инвестирования пенсионных накоплений, включая определение допустимых пределов размещения пенсионных накоплений в соответствующие активы (пункт 4 настоящей статьи), устанавливается Правительством Российской Федерации.

Инвестирование пенсионных накоплений, сформированных на специальных индивидуальных счетах уполномоченных негосударственных пенсионных фондов, с участием которых созданы профессиональные пенсионные системы, предоставляющие выплаты лицам, работавшим на подземных работах, работах с вредными условиями труда и в горячих цехах, осуществляется в особом порядке, определяемом Правительством Российской Федерации.

4. Активы пенсионных накоплений могут составлять следующие объекты инвестирования:

а) денежные средства, в том числе на депозитных счетах банков и небанковских кредитных учреждений;

б) государственные ценные бумаги Российской Федерации, субъектов Российской Федерации;

в) ценные бумаги органов местного самоуправления Российской Федерации;

г) ценные бумаги иностранных государств;

д) акции и облигации иностранных эмитентов;

е) акции и облигации российских акционерных обществ, за исключением акций, размещаемых при их учреждении;

ж) иные активы, определяемые законодательством Российской Федерации.

Инвестирование пенсионных накоплений в активы, указанные в подпунктах г) и д) настоящего пункта, разрешается только в порядке, устанавливаемом специальным федеральным законом, с момента вступления его в силу.

5. Активы пенсионных накоплений не могут составлять:

ценные бумаги, условиями эмиссии которых не предусматривается их рыночное обращение за исключением ценных бумаг, специально выпускаемых Российской Федерацией для размещения средств институциональных инвесторов;

ценные бумаги, эмитентами которых являются уполномоченные управляющие компании, уполномоченный специализированный депозитарий, аудитор, с которыми заключены соответственно договоры об обслуживании;

недвижимое имущество и имущественные права на недвижимое имущество.

6. Инвестирование пенсионных накоплений в рамках профессиональной пенсионной системы осуществляется в соответствии с инвестиционной декларацией.

7. Деятельность по инвестированию пенсионных накоплений, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации, осуществляется уполномоченной управляющей компанией на основе договора об управлении активами пенсионных накоплений, заключаемого уполномоченной управляющей компанией в соответствии с настоящим Федеральным законом и в порядке, установленном Правительством Российской Федерации, с Пенсионным фондом Российской Федерации или с уполномоченным негосударственным пенсионным фондом.

8. Передача пенсионных накоплений уполномоченной управляющей компании осуществляется отдельно по каждой профессиональной пенсионной системе.

Средства пенсионных накоплений изъятию не подлежат, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами, и не могут служить в качестве залога или иного обеспечения обязательств уполномоченных организаций профессиональных пенсионных систем перед третьими лицами.

9. Уполномоченная управляющая компания обязана соблюдать порядок инвестирования, учета и отчетности, установленный настоящим Федеральным законом и иными правовыми актами.

## **Статья 24. Требования к структуре инвестиционного портфеля уполномоченной управляющей компании, заключившей договор с уполномоченным негосударственным пенсионным фондом**

1. Структура инвестиционного портфеля должна удовлетворять следующим основным требованиям:

1) максимальная доля одного эмитента или группы связанных эмитентов в инвестиционном портфеле не должна превышать 5 процентов, за исключением государственных ценных бумаг Российской Федерации;

2) депозиты в кредитной организации (кредитных организациях, относящихся к одной банковской группе), и ценные бумаги, эмитированные этой кредитной организацией (кредитными организациями, входящими в одну банковскую группу), не должны в сумме превышать 10 процентов инвестиционного портфеля;

3) максимальная доля в инвестиционном портфеле ценных бумаг, эмитированных аффилированными компаниями уполномоченной управляющей компании и уполномоченного специализированного депозитария не должна превышать 5 процентов;

4) максимальная доля в инвестиционном портфеле акций одного эмитента не должна превышать 10 процентов от его рыночной капитализации;

5) максимальная доля в инвестиционном портфеле облигаций одного эмитента не должна превышать 10 процентов от совокупного объема находящихся в обращении облигаций данного эмитента за исключением ценных бумаг Российской Федерации;

6) максимальная доля в совокупном инвестиционном портфеле ценных бумаг одного эмитента не должна превышать 20 процентов от совокупного объема находящихся в обращении ценных бумаг данного эмитента за исключением ценных бумаг Российской Федерации.

В случае непреднамеренного нарушения указанных требований уполномоченная управляющая компания обязана в шестимесячный срок привести структуру инвестиционного портфеля в соответствие с требованиями настоящей статьи.

2. Максимальная доля в инвестиционном портфеле отдельных объектов инвестирования, указанных в пункте 1 настоящей статьи, определяется Правительством Российской Федерации.

3. Структура инвестиционного портфеля или его части может быть определена в форме инвестиционного индекса. Порядок определения инвестиционного индекса (индексов) для инвестирования пенсионных накоплений в соответствующие объекты инвестирования, устанавливается Правительством Российской Федерации.

4. В случае нарушения требований к максимальной доле определенных объектов инвестирования в структуре портфеля из-за изменения рыночной или оценочной стоимости активов и (или) изменения в структуре собственности эмитента, уполномоченная управляющая компания (компания) обязана скорректировать структуру активов в соответствии с требованиями к структуре инвестиционного портфеля в течение шести месяцев.

5. В случае нарушения требований к максимальной доле определенных объектов инвестирования в структуре портфеля в результате умышленных действий уполномоченной управляющей компании (компаний), она обязана устранить нарушение в течение 30 дней. Кроме того, она обязана возместить уполномоченному

негосударственному пенсионному фонду ущерб, являющийся следствием отклонения от установленной структуры активов и от сделок, произведенных для корректировки структуры активов.

## **Статья 25. Попечительский совет профессиональной пенсионной системы**

1. В целях обеспечения законных интересов субъектов профессиональной пенсионной системы, за исключением профессиональной пенсионной системы, учрежденной с участием Пенсионного фонда Российской Федерации, в соответствии с коллективным договором создается попечительский совет профессиональной пенсионной системы (далее - Попечительский совет).

Попечительский совет осуществляет контроль за деятельностью уполномоченных организаций и должностных лиц, принятием ими и обеспечением исполнения решений, использованием активов пенсионных накоплений.

Попечительский совет создается и осуществляет свою деятельность на основе положения, которое является приложением к договору о создании профессиональной пенсионной системы, создаваемой с участием уполномоченного негосударственного пенсионного фонда. Положение о попечительском совете профессиональной пенсионной системы разрабатывается в соответствии с типовым положением о попечительском совете профессиональной пенсионной системы, утверждаемым Правительством Российской Федерации.

Общественный надзор за деятельностью профессиональной пенсионной системы, созданной с участием Пенсионного фонда Российской Федерации, осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовых пенсий.

2. Не менее половины состава Попечительского совета должны составлять представители работников. В состав Попечительского совета также включаются представители работодателя и представители общественных организаций.

В Попечительский совет не могут быть назначены граждане, имеющие непогашенную и не снятую в установленном законом порядке судимость за корыстное преступление.

3. Попечительский совет получает в обязательном порядке от уполномоченной организации правила профессиональной пенсионной системы, копии всех договоров об управлении активами пенсионных накоплений, копии депозитарных договоров, копии ежеквартальных финансовых отчетов, копии аудиторских заключений по результатам аудита уполномоченных организаций.

Попечительский совет имеет право уполномочить одного или более своих членов представлять интересы участников перед судом или иным государственным органом при рассмотрении вопросов, касающихся исполнения обязательств профессиональной пенсионной системы.

## **Глава VI11. Учет прав застрахованных лиц, участников**

## Статья 26. Специальные индивидуальные счета

1. В целях обеспечения своевременного и полного учета и исполнения обязательств перед застрахованными лицами, участниками Пенсионным фондом Российской Федерации и уполномоченными негосударственными пенсионными фондами, ведутся специальные индивидуальные счета застрахованных лиц, участников. Каждое застрахованное лицо, участник может иметь в конкретной профессиональной пенсионной системе только один специальный индивидуальный счет.

2. Порядок ведения специальных индивидуальных счетов Пенсионным фондом Российской Федерации регулируется Федеральным законом «Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе государственного пенсионного страхования».

Порядок ведения специальных индивидуальных счетов в уполномоченном негосударственном пенсионном фонде определяется правилами профессиональной пенсионной системы с учетом требований настоящего Федерального закона.

3. С момента приобретения застрахованным лицом, участником права на выплату из профессиональной пенсионной системы на специальных индивидуальных счетах учитываются осуществляемые уполномоченной организацией выплаты, а также остатки средств и начисляемый на них инвестиционный доход или убыток.

4. Специальные индивидуальные счета должны содержать:

индивидуальный номер застрахованного лица, участника;

фамилию, имя, отчество и иные данные, необходимые для идентификации застрахованного лица, участника;

общую сумму денежных средств, отраженных на индивидуальном счете;

суммы страховых (пенсионных) взносов;

суммы, начисленного инвестиционного дохода, включая результаты переоценки стоимости активов;

суммы уплаченных пеней; суммы, направляемые на резервирование в страховом резерве уполномоченного негосударственного пенсионного фонда и резервном фонде обязательных профессиональных пенсионных систем;

суммы, направленные на осуществление выплат пенсий;

продолжительность профессионального стажа;

другие сведения, необходимые для совершения операций по счету.

5. Допускается ведение специальных индивидуальных счетов в электронной форме. В этом случае не реже одного раза в год уполномоченная организация, в которой открыт специальный индивидуальный счет, обязана оформлять выписки с

каждого специального индивидуального счета с включением их в пенсионное дело застрахованного лица, участника и предоставлять их застрахованному лицу, участнику.

6. Уполномоченная организация, в которой открыт специальный индивидуальный счет, обязана не реже одного раза в год представлять застрахованным лицам, участникам, выписки со специальных индивидуальных счетов, составляемые за подписью должностных лиц и заверенные печатью.

7. Специальные индивидуальные счета открываются не позднее 10 рабочих дней с момента поступления первого взноса в профессиональную пенсионную систему в пользу соответствующего застрахованного лица, участника.

8. Инвестиционный доход (убыток) отражается на специальных индивидуальных счетах не реже одного раза в год не позднее 31 марта года, следующего за отчетным, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации.

9. При расторжении трудового договора, а также при наличии иных законных оснований, временно или постоянно прекращающих обязанность работодателя по уплате взносов в профессиональную пенсионную систему, специальный индивидуальный счет лица сохраняется открытым вплоть до исполнения обязательств перед застрахованным лицом, участником или истечения установленного законом срока исковой давности.

10. В случаях, установленных статьей 15 настоящего Федерального закона, уполномоченная организация после получения информации о смерти застрахованного лица, участника обязана принять незамедлительные меры по извещению лиц, указанных в статье 15 настоящего Федерального закона, и запросить сведения о номерах их банковских счетов.

Уполномоченная организация обязана в срок, не превышающий 10 дней с момента получения сведений о банковских счетах указанных лиц, перечислить в соответствии со статьей 15 сумму пенсионных накоплений, отраженных на специальном индивидуальном счете застрахованного лица, участника, и закрыть этот счет.

## **Статья 27. Защита персональных данных застрахованных лиц, участников**

1. Персональные данные застрахованных лиц, участников, передаваемые организациями-работодателями и уполномоченными организациями, а также содержащиеся в специальном индивидуальном счете, являются конфиденциальной информацией. Обработка персональных данных застрахованных лиц, участников осуществляется исключительно для целей обеспечения соблюдения законодательства.

Содержание и объем передаваемых, хранимых и обрабатываемых персональных данных не могут выходить за рамки, установленные настоящим Федеральным законом, а также Федеральным законом «Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе государственного пенсионного

страхования» (для профессиональных пенсионных систем, созданных с участием Пенсионного фонда Российской Федерации) и Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах» (для профессиональных пенсионных систем, созданных с участием уполномоченных негосударственных пенсионных фондов).

Персональные данные не могут быть сообщены третьим лицам, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

2. Персональные данные должны быть доступны в организации-работодателе и уполномоченной организации только специально уполномоченным лицам, которые должны иметь доступ только к данным, необходимым для исполнения их конкретных функций. Руководители, должностные лица и сотрудники организаций-работодателей и уполномоченных организаций, участвующие в соответствии с настоящим Федеральным законом в сборе, хранении, передаче и использовании информации конфиденциального характера, связанной с процессом формирования и инвестирования пенсионных накоплений, а также сведений, содержащихся в специальном индивидуальном счете застрахованного лица, участника, обязаны обеспечить исполнение законодательства Российской Федерации по вопросам защиты конфиденциальной информации (персональных данных).

Виновные в незаконном ограничении доступа к указанным сведениям или нарушении режима защиты информации несут ответственность в соответствии с уголовным, гражданским законодательством и законодательством об административных правонарушениях.

## **Глава 1X. Источники финансирования профессиональных пенсионных систем**

### **Статья 28. Страховой взнос на финансирование профессиональных пенсионных систем**

1. Финансирование профессиональных пенсионных систем, созданных в соответствии с настоящим Федеральным законом с участием Пенсионного фонда Российской Федерации, обеспечивается за счет уплаты работодателем страхового взноса, зачисляемого в Пенсионный фонд Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом «О страховом взносе на финансирование обязательных профессиональных пенсионных систем».

### **Статья 29. Пенсионные взносы в уполномоченные негосударственные пенсионные фонды**

1. Финансирование профессиональных пенсионных систем, созданных с участием уполномоченных негосударственных пенсионных фондов, обеспечивается за счет пенсионных взносов, уплачиваемых работодателем в уполномоченный негосударственный пенсионный фонд, в порядке и размерах, определяемых Федеральным законом «О страховом взносе на финансирование обязательных профессиональных пенсионных систем».

2.-Налоговые органы письменно в течение 15 дней информируют плательщика, уполномоченный негосударственный пенсионный фонд, с участием которого создана профессиональная пенсионная система, Пенсионный фонд Российской Федерации и уполномоченный федеральный орган исполнительной власти, осуществляющий государственную регистрацию профессиональных пенсионных систем, в случаях:

а) если накопленная на конец отчетного периода сумма пенсионных взносов, перечисленных в профессиональную пенсионную систему, созданную плательщиком с участием уполномоченного негосударственного пенсионного фонда, оказывается меньше, чем сумма авансовых платежей по страховому взносу, исчисленных за аналогичный период исходя из базы для обложения страховым взносом и соответствующего тарифа страхового взноса в соответствии со статьями 6, 9 и 10 Федерального закона «О страховом взносе на финансирование обязательных профессиональных пенсионных систем»;

б) если сумма пенсионных взносов, уплаченных в профессиональную пенсионную систему, созданную с участием уполномоченного негосударственного пенсионного фонда, в течение расчетного периода и авансовых платежей по страховому взносу, уплаченных в течение расчетного периода, оказывается меньше суммы страхового взноса, подлежащей уплате в соответствии с декларацией по страховым взносам в порядке, установленном статьей 10 Федерального закона «О страховом взносе на финансирование обязательных профессиональных пенсионных систем», и плательщик не перечислил сумму разницы в созданную плательщиком и действующую на момент обнаружения разницы профессиональную пенсионную систему не позднее пятнадцати дней со дня, установленного для подачи декларации по страховым взносам за расчетный период, и не представил в налоговые органы платежное поручение на перечисление недостающей суммы пенсионных взносов в такую профессиональную пенсионную систему не позднее трех рабочих дней со дня перечисления средств.

3.-Уполномоченный федеральный орган исполнительной власти на основании вышеуказанной информации, полученной от налоговых органов повторно в случаях, предусмотренных подпунктом а) пункта 2 настоящей статьи, или однократно в случаях предусмотренных подпунктом б) пункта 2 настоящей статьи, в десятидневный срок направляет работодателю, создавшему соответствующую профессиональную пенсионную систему, извещение о прекращении действия соответствующего договора о создании профессиональной пенсионной системы с участием уполномоченного негосударственного пенсионного фонда и необходимости принятия работодателем незамедлительных мер по созданию профессиональной пенсионной системы с участием Пенсионного фонда Российской Федерации.

4.-В случаях, указанных в пункте 2 настоящей статьи, налоговые органы принимают меры к перечислению плательщиком, начиная с текущего на момент обнаружения разницы отчетного периода, суммы страхового взноса в Пенсионный фонд Российской Федерации.

Пенсионный фонд Российской Федерации в течение трех месяцев по истечении расчетного периода перечисляет суммы указанной разницы в соответствующий уполномоченный негосударственный пенсионный фонд или, в

случае создания профессиональной пенсионной системы с участием Пенсионного фонда Российской Федерации, в эту профессиональную пенсионную систему.

### **Статья 30. Покрытие расходов, связанных с обеспечением деятельности уполномоченных организаций**

Покрытие расходов, связанных с обеспечением деятельности уполномоченных организаций, включая средства, направляемые уполномоченным негосударственным пенсионным фондом на формирование страхового резерва, в рамках договоров, заключаемых в связи с созданием профессиональной пенсионной системы, осуществляется за счет доходов, полученных от инвестирования пенсионных резервов. Максимальный размер указанных расходов устанавливается Правительством Российской Федерации и не может превышать 15 процентов от дохода, полученного от инвестирования пенсионных накоплений.

### **Статья 31. Использование пенсионных накоплений**

Пенсионные накопления могут расходоваться исключительно на цели, предусмотренные статьями 10, 13, 15 и 30 настоящего Федерального закона.

## **Глава X. Ответственность субъектов профессиональных пенсионных систем**

### **Статья 32. Ответственность субъектов профессиональных пенсионных систем**

1. Уполномоченные негосударственный пенсионный фонд, управляющая компания и специализированный депозитарий несут солидарную ответственность за убытки, причиненные неисполнением или ненадлежащим исполнением обязанностей, возложенных на них в соответствии с настоящим Федеральным законом.

2. В случае наличия в действиях должностных лиц и (или) работников уполномоченных негосударственного пенсионного фонда, управляющей компании и специализированного депозитария признаков правонарушения (преступления), они несут имущественную, дисциплинарную, административную или уголовную ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации, локальными нормативными актами управляющей компании или специализированного депозитария.

### **Статья 33. Санкции за нарушения негосударственными пенсионными фондами, управляющими компаниями и специализированным депозитарием порядка инвестирования пенсионных резервов**

1. В случае выявления уполномоченными федеральными органами исполнительной власти в действиях уполномоченных негосударственных пенсионных фондов, управляющих компаний и специализированных депозитариев признаков

правонарушений, предусмотренных настоящей статьей, уполномоченные федеральные органы исполнительной власти вправе независимо от наступления и тяжести последствий правонарушений и наличия вины должностных лиц и работников уполномоченных негосударственных пенсионных фондов, управляющих компаний и специализированных депозитариев, применить к указанным уполномоченным организациям следующие санкции:

а) в случае однократного грубого нарушения уполномоченным негосударственным пенсионным фондом требований настоящего Федерального закона – штраф в размере 50 тысяч рублей;

б) в случае неоднократного нарушения уполномоченным негосударственным пенсионным фондом требований настоящего Федерального закона - штраф в размере 100 тысяч рублей, а если в результате таких действий был причинен материальный ущерб участникам или государству – штраф в размере 300 тысяч рублей;

в) в случае однократного грубого нарушения уполномоченными управляющей компанией или специализированным депозитарием требований, предъявляемых к составу и структуре активов пенсионных накоплений – штраф в размере 100 тысяч рублей;

г) в случае неоднократного нарушения уполномоченными управляющей компанией или специализированным депозитарием требований, предъявляемых к составу и структуре активов пенсионных накоплений – штраф в размере 500 тысяч рублей;

д) в случае допущения уполномоченным специализированным депозитарием нарушений порядка проведения предварительного контроля за совершением уполномоченными управляющими компаниями операций по инвестированию активов пенсионных накоплений – штраф в размере 100 тысяч рублей;

е) в случае допущения использования третьими лицами, руководителями и сотрудниками уполномоченных негосударственного пенсионного фонда управляющей компании и специализированного депозитария порядка хранения и использования информации конфиденциального характера – штраф в размере 50 тысяч рублей;

ж) в случае совершения действий, предусмотренных подпунктом е) настоящего пункта, повлекших материальный ущерб – штраф в размере 500 тысяч рублей;

з) в случае совершения уполномоченными негосударственным пенсионным фондом, управляющей компанией или специализированным депозитарием действий, повлекших или могущих повлечь нарушение прав участников – штраф в размере 50 тысяч рублей, а если такие действия повлекли за собой материальный ущерб – штраф в размере 100 тысяч рублей.

и) в случае однократного грубого нарушения уполномоченными управляющей компанией или специализированным депозитарием положений кодексов профессиональной этики – штраф в размере 50 тысяч рублей;

к) в случае неоднократного совершения уполномоченными управляющей компанией или специализированным депозитарием действий, предусмотренных подпунктом и) настоящего пункта – штраф в размере 100 тысяч рублей, а если такие

действия повлекли за собой материальный ущерб – штраф в размере 300 тысяч рублей;

л) в случае однократного нарушения работодателем, учредившим профессиональную пенсионную систему, сроков представления либо представления им недостоверных сведений, необходимых для совершения операций по специальному индивидуальному счету, - штраф в размере 10 тысяч рублей;

м) в случае неоднократного нарушения работодателем, учредившим профессиональную пенсионную систему, сроков представления либо представления им недостоверных сведений, необходимых для совершения операций по специальному индивидуальному счету, - штраф в размере 50 тысяч рублей.

2. Предписание о наложении уполномоченным федеральным органом исполнительной власти санкций, предусмотренных пунктом 1 настоящей статьи, подлежит исполнению в сроки, установленные предписанием и может быть обжаловано в судебном порядке в срок, не превышающий 10 дней с даты выдачи такого предписания.

3. В случае выявления уполномоченными федеральными органами исполнительной власти в действиях уполномоченных негосударственных пенсионных фондов, управляющих компаний и специализированных депозитариев признаков правонарушений, предусмотренных подпунктами в), г), ж) и з) пункта 1 настоящей статьей, уполномоченные федеральные органы исполнительной власти вправе принять решение об аннулировании аккредитации указанных уполномоченных организаций.

4. Наложение на уполномоченные организации профессиональных пенсионных систем санкций не освобождает их и их должностных лиц от предусмотренной законом, правилами профессиональной пенсионной системы и договором гражданско-правовой, дисциплинарной, административной и уголовной ответственности.

## **Статья 34. Ответственность работодателя**

За неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязанностей, предусмотренных настоящим Федеральным законом, работодатель несет гражданско-правовую, административную и уголовную ответственность в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, коллективным и трудовым договорами.

## **Статья 35. Ответственность уполномоченных организаций профессиональной пенсионной системы.**

1. Уполномоченные организации несут ответственность за неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязанностей, предусмотренных настоящим Федеральным законом, другими федеральными законами и нормативными правовыми актами, регулирующими их деятельность, в соответствии с законодательством Российской Федерации.

2. Уполномоченные негосударственный пенсионный фонд, управляющая компания и специализированный депозитарий несут солидарную ответственность за

ущерб, причиненный застрахованным лицам, участникам их виновными действиями, а также действиями, совершенными при наличии конфликта интересов.

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

### **Статья 36. Срок действия договора о создании профессиональных пенсионных систем с участием Пенсионного фонда Российской Федерации**

В течение первых двух лет после вступления в силу настоящего федерального закона договор о создании профессиональной пенсионной системы с участием Пенсионного фонда Российской Федерации может заключаться на срок не менее одного года.

### **Статья 37. Создание профессиональных пенсионных систем с участием иных организаций, в соответствии с федеральными законами.**

Федеральными законами может быть предусмотрена возможность создания профессиональных пенсионных систем путем заключения работодателем соответствующих договоров с иными уполномоченными организациями, кроме уполномоченных организаций, предусмотренных пунктом 1 статьи 6 настоящего Федерального закона.

### **Статья 38. Приведение нормативных правовых актов в соответствие с настоящим Федеральным законом**

1. Предложить Президенту Российской Федерации и поручить Правительству Российской Федерации привести свои нормативные правовые акты в соответствие с настоящим Федеральным законом.

2. До приведения в соответствие нормативных правовых актов они применяются в части, не противоречащей настоящему Федеральному закону.

### **Статья 39. Вступление настоящего Федерального закона в силу**

Настоящий Федеральный закон вступает в силу с 01 июля 2002 года.

Статьи 13, 14, 15, 23, 24, 28, 29, 30 настоящего Федерального закона вступают в силу с 01 января 2003 года.

Статья 10 настоящего Федерального закона вступает в силу с момента вступления в силу федерального закона об обязательном резервировании пенсионных накоплений.

Президент  
Российской Федерации