

О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений, а также о гарантиях исполнения Фондом обязательств

В соответствии с Федеральным законом от 28 декабря 2013 г. № 422-ФЗ «О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений», (далее – Федеральный закон № 422-ФЗ) создана система гарантирования прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования.

Система гарантирования прав застрахованных лиц – взаимосвязанные мероприятия правового, финансового и организационного характера, направленные на обеспечение восполнения и (или) возмещения недостающих средств пенсионных накоплений застрахованных лиц в случаях, предусмотренных Федеральным законом № 422-ФЗ.

Основными принципами системы гарантирования прав застрахованных лиц являются:

- защита прав и законных интересов застрахованных лиц при наступлении гарантийного случая;
- обязательность участия страховщиков в системе гарантирования прав застрахованных лиц;
- накопительный характер формирования фонда гарантирования пенсионных накоплений.

Участниками системы гарантирования прав застрахованных лиц являются:

- застрахованные лица;
- страховщики (НПФ/СФР);
- государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» (далее – АСВ);
- Центральный банк Российской Федерации (далее – Банк России).

Гарантийным случаем в отношении гарантируемых страховщиком средств застрахованного лица для целей Федерального закона № 422-ФЗ признается:

1) при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений (СПН) – недостаток СПН, учтенных на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица (далее – пенсионный счет) по состоянию на 31 декабря:

а) года отражения результатов инвестирования СПН за кратный пяти годам срок с года вступления в силу договора ОПС, в размере, отражающем результат инвестирования СПН, не включенных в резервы фонда, на указанную дату, по сравнению с гарантируемыми страховщиком средствами застрахованного лица (далее – гарантируемые средства);

б) года, предшествующего году удовлетворения заявления застрахованного лица о переходе, в размере, отражающем результат инвестирования СПН, не включенных в резервы фонда, на указанную дату, по сравнению с гарантируемыми средствами;

в) года, предшествующего удовлетворения заявления застрахованного лица о единовременном взносе, в размере, подлежащем отражению на пенсионном счете на указанную дату, по сравнению с гарантируемыми страховщиком средствами застрахованного лица.

2) недостаток средств пенсионных накоплений, сформированных за счет средств (части средств) материнского (семейного) капитала (далее – МСК), при отказе застрахованного лица от направления МСК на формирование накопительной пенсии и выборе другого направления использования указанных средств на дату их передачи фондом в СФР по сравнению с гарантируемыми страховщиком средствами застрахованного лица, сформированными за счет МСК, на указанную дату.

3) недостаток средств пенсионных накоплений, сформированных за счет МСК, на дату передачи указанных средств фондом в СФР в связи со смертью застрахованного лица до назначения ему накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты либо единовременной выплаты

средств пенсионных накоплений по сравнению с гарантируемыми страховщиком средствами застрахованного лица, сформированными за счет МСК, на указанную дату.

4) при установлении выплат за счет средств пенсионных накоплений - недостаток СПН, учтенных на пенсионном счете, на день, с которого застрахованному лицу устанавливаются накопительная пенсия и (или) срочная пенсионная выплата либо единовременная выплата СПН, по сравнению с гарантируемыми страховщиком средствами застрахованного лица на указанную дату.

5) несоответствие размера средств выплатного резерва для осуществления выплаты накопительной пенсии и (или) размера СПН, которым установлена срочная пенсионная выплата, для осуществления выплаты срочной пенсионной выплаты требованиям достаточности средств выплатного резерва для осуществления выплаты накопительной пенсии и (или) достаточности СПН, которым установлена срочная пенсионная выплата, для осуществления выплаты срочной пенсионной выплаты.

6) при введении Банком России запрета на осуществление операций фонда – недостаток СПН, учтенных на пенсионном счете, по сравнению с гарантируемыми страховщиком средствами застрахованного лица на дату передачи средств пенсионных накоплений.

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

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

Гарантийным случаем в отношении гарантируемых АСВ средств застрахованного лица признается:

1) при установлении выплат за счет средств пенсионных накоплений – недостаток средств пенсионных накоплений, учтенных на пенсионном счете, на день, с которого застрахованному лицу устанавливаются накопительная пенсия и (или) срочная пенсионная выплата либо единовременная выплата средств пенсионных накоплений, по сравнению с гарантируемыми АСВ средствами застрахованного лица на указанную дату;

2) аннулирование лицензии Фонда на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию (далее - лицензия) и (или) признание Фонда банкротом и открытие в отношении Фонда конкурсного производства;

3) недостаток средств пенсионных накоплений, учтенных на пенсионном счете, на 31 декабря года, предшествующего году удовлетворения заявления застрахованного лица о единовременном взносе, по сравнению с гарантируемыми АСВ средствами застрахованного лица на указанную дату.

Выплата гарантийного возмещения осуществляется АСВ за счет средств фонда гарантирования пенсионных накоплений, являющегося финансовой основой системы гарантирования. Основным источником формирования указанного фонда являются гарантийные взносы НПФ, поставленных на учет в системе гарантирования пенсионных накоплений (фонды участники), и СФР.

На стадии выплаты пенсии гарантируется полный размер пенсии (накопительной, срочной, единовременной) установленный до наступления гарантийного случая.

На стадии накопления средств гарантируются пенсионные накопления в размере номиналов взносов, которые включают в себя:

– страховые взносы, уплаченные работодателями в пользу застрахованных лиц (своих работников);

– дополнительные страховые взносы на накопительную пенсию, уплачиваемые застрахованным лицом самостоятельно, а также работодателем в пользу застрахованного лица (своего работника);

– взносы на софинансирование формирования пенсионных накоплений за счет средств Фонда национального благосостояния;

– средства (часть средств) материнского (семейного) капитала, направленные на формирование накопительной пенсии.

Номиналы взносов гарантируются в полном объеме без ограничения предельной суммы.

Доход, отраженный на пенсионных счетах накопительной пенсии, не гарантируется системой гарантирования прав застрахованных лиц (Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов»).

В соответствии пунктом 6 статьи 10 Федерального закона № 422-ФЗ информация о внесении негосударственного пенсионного фонда в реестр фондов-участников и его исключении из реестра фондов-участников подлежит опубликованию АСВ в «Вестнике Банка России» и на официальном сайте АСВ в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» <https://www.asv.org.ru/pension-funds>.

АО «НПФ Альфа» включен Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» в Реестр негосударственных пенсионных фондов – участников системы гарантирования прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации 14.03.2025 под регистрационным номером 50: <https://www.asv.org.ru/pension-funds/aktsionernoe-obshchestvo-negosudarstvennyy-pensionnyy-fond-alfa>.