



# ЗАКОН

## Республики Татарстан

### О негосударственных пенсионных фондах

#### Глава I. Общие положения

#### Статья 1. Отношения, регулируемые настоящим Законом

Настоящий Закон регулирует экономические и социальные отношения в области негосударственного пенсионного обеспечения, деятельность негосударственных пенсионных фондов, а также устанавливает основные принципы государственного контроля за их деятельностью.

Отношения в области негосударственного пенсионного обеспечения регулируются и другими нормативными правовыми актами Республики Татарстан.

Действие настоящего Закона не распространяется на государственное пенсионное обеспечение.

#### Статья 2. Негосударственное пенсионное обеспечение

Негосударственное пенсионное обеспечение является особым видом деятельности, включающим в себя целевой сбор и учет пенсионных взносов, формирование активов, их инвестирование, пенсионные выплаты физическим лицам (участникам фонда), а также иные функции, направленные на обеспечение обязательств негосударственного пенсионного фонда перед вкладчиками и участниками.

### Статья 3. Основные понятия, применяемые в настоящем Законе

Негосударственный пенсионный фонд (далее - фонд) - специализированная некоммерческая организация социального обеспечения, получившая в установленном настоящим Законом порядке лицензию, основным видом деятельности которой является негосударственное пенсионное обеспечение.

Вкладчик фонда (далее - вкладчик) - юридическое или физическое лицо, вносящее пенсионные взносы по договору о негосударственном пенсионном обеспечении.

Участник фонда (далее - участник) - физическое лицо, в пользу которого вносятся в соответствии с договором о негосударственном пенсионном обеспечении пенсионные взносы и производятся пенсионные выплаты.

Участник может выступать вкладчиком в свою пользу.

Пенсионные взносы - денежные средства, вносимые вкладчиком в пользу участников.

Пенсионный счет - форма аналитического учета, отражающая поступление пенсионных взносов, начисление инвестиционного дохода, пенсионные и другие выплаты.

Пенсионные накопления - средства, отраженные на пенсионном счете и предназначенные для обеспечения обязательств фонда по пенсионным выплатам участникам.

Пенсионные схемы - совокупность условий и порядок формирования пенсионных накоплений и выплат.

Пенсионные выплаты - денежные средства, выплачиваемые участнику в соответствии с условиями договора о негосударственном пенсионном обеспечении.

Выкупная сумма - средства, выплачиваемые фондом вкладчику или участнику либо переводимые в другой фонд при расторжении договора о негосударственном пенсионном обеспечении в соответствии с правилами фонда.

Пенсионные резервы - совокупность средств, предназначенных для обеспечения пенсионных выплат.

Пенсионные активы - средства, предназначенные для формирования пенсионных накоплений и резервов по обеспечению принятых фондом обязательств по договорам о негосударственном пен-

сионном обеспечении.

Инвестиционный доход - средства, полученные фондом в результате инвестирования пенсионных активов и собственных средств фонда.

Уполномоченный государственный орган Республики Татарстан (далее - уполномоченный государственный орган) - государственный орган Республики Татарстан в области пенсионного обеспечения, осуществляющий разрешительные и контрольные функции за деятельностью негосударственных пенсионных фондов, выдачу и отзыв лицензии фондам.

## **Глава II. Создание, регистрация и лицензирование деятельности фондов**

### **Статья 4. Создание фондов**

Учредителями фондов могут быть юридические и физические лица.

Фонд отвечает по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом в соответствии с законодательством.

Учредители, вкладчики и участники фонда, а также государство не отвечают по обязательствам фонда, равно как и фонд не отвечает по обязательствам его учредителей, вкладчиков, участников и государства.

### **Статья 5. Органы управления фонда и контроля за его деятельностью**

Структура органов управления фонда и их компетенция устанавливаются в учредительных документах фонда в соответствии с законодательством.

Органами управления фонда являются совет фонда и исполнительная дирекция.

Органами, осуществляющими контроль за деятельностью фонда, являются попечительский совет и ревизионная комиссия.

Высшим органом управления фонда является совет фонда. Совет фонда избирается учредителями фонда. Состав и порядок работы совета фонда определяются уставом фонда в соответствии с

законодательством.

Исполнительная дирекция осуществляет управление деятельностью фонда в соответствии с законодательством, уставом фонда и положением об исполнительской дирекции, утверждаемым советом фонда.

Попечительский совет осуществляет контроль за деятельностью фонда и защиту интересов вкладчиков и участников фонда. Порядок, условия формирования и функционирования попечительского совета определяются уставом фонда и положением о попечительском совете фонда. В попечительский совет фонда включаются полномочные представители вкладчиков и участников, которым при принятии решений принадлежит не менее половины голосов.

Члены попечительского совета исполняют свои обязанности безвозмездно.

#### **Статья 6. Государственная регистрация и учредительные документы фонда**

Государственная регистрация фонда осуществляется в соответствии с законодательством.

Фонд получает право на осуществление деятельности, указанной в статье 2 настоящего Закона, со дня получения лицензии, выдаваемой уполномоченным государственным органом.

Учредительными документами фонда являются устав и учредительный договор. Устав фонда утверждается его учредителями (учредителем). Порядок создания фонда определяется учредительным договором, заключенным его учредителями.

Устав фонда должен содержать:

полное и сокращенное наименование фонда, причем в наименовании должны быть включены слова "негосударственный пенсионный фонд", сведения о его местонахождении;

положения о предмете и целях деятельности фонда;

сведения о структуре и компетенции органов управления фонда, нормах представительства в органах управления;

положения о порядке назначения на должность и освобождения от должности должностных лиц, принятия решений, опубликования отчетов, осуществления контроля за деятельностью фонда, реорганизации и ликвидации фонда, распределения доходов от

размещения пенсионных резервов, а также о порядке распределения имущества при ликвидации фонда.

Учредительный договор должен содержать:

полное и сокращенное наименования фонда, сведения о его местонахождении;

положения о предмете и целях деятельности фонда;

сведения о составе учредителей;

сведения о размере совокупного вклада учредителей при создании фонда;

сведения об органах управления фонда и о порядке управления деятельностью фонда;

перечень обязательств учредителей фонда по созданию фонда и обеспечению его деятельности, сведения об условиях передачи учредителями имущества фонду и участия учредителей в формировании совокупного вклада;

положения о порядке дополнительного приема в состав учредителей фонда и выхода из состава учредителей фонда.

### **Статья 7. Лицензирование деятельности фонда**

Деятельность фонда подлежит обязательному лицензированию. Лицензирование деятельности фонда осуществляет уполномоченный государственный орган в порядке, установленном законодательством.

### **Статья 8. Объединения фондов**

Фонды могут добровольно объединяться в союзы, ассоциации для координации своей деятельности, осуществления совместных проектов, программ и защиты интересов участников и вкладчиков фондов.

Союзы, ассоциации фондов не вправе заниматься негосударственным пенсионным обеспечением.

### Глава III. Деятельность фонда

#### Статья 9. Основная задача фонда

Фонд осуществляет свою деятельность на основании настоящего Закона, иных нормативных правовых актов, а также устава и правил фонда.

Основной задачей деятельности фонда является осуществление социального обеспечения граждан - участников фонда в форме пенсионных выплат и проведения сопутствующих видов социального обеспечения и обслуживания.

#### Статья 10. Основные функции фонда

Фонд выполняет следующие основные функции:

- разрабатывает с учетом законодательства условия осуществления фондом негосударственного пенсионного обеспечения и перечень сопутствующих видов социального обеспечения и обслуживания;

- заключает договоры о негосударственном пенсионном обеспечении с вкладчиками;

- производит сбор и аккумулирование пенсионных взносов;

- ведет пенсионные счета вкладчиков и участников, не менее одного раза в год в сроки, предусмотренные правилами или пенсионным договором, информирует вкладчиков и участников о состоянии пенсионных счетов;

- инвестирует пенсионные активы и собственные средства;

- распределяет инвестиционный доход;

- проводит актуарные расчеты;

- осуществляет контроль за своевременным и полным поступлением средств в фонд;

- производит пенсионные выплаты и другие обусловленные договором виды социального обеспечения и обслуживания;

- предоставляет отчетность в государственные органы о своей деятельности по установленным формам и в установленные сроки;

- выполняет иные функции, не противоречащие настоящему

Закону и уставным целям фонда.

Фонд в соответствии с законодательством вправе заниматься определенными видами предпринимательской деятельности, необходимой для достижения целей, ради которых создан фонд, и соответствующей этим целям. Перечень этих видов деятельности утверждается уполномоченным государственным органом. Для осуществления предпринимательской деятельности фонд вправе создавать хозяйственные общества или участвовать в них.

### Статья 11. Правила фонда

Правила фонда - документ, определяющий в соответствии с законодательством формы, порядок и условия негосударственного пенсионного обеспечения, разрабатываемый фондом в соответствии с настоящим Законом и утверждаемый высшим органом управления фонда.

Правила фонда должны содержать:

- порядок заключения договора о негосударственном пенсионном обеспечении;
- описание пенсионных схем, применяемых фондом;
- порядок и условия внесения пенсионных взносов;
- обстоятельства, при наступлении которых участник получает право на пенсионные выплаты;
- форму пенсионного свидетельства (пенсионного полиса, сертификата), подтверждающего факт возникновения у участника права на пенсионные накопления;
- порядок и условия пенсионных выплат;
- права и обязанности фонда, вкладчиков, участников;
- ответственность фонда перед вкладчиками и участниками;
- порядок и условия внесения изменений и дополнений в правила фонда;
- порядок изменения или прекращения пенсионного договора.

Правила фонда могут содержать иные положения, не противоречащие законодательству.

Внесение изменений и дополнений в правила фонда, затрагивающих права и обязанности вкладчиков и (или) участников, возможно лишь при наличии согласия указанных лиц либо при условии их предварительного уведомления с предоставлением вклад-

222

чикам и (или) участникам права выхода из фонда с получением выкупной суммы или ее переводом в другой фонд в случае несогласия вкладчиков и (или) участников с вносимыми в правила фонда изменениями и дополнениями.

## **Статья 12. Договор о негосударственном пенсионном обеспечении**

Договор о негосударственном пенсионном обеспечении (далее - пенсионный договор) является соглашением между фондом и вкладчиком в пользу участника, в силу которого вкладчик обязуется уплачивать пенсионные взносы в установленные сроки и определенных размерах, а фонд обязуется при наступлении обстоятельств, определенных в пенсионном договоре, и в соответствии с выбранной пенсионной схемой и правилами фонда, выплачивать участнику пенсионные выплаты.

Пенсионный договор должен содержать:

- наименование сторон;
- предмет договора;
- права и обязанности сторон;
- порядок и условия внесения пенсионных взносов;
- порядок и условия получения пенсионных выплат;
- обстоятельства, при наступлении которых участник получает право на пенсионные выплаты;
- вид пенсионной схемы;
- ответственность сторон за невыполнение своих обязательств;
- срок действия и прекращение договора;
- порядок и условия изменения и расторжения договора;
- порядок урегулирования споров;
- реквизиты сторон.

Пенсионный договор может содержать и другие условия, определяемые по соглашению сторон, и должен отвечать общим условиям действительности сделки, предусмотренным гражданским законодательством.

Договоры о негосударственном пенсионном обеспечении, заключаемые фондом, не могут противоречить правилам фонда.

### **Статья 13. Пенсионные схемы**

Основными схемами пенсионного обеспечения являются:

- схема с установленными размерами взносов - порядок формирования пенсионных выплат участнику, при котором условиями договора о негосударственном пенсионном обеспечении устанавливаются размеры и порядок внесения вкладчиком пенсионных взносов, начисления фондом инвестиционного дохода. Размеры пенсионных выплат зависят от размера накоплений, сформированных на пенсионном счете в соответствии с правилами фонда и условиями договора о негосударственном пенсионном обеспечении;

- схема с установленными размерами выплат - порядок формирования пенсионных выплат участнику, при котором размер и порядок пенсионных выплат определяются условиями договора о негосударственном пенсионном обеспечении в момент его заключения.

Фонды могут разрабатывать и применять смешанные схемы пенсионного обеспечения.

### **Статья 14. Пенсионные счета**

Пенсионные счета фонд должен вести до окончания выполнения обязательств перед участниками.

Пенсионные счета могут быть лицевыми пенсионными счетами вкладчика и именными пенсионными счетами участника.

Право распоряжения средствами, отраженными на лицевом пенсионном счете, принадлежит вкладчику, на именном пенсионном счете - участнику.

Порядок наследования средств на именных пенсионных счетах участников и порядок перехода прав на лицевые пенсионные счета вкладчиков регулируются законодательством.

### **Статья 15. Средства фонда**

Средства фонда состоят из пенсионных активов и собственных средств фонда.

Пенсионные активы могут быть представлены в денежной форме (в том числе в иностранной валюте), ценными бумагами, дви-

жимым и недвижимым имуществом и образуются за счет:

- пенсионных взносов;
- части инвестиционного дохода, предназначенной для формирования пенсионных накоплений и резервов;
- иных законных поступлений.

Собственные средства фонда образуются за счет:

- вкладов учредителей в уставный фонд;
- части инвестиционного дохода, идущей на покрытие издержек фонда по выполнению уставной деятельности;
- других законных поступлений.

Собственные средства фонда могут быть представлены денежными средствами (в том числе в валюте иностранных государств), ценными бумагами, иным имуществом.

### **Статья 16. Управление пенсионными активами фонда**

Фонды вправе самостоятельно осуществлять инвестирование пенсионных активов и (или) передавать пенсионные активы в управление юридическим лицам – управляющим (управляющему) по договорам доверительного управления, договорам поручения и иным договорам в соответствии с законодательством.

Управляющие (управляющий) должны (должен) иметь разрешение (лицензию) уполномоченного государственного органа на управление активами фонда (фондов).

Деятельность фондов по инвестированию пенсионных активов не относится к предпринимательской. Порядок инвестирования пенсионных активов устанавливается Кабинетом Министров Республики Татарстан.

Взаимоотношения фонда с управляющими строятся на основании настоящего Закона и договоров, заключаемых фондом с управляющими. По обязательствам перед фондом управляющий несет ответственность всем своим имуществом.

Планирование и учет основной деятельности фонда должны осуществляться отдельно от планирования и учета других видов деятельности.

### Статья 17. Распределение инвестиционного дохода

Инвестиционный доход направляется на формирование пенсионных и собственных резервов фонда и покрытие расходов фонда по обеспечению его деятельности в порядке, определяемом правилами фонда.

Предельный размер отчислений инвестиционного дохода на обеспечение деятельности фонда не должен превышать 30 процентов дохода, полученного от инвестирования пенсионных активов, в первый год деятельности фонда после введения в действие настоящего Закона и 20 процентов - в дальнейшем.

### Статья 18. Обязанности фонда

Фонд обязан:

- вести свою деятельность в соответствии с настоящим Законом;
- своевременно выполнять условия договора о негосударственном пенсионном обеспечении;
- осуществлять персонифицированный учет своих обязательств ведением пенсионных счетов;
- информировать вкладчика и участника о состоянии пенсионного счета;
- не принимать решения, нарушающие права вкладчиков и участников фонда.

Фонд не вправе передавать третьим лицам сведения, составляющие коммерческую тайну, к которой относится информация о состоянии пенсионных счетов и производимых им пенсионных выплатах. Указанная информация может быть передана третьим лицам только по требованию следственных, судебных, налоговых органов установленных законодательством случаях.

Обязательства фонда перед участниками и вкладчиками могут быть прекращены только либо прекращением действия договора о негосударственном пенсионном обеспечении по основаниям, определенным настоящим Законом, либо завершением расчетов с участниками и вкладчиками в случае ликвидации фонда.

## **Статья 19. Права и обязанности вкладчиков и участников фонда**

Права и обязанности вкладчиков и участников фонда определяются настоящим Законом, другими законодательными и нормативными правовыми актами, правилами фонда и пенсионным договором.

Вкладчик имеет право:

- расторгнуть договор о негосударственном пенсионном обеспечении в соответствии с законодательством и договором о негосударственном пенсионном обеспечении;

- получать от фонда информацию о состоянии своего лицевого пенсионного счета и другую информацию в соответствии с законодательством;

- входить в состав совета фонда и попечительского совета фонда в соответствии с уставом фонда.

Вкладчик обязан соблюдать условия заключенного договора о негосударственном пенсионном обеспечении.

Участник имеет право:

- на пенсионное обеспечение на основании договора о негосударственном пенсионном обеспечении в соответствии с настоящим Законом, условиями и правилами фонда;

- выступать вкладчиком в свою пользу;

- получать от фонда информацию о состоянии своего именного пенсионного счета.

Вкладчики и участники могут иметь иные права и обязанности, предусмотренные настоящим Законом, другими законодательными и нормативными правовыми актами, правилами фонда и пенсионным договором.

## **Глава IV. Учет и отчетность**

### **Статья 20. Учет в фондах**

Фонды осуществляют учет финансово-хозяйственной деятельности в порядке, установленном законодательством.

## **Статья 21. Отчетность фондов**

Фонды представляют государственную, финансовую и статистическую отчетность в порядке и объемах, установленных законодательством.

Годовой финансовый отчет фонда удостоверяется аудитором. Документ (акт), составленный по результатам аудиторской проверки, является неотъемлемой частью годового отчета о деятельности фонда.

Годовой финансовый отчет фонда публикуется в печати.

## **Глава V. Реорганизация и ликвидация фонда**

### **Статья 22. Реорганизация фонда**

Реорганизация фонда осуществляется в соответствии с законодательством на основании решения совета фонда по согласованию с уполномоченным государственным органом при условии ухудшения условий пенсионного договора.

Правопреемство при реорганизации фонда происходит в соответствии с законодательством.

### **Статья 23. Ликвидация фонда**

Фонд может быть ликвидирован в порядке, предусмотренном законодательством.

Фонд может быть ликвидирован:

- если средств фонда недостаточно для осуществления его целей;
- если цели фонда не могут быть достигнуты, а необходимые изменения целей фонда не могут быть произведены;
- в случае уклонения фонда от целей, предусмотренных его уставом;
- в других случаях, предусмотренных законодательством.

При ликвидации фонда все полномочия по управлению делами фонда переходят к ликвидационной комиссии.

В состав ликвидационной комиссии включается представитель уполномоченного государственного органа.

228

При ликвидации фонда его имущество после выполнения обязательств перед вкладчиками и участниками фонда направляется на удовлетворение требований всех кредиторов в очередности, предусмотренной законодательством, и не может быть обращено в доход учредителей.

Имущество фонда, оставшееся после удовлетворения требований кредиторов, направляется на цели, указанные в уставе фонда.

Ликвидация фонда считается завершенной, а фонд - прекратившим существование после внесения об этом записи в единый государственный реестр юридических лиц.

## **Глава VI. Гарантии выполнения фондами обязательств по негосударственному пенсионному обеспечению**

### **Статья 24. Условия обеспечения финансовой устойчивости фондов**

В целях обеспечения защиты прав участников совокупный вклад учредителей (вклад учредителя) фонда на день подачи фондом документов в уполномоченный государственный орган на получение лицензии на осуществление деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, внесенный в фонд денежными средствами, должен соответствовать размеру, установленному законодательством.

Для обеспечения гарантий платежеспособной и финансовой устойчивости фонды обязаны соблюдать следующие экономические нормативы, утвержденные уполномоченным государственным органом, - норматив надежности вложений пенсионных активов, норматив соотношения активов фонда и его обязательств.

Фонд не вправе принимать на себя поручительство за исполнение обязательств третьими лицами, отдавать в залог пенсионные активы и собственные средства, участвовать в организациях, чья организационно-правовая форма предполагает полную имущественную ответственность учредителей, выпускать ценные бумаги. Сделки, совершенные с нарушением настоящих требований, признаются ничтожными.

### **Статья 25. Пенсионные резервы фонда**

Для выполнения принятых обязательств по негосударственному пенсионному обеспечению фонд образует из полученных пенсионных взносов и инвестиционного дохода пенсионные резервы.

Структура пенсионных резервов определяется фондом самостоятельно. Пенсионные резервы создаются в размерах, достаточных для выполнения фондом своих обязательств.

Нормативный размер пенсионных резервов устанавливается Кабинетом Министров Республики Татарстан.

На пенсионные резервы не может быть обращено взыскание по долгам фонда, вкладчиков, управляющего (управляющих).

Пенсионные резервы, образуемые фондом, не подлежат изъятию в Республиканский бюджет Республики Татарстан, местные бюджеты.

### **Статья 26. Формирование страхового резерва**

Для обеспечения устойчивости исполнения обязательств перед участниками фонд создает страховой резерв.

Нормативный размер страхового резерва и порядок его формирования и использования устанавливаются Кабинетом Министров Республики Татарстан.

На страховой резерв фонда не может быть обращено взыскание по долгам фонда, вкладчиков, управляющего (управляющих).

Страховой резерв фонда не подлежит изъятию в Республиканский бюджет Республики Татарстан, местные бюджеты и не может быть использован для предпринимательской деятельности.

### **Статья 27. Обязательный аудит**

Негосударственные пенсионные фонды обязаны ежегодно по итогам финансового года за свой счет проводить независимую аудиторскую проверку.

Аудиторская проверка осуществляется независимым аудитором в порядке, предусмотренном законодательством.

Аудиторской проверке подлежат учетная и отчетная докумен-

230

тация, как по обособленному балансу, на котором учитываются пенсионные активы, так и по балансу негосударственного фонда.

### **Статья 28. Объединенные гарантийные фонды и страхование**

В целях обеспечения исполнения обязательств перед участниками фонды вправе создавать на добровольной основе объединенные гарантийные фонды.

Принципы создания объединенных гарантийных фондов и порядок управления ими определяются входящими в них фондами в соответствии с законодательством.

Фонды вправе участвовать в обществах взаимного страхования, а также заключать договоры страхования, обеспечивающие дополнительные гарантии исполнения обязательств фондов перед участниками.

Контроль за деятельностью объединенных гарантийных фондов осуществляется уполномоченным государственным органом.

## **Глава VII. Государственное регулирование деятельности фондов**

### **Статья 29. Государственный контроль за деятельностью фондов**

Государственный контроль за деятельностью фондов осуществляется в целях соблюдения требований настоящего Закона, эффективного развития негосударственного пенсионного обеспечения, защиты прав и интересов вкладчиков, участников и государства.

Государственный контроль за деятельностью фондов на территории Республики Татарстан осуществляется уполномоченным государственным органом.

Функциями уполномоченного государственного органа по отношению к негосударственным пенсионным фондам являются:

- лицензирование деятельности фондов;
- ведение реестра фондов;
- разработка нормативных и методических документов по

вопросам деятельности фондов, отнесенных настоящим Законом к компетенции уполномоченного государственного органа;

- осуществление контроля за соблюдением фондами требований настоящего Закона, а также выполнением ими своих обязательств перед вкладчиками и участниками;

- и иные функции в соответствии с законодательством.

### **Статья 30. Государственное стимулирование фондов**

Государственное стимулирование негосударственных пенсионных фондов включает различные формы экономической поддержки органами государственной власти и управления.

Фонду предоставляются налоговые льготы в соответствии с законодательством.

## **Глава VIII. Заключительные положения**

### **Статья 31. Рассмотрение споров**

Споры между фондом, юридическими и физическими лицами рассматриваются в суде в порядке, предусмотренном законодательством.

Президент  
Республики Татарстан

М. Шаймиев

г. Казань,  
24 июня 1998 года  
N 1685