

Статья 2. Негосударственные пенсионные фонды

1. Негосударственный пенсионный фонд (далее - фонд) - организация, исключительной деятельностью которой является негосударственное пенсионное обеспечение, в том числе досрочное негосударственное пенсионное обеспечение, и обязательное пенсионное страхование. Такая деятельность осуществляется фондом на основании лицензии на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию (далее - лицензия).

2. Фонд вправе осуществлять деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению со дня, следующего за днем принятия решения о предоставлении лицензии, а деятельность по обязательному пенсионному страхованию со дня, следующего за днем внесения фонда в реестр негосударственных пенсионных фондов - участников системы гарантирования прав застрахованных лиц.

Статья 7. Особенности совершения сделок с акциями фонда

1 - 22. Утратили силу. - Федеральный закон от 21.07.2014 N 218-ФЗ.

23. Если иное не установлено федеральными законами, приобретение (за исключением случаев публичного размещения и (или) публичного обращения акций фонда), в том числе в результате пожертвования, и (или) получение в доверительное управление (далее - приобретение) физическим или юридическим лицом более 10 процентов акций фонда в результате совершения одной сделки или нескольких сделок осуществляется при условии получения предварительного согласия Банка России на совершение указанной сделки (сделок). Установленные настоящей статьей требования распространяются также на случаи приобретения группой лиц, определяемой в соответствии с Федеральным законом от 26 июля 2006 года N 135-ФЗ "О защите конкуренции" (далее - группа лиц), более 10 процентов акций фонда. Получение предварительного согласия Банка России в порядке, установленном настоящей статьей, требуется также в случае приобретения:

- 1) более 10 процентов акций фонда, но не более 25 процентов акций;
- 2) более 25 процентов акций фонда, но не более 50 процентов акций;
- 3) более 50 процентов акций фонда, но не более 75 процентов акций;
- 4) более 75 процентов акций фонда.

24. Предварительного согласия Банка России требует также установление юридическим или физическим лицом в результате осуществления одной или нескольких сделок прямого либо косвенного (через третьих лиц) контроля в отношении акционеров фонда, владеющих более 10 процентами акций фонда (далее - установление контроля в отношении акционеров фонда). В целях настоящего Федерального закона контроль определяется в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, признанными на территории Российской Федерации.

24.1. Установленные настоящей статьей требования распространяются также на случаи установления контроля в отношении акционеров фонда, владеющих более 10 процентами акций фонда, группой лиц.

25. Одна или несколько совершенных физическим или юридическим лицом сделок по приобретению более 10 процентов акций фонда, а также сделка (сделки), направленная на установление контроля в отношении акционеров фонда, подлежит последующему одобрению Банком России, если указанная сделка была совершена в ходе публичного размещения и (или)

публичного обращения акций фонда (публичного размещения и (или) публичного обращения акций лица, владеющего более чем 10 процентами акций акционерного пенсионного фонда) или в иных установленных федеральными законами случаях.

25.1. Порядок направления в Банк России ходатайства о получении предварительного согласия (последующего одобрения) Банка России на совершение указанных в настоящей статье сделок, форма указанного ходатайства, перечень прилагаемых к нему документов и сведений и порядок получения предусмотренного настоящей статьей предварительного согласия (последующего одобрения) Банка России устанавливаются нормативным актом Банка России.

26. Банк России в срок, не превышающий 30 календарных дней со дня получения ходатайства о получении предварительного согласия (последующего одобрения) Банка России на совершение указанных в настоящей статье сделок и всех необходимых документов и сведений, обязан сообщить в письменной форме заявителю о принятом решении - о предоставлении указанного согласия (одобрении сделки) или об отказе в его предоставлении (отказе в одобрении сделки). В случае, если Банк России не сообщил заявителю в указанный в настоящем пункте срок о принятом решении, согласие Банка России на совершение указанной в ходатайстве сделки (сделок) или ее последующее одобрение считается предоставленным.

27. Утратил силу. - Федеральный закон от 21.07.2014 N 218-ФЗ.

28. Банк России в рамках осуществления своих надзорных функций вправе:

1) запрашивать и получать в установленном им порядке информацию о финансовом положении и деловой репутации:

физических или юридических лиц, совершающих сделку (сделки), направленную на приобретение более 10 процентов акций фонда, а также физических или юридических лиц, осуществляющих контроль в отношении указанных юридических лиц;

физических или юридических лиц, совершающих сделку (сделки), направленную на приобретение 10 и менее процентов акций фонда, входящих в состав группы лиц, приобретающей более 10 процентов акций фонда, а также физических или юридических лиц, осуществляющих контроль в отношении указанных юридических лиц;

физических или юридических лиц, совершающих сделку (сделки), направленную на установление контроля в отношении акционеров фонда;

физических или юридических лиц, совершающих сделку (сделки), направленную на установление контроля в отношении акционеров фонда, владеющих 10 и менее процентами акций фонда, и этих акционеров, если в результате совершения такой сделки (сделок) указанные акционеры войдут в состав группы лиц, владеющей более 10 процентами акций фонда;

физических или юридических лиц, совершающих сделку (сделки), направленную на установление контроля в отношении акционеров фонда, владеющих 10 и менее процентами акций фонда, входящих в состав группы лиц, владеющей более 10 процентами акций фонда;

юридических лиц, владеющих более 10 процентами акций фонда;

юридических лиц, владеющих 10 и менее процентами акций фонда, входящих в состав группы лиц, владеющей более 10 процентами акций фонда;

юридических лиц, осуществляющих контроль в отношении акционеров, владеющих более 10 процентами акций фонда;

юридических лиц, осуществляющих контроль в отношении акционеров, владеющих 10 и менее процентами акций фонда, входящих в состав группы лиц, владеющей более 10 процентами акций фонда;

2) запрашивать и получать в установленном им порядке информацию о деловой репутации:

физических лиц, владеющих более 10 процентами акций фонда;

физических лиц, владеющих 10 и менее процентами акций фонда, входящих в состав группы лиц, владеющей более 10 процентами акций фонда;

физических лиц, осуществляющих контроль в отношении акционеров, владеющих более 10 процентами акций фонда;

физических лиц, осуществляющих контроль в отношении акционеров, владеющих 10 и менее процентами акций фонда, входящих в состав группы лиц, владеющей более 10 процентами акций фонда;

лиц, осуществляющих функции единоличного исполнительного органа юридических лиц, указанных в подпункте 1 настоящего пункта, или юридических лиц, являющихся акционерами фонда и владеющих 10 и менее процентами его акций, в отношении которых устанавливается контроль, в случае, указанном в абзаце пятом подпункта 1 настоящего пункта.

28.1. Несоответствие лица, совершающего сделку (сделки), направленную на приобретение более 10 процентов акций фонда, и (или) сделку (сделки), направленную на установление контроля в отношении акционеров фонда, требованиям к деловой репутации определяется в соответствии с пунктом 3 статьи 6.2 настоящего Федерального закона. При этом сроки, установленные в соответствии с пунктом 3 статьи 6.2 настоящего Федерального закона, исчисляются по отношению ко дню, предшествующему дню подачи в Банк России ходатайства о получении предварительного согласия (последующего одобрения) на совершение сделки (сделок), направленной на приобретение более 10 процентов акций фонда, и (или) сделки (сделок), направленной на установление контроля в отношении акционеров фонда.

Требования к финансовому положению и порядок оценки финансового положения (в том числе перечень необходимых для проведения оценки документов и требования к их оформлению) лица, совершающего сделку (сделки), направленную на приобретение более 10 процентов акций фонда, и (или) сделку (сделки), направленную на установление контроля в отношении акционеров фонда, а также основания для признания финансового положения указанного лица неудовлетворительным устанавливаются нормативным актом Банка России.

29. Банк России отказывает в предоставлении предварительного согласия на совершение сделки (сделок), направленной на приобретение более 10 процентов акций фонда и (или) на установление прямо или косвенно (через третьих лиц) контроля в отношении акционера фонда, владеющего более чем 10 процентами акций фонда, в следующих случаях:

1) выявление неудовлетворительного финансового положения лица, совершающего сделку (сделки), направленную на приобретение более 10 процентов акций фонда, и (или) сделку (сделки), направленную на установление контроля в отношении акционеров фонда;

2) отсутствие положительного решения антимонопольного органа по ходатайству о даче согласия на осуществление сделки (сделок), представленному в соответствии с Федеральным законом от 26 июля 2006 года N 135-ФЗ "О защите конкуренции", если сделка (сделки), направленная на приобретение более 10 процентов акций акционерного пенсионного фонда и (или) на

установление контроля в отношении акционеров фонда, подлежит контролю в соответствии с антимонопольным законодательством Российской Федерации;

3) утратил силу. - Федеральный закон от 29.07.2017 N 281-ФЗ;

4) несоответствие лица, совершающего сделку (сделки), направленную на приобретение более 10 процентов акций фонда, и (или) сделку (сделки), направленную на установление контроля в отношении акционеров фонда, требованиям, установленным пунктом 1 статьи 4.1 настоящего Федерального закона;

5) признание лица, совершающего сделку (сделки), направленную на приобретение более 10 процентов акций, и (или) сделку (сделки), направленную на установление контроля в отношении акционеров фонда, единоличного исполнительного органа юридического лица, совершающего указанные сделки, не соответствующими требованиям к деловой репутации;

6) наличие других оснований, предусмотренных федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

29.1. Решение Банка России об отказе в предоставлении предварительного согласия на совершение сделки (сделок) или об отказе в последующем одобрении сделки (сделок) может быть обжаловано в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

30. Утратил силу. - Федеральный закон от 21.07.2014 N 218-ФЗ.

31. При обнаружении Банком России нарушения лицом, совершившим сделку (сделки), направленную на приобретение более 10 процентов акций фонда, и (или) сделку (сделки), направленную на установление контроля в отношении акционеров фонда, требований настоящего Федерального закона и принятого в соответствии с ним нормативного акта Банка России в части получения предварительного согласия (последующего одобрения) Банка России на совершение сделки (сделок), направленной на приобретение более 10 процентов акций фонда, и (или) сделки (сделок), направленной на установление контроля в отношении акционеров фонда, Банк России в установленном им порядке составляет предписание об устранении такого нарушения, направляет его указанному лицу и размещает на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" информацию о направленном предписании не позднее дня его направления. Копия указанного предписания направляется в фонд, акции которого приобретены и (или) в отношении акционеров которого установлен контроль с нарушением требований настоящего Федерального закона, и акционерам фонда, в отношении которых установлен контроль с нарушением требований настоящего Федерального закона, а также иным лицам, перечень которых определяется нормативным актом Банка России.

Фонд не позднее дня, следующего за днем получения копии предписания, обязан довести до сведения своих акционеров информацию о получении указанной копии предписания в порядке, предусмотренном нормативным актом Банка России.

32. Предписание Банка России об устранении нарушения подлежит исполнению указанным в нем лицом (группой лиц) одним из следующих способов:

1) путем получения от Банка России последующего одобрения совершенной сделки (сделок) в порядке, установленном нормативными актами Банка России;

2) путем совершения сделки (сделок) по отчуждению акций фонда (прекращению доверительного управления акциями фонда), приобретенных с нарушением установленных настоящим Федеральным законом и нормативными актами Банка России требований;

3) путем совершения сделки (сделок), направленной на прекращение установленного с нарушением требований настоящего Федерального закона и нормативных актов Банка России контроля в отношении акционера фонда, владеющего более чем 10 процентами его акций.

33. Лицо, исполнившее предписание Банка России об устранении нарушения путем совершения сделок, указанных в подпунктах 2 и 3 пункта 32 настоящей статьи, не позднее пяти дней со дня исполнения предписания обязано уведомить об этом фонд и Банк России в установленном Банком России порядке. К уведомлению об исполнении такого предписания должны быть приложены документы, подтверждающие устранение нарушения.

Предписание подлежит отмене Банком России в случае выполнения указанных в нем требований. Акт Банка России об отмене предписания направляется лицам, получившим предписание. Копии акта об отмене предписания направляются лицам, получившим копии предписания. Форма и порядок направления предписания и акта об отмене предписания устанавливаются нормативным актом Банка России. Информация об отмене предписания размещается на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" не позднее дня направления акта об отмене предписания в порядке, установленном Банком России.

Фонд не позднее дня, следующего за днем получения копии акта об отмене предписания, обязан довести до сведения своих акционеров информацию о получении указанной копии акта в порядке, предусмотренном нормативным актом Банка России.

34. Утратил силу. - Федеральный закон от 21.07.2014 N 218-ФЗ.

35. Со дня размещения на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в соответствии с пунктом 31 настоящей статьи информации о направленном предписании Банка России и до дня размещения информации о его отмене лицо, приобретшее акции фонда с нарушением требований настоящего Федерального закона, и (или) акционер фонда, контроль в отношении которого установлен с нарушением требований настоящего Федерального закона, имеют право голоса только по такому количеству акций фонда, в отношении которых было получено отдельное предварительное согласие (последующее одобрение), если необходимость получения такого согласия предусмотрена настоящим Федеральным законом и нормативным актом Банка России. Остальные акции в количестве, превышающем указанное значение, голосующими не являются и не учитываются при определении кворума общего собрания акционеров фонда. Установленное настоящим пунктом ограничение не распространяется на случаи, когда протокол общего собрания акционеров фонда составлен в день размещения Банком России информации о направленном предписании Банка России или ранее указанного дня.

36. Банк России вправе обжаловать в течение одного года со дня направления предписания, указанного в пункте 31 настоящей статьи, решения общего собрания акционеров фонда, принятые с нарушением требований, установленных пунктом 35 настоящей статьи, и сделки, совершенные во исполнение указанных решений, в случае, если участие акционера в голосовании по соответствующему вопросу повестки дня общего собрания акционеров фонда акциями, приобретенными с нарушением установленных настоящей статьей требований, или участие в голосовании акционера, контроль в отношении которого был установлен с нарушением таких требований, повлияло на решение общего собрания акционеров фонда.

37. В случае неисполнения указанного в пункте 31 настоящей статьи предписания Банка России указанным в нем лицом в указанный в предписании срок Банк России вправе обращаться в суд с иском о признании недействительной сделки (сделок), направленной на приобретение более 10 процентов акций фонда, и (или) сделки (сделок), направленной на установление контроля в

отношении акционеров фонда, а также последующих сделок указанных лиц, направленных на приобретение акций этого фонда, и (или) сделок, направленных на установление контроля в отношении акционеров этого фонда.

38. Лицо, имевшее право прямо или косвенно распоряжаться более 10 процентами акций фонда, обязано уведомить Банк России о случаях, в результате которых оно полностью утратило такое право либо сохранило право прямо или косвенно распоряжаться менее 10 процентами акций фонда. Порядок и срок направления в Банк России указанного уведомления, форма указанного уведомления и перечень прилагаемых к нему документов и сведений устанавливаются нормативным актом Банка России.

Статья 21. Актуарное оценивание деятельности фонда

Деятельность фонда по негосударственному пенсионному обеспечению и обязательному пенсионному страхованию подлежит ежегодному актуарному оцениванию по итогам финансового года.

Обязательное актуарное оценивание проводится в соответствии с законодательством об актуарной деятельности.

Актуарное заключение должно соответствовать требованиям, установленным Федеральным законом от 2 ноября 2013 года N 293-ФЗ "Об актуарной деятельности в Российской Федерации" и содержать результаты актуарного оценивания текущих и будущих обязательств фонда перед вкладчиками, участниками и застрахованными лицами, результаты оценивания актуарной стоимости средств пенсионных резервов и средств пенсионных накоплений, а также результаты актуарного оценивания исполнения обязательств фонда перед участниками и застрахованными лицами в условиях прекращения поступления взносов вкладчиков и страховых взносов по обязательному пенсионному страхованию.

Часть четвертая утратила силу. - Федеральный закон от 21.07.2014 N 218-ФЗ.

Требования к квалификации актуариев, осуществляющих актуарное оценивание деятельности фондов, устанавливаются Банком России.

Часть шестая утратила силу. - Федеральный закон от 21.07.2014 N 218-ФЗ.

В случае реорганизации фонда (фондов) актуарное заключение составляется по состоянию на конец последнего квартала, предшествующего дате принятия уполномоченным органом управления фонда решения о реорганизации.

При проведении актуарного оценивания деятельности фонда (фондов) в связи с его реорганизацией подлежат рассмотрению передаточный акт или разделительный баланс и следующие документы:

документы, содержащие сведения о составе и структуре передаваемого при реорганизации фонда (фондов) имущества, в целях включения его в расчет величины уставного капитала каждого участвовавшего в реорганизации фонда и каждого фонда, созданного в результате реорганизации;

пенсионные правила фонда, а также страховые правила фонда, если фонд, создаваемый в результате реорганизации, предполагает осуществлять деятельность по обязательному пенсионному страхованию в качестве страховщика;

документы, содержащие сведения о составе и структуре передаваемых при реорганизации активов, в которые размещены средства пенсионных резервов или инвестированы средства

пенсионных накоплений, в том числе включенные в выплатной резерв, а также средства, направленные на осуществление срочных пенсионных выплат, единовременных выплат, и экономическое обоснование возможности такой передачи;

документы, содержащие сведения о составе и структуре обязательств фонда (фондов) перед вкладчиками, участниками и застрахованными лицами;

абзац утратил силу. - Федеральный закон от 21.07.2014 N 218-ФЗ;

документы, содержащие сведения о составе кредиторов и размерах требований, подлежащих досрочному удовлетворению в связи с реорганизацией фонда (фондов) при условии выдачи Банком России согласования на проведение реорганизации фонда (фондов);

документы, содержащие сведения о денежной оценке обязательств фонда перед кредиторами фонда по обязательствам, возникшим из договоров об обязательном пенсионном страховании;

документы, содержащие сведения о результатах проведения сопоставления денежной оценки обязательств фонда перед кредиторами фонда по обязательствам, возникшим из договоров об обязательном пенсионном страховании, и рыночной стоимости активов под обеспечение указанных обязательств.