Исправленному вер. /С.К. Харламов/

СЛУЖБА БАНКА РОССИИ
ПО ФИНАНСОВЫМ РЫНКАМ
УТВЕРЖДЕНО
Дата 23 декабря 2013
в реестре за № 344/2/13
Заместитель руководителя С.К. Харламов
Подпись

УТВЕРЖДЕНЫ
Решением Совета НПФ «НЕФТЕГАРАНТ»
Протокол от 27 ноября 2013 г. № 9
Председатель Совета НПФ «НЕФТЕГАРАНТ»
_____ П.И. Лазарев

СЛУЖБА БАНКА РОССИИ
ПО ФИНАНСОВЫМ РЫНКАМ
ЗАРЕГИСТРИРОВАНО
Дата "23" декабря 2013 г.
в реестре за № 344/2/13
Заместитель руководителя С.К. Харламов
Подпись

ПЕНСИОННЫЕ ПРАВИЛА НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА «НЕФТЕГАРАНТ»

МОСКВА

2013

СЛУЖБА БАНКА РОССИИ
ПО ФИНАНСОВЫМ РЫНКАМ
УПРАВЛЕНИЕ ДЕЛАМИ
И АРХИВА
ПРИЛОЖЕНИЕ
К ВХ. № 50-13-26447
ОТ 28.11.2013

СОДЕРЖАНИЕ ПЕНСИОННЫХ ПРАВИЛ НПФ «НЕФТЕГАРАНТ»

1. Общие положения…… 3
2. Основные понятия, используемые в Пенсионных правилах…… 3
3. Перечень видов пенсионных схем, применяемых Фондом, и их описание……..... 5
4. Положения об ответственности Фонда перед Вкладчиками и Участниками и условиях возникновения и прекращения обязательств Фонда…… 6
5. Порядок заключения, изменения или прекращения пенсионного договора…… 7
6. Права и обязанности Вкладчиков, Участников и Фонда…… 8
7. Порядок и условия внесения пенсионных взносов в Фонд……..... 10
8. Перечень пенсионных оснований…….. 11
9. Порядок и условия назначения и выплаты негосударственных пенсий…… 11
10. Порядок ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения и информирования об их состоянии Вкладчиков и Участников…….. 13
11. Порядок расчета выкупной суммы……... 14
12. Методика осуществления актуарных расчетов обязательств Фонда…… 15
13. Порядок формирования пенсионных резервов…… 15
14. Положения о направлениях и порядке размещения средств пенсионных резервов…… 16
15. Порядок заключения, изменения или прекращения договора доверительного управления и договора об оказании услуг специализированного депозитария…… 17
16. Порядок предоставления Вкладчикам и Участникам информации об управляющей компании (управляющих компаниях) и о специализированном депозитарии, с которыми Фонд заключил договоры…….. 19
17. Порядок определения размера оплаты услуг Фонда, управляющей компании и специализированного депозитария…… 19
18. Порядок и условия внесения изменений и дополнений в Пенсионные правила Фонда 20
19. Заключительные положения…… 20

Приложение №1.
Схема №1. С установленными размерами пенсионных взносов, вносимых на солидарный пенсионный счет Вкладчика, с перераспределением на именные пенсионные счета Участников в течение 90 дней. Пенсионные выплаты производятся пожизненно. Вкладчики – юридические лица…… 21

Приложение №2.
Схема №2. С установленными размерами пенсионных взносов, вносимых на именные пенсионные счета Участников. Пенсионные выплаты производятся пожизненно.
Вкладчики – юридические и физические лица …… 24

Приложение №3.
Схема №3. С установленными размерами пенсионных взносов, вносимых на солидарный пенсионный счет Вкладчика, с перераспределением на именные пенсионные счета Участников при наступлении пенсионных оснований. Пенсионные выплаты производятся пожизненно. Вкладчики – юридические лица…… 27

Приложение №4.
Схема №4. С установленными размерами пенсионных взносов, вносимых на именные пенсионные счета Участников. Пенсионные выплаты производятся в течение срока, установленного пенсионным договором. Вкладчики – юридические и физические лица…… 30

Приложение №5.
Схема №5. С установленными размерами пенсионных выплат. Солидарная. Пенсионные выплаты производятся в течение срока, установленного пенсионным договором. Вкладчики – юридические лица…… 33

Приложение №6.
Схема № 6. С установленными размерами пенсионных взносов.
Пенсионные выплаты производятся:
- до исчерпания средств на именном пенсионном счете Участника, но в течение не менее 5 лет,
или
- пожизненно.
Вкладчики – юридические лица…… 35

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Пенсионные правила Негосударственного пенсионного фонда «НЕФТЕГАРАНТ» (далее - Правила) определяют порядок и условия исполнения обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения при осуществлении деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению Участников Негосударственного пенсионного фонда «НЕФТЕГАРАНТ» (далее – Фонд, НПФ «НЕФТЕГАРАНТ») и регулируют отношения Фонда с Вкладчиками, Участниками, их правопреемниками.

1.2. Фонд осуществляет деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию на основании лицензии от 26 апреля 2004 года № 344/2, выданной Министерством труда и социального развития Российской Федерации.

1.3. Деятельность Фонда по негосударственному пенсионному обеспечению Участников осуществляется на добровольных началах в соответствии с договорами негосударственного пенсионного обеспечения и включает в себя аккумулирование пенсионных взносов, размещение и организацию размещения пенсионных резервов, учет пенсионных обязательств Фонда, назначение и выплату негосударственных пенсий Участникам Фонда.

1.4. Пенсионные Правила разрабатываются Фондом в соответствии с законодательством Российской Федерации, утверждаются Советом фонда и регистрируются в порядке, установленном Центральным банком Российской Федерации (далее - Банк России).

1.5. НПФ «НЕФТЕГАРАНТ» осуществляет деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению в соответствии с нормами Гражданского кодекса Российской Федерации, Федерального закона от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», других федеральных законов и иных нормативных правовых актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России, а также в соответствии с Уставом Фонда.

2. ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ В ПЕНСИОННЫХ ПРАВИЛАХ

В Правилах используются следующие основные понятия и термины:

Пенсионные правила Фонда - документ, определяющий порядок и условия исполнения Фондом обязательств по пенсионным договорам;

Пенсионная схема - совокупность условий, определяющих порядок уплаты пенсионных взносов и выплат негосударственных пенсий;

Договор негосударственного пенсионного обеспечения(пенсионный договор) - соглашение между Фондом и Вкладчиком Фонда, в соответствии с которым Вкладчик обязуется уплачивать пенсионные взносы в Фонд, а Фонд обязуется выплачивать Участнику (Участникам) Фонда негосударственную пенсию;

Вкладчик - физическое или юридическое лицо, являющееся стороной пенсионного договора и уплачивающее пенсионные взносы в Фонд;

Участник- физическое лицо, которому в соответствии с заключенным между Вкладчиком и Фондом пенсионным договором должны производиться или производятся выплаты негосударственной пенсии. Участник может выступать Вкладчиком в свою пользу;

Пенсионный взнос - денежные средства, уплачиваемые Вкладчиком в пользу Участника в соответствии с условиями пенсионного договора;

Негосударственная пенсия (пенсионные выплаты) - денежные средства, регулярно выплачиваемые Участнику в соответствии с условиями пенсионного договора;

Минимальный размер негосударственной пенсии –величина, ниже которой не может быть установлен размер пенсии, выплачиваемой негосударственным пенсионным фондом;

Накопительный период - период между датой поступления первого пенсионного взноса и датой начала пенсионных выплат Участникам, который может устанавливаться пенсионным договором;

Пенсионные основания - основания приобретения Участником права на получение негосударственной пенсии;

Пенсионный счет негосударственного пенсионного обеспечения - форма аналитического учета в Фонде, отражающая поступление пенсионных взносов, начисление дохода, начисление выплат

негосударственных пенсий и выплат выкупных сумм Участнику **(именной пенсионный счет, ИПС)** или Участникам **(солидарный пенсионный счет, СПС),** а также начисление выкупных сумм Участнику (Участникам) для перевода в другой Фонд при расторжении пенсионного договора;

Распорядительное письмо (распоряжение)- письменное распоряжение Вкладчика Фонду о распределении (перераспределении) пенсионных взносов, о выплатах негосударственной пенсии Участнику, приобретшему пенсионные основания, письменное заявление Участника, являющегося Вкладчиком в свою пользу, о назначении негосударственной пенсии, а также по иным вопросам, связанным с исполнением пенсионного договора;

Соглашение о выплате негосударственной пенсии– письменное соглашение между Участником и Фондом для установления порядка, способа и формы выплаты негосударственной пенсии;

Пенсионное свидетельство (полис) – документ, подтверждающий право Участника на негосударственное пенсионное обеспечение, который может выдаваться Участнику в соответствии с условиями пенсионного договора;

Выкупная сумма - денежные средства, выплачиваемые Фондом Вкладчику, Участнику или их правопреемникам либо переводимые в другой фонд при прекращении пенсионного договора;

Правопреемники - физические лица, включая наследников, которые в случае смерти Участника или Вкладчика - физического лица приобретают право на получение выкупной суммы в порядке и на условиях, установленных настоящими Правилами и условиями пенсионного договора;

Современная стоимость обязательств Фонда – показатель, характеризующий размер пенсионных обязательств Фонда перед Участником (Участниками) в стоимостном выражении на момент оценки;

Пенсионные резервы - совокупность средств, находящихся в собственности Фонда и предназначенных для исполнения Фондом обязательств перед Участниками в соответствии с пенсионными договорами;

Резервы покрытия пенсионных обязательств – часть пенсионных резервов, совокупный размер которых позволяет Фонду обеспечить выполнение обязательств перед Участниками и Вкладчиками в соответствии с пенсионными договорами;

Резерв пожизненных пенсионных выплат – часть резерва покрытия пенсионных обязательств, формируемая Фондом для осуществления пожизненных выплат Участникам;

Страховой резерв – часть пенсионных резервов, формируемая Фондом в порядке, установленном Банком России, для обеспечения устойчивости исполнения обязательств перед Вкладчиками, Участниками Фонда и их правопреемниками;

Доходы от размещения пенсионных резервов - дивиденды и проценты (доход) по ценным бумагам, а также по банковским депозитам, другие виды доходов от операций по размещению пенсионных резервов, чистый финансовый результат от реализации активов и чистый финансовый результат, отражающий изменение рыночной стоимости пенсионных резервов за счет переоценки на отчетную дату;

Гарантированная ставка инвестиционного дохода – процентная ставка, соответствующая минимальному размеру инвестиционного дохода, ежегодно утверждается Советом фонда;

Управляющая компания - акционерное общество, общество с ограниченной (дополнительной) ответственностью, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации и имеющие лицензию на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами;

Специализированный депозитарий - акционерное общество, общество с ограниченной (дополнительной) ответственностью, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации и имеющие лицензию на осуществление депозитарной деятельности и лицензию на деятельность специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов;

Центральный банк Российской Федерации (Банк России) - Банк России, осуществляет в пределах своей компетенции регулирование деятельности фондов, управляющих компаний, специализированных депозитариев, актуариев в области негосударственного пенсионного обеспечения, а также надзор и контроль за указанной деятельностью.

Инвестиционная декларация - неотъемлемая часть договора доверительного управления средствами пенсионных накоплений и договора доверительного управления средствами пенсионных резервов, содержащая указание цели инвестирования средств пенсионных накоплений или размещения средств пенсионных резервов, описание инвестиционной политики управляющей компании, перечень активов, в которые могут быть инвестированы средства пенсионных накоплений или размещены средства пенсионных резервов, описание рисков, связанных с таким размещением, а также требования к структуре активов;

Актуарная ставка доходности – процентная ставка, используемая при расчете пенсионных обязательств Фонда;

Актуарные расчеты – система математических методов, позволяющая определить обязательства Фонда перед Вкладчиками и Участниками.

3. ПЕРЕЧЕНЬ ВИДОВ ПЕНСИОННЫХ СХЕМ, ПРИМЕНЯЕМЫХ ФОНДОМ, И ИХ ОПИСАНИЕ

3.1. В целях осуществления негосударственного пенсионного обеспечения Фонд использует следующие пенсионные схемы:

Схема № 1. С установленными размерами пенсионных взносов, вносимых на солидарный пенсионный счет Вкладчика, с перераспределением на именные пенсионные счета Участников в течение 90 дней. Пенсионные выплаты производятся пожизненно. Вкладчики – юридические лица.

Схема № 2. С установленными размерами пенсионных взносов, вносимых на именные пенсионные счета Участников. Пенсионные выплаты производятся пожизненно. Вкладчики – юридические и физические лица.

Схема № 3. С установленными размерами пенсионных взносов, вносимых на солидарный пенсионный счет Вкладчика, с перераспределением на именные пенсионные счета Участников при наступлении пенсионных оснований. Пенсионные выплаты производятся пожизненно. Вкладчики – юридические лица.

Схема № 4. С установленными размерами пенсионных взносов, вносимых на именные пенсионные счета Участников. Пенсионные выплаты производятся в течение срока, установленного пенсионным договором. Вкладчики – юридические и физические лица.

Схема № 5. С установленными размерами пенсионных выплат. Солидарная. Пенсионные выплаты производятся в течение срока, установленного пенсионным договором. Вкладчики – юридические лица.

Схема № 6. С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся:

- до исчерпания средств на именном пенсионном счете Участника, но в течение не менее 5 лет, или

- пожизненно.

Вкладчики – юридические лица.

3.2. Описание пенсионных схем Фонда содержится в перечисленных ниже Приложениях к настоящим Правилам:

Приложение № 1 - описание схемы № 1.

Приложение № 2 - описание схемы № 2.

Приложение № 3 - описание схемы № 3.

Приложение № 4 - описание схемы № 4.

Приложение № 5 - описание схемы № 5.

Приложение № 6 - описание схемы № 6.

3.3. Все приложения к настоящим Правилам являются их неотъемлемой частью, ни одно из Приложений не может рассматриваться отдельно от настоящих Правил.

4. ПОЛОЖЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ФОНДАПЕРЕД ВКЛАДЧИКАМИ И УЧАСТНИКАМИ И УСЛОВИЯХ ВОЗНИКНОВЕНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ФОНДА

4.1. Фонд несет установленную законодательством ответственность перед Вкладчиками и Участниками за неисполнение или несвоевременное исполнение своих обязательств по пенсионному договору на протяжении всего периода действия пенсионного договора.

4.2. Обязательства Фонда по негосударственному пенсионному обеспечению Участников Фонда являются предметом пенсионных договоров. Возникновение и прекращение обязательств определяется заключением, изменением, расторжением и выполнением условий пенсионных договоров.

4.3. Обязательства Фонда перед Вкладчиком наступают не ранее поступления первого пенсионного взноса.

4.4. Обязательства Фонда перед Вкладчиком прекращаются полным их исполнением в соответствии с настоящими Правилами и пенсионным договором, а также в связи с прекращением пенсионного договора с Вкладчиком в установленном порядке.

4.5. При досрочном расторжении пенсионного договора обязательства Фонда перед Вкладчиками – юридическими лицами прекращаются. При этом Участнику, у которого наступили пенсионные основания и которому открыт ИПС к моменту расторжения пенсионного договора, Фонд назначает негосударственную пенсию и заключает с Участником Соглашение о выплате негосударственной пенсии.

В случае изменения пенсионного договора в части, касающейся исполнения Фондом обязательств перед Участниками, принявшими исполнение по договору, с этими Участниками заключается Соглашение о выплате негосударственных пенсий.

4.6. Обязательства Фонда перед Участниками возникают:

- по пенсионным договорам с Вкладчиками - юридическими и физическими лицами, заключенными в пользу третьих лиц,- при назначении Участнику негосударственной пенсии;

- по пенсионным договорам с физическими лицами, являющимися Вкладчиками в свою пользу, - с момента поступления первого пенсионного взноса по пенсионному договору.

4.7. Обязательства Фонда перед Участниками прекращаются полным их исполнением в соответствии с настоящими Правилами и пенсионным договором или в связи со смертью Участника.

4.8. В целях обеспечения защиты прав Вкладчиков и Участников Фонд не имеет права в одностороннем порядке принимать решения, ухудшающие положение Вкладчиков и Участников, определенные пенсионным договором и настоящими Правилами.

4.9. В целях обеспечения исполнения обязательств перед Участниками Фонд имеет право участвовать в создании на добровольной основе объединенных гарантийных фондов, принимать участие в обществах взаимного страхования, а также заключать договоры страхования, обеспечивающие дополнительные гарантии исполнения обязательств фондов перед участниками. Контроль за деятельностью объединенных гарантийных фондов осуществляется Банком России.

4.10. При ликвидации Фонда пенсионные резервы используются для исполнения обязательств по пенсионным договорам, выплаты выкупных сумм, перевода выкупных сумм в другие фонды по выбору Вкладчика или Участника (их правопреемников), а при отсутствии такого выбора по решению Совета фонда в иной негосударственный пенсионный фонд (фонды), имеющий (имеющие) лицензию на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию, либо для перевода выкупных сумм в счет уплаты страховых премий по договорам пенсионного страхования Участников, заключенным со страховыми организациями, по выбору Вкладчика или Участника (их правопреемников).

В случае недостаточности пенсионных резервов на указанные цели могут быть использованы средства объединенных гарантийных фондов, участником которых является Фонд, выплаты по договорам страхования, обеспечивающим дополнительные гарантии исполнения обязательств Фонда перед Участниками, и (или) выплаты из обществ взаимного страхования, участником которых является Фонд.

4.11. При реорганизации, ликвидации Фонда обязательства перед Участниками и Вкладчиками, установленные пенсионными договорами, исполняются в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

5. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ИЗМЕНЕНИЯ ИЛИ ПРЕКРАЩЕНИЯ ПЕНСИОННОГО ДОГОВОРА

5.1. Фонд осуществляет негосударственное пенсионное обеспечение Участников на основании пенсионных договоров, которые заключаются в простой письменной форме и вступают в силу с момента подписания, если иное не оговорено в пенсионном договоре.

5.2. Исполнение Фондом обязательств перед Участником (Участниками) по пенсионному договору является встречным, т.е. исполнение обязательств Фонда обуславливается исполнением Вкладчиком обязательств по пенсионному договору.

Исполнение Фондом обязательства может быть приостановлено или прекращено в случае неисполнения/ненадлежащего исполнения Вкладчиком своих обязательств по пенсионному договору либо наличия обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что такое исполнение не будет произведено в установленный срок. При этом Фонд продолжает исполнять обязательства перед Участниками по выплате ранее назначенных пенсий по пенсионным схемам с установленными взносами, а по пенсионным схемам с установленными выплатами выполнение обязательств осуществляется при наличии средств на СПС Вкладчика, позволяющих произвести не менее одной выплаты всем Участникам.

5.3. Пенсионный договор должен содержать:

- наименование сторон;
- сведения о предмете договора;
- положения о правах и об обязанностях сторон;
- положения о порядке и об условиях внесения пенсионных взносов;
- вид пенсионной схемы;
- пенсионные основания;
- положения о порядке выплаты негосударственных пенсий;
- положения об ответственности сторон за неисполнение своих обязательств по договору;
- сроки действия и прекращения договора;
- положения о порядке и об условиях изменения и расторжения договора;
- положения о порядке урегулирования споров;
- реквизиты сторон.

Пенсионным договором может быть предусмотрена выдача Участникам пенсионных свидетельств (полисов).

Пенсионным договором также могут быть предусмотрены иные положения, не противоречащие законодательству Российской Федерации и настоящим Правилам.

5.4. Условия пенсионного договора могут быть изменены или дополнены по взаимному согласию сторон договора. Изменения и дополнения к договору не могут противоречить действующему законодательству Российской Федерации и настоящим Правилам.

5.5. В случае если внесение изменений и дополнений в пенсионный договор обусловлено требованиями законодательства, то Вкладчик и Фонд обязаны привести пенсионный договор в соответствие с этими требованиями.

5.6. Изменения и дополнения к пенсионному договору оформляются дополнительным соглашением к договору, подписываются сторонами договора и вступают в силу с момента подписания, если иное не оговорено в соглашении.

5.7. Пенсионный договор прекращает свое действие в следующих случаях:

- полного надлежащего выполнения Фондом своих обязательств;
- расторжения договора;
- в связи со смертью Участника, являющегося Вкладчиком в свою пользу;
- ликвидации Фонда.

5.8. Пенсионный договор может быть расторгнут по следующим основаниям:

- по инициативе Вкладчика;
- по соглашению сторон;
- в связи с ликвидацией Вкладчика – юридического лица;
- при возникновении обстоятельств непреодолимой силы, препятствующих исполнению

договора;

- по решению суда;

- по иным основаниям, определенным условиями договора.

5.9. С момента выражения Участником намерения воспользоваться своим правом по пенсионному договору, Фонд и Вкладчик не могут расторгать, а также изменять договор в части, касающейся исполнения Фондом обязательств перед этим Участником, без его согласия, если иное не предусмотрено законом, иными правовыми актами или договором.

5.10. Прекращение внесения пенсионных взносов Вкладчиком не является основанием для прекращения пенсионного договора и влечет за собой только изменение обязательств Фонда в соответствии с выбранной пенсионной схемой.

5.11. Пенсионный договор действует без ограничения срока действия либо на протяжении срока, определенного сторонами в пенсионном договоре.

6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ВКЛАДЧИКОВ, УЧАСТНИКОВИ ФОНДА

6.1. Права и обязанности Вкладчиков, Участников и Фонда определяются действующим законодательством, настоящими Правилами и пенсионными договорами.

6.2. Вкладчик имеет право:

- требовать от Фонда исполнения обязательств по пенсионному договору в полном объеме;

- представлять перед Фондом свои интересы и интересы своих Участников, обжаловать действия Фонда в порядке, установленном законодательством Российской Федерации;

- требовать от Фонда выплаты выкупных сумм или их перевода в другой фонд в соответствии с Правилами Фонда и пенсионным договором при расторжении пенсионного договора;

- по согласованию с Фондом изменять условия пенсионного договора;

- обращаться в Фонд в письменной форме с указанием о переводе средств с пенсионных счетов по пенсионным договорам с Вкладчиком на иные пенсионные счета, открытые в Фонде;

- обращаться в Фонд за получением информации о состоянии пенсионного счета по пенсионному договору с Вкладчиком;

- до наступления у Участника пенсионных оснований, установленных пенсионным договором, назначить нового Участника.

6.3. Участник имеет право:

- требовать от Фонда исполнения обязательств Фонда по выплате негосударственных пенсий в соответствии с условиями пенсионного договора;

- получать негосударственную пенсию в соответствии с условиями пенсионного договора, настоящими Правилами и выбранной пенсионной схемой при возникновении пенсионных оснований, установленных пенсионным договором;

- требовать от Фонда изменения условий негосударственного пенсионного обеспечения в соответствии с Правилами Фонда и условиями пенсионного договора;

- требовать от Фонда выплаты выкупных сумм или их перевода в другой фонд в соответствии с Правилами Фонда и условиями пенсионного договора с Участником, являющимся Вкладчиком в свою пользу.

6.4. Вкладчик обязан:

- ознакомиться с настоящими Правилами;

- вносить пенсионные взносы в соответствии с условиями пенсионного договора;

- направлять распорядительные письма в Фонд с указанием Участников, сумм, подлежащих зачислению на пенсионные счета, а также о перераспределении денежных средств на другие пенсионные счета (в зависимости от выбранной пенсионной схемы);

- направлять распорядительные письма в Фонд для назначения Фондом негосударственных пенсий Участникам;

- в течение 30 (тридцати) дней письменно известить Фонд об изменении своего наименования, адреса места нахождения, почтового адреса, банковских и иных реквизитов, указанных в пенсионном договоре (для Вкладчиков – юридических лиц);

- в течение 30 (тридцати) дней письменно известить Фонд об изменении своих персональных данных, в т.ч. фамилии, имени, отчества, адреса места жительства (регистрации), почтового адреса, банковских реквизитов и реквизитов документа, удостоверяющего личность и иных данных, имеющих значение для осуществления негосударственного пенсионного обеспечения (для Вкладчиков - физических лиц);

- письменно известить Фонд о прекращении своей деятельности в связи с реорганизацией или ликвидацией в срок, не превышающий 10 (десяти) дней с момента принятия такого решения (для Вкладчиков – юридических лиц);

- не позднее, чем за 3 (три) месяца письменно известить Фонд о своем намерении расторгнуть пенсионный договор.

6.5. Участник обязан:

- письменно известить Фонд или соответствующее подразделение Вкладчика в течение 30 (тридцати) дней об изменении персональных данных, в т.ч. фамилии, имени, отчества, адреса места жительства (регистрации), почтового адреса, банковских реквизитов и реквизитов документа, удостоверяющего личность и иных данных, имеющих значение для осуществления негосударственного пенсионного обеспечения;

- после назначения пенсии ежегодно подтверждать факт нахождения в живых (в случае, если это предусмотрено пенсионным договором).

6.6. Вкладчики и Участники могут иметь иные права и обязанности, предусмотренные федеральными законами, иными нормативными правовыми актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России, настоящими Правилами и пенсионными договорами.

6.7. Фонд имеет право:

- по согласованию с Вкладчиком изменять условия пенсионного договора;

- требовать от Вкладчика исполнения обязательств по пенсионному договору в полном объеме;

- в случае нарушения Вкладчиком своих обязательств пересмотреть свои обязательства в соответствии с настоящими Правилами;

- запрашивать у Вкладчика информацию, необходимую для выполнения обязательств по пенсионному договору;

- в случае выявления недостоверности предоставленных Вкладчиком или Участником сведений, а также при неподтверждении факта нахождения в живых в отношении Участника, являющегося получателем пенсии, в соответствии с условиями пенсионного договора приостанавливать выплату негосударственных пенсий в отношении конкретных Участников до момента получения необходимых для продолжения выплаты пенсии данных;

- вносить изменения и дополнения в настоящие пенсионные Правила;

- самостоятельно осуществлять ведение пенсионных счетов либо заключать договоры на оказание услуг по ведению пенсионных счетов с другими организациями. Оплата указанных услуг осуществляется за счет имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда;

- направлять на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда, часть дохода от размещения пенсионных резервов в размере, не превышающем 15 (пятнадцати) процентов в соответствии с действующим законодательством;

- направлять на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда, и покрытие административных расходов часть сумм пенсионных взносов в соответствии с пенсионным договором в размере, не превышающем 3 (трех) процентов суммы взносов.

6.8. Фонд обязан:

- осуществлять свою деятельность в соответствии с действующим законодательством, Уставом Фонда и настоящими Правилами;

- знакомить Вкладчиков с Правилами Фонда, с изменениями и дополнениями к ним;

- осуществлять учет своих обязательств перед Вкладчиками и Участниками в форме ведения пенсионных счетов;

- открывать пенсионные счета и вести их в соответствии с требованиями действующего законодательства и настоящих Правил;

- учитывать суммы пенсионных взносов и доход от размещения пенсионных резервов на пенсионных счетах в порядке, установленном Правилами Фонда;

- назначать негосударственные пенсии на основании заявления Участника и (или) распорядительного письма Вкладчика;

- осуществлять выплаты негосударственных пенсий Участникам с именных пенсионных счетов в соответствии с Правилами Фонда и условиями пенсионного договора;

- осуществлять бухгалтерский учет и вести отчетность в порядке, установленном Федеральным законом «О бухгалтерском учете» и другими законодательными актами;

- осуществлять отдельный учет пенсионных резервов;

- размещать пенсионные резервы в соответствии с требованиями действующего законодательства, нормативных правовых актов Банка России;

-ежегодно начислять инвестиционный доход, получаемый от размещения пенсионных резервов, на средства, находящиеся на пенсионных счетах, в зависимости от величины этих средств и времени нахождения их на этих счетах.

Ставка инвестиционного дохода, начисляемого на средства пенсионных счетов, должна быть не менее гарантированной ставки инвестиционного дохода, которая ежегодно утверждается Советом фонда;

- бесплатно предоставлять один раз в год Вкладчикам и Участникам по их обращению способом, указанным ими при обращении, информацию о состоянии их пенсионных счетов в течение 10 дней со дня обращения (указанная информация может быть направлена в форме электронного документа с использованием информационно-телекоммуникационных сетей общего пользования, в том числе сети «Интернет», а также иным способом, в том числе почтовым отправлением);

- по поручению Вкладчика при расторжении пенсионного договора осуществлять выплату выкупных сумм или их перевод в другой фонд в соответствии с Правилами Фонда и пенсионным договором;

- в течение 30 (тридцати) дней письменно известить Вкладчика об изменении своего наименования, адреса места нахождения, почтового адреса, банковских и иных реквизитов, указанных в пенсионном договоре;

- в случае реорганизации, ликвидации Фонда известить об этом Вкладчика в сроки, предусмотренные действующим законодательством.

Обязательства реорганизуемого, ликвидируемого Фонда перед Вкладчиком и Участниками, установленные пенсионным договором, прекращаются только после их полного выполнения и завершения соответствующих расчетов;

- не принимать в одностороннем порядке решения, нарушающие права Вкладчиков и Участников.

6.9. Фонд может иметь иные права и обязанности, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации, настоящими Правилами и пенсионными договорами.

6.10. Фонд в целях охраны интересов Вкладчиков и Участников не вправе принимать на себя поручительство за исполнение обязательств третьими лицами, отдавать в залог средства пенсионных резервов, выступать в качестве учредителя в организациях, организационно-правовая форма которых предполагает полную имущественную ответственность учредителей (учредителя), выпускать ценные бумаги. Сделки, совершенные с нарушением требований настоящего пункта, являются ничтожными.

7. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ВНЕСЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ ВЗНОСОВ В ФОНД

7.1. Порядок внесения пенсионных взносов Вкладчиками Фонда, их размер, периодичность и продолжительность внесения определяются настоящими Правилами, выбранной пенсионной схемой и устанавливаются пенсионным договором.

7.2. Пенсионные взносы вносятся в денежной форме - в рублях Российской Федерации.

7.3. Допускается следующая периодичность перечисления пенсионных взносов:

- ежемесячно;

- ежеквартально;

- один раз в год;

- единовременно.

Пенсионным договором может быть установлена иная периодичность перечисления пенсионных взносов.

7.4. Пенсионные взносы по пенсионному договору должны обеспечивать назначение негосударственной пенсии в пользу каждого Участника в размере не ниже минимального размера негосударственной пенсии.

7.5. Пенсионные взносы вносятся одним из следующих способов:

- безналичным перечислением на расчетный счет Фонда;

- почтовым переводом;

- наличными в кассу Фонда (для юридических лиц только в случаях, когда сумма пенсионных взносов не превышает установленный законодательством предельный размер расчетов наличными денежными средствами в Российской Федерации между юридическими лицами).

7.6. Пенсионные взносы могут вноситься Вкладчиком в пользу одного или нескольких Участников либо в свою пользу. Вкладчик вправе вносить пенсионные взносы после назначения пенсии Участнику.

7.7. Часть сумм пенсионных взносов может быть направлена на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда, и покрытие административных расходов, если это предусмотрено соответствующим пенсионным договором. При этом предельный размер части суммы пенсионного взноса не может превышать 3 (три) процента суммы взноса.

7.8. Расходы, связанные с перечислением (переводом) пенсионных взносов по пенсионному договору, несет Вкладчик.

8. ПЕРЕЧЕНЬ ПЕНСИОННЫХ ОСНОВАНИЙ

8.1. Пенсионными основаниями в пенсионных договорах являются пенсионные основания, установленные на момент заключения указанных договоров законодательством Российской Федерации:

8.1.1. Наличие права на пенсию по старости (в том числе досрочную), по инвалидности, по случаю потери кормильца в соответствии с Федеральным законом от 17.12.2001 № 173-ФЗ «О трудовых пенсиях в Российской Федерации».

8.1.2. Наличие права на пенсию по государственному пенсионному обеспечению (за выслугу лет, по старости, по инвалидности, по случаю потери кормильца, социальную пенсию) в соответствии с Федеральным законом от 15.12.2001 № 166-ФЗ «О государственном пенсионном обеспечении в Российской Федерации».

8.1.3. Иные пенсионные основания, установленные законодательством Российской Федерации.

8.2. Пенсионными договорами могут быть установлены дополнительные основания для приобретения Участником права на получение негосударственной пенсии.

9. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯНАЗНАЧЕНИЯ И ВЫПЛАТЫ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИЙ

9.1. Негосударственная пенсия Участнику Фонда назначается при одновременном наличии следующих условий:

- заключение Вкладчиком договора негосударственного пенсионного обеспечения в пользу Участника (Участников) либо в свою пользу и внесение пенсионных взносов в соответствии с условиями этого договора;

- истечение накопительного периода (если он установлен пенсионным договором);

- наличие пенсионных оснований на получение негосударственной пенсии, установленных настоящими Правилами, пенсионным договором;

- поступление в Фонд распорядительного письма Вкладчика или письменного заявления Участника, являющегося Вкладчиком в свою пользу, о назначении негосударственной пенсии;

- достаточность средств на СПС или ИПС для назначения пенсии.

9.2. Участник по пенсионному договору с Вкладчиком - физическим лицом для получения негосударственной пенсии обязан предоставить в Фонд одновременно с заявлением о назначении пенсии документы, подтверждающие наличие пенсионных оснований в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Участник по пенсионному договору с Вкладчиком - юридическим лицом для получения негосударственной пенсии обязан предоставить в Фонд или в соответствующее подразделение

Вкладчика одновременно с заявлением о назначении пенсии документы, подтверждающие наличие пенсионных оснований, установленных пенсионным договором.

9.3. Назначение пенсии Участнику производится с даты, указанной в распорядительном письме Вкладчика в Фонд, либо по заявлению Участника на условиях, установленных пенсионным договором, но не ранее наступления пенсионных оснований.

9.4. Размер негосударственной пенсии определяется в соответствии с методикой актуарных расчетов по выбранной пенсионной схеме. При этом размер негосударственной пенсии не может быть ниже минимального размера негосударственной пенсии.

Если средства, сформированные в пользу Участника, не позволяют назначить негосударственную пенсию в размере не ниже минимального размера негосударственной пенсии, то устанавливаются иные условия выплаты пенсии, определяемые условиями выбранной пенсионной схемы.

9.5. Допускается следующая периодичность выплаты негосударственной пенсии:

- ежемесячно;
- ежеквартально.

Периодичность, продолжительность и способ выплаты негосударственных пенсий Участникам Фонда определяются пенсионным договором. По согласованию между Фондом и Вкладчиком пенсионным договором может быть установлена иная периодичность выплаты негосударственной пенсии.

9.6. Выплата негосударственных пенсий производится в денежной форме - в рублях Российской Федерации одним из следующих способов:

-перечислением на лицевой счет Участника в банке;
- почтовым переводом;
- через организацию, с которой Фонд заключил договор о доставке пенсий;
- через кассу Фонда.

9.7. Днем исполнения обязательств Фонда по выплате негосударственной пенсии считается дата списания денежных средств со счета Фонда или дата выдачи денежных средств через кассу Фонда. Фонд не несет ответственности за действия третьих лиц в процессе осуществления выплат.

9.8. Единовременная выплата денежных средств, учтенных на пенсионном счете, в качестве негосударственной пенсии не допускается.

9.9. При окончании срока выплаты по пенсионным схемам с установленным сроком выплаты, размер последней пенсии определяется исходя из средств, учтенных на именном пенсионном счете Участника, и дохода по гарантированной ставке инвестиционного дохода за текущий год. В случае выплаты последней пенсии до утверждения и распределения инвестиционного дохода на пенсионные счета за предыдущий год, доход за предыдущий год учитывается также по гарантированной ставке инвестиционного дохода.

9.10. Индексация (перерасчет) размера пенсий может осуществляться на основании актуарных расчетов исходя из средств, учтенных на СПС или ИПС, а также при внесении Вкладчиком дополнительных пенсионных взносов для целей индексации (перерасчета).

9.11. Выплата негосударственной пенсии приостанавливается в случаях:

- получения Фондом сообщения о смерти Участника;
- возврата пенсии в Фонд организациями, через которые осуществляется выплата пенсии;
- выявления недостоверности предоставленных сведений в отношении Участника;
- неполучения Фондом подтверждения факта нахождения в живых Участника (в случае, если это предусмотрено пенсионным договором);
- в иных случаях, предусмотренных пенсионным договором.

9.12. Выплата негосударственной пенсии прекращается в случаях:

- полного выполнения Фондом обязательств перед Участником;
- получения Фондом документального подтверждения факта смерти Участника;
- утраты Участником пенсионного основания, определенного пенсионной схемой и пенсионным договором;
- в случае отказа Участника от получения назначенной пенсии при наличии его заявления об отказе.

9.13. Негосударственные пенсии Участников Фонда подлежат налогообложению в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

10. ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ СЧЕТОВ НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ И ИНФОРМИРОВАНИЯ ОБ ИХ СОСТОЯНИИ ВКЛАДЧИКОВ И УЧАСТНИКОВ

10.1. Фонд осуществляет учет своих обязательств перед Вкладчиками, Участниками в форме ведения электронных записей пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения, а также осуществляет учет средств пенсионных резервов.

10.2. Фонд вправе самостоятельно осуществлять ведение пенсионных счетов либо заключать договоры на оказание услуг по ведению пенсионных счетов с другими организациями. Оплата указанных услуг осуществляется за счет имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда.

10.3. Учет обязательств перед Вкладчиками, Участниками осуществляется путем ведения солидарных и именных пенсионных счетов. Учет средств пенсионных резервов осуществляется путем ведения счетов резервов покрытия пенсионных обязательств и счета страхового резерва.

10.4. На солидарном пенсионном счете Вкладчика отражаются поступление пенсионных взносов, начисление инвестиционного дохода, полученного от размещения пенсионных резервов, перевод средств в соответствии с распоряжением Вкладчика и выплата выкупной суммы.

Солидарный пенсионный счет Вкладчика открывается при поступлении первого пенсионного взноса по пенсионному договору и закрывается с прекращением действия пенсионного договора.

Пенсионные взносы отражаются на солидарном пенсионном счете после совершения всех предусмотренных настоящими Правилами и пенсионным договором отчислений.

10.5. На именных пенсионных счетах Участников отражаются поступление пенсионных взносов, перевод средств в соответствии с настоящими Правилами, начисление инвестиционного дохода, полученного от размещения пенсионных резервов, выплаты пенсий и выкупных сумм.

Пенсионные взносы отражаются на именных пенсионных счетах после совершения всех предусмотренных настоящими Правилами и пенсионным договором отчислений.

10.6. Именные пенсионные счета открываются Фондом при поступлении первого пенсионного взноса от Вкладчикаи (или) поступления распорядительного письма Вкладчика – юридического лица об открытии ИПС или перераспределении средств с других пенсионных счетов.

10.7. Солидарный пенсионный счет ведется в форме электронной записи, которая содержит:

- номер счета и дату его открытия;
- реквизиты Вкладчика;
- реквизиты пенсионного договора;
- номер пенсионной схемы;
- размер и дату поступления пенсионного взноса;
- размер и дату начисления инвестиционного дохода;
- размер и дату перевода средств на основании распорядительного письма Вкладчика с солидарного пенсионного счета на именные пенсионные счета Участников;
- размер и дату перевода средств с солидарного пенсионного счета на основании распорядительного письма Вкладчика на другие пенсионные счета;
- размер и дату выплаты или перевода в другой негосударственный пенсионный фонд выкупной суммы;
- причину и основания закрытия пенсионного счета;
- дату закрытия солидарного пенсионного счета.

10.8. Именной пенсионный счет ведется в форме электронной записи, которая содержит:

- номер счета и дату его открытия;
- номер и дату заключения пенсионного договора;
- реквизиты Вкладчика и Участника;
- номер пенсионной схемы;
- размер и дату поступления пенсионного взноса;
- размер и дату начисления инвестиционного дохода;

- размер и дату поступления средств с других счетов на основании распорядительного письма Вкладчика либо заявления Участника, являющегося Вкладчиком в свою пользу;

- порядок выплаты негосударственной пенсии;

- размер и дату начисления негосударственной пенсии Участнику, а также период, за который она производится;

- размер и дату произведенных выплат негосударственной пенсии Участнику;

- размер и дату индексации (перерасчета) негосударственной пенсии;

- вид, дату и сумму выплаты (перевода) средств, произведенных при закрытии счета;

- причину и основания закрытия пенсионного счета;

- дату закрытия именного пенсионного счета.

10.9. Электронные записи СПС и ИПС могут содержать иные сведения, необходимые для осуществления негосударственного пенсионного обеспечения.

10.10. Основаниями для закрытия солидарных и (или) именных пенсионных счетов являются:

- выполнение Фондом обязательств в полном объеме;

- выплата либо перевод в другой фонд выкупных сумм при прекращении пенсионного договора в порядке, установленном настоящими Правилами;

- получение Фондом документов, содержащих сведения о смерти Участника;

- иные случаи, предусмотренные пенсионным договором и не противоречащие Пенсионным правилам.

10.11. Фонд обязан обеспечивать сохранность документов по пенсионным счетам негосударственного пенсионного обеспечения в течение не менее 3 (трех) лет, начиная со дня исполнения своих обязательств по пенсионному договору в полном объеме.

Фонд обеспечивает хранение информации по аналитическому учету обязательств в течение не менее 5 (пяти) лет с даты закрытия пенсионных счетов.

10.12. Информация о состоянии пенсионных счетов предоставляется Вкладчикам и Участникам один раз в год бесплатно по их обращению в течение 10 дней со дня обращения способом, указанным в обращении.

10.13. Информация, полученная в процессе сбора, хранения, передачи и использования сведений, содержащихся в пенсионных счетах негосударственного пенсионного обеспечения, а также при выплате негосударственной пенсии, выплатах (переводе) выкупных сумм и выплатах правопреемникам Участников относится к категории конфиденциальной.

Фонд не вправе передавать информацию, в отношении которой в соответствии с федеральными законами установлена обязанность соблюдать ее конфиденциальность, третьим лицам, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

Указанная информация может быть передана правопреемникам Участников, а также в установленных законодательством Российской Федерации случаях по требованию следственных, судебных, налоговых органов, Банка России.

Фонд вправе поручить в соответствии с требованиями, установленными действующим законодательством Российской Федерации, обработку персональных данных Вкладчиков - физических лиц, Участников, правопреемников Участников организациям, которые в соответствии с договором осуществляют ведение пенсионных счетов, а также иным организациям, если это необходимо для исполнения пенсионного договора.

11. ПОРЯДОК РАСЧЕТА ВЫКУПНОЙ СУММЫ

11.1. Размер выкупной суммы определяется по методикам расчета размера выкупной суммы настоящих Правил согласно соответствующей пенсионной схеме.

11.2. При расчете выкупной суммы для юридических лиц учитывается инвестиционный доход, фактически распределенный на пенсионные счета.

11.3. При расчете выкупной суммы для физических лиц учитывается инвестиционный доход от размещения пенсионных резервов, фактически распределенный на пенсионные счета, и доход по гарантированной ставке инвестиционного дохода за текущий год. В случае выплаты выкупной суммы до утверждения и распределения инвестиционного дохода на пенсионные счета за предыдущий год, доход

за предыдущий год учитывается по гарантированной ставке инвестиционного дохода.

11.4. Выплата выкупной суммы производится в срок, не превышающий одного месяца после расторжения пенсионного договора (получения Фондом оригинала соглашения о расторжении пенсионного договора, подписанного Вкладчиком).

11.5. Основанием для перевода выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд является письменное заявление Вкладчика и подтверждение фонда, в который Вкладчик переводит выкупную сумму, о наличии действующего пенсионного договора.

11.6. Перевод выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд производится в срок, не превышающий одного месяца после расторжения Вкладчиком пенсионного договора с Фондом и получения соответствующего уведомления от фонда, с которым Вкладчиком заключен пенсионный договор. При этом перевод выкупной суммы осуществляется только безналичным перечислением на расчетный счет этого фонда.

11.7. После расторжения пенсионного договора и завершения расчетов в виде выплаты выкупной суммы или перевода ее в другой негосударственный пенсионный фонд, пенсионный счет закрывается.

12. МЕТОДИКА ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ АКТУАРНЫХ РАСЧЕТОВ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ФОНДА

12.1. Пенсионные обязательства Фонда подразделяются на:

- обязательства по выплате негосударственных пенсий Участникам;
- обязательства по выплате выкупных сумм Вкладчикам, Участникам (переводу в другой негосударственный пенсионный фонд) либо по выплате выкупных сумм правопреемникам.

12.2. Расчет обязательств Фонда производится по всем применяемым пенсионным схемам следующим образом:

$$L(t) = \sum_{j=1}^{K} L^j(t), \qquad (12.1)$$

где $L(t)$ - общие обязательства Фонда на момент времени *t*;

K - количество пенсионных схем;

$L^j(t)$ - общий объем обязательств по каждой пенсионной схеме, определяемый по формулам, описанным в приложениях 1-6.

13. ПОРЯДОК ФОРМИРОВАНИЯ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ

13.1. Для обеспечения своей платежеспособности по обязательствам перед Вкладчиками и Участниками Фонд формирует пенсионные резервы.

13.2. Пенсионные резервы включают в себя резервы покрытия пенсионных обязательств и страховой резерв и формируются за счет:

- пенсионных взносов;
- дохода Фонда от размещения пенсионных резервов;
- целевых поступлений;
- части имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда, в случае направления этого имущества на покрытие отрицательного результата от размещения пенсионных резервов по решению Совета фонда.

13.3. Нормативный размер пенсионных резервов для пенсионных схем с установленными выплатами устанавливается Банком России.

13.4. Для обеспечения устойчивости исполнения обязательств перед Участниками Фонд создает страховой резерв. Нормативный размер страхового резерва и порядок его формирования и использования устанавливаются Банком России.

13.5. На средства пенсионных резервов не может быть обращено взыскание по долгам Фонда (за исключением долгов Фонда перед его Участниками), Вкладчиков, управляющей компании (управляющих компаний), специализированного депозитария и иных третьих лиц, включая Участников, к ним также не могут применяться меры по обеспечению заявленных требований, в том числе арест имущества.

14. ПОЛОЖЕНИЯ О НАПРАВЛЕНИЯХ И ПОРЯДКЕ РАЗМЕЩЕНИЯ СРЕДСТВ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ

14.1. Размещение средств пенсионных резервов, сформированных в соответствии с настоящими Пенсионными правилами, производится исключительно в целях сохранения и прироста средств пенсионных резервов в интересах Участников.

14.2. Размещение средств пенсионных резервов осуществляется Фондом на следующих принципах:

- обеспечения сохранности средств пенсионных резервов;
- обеспечения доходности, диверсификации и ликвидности инвестиционных портфелей;
- определения инвестиционной стратегии на основе объективных критериев, поддающихся количественной оценке;
- учета надежности ценных бумаг;
- информационной открытости процесса размещения средств пенсионных резервов для Фонда, его Вкладчиков и Участников;
- прозрачности процесса размещения средств пенсионных резервов для органов государственного, общественного надзора и контроля, специализированного депозитария и подконтрольности им;
- профессионального управления инвестиционным процессом.

14.3. Порядок размещения средств пенсионных резервов, в том числе установление особенностей в зависимости от принятого негосударственным пенсионным фондом способа формирования, учета и размещения пенсионных резервов, порядок осуществления контроля за их размещением, а также требования по формированию состава и структуры пенсионных резервов устанавливаютсяБанком России.

14.4. Размещение средств пенсионных резервов осуществляется Фондом самостоятельно, а также через управляющую компанию (управляющие компании).

14.5. Размещение Фондом самостоятельно средств пенсионных резервов в государственные ценные бумаги Российской Федерации, банковские депозиты и иные объекты инвестирования, предусмотренныеБанком России, осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации.

14.6. Пенсионные резервы могут быть размещены Фондом через управляющую компанию (управляющие компании) только путем заключения договора доверительного управления пенсионными резервами, обязательные условия которого устанавливаютсяБанком России.

14.7. Управляющая компания (управляющие компании) должна (должны) предусмотренными гражданским законодательством Российской Федерации способами обеспечить возврат переданных ей (им) Фондом средств пенсионных резервов по договорам доверительного управления.

Управляющая компания (управляющие компании) несет (несут) ответственность перед Фондом и его Участниками за ненадлежащее исполнение возложенных на нее (них) обязанностей в соответствии с законодательством Российской Федерации. Управляющая компания (управляющие компании) не несет (не несут) ответственности перед Участниками по обязательствам Фонда.

14.8. Передача средств пенсионных резервов в доверительное управление не влечет перехода права собственности на них к управляющей компании (управляющим компаниям).

14.9. Оценка недвижимого имущества, а также иного имущества, предусмотренного нормативными правовыми актами Банка России,в которое размещаются средства пенсионных резервов, осуществляется на основании договора с лицом, определенным Советом фонда.

Копия отчета об оценке указанного имущества представляется в специализированный депозитарий Фонда и Банк России.

Договор на проведение оценки имущества может заключаться только с физическими и юридическими лицами, которые отвечают требованиям законодательства Российской Федерации и не являются аффилированными лицами Фонда, его управляющей компании (управляющих компаний), специализированного депозитария и аудитора. При этом оценка имущества должна осуществляться при его приобретении, а также не реже одного раза в год, если иная периодичность не

установленанормативными правовыми актами Банка России. Лицо, с которым заключен договор на проведение оценки имущества, предусмотренного настоящим пунктом, несет ответственность перед Фондом за причиненные ему убытки, возникшие в связи с использованием итоговой величины рыночной или иной стоимости объекта оценки, указанной в отчете, подписанном этим лицом.

14.10. Деятельность Фонда по размещению пенсионных резервов не относится к предпринимательской.

14.11. При размещении средств пенсионных резервов должны соблюдаться ограничения, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.

14.12. Доход, полученный от размещения средств пенсионных резервов, направляется на пополнение средств пенсионных резервов и на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда.

14.13. На формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда, не может направляться более 15 (пятнадцати) процентов дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов, после вычета вознаграждения управляющей компании (управляющим компаниям) и специализированному депозитарию.

14.14. Доход, полученный от размещения средств пенсионных резервов и направленный на пополнение средств пенсионных резервов, начисляется на пенсионные счета.

Порядок распределения дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов и направленного на пополнение средств пенсионных резервов, устанавливается Советом фонда.

Фонд гарантирует для всех Вкладчиков, Участников, выбравших одинаковую пенсионную схему, единый порядок и единые условия начисления инвестиционного дохода.

14.15. Оплата расходов, связанных с размещением средств пенсионных резервов, производится из средств пенсионных резервов.

15. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ИЗМЕНЕНИЯ ИЛИ ПРЕКРАЩЕНИЯ ДОГОВОРА ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯИ ДОГОВОРА ОБ ОКАЗАНИИ УСЛУГ СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОГО ДЕПОЗИТАРИЯ

15.1. По договору доверительного управления средствами пенсионных резервов Фонд передает доверительному управляющему средства пенсионных резервов в доверительное управление, а доверительный управляющий обязуется осуществлять управление ими в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

15.2. Договор доверительного управления средствами пенсионных резервов заключается в письменной форме. Неотъемлемой частью договора доверительного управления средствами пенсионных резервов является инвестиционная декларация, требования к которой устанавливаются действующим законодательством Российской Федерации.

15.3. Доверительным управляющим может являться только управляющая компания, соответствующая требованиям, установленным действующим законодательством Российской Федерации, и осуществляющая свою деятельность на основании соответствующей лицензии.

15.4. Выгодоприобретателем по договору доверительного управления средствами пенсионных резервов является Фонд (учредитель управления).

15.5. Внесение изменений в договор доверительного управления средствами пенсионных резервов может осуществляться по соглашению сторон при соблюдении условий, установленных законодательством Российской Федерации.

15.6. Договор доверительного управления средствами пенсионных резервов прекращается вследствие:

- несоответствия управляющей компании требованиям действующего законодательства Российской Федерации;
- возбуждения в отношении управляющей компании процедуры банкротства;
- приостановления действия или аннулирования лицензии Фонда на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию;
- отказа Фонда (учредителя управления) или управляющей компании от осуществления доверительного управления средствами пенсионных резервов в связи с невозможностью для

управляющей компании лично осуществлять доверительное управление, если такая обязанность установлена договором;

- отказа Фонда (учредителя управления) от договора доверительного управления средствами пенсионных резервов по иным причинам.

15.7. При прекращении действия договора доверительного управления средствами пенсионных резервов, управляющая компания (управляющие компании) обязана, в установленный таким договором срок обеспечить возврат переданных ей Фондом средств пенсионных резервов способами, предусмотренными законодательством Российской Федерации.

15.8. Фонд обязан принять меры для обеспечения сохранности средств пенсионных резервов, находившихся в доверительном управлении управляющей компании, с которой прекращается договор.

15.9. Оказание услуг по хранению сертификатов ценных бумаг и (или) учету и переходу прав на ценные бумаги, в которые размещены средства пенсионных резервов, а также ежедневный контроль за соблюдением Фондом, управляющими компаниями ограничений на размещение средств пенсионных резервов, правил размещения средств пенсионных резервов, состава и структуры пенсионных резервов, которые установлены законодательными и другими нормативными правовыми актами Российской Федерации, и нормативными актами Банка России, а также инвестиционными декларациями управляющих компаний, осуществляются специализированным депозитарием Фонда на основании договора об оказании услуг специализированного депозитария.

15.10. Специализированным депозитарием Фонда может быть юридическое лицо, имеющее лицензию на осуществление депозитарной деятельности и лицензии на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов. Особенности деятельности специализированного депозитария Фонда устанавливаются Банком России.

Услуги специализированного депозитария в каждый момент времени могут оказываться Фонду только одним юридическим лицом, имеющим соответствующие лицензии.

15.11. Договор, заключаемый со специализированным депозитарием, должен соответствовать общим требованиям к депозитарному договору, которые установлены действующим законодательством.

Внесение изменений в договор об оказании услуг специализированного депозитария может осуществляться по соглашению сторон при соблюдении условий, предусмотренных действующим законодательством.

15.12. Специализированный депозитарий Фонда должен обособленно осуществлять учет прав на имущество, принадлежащее ему и иным лицам, с которыми он заключил договоры, от прав на ценные бумаги, включая государственные ценные бумаги Российской Федерации и государственные ценные бумаги субъектов Российской Федерации, составляющие пенсионные резервы, путем открытия и ведения отдельных счетов на имя управляющей компании (управляющих компаний) и (или) Фонда.

15.13. О нарушениях, выявленных при осуществлении контроля, специализированный депозитарий Фонда обязан сообщать в Банк России, Фонд и соответствующую управляющую компанию не позднее одного рабочего дня, следующего за днем их выявления.

В случае неисполнения обязанностей по контролю за соблюдением управляющими компаниями Фонда ограничений на размещение средств пенсионных резервов, правил размещения средств пенсионных резервов и требований к составу и структуре пенсионных резервов, специализированный депозитарий несет солидарную ответственность с управляющей компанией перед Фондом.

15.14. Специализированный депозитарий обязан соблюдать требования, предусмотренные законодательством Российской Федерации, к осуществлению им деятельности.

Специализированный депозитарий несет ответственность перед Фондом за ненадлежащее исполнение возложенных на него обязанностей в соответствии с законодательством Российской Федерации.

15.15. Договор об оказании услуг специализированного депозитария прекращает свое действие в случаях:

- ликвидации одной из сторон;
- истечения срока его действия;
- соглашения сторон;
- по требованию одной из сторон при существенном нарушении условий договора другой

стороной - по решению суда;

- аннулирования (прекращения действия) лицензии специализированного депозитария на осуществление депозитарной деятельности и (или) лицензии на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов;
- в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

15.16. При прекращении действия договора об оказании услуг специализированного депозитария, специализированный депозитарий обязан обеспечить передачу своих прав и обязанностей в отношении средств пенсионных резервов другому специализированному депозитарию в порядке и сроки, установленные договором об оказании услуг специализированного депозитария.

16. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ВКЛАДЧИКАМ И УЧАСТНИКАМ ИНФОРМАЦИИ ОБ УПРАВЛЯЮЩЕЙ КОМПАНИИ (УПРАВЛЯЮЩИХ КОМПАНИЯХ) И О СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОМ ДЕПОЗИТАРИИ, С КОТОРЫМИ ФОНД ЗАКЛЮЧИЛ ДОГОВОРЫ

16.1. Информация об управляющей компании (управляющих компаниях) и о специализированном депозитарии, с которыми Фонд заключил договоры в соответствии с требованиями законодательства, размещается на официальном сайте Фонда в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

16.2. Содержание договоров с управляющей компанией (управляющими компаниями) и специализированным депозитарием представляется Вкладчикам и (или) Участникам Фонда только по решению Совета фонда.

16.3. Фонд обязан предоставить заинтересованным лицам по их требованию по месту нахождения Фонда и его обособленных подразделений информацию, предусмотренную действующим законодательством.

17. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ РАЗМЕРА ОПЛАТЫУСЛУГ ФОНДА, УПРАВЛЯЮЩЕЙ КОМПАНИИ И СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОГО ДЕПОЗИТАРИЯ

17.1. Фонд оплачивает услуги и возмещает расходы иных организаций, предоставляющих услуги по организационному, информационному и техническому обеспечению деятельности Фонда за счет имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда.

17.2. Размер вознаграждения управляющей компании (управляющим компаниям) за услуги по размещению средств пенсионных резервов определяется на основании договора (договоров) доверительного управления, заключенным с управляющей компанией. Оплата услуг управляющей компании (управляющим компаниям) осуществляется за счет дохода, полученного от размещения пенсионных резервов, в соответствии с действующим законодательством.

17.3. Размер оплаты услуг специализированного депозитария определяется договором со специализированным депозитарием, имеющим лицензию на осуществление депозитарной деятельности и лицензию на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов. Оплата услуг специализированного депозитария осуществляется за счет дохода, полученного от размещения пенсионных резервов, в соответствии с действующим законодательством.

17.4. Размер отчислений на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда, и покрытие расходов, связанных с обеспечением уставной деятельности Фонда, не должен превышать в сумме 15 (пятнадцать) процентов дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов, после вычета вознаграждения управляющей компании и специализированному депозитарию Фонда.

На формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда, и покрытие административных расходов может быть направлена часть сумм пенсионных взносов в соответствии с пенсионным договором в размере, не превышающем 3 (трех) процентов суммы взносов.

18. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ПЕНСИОННЫЕ ПРАВИЛА ФОНДА

18.1. Вносимые в Пенсионные правила изменения и дополнения не могут противоречить требованиям действующего законодательства и иных нормативных правовых актов Российской Федерациии нормативных актов Банка России.

Существенное изменение требований, установленных законодательством и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, нормативными правовыми актами Банка России, является основанием для внесения изменений и дополнений в Правила Фонда.

18.2. Изменения и дополнения, вносимые в Правила Фонда, утверждаются Советом фонда и вводятся в действие после их регистрации в порядке, установленном Банком России.

18.3. Изменения и дополнения в Правила Фонда могут быть представлены в виде новой редакции Правил.

18.4. После регистрации в установленном порядке в Банке России внесенных изменений и дополнений в Правила, Фонд обязан уведомить об этом Вкладчиков и Участников через средства массовой информации не позднее 30 дней с даты регистрации.

18.5. Изменения и дополнения, вносимые в Правила Фонда, не распространяются на заключенные ранее пенсионные договоры, условия которых сохраняют силу до их полного исполнения, если сторонами пенсионного договора не будет оговорено иное (за исключением случаев изменения действующего законодательства Российской Федерации).

19. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

19.1. Все споры между Фондом и Вкладчиком, а также между Фондом и Участником решаются в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации, и пенсионными договорами.

19.2. Споры между Вкладчиками, Участниками, их правопреемниками разрешаются в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

19.3. Срок для предъявления претензий к Фонду в связи с применением настоящих Правил, ограничивается сроком исковой давности в соответствии с законодательством Российский Федерации.

19.4. Разрешение вопросов негосударственного пенсионного обеспечения, неурегулированных настоящими Правилами, пенсионными договорами, действующим законодательством и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, относится к компетенции Фонда.

Приложение № 1
к Пенсионным правилам
НПФ «НЕФТЕГАРАНТ»

СХЕМА № 1

С установленными размерами пенсионных взносов, вносимых на Солидарный пенсионный счет Вкладчика,с перераспределением на именные пенсионные счета Участников в течение 90 дней. Пенсионные выплаты производятся пожизненно. Вкладчики – юридические лица.

Вкладчики	Юридические лица.
Срок выплаты пенсии	Пожизненно.
Размер, периодичность внесения пенсионных взносов Вкладчиком	Устанавливается пенсионным договором. В случае нарушения Вкладчиком периодичности условий внесения пенсионных взносов, установленных пенсионным договором, что повлекло за собой невозможность осуществления Фондом выплаты Участникам негосударственной пенсии в размере не ниже минимального размера негосударственной пенсии, Вкладчик обязан внести дополнительные пенсионные взносы в Фонд в размере и в сроки, согласованные с Фондом.
Учет пенсионных взносов в Фонде	На СПС Вкладчика с последующим перераспределением на ИПС Участников в соответствии с распорядительным письмом Вкладчика. Период, в течение которого должен поступить список Участников для открытия ИПС и (или) пополнения ИПС и перераспределения взносов, не должен превышать 90 дней с момента поступления взносов.
Расчет размера негосударственной пенсии	Исходя из объема средств на ИПС Участника на момент назначения пенсии.
Периодичность выплаты негосударственной пенсии	Ежемесячно либо ежеквартально. Устанавливается пенсионным договором.
Выплата выкупной суммы Вкладчику	Производится при расторжении пенсионного договора.
Выплата выкупной суммы Участнику	Не производится.
Правопреемство	Не предусматривается. В период выплат негосударственной пенсии остаток средств, отраженных на ИПС умершего Участника на дату смерти, перераспределяется Фондом в резерв пожизненных пенсионных выплат, который используется Фондом для выполнения обязательств по пожизненной выплате назначенных негосударственных пенсий Участникам.

i. Методика актуарных расчетов обязательств Фонда перед его Вкладчиками (Участниками).

1. Обязательства Фонда по пенсионной схеме №1 включают в себя обязательства перед Участниками по выплате назначенных негосударственных пенсий и обязательства перед Вкладчиками по выплате выкупных сумм.

2. Обязательства Фонда перед Вкладчиком по выплате выкупных сумм на момент времени *t* определяются по формуле:

$$L_v(t) = S(t) - R(t) + M(t) + I(t), \qquad \text{(i.1)}$$

$S(t)$ - сумма всех пенсионных взносов, отраженных на СПС на момент времени t;

$R(t)$ - объем обязательств, перераспределенных с СПС Вкладчика на ИПС Участников на момент времени t;

$M(t)$ - объем обязательств, перераспределенных с ИПС Участников на СПС Вкладчика на момент времени t;

$I(t)$ - доход от размещения пенсионных резервов, начисленный на СПС на момент времени t.

3. До поступления первого пенсионного взноса обязательства перед Вкладчиком у Фонда отсутствуют:

$L_v(t_0) = 0,$ где $t_0 -$ любой момент времени до даты поступления первого пенсионного взноса.

4. Современная стоимость обязательств для выплаты пожизненной негосударственной пенсии одному Участнику определяется следующим образом:

$$L_u^1 = P^p \cdot p \cdot \ddot{\alpha}_x^{(p)}, \text{ где} \qquad \text{(i.2)}$$

P^p - размер назначенной негосударственной пенсии с частотой выплат *p*-раз в год;

p – количество выплат негосударственной пенсии в год;

x -возраст Участника на момент времени *t*;

$\ddot{\alpha}_x^{(p)}$- стоимость немедленного годового пожизненного страхового аннуитета (пренумерандо) при выплатах *p*-раз в год (для мужчин или женщин), значение которого вычисляется по формуле:

$$\ddot{\alpha}_x^{(p)} = 1 + p_x \cdot v + {}_2p_x \cdot v^2 + ... + {}_{\omega-x}p_x \cdot v^{\omega-x} - \frac{p-1}{2p}, \qquad \text{(i.3)}$$

где ${}_n p_x$ - вероятность Участника в возрасте *x* лет прожить еще *n* лет (значения из таблиц смертности, используемых в Фонде);

v – дисконтный множитель по принятой актуарной ставке доходности ($v = \frac{1}{1+i}$);

i– актуарная ставка доходности;

ω – предельный возраст в таблице смертности.

5. Современная стоимость обязательств для выплаты пожизненных негосударственных пенсий всем Участникам по пенсионной схеме №1 определяется по формуле:

$$L_u(t) = \sum_{j=1}^{N_1} L_u^j(t). \qquad \text{(i.4)}$$

N_1 - количество Участников, получающих негосударственную пенсию по пенсионной схеме №1.

6. Общий объем обязательств по пенсионной схеме №1 на момент времени *t* определяется по формуле:

$$L^1(t) = L_v(t) + L_u(t) \qquad \text{(i.5)}$$

7. Размер негосударственной пенсии по пенсионной схеме №1 определяется по формуле:

$$m = \frac{S_u(t)}{\ddot{\alpha}_x^{(p)} \cdot p}, \qquad \text{(i.6)}$$

где $S_u(t)$ - средства, отраженные на ИПС Участника на момент назначения негосударственной пенсии;

x – возраст Участника на момент назначения пенсии;

$\alpha_x^{(p)}$- стоимость немедленного годового пожизненного страхового аннуитета (пренумерандо) при выплатах *p*-раз в год (для мужчин или женщин), значение которого вычисляется по формуле (i.3).

Методика расчета размеров выкупных сумм.

8. Расчет размера выкупной суммы, выплачиваемой Вкладчику или переводимой в другой фонд при расторжении пенсионного договора, определяется по формуле:

$$B_v = S + I - M \ , \qquad \text{(i.7)}$$

где B_v - размер выкупной суммы;

S **-** сумма всех пенсионных взносов, отраженных на СПС Вкладчика;

I **-** доход от размещения пенсионных резервов, начисленный на СПС Вкладчика;

M **-** объем обязательств, перераспределенных с СПС Вкладчика на ИПС Участников, которым на дату расторжения пенсионного договора назначены негосударственные пенсии или у которых наступили пенсионные основания.

Приложение № 2
к Пенсионным правилам
НПФ «НЕФТЕГАРАНТ»

СХЕМА № 2

**С установленными размерами пенсионных взносов,
вносимых на именные пенсионные счета Участников.
Пенсионные выплаты производятся пожизненно.
Вкладчики – юридические и физические лица**

Вкладчики	Юридические и физические лица.
Срок выплаты пенсии	Пожизненно.
Размер, периодичность внесения пенсионных взносов Вкладчиком	Устанавливается пенсионным договором. В случае нарушения Вкладчиком – юридическим лицом условий внесения пенсионных взносов, установленных пенсионным договором, что повлекло за собой невозможность осуществления Фондом выплаты Участникам негосударственной пенсии в размере не ниже минимального размера негосударственной пенсии, Вкладчик – юридическое лицо обязан внести дополнительные пенсионные взносы в Фонд в размере и в сроки, согласованные с Фондом. В случае нарушения Вкладчиком – физическим лицом условий внесения пенсионных взносов, установленных пенсионным договором, а также в случае незначительности накопительного периода, что повлекло за собой невозможность осуществления Фондом выплаты Участнику (Участникам) негосударственной пенсии в размере не ниже минимального размера негосударственной пенсии: а) Вкладчик вносит дополнительные пенсионные взносы в Фонд в размере и в сроки, согласованные с Фондом, либо б) Вкладчик перезаключает с Фондом пенсионный договор на условиях пенсионной схемы № 4.
Учет пенсионных взносов в Фонде	На ИПС Участников.
Расчет размера негосударственной пенсии	Исходя из объема средств на ИПС Участника на момент назначения пенсии.
Периодичность выплаты негосударственной пенсии	Ежемесячно либо ежеквартально. Устанавливается пенсионным договором.
Выплата выкупной суммы Вкладчику-юридическому лицу	Производится при расторжении пенсионного договора.
Выплата выкупной суммы Вкладчику (Участнику)-физическому лицу	Производится при расторжении пенсионного договора до назначения пенсии.
Правопреемство	Предусматривается только для правопреемников Вкладчиков -

	физических лиц, умерших до назначения пенсии. Остаток средств на ИПС умерших Участников по договорам с Вкладчиками - юридическими лицами и остаток средств на ИПС Вкладчиков - физических лиц, умерших в период выплат негосударственной пенсии, перераспределяется Фондом в резерв пожизненных пенсионных выплат, который используется Фондом для выполнения обязательств по пожизненной выплате назначенных негосударственных пенсий Участникам.

ii. Методика актуарных расчетов обязательств Фонда перед Вкладчиками (Участниками).

1. Обязательства Фонда по пенсионной схеме № 2 включают в себя обязательства перед Участниками по выплате назначенных негосударственных пенсий и обязательства перед Вкладчиками (Участниками) по выплате выкупных сумм.

2. Современная стоимость обязательств для выплаты пожизненной негосударственной пенсии одному Участнику определяется по формуле:

$$L_u^2(t) = P^p \cdot p \cdot \alpha_x^{(p)}, \qquad \text{(ii.1)}$$

где P^p - размер назначенной негосударственной пенсии с частотой выплат *p*-раз в год;

p – количество выплат негосударственной пенсии в год;

x- возраст Участника на момент времени *t*;

$\alpha_x^{(p)}$ - стоимость немедленного годового пожизненного страхового аннуитета (пренумерандо) при выплатах *p*-раз в год (для мужчин или женщин), вычисляется по формуле:

$$\alpha_x^{(p)} = 1 + p_x \cdot v + {}_2p_x \cdot v^2 + ... + {}_{\omega-x}p_x \cdot v^{\omega-x} - \frac{p-1}{2p}, \qquad \text{(ii.2)}$$

где ${}_n p_x$ - вероятность Участника в возрасте *x* лет прожить еще *n* лет (значения из таблиц смертности, используемых в Фонде);

v – дисконтный множитель по принятой актуарной ставке доходности ($v = \frac{1}{1+i}$);

i – актуарная ставка доходности;

ω - предельный возраст в таблице смертности.

3. Современная стоимость обязательств для выплаты пожизненных негосударственных пенсий всем Участникам по пенсионной схеме №2 определяется по формуле:

$$L_u(t) = \sum_{j=1}^{N_2} L_u^j(t), \qquad \text{(ii.3)}$$

N_2 - количество Участников, получающих негосударственную пенсию по пенсионной схеме №2.

4. Пенсионные обязательства Фонда по выплате выкупных суммВкладчикам или Участникам, получившимправо требования на взносы Вкладчиков, определяются как сумма средств, отраженных на ИПС Вкладчиков и (или)Участников.

5. Общий объем пенсионных обязательств по пенсионной схеме № 2 на момент времени t определяется по формуле:

$$L^2(t) = L_u(t) + \sum_{j=1}^{N_2'} S^j(t), \qquad \text{(ii.4)}$$

N_2' **-** количество Участников (будущих пенсионеров), которым на момент времени *t* еще не назначена негосударственная пенсия;

$S^j(t)$ **-** средства, отраженные на ИПС *j*-огоВкладчика или Участника, которому на момент времени *t* еще не назначена негосударственная пенсия.

6. Размер негосударственной пенсии по пенсионной схеме №2 определяется по формуле:

$$m = \frac{S_u(t)}{\ddot{\alpha}_x^{(p)} \cdot p}, \qquad \text{(ii.5)}$$

где $S_u(t)$ - средства, отраженные на ИПС Участника на момент назначения негосударственной пенсии;

p – количество выплат негосударственной пенсии в год;

$\ddot{\alpha}_x^{(p)}$ - стоимость немедленного годового сберегательного аннуитета (пренумерандо) при выплатах *p*-раз в год, вычисляется по формулам (ii.2)

Методика расчета размеров выкупных сумм.

7. Расчет размера выкупной суммы, выплачиваемой Вкладчику – юридическому лицу или Вкладчику (Участнику) – физическому лицу или переводимой в другой фонд при расторжении пенсионного договора определяется по формуле:

$$B_u = S + I, \qquad \text{(ii.6)}$$

где B_u **-** выкупная сумма;

S - сумма пенсионных взносов, отраженных на ИПС Участников, которым на дату расторжения пенсионного договора не была назначена негосударственная пенсия;

I - доход от размещения пенсионных резервов, начисленный на ИПС Участников, которым на дату расторжения пенсионного договора не была назначена негосударственная пенсия.

Приложение № 3
к Пенсионным правилам
НПФ «НЕФТЕГАРАНТ»

СХЕМА № 3

С установленными размерами пенсионных взносов, вносимых на солидарный пенсионный счет Вкладчика, с перераспределением на именные пенсионные счета Участников при наступлении пенсионных оснований. Пенсионные выплаты производятся пожизненно. Вкладчики – юридические лица.

Вкладчики	Юридические лица.
Срок выплаты пенсии	Пожизненно.
Размер, периодичность внесения пенсионных взносов Вкладчиком	Устанавливается пенсионным договором. В случае нарушения Вкладчиком условий внесения пенсионных взносов, установленных пенсионным договором, что повлекло за собой невозможность осуществления Фондом выплаты Участникам негосударственной пенсии в размере не ниже минимального размера негосударственной пенсии: а) Вкладчик вносит дополнительные пенсионные взносы в Фонд в размере и в сроки, согласованные с Фондом, либо б) Вкладчик заключает с Фондом дополнительное соглашение к пенсионному договору об изменении периодичности выплаты негосударственных пенсий, либо в) Вкладчик перезаключает с Фондом пенсионный договор на условиях пенсионной схемы № 4.
Учет пенсионных взносов в Фонде	На СПС Вкладчика. ИПС открываются Участникам при наступлении пенсионных оснований, установленных законодательством Российской Федерации и пенсионным договором. На ИПС Участника с СПС Вкладчика переводятся средства в размере современной стоимости обязательств Фонда по пожизненной выплате пенсии в размере, не ниже минимального размера негосударственной пенсии. Открытие новых ИПС, назначение и выплата негосударственных пенсий новым Участникам в соответствии с распорядительными письмами Вкладчика не осуществляется в случае, если объем средств, учтенных на СПС Вкладчика, недостаточен для полного исполнения Фондом обязательств по выплате негосударственных пенсий перед новыми Участниками. Фонд извещает об этом Вкладчика. Открытие новых ИПС возобновляется только после внесения Вкладчиком в Фонд дополнительных пенсионных взносов.
Расчет размера негосударственной пенсии	Исходя из объема средств на ИПС Участника на момент назначения пенсии.

Периодичность выплаты негосударственной пенсии	Ежемесячно либо ежеквартально. Устанавливается пенсионным договором.
Выплата выкупной суммы Вкладчику	Производится при расторжении пенсионного договора.
Выплата выкупной суммы Участнику	Не производится.
Правопреемство	Не предусматривается. В период выплат негосударственной пенсии остаток средств, отраженных на ИПС умершего Участника на дату смерти, перераспределяется Фондом в резерв пожизненных пенсионных выплат, который используется Фондом для выполнения обязательств по пожизненной выплате назначенных негосударственных пенсий Участникам.

iii. Методика актуарных расчетов обязательств Фонда перед Вкладчиками (Участниками).

1. Обязательства по пенсионной схеме № 3 включают в себя обязательства перед Участниками по выплате назначенных пенсий и обязательства перед Вкладчиками по выплате выкупных сумм.

2. Обязательства Фонда перед Вкладчиком по выплате выкупных сумм на момент времени *t* определяются по формуле:

$$L_v(t) = S(t) - R(t) + M(t) + I(t), \qquad \text{(iii.1)}$$

$S(t)$ - сумма всех пенсионных взносов, учтенных на СПС к моменту времени t;

$R(t)$ - сумма переведенных средств с СПС Вкладчика на ИПС Участников к моменту времени t;

$M(t)$ -сумма возврата средств на СПС Вкладчика с ИПС Участников к моменту времени t;

$I(t)$ - фактический доход от размещения пенсионных резервов, начисленный на СПС к моменту времени t.

3. До поступления первого пенсионного взноса обязательства перед Вкладчиком у Фонда отсутствуют:

$L_v(t_0) = 0$, где t_0 – любой момент времени до даты поступления первого пенсионного взноса.

4. Современная стоимость обязательств для выплаты пожизненной негосударственной пенсии одному Участнику определяется по формуле:

$$L_u^3 = P^p \cdot p \cdot \ddot{\alpha}_x^{(p)}, \text{ где} \qquad \text{(iii.2)}$$

P^p - размер назначенной пенсии с частотой выплат р-раз в год;

p – количество выплат в год;

x **-** возраст Участника на момент времени *t*.

$\alpha_x^{(p)}$ - стоимость немедленного годового пожизненного страхового аннуитета (пренумерандо) при ежемесячных выплатах (для мужчин или женщин), значение которого вычисляется по формуле:

$$\alpha_x^{(p)} = 1 + p_x \cdot v + {}_2p_x \cdot v^2 + ... + {}_{\omega-x}p_x \cdot v^{\omega-x} - \frac{p-1}{2p}, \qquad \text{(iii.3)}$$

где *x* - возраст выхода на пенсию;

${}_n p_x$ - вероятность Участника в возрасте *x* лет прожить еще *n* лет (значения из таблицы смертности, используемые в Фонде);

v – дисконтный множитель по принятой актуарной ставке доходности ($v = \frac{1}{1+i}$);

i – актуарная ставка доходности;

ω - предельный возраст в таблице смертности.

5. Современная стоимость обязательств для выплаты пожизненных негосударственных пенсий всем Участникам по пенсионной схеме №3 определяется по формуле:

$$L_u(t) = \sum_{j=1}^{N_3} L_u^j(t). \qquad \text{(iii.4)}$$

N_3 - количество Участников, получающих негосударственную пенсию по пенсионной схеме №3.

6. Общий объем обязательств по пенсионной схеме №3 на момент времени t определяется по формуле:

$$L^3(t) = L_v(t) + L_u(t) \qquad \text{(iii.5)}$$

7. Размер негосударственной пенсии определяется по формуле:

$$m = \frac{S_u(t)}{\alpha_x^{(p)} \cdot p}, \qquad \text{(iii.6)}$$

где $S_u(t)$ - состояние ИПС Участника в момент назначения пенсии;

p – количество выплат негосударственной пенсии в год;

$\alpha_x^{(p)}$ - стоимость немедленного годового пожизненного страхового аннуитета (пренумерандо) при ежемесячных выплатах (для мужчин или женщин), значение которого вычисляется по формуле (iii.3).

Методика расчета размеров выкупных сумм.

8. Расчет размера выкупной суммы, выплачиваемой Вкладчику или переводимой в другой Фонд при расторжении пенсионного договора, определяется по формуле:

$$B_v = S + I - M, \qquad \text{(ii.7)}$$

где B_v - выкупная сумма;

S - сумма всех пенсионных взносов, отраженных на СПС Вкладчика;

I - доход от размещения пенсионных резервов, начисленный на СПС Вкладчика;

M - объем обязательств, перераспределенных с СПС Вкладчика на ИПС Участников на дату расторжения пенсионного договора.

Приложение № 4
к Пенсионным правилам
НПФ «НЕФТЕГАРАНТ»

СХЕМА № 4

С установленными размерами пенсионных взносов, вносимых на именные пенсионные счета Участников. Пенсионные выплаты производятся в течение срока, установленного пенсионным договором. Вкладчики – юридические и физические лица.

Вкладчики	Юридические и физические лица.
Срок выплаты пенсии	В течение срока, установленного пенсионным договором (в полных годах).
Размер, периодичность внесения пенсионных взносов Вкладчиком	Устанавливается пенсионным договором. В случае нарушения Вкладчиком – юридическим лицом условий внесения пенсионных взносов, установленных пенсионным договором, что повлекло за собой невозможность осуществления Фондом выплаты Участникам негосударственной пенсии в размере не ниже минимального размера негосударственной пенсии, Вкладчик – юридическое лицо: а) обязан внести дополнительные пенсионные взносы в Фонд в размере и в сроки, согласованные с Фондом, либо б) Фонд по согласованию с Вкладчиком уменьшает срок выплаты негосударственной пенсии. В случае нарушения Вкладчиком – физическим лицом условий внесения пенсионных взносов, установленных пенсионным договором, а также в случае незначительности накопительного периода, что повлекло за собой невозможность осуществления Фондом выплаты Участнику (Участникам) негосударственной пенсии в размере не ниже минимального размера негосударственной пенсии: а) Вкладчик вносит дополнительные пенсионные взносы в Фонд в размере и в сроки, согласованные с Фондом, либо б) Фонд по согласованию с Вкладчиком уменьшает срок выплаты негосударственной пенсии.
Учет пенсионных взносов в Фонде	На ИПС Участников.
Расчет размера негосударственной пенсии	Исходя из объема средств на ИПС Участника на момент назначения пенсии
Периодичность выплаты негосударственной пенсии	Ежемесячно либо ежеквартально. Устанавливается пенсионным договором.
Выплата выкупной суммы Вкладчику -	Производится при расторжении пенсионного договора.

юридическому лицу	
Выплата выкупной суммы Вкладчику (Участнику)-физическому лицу	Производится при расторжении пенсионного договора в период всего срока его действия.
Правопреемство	Предусматривается только для правопреемников Вкладчиков - физических лиц в течение всего срока действия пенсионного договора

iv. Методика актуарных расчетов обязательств Фонда перед Вкладчиками (Участниками).

1. Обязательства Фонда по пенсионной схеме № 4 включают в себя обязательства перед Участниками по выплате назначенных негосударственных пенсий и обязательства перед Вкладчиками (Участниками) по выплате выкупных сумм.

2. Современная стоимость обязательств для выплаты негосударственной пенсии, выплачиваемой в течение срока, установленного пенсионным договором, одному Участнику определяется следующим образом:

$$L_u(t) = \max\left\{ S_u(t); \quad P^p \cdot \frac{1-(1+i)^{-k}}{(1-(1+i)^{-1/p})} \right\}, \qquad \text{(iv.1)}$$

где P^p - размер назначенной негосударственной пенсии, выплачиваемой в течение срока, установленного пенсионным договором, с частотой выплат *p*-раз в год;

k– срок выплаты негосударственной пенсии;

p – количество выплат негосударственной пенсии в год;

i **–** актуарная ставка доходности;

$S_u(t)$ - средства, отраженные на ИПС Участника на момент времени *t*.

3. Современная стоимость обязательств для выплаты негосударственных пенсий, выплачиваемых в течение срока, установленного пенсионным договором, всем Участникам по пенсионной схеме №4 определяется по формуле:

$$L_u(t) = \sum_{j=1}^{N_4} L_u^j(t). \qquad \text{(iv.2)}$$

N_4 - количество Участников, получающих негосударственную пенсию по пенсионной схеме №4.

4. Пенсионные обязательства Фонда по выплате выкупных сумм Вкладчикам или Участникам, получившие право требования на взносы Вкладчиков, определяются как сумма средств, отраженных на ИПС Вкладчиков или Участников.

5. Общий объем обязательств по пенсионной схеме №4 на момент времени *t* определяется по формуле:

$$L^4(t) = L_u(t) + \sum_{j=1}^{N_4'} S^j(t), \qquad \text{(iv.3)}$$

N_4' **-** количество Участников, которым на момент времени *t* еще не назначена негосударственная пенсия;

$S^j(t)$ **-** средства, отраженные на ИПС *j*-ого Вкладчика или Участника, которому на момент времени *t* еще не назначена негосударственная пенсия.

6. Размер негосударственной пенсии определяется по формуле:

$$m = \frac{S_u(t)}{a_{k;i}^{(p)} \cdot p}, \qquad \text{(iv.4)}$$

где $S_u(t)$ - средства, отраженные на ИПС Участника на момент назначения негосударственной пенсии;

k - срок выплаты негосударственной пенсии (полных лет);

p – количество выплат негосударственной пенсии в год;

$a_{k;i}^{(p)}$ - стоимость немедленного годового сберегательного аннуитета (пренумерандо) при выплатах *p*-раз в год, вычисляется по формуле:

$$a_{k;i}^{(p)} = \frac{1-(1+i)^{-k}}{p \cdot (1-(1+i)^{-1/p})}, \qquad \text{(iv.5)}$$

при $i = 0$, $a_{k;0}^{(p)} = k$.

Методика расчета размеров выкупных сумм.

7. Расчет размера выкупной суммы, выплачиваемой Вкладчику – юридическому лицу или переводимой в другой фонд при расторжении пенсионного договора определяется по формуле:

$$B_u = S + I, \qquad \text{(iv.6)}$$

где B_u - выкупная сумма;

S - сумма пенсионных взносов, отраженных на ИПС Участников, которым на дату расторжения пенсионного договора не была назначена негосударственная пенсия;

I - доход от размещения пенсионных резервов, начисленный на ИПС Участников, которым на дату расторжения пенсионного договора не была назначена негосударственная пенсия.

8. Расчет размера выкупной суммы, выплачиваемой Вкладчику (Участнику) – физическому лицу, или переводимой в другой фонд при расторжении пенсионного договора определяется по формуле:

$$B_u = S + I - M, \qquad \text{(iv.7)}$$

где B_u - выкупная сумма;

S - сумма пенсионных взносов, отраженных на ИПС Участника;

I - доход от размещения пенсионных резервов, начисленный на ИПС Участника;

M - сумма выплаченных негосударственных пенсий, отраженных на ИПС Участника.

Приложение № 5
к Пенсионным правилам
НПФ «НЕФТЕГАРАНТ»

СХЕМА № 5

**С установленными размерами пенсионных выплат. Солидарная.
Пенсионные выплаты производятся в течение срока,
установленного пенсионным договором.
Вкладчики – юридические лица**

Вкладчики	Юридические лица.
Срок выплаты пенсии	В течение срока, установленного пенсионным договором.
Размер, периодичность внесения пенсионных взносов Вкладчиком	Устанавливается пенсионным договором. В случае нарушения Вкладчиком условий внесения пенсионных взносов, установленных пенсионным договором, что повлекло за собой невозможность осуществления Фондом выплаты Участнику (Участникам) негосударственной пенсии в размере и в течение срока выплат, установленных пенсионным договором: а) Вкладчик вносит дополнительные пенсионные взносы в Фонд в размере и в сроки, согласованные с Фондом, либо б) Фонд по согласованию с Вкладчиком уменьшает срок выплаты негосударственных пенсий.
Учет пенсионных взносов в Фонде	На СПС Вкладчика. ИПС открываются Участникам при назначении пенсии. На ИПС Участника с СПС Вкладчика переводятся средства в размере, необходимом для осуществления выплат негосударственных пенсий. Назначение и выплата негосударственных пенсий новым Участникам, в соответствии с распорядительными письмами Вкладчика не осуществляется в случае, если объем обязательств, отраженных на СПС Вкладчика, недостаточен для полного исполнения Фондом обязательств по выплате негосударственных пенсий перед новыми Участниками. Фонд извещает об этом Вкладчика. Назначение и выплата негосударственных пенсий возобновляется только после внесения Вкладчиком в Фонд дополнительных пенсионных взносов.
Расчет размера негосударственной пенсии	Размер пенсии устанавливается пенсионным договором.
Периодичность выплаты негосударственной пенсии	Ежемесячно либо ежеквартально. Устанавливается пенсионным договором.
Выплата выкупной суммы Вкладчику	Производится при расторжении пенсионного договора.
Выплата выкупной	Не производится.

суммы Участнику	
Правопреемство	Не предусматривается. В период выплат негосударственной пенсии остаток средств на ИПС на дату смерти Участника перераспределяется Фондом на СПС.

v. Методика актуарных расчетов обязательств Фонда перед Вкладчиками.

1. Современная стоимость обязательств ($L^5(t)$) Фонда перед Вкладчиком по выплате выкупных сумм определяется как сумма средств, отраженных на СПС Вкладчика на дату расчета.

Методика расчета размеров выкупных сумм.

2. Расчет размера выкупной суммы, выплачиваемой Вкладчику или переводимой в другой фонд при расторжении пенсионного договора определяется по формуле:

$$B_v = S + I - M \ , \qquad \text{(v.1)}$$

где B_v **-** выкупная сумма;

S -сумма всех пенсионных взносов, отраженных на СПС Вкладчика;

I -доход от размещения пенсионных резервов, начисленный на СПС Вкладчика;

M - сумма негосударственных пенсий, выплаченных на дату расторжения пенсионного договора.

Приложение № 6
к Пенсионным правилам
НПФ «НЕФТЕГАРАНТ»

СХЕМА № 6

С установленными размерами пенсионных взносов.
Пенсионные выплаты производятся:
- до исчерпания средств на именном пенсионном счете Участника, но в течение не менее 5 лет, или
- пожизненно.

Вкладчики – юридические лица

Вкладчики	Юридические лица.
Срок выплаты пенсии	Устанавливается пенсионным договором: - до исчерпания средств на именном пенсионном счете, но в течение не менее 5 лет, или - пожизненно.
Размер, периодичность внесения пенсионных взносов Вкладчиком	Устанавливается пенсионным договором. В случае нарушения Вкладчиком условий внесения пенсионных взносов, установленных пенсионным договором, что повлекло за собой невозможность осуществления Фондом выплаты Участникам негосударственной пенсии в размере не ниже минимального размера негосударственной пенсии, Вкладчик обязан внести дополнительные пенсионные взносы в Фонд в размере и в сроки, согласованные с Фондом.
Учет пенсионных взносов в Фонде	На ИПС Участников.
Расчет размера негосударственной пенсии	Исходя из объема средств на ИПС Участника на момент назначения пенсии.
Периодичность выплаты негосударственной пенсии	Ежемесячно либо ежеквартально. Устанавливается пенсионным договором.
Выплата выкупной суммы Вкладчику	Производится при расторжении пенсионного договора.
Выплата выкупной суммы Участнику	Не производится.
Правопреемство	Не предусматривается. В период выплат негосударственной пенсии остаток средств, отраженных на ИПС умершего Участника на дату смерти, перераспределяется Фондом в резерв пожизненных пенсионных выплат, который используется Фондом для выполнения обязательств по пожизненной выплате назначенных негосударственных пенсий Участникам.

vi. Методика актуарных расчетов обязательств Фонда перед Вкладчиками (Участниками).

1. Обязательства Фонда по пенсионной схеме №6 включают в себя обязательства перед Участниками по выплате назначенных негосударственных пенсий и обязательства перед Вкладчиками по выплате выкупных сумм.

2. Современная стоимость обязательств для выплаты пожизненной негосударственной пенсии одному Участнику определяется по формуле:

$$L_u^p = P^p \cdot p \cdot \ddot{a}_x^{(p)}, \qquad \text{(vi.1)}$$

где P^p - размер назначенной негосударственной пенсии с частотой выплат *p*-раз в год;

p – количество выплат негосударственной пенсии в год;

x- возраст Участника на момент времени *t*.

$\ddot{a}_x^{(p)}$ - стоимость немедленного годового пожизненного страхового аннуитета (пренумерандо) при ежемесячных выплатах (для мужчин или женщин), значение которого вычисляется по формуле:

$$\ddot{a}_x^{(p)} = 1 + p_x \cdot v + {}_2p_x \cdot v^2 + ... + {}_{\omega-x}p_x \cdot v^{\omega-x} - \frac{p-1}{2p}, \qquad \text{(vi.2)}$$

где ${}_n p_x$ - вероятность Участника в возрасте *x* лет прожить еще *n* лет (значения из таблиц смертности, используемых в Фонде);

v – дисконтный множитель по принятой актуарной ставке доходности ($v = \frac{1}{1+i}$);

i– актуарная ставка доходности;

ω -предельный возраст в таблице смертности.

3. Современная стоимость обязательств для выплаты пожизненных негосударственных пенсий всем Участникам по пенсионной схеме №6 определяется по формуле:

$$L_u(t) = \sum_{j=1}^{N_6} L_u^j(t), \qquad \text{(vi.3)}$$

N_6 - количество Участников, получающих негосударственную пенсию по пенсионной схеме №6.

4. Пенсионные обязательства Фонда по выплате выкупных сумм Вкладчикам или Участникам, получившие право требования на взносы Вкладчиков, определяются как сумма средств, отраженных на ИПС Вкладчиков / Участников.

5. Общий объем обязательств по пенсионной схеме №6 на момент времени *t* определяется по формуле:

$$L^6(t) = L_u(t) + \sum_{j=1}^{N_6'} S^j(t), \qquad \text{(vi.4)}$$

N_6' - количество Участников (будущих пенсионеров), которым на момент времени *t* еще не назначена негосударственная пенсия.

$S^j(t)$ - средства, отраженные на ИПС *j*-ого Вкладчика или Участника, которому на момент времени *t* еще не назначена негосударственная пенсия.

6. Размер негосударственной пенсии по пенсионной схеме №6 определяется по формуле:

$$m = \frac{S_u(t)}{\ddot{\alpha}_x^{(p)} \cdot p}, \qquad \text{(vi.5)}$$

где $S_u(t)$ - средства, отраженные на ИПС Участника на момент назначения негосударственной пенсии;

$\ddot{\alpha}_x^{(p)}$ - стоимость немедленного годового пожизненного страхового аннуитета (пренумерандо) при ежемесячных выплатах (для мужчин или женщин), значение которого вычисляется по формуле (vi.2).

Методика расчета размеров выкупных сумм.

7. Расчет размера выкупной суммы, выплачиваемой Вкладчику или переводимой в другой Фонд при расторжении пенсионного договора, определяется по формуле:

$$B_u = S + I, \qquad \text{(vi.6)}$$

где B_u **-** выкупная сумма;

S **-** сумма всех пенсионных взносов, отраженных на ИПС Участников, которым на дату расторжения пенсионного договора не была назначена негосударственная пенсия;

I **-** доход от размещения пенсионных резервов, начисленный на ИПС Участников, которым на дату расторжения пенсионного договора не была назначена негосударственная пенсия.

Всего прошито,
пронумеровано и скреплено
печатью 37 (тридцать семь) листов
Председатель Совета фонда
_____ П.И. Лазарев