Центральный Банк
Российской Федерации (Банк России)
ЗАРЕГИСТРИРОВАНО
Дата 03 декабря 2015 г.
№ 412/5

УТВЕРЖДЕНО
Советом Директоров
ОАО «НПФ «Образование»
Протокол № 26/2015
«12» ноября 2015 года

ПЕНСИОННЫЕ ПРАВИЛА
ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «НЕГОСУДАРСТВЕННЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД «ОБРАЗОВАНИЕ»

(редакция №1)

г. Екатеринбург, 2015 год

СОДЕРЖАНИЕ

Раздел 1. Общие положения……. 4

Раздел 2. Основные понятия, используемые в Правилах…….. 4

Раздел 3. Перечень и описание пенсионных схем ……..... 6

3.1. **Схема № 1.** «С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся в течение определенного пенсионным договором ряда лет (от 2 до 30 лет)»…… 6

3.2. **Схема № 2.** «С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся пожизненно» …… 9

3.3. **Схема № 3**. «С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся до исчерпания средств» 11

3.4. **Схема № 4.** «С установленными размерами пенсионных взносов. С солидарной ответственностью» ……... 13

Раздел 4. Положения об ответственности Фонда перед вкладчиками и участниками и об условиях возникновения и прекращения обязательств Фонда…... 16

Раздел 5. Положения о порядке и условиях внесения пенсионных взносов …….. 17

Раздел 6. Положения о направлениях и порядке размещения пенсионных резервов 17

Раздел 7. Положения о порядке ведения пенсионных счетов и информирования об их состоянии вкладчиков и участников…….. 19

Раздел 8. Положения о порядке и условиях выплаты негосударственной пенсии…….. 20

Раздел 9. Положения договора о негосударственном пенсионном обеспечении, договора доверительного управления и договора об оказании услуг специализированного депозитария…….. 22

Раздел 10. Положения о порядке изменения или прекращения пенсионного договора, договора доверительного управления и договора об оказании услуг специализированного депозитария ……. 23

Раздел 11. Правопреемство……... 25

Раздел 12. Права, обязанности и ответственность вкладчиков…… 26

Раздел 13. Права, обязанности и ответственность участников……. 27

Раздел 14. Права и обязанности Фонда …….. 28

Раздел 15. Положения о порядке формирования пенсионных резервов ……..... 30

Раздел 16. Распределение результата размещения пенсионных резервов …… 31

Раздел 17. Методика осуществления актуарных расчетов…….... 31

Раздел 18. Положения о порядке предоставления вкладчикам и участникам информации об управляющей компании и о специализированном депозитарии..... 36

Раздел 19. Актуарное оценивание деятельности Фонда ……... 36

Раздел 20. Оплата расходов Фонда, размер оплаты услуг управляющей компании и специализированного депозитария……..... 36

Раздел 21. Положения о порядке и об условиях внесения изменений и дополнений в Правила Фонда, включая порядок уведомления вкладчиков и участников через средства массовой информации……. 37

Раздел 22. Гарантии исполнения фондом пенсионных обязательств……..... 37

Раздел 23. Конфиденциальные сведения ……... 38

Раздел 24. Заключительные положения…….. 38

Раздел 1. Общие положения

1.1. Настоящие Пенсионные правила открытого акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд «Образование» (далее – Правила) разработаны в соответствии с Гражданским Кодексом Российской Федерации, федеральным законом от 07.05.1998г. № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», другими федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, а также учредительными документами открытого акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд «Образование» (далее - Фонд).

1.2. Правила определяют права и обязанности Фонда в отношении Вкладчиков и Участников, обязанности и права Вкладчиков и Участников, порядок ведения пенсионных счетов, формирования и размещения пенсионных резервов, распределения результата размещения пенсионных резервов, условий заключения, расторжения и изменения условий заключаемых пенсионных договоров, порядок определения пенсионных обязательств Фонда, пенсионные схемы и другие положения в соответствии с законодательством.

Фонд осуществляет деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению населения на основании лицензии, выданной на данную деятельность Банком России.

Раздел 2. Основные понятия, используемые в Правилах

В настоящих Правилах применяются следующие специальные понятия и термины:

2.1. **Фонд** – Открытое акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Образование» (ОАО «НПФ «Образование») - организация, одним из исключительных видов деятельности которой является негосударственное пенсионное обеспечение Участников Фонда в соответствии с договорами негосударственного пенсионного обеспечения.

2.2. **Договор о негосударственном пенсионном обеспечении** (далее - пенсионный договор) - соглашение между Фондом и Вкладчиком Фонда (далее - Вкладчик), в соответствии с которым Вкладчик обязуется уплачивать пенсионные взносы в Фонд, а фонд обязуется выплачивать Участнику (Участникам) Фонда негосударственную пенсию.

2.3. **Пенсионные правила Фонда** (Правила Фонда) - документ, определяющий порядок и условия исполнения Фондом обязательств по пенсионным договорам.

2.4. **Пенсионная схема** - совокупность условий, определяющих порядок уплаты пенсионных взносов и выплат негосударственных пенсий.

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

2.6. **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.

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

2.8. **Накопительный период** – период от поступления первоначального взноса на расчетный счет Фонда до момента обращения Участника в Фонд с заявлением о назначении ему негосударственной пенсии.

2.9. **Пенсионный счет** – форма аналитического учета в Фонде, отражающая поступление пенсионных взносов, начисление дохода, начисление выплат негосударственных пенсий и выплат выкупных сумм участнику (именной пенсионный счет) или участникам (солидарный пенсионный счет), а также начисление выкупных сумм участнику (участникам) для перевода в другой фонд при расторжении пенсионного договора.

Именной пенсионный счет – пенсионный счет негосударственного пенсионного обеспечения, открываемый Фондом в соответствии с условиями договора о негосударственном пенсионном обеспечении либо по заявлению Вкладчика в пользу определенного Участника.

Солидарный пенсионный счет – пенсионный счет негосударственного пенсионного обеспечения, открываемый Фондом в соответствии с условиями договора о негосударственном пенсионном обеспечении с Вкладчиком – юридическим лицом в пользу группы Участников без указания на определенного Участника.

2.10. **Целевой взнос Вкладчика** - денежные средства, вносимые Вкладчиком на пополнение собственных средств Фонда в установленном пенсионным договором порядке и размере.

2.11. **Негосударственная пенсия** - денежные средства, регулярно выплачиваемые Участнику в соответствии с условиями пенсионного договора.

2.12. **Пенсионные основания** – основания приобретения Участником права на получение негосударственной пенсии.

2.13. **Распорядительное письмо** - письменное распоряжение Вкладчика Фонду о выплатах Участнику (Участникам) негосударственной пенсии (негосударственных пенсий).

2.14. **Заявление о назначении негосударственной пенсии** – документ, определяющий условия и порядок получения Участником негосударственной пенсии при наличии у него пенсионных оснований.

2.15. **Выкупная сумма** – денежные средства, выплачиваемые Фондом Вкладчику, Участнику или их правопреемникам либо переводимые в другой Фонд при прекращении пенсионного договора в соответствии с пенсионными Правилами Фонда и условиями пенсионного договора**.**

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

2.17. **Результат размещения пенсионных резервов** – дивиденды и проценты (доход) по ценным бумагам, 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.

2.18. **Минимальный гарантированный размер дохода** – минимальный размер дохода, определенный Правилами фонда и подлежащий обязательному начислению на пенсионные счета в течение всего периода действия пенсионных договоров.

2.19. **Современная стоимость пенсионных обязательств** (актуарная стоимость обязательств) – показатель, характеризующий величину пенсионных обязательств Фонда перед Вкладчиками и Участниками в стоимостном выражении на момент оценки.

2.20. **Актуарий** – лицо, которое отвечает требованиям, установленным для лиц, осуществляющих проведение актуарного оценивания деятельности фондов в порядке, определяемом Банком России.

2.21. **Актуарные расчеты** – система математических методов, используемых при оценке финансовых взаимоотношений сторон (Фонд, Вкладчик, Участник) по пенсионному договору.

2.22. **Актуарное оценивание** – метод анализа сбалансированности пенсионных резервов Фонда и современной стоимости пенсионных обязательств Фонда.

2.23. **Актуарный дефицит** – превышение актуарной стоимости обязательств над актуарной стоимостью активов Фонда.

2.24. **Уполномоченный федеральный орган исполнительной власти** (далее - уполномоченный федеральный орган) - федеральный орган исполнительной власти, на который Правительством Российской Федерации возложено государственное регулирование деятельности Фондов по негосударственному пенсионному обеспечению, а также надзор и контроль за указанной деятельностью.

2.25. **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.

2.26. **Управляющая компания** (далее - управляющий) – 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.

2.27. **Раскрытие информации Фондом** - обеспечение доступности информации неограниченному кругу лиц в соответствии с процедурой, гарантирующей ее нахождение и получение.

2.28. **Предоставление Фондом информации** - действия Фонда, направленные на получение указанной информации определенным кругом лиц или ее передачу определенному кругу лиц.

2.29. **Распространение информации о Фонде** - действия, направленные на получение такой информации неопределенным кругом лиц или передачу такой информации неопределенному кругу лиц.

Раздел 3. Перечень и описание пенсионных схем

Для осуществления негосударственного пенсионного обеспечения Фонд использует следующие пенсионные схемы:

Схема № 1. С установленным размером пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся в течение определенного пенсионным договором ряда лет (от 2 до 30 лет).

Схема № 2. С установленным размером пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся пожизненно.

Схема № 3. С установленным размером пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся до исчерпания средств на пенсионном счете.

Схема № 4. С установленным размером пенсионных взносов. С солидарной ответственностью.

3.1. Схема № 1.

«С установленным размером пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся в течение определенного пенсионным договором ряда лет (от 2 до 30 лет)».

Пенсионная схема с установленным размером пенсионных взносов - пенсионная схема, по условиям которой договором негосударственного пенсионного обеспечения устанавливается размер пенсионных взносов, продолжительность, периодичность, порядок внесения пенсионных взносов и продолжительность выплаты негосударственной пенсии, а порядок получения, размер и периодичность выплат негосударственной пенсии устанавливаются после приобретения Участником пенсионных оснований, исходя из размера средств, отраженных на именном пенсионном счете Участника.

3.1.1. Порядок внесения пенсионных взносов Вкладчиками Фонда, их размер, периодичность и продолжительность внесения.

3.1.1.1. Пенсионные взносы вносятся Вкладчиком в пользу одного или нескольких Участников.

3.1.1.2. Размер пенсионного взноса за каждого Участника определяется Вкладчиком самостоятельно, исходя из накопительного периода, либо устанавливается по согласованию с Фондом на основании актуарных расчетов, но не может быть ниже минимального размера пенсионного взноса в пользу каждого Участника.

Минимальный размер пенсионного взноса составляет 100 рублей.

Размер пенсионного взноса должен обеспечивать формирование на именном пенсионном счете суммы, достаточной для:

- обеспечения выплат негосударственных пенсий в соответствии с условиями пенсионного договора;

- обеспечения выплаты негосударственной пенсии в размере, не менее размера, установленного законодательством Российской Федерации на момент заключения пенсионного договора.

3.1.1.3. Минимальный накопительный период определяется из условия, что за период внесения пенсионных взносов в пользу одного Участника Вкладчик должен обеспечить перечисление пенсионных взносов в объеме, обеспечивающим назначение негосударственной пенсии не менее размера, установленного законодательством Российской Федерации на момент заключения пенсионного договора при продолжительности выплат, оговоренной данной пенсионной схемой (от 2 до 30 лет) и условиями пенсионного договора.

3.1.1.4. Пенсионным договором может быть предусмотрено право Вкладчика вносить пенсионные взносы и после приобретения Участником (Участниками) пенсионных оснований.

При этом по согласованию с Фондом Вкладчик может изменить размер негосударственной пенсии, назначенной Участнику, и/или изменить срок выплаты негосударственной пенсии, но не более срока, установленного настоящей пенсионной схемой.

3.1.1.5. Порядок и периодичность внесения пенсионных взносов установлены разделом 5 настоящих Правил.

3.1.1.6. Выбранные Вкладчиком порядок внесения пенсионных взносов, их размер и периодичность внесения, определяются пенсионным договором.

3.1.2. Порядок получения Участниками Фонда негосударственных пенсий, их размер, периодичность и продолжительность выплат.

3.1.2.1. Участник Фонда приобретает право на получение негосударственной пенсии в Фонде при наличии условий, определенных п. 8.3. настоящих Правил.

3.1.2.2. Для Фонда основанием назначения негосударственной пенсии Участнику является получение от Участника заявления о назначении негосударственной пенсии, документов, подтверждающих право на получение негосударственной пенсии, и распорядительного письма от Вкладчика.

Распорядительное письмо от Вкладчика не требуется, если Участник является Вкладчиком в свою пользу.

3.1.2.3. В случае, если на момент обращения Участника с заявлением о назначении негосударственной пенсии Вкладчика не существует (в связи со смертью – в случае, если Вкладчик – физическое лицо; в связи с ликвидацией – в случае, если Вкладчик – юридическое лицо), достаточным основанием назначения негосударственной пенсии Участнику для Фонда является получение от Участника заявления о назначении негосударственной пенсии, документов, подтверждающих право на получение негосударственной пенсии, и документа, подтверждающего смерть Вкладчика, - в случае, если Вкладчик – физическое лицо.

3.1.2.4. Размер негосударственной пенсии Участника на момент его обращения в Фонд с заявлением о назначении негосударственной пенсии определяется Фондом посредством произведения актуарных расчетов, исходя из суммы средств на именном пенсионном счете Участника, определенной пенсионным договором продолжительности выплаты и заявленной Участником периодичности осуществления пенсионных выплат в порядке, предусмотренном условиями настоящей пенсионной схемы и разделом 17 настоящих Правил.

3.1.2.5. Обязательным условием, определяющим размер негосударственной пенсии, является то, что он не может быть менее размера, установленного законодательством

Российской Федерации на момент заключения пенсионного договора.

3.1.2.6. В случаях, когда размер негосударственной пенсии не достигает минимального размера пенсии на весь оговоренный в пенсионном договоре срок выплат, Фонд имеет право осуществлять выплаты негосударственной пенсии минимального размера до исчерпания средств, отраженных на именном пенсионном счете Участника. При этом Фонд начинает осуществлять выплаты негосударственной пенсии лишь в том случае, если на именном пенсионном счете Участника имеется сумма средств, достаточная для совершения не менее 2 (двух) выплат.

В противном случае Фонд уведомляет Вкладчика и Участника о невозможности назначить негосударственную пенсию Участнику по данному именному пенсионному счету.

3.1.2.7. Единовременная выплата всех средств, отраженных на именном пенсионном счете Участника, не допускается.

3.1.2.8. Общий порядок и условия назначения и выплаты негосударственной пенсии установлены разделом 8 настоящих Правил.

3.1.2.9. Выбранный Участником порядок получения негосударственной пенсии определяется в заявлении о назначении негосударственной пенсии.

3.1.3. Расторжение пенсионного договора. Методика расчета размеров выкупных сумм.

3.1.3.1. Расторжение пенсионного договора при использовании настоящей пенсионной схемы предусмотрено как в период накопления, так и в период выплаты негосударственной пенсии Участнику с учетом положений, предусмотренных разделом 10 настоящих Правил.

Расторжение пенсионного договора Вкладчиком – юридическим лицом производится при условии перевода выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд при наличии письменного согласия Участника (Участников) на перевод выкупной суммы в порядке, установленном пенсионным договором.

3.1.3.2. При расторжении пенсионного договора Фонд выплачивает Вкладчику (Участнику) или переводит в другой негосударственный пенсионный фонд выкупную сумму в соответствии с положениями настоящих Правил.

3.1.3.3. Методика расчета размеров выкупных сумм определена разделом 17 настоящих Правил.

3.1.3.4. Средства, высвободившиеся в результате досрочного расторжения пенсионного договора, направляются на формирование страхового резерва Фонда.

3.1.4. Правопреемство.

3.1.4.1. Данной пенсионной схемой предусматривается возможность наследования и получения правопреемниками умершего Вкладчика – физического лица (Участника) выкупной суммы, как в накопительном периоде, так и в период выплат негосударственных пенсий в порядке, предусмотренном разделом 11 настоящих Правил. В случае, если Вкладчик – юридическое лицо, выплаты правопреемникам умершего Участника производятся только при наличии письменного согласия Вкладчика на осуществление выплат.

3.1.5. Порядок ведения именных пенсионных счетов.

3.1.5.1. Пенсионные взносы зачисляются на именной пенсионный счет Участника (именные пенсионные счета Участников).

3.1.5.2. Ведение именных пенсионных счетов осуществляется в порядке, определенном разделом 7 настоящих Правил.

3.1.6. По согласованию с Фондом Вкладчик может изменить пенсионную схему до момента назначения негосударственной пенсии Участнику.

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

3.1.7.1. Методика актуарных расчетов обязательств Фонда перед его Вкладчиками (Участниками) по пенсионной схеме № 1 указана в разделе 17 настоящих Правил.

3.2. **Схема № 2.**

«С установленным размером пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся пожизненно».

Пенсионная схема с установленным размером пенсионных взносов - пенсионная схема, по условиям которой договором о негосударственном пенсионном обеспечении устанавливается размер пенсионных взносов, периодичность и порядок их внесения, а порядок получения, размер и периодичность выплат негосударственной пенсии устанавливаются после приобретения Участником пенсионных оснований, исходя из размера средств, отраженных на именном пенсионном счете Участника.

3.2.1. Порядок внесения пенсионных взносов Вкладчиками Фонда, их размер периодичность и продолжительность внесения.

3.2.1.1. Пенсионные взносы вносятся Вкладчиком в пользу одного или нескольких Участников.

3.2.1.2. Размер пенсионного взноса за каждого Участника определяется Вкладчиком самостоятельно, исходя из накопительного периода, либо устанавливается по согласованию с Фондом на основании актуарных расчетов, но не может быть ниже минимального размера пенсионного взноса в пользу каждого Участника.

Минимальный размер пенсионного взноса составляет 100 рублей.

Размер пенсионного взноса должен обеспечивать формирование на именном пенсионном счете суммы, достаточной для:

- обеспечения выплат негосударственных пенсий в соответствии с условиями пенсионного договора;

- обеспечения выплаты негосударственной пенсии в размере, не менее размера, установленного законодательством Российской Федерации на момент заключения пенсионного договора.

3.2.1.3. Обязательным требованием пенсионной схемы с пожизненными выплатами негосударственной пенсии является условие, что размер пенсионного взноса и продолжительность накопительного периода должны обеспечить формирование средств, достаточных для пожизненных выплат негосударственной пенсии в минимальном размере, установленном законодательством Российской Федерации.

3.2.1.4. Пенсионным договором может быть предусмотрено право Вкладчика вносить пенсионные взносы и после приобретения Участником (Участниками) пенсионных оснований.

При этом по согласованию с Фондом Вкладчик может изменить размер негосударственной пенсии, назначенной Участнику.

3.2.1.5. Порядок и периодичность внесения пенсионных взносов установлены разделом 5 настоящих Правил.

3.2.1.6. Выбранные Вкладчиком порядок внесения пенсионных взносов, их размер и периодичность внесения определяются пенсионным договором.

3.2.2. Порядок получения Участниками Фонда негосударственных пенсий, их размер, периодичность и продолжительность выплат.

3.2.2.1. Участник Фонда приобретает право на получение негосударственной пенсии в Фонде при наличии условий, определенных п.8.3. настоящих Правил.

3.2.2.2. Для Фонда основанием назначения негосударственной пенсии Участнику является получение от Участника заявления о назначении негосударственной пенсии, документов, подтверждающих право на получение негосударственной пенсии, и распорядительного письма от Вкладчика.

Распорядительное письмо от Вкладчика не требуется, если Участник является

Вкладчиком в свою пользу.

3.2.2.3. В случае, если на момент обращения Участника с заявлением о назначении негосударственной пенсии Вкладчика не существует (в связи со смертью – в случае, если Вкладчик – физическое лицо; в связи с ликвидацией – в случае, если Вкладчик – юридическое лицо), достаточным основанием назначения негосударственной пенсии Участнику для Фонда является получение от Участника заявления о назначении негосударственной пенсии, документов, подтверждающих право на получение негосударственной пенсии, и документа, подтверждающего смерть Вкладчика, - в случае, если Вкладчик – физическое лицо.

3.2.2.4. Размер негосударственной пенсии Участника на момент его обращения в Фонд с заявлением о назначении негосударственной пенсии определяется Фондом посредством произведения актуарных расчетов исходя из суммы средств на именном пенсионном счете Участника и заявленной Участником периодичности осуществления пенсионных выплат в порядке, предусмотренном разделом 17 настоящих Правил.

3.2.2.5. Обязательным условием определения размера негосударственной пенсии является то, что она не может быть менее размера, установленного законодательством Российской Федерации на момент заключения пенсионного договора.

3.2.2.6. В случаях, когда Вкладчиком нарушены условия внесения пенсионных взносов, в результате чего Фонд не смог сформировать необходимый размер средств на именном пенсионном счете в пользу Участника, позволяющий осуществлять пожизненные выплаты негосударственной пенсии в размере не ниже размера, установленного законодательством Российской Федерации, Фонд и Вкладчик обязаны перезаключить пенсионный договор с выплатой негосударственной пенсии в течение оговоренного ряда лет с переходом на пенсионную схему № 1 либо до исчерпания средств на пенсионном счете с переходом на пенсионную схему № 3.

3.2.2.7. Продолжительность выплат негосударственной пенсии по данной пенсионной схеме устанавливается только на период жизни Участника.

3.2.2.8. Единовременная выплата всех средств, отраженных на именном пенсионном счете Участника, не допускается.

3.2.2.9. Общий порядок и условия назначения и выплаты негосударственной пенсии установлены разделом 8 настоящих Правил.

3.2.2.10. Выбранный Участником порядок получения негосударственной пенсии определяется в заявлении о назначении негосударственной пенсии.

3.2.3. Расторжение пенсионного договора. Методика расчета размеров выкупных сумм.

3.2.3.1. Расторжение пенсионного договора при использовании настоящей пенсионной схемы предусмотрено только в период накопления с учетом положений, предусмотренных разделом 10 настоящих Правил.

Расторжение пенсионного договора Вкладчиком – юридическим лицом производится только при условии перевода выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд при наличии письменного согласия Участника (Участников) на перевод выкупной суммы.

3.2.3.2. При расторжении пенсионного договора Фонд выплачивает Вкладчику или переводит в другой фонд выкупную сумму в соответствии с условиями пенсионного договора и положениями настоящих Правил.

3.2.3.3. Методика расчета размеров выкупных сумм определена разделом 17 настоящих Правил.

3.2.3.4. Средства, высвободившиеся в результате досрочного расторжения пенсионного Договора в период накопления, направляются на формирование страхового резерва.

3.2.4. Правопреемство.

3.2.4.1. Данной пенсионной схемой предусматривается возможность наследования и

получения правопреемниками умершего Вкладчика – физического лица выкупной суммы только в накопительном периоде в порядке, предусмотренном разделом 11 настоящих Правил.

3.2.5. Порядок ведения именных пенсионных счетов

3.2.5.1. Пенсионные взносы зачисляются на именной пенсионный счет Участника (именные пенсионные счета Участников).

3.2.5.2. Ведение именных пенсионных счетов осуществляется в порядке, определенном разделом 7 настоящих Правил.

3.2.6. По согласованию с Фондом Вкладчик может изменить пенсионную схему до момента назначения негосударственной пенсии Участнику.

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

3.2.7.1. Методика актуарных расчетов обязательств Фонда перед его Вкладчиками (Участниками) по пенсионной схеме № 2 указана в разделе 17 настоящих Правил.

3.3. Схема № 3.

«С установленным размером пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся до исчерпания средств».

Пенсионная схема с установленным размером пенсионных взносов - пенсионная схема, по условиям которой договором о негосударственном пенсионном обеспечении устанавливается размер пенсионных взносов, периодичность и порядок внесения пенсионных взносов Вкладчиком, а порядок получения, размер и периодичность выплат негосударственной пенсии устанавливаются Вкладчиком или Участником после приобретения Участником пенсионных оснований исходя из размера средств, отраженных на именном пенсионном счете Участника.

3.3.1. Порядок внесения пенсионных взносов Вкладчиками Фонда, их размер, периодичность и продолжительность внесения.

3.3.1.1. Пенсионные взносы вносятся Вкладчиком в пользу одного или нескольких Участников.

3.3.1.2. Размер пенсионного взноса за каждого Участника определяется Вкладчиком самостоятельно, исходя из накопительного периода, либо устанавливается по согласованию с Фондом на основании актуарных расчетов, но не может быть ниже минимального размера пенсионного взноса в пользу каждого Участника.

Минимальный размер пенсионного взноса составляет 100 рублей.

3.3.1.3. Размер пенсионного взноса за каждого Участника, периодичность внесения пенсионных взносов и продолжительность накопительного периода должны определяться Вкладчиком таким образом, чтобы сумма средств, сформированная на именном пенсионном счете каждого Участника, была достаточной для осуществления не менее 2 (двух) выплат негосударственной пенсии не менее размера, установленного законодательством Российской Федерации.

Вкладчик вправе изменить размер пенсионного взноса, что влечет за собой соответствующие изменения обязательств Фонда.

3.3.1.4. Пенсионным договором может быть предусмотрено право Вкладчика вносить пенсионные взносы после приобретения Участником (Участниками) пенсионных оснований.

При этом по согласованию с Фондом Вкладчик может изменить размер негосударственной пенсии, назначенной Участнику.

3.3.1.5. Порядок и периодичность внесения пенсионных взносов установлены разделом 5 настоящих Правил.

3.3.1.6. Выбранные Вкладчиком порядок внесения пенсионных взносов, их размеры и периодичность внесения определяются пенсионным договором.

3.3.2. Порядок получения Участниками Фонда негосударственных пенсий, их размер, периодичность и продолжительность выплат.

3.3.2.1. Участник Фонда приобретает право на получение негосударственной пенсии в Фонде при наличии условий, определенных п.8.3. настоящих Правил.

3.3.2.2. Для Фонда основанием назначения негосударственной пенсии Участнику является получение от Участника заявления о назначении негосударственной пенсии, документов, подтверждающих право на получение негосударственной пенсии, и распорядительного письма от Вкладчика.

Распорядительное письмо от Вкладчика не требуется, если Участник является Вкладчиком в свою пользу.

3.3.2.3. Размер, продолжительность и периодичность получения негосударственной пенсии зависят от размера средств, отраженных на именном пенсионном счете Участника, и определяются в следующем порядке:

3.3.2.3.1. По согласованию с Фондом Вкладчик указывает в распорядительном письме или в заявлении о назначении негосударственной пенсии размер одной пенсионной выплаты, срок выплаты и периодичность осуществления выплат участнику, имеющему пенсионные основания. Минимальная продолжительность выплаты может определяться договором.

3.3.2.4. В случае, если на момент обращения Участника с заявлением о назначении негосударственной пенсии Вкладчика не существует (в связи со смертью – в случае, если Вкладчик – физическое лицо; в связи с ликвидацией – в случае, если Вкладчик – юридическое лицо), достаточным основанием назначения негосударственной пенсии Участнику для Фонда является получение от Участника заявления о назначении негосударственной пенсии, документов, подтверждающих право на получение негосударственной пенсии, и документа, подтверждающего смерть Вкладчика, - в случае, если Вкладчик – физическое лицо.

3.3.2.5. Обязательным условием определения размера негосударственной пенсии является то, что она не может быть менее размера, установленного законодательством Российской Федерации на момент заключения пенсионного договора

3.3.2.6. Ограничения на размер негосударственной пенсии определены разделом 17 настоящих Правил.

3.3.2.7. Фонд начинает осуществлять выплаты негосударственной пенсии лишь в том случае, если на именном пенсионном счете Участника имеется сумма средств, достаточная для совершения не менее 2 (двух) выплат.

В противном случае Фонд уведомляет Вкладчика и Участника о невозможности назначить негосударственную пенсию Участнику по данному именному пенсионному счету.

3.3.2.8. Единовременная выплата всех средств, отраженных на пенсионном счете, не допускается.

3.3.2.9. Общий порядок и условия назначения и выплаты негосударственной пенсии установлены разделом 8 настоящих Правил.

3.3.2.10. Выбранный Участником порядок получения негосударственной пенсии и установленные согласно п. 3.3.2.3. настоящих Правил размер и периодичность выплат негосударственной пенсии фиксируются в Заявлении о назначении негосударственной пенсии.

3.3.3. Расторжение пенсионного договора. Методика расчета размеров выкупных сумм.

3.3.3.1. Расторжение пенсионного договора при использовании настоящей пенсионной схемы предусмотрено как в период накопления, так и в период выплаты негосударственной пенсии Участнику с учетом положений, предусмотренных разделом 10

настоящих Правил.

Расторжение пенсионного договора Вкладчиком – юридическим лицом производится при условии перевода выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд при наличии письменного согласия Участника (Участников) на перевод выкупной суммы в порядке, установленном пенсионным договором.

3.3.3.2. При расторжении пенсионного договора Фонд выплачивает Вкладчику (Участнику) или переводит в другой негосударственный пенсионный фонд выкупную сумму в соответствии с положениями настоящих Правил.

3.3.3.3. Методика расчета размеров выкупных сумм определена разделом 17 настоящих Правил.

3.3.3.4. Средства, высвободившиеся в результате досрочного расторжения пенсионного договора, направляются на формирование страхового резерва Фонда.

3.3.4. Правопреемство.

3.3.4.1. Данной пенсионной схемой предусматривается возможность наследования и получения правопреемниками умершего Вкладчика – физического лица (Участника) выкупной суммы, как в накопительном периоде, так и в период выплат негосударственных пенсий в порядке, предусмотренном разделом 11 настоящих Правил. В случае, если Вкладчик – юридическое лицо, выплаты правопреемникам умершего Участника производятся только при наличии письменного согласия Вкладчика на осуществление выплат.

3.3.5. Порядок ведения именных пенсионных счетов.

3.3.5.1. Пенсионные взносы зачисляются на именной пенсионный счет Участника (именные пенсионные счета Участников).

3.3.5.2. Ведение именных пенсионных счетов осуществляется в порядке, определенном разделом 7 настоящих Правил.

3.3.6. По согласованию с Фондом Вкладчик может изменить пенсионную схему до момента наступления пенсионных оснований у Участника.

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

3.3.7.1. Методика актуарных расчетов обязательств Фонда перед его Вкладчиками (Участниками) по пенсионной схеме № 3 указана в разделе 17 настоящих Правил.

3.4. Схема № 4.

«С установленным размером пенсионных взносов. С солидарной ответственностью».

Пенсионная схема с установленным размером пенсионных взносов и солидарной ответственностью – пенсионная схема, по условиям которой договором о негосударственном пенсионном обеспечении устанавливается размер пенсионных взносов, периодичность, продолжительность и порядок внесения пенсионных взносов, а порядок, размер, периодичность и продолжительность выплаты негосударственных пенсий устанавливаются после приобретения Участником (Участниками) пенсионных оснований исходя из размера средств, сформированных на солидарном пенсионном счете Вкладчика.

3.4.1. Порядок внесения пенсионных взносов Вкладчиками Фонда, их размер, периодичность и продолжительность внесения.

3.4.1.1. Размер пенсионных взносов определяется Вкладчиком самостоятельно, исходя из накопительного периода, либо устанавливается по согласованию с Фондом на основании актуарных расчетов, но не может быть ниже минимального размера

пенсионного взноса в пользу каждого Участника.

Минимальный размер пенсионного взноса составляет 100 рублей.

3.4.1.2. Вкладчик вправе представлять в Фонд список Участников, в пользу которых он вносит пенсионные взносы, изменять его или дополнять.

3.4.1.3. Размер пенсионного взноса, периодичность внесения пенсионных взносов и продолжительность накопительного периода должны определяться Вкладчиком таким образом, чтобы сумма средств, сформированная на солидарном пенсионном счете, была достаточной для осуществления не менее 2 (двух) выплат негосударственной пенсии не менее размера, установленного законодательством Российской Федерации.

Вкладчик вправе изменить размер пенсионного взноса, что влечет за собой соответствующие изменения обязательств Фонда.

3.4.1.4. Внесение пенсионных взносов возможно и после приобретения отдельными Участниками пенсионных оснований.

3.4.1.5. Порядок и периодичность внесения пенсионных взносов установлена разделом 5 настоящих Правил.

3.4.1.6. Выбранный Вкладчиком порядок внесения пенсионных взносов, их размер и периодичность внесения определяется пенсионным договором.

3.4.2. Порядок получения Участниками Фонда негосударственных пенсий, их размер, периодичность и продолжительность выплат.

3.4.2.1. Участник Фонда приобретает право на получение негосударственной пенсии в Фонде при наличии условий, определенных п.8.3. настоящих Правил.

3.4.2.2. Для Фонда основанием назначения негосударственной пенсии Участнику является получение от Участника заявления о назначении негосударственной пенсии, документов, подтверждающих право на получение негосударственной пенсии, и распорядительного письма от Вкладчика, в котором устанавливается размер негосударственной пенсии, периодичность и продолжительность выплат.

3.4.2.3. Выплата негосударственной пенсии Участнику может производиться:

- с солидарного пенсионного счета (пенсионная схема № 4 «С установленным размером пенсионных взносов. С солидарной ответственностью»), при этом Вкладчик определяет размер, периодичность и продолжительность выплат (пожизненно или в течение установленного периода) в пределах средств, учтенных на солидарном пенсионном счете за минусом средств, обеспечивающих выплату ранее назначенных негосударственных пенсий (при наличии);
- с выделением из солидарного пенсионного счета в пределах средств, учтенных на солидарном пенсионном счете, за минусом средств, обеспечивающих выплату ранее назначенных негосударственных пенсий (при наличии), на открываемый Участнику именной пенсионный счет суммы средств, достаточной для выплаты негосударственной пенсии в соответствии с установленными Вкладчиком параметрами:
  - ✓ размером негосударственной пенсии;
  - ✓ периодичностью осуществления выплат негосударственной пенсии;
  - ✓ продолжительностью осуществления выплат негосударственной пенсии (пожизненная, срочная с установленным сроком или до исчерпания средств на именном пенсионном счете).

  В этом случае выплата может производиться согласно порядку выплаты пенсий по пенсионной схеме № 1 «Пенсионные выплаты производятся в течение определенного пенсионным договором ряда лет (от 2 до 30 лет)», пенсионной схеме № 2 «С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся пожизненно» или пенсионной схеме № 3 «С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся до исчерпания средств» (в зависимости от установленной продолжительности осуществления выплат негосударственной пенсии) в соответствии с распорядительным письмом Вкладчика и заявлением о

назначении пенсии Участника.

3.4.2.4. Обязательным условием определения размера негосударственной пенсии является то, что она не может быть менее размера, установленного законодательством Российской Федерации на момент заключения пенсионного договора.

3.4.2.5. Минимальная продолжительность выплаты пенсии для каждого Участника определяется в следующем порядке:

- в случае осуществления выплат с солидарного пенсионного счета продолжительность выплаты по согласованию с Фондом устанавливает Вкладчик, при этом минимальная продолжительность выплаты должна составлять не менее 2 (двух) лет;
- в случае открытия именных пенсионных счетов минимальная продолжительность выплат устанавливается в соответствии с условиями пенсионных схем № 1, 2 или 3.

3.4.2.6. В случаях, когда суммы средств на солидарном пенсионном счете не достаточно для назначения негосударственной пенсии в размере не ниже установленного законодательством Российской Федерации в течение минимальной продолжительности выплат, Фонд имеет право выплачивать негосударственную пенсию минимального размера до полного исчерпания средств, отраженных на солидарном пенсионном счете Вкладчика. При этом Фонд начинает осуществлять выплаты негосударственной пенсии лишь в том случае, если на солидарном пенсионном счете Вкладчика имеется сумма средств, достаточная для совершения не менее 2 (двух) выплат одному Участнику, и сумма средств обеспечивает в полном объеме выплату ранее назначенных негосударственных пенсий с солидарного пенсионного счета.

В противном случае Фонд уведомляет Вкладчика и Участника о невозможности назначить негосударственную пенсию по данному солидарному пенсионному счету.

3.4.2.7. Единовременная выплата всех средств, отраженных на солидарном пенсионном счете, не допускается.

3.4.2.8. Общий порядок и условия назначения и выплаты негосударственной пенсии установлены разделом 8 настоящих Правил.

3.4.3. Расторжение пенсионного договора. Методика расчета размеров выкупных сумм.

3.4.3.1. Расторжение пенсионного договора при использовании настоящей пенсионной схемы осуществляется в соответствии с разделом 10 настоящих Правил.

3.4.3.2. При наличии Участников, получающих негосударственные пенсии с солидарного пенсионного счета, Вкладчик обязан выделить на их именные пенсионные счета средства в определенном актуарными расчетами размере, достаточном для осуществления выплаты причитающейся им негосударственной пенсии.

3.4.3.3. Методика расчета размеров выкупных сумм определена разделом 17 настоящих Правил.

3.4.3.4. Средства, высвободившиеся в результате досрочного расторжения пенсионного договора, направляются на формирование страхового резерва Фонда.

3.4.4. Правопреемство.

3.4.4.1. Данной пенсионной схемой возможность наследования и получения правопреемниками умершего Участника выкупной суммы в течение всего срока действия пенсионного договора не предусматривается.

В случае выделения Вкладчиком Участнику на его именной пенсионный счет определенной суммы средств порядок оформления, расчета и выплаты выкупной суммы правопреемнику умершего Участника определяется условиями соответствующей пенсионной схемы № 1, 2 или 3 и положениями раздела 11 настоящих Правил.

3.4.5. Порядок ведения солидарных пенсионных счетов.

3.4.5.1. Пенсионные взносы Вкладчика зачисляются на солидарный пенсионный

счет.

3.4.5.2. Ведение солидарных пенсионных счетов осуществляется в порядке, определенном разделом 7 настоящих Правил.

3.4.6. Пенсионная схема не может быть изменена.

3.4.7. Вкладчик вправе исключить из списка Участников одного или нескольких Участников, в пользу которых он вносит пенсионные взносы, до момента выдачи распорядительного письма в отношении данного (данных) Участника (Участников).

3.4.8. После зачисления средств на именной пенсионный счет Вкладчик не может отозвать средства обратно на солидарный пенсионный счет.

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

3.4.9.1. Методика актуарных расчетов обязательств Фонда перед его Вкладчиками (Участниками) по пенсионной схеме № 4 указана в разделе 17 настоящих Правил.

Раздел 4. Положения об ответственности Фонда перед Вкладчиками и Участниками и об условиях возникновения и прекращения обязательств Фонда.

4.1. В силу заключенного пенсионного договора стороны приобретают права и обязанности, определенные его условиями, а также ответственность за исполнение своих договорных обязательств.

4.2. Условия, порядок заключения и содержание пенсионного договора устанавливаются настоящими Правилами в соответствии с действующим законодательством.

4.3. Обязательства Фонда по пенсионному договору возникают со дня внесения в Фонд первого пенсионного взноса в пользу Участника (Участников). Пенсионные обязательства Фонда перед Участниками по выплате негосударственных пенсий возникают с даты назначения негосударственной пенсии, если иное не предусмотрено настоящими Правилами или пенсионным договором.

4.4. Невыполнение Вкладчиком условий внесения пенсионных взносов влечет за собой изменение обязательств Фонда.

4.5. Обязательства Фонда считаются исполненными в случае:

- выплаты Участнику (Участникам) в виде негосударственной пенсии всех средств, отраженных на пенсионном счете Вкладчика (Участника);
- расторжения Договора Вкладчиком и выплаты выкупной суммы или перевода ее в другой негосударственный пенсионный фонд;
- выплаты выкупной суммы правопреемникам Вкладчика (Участника).

4.6. Фонд несет ответственность перед Вкладчиками и Участниками за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по пенсионному договору всем своим имуществом.

4.7. На пенсионные резервы не может быть обращено взыскание по долгам Фонда, Вкладчиков, управляющего (управляющих) и депозитария.

4.8. Фонд не несет ответственности за несвоевременное перечисление негосударственной пенсии участникам вследствие непредставления, несвоевременного представления или представления в Фонд недостоверной информации, необходимой для выполнения Фондом своих обязательств по выплате негосударственной пенсии.

4.9. Фонд не несет ответственности по обязательствам его акционеров, Вкладчиков, Участников и государства.

4.10. Вопросы ответственности Фонда, не урегулированные настоящими Правилами и пенсионными договорами, регламентируются действующим законодательством Российской Федерации.

Раздел 5. Положения о порядке и об условиях внесения пенсионных взносов

5.1. Пенсионные взносы вносятся Вкладчиком в установленном пенсионными схемами и пенсионными договорами порядке. Пенсионные взносы могут вноситься Вкладчиком в пользу одного или нескольких Участников.

5.2. Размер, периодичность, продолжительность и порядок внесения пенсионных взносов определяются настоящими Правилами, выбранной пенсионной схемой и условиями пенсионного договора.

5.3. Правилами устанавливается минимальный размер пенсионного взноса.

5.4. Продолжительность внесения пенсионных взносов определяется накопительным периодом. Пенсионные взносы могут вноситься и после начала выплат негосударственных пенсий.

5.5. Периодичность внесения пенсионных взносов может быть:

- ежемесячная – пенсионные взносы вносятся каждый календарный месяц;
- ежеквартальная – пенсионные взносы вносятся один раз в 3 (три) месяца;
- один раз в шесть месяцев – пенсионные взносы вносятся один раз в 6 (шесть) месяцев;
- один раз в год – пенсионные взносы вносятся один раз в год.

5.6. Пенсионные взносы вносятся в следующем порядке:

- перечислением на расчетный счет Фонда (филиала, представительства) через любой банк;
- перечислением на расчетный счет Фонда (филиала, представительства) через бухгалтерию по месту работы Вкладчика (если Вкладчиком является физическое лицо);
- почтовым переводом на расчетный счет Фонда (филиала, представительства);
- в наличной форме через кассу Фонда.

5.7. Пенсионные взносы вносятся в денежной форме в рублях Российской Федерации.

5.8. По согласованию с Фондом Вкладчику разрешается единовременное внесение пенсионного взноса в размере актуарных обязательств перед Участником (Участниками), достаточном для исполнения Фондом обязательств по выплате негосударственных пенсий Участнику (Участникам) в соответствии с условиями пенсионного договора и выбранной пенсионной схемы.

5.9. Фонд зачисляет пенсионный взнос на пенсионный счет датой поступления пенсионного взноса. Датой поступления пенсионного взноса является дата зачисления средств на расчетный счет Фонда при поступлении взноса в безналичном порядке или дата внесения наличных денежных средств в кассу Фонда, а в случае отсутствия в платежных документах информации, позволяющей однозначно установить, на какой пенсионный счет необходимо зачислить пенсионный взнос, – дата получения указанной информации Фондом.

5.10. Пенсионным договором может быть предусмотрено право Фонда взимать с Вкладчика часть сумм пенсионных взносов на пополнение собственных средств Фонда в размере, предусмотренном пенсионным договором. При этом предельный размер части суммы пенсионного взноса не может превышать 3 (трех) процентов суммы пенсионного взноса.

5.11. Все расходы, связанные с внесением пенсионных взносов, осуществляются Вкладчиком за свой счет.

Раздел 6. Положения о направлениях и порядке размещения пенсионных резервов

6.1. Фонд осуществляет размещение пенсионных резервов в соответствии с законодательством Российской федерации.

6.2. Размещение средств пенсионных резервов Фонда осуществляется исключительно в целях сохранения и прироста средств пенсионных резервов в интересах Участников на следующих принципах:

- обеспечения сохранности указанных средств;
- 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.

6.3. Фонд может осуществлять размещение средств пенсионных резервов самостоятельно, а также через управляющую компанию (управляющие компании) на основании договора (договоров) доверительного управления пенсионными резервами.

6.4. При размещении средств пенсионных резервов, а также при дальнейшем управлении ими Фонд и управляющая компания (управляющие компании) обязаны соблюдать ограничения и требования к составу и структуре активов пенсионных резервов, порядок и условия их размещения, установленные Правительством Российской Федерации, действующим законодательством Российской Федерации и уполномоченным федеральным органом и Банком России.

6.5. Фонд имеет право самостоятельно размещать средства пенсионных резервов в активы, предусмотренные законодательством Российской Федерации, с соблюдением условий и ограничений по составу и структуре таких активов.

6.6. Фонд организует размещение средств пенсионных резервов через управляющую компанию (управляющие компании), которая (которые) должна (должны) способами, предусмотренными гражданским законодательством Российской Федерации, обеспечить возврат переданных ей (им) Фондом средств пенсионных резервов по договорам доверительного управления.

Управляющая компания (управляющие компании) должна (должны) иметь необходимые лицензии в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Фонд заключает с управляющей компанией договор доверительного управления, обязательные условия которого устанавливаются Правительством Российской Федерации.

Управляющая компания обязана соблюдать ограничения при размещении средств пенсионных резервов Фонда, установленные действующим законодательством Российской Федерации.

Управляющая компания обязана размещать средства пенсионных резервов Фонда в объекты, обеспечивающие сохранность и прирост пенсионных резервов Фонда.

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

6.7. При размещении средств пенсионных резервов Фонд и управляющая компания не вправе:

- безвозмездно отчуждать и передавать имущество, в которое размещены средства пенсионных резервов;
- выступать за счет имущества, в которое размещены средства пенсионных резервов, гарантом или поручителем исполнения обязательств третьими лицами;
- использовать пенсионные резервы Фонда для формирования имущества, составляющего собственные средства Фонда, в размерах, превышающих установленные подпунктами 14.1.2. и 14.1.8. настоящих Пенсионных Правил величины;

- осуществлять выкуп и приобретение акций фонда за счет средств пенсионных резервов фонда;
- совершать иные действия, противоречащие действующему законодательству Российской Федерации о размещении средств пенсионных резервов Фонда.

6.8. 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.

6.9. Пенсионные резервы Фонда могут составлять только активы, разрешенные действующим законодательством Российской Федерации.

6.10. Пенсионные резервы не могут служить предметом залога и источником уплаты кредитору денежных сумм по обязательствам Фонда, управляющей компании, специализированного депозитария и Вкладчиков (Участников) Фонда, кроме уплаты по обязательствам, определенным пенсионными договорами, договорами доверительного управления, договором об оказании услуг специализированного депозитария и прочими договорами о размещении средств пенсионных резервов.

6.11. Контроль за соответствием размещения средств пенсионных резервов Фонда действующему законодательству РФ осуществляется специализированным депозитарием и уполномоченным федеральным органом и Банком России.

Раздел 7. Положения о порядке ведения пенсионных счетов и информирования об их состоянии Вкладчиков и Участников

7.1. На основании договора о негосударственном пенсионном обеспечении Фонд открывает пенсионный счет (солидарный или именной), на котором учитываются все поступившие пенсионные взносы и результат размещения пенсионных резервов, а также пенсионные выплаты и выплаты выкупных сумм, произведенные с данного пенсионного счета.

7.2. Основаниями для закрытия именного пенсионного счета Участника является:

- выполнение Фондом своих обязательств перед Участником в полном объеме;
- досрочное расторжение пенсионного договора и выплата (перевод в другой фонд) выкупной суммы;
- смерть Участника и непредставление его правопреемниками своих прав на пенсионные резервы умершего в течение 3 (трех) лет после смерти или невозможность осуществления правопреемства по условиям пенсионной схемы.

7.3. Основанием для закрытия солидарного пенсионного счета Вкладчика является:

- выполнение Фондом в полном объеме своих обязательств в соответствии с условиями пенсионного договора перед всеми Участниками, назначенными Вкладчиком;
- распределение всей суммы средств с солидарного пенсионного счета по именным пенсионным счетам Участников;
- расторжение пенсионного договора и перевод выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд.

7.4. Именной пенсионный счет Участника должен содержать:

- номер именного пенсионного счета,
- фамилию, имя и отчество Участника;
- дату рождения и паспортные данные;
- адрес и реквизиты Участника;
- даты и суммы внесенных пенсионных взносов;
- даты и размеры распределения результата размещения пенсионных резервов;
- вид и номер пенсионной схемы (в период накопления или период выплат);

- начисление выплат негосударственных пенсий;
- начисление выплат выкупных сумм участнику, в том числе для перевода в другой фонд при расторжении договора;
- отметку о дате заключения договора о негосударственном пенсионном обеспечении.

7.5. Солидарный пенсионный счет Вкладчика должен содержать:

- номер пенсионного счета,
- данные о Вкладчике и его реквизиты;
- данные о количестве Участников;
- даты и суммы внесенных пенсионных взносов;
- даты и размеры распределения результата размещения пенсионных резервов;
- сведения об открытии именных пенсионных счетов Участникам, приобретшим право получения негосударственных пенсий;
- учет средств, переведенных (выделенных) на именные пенсионные счета Участников и выплачиваемых им в виде негосударственных пенсий;
- начисление выплат негосударственных пенсий;
- начисление выплат выкупных сумм для перевода в другой фонд при расторжении договора.

7.6. Пенсионные счета ведутся в электронной форме. При закрытии пенсионных счетов производится архивирование данных в документарной форме.

7.7. При изменении данных Участника или сведений о нем Вкладчик или Участник должны в течение 30 дней в письменном виде уведомить Фонд об изменениях для внесения их в именные пенсионные счета.

7.8. Информация о состоянии солидарных и именных пенсионных счетов является конфиденциальной и не подлежит оглашению без разрешения Вкладчика или Участника, за исключением случаев предусмотренных действующим Законодательством. Указанная информация может быть передана специализированному депозитарию фонда в связи с осуществлением им функций, правопреемникам участников, а также в установленных законодательством Российской Федерации случаях по требованию следственных, судебных, налоговых органов, Банка России, Агентства по страхованию вкладов.

7.9. Фонд обязан бесплатно предоставлять один раз в год вкладчикам, 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).

7.10. Фонд обеспечивает сохранность документов по пенсионным счетам в течение 5 (пяти) лет со дня полного исполнения своих обязательств по пенсионному Договору.

Раздел 8. Положения о порядке и условиях выплат негосударственных пенсий

8.1. Фонд осуществляет выплаты негосударственных пенсий Участникам Фонда на условиях и в порядке, определенных пенсионным договором и пенсионной схемой, на основании распорядительного письма Вкладчика (при условии, что Участник не является Вкладчиком по договору), заявления Участника о назначении негосударственной пенсии, и документов, подтверждающих право на получение негосударственной пенсии.

8.2. Пенсионные основания, предусмотренные пенсионным договором, должны соответствовать пенсионным основаниям, установленным на момент заключения указанного договора законодательством Российской Федерации.

В соответствии с нормами пенсионного законодательства Российской Федерации, настоящими Правилами устанавливаются следующие пенсионные основания:

8.2.1. Приобретение права на получение пенсии по старости, в том числе

досрочно в соответствии с нормами действующего законодательства в сфере пенсионного страхования и государственного пенсионного обеспечения.

8.2.2. Приобретение права на получение пенсии по инвалидности в соответствии с нормами действующего законодательства в сфере пенсионного страхования и государственного пенсионного обеспечения.

8.2.3. Приобретение права на получение пенсии по потере кормильца в соответствии с нормами действующего законодательства в сфере пенсионного страхования и государственного пенсионного обеспечения.

8.2.4. Иные основания, предусмотренные действующим законодательством в сфере пенсионного страхования и государственного пенсионного обеспечения.

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

8.3. Негосударственная пенсия назначается Участнику при одновременном выполнении следующих условий:

- заключение Вкладчиком пенсионного договора в пользу Участника (или нескольких Участников) и внесение им пенсионных взносов в соответствии с условиями пенсионного договора;
- наличие оснований, предусмотренных пунктом 8.2. настоящих Правил и пенсионным договором;
- наличие у Участника распорядительного письма от Вкладчика об изъявлении воли последнего назначить Участнику негосударственную пенсию в Фонде (в соответствии с условиями действующей согласно пенсионному договору пенсионной схемы).

8.4. Негосударственная пенсия назначается Участнику на определенный период времени, либо до исчерпания средств на счете, либо пожизненно в зависимости от условий пенсионного договора и условий выбранной пенсионной схемы.

В случае применения схемы, предусматривающей установленный срок получения пенсии, срок выплаты негосударственной пенсии определяется в целых годах.

8.5. Негосударственная пенсия по желанию Участника может выплачиваться:

- на лицевой или расчетный счета;
- почтовыми отправлениями по его местонахождению;
- на руки Участнику - через кассу Фонда.

8.6. Периодичность выплат негосударственных пенсий может быть:

- ежемесячная – негосударственная пенсия выплачивается каждый календарный месяц;
- ежеквартальная – негосударственная пенсия выплачивается раз в 3 (три) месяца;
- полугодовая – негосударственная пенсия выплачивается раз в 6 (шесть) месяцев;
- годовая – негосударственная пенсия выплачивается раз в год.

8.7. Размер негосударственной пенсии рассчитывается на основании актуарных расчетов либо устанавливается Вкладчиком Фонда в соответствии с условиями пенсионной схемы.

8.8. Обязательным условием определения размера негосударственной пенсии является то, что она не может быть менее размера, установленного законодательством Российской Федерации на момент заключения пенсионного договора.

8.9. В случаях, когда размер негосударственной пенсии будет менее минимального размера пенсии, Фонд в порядке, предусмотренном пенсионным договором, имеет право:

8.9.1. Требовать от Вкладчика увеличения Участнику размера негосударственной пенсии до размера не ниже размера, установленного законодательством Российской Федерации с одновременным внесением дополнительного пенсионного взноса необходимого размера;

8.9.2. изменить по согласованию с Вкладчиком или Участником периодичность и (или) продолжительность выплаты негосударственной пенсии;

8.9.3. предложить Вкладчику внести соответствующие изменения в пенсионный

договор;

8.9.4. при отказе Вкладчика или Участника исполнить указанные в настоящем пункте действия выплачивать минимальный размер пенсии до исчерпания средств на пенсионном счете в соответствии с условиями выбранной пенсионной схемы либо расторгнуть пенсионный договор.

8.10. Единовременная выплата средств, отраженных на пенсионных счетах, не допускается.

8.11. Прекращение Вкладчиком внесения пенсионных взносов не является основанием для расторжения пенсионного договора, но влечет за собой изменение условий и размеров выплат негосударственной пенсии и/или изменение пенсионной схемы по согласованию сторон.

8.12. Выплаты негосударственных пенсий подлежат налогообложению в соответствии с действующим на момент выплаты законодательством Российской Федерации.

8.13. В случае назначения Участнику пожизненных пенсионных выплат Участник обязан ежегодно до 1 марта подтверждать право получения негосударственной пенсии. В противном случае Фонд имеет право приостановить выплату негосударственной при условии закрепления указанной нормы в пенсионном договоре.

Раздел 9. Положения договора о негосударственном пенсионном обеспечении, договора доверительного управления и договора об оказании услуг специализированного депозитария

9. Фонд осуществляет негосударственное пенсионное обеспечение на основании Устава Фонда, настоящих Правил и договоров о негосударственном пенсионном обеспечении с Вкладчиками Фонда в пользу Участников Фонда в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

9.1. Пенсионный договор заключается:

- с Вкладчиком - юридическим лицом в пользу назначенных им Участников;
- с Вкладчиком - физическим лицом, дееспособным в соответствии с действующим гражданским законодательством Российской Федерации, в его пользу или в пользу назначенного (назначенных) им Участника (Участников).

9.2. Пенсионный договор заключается на неопределенный срок.

9.3. Пенсионный договор вступает в силу с даты подписания и действует до полного исполнения сторонами обязательств.

9.4. Обязательства сторон по пенсионному договору возникают:

- у Вкладчика - с момента его заключения в установленном сторонами порядке;
- у Фонда - с момента поступления первого пенсионного взноса в пользу Участника (Участников).

9.5. 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;
- сроки действия и прекращения договора;
- положения о порядке и об условиях изменения и расторжения договора;
- положения о порядке урегулирования споров;
- реквизиты сторон.

9.6. Пенсионный договор может содержать:

- сроки, размер и порядок внесения целевых взносов Вкладчика;
- условия и порядок правопреемства;

- иную информацию, не противоречащую законодательству.

9.7. Пенсионный договор заключаётся в простой письменной форме.

9.8. Заключение договора доверительного управления и договора об оказании услуг специализированного депозитария осуществляется в соответствии с действующим гражданским законодательством Российской Федерации.

9.9. Обязательные условия договора доверительного управления устанавливаются Банком России.

Раздел 10. Положения о порядке изменения или прекращения пенсионного договора, договора доверительного управления и договора об оказании услуг специализированного депозитария

Изменение условий пенсионного договора

10.1. Изменение условий негосударственного пенсионного обеспечения по пенсионному договору производится в соответствии с настоящими Правилами, условиями выбранной пенсионной схемы и действующим законодательством Российской Федерации.

10.2. Инициатор изменения условий пенсионного договора письменно уведомляет другую сторону не менее чем за 1 (один) месяц до желаемой даты внесения изменений.

10.3. Изменение условий пенсионного договора оформляется двухсторонним письменным дополнением, которое является неотъемлемой частью пенсионного договора и вступает в силу с момента подписания сторонами.

Прекращение пенсионного договора

10.4. Пенсионный договор прекращает свое действие:

10.4.1. В результате полного и окончательного исполнения Фондом принятых на себя обязательств.

10.4.2. В случае досрочного его расторжения.

10.4.3. В случае смерти Участника – физического лица, если он является Вкладчиком в свою пользу.

10.4.4. В случае ликвидации Фонда, либо признания Фонда несостоятельным (банкротом), либо аннулирования лицензии Фонда.

10.5. Договор о негосударственном пенсионном обеспечении может быть расторгнут досрочно в следующих случаях:

10.5.1. По требованию Вкладчика – юридического лица, до момента приобретения Участником (Участниками) прав на получение негосударственной пенсии в связи с переводом выкупных сумм в другой негосударственный пенсионный фонд в порядке, установленном пенсионным договором.

10.5.2. По инициативе Вкладчика - физического лица до момента приобретения Участником (Участниками) прав на получение негосударственной пенсии, при наличии письменного согласия Участника (Участников) на расторжение договора.

10.5.3. По инициативе Участника, если он является Вкладчиком в свою пользу, в любое время.

10.5.4. По инициативе Фонда:

- в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;
- при отсутствии на пенсионном счете Вкладчика (Участника) средств на момент приобретения Участником прав на получение негосударственной пенсии.

10.5.5. По решению суда.

Требование о расторжении пенсионного договора в судебном порядке может быть заявлено стороной только после получения отказа другой стороны на предложение расторгнуть договор, либо при неполучении ответа в 30-дневный срок.

10.6. В случае расторжения договора Вкладчиком – юридическим лицом обязательства Фонда в отношении Участников, получающих уже к моменту расторжения договора негосударственную пенсию, сохраняют силу до полного их исполнения.

10.7. Прекращение Вкладчиком (Участником) внесения пенсионных взносов не

является основанием для расторжения пенсионного договора, но влечет за собой изменение условий и размеров выплат негосударственной пенсии и/или изменение пенсионной схемы по согласованию сторон.

10.8. Досрочное расторжение договора о негосударственном пенсионном обеспечении по инициативе Вкладчика (Участника) производится на основании его письменного заявления. При отсутствии у Фонда оснований для отказа датой расторжения пенсионного договора является дата поступления письменного заявления в Фонд.

10.9. При расторжении пенсионного договора Вкладчиком – физическим лицом (Участником, если он является Вкладчиком в свою пользу) ему выплачивается выкупная сумма.

При расторжении пенсионного договора Вкладчиком – юридическим лицом выкупная сумма не выплачивается Вкладчику, а подлежит переводу в другой негосударственный пенсионный фонд в порядке, установленном пенсионным договором.

10.10. Выкупная сумма рассчитывается в соответствии с разделом 17 настоящих Правил.

10.11. Расчет выкупной суммы осуществляется на дату расторжения пенсионного договора. При выплате выкупной суммы правопреемнику расчет осуществляется на дату смерти Вкладчика (Участника).

10.12. Выкупная сумма подлежит выплате Вкладчику (Участнику), его правопреемнику или переводу в другой негосударственный пенсионный фонд в течение 3 (трех) месяцев после расторжения пенсионного договора с Фондом.

10.13. При переводе выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд Вкладчик (Участник) обязан предоставить Фонду соответствующее уведомление от фонда, в который переводится Вкладчик (Участник).

10.14. Выплата выкупной суммы (перевод выкупной суммы) производится:

- перечислением на лицевой или расчетный счет Вкладчика (Участника), указанный в письменном заявлении о расторжении пенсионного договора.
- перечислением на банковский счет другого негосударственного пенсионного фонда, указанный в письменном заявлении о расторжении пенсионного договора.

Договор доверительного управления средствами пенсионных резервов

10.15. Фонд осуществляет размещение пенсионных резервов на основании договора (договоров) доверительного управления, заключаемого (заключаемых) в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации с управляющей компанией (управляющими компаниями).

10.16. Требования к договору доверительного управления устанавливаются действующим законодательством Российской Федерации.

10.17. Все изменения и дополнения условий договора доверительного управления осуществляются в простой письменной форме и являются неотъемлемой частью указанного договора.

10.18. Прекращение действия договора доверительного управления осуществляется в порядке, определенном договором доверительного управления при условии соблюдения интересов Вкладчиков и Участников в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Договор об оказании услуг специализированного депозитария

10.19. 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 и управляющей компанией (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, осуществляются специализированным депозитарием Фонда на основании договора об оказании услуг специализированного депозитария.

10.20. Все изменения и дополнения условий договора об оказании услуг специализированного депозитария осуществляются в простой письменной форме и являются неотъемлемой частью указанного договора.

10.21. Прекращение действия договора об оказании услуг специализированного депозитария осуществляется в порядке, определенном договором об оказании услуг специализированного депозитария при условии соблюдения интересов Вкладчиков и Участников в соответствии с действующим законодательством.

Раздел 11. Правопреемство.

11.1. В настоящих Правилах под правопреемством понимается переход прав умершего Вкладчика (Участника) – физического лица по пенсионному договору к другому физическому лицу, именуемому правопреемником, в порядке, установленном настоящими Правилами.

11.2. Правопреемниками умершего Вкладчика (Участника) являются наследники по закону или по завещанию, определяемые в порядке, установленном частью III Гражданского кодекса РФ.

При наличии более одного правопреемника права по пенсионному договору переходят к ним в соответствии с их долями в наследстве. Каждый из правопреемников в отношении своей доли вправе действовать самостоятельно.

11.3. Возможность (невозможность) правопреемства устанавливается условиями пенсионной схемы.

11.4. Если пенсионный договор заключен Вкладчиком в свою пользу, выкупная сумма выплачивается его правопреемникам независимо от того, в каком периоде наступила смерть (в накопительный период или в период выплат негосударственной пенсии).

11.5. Если пенсионный договор заключен Вкладчиком в пользу третьего лица:

11.5.1. В случае смерти Вкладчика как в накопительный период, так и в период выплат негосударственной пенсии выплата выкупной суммы правопреемникам Вкладчика не предусматривается. При этом обязательства Фонда в отношении Участника сохраняют силу до момента их исполнения перед ним.

11.5.2. В случае смерти Участника в период выплат негосударственной пенсии выплата выкупной суммы осуществляется правопреемникам Участника.

11.5.3. В случае смерти Участника в накопительный период, Вкладчик имеет право либо назначить по данному пенсионному договору нового участника, либо расторгнуть договор и получить выкупную сумму.

11.6. Для получения выкупной суммы в порядке правопреемства правопреемник умершего Вкладчика (Участника) обязан подать в Фонд заявление о выплате выкупной суммы в порядке правопреемства. В заявлении в обязательном порядке указывается почтовый адрес правопреемника и телефон.

К заявлению должны быть приложены следующие документы:

– Документ, удостоверяющий личность;

– Свидетельство о праве на наследство.

При личном обращении в Фонд указанные документы должны быть предоставлены в оригиналах. В случае направления заявления и документов почтой подлинники документов не направляются, а свидетельствование верности копий прилагаемых документов, а также установление личности правопреемника и проверка подлинности его подписи на заявлении осуществляется:

- Нотариусом или иным лицом в порядке, установленном пунктом 2 статьи 185.1. Гражданского кодекса Российской Федерации;
- Должностными лицами консульских учреждений Российской Федерации, если правопреемник находится за пределами Российской Федерации.

11.7. Все расходы, связанные с перечислением выкупной суммы правопреемнику,

осуществляются за счет правопреемника.

11.8. Суммы негосударственных пенсий, подлежащие выплате Участнику, но не полученные им при жизни, включаются в состав выкупной суммы, подлежащей выплате правопреемнику.

11.9. В случае смерти Участника по договору, Вкладчиком по которому является юридическое лицо, положения настоящего раздела в отношении осуществления выплат правопреемникам умершего Участника применяются только в случае получения письменного согласия Вкладчика на осуществление выплат.

11.10. Средства, учтенные на именном пенсионном счете умершего Вкладчика (Участника) и не востребованные его правопреемником в течение 3 (трех) лет с момента смерти, по истечении указанного срока направляются в страховой резерв.

Раздел 12. Права, обязанности и ответственность Вкладчиков

12.1. Вкладчики имеют право:

12.1.1. Требовать от Фонда исполнения обязательств по пенсионному договору в полном объеме.

12.1.2. Представлять перед Фондом свои интересы и интересы своих Участников, обжаловать неправомерные действия Фонда и его должностных лиц в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

12.1.3. Требовать от Фонда выплаты выкупных сумм или их перевода в другой фонд в соответствии с Правилами фонда и пенсионным договором.

12.1.4. Дополнительно к установленным пенсионным договором пенсионным взносам вносить дополнительные денежные средства на пенсионные счета Вкладчика (Участника).

12.1.5. Изменять и дополнять список Участников, в пользу которых он производит пенсионные взносы.

12.1.6. В любое время по запросу получить информацию о состоянии пенсионного счета Вкладчика.

12.1.7. В любое время получать информацию о состоянии именных пенсионных счетов Участников как в устной (при личном обращении), так и в письменной форме (путем направления запроса).

12.1.8. Изменить, по согласованию с Фондом, выбранную периодичность внесения пенсионных взносов.

12.1.9. Контролировать соблюдение условий пенсионного договора в части полноты и своевременности выплат негосударственных пенсий Участникам, в пользу которых производились взносы.

12.1.10. Получать в Фонде информацию и разъяснения по вопросам негосударственного пенсионного обеспечения.

12.1.11. Получать в Фонде информацию об управляющем (управляющих) и спецдепозитарии (спецдепозитариях), с которыми Фондом заключены договоры на оказание услуг в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

12.1.12. Знакомиться с отчетом о деятельности Фонда по итогам года в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

12.1.13. Знакомиться с учредительными документами и иными локальными актами, регламентирующими деятельность Фонда, за исключением сведений конфиденциального характера.

12.1.14. Перейти с одной пенсионной схемы на другую по согласованию с Фондом в соответствии с Правилами Фонда и условиями заключенного договора, предоставив в Фонд заявление по установленной форме. При этом между Фондом и Вкладчиком заключается дополнительное соглашение, являющееся неотъемлемой частью пенсионного договора.

12.2. Вкладчик Фонда обязан:

12.2.1. Своевременно вносить пенсионные взносы исключительно денежными средствами в порядке и размерах, определенных настоящими Правилами, пенсионным договором и условиями выбранной пенсионной схемы.

12.2.2. Своевременно вносить целевой взнос Вкладчика в страховой резерв Фонда, на пополнение собственных средств Фонда в размере, определенном пенсионным договором в соответствии с настоящими Правилами.

12.2.3. Соблюдать положения настоящих Правил Фонда.

12.2.4. Выполнять условия заключенного пенсионного договора, выбранной пенсионной схемы, положения пенсионных Правил Фонда и действующего законодательства.

12.2.5. Выдавать Участнику, получившему право на пенсионные выплаты в соответствии с настоящими Правилами, распорядительное письмо о возникновении у Участника прав на получение негосударственной пенсии.

12.2.6. Представлять необходимые для исполнения обязательств перед Фондом сведения об Участнике (Участниках): паспортные данные, данные о месте жительства, дате рождения и другие сведения в форме и сроки, установленные пенсионным договором и действующим законодательством.

12.2.7. Предоставлять Фонду информацию:

- Вкладчики и Участники - физические лица: об изменении фамилии, имени, отчества, паспортных данных, места жительства, контактных телефонов.
- Вкладчики - юридические лица: об изменении места нахождения, наименования, телефонов, смене руководителей, печати.

Данная информация предоставляется в течение 10 (десяти) дней после официальной регистрации соответствующих изменений.

12.2.8. Сообщать Фонду об изменениях, влияющих на возникновение у Участника права на получение негосударственной пенсии.

12.2.9. Самостоятельно разрешать споры между Вкладчиком и Участником (Участниками) в пользу которого (которых) осуществляются пенсионные взносы в порядке, предусмотренном Вкладчиком и Участником (Участниками).

12.2.10. Письменно сообщать Фонду об изменениях, влияющих на исполнение Вкладчиком своих обязательств по пенсионному договору.

12.2.11. Предоставлять Фонду достоверную информацию об Участнике (Участниках), получившем (получивших) право на получение негосударственной пенсии.

12.3. Вкладчик Фонда несет ответственность:

12.3.1. По исполнению обязательств перед Фондом согласно условиям пенсионного договора, Правилам Фонда и действующему законодательству Российской Федерации.

12.3.2. За несвоевременное предоставление требуемой Фондом информации или предоставление недостоверной информации.

Раздел 13. Права, обязанности и ответственность Участников

13.1. Участник Фонда имеет право:

13.1.1. Требовать от Фонда исполнения обязательств по выплате негосударственных пенсий в соответствии с условиями пенсионного договора.

13.1.2. Получать негосударственную пенсию в соответствии с Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах», условиями пенсионного договора, Правилами и выбранной пенсионной схемой при возникновении пенсионного основания.

13.1.3. Требовать от Фонда изменения условий негосударственного пенсионного обеспечения в соответствии с Правилами и условиями пенсионного договора, письменно предупредив об этом Фонд не позднее чем за 1 (один) месяц до желаемой даты внесения изменений.

13.1.4. При наличии пенсионных оснований, подать в Фонд заявление о назначении негосударственной пенсии, определяющее условия и порядок получения негосударственной пенсии.

13.1.5. Обжаловать действия Фонда, его органов, должностных лиц в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

13.1.6. В любое время получить в Фонде (филиале, представительстве) информацию о состоянии своего именного пенсионного счета.

13.1.7. Изменять порядок получения негосударственной пенсии, не противоречащий Правилам, при условии подачи письменного заявления в Фонд.

13.1.8. Доверять получение негосударственной пенсии любому дееспособному лицу в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

13.1.9. Знакомиться с информацией об итогах деятельности Фонда за год в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

13.1.10. Получать в Фонде информацию и разъяснения по вопросам негосударственного пенсионного обеспечения.

13.1.11. Получать в Фонде информацию об управляющем (управляющих) и спецдепозитарии, с которыми Фондом заключены договоры на оказание услуг в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

13.1.12. Перейти с одной пенсионной схемы на другую в соответствии с Правилами и условиями заключенного договора, предоставив в Фонд заявление по установленной форме.

13.1.13. Переводить средства, учтенные на его пенсионном счете, в другой Фонд (в случае, если он является Вкладчиком в свою пользу).

13.2. Участник Фонда обязан:

13.2.1. Соблюдать положения Правил Фонда.

13.2.2. Соблюдать условия заключенного пенсионного договора.

13.2.3. Сообщать Фонду об изменениях, влияющих на исполнение Фондом обязательств перед Участником.

13.2.4. Предоставлять в Фонд информацию об изменении своего места жительства, фамилии, имени, отчества, контактных телефонов и иную информацию, имеющую значение при выплате негосударственной пенсии Фондом.

13.2.5. При подаче заявления о назначении негосударственной пенсии предоставить в Фонд документы, свидетельствующие о наличии оснований для получения негосударственной пенсии по форме, установленной Фондом.

13.3. Участник несет ответственность:

13.3.1. За несвоевременное предоставление требуемой Фондом информации или за предоставление недостоверной информации.

Раздел 14. Права и обязанности Фонда

14.1. Фонд имеет право:

14.1.1. Получать целевые взносы Вкладчиков для формирования имущества, составляющего собственные средства Фонда, устанавливать их размер и порядок внесения.

14.1.2. Направлять часть сумм пенсионных взносов на пополнение собственных средств, если такое право Фонда предусмотрено соответствующим пенсионным договором. При этом предельный размер части суммы пенсионного взноса, направляемый на эти цели, не может превышать 3 (Три) процента суммы пенсионного взноса.

14.1.3. Самостоятельно определять управляющего (управляющих), с которым (которыми) он заключает договор (договоры) о размещении пенсионных резервов, а также актуариев, аудиторов и спецдепозитариев, осуществляющих сотрудничество с Фондом.

14.1.4. Распределять результат размещения пенсионных резервов исходя из результатов деятельности Фонда и управляющего (управляющих) по размещению пенсионных резервов.

14.1.5. Создавать и участвовать на добровольной основе в объединенных гарантийных фондах в целях обеспечения исполнения обязательств Фонда перед

Участниками.

14.1.6. Участвовать в обществах взаимного страхования, а также заключать договоры страхования, обеспечивающие дополнительные гарантии исполнения обязательств Фонда перед Участниками.

14.1.7. Формировать собственные средства Фонда в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

14.1.8. В случае получения положительного результата размещения пенсионных резервов, использовать его часть на пополнение собственных средств Фонда в пределах, установленных действующим законодательством Российской Федерации.

14.1.9. Осуществлять контроль за деятельностью управляющего (управляющих) в части выполнения им (ими) условий договоров доверительного управления и действующего законодательства РФ.

14.1.10. Определять форму и порядок внутреннего делопроизводства.

14.1.11. Вносить изменения и дополнения в настоящие Правила в соответствии с разделом 21 настоящих Правил.

14.1.12. По согласованию с Вкладчиком изменять условия пенсионного договора.

14.1.13. Приостановить открытие пенсионных счетов и зачисление уплаченных пенсионных взносов на пенсионные счета, а также выплату негосударственных пенсий при наличии ошибок и неточностей в документах, направляемых Вкладчиком в Фонд до даты устранения Вкладчиком данных нарушений.

14.1.14. Не исполнять распоряжения Вкладчика, противоречащие требованиям пенсионной схемы, указанной в договоре. В этом случае Фонд уведомляет Вкладчика о невозможности исполнить данное распоряжение.

14.1.15. Осуществлять иные права в соответствии с действующим законодательством, пенсионным договором и настоящими Правилами.

14.2. Фонд обязан:

14.2.1. Осуществлять свою деятельность в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации «О негосударственных пенсионных фондах» и действующим законодательством Российской Федерации.

14.2.2. Знакомить Вкладчиков и Участников с Правилами Фонда и всеми вносимыми в них изменениями и дополнениями.

14.2.3. Заключать договоры о негосударственном пенсионном обеспечении, осуществлять действия, определенные законодательством, Правилами и пенсионными договорами.

14.2.4. Выплачивать негосударственные пенсии и выкупные суммы в соответствии с условиями пенсионного договора и настоящими Правилами.

14.2.5. Переводить по поручению Вкладчика или Участника выкупные суммы в другой фонд в соответствии с условиями пенсионного договора и настоящими Правилами.

14.2.6. Не принимать в одностороннем порядке решения, нарушающие права Вкладчиков и Участников.

14.2.7. В течение 10 (десяти) дней с момента подписания пенсионного договора открыть Вкладчику солидарный пенсионный счет (СПС), а Участнику именной пенсионный счет (ИПС). Сумму поступивших взносов отражать на СПС и на ИПС датой поступления пенсионного взноса.

14.2.8. Осуществлять учет поступающих средств пенсионных взносов и результата размещения пенсионных резервов, начисляемого на пенсионные счета, а также выплату пенсий и выкупных сумм на пенсионных счетах в соответствии с настоящими Правилами.

14.2.9. Предоставлять Вкладчикам и Участникам в любое время информацию (выписку) о состоянии их солидарных или именных пенсионных счетов.

14.2.10. Представлять отчетность о своей деятельности по установленным формам в порядке, предусмотренным действующим законодательством Российской Федерации.

14.2.11. Представлять в уполномоченный федеральный орган и Банк России отчетность в установленные сроки и по установленной форме, а также незамедлительно представлять дополнительно затребованную уполномоченным федеральным органом

документацию и Банком России и информацию.

14.2.12. Обеспечить сохранность документов по пенсионным счетам негосударственного пенсионного обеспечения в течение 5 (пяти) лет, начиная со дня полного исполнения своих обязательств по пенсионному договору.

14.2.13. Ежегодно по итогам финансового года проводить аудит.

14.2.14. Ежегодно по итогам финансового года проводить актуарное оценивание деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению.

14.2.15. Раскрывать путем опубликования на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", следующую информацию:

- наименование и номер лицензии Фонда, фирменное наименование управляющей компании (управляющих компаний), специализированного депозитария и номера их лицензий;
- о месте нахождения Фонда и его обособленных подразделений;
- бухгалтерскую (финансовую) отчетность Фонда, аудиторское и актуарное заключения;
- о результате размещения пенсионных резервов;
- о размере дохода от размещения пенсионных резервов, направляемого на формирование страхового резерва Фонда;
- о количестве вкладчиков и участников Фонда, а также участников Фонда, получающих из Фонда негосударственную пенсию;
- о размере пенсионных резервов Фонда, в том числе страхового резерва,
- о заключении и прекращении действия договора доверительного управления пенсионными резервами с управляющей компанией с указанием ее фирменного наименования и номера лицензии;
- о заключении и прекращении договора со специализированным депозитарием.

14.2.16. Раскрывать путем опубликования на странице независимого уполномоченного информагентства в сети Интернет годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность.

14.2.17. 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).

14.2.18. Формировать и использовать страховой резерв для обеспечения устойчивости исполнения обязательств в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Раздел 15. Положения о порядке формирования пенсионных резервов

15.1. Для обеспечения своей платежеспособности по обязательствам перед Участниками Фонд формирует пенсионные резервы в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

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

- пенсионных взносов;
- результата размещения пенсионных резервов;
- целевых поступлений;
- иного имущества, определяемого по решению совета директоров (наблюдательного совета) фонда для покрытия отрицательного результата от размещения пенсионных резервов.

15.3. Нормативный размер пенсионных резервов для пенсионных схем с установленными выплатами устанавливается Центральным банком Российской Федерации.

15.4. Пенсионные резервы создаются по каждому виду пенсионных обязательств в размерах, достаточных для обеспечения покрытия этих обязательств.

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

15.6. Для обеспечения устойчивости исполнения обязательств перед участниками Фонд создает страховой резерв. Нормативный размер страхового резерва и порядок его формирования и использования устанавливаются Центральным банком Российской Федерации.

Раздел 16. Распределение результата размещения пенсионных резервов

16.1. Результат размещения средств пенсионных резервов, направляется на:

- пополнение средств пенсионных резервов – не менее 85 %;
- формирование имущества, составляющего собственные средства Фонда;
- формирование страхового резерва Фонда в соответствии с требованием законодательства.

16.2. Результат размещения средств пенсионных резервов распределяется в размере и порядке, определяемом уставом Фонда.

16.3. Результат размещения средств пенсионных резервов, зачисляемый на пенсионные счета, зависит от:

- размера взноса, перечисленного Вкладчиком в пользу Участника (Участников);
- даты зачисления взноса на пенсионный счет Вкладчика (Участника);
- суммы и даты начисленных негосударственных пенсий Участнику (Участникам).

16.4. Результат размещения средств пенсионных резервов не позднее 31 марта каждого года, следующего за отчетным, распределяется на пенсионные счета по действующим договорам. Размер распределяемого по счетам дохода не может быть меньше минимального гарантированного размера дохода, установленного настоящими Правилами в размере 4%.

Раздел 17. Методика осуществления актуарных расчетов

17.1. Принятые обозначения.

J – множество пенсионных схем Фонда;

Ω – множество всех открытых в Фонде пенсионных счетов;

$\Omega(J)$ – множество всех открытых по пенсионной схеме *J* пенсионных счетов;

U – пенсионный счет, открываемый Вкладчиком в пользу одного или нескольких Участников;

Ui – именной пенсионный счет;

Us – солидарный пенсионный счет;

w – рассматриваемый отчетный период;

d(w) – длительность отчетного периода *w*, дней;

I(w) – фактический размер дохода, полученного от размещения пенсионных резервов в отчетном периоде *w*, начисляемый на пенсионные счета, в % годовых;

Imin – минимальный гарантированный размер дохода, полученного от размещения пенсионных резервов, начисляемый на пенсионные счета, в % годовых; в соответствии с

настоящими Правилами $Imin = 4\% \ \forall w$;

$S_0(w, U)$ – приведенная суммарная стоимость пенсионных взносов, внесенных в течение отчетного периода w на пенсионный счет U;

$S^k_o(w, U)$ – размер k-того по счету в отчетном периоде w пенсионного взноса, внесенного Вкладчиком на пенсионный счет U;

$l^k(w, U)$ – день внесения k-того по счету в отчетном периоде w пенсионного взноса на пенсионный счет U;

$P(w, U)$ – количество пенсионных взносов, внесенных за отчетный период w на пенсионный счет U;

$S_m(w, U)$ – приведенная суммарная стоимость выплат негосударственной пенсии, осуществленных в течение отчетного периода w с пенсионного счета U;

$S^k_m(w, U)$ - размер k-той по счету в отчетном периоде w выплаты негосударственной пенсии, осуществленной Фондом с пенсионного счета U;

$t^k(w, U)$ – день осуществления k-той по счету в отчетном периоде w выплаты негосударственной пенсии с пенсионного счета U;

$N(w, U)$ – количество выплат негосударственной пенсии, осуществленных за отчетный период w с пенсионного счета U;

k – счетчик пенсионных взносов и выплат негосударственной пенсии;

SAB – современная стоимость пенсионных обязательств Фонда;

$SAB(J)$ – современная стоимость пенсионных обязательств Фонда по пенсионной схеме J на конец отчетного периода;

$SAB(w,U)$ – современная стоимость пенсионных обязательств Фонда по пенсионному счету U на конец отчетного периода w;

SAB_Y – современная стоимость пенсионных обязательств Фонда по пенсионному счету U на начало отчетного периода w;

$SAB(Ui)$ – современная стоимость пенсионных обязательств Фонда по пенсионному счету U на дату обращения за назначением негосударственной пенсии или дату корректировки размера негосударственной пенсии за счет дохода от размещения пенсионных резервов и/или поступивших после начала получения негосударственной пенсии пенсионных взносов, рассчитывается по формуле (1);

t^U – порядковый номер, который имеет текущий отчетный период в накопительном периоде пенсионного счета U (сколько отчетных периодов прошло с момента внесения первого пенсионного взноса на пенсионный счет U);

p^{Ui} – продолжительность накопительного периода по именному пенсионному счету Ui (количество лет с момента внесения первого пенсионного взноса до момента наступления пенсионных оснований у Участника по именному пенсионному счету Ui);

p^{Us} – продолжительность накопительного периода по солидарному пенсионному счету Us (количество лет с момента внесения первого пенсионного взноса до момента первого наступления пенсионных оснований среди всех Участников по солидарному пенсионному счету Us);

S_m – размер негосударственной пенсии;

S_s – минимальный размер пенсии, определенный настоящими Правилами;

m – продолжительность выплат негосударственной пенсии Участнику, установленная пенсионным договором в соответствии с условиями выбранной пенсионной схемы;

n – периодичность выплат негосударственной пенсии Участнику, определенная пенсионным договором в соответствии с настоящими Правилами (равняется 12 в случае ежемесячной периодичности, 4 – в случае ежеквартальной периодичности, 2 – в случае периодичности один раз в полгода, 1 – в случае периодичности один раз в год);

j – количество произведенных выплат негосударственной пенсии;

v – предельный возраст дожития по таблице смертности;

x – возраст пенсионера в годах на момент расчета;

l_x и l_{x+j} – числа доживающих до возраста "*x*" и "*x+j*" лет по таблице смертности;

p(U) – продолжительность действия пенсионного договора, согласно которому открыт пенсионный счет *U* (количество отчетных периодов, в течение которых пенсионный счет *U* является открытым);

$S_0(U)$ – суммарная стоимость пенсионных взносов, внесенных в течение действия пенсионного договора на пенсионный счет *U*;

$S_m(U)$ – суммарная стоимость фактически выплаченных в течение действия пенсионного договора с пенсионного счета *U* негосударственных пенсий;

$SI_{min}(U)$ – суммарная стоимость минимального гарантированного дохода, начисленного на пенсионный счет *U* в течение действия пенсионного договора;

$SI_{pr}(U)$ – суммарная стоимость дохода, фактически полученного от размещения пенсионных резервов и начисленного на пенсионный счет *U* в период действия пенсионного договора сверх минимального гарантированного дохода;

ă– коэффициент, принимаемый в размере от 0 до 1 (0 <= ă <=1);

VS(U) – размер выкупной суммы по пенсионному счету U.

17.2. Методика расчета современной стоимости пенсионных обязательств Фонда по пенсионной схеме №1, №2, №3, №4.

17.2.1. Общая величина пенсионных обязательств Фонда определяется как сумма пенсионных обязательств по всем действующим пенсионным договорам.

17.2.2. В период накопления по всем пенсионным схемам и в период выплат по пенсионным схемам №1, №3 и №4 обязательства Фонда равны сумме остатков средств по всем пенсионным договорам, отраженным в рамках пенсионного счета (счетов).

Расчет обязательств по пенсионному счету на конец отчетного периода производится по формуле:

$$SAB(w,U) = SAB_{Y} * (1 + I(w)) + S_0(w, U) - Sm(w, U) \qquad (1)$$

Расчет приведенной на конец отчетного периода суммарной стоимости взносов, произведенных за отчетный период на пенсионный счет, проводится по формуле:

$$S_0(w,U) = \sum_{k=1}^{P(w,U)} S_o^k(w,U) * \left(1 + I(w) * \frac{d(w) - l^k(w,U)}{d(w)}\right) \qquad (2)$$

Расчет приведенной на конец отчетного периода суммарной стоимости выплат, произведенных за отчетный период с пенсионного счета, производится по формуле:

$$S_m(w,U) = \sum_{k=1}^{N(w,U)} S_m^k(w,U) * \left(1 + I(w) * \frac{d(w) - t^k(w,U)}{d(w)}\right) \qquad (3)$$

Современная стоимость пенсионных обязательств Фонда с начала накопительного периода по всем пенсионным счетам пенсионной схемы J, открытым в Фонде на конец отчетного периода, рассчитывается по формуле:

$$SAB(J) = \sum_{U \in \Omega(J)} SAB(w,U) \quad (4)$$

17.2.3. Современная стоимость пенсионных обязательств Фонда по всем пенсионным счетам по пенсионным схемам, открытым в Фонде на конец отчетного периода, рассчитывается по формуле:

$$SAB = \sum_{\Omega(J) \in \Omega} SAB(J) \quad (5)$$

17.3. Методика расчета размера негосударственной пенсии Участнику.

17.3.1. Расчет размера негосударственной пенсии для пенсионной схемы № 1.

17.3.1.1. Размер негосударственной пенсии Участнику по именному пенсионному счету Ui определяется на дату обращения Участника за её назначением по формуле:

$$S_m = \frac{\mathrm{SAB}(Ui)}{m * n} \quad (6)$$

17.3.1.2. Размер негосударственной пенсии Участника, выплачиваемой с именного пенсионного счета Ui, подлежит перерасчету с учетом фактически начисленного дохода от размещения пенсионных резервов за отчетный период и пенсионных взносов поступивших на счет Участника после назначения негосударственной пенсии (или до ее корректировки) и выплаченных ранее негосударственных пенсий по следующей схеме:

$$S_m = \frac{SAB(Ui)}{m * n - j} \quad (7)$$

17.3.1.3. При этом перерасчет производится пока $j < m*n$.

17.3.2. Расчет размера негосударственной пенсии для пенсионной схемы № 2.

17.3.2.1. Размер негосударственной пенсии Участнику по именному пенсионному счету Ui определяется на дату обращения Участника за её назначением по формуле:

$$S_m = \frac{SAB(Ui)}{\sum_{j=0}^{v-x} \frac{l_{x+j}}{l_x} * \left(\frac{1}{1+I}\right)^j}$$, где

(8)

I – минимальный гарантированный размер дохода, полученный от размещения пенсионных резервов, начисляемый на пенсионные счета, 4 % годовых.

Размер негосударственной пенсии Участника, выплачиваемой с именного пенсионного счета Ui, подлежит перерасчету с учетом пенсионных взносов поступивших после назначения негосударственной выплаты (или до ее корректировки) и выплаченных ранее негосударственных пенсий по следующей схеме:

$$S_m = \frac{\sum S_0^k(\mathrm{w}, \mathrm{U})}{\sum_{j=0}^{v-x} \frac{l_{x+j}}{l_x} * \left(\frac{1}{1+I}\right)^j} \quad (9)$$

17.3.2.2. Новый размер негосударственной пенсии, полученный в результате перерасчета по формуле (9), не может быть меньше ранее назначенной негосударственной пенсии.

17.3.3. Расчет размера негосударственной пенсии для пенсионной схемы № 3.

17.3.3.1. В соответствии с условиями пенсионной схемы № 3 Участнику устанавливается фиксированный размер негосударственной пенсии. При этом устанавливаемый размер негосударственной пенсии должен удовлетворять следующему существенному условию:

$$S_m \geq S_s \qquad (10)$$

17.3.3.2. Согласно условиям пенсионной схемы № 3 размер негосударственной пенсии не подлежит ежегодному перерасчету.

17.3.4. Расчет размера негосударственной пенсии для пенсионной схемы № 4.

17.3.4.1. В случае, если негосударственная пенсия Участнику назначается по распоряжению Вкладчика с солидарного пенсионного счета, размер негосударственной пенсии устанавливается фиксированным. При этом устанавливаемый размер негосударственной пенсии должен удовлетворять существенному условию, указанному в формуле (10).

Размер негосударственной пенсии не подлежит ежегодному перерасчету.

17.3.4.2. В случае, если негосударственная пенсия Участнику назначается по распоряжению Вкладчика с выделением из солидарного пенсионного счета на открываемый Участнику именной пенсионный счет суммы средств, достаточной для выплаты негосударственной пенсии в соответствии с установленными Вкладчиком параметрами, негосударственная пенсия Участнику рассчитывается согласно условиям соответствующей пенсионной схемы.

17.4. Методика расчета размера выкупных сумм.

17.4.1. Расчет суммарной стоимости пенсионных взносов, внесенных Вкладчиком на пенсионный счет *U* в период действия пенсионного договора *p(U)* осуществляется по формуле:

$$S_0(U) = \sum_{w=1}^{p(U)} \sum_{k=1}^{P(w,U)} S_o^k(w,U)$$

17.4.2. Расчет суммарной стоимости фактически выплаченных с пенсионного счета *U* негосударственных пенсий в период действия пенсионного договора *p(U)* осуществляется по формуле:

$$S_m(U) = \sum_{w=1}^{p(U)} \sum_{k=1}^{N(w,U)} S_m^k(w,U)$$

17.4.3. Расчет суммарной стоимости минимального гарантированного дохода, начисленного на пенсионный счет *U* в период действия пенсионного договора *p(U)*, осуществляется по формуле:

$$SI_{\min}(U) = \sum_{w=1}^{p(U)} \sum_{k=1}^{P(w,U)} S_o^k(w,U) * \left(1 + I_{\min} * \frac{\mathrm{d(w)} - \mathrm{l}^k(w,U)}{\mathrm{d(w)}}\right) - S_0(U)$$

17.4.4. Расчет суммарной стоимости дохода, фактически полученного от размещения пенсионных резервов и начисленного на пенсионный счет *U* в период действия пенсионного договора *p(U)* сверх минимального гарантированного дохода, осуществляется по формуле:

$$SI_{pr}(U) = \sum_{w=1}^{p(U)} \sum_{k=1}^{P(w,U)} S_o^k(w,U) * \left(1 + I(w) * \frac{\mathrm{d(w)} - \mathrm{l}^k(w,U)}{\mathrm{d(w)}}\right) - S_0(U) - SI_{\min}(U)$$

17.4.5. Расчет размера выкупной суммы.

17.4.5.1. Размер выкупной суммы для пенсионных схем № 1 и 3 рассчитывается по формуле:

$$VS(U) = S_0(U) + SI_{min}(U) + \ddot{a} * SI_{pr}(U) - S_m(U) \qquad (11)$$

17.4.5.2. Размер выкупной суммы для пенсионных схем № 2 и 4 рассчитывается по формуле:

$$VS(U) = S_0(U) + SI_{min}(U) + ă * SI_{pr}(U) \quad (12)$$

17.4.5.3. Значение коэффициента *ă* рассматривается и утверждается Советом директоров и зависит от длительности хранения пенсионных взносов. При этом значение *ă* устанавливается Советом директоров не чаще одного раза в год.

17.4.5.4. При расчете выкупной суммы применяется значение *ă*, действующее на момент расчета выкупной суммы.

Раздел 18. Положения о порядке предоставления Вкладчикам и Участникам информации об управляющей компании и о специализированном депозитарии

18.1. Фонд обязан обеспечить свободный доступ Вкладчиков и Участников к информации об управляющей компании и специализированном депозитарии, за исключением той информации, которая составляет по законодательству Российской Федерации коммерческую тайну управляющей компании и специализированного депозитария.

18.2. Фонд предоставляет по требованиям Вкладчиков и Участников всю информацию о размещении пенсионных резервов с указанием привлеченной им управляющей компании и информацию о специализированном депозитарии.

18.3. Специализированный депозитарий на основании соответствующего договора осуществляет 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 фондами и управляющими компаниями ограничений на размещение средств пенсионных резервов, правил размещения пенсионных резервов, состава и структуры пенсионных резервов, которые установлены законодательными и другими нормативно-правовыми актами.

Раздел 19. Актуарное оценивание деятельности Фонда

19.1. Деятельность фонда по негосударственному пенсионному обеспечению подлежит ежегодному актуарному оцениванию по итогам финансового года.

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

19.3. Актуарное заключение должно соответствовать требованиям, установленным действующим законодательством, содержать результаты актуарного оценивания текущих и будущих обязательств фонда перед вкладчиками, участниками и застрахованными лицами, результаты оценивания актуарной стоимости средств пенсионных резервов и средств пенсионных накоплений, а также результаты актуарного оценивания исполнения обязательств фонда перед участниками и застрахованными лицами в условиях прекращения поступления взносов вкладчиков.

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

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

Раздел 20. Оплата расходов Фонда, размер оплаты услуг управляющей компании и специализированного депозитария

20.1. Оплата расходов, связанных с обеспечением уставной деятельности Фонда, производится за счет собственных средств Фонда, за исключением расходов, связанных с размещением средств пенсионных резервов.

20.2. Размер и порядок внесения целевых взносов Вкладчиком на пополнение собственных средств Фонда определяются условиями пенсионного договора исходя из нормативов, устанавливаемых решениями Совета директоров, но их размер не может превышать 3% от размера пенсионных взносов по договору.

20.3. Размер отчислений на формирование имущества, составляющего собственные средства Фонда, и покрытие расходов, связанных с обеспечением уставной деятельности Фонда, не должен превышать в сумме 15 (пятнадцать) процентов от результата размещения средств пенсионных резервов после вычета вознаграждения управляющей компании и специализированному депозитарию Фонда и уплаченных налогов.

20.4. Размеры оплаты услуг управляющих компаний и специализированного депозитария определяются условиями заключенных с ними договоров. Оплата услуг производится из средств пенсионных резервов.

Раздел 21. Положения о порядке и условиях внесения изменений и дополнений в пенсионные Правила Фонда, включая порядок уведомления вкладчиков и участников через средства массовой информации

21.1. Вносимые изменения и дополнения в Правила Фонда не должны противоречить требованиям Законодательства, нормативным правовым актам, учредительным документам Фонда.

21.2. Фонд вправе вносит изменения и дополнения в пенсионные Правила Фонда как в случаях, когда такие изменения и дополнения не затрагивают права и обязанности Вкладчиков и Участников, так и в случаях, когда изменения и дополнения правил затрагивают их права и обязанности.

21.3. Решение о внесении изменений и дополнений в Правила принимается Советом директоров и относится к его исключительной компетенции.

21.4. Изменения и дополнения, вносимые в Правила, вступают в силу только после их регистрации в Банке России в установленном порядке.

21.5. Фонд уведомляет Вкладчиков и Участников о внесении изменений и дополнений в настоящие Правила в месячный срок со дня регистрации изменений и дополнений Центральным банком Российской Федерации путем опубликования информационного сообщения в средствах массовой информации.

21.6. Изменения и дополнения, вносимые в настоящие Правила, не распространяются на заключенные ранее договоры, за исключением случаев изменения законодательства Российской Федерации по негосударственному пенсионному обеспечению. Внесение изменений в условия пенсионного договора оформляется дополнительным соглашением к этому договору. Ранее действовавшие условия, закрепленные в заключенных фондом пенсионных договорах, сохраняют силу до полного их исполнения, если сторонами не будет оговорено иное.

Раздел 22. Гарантии исполнения Фондом пенсионных обязательств

22.1. Для обеспечения устойчивости исполнения обязательств перед участниками фонд создает страховой резерв, который подлежит обособленному учету.

Нормативный размер страхового резерва и порядок его формирования и использования устанавливаются Банком России.

22.2. Ежегодно по итогам финансового года Фонд обязан проводить актуарное оценивание деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, а также аудит.

22.3. В целях обеспечения исполнения обязательств перед Участниками Фонд с

соблюдением требований уполномоченного федерального органа вправе:

- участвовать в создании и деятельности объединенных гарантийных фондов;
- участвовать в обществах взаимного страхования;
- заключать договоры страхования своих обязательств перед Участниками и деятельности по размещению пенсионных резервов.

22.4. Средства, высвободившиеся от досрочного расторжения пенсионных договоров, направляются на пополнение страхового резерва.

Раздел 23. Конфиденциальные сведения Фонда

23.1. Фонд в установленных законодательством Российской Федерации случаях и порядке вправе получать, обрабатывать и хранить информацию, доступ к которой ограничен в соответствии с федеральными законами, в том числе осуществлять обработку персональных данных вкладчиков - физических лиц и участников, выгодоприобретателей и правопреемников участников.

К указанной информации относится также информация, полученная при:

- обработке сведений, содержащихся в пенсионных счетах негосударственного пенсионного обеспечения;
- выплате негосударственной пенсии, выплатах (переводе) выкупных сумм и выплатах правопреемникам.

23.2. Фонд не обязан получать согласие вкладчиков - физических лиц и участников, выгодоприобретателей на обработку в объеме, необходимом для исполнения договора, персональных данных, касающихся состояния здоровья указанных лиц и предоставленных ими или с их согласия третьими лицами.

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

23.4. Указанная информация может быть передана специализированному депозитарию фонда в связи с осуществлением им функций, предусмотренных настоящим Федеральным законом и другими федеральными законами, правопреемникам участников, а также в установленных законодательством Российской Федерации случаях по требованию следственных, судебных, налоговых органов, Банка России, Агентства по страхованию вкладов.

Раздел 24. Заключительные положения.

24.1. Споры и разногласия, возникшие между Вкладчиком и Участником, к компетенции Фонда не относятся и решаются в установленном законодательством порядке.

Прошито и пронумеровано
На 38 (Тридцать восемь) листах
Председатель Совета директоров
ОАО «НПФ «Образование»

М.О. Л[illegible]янская