Открытое акционерное общество
«НПФ «Социальное развитие»

УТВЕРЖДЕНЫ
решением Совета директоров фонда
от 30.10.2014 г. протокол №1

Председатель Совета директоров

В.П.Федоров

Центральный Банк
Российской Федерации (Банк России)
ЗАРЕГИСТРИРОВАНО
Дата 01 декабря 2014 г.
№ 308/2/9

ПЕНСИОННЫЕ ПРАВИЛА
Открытого акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд «Социальное развитие»
(редакция №1)

г. Липецк

СОДЕРЖАНИЕ

1.Общие положения 3

2. Перечень видов пенсионных схем, применяемых фондом и их описание 4

3. Положение об ответственности фонда перед вкладчиками и участниками и условия возникновения и прекращения обязательств фонда 14

4. Порядок и условия внесения пенсионных взносов в фонд 15

5. Положения о направлениях и порядке размещения средств пенсионных резервов 15

6. Порядок ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения и информирования об их состоянии вкладчиков и участников 17

7. Перечень пенсионных оснований 18

8. Порядок и условия назначения и выплаты негосударственной пенсии 18

9. Порядок заключения, изменения или прекращения пенсионного договора, договора доверительного управления и договора об оказании услуг специализированного депозитария 21

10. Перечень прав и обязанностей вкладчиков, участников и фонда 25

11. Порядок формирования пенсионных резервов 28

12. Порядок расчета и выплаты выкупной суммы 28

13. Порядок предоставления вкладчикам и участникам информации об управляющей (управляющих) компании (компаниях) и о специализированном депозитарии 29

14. Описание методики осуществления актуарных расчетов обязательств фонда 29

15.Наследственное правопреемство 33

16. Порядок определения размера оплаты услуг фонда, управляющей компании и специализированного депозитария 35

17. Порядок и условия внесения изменений и дополнений в пенсионные правила фонда 35

18.Информационная политика фонда 35

19. Заключительные положения 36

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие Пенсионные правила (далее - Правила) разработаны в соответствии с Федеральным законом от 07.05.1998 г. № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», Гражданским кодексом Российской Федерации, иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, а также уставом Открытого акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд «Социальное развитие» (далее – фонд).

1.2. Фонд имеет право на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию в соответствии с лицензией №308/2 от 21 мая 2004 г., выданной Центральным Банком Российской Федерации (далее – Банк России).

1.3. Настоящие Правила определяют порядок и условия исполнения фондом обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения.

Деятельность фонда по негосударственному пенсионному обеспечению участников фонда осуществляется на добровольных началах и включает в себя аккумулирование пенсионных взносов, размещение и организацию размещения пенсионных резервов, учет пенсионных обязательств фонда, назначение и выплату негосударственных пенсий участникам фонда.

1.4. Деятельность фонда по размещению средств пенсионных резервов не относится к предпринимательской деятельности.

1.5. Правоотношения, возникающие между фондом, вкладчиком (физическое лицо) и участником при осуществлении деятельности фонда по негосударственному пенсионному обеспечению, регулируются федеральным законом от 7 мая 1998 г. №75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», настоящими Правилами, пенсионным договором и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации.

1.6. Правоотношения, возникающие между фондом и вкладчиком (юридическое лицо) при осуществлении деятельности фонда по негосударственному пенсионному обеспечению, регулируются Федеральным законом от 7 мая 1998 г. №75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», настоящими Правилами, пенсионным договором, Положением о негосударственном пенсионном обеспечении работников вкладчика либо другим локальным документом вкладчика и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации.

1.7. Правила разрабатываются фондом, утверждаются Советом директоров фонда и регистрируются в порядке, установленном Банком России.

1.8. В настоящих Правилах применяются следующие основные понятия:

Договор негосударственного пенсионного обеспечения (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 (далее – участник) негосударственную пенсию.

Вкладчик – физическое или юридическое лицо, являющееся стороной пенсионного договора и уплачивающее пенсионные взносы в фонд.

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

Пенсионный взнос - денежные средства, уплачиваемые вкладчиком в пользу участника в соответствии с условиями пенсионного договора.

Негосударственная пенсия - денежные средства, регулярно выплачиваемые участнику в соответствии с условиями пенсионного договора.

Пенсионная схема – совокупность условий, определяющих порядок уплаты пенсионных взносов и выплат негосударственных пенсий.

Пенсионные основания – основания приобретения участником права на получение негосударственной пенсии.

Выкупная сумма – денежные средства, выплачиваемые фондом вкладчику, участнику или их правопреемникам либо переводимые в другой фонд при прекращении пенсионного договора.

Пенсионный счет негосударственного пенсионного обеспечения (пенсионный счет) – форма аналитического учета в фонде, отражающая поступление пенсионных взносов, начисление дохода, начисление выплат негосударственных пенсий и вы-

плат выкупных сумм участнику (именной пенсионный счет - ИПС) или участникам (солидарный пенсионный счет - СПС), а также начисление выкупных сумм участнику (участникам) для перевода в другой фонд при расторжении пенсионного договора.

Сумма пенсионных средств – совокупность средств, в том числе сумма пенсионных взносов, сумма начисленного дохода, полученного от размещения пенсионных резервов, а также суммы, поступившие с других пенсионных счетов, отраженные на пенсионном счете, за вычетом сумм произведенных выплат негосударственной пенсии участнику и выкупных сумм и/или сумм, переведенных на другие пенсионные счета.

Пенсионные резервы - совокупность средств, находящихся в собственности фонда и предназначенных для исполнения фондом обязательств перед участниками в соответствии с пенсионными договорами.

Пенсионные правила фонда (далее – Правила) - документ, определяющий порядок и условия исполнения фондом обязательств по пенсионным договорам.

Распорядительное письмо - оформленный вкладчиком в соответствии с настоящими Правилами и пенсионным договором документ, направляемый в адрес фонда и являющийся основанием для исполнения фондом обязательств по пенсионному договору, а также по иным вопросам, связанным с исполнением пенсионного договора.

Право требования участника по пенсионному договору - права участника в соответствии с условиями пенсионного договора.

Соглашение о назначении и выплате негосударственной пенсии - соглашение, заключаемое между фондом и участником, которым определяются порядок и условия выплаты негосударственной пенсии.

Целевой взнос - денежные средства, уплачиваемые вкладчиком в фонд одновременно с пенсионными взносами и используемые фондом на покрытие расходов, связанных с уставной деятельностью.

Накопительный период - период между датой поступления первого пенсионного взноса в пользу участника и датой приобретения этим участником права на получение пенсии.

Результат размещения пенсионных резервов - дивиденды и проценты (доход) по ценным бумагам, а также по банковским депозитам, другие виды доходов от операций по размещению пенсионных резервов, чистый финансовый результат от реализации активов и чистый финансовый результат, отражающий изменение рыночной стоимости пенсионных резервов за счет переоценки на отчетную дату. Порядок расчета результата размещения пенсионных резервов определяется Банком России.

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.

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.

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

Современная стоимость обязательств фонда – сумма пенсионных взносов и сумма начисленного на них дохода от размещения пенсионных резервов на пенсионном счете на момент оценки.

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

2.1. В целях осуществления негосударственного пенсионного обеспечения участников фонд использует следующие пенсионные схемы:

схема 1. «Пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов и выплатой негосударственной пенсии в течение установленного срока (от трех до тридца-

ти лет)»;

схема 2. «Солидарная пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов и выплатой негосударственной пенсии в течение установленного срока (от трех до тридцати лет)»;

схема 3. «Солидарная пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов и выплатой пенсии пожизненно»;

схема 4. «Солидарная пенсионная схема с установленными размерами пенсионных выплат. Пенсионные выплаты производятся пожизненно»;

схема 5. «Пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов и выплатой негосударственной пенсии до исчерпания средств на именном пенсионном счете, но в течение не менее пяти лет».

. 2.2. ***Схема 1. «Пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов и выплатой негосударственной пенсии в течение установленного срока (от трех до тридцати лет)».***

Пенсионная схема предназначена для вкладчиков – физических лиц.

2.2.1. ***Порядок внесения пенсионных взносов вкладчиком, их размеры, периодичность и продолжительность.***

Вкладчик уплачивает пенсионные взносы в пользу участника в порядке, установленном настоящими Правилами и пенсионным договором.

Пенсионные взносы вносятся путем перечисления денежных средств на расчетный счет фонда посредством банковского перевода, почтового перевода, через бухгалтерию предприятия по месту работы, внесением наличных денежных средств в кассу фонда и иными способами, осуществляемыми на территории Российской Федерации.

Пенсионные взносы уплачиваются в денежной форме – рублях Российской Федерации. Размер пенсионного взноса устанавливается пенсионным договором.

Минимальный размер пенсионного взноса вкладчика в пользу одного участника не может быть менее размера, обеспечивающего выплату ежемесячной негосударственной пенсии участнику в размере 300 рублей.

Пенсионные взносы уплачиваются ежемесячно, ежеквартально или единовременно и учитываются фондом на именном пенсионном счете участника. Периодичность уплаты пенсионных взносов устанавливается в соответствии с условиями пенсионного договора.

Продолжительность уплаты пенсионных взносов устанавливается таким образом, чтобы обеспечить выплату ежемесячной негосударственной пенсии участнику в размере 300 рублей.

Вкладчик имеет право уплачивать пенсионные взносы и после начала выплаты негосударственной пенсии участнику.

Вкладчик имеет право расторгнуть пенсионный договор и получить выкупную сумму, рассчитанную в соответствии с пунктом 12.2 раздела 12 настоящих Правил.

2.2.2. ***Порядок получения участником негосударственной пенсии, ее размер, периодичность и продолжительность выплаты.***

Участник приобретает право на получение негосударственной пенсии при наступлении пенсионных оснований, установленных разделом 7 настоящих Правил.

Выплата негосударственной пенсии производится ежемесячно, ежеквартально или один раз в полугодие.

Выплата негосударственной пенсии осуществляется путем перечисления денежной суммы на банковский счет, указанный участником, почтовым переводом, через кассу фонда.

Размер ежемесячной негосударственной пенсии не может быть менее 300 рублей.

Продолжительность выплаты пенсии устанавливается от трех до тридцати лет. В случае недостаточной суммы пенсионных средств в пользу участника для выплаты негосударственной пенсии в размере 300 рублей, период продолжительности выплаты негосударственной пенсии может быть сокращен. В этом случае выплаты производятся до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника.

Размер, периодичность, продолжительность и способ выплаты негосударственной пенсии участнику устанавливаются Соглашением о назначении и выплате негосударственной пенсии, заключаемым между фондом и участником, при обращении участника за назначением негосударственной пенсии.

2.2.3. ***Методика актуарных расчетов обязательств фонда перед вкладчиками и участниками.***

Актуарные расчеты обязательств фонда производятся на основании следующих

$Sx = R \times [[(1 + j)^n - 1] \div j]$, где

Sx - ожидаемый размер суммы пенсионных средств в пользу участника в возрасте x;

R - размер пенсионного взноса, предусмотренного в договоре;

$j = i \div r$, где

i - годовая ставка актуарной нормы доходности;

r – количество внесения взносов в год (раз);

$n = m \times r$, где

m – продолжительность накопительного периода (в годах).

Расчет величины негосударственной пенсии производится по формуле:

$П_x = Sx \div [z \times q]$, где

Пх - размер негосударственной пенсии, назначаемой участнику в возрасте x;

Sx - размер суммы пенсионных средств в пользу участника в возрасте x;

z - срок осуществления пенсионных выплат (в годах);

q – количество выплат негосударственных пенсий в год (раз).

Расчет размера пенсионных резервов, необходимых для выполнения фондом своих обязательств перед вкладчиками и участниками, производится на основании следующей формулы:

$_tV_X = A_{X+t} – [P_X \times a_{X+t}]$, где

$_tV_X$ – необходимый пенсионный резерв по договору (договорам) фонда в момент t после начала внесения взносов;

A_{X+t} – современная стоимость всех выплат негосударственных пенсий, осуществляемых после периода времени x+t;

$P_X \times a_{X+t}$ – современная стоимость будущих взносов вкладчиков;

a_{X+t} – стоимость аннуитета после периода времени x+t.

2.2.4. ***Методика расчета размера выкупной суммы при прекращении пенсионного договора.***

Выкупная сумма рассчитывается по следующей формуле:

$B_X = S_X + [I_X \times \alpha] - S_{XВ}$, где

B_X – выкупная сумма;

S_X - сумма взносов на момент прекращения пенсионного договора;

$S_{XВ}$ – сумма пенсионных выплат на момент расчета выкупной суммы;

I_X - сумма дохода от размещения пенсионных резервов, начисленного на взносы на момент прекращения пенсионного договора;

α - коэффициент выплаты начисленного дохода от размещения пенсионных резервов вкладчику при прекращении пенсионного договора. Величина коэффициента определена в пункте 12.2 раздела 12 настоящих Правил.

2.2.5. ***Порядок ведения именного пенсионного счета.***

По данной пенсионной схеме пенсионные взносы вкладчика учитываются на именном пенсионном счете участника, который открывает фонд при поступлении первого взноса вкладчика на расчетный счет фонда.

Начисление дохода от размещения пенсионных резервов на сумму пенсионных средств, учтенных на именном пенсионном счете участника, производится в соответствии с разделом 5 настоящих Правил.

Участник, в пользу которого заключен пенсионный договор, если он не является вкладчиком в свою пользу, до получения права требования по пенсионному договору не вправе распоряжаться суммой пенсионных средств, учтенных на именном пенсионном счете.

Порядок ведения пенсионных счетов определен в разделе 6 настоящих Правил.

Информация о состоянии именного пенсионного счета участника, до получения последним права требования по пенсионному договору, предоставляется вкладчику.

2.2.6. ***Наследование суммы пенсионных средств участника.***

Данная пенсионная схема предусматривает правопреемство.

Правопреемство осуществляется в порядке и на условиях, предусмотренных в пункте 15.2 раздела 15 настоящих Правил.

2.3. ***Схема 2. «Солидарная пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов и выплатой негосударственной пенсии в течение установленного срока (от трех до тридцати лет)».***

Пенсионная схема предназначена для вкладчиков – юридических лиц.

2.3.1. ***Порядок внесения пенсионных взносов вкладчиком, их размеры, периодичность и продолжительность.***

Вкладчик уплачивает пенсионные взносы в пользу участников в порядке, установленном настоящими Правилами и пенсионным договором.

Пенсионные взносы вносятся путем перечисления денежных средств на расчетный счет фонда посредством банковского перевода, почтового перевода, внесением наличных денежных средств в кассу фонда и иными способами, осуществляемыми на территории Российской Федерации.

Пенсионные взносы уплачиваются в денежной форме – рублях Российской Федерации. Размер пенсионного взноса устанавливается пенсионным договором.

Минимальный размер пенсионного взноса вкладчика в пользу одного участника не может быть менее размера, обеспечивающего выплату ежемесячной негосударственной пенсии участнику в размере 300 рублей.

Пенсионные взносы уплачиваются ежемесячно, ежеквартально или единовременно и учитываются на солидарном пенсионном счете вкладчика. Периодичность уплаты пенсионных взносов устанавливается условиями пенсионного договора.

Продолжительность уплаты пенсионных взносов устанавливается таким образом, чтобы обеспечить выплату ежемесячной негосударственной пенсии участнику в размере 300 рублей.

Вкладчик имеет право уплачивать пенсионные взносы и после начала выплаты негосударственной пенсии участнику.

Вкладчик имеет право расторгнуть пенсионный договор и получить выкупную сумму, рассчитанную в соответствии с пунктом 12.2 раздела 12 настоящих Правил.

2.3.2. ***Порядок получения участником негосударственной пенсии, ее размер, периодичность и продолжительность выплаты.***

Участник приобретает право на получение негосударственной пенсии при наступлении пенсионных оснований, установленных разделом 7 настоящих Правил.

Негосударственная пенсия по распоряжению вкладчика может выплачиваться непосредственно с солидарного пенсионного счета вкладчика, с именного пенсионного счета, открытого фондом участнику по поручению вкладчика, а также с именного пенсионного счета участника, открытого по пенсионному договору, заключенному между фондом и участником по пенсионной схеме 1, после перевода на него суммы пенсионных средств с солидарного пенсионного счета вкладчика в пользу участника на основании распорядительного письма вкладчика.

В случае выплаты пенсии с солидарного пенсионного счета в распорядительном письме вкладчика указывается размер, продолжительность и порядок выплаты пенсии участнику, а также условия наследования правопреемниками участника суммы пенсионных средств, в случае его смерти.

В случае перевода суммы пенсионных средств, необходимых для обеспечения выплаты негосударственной пенсии участнику с солидарного пенсионного счета вкладчика на именной пенсионный счет участника, порядок, периодичность, размер и продолжительность пенсионных выплат оформляются Соглашением о назначении и выплате негосударственной пенсии, заключенным между фондом и участником.

Вкладчик направляет в фонд распорядительное письмо о переводе с солидарного пенсионного счета суммы пенсионных средств, сформированных в пользу участника на именной пенсионный счет участника.

Выплата негосударственной пенсии производится ежемесячно, ежеквартально или один раз в полугодие.

Выплата негосударственной пенсии осуществляется путем перечисления денежной суммы на банковский счет участника, почтовым переводом, через кассу фонда.

Размер ежемесячной негосударственной пенсии не может быть менее 300 рублей.

Продолжительность выплаты негосударственной пенсии устанавливается от трех до тридцати лет. В случае недостаточной суммы пенсионных средств в пользу участника, для выплаты негосударственной пенсии в размере 300 рублей, период продолжительности выплаты негосударственной пенсии может быть сокращен и выплаты производятся до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника или суммы пенсионных средств в пользу данного участника на солидарном пенсионном счете вкладчика.

2.3.3. ***Методика актуарных расчетов обязательств фонда перед его вкладчиками и участниками.***

Актуарные расчеты обязательств фонда производятся на основании следующих формул:

Ожидаемый размер суммы пенсионных средств:

$Sx = R \times [[(1 + j)^n - 1] \div j]$, где

Sx - ожидаемый размер суммы пенсионных средств в пользу участника в возрасте x;

R - размер пенсионного взноса, предусмотренного в пенсионном договоре;

$j = i \div r$, где

i - годовая ставка актуарной нормы доходности;

r – количество внесения взносов в год (раз);

$n = m \times r$, где

m – продолжительность накопительного периода (в годах).

Расчет величины негосударственной пенсии:

$П_X = Sx \div [z \times q]$, где

Пx - размер негосударственной пенсии, назначаемой участнику в возрасте x;

Sx - размер суммы пенсионных средств в пользу участника в возрасте x;

z - срок осуществления пенсионных выплат (в годах);

q – количество выплат негосударственных пенсий в год (раз).

Расчет размера пенсионных резервов, необходимых для выполнения фондом своих обязательств перед вкладчиками и участниками:

$_tV_X = A_{X+t} – [P_X \times a_{X+t}]$, где

$_tV_X$ – необходимый пенсионный резерв по пенсионному договору (договорам) фонда в момент t после начала внесения взносов;

A_{X+t} – современная стоимость всех выплат негосударственных пенсий, осуществляемых после периода времени x+t;

$P_X \times a_{X+t}$ – современная стоимость будущих взносов вкладчиков;

a_{X+t} – стоимость аннуитета после периода времени x+t.

2.3.4. ***Методика расчета размера выкупной суммы при прекращении пенсионного договора.***

Выкупная сумма рассчитывается по следующей формуле:

$B_X = S_X + [I_X \times \alpha] - S_{XB}$, где

B_X – выкупная сумма;

S_X - сумма взносов на момент прекращения договора;

S_{XB} – сумма произведенных пенсионных выплат участникам на момент расчета выкупной суммы;

I_X - сумма дохода от размещения пенсионных резервов, начисленного на взносы на момент прекращения договора;

α - коэффициент выплаты начисленного дохода от размещения пенсионных резервов вкладчику при расторжении договора. Величина коэффициента определена в пункте 12.2 раздела 12 настоящих Правил.

2.3.5. ***Порядок ведения солидарного пенсионного счета.***

По данной пенсионной схеме пенсионные взносы вкладчика учитываются на солидарном пенсионном счете вкладчика, который открывает фонд при поступлении первого взноса вкладчика на расчетный счет фонда

Начисление дохода от размещения пенсионных резервов на сумму пенсионных

средств, учтенных на солидарном пенсионном счете вкладчика, производится в соответствии с разделом 5 настоящих Правил.

Участник, в пользу которого заключен пенсионный договор, приобретает права на сумму пенсионных средств, сформированных в его пользу на солидарном пенсионном счете вкладчика на основании распорядительного письма вкладчика.

Порядок ведения пенсионных счетов определен в разделе 6 настоящих Правил.

2.3.6. ***Наследование суммы пенсионных средств участника.***

Данная пенсионная схема предусматривает правопреемство.

Правопреемство осуществляется в порядке и на условиях, предусмотренных в пункте 15.3 раздела 15 настоящих Правил.

2.4***. Схема 3. «Солидарная пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов и выплатой пенсии пожизненно».***

Пенсионная схема предназначена для вкладчиков – юридических лиц.

2.4.1. ***Порядок внесения пенсионных взносов вкладчиком, их размеры, периодичность и продолжительность.***

Вкладчик уплачивает пенсионные взносы в пользу участника в порядке, установленном настоящими Правилами и пенсионным договором.

Пенсионные взносы вносятся путем перечисления денежных средств на расчетный счет фонда посредством банковского перевода, почтового перевода, внесением наличных денежных средств в кассу фонда и иными способами, осуществляемыми на территории Российской Федерации.

Пенсионные взносы уплачиваются в денежной форме – рублях Российской Федерации. Размер пенсионного взноса устанавливается пенсионным договором. При этом минимальный размер пенсионных взносов устанавливается на таком уровне, чтобы обеспечить минимальный размер ежемесячной пожизненной негосударственной пенсии участнику в размере 300 рублей.

Пенсионные взносы уплачиваются ежемесячно, ежеквартально или единовременно и учитываются на солидарном пенсионном счете вкладчика. Периодичность уплаты пенсионных взносов устанавливается условиями пенсионного договора.

Продолжительность уплаты пенсионных взносов определяется на основе актуарных расчетов таким образом, чтобы обеспечить выплату ежемесячной негосударственной пенсии участнику в размере 300 рублей.

Вкладчик имеет право уплачивать пенсионные взносы и после начала выплаты негосударственной пенсии участнику.

Вкладчик имеет право расторгнуть пенсионный договор и получить выкупную сумму, рассчитанную в соответствии с пунктом 12.2 раздела 12 настоящих Правил.

2.4.2. ***Порядок получения участником негосударственной пенсии, ее размер, периодичность и продолжительность выплаты.***

Участник приобретает право на получение негосударственной пенсии при наступлении пенсионных оснований, установленных разделом 7 настоящих Правил.

По данной пенсионной схеме негосударственная пенсия выплачивается непосредственно с солидарного пенсионного счета вкладчика на основании его распорядительного письма.

Выплата негосударственной пенсии производится ежемесячно.

Выплата негосударственной пенсии осуществляется путем перечисления денежной суммы на банковский счет участника, почтовым переводом, через кассу фонда.

Выплата негосударственной пенсии по данной пенсионной схеме производится пожизненно. Единовременная выплата негосударственной пенсии не допускается.

Размер ежемесячной негосударственной пенсии не может быть менее 300 рублей.

Размер и способ выплаты негосударственной пенсии участнику определяются в распорядительном письме вкладчика.

2.4.3. ***Методика актуарных расчетов обязательств фонда перед его вкладчиками и участниками.***

Актуарные расчеты обязательств фонда по данной схеме производятся на основании следующих формул:

Расчет размера регулярных взносов для выплаты пожизненной пенсии в установленном размере:

$R = Sx \div [[(1 + j)^n - 1] \div j]$, где

Sx - ожидаемый размер суммы пенсионных средств в пользу участника в возрасте x;

R - размер пенсионного взноса, предусмотренного в пенсионном договоре;

j = i ÷ r, где

i - годовая ставка актуарной нормы доходности;

r – количество внесения взносов в год (раз);

n = m × r, где

m – продолжительность накопительного периода (в годах).

Расчет размера суммы пенсионных средств в пользу участника в возрасте x, необходимых для выплаты пожизненной пенсии в установленном размере:

$S_X = П_X \div [D_X \div N_{X+1}]$, где

$П_X$ – годовой размер пожизненной пенсии (постнумерандо) участника, получившего право на негосударственную пенсию в возрасте x;

S_X – фактический размер суммы пенсионных средств в пользу участника в возрасте x;

D – коммутационная функция, рассчитываемая по следующей формуле:

$D_X = l_X \div [1 / (1 + i)^X]$, где

l_X – число доживших до возраста x лет;

i – годовая ставка сложных процентов.

N – коммутационная функция, рассчитываемая по следующей формуле:

$N_X = \sum^{w}_{t=X} D_t$, где

w – предельный возраст, который показан в таблице смертности.

Расчет размера пенсионных резервов, необходимых для выполнения фондом своих обязательств перед вкладчиками и участниками:

${}_tV_X = A_{X+t} – [P_X \times a_{X+t}]$, где

${}_tV_X$ – необходимый пенсионный резерв по договору (договорам) фонда в момент t после начала внесения взносов;

A_{X+t} – современная стоимость всех выплат негосударственных пенсий, осуществляемых после периода времени x+t;

$P_X \times a_{X+t}$ – современная стоимость будущих взносов вкладчиков;

a_{X+t} – стоимость аннуитета после периода времени x+t.

2.4.4. ***Методика расчета размера выкупной суммы при прекращении пенсионного договора.***

Выкупная сумма рассчитывается по следующей формуле:

$B_X = S_X + [I_X \times \alpha] - S_{XВ}$, где

B_X – выкупная сумма;

S_X - сумма взносов на момент прекращения пенсионного договора;

$S_{XВ}$ – сумма пенсионных средств, предназначенная для выплаты назначенных пенсий участникам;

I_X - сумма дохода от размещения пенсионных резервов, начисленного на взносы на момент прекращения пенсионного договора;

α - коэффициент выплаты начисленного дохода от размещения пенсионных резервов вкладчику при прекращении пенсионного договора. Величина коэффициента определена в пункте 12.2 раздела12 настоящих Правил.

2.4.5. ***Порядок ведения солидарного пенсионного счета.***

По данной пенсионной схеме пенсионные взносы вкладчика учитываются на солидарном пенсионном счете вкладчика, который открывает фонд при поступлении первого взноса на расчетный счет фонда

Начисление дохода от размещения пенсионных резервов на сумму пенсионных средств, учтенных на солидарном пенсионном счете, производится в соответствии с разделом 5 настоящих Правил.

Участник, в пользу которого заключен пенсионный договор, приобретает право на негосударственную пенсию за счет пенсионных средств, сформированных в его пользу на

солидарном пенсионном счете вкладчика на основании распорядительного письма вкладчика и при наличии пенсионных оснований.

Порядок ведения пенсионных счетов определен в разделе 6 настоящих Правил.

2.4.6. ***Наследование суммы пенсионных средств участника.***

Данная пенсионная схема не предусматривает правопреемства.

2.5. ***Схема 4. «Солидарная пенсионная схема с установленными размерами пенсионных выплат. Пенсионные выплаты производятся пожизненно».***

Пенсионная схема предназначена для вкладчиков – юридических лиц.

2.5.1. ***Порядок внесения пенсионных взносов вкладчиком, их размеры, периодичность и продолжительность.***

Вкладчик уплачивает пенсионные взносы в пользу участника, в порядке, установленном настоящими Правилами и пенсионным договором.

Пенсионные взносы, установленные актуарными расчетами, вносятся путем перечисления денежных средств на расчетный счет фонда посредством банковского перевода, почтового перевода, внесением наличных денежных средств в кассу фонда и иными способами, осуществляемыми на территории Российской Федерации.

Пенсионные взносы уплачиваются в денежной форме – рублях Российской Федерации. Размер пенсионного взноса устанавливается пенсионным договором. При этом минимальный размер пенсионных взносов устанавливается на таком уровне, чтобы обеспечить размер ежемесячной пожизненной негосударственной пенсии участнику не менее 300 рублей.

Пенсионные взносы уплачиваются ежемесячно, ежеквартально или единовременно. Периодичность уплаты пенсионных взносов устанавливается условиями пенсионного договора.

Продолжительность уплаты пенсионных взносов определяется на основе актуарных расчетов таким образом, чтобы обеспечить выплату ежемесячной негосударственной пенсии участнику пожизненно не менее 300 рублей.

Вкладчик имеет право уплачивать пенсионные взносы и после начала выплаты негосударственной пенсии участнику.

Вкладчик имеет право расторгнуть пенсионный договор и получить выкупную сумму, рассчитанную в соответствии с пунктом 12.2 раздела 12 настоящих Правил.

2.5.2. ***Порядок получения участниками негосударственной пенсии, ее размер, периодичность и продолжительность выплаты.***

Участник приобретает право на получение негосударственной пенсии при наступлении пенсионных оснований, установленных разделом 7 настоящих Правил.

По данной пенсионной схеме негосударственная пенсия выплачивается непосредственно с солидарного пенсионного счета вкладчика.

Выплата негосударственной пенсии производится ежемесячно.

Выплата негосударственной пенсии осуществляется путем перечисления денежной суммы на банковский счет участника, почтовым переводом, через кассу фонда.

Размер ежемесячной негосударственной пенсии участнику определяется в распорядительном письме вкладчика, и не может быть менее 300 рублей.

Единовременная выплата негосударственной пенсии не допускается.

Выплата негосударственной пенсии по данной пенсионной схеме производится пожизненно.

Размер и способ выплаты негосударственной пенсии участнику определяются в распорядительном письме вкладчика.

2.5.3. ***Методика актуарных расчетов обязательств фонда перед его вкладчиками и участниками.***

Актуарные расчеты обязательств фонда перед его вкладчиками и участниками осуществляются по методике осуществления актуарных расчетов, изложенной в пункте 14.4 раздела 14 настоящих Правил.

2.5.4. ***Методика расчета размера выкупной суммы при прекращении пенсионного договора.***

Выкупная сумма рассчитывается по следующей формуле:

$B_X = S_X + [I_X \times \alpha] - S_{XB}$, где

B_X – выкупная сумма;

S_X - сумма взносов на момент прекращения пенсионного договора;

S_{XB} – сумма пенсионных средств, предназначенная для выплаты назначенных пенсий участникам;

I_X - сумма дохода от размещения пенсионных резервов, начисленного на взносы на момент прекращения пенсионного договора;

α - коэффициент выплаты начисленного дохода от размещения пенсионных резервов вкладчику при расторжении договора. Величина коэффициента определена в пункте 12.2 раздела 12 настоящих Правил.

2.5.5. ***Порядок ведения солидарного пенсионного счета.***

По данной пенсионной схеме пенсионные взносы вкладчика учитываются на солидарном пенсионном счете вкладчика, который открывает фонд при поступлении первого взноса на расчетный счет фонда

Начисление дохода от размещения пенсионных резервов на сумму пенсионных средств, учтенных на солидарном пенсионном счете, производится в соответствии с разделом 5 настоящих Правил.

Участник, в пользу которого заключен пенсионный договор, приобретает право на негосударственную пенсию за счет пенсионных средств, сформированных в его пользу на солидарном пенсионном счете вкладчика на основании распорядительного письма вкладчика и при наличии пенсионных оснований.

Порядок ведения пенсионных счетов определен в разделе 6 настоящих Правил.

2.5.6. ***Наследование суммы пенсионных средств участника.***

Данная пенсионная схема не предусматривает правопреемства.

2.6. ***Схема 5. «Пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов и выплатой негосударственной пенсии до исчерпания средств на именном пенсионном счете, но в течение не менее 5 лет».***

Данная пенсионная схема предназначена для вкладчиков – юридических лиц.

2.6.1. ***Порядок внесения пенсионных взносов вкладчиком, их размеры, периодичность и продолжительность.***

Вкладчик уплачивает пенсионные взносы в пользу участника в порядке, установленном настоящими Правилами и пенсионным договором.

Пенсионные взносы учитываются на именном пенсионном счете участника.

Пенсионные взносы вносятся путем перечисления денежных средств на расчетный счет фонда посредством банковского перевода, почтового перевода, внесением наличных денежных средств в кассу фонда и иными способами, осуществляемыми на территории Российской Федерации.

Пенсионные взносы уплачиваются в денежной форме – рублях Российской Федерации. Размер пенсионного взноса устанавливается пенсионным договором.

Минимальный размер пенсионного взноса вкладчика в пользу одного участника не может быть менее размера, обеспечивающего выплату ежемесячной негосударственной пенсии участнику в размере 300 рублей.

Пенсионные взносы уплачиваются ежемесячно, ежеквартально или единовременно. Периодичность уплаты пенсионных взносов устанавливается в соответствии с условиями пенсионного договора.

Продолжительность уплаты пенсионных взносов устанавливается таким образом, чтобы обеспечить выплату ежемесячной негосударственной пенсии участнику до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника в течение не менее 5 лет и в размере не менее 300 рублей.

В случае недостаточной суммы пенсионных средств сформированных в пользу участника для выплаты негосударственной пенсии в течение 5 лет в размере не менее 300 рублей ежемесячно, вкладчик уплачивает дополнительный пенсионный взнос в пользу участника в размере, необходимом для пополнения именного пенсионного счета участника до суммы, позволяющей производить пенсионные выплаты в течение 5 лет в размере не менее 300 рублей ежемесячно.

До выдачи участнику распорядительного письма вкладчика фонду о передаче права требования участнику по пенсионному договору, заключенному в его пользу, а также в случае смерти участника, если в распорядительном письме вкладчика фонду о передаче права требования участнику по пенсионному договору, заключенному в его пользу, не со-

держится условие о праве наследования правопреемниками суммы пенсионных средств на дату смерти участника, вкладчик имеет право перераспределить сумму пенсионных средств умершего участника на именные пенсионные счета других участников.

Вкладчик имеет право уплачивать пенсионные взносы и после начала выплаты негосударственной пенсии участнику.

Вкладчик имеет право расторгнуть пенсионный договор и получить выкупную сумму, рассчитанную в соответствии с пунктом 12.2 раздела 12 настоящих Правил.

2.6.2. ***Порядок получения участником фонда негосударственной пенсии, ее размер, периодичность и продолжительность выплаты.***

Участник приобретает право на получение негосударственной пенсии при наступлении пенсионных оснований, установленных разделом 7 настоящих Правил,

Выплата негосударственной пенсии производится ежемесячно, ежеквартально или один раз в полугодие.

Выплата негосударственной пенсии осуществляется путем перечисления денежной суммы на банковский счет участника, почтовым переводом, через кассу фонда.

Размер ежемесячной негосударственной пенсии участника должен быть не менее 300 рублей.

Размер, продолжительность, порядок выплаты негосударственной пенсии, а также условия наследования правопреемниками участника суммы пенсионных средств, в случае его смерти, указываются в распорядительном письме вкладчика
и оформляется Соглашением о назначении и выплате негосударственной пенсии, заключенным между фондом и участником.

Продолжительность выплаты негосударственной пенсии определяется в соответствии с настоящими Правилами и условиями пенсионного договора до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника, но не может быть менее 5 лет.

2.6.3. ***Методика актуарных расчетов обязательств фонда перед его вкладчиками и участниками.***

Актуарные расчеты обязательств фонда по данной пенсионной схеме производятся на основании следующих формул:

Ожидаемый размер суммы пенсионных средств:

$Sx = R \times [[(1 + j)^n - 1] \div j]$, где

Sx - ожидаемый размер суммы пенсионных средств в пользу участника в возрасте x;

R - размер пенсионного взноса, предусмотренного в пенсионном договоре;

$j = i \div r$, где

i - годовая ставка актуарной нормы доходности;

r – количество внесения взносов в год (раз);

$n = m \times r$, где

m – продолжительность накопительного периода (в годах).

Расчет величины негосударственной пенсии:

$П_x = Sx \div [z \times q]$, где

$П_x$ - размер негосударственной пенсии, назначаемой участнику в возрасте x;

Sx - размер суммы пенсионных средств в пользу участника в возрасте x;

z - срок осуществления пенсионных выплат (в годах);

q – количество выплат негосударственных пенсий в год (раз).

Расчет размера пенсионных резервов, необходимых для выполнения фондом своих обязательств перед участниками:

$_tV_x = A_{x+t} – [P_x \times a_{x+t}]$, где

$_tV_x$ – необходимый пенсионный резерв по пенсионному договору (договорам) фонда в момент t после начала внесения взносов;

A_{x+t} – современная стоимость всех выплат негосударственных пенсий, осуществляемых после периода времени x+t;

$P_x \times a_{x+t}$ – современная стоимость будущих взносов вкладчиков;

a_{x+t} – стоимость аннуитета после периода времени x+t.

2.6.4. ***Методика расчета размера выкупной суммы при прекращении пенсионного договора.***

Выкупная сумма рассчитывается по следующей формуле:

$B_X = S_X + [I_X \times \alpha] - S_{XB}$, где

B_X – выкупная сумма;

S_X - сумма взносов на момент прекращения пенсионного договора;

S_{XB} – сумма пенсионных средств, предназначенных для выплаты назначенных пенсий участникам;

I_X - сумма дохода от размещения пенсионных резервов, начисленного на взносы на момент прекращения пенсионного договора;

α - коэффициент выплаты дохода от размещения пенсионных резервов вкладчику при прекращении пенсионного договора. Величина коэффициента определена в пункте 12.2 раздела 12 настоящих Правил

2.6.5. ***Порядок ведения именного пенсионного счета.***

По данной пенсионной схеме пенсионные взносы вкладчика учитываются на именном пенсионном счете участника, который открывает фонд при поступлении первого взноса вкладчика на расчетный счет фонда

Начисление дохода от размещения пенсионных резервов на сумму пенсионных средств, учтенных на именном пенсионном счете участника, производится в соответствии с разделом 5 настоящих Правил.

Участник, в пользу которого заключен пенсионный договор, не вправе распоряжаться суммой пенсионных средств, учтенных на именном пенсионном счете.

Порядок ведения пенсионных счетов определен в разделе 6 настоящих Правил.

Информация о состоянии именного пенсионного счета участника, до получения последним права требования по пенсионному договору, предоставляется вкладчику.

2.6.6. ***Наследование суммы пенсионных средств участника.***

Данная пенсионная схема предусматривает возможность правопреемства в порядке и на условиях, предусмотренных в пункте 15.6 раздела 15 настоящих Правил.

3. ПОЛОЖЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ФОНДА ПЕРЕД ВКЛАДЧИКАМИ И УЧАСТНИКАМИ И УСЛОВИЯХ ВОЗНИКНОВЕНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ФОНДА

3.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств перед вкладчиками и участниками фонд несет ответственность, установленную действующим законодательством Российской Федерации.

3.2. Обязательства фонда по негосударственному пенсионному обеспечению перед вкладчиками и участниками регулируются Федеральным законом от 7 мая 1998 г. №75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», другими федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, настоящими Правилами, пенсионным договором, а также распорядительными письмами вкладчика.

3.3. Возникновение и прекращение обязательств определяется заключением, изменением, расторжением и выполнением условий пенсионного договора.

3.4. Обязательства фонда перед вкладчиками возникают после вступления в силу пенсионного договора.

3.5. Обязательства фонда перед участниками возникают при назначении негосударственной пенсии.

3.6. Фонд не несет ответственности за полное или частичное неисполнение обязательств перед вкладчиками и участниками в случае наступления обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажор).

К обстоятельствам непреодолимой силы относятся события, на которые фонд не может оказать влияние и за возникновение которых не несет ответственности (военные действия, стихийные бедствия, мораторий органов власти и управления и т.п.).

3.7. Условием прекращения обязательства фонда перед вкладчиками и участниками является исполнение фондом обязательства в полном объеме в соответствии с условиями пенсионного договора.

3.8. Обязательства фонда по выплате негосударственной пенсии участнику не мо-

гут наступить ранее окончания накопительного периода.

4. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ВНЕСЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ ВЗНОСОВ В ФОНД

4.1. Вкладчик уплачивает пенсионные взносы исключительно денежными средствами - рублями Российской Федерации в порядке, установленном настоящими Правилами и пенсионным договором.

4.2. Размер пенсионного взноса определяется фондом по методике осуществления актуарных расчетов размера пенсионного взноса, изложенной в разделе 14 настоящих Правил и должен обеспечить выплату ежемесячной негосударственной пенсии участнику в размере не менее 300 рублей.

Размер пенсионного взноса устанавливается пенсионным договором.

4.3. Вкладчик уплачивает пенсионные взносы ежемесячно, если иное не установлено пенсионным договором.

4.4. Вкладчик обязан уплатить первый взнос в срок, установленный пенсионным договором.

4.5. Вкладчик имеет право изменять размер пенсионного взноса, но при этом новый размер пенсионного взноса должен обеспечить выплату ежемесячной негосударственной пенсии участнику в размере не менее 300 рублей, а также вносить дополнительные пенсионные взносы в любое время без ограничения суммы.

4.6. Продолжительность уплаты пенсионных взносов (накопительный период), как правило, определяется периодом: от даты открытия пенсионного счета и до даты приобретения участником права на получение негосударственной пенсии.

4.7. В случае недостаточной суммы пенсионных средств, сформированных в пользу участника, для выплаты негосударственной пенсии в соответствии с пенсионной схемой 5, вкладчик уплачивает дополнительный пенсионный взнос в пользу участника в размере, необходимом для пополнения именного пенсионного счета участника до суммы, позволяющей производить пенсионные выплаты в течение 5 лет в размере не менее 300 рублей.

4.8. Вкладчик имеет право уплачивать пенсионные взносы и после начала выплаты участнику негосударственной пенсии.

4.9. Приостановление внесения пенсионных взносов вкладчиком не является основанием для расторжения пенсионного договора, а влечет за собой изменение обязательств фонда перед участником.

4.10. Пенсионные взносы вносятся путем перечисления денежных средств на расчетный счет фонда посредством банковского перевода, почтового перевода, внесением наличных денежных средств в кассу фонда и иными способами, осуществляемыми на территории Российской Федерации.

При заполнении платежного документа в назначении платежа указывается: «Взносы по договору негосударственного пенсионного обеспечения (номер и дата)».

5. ПОЛОЖЕНИЯ О НАПРАВЛЕНИЯХ И ПОРЯДКЕ РАЗМЕЩЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ

5.1. Размещение средств пенсионных резервов осуществляется 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 органов государственного, общественного надзора и контроля, специализированного депозитария и подконтрольности им;
- профессионального управления инвестиционным процессом.

5.2. Размещение средств пенсионных резервов, сформированных в соответствии с Правилами фонда, производится исключительно в целях сохранения и прироста средств пенсионных резервов в интересах участников.

5.3. Фонд осуществляет размещение пенсионных резервов самостоятельно, а также через управляющую компанию (управляющие компании). Фонд имеет право самостоятельно размещать средства пенсионных резервов в государственные ценные бумаги Российской Федерации, банковские депозиты и иные объекты инвестирования, предусмотренные Банком России.

Размещение средств пенсионных резервов в государственные ценные бумаги Российской Федерации, банковские депозиты и иные объекты инвестирования, предусмотренные Банком России, осуществляется фондом в соответствии с законодательством Российской Федерации.

5.4. Передача средств пенсионных резервов управляющей компании (управляющим компаниям) производится фондом на основании договора (договоров) доверительного управления в соответствии с требованиями Гражданского кодекса Российской Федерации и Федеральным законом от 7 мая 1998 г. №75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах».

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

5.5. 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.

5.6. 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.

5.7. Оценка недвижимого имущества, а также иного имущества, предусмотренного нормативными правовыми актами Банка России, в которое размещаются средства пенсионных резервов, осуществляется на основании договора с лицом, определенным Советом директоров фонда. Копия отчета об оценке указанного имущества представляется в специализированный депозитарий фонда и Банк России. Договор на проведение оценки имущества, предусмотренного настоящим пунктом, может заключаться только с физическими и юридическими лицами, которые отвечают требованиям Федерального закона от 29 июля 1998 года N 135-ФЗ "Об оценочной деятельности в Российской Федерации" и не являются аффилированными лицами фонда, его управляющей компании (управляющих компаний), специализированного депозитария и аудитора. При этом оценка имущества должна осуществляться при его приобретении, а также не реже одного раза в год, если иная периодичность не установлена нормативными правовыми актами Банка России. Лицо, с которым заключен договор на проведение оценки имущества, предусмотренного настоящим пунктом, несет ответственность перед фондом за причиненные ему убытки, возникшие в связи с использованием итоговой величины рыночной или иной стоимости объекта оценки, указанной в отчете, подписанном этим лицом.

5.8. Результаты от размещения средств пенсионных резервов учитываются фондом при формировании обязательств перед вкладчиками и участниками в порядке, установленном Банком России.

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

5.10. Фонд обязан представлять специализированному депозитарию копии всех первичных документов в отношении средств пенсионных резервов, а также в отношении активов, в которые размещены указанные средства.

5.11. Выкуп и приобретение акций фонда не могут осуществляться за счет средств пенсионных резервов фонда.

5.12. Доход, полученный от размещения средств пенсионных резервов, направляется на пополнение средств пенсионных резервов и на пополнение собственных средств фонда.

На пополнение собственных средств фонда, не может направляться более 15 процентов дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов, после вычета

вознаграждения управляющей компании (управляющим компаниям).

5.13. Распределение по пенсионным счетам вкладчиков и участников дохода, полученного от размещения пенсионных резервов, за отчетный период осуществляется в соответствии с решением Совета директоров фонда.

При закрытии пенсионного счета участника после осуществления последней выплаты негосударственной пенсии до момента распределения дохода от размещения пенсионных резервов за год, на именной пенсионный счет участника начисляется гарантированный доход в размере 0,5 ставки рефинансирования на дату закрытия пенсионного счета.

5.14. Правила размещения средств пенсионных резервов, в том числе установление особенностей в зависимости от принятого фондом способа формирования и учета пенсионных резервов и порядок осуществления контроля за их размещением устанавливаются Банком России.

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

6.1. Фонд осуществляет учет своих обязательств перед вкладчиками и участниками в форме ведения солидарных (СПС) и именных (ИПС) пенсионных счетов.

Ведение пенсионных счетов осуществляется на бумажных носителях и (или) в виде электронных записей.

6.2. На основании заключенного пенсионного договора, после поступления в фонд первого пенсионного взноса вкладчика, фонд открывает в соответствии с условиями пенсионного договора вкладчику или участнику солидарный или именной пенсионный счет.

6.3. Солидарный пенсионный счет вкладчика должен содержать следующие сведения:

- полное и сокращенное наименование вкладчика;
- сведения о вкладчике (наименование, ИНН, ОГРН, место нахождения, банковские реквизиты);
- номер пенсионного счета, дату его открытия и закрытия;
- дату и номер пенсионного договора;
- номер и название пенсионной схемы;
- дату поступления и сумму пенсионных взносов;
- дату зачисления и сумму начисленного дохода, полученного от размещения пенсионных резервов;
- дату зачисления и сумму пенсионных средств, перечисленных на ИПС участников в соответствии с распорядительным письмом вкладчика;
- дату закрытия пенсионного счета при расторжении договора или переводе выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд, размер выкупной суммы;
- дату перечисления и сумму пенсионных выплат при осуществлении выплаты пенсии с солидарного пенсионного счета;
- дату и основания для закрытия пенсионного счета;
- иные сведения.

6.4. Именной пенсионный счет участника должен содержать следующие сведения:

- номер пенсионного счета, дату его открытия и закрытия;
- сведения об участнике (фамилия, имя и отчество, дату рождения, данные документа, удостоверяющего личность, адрес регистрации участника);
- дату и номер пенсионного договора;
- сведения о вкладчике (юридическое лицо - наименование, ИНН, ОГРН, место нахождения, банковские реквизиты; физическое лицо – фамилия, имя, отчество, дату рождения, данные документа, удостоверяющего личность, адрес регистрации);
- дату поступления и сумму пенсионных взносов;
- дату зачисления и сумму начисленного дохода, полученного от размещения пенсионных резервов;
- дату зачисления и сумму пенсионных средств, перечисленных на пенсионный счет участника с солидарного пенсионного счета;
- дату перечисления и сумму пенсионных выплат;
- иные сведения.

6.5. Солидарные и именные пенсионные счета должны вестись в форме, позволяющей фонду предоставлять сведения об их состоянии, в случаях предусмотренных настоящими Правилами и действующим законодательством Российской Федерации.

6.6. Основаниями для закрытия именного пенсионного счета участника являются:

- выполнение фондом обязательств перед участником в полном объеме и завершение пенсионных выплат;
- перевод выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд;
- перевод всей суммы пенсионных средств на другой именной пенсионный счет;
- расторжение пенсионного договора;
- выполнение обязательств перед правопреемниками умершего участника.

6.7. Основаниями для закрытия солидарного пенсионного счета вкладчика являются:

- прекращение действия договора и распределение всей суммы пенсионных средств с солидарного пенсионного счета по именным пенсионным счетам участников;
- выполнение фондом обязательств по выплате пенсий участникам;
- расторжение пенсионного договора вкладчиком;
- перевод выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд.

6.8. Пенсионные взносы отражаются на пенсионном счете датой поступления на расчетный счет фонда, пенсионные выплаты – датой списания с пенсионного счета.

6.9. Сведения, содержащиеся в пенсионных счетах вкладчиков и участников, являются конфиденциальными.

6.10. Информация о состоянии пенсионных счетов предоставляется вкладчикам и участникам бесплатно один раз в год по их обращению способом, указанным ими при обращении 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. ПЕРЕЧЕНЬ ПЕНСИОННЫХ ОСНОВАНИЙ

7.1. Пенсионными основаниями в пенсионных договорах для всех видов пенсионных схем являются пенсионные основания, установленные на момент заключения указанных договоров законодательством Российской Федерации.

7.2. В соответствии с действующим законодательством устанавливаются следующие пенсионные основания:

- достижение возраста для назначения трудовой пенсии по старости, в том числе для досрочного назначения трудовой пенсии по старости;
- назначение трудовой пенсии по инвалидности;
- назначение пенсии по случаю потери кормильца;
- назначение пенсии по государственному пенсионному обеспечению;
- иные пенсии в соответствии с федеральными законами, устанавливающими пенсионное обеспечение отдельных категорий граждан Российской Федерации.

7.3. Пенсионным договором могут быть установлены дополнительные основания приобретения участником права на получение негосударственной пенсии (увольнение участника, достигшего пенсионного возраста с предприятия-вкладчика, требования к стажу работы на предприятии, в отрасли и др.).

8. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ НАЗНАЧЕНИЯ И ВЫПЛАТЫ НЕГОСУДАРСТВЕННОЙ ПЕНСИИ

8.1. Фонд осуществляет назначение негосударственной пенсии участнику при одновременном наличии следующих условий:

- заключение пенсионного договора между вкладчиком и фондом;
- внесение вкладчиком в фонд в пользу участника пенсионных взносов в порядке, установленном настоящими Правилами и пенсионным договором, и обеспечивающих выполнение фондом обязательств по выплате негосударственной пенсии участнику;
- истечение срока накопительного периода пенсионных взносов (за исключением назначения пенсии по инвалидности и по случаю потери кормильца);
- наличия пенсионного основания у участника, установленного настоящими Прави-

лами и пенсионным договором;

- распоряжения вкладчика о выделении суммы средств с солидарного пенсионного счета участнику, определяющего объем обязательств фонда в течение установленного срока выплат либо о начале выплаты негосударственной пенсии участнику с именного пенсионного счета (за исключением назначения пенсии по пенсионной схеме 1);

- выполнение дополнительных пенсионных оснований, если они предусмотрены пенсионным договором;

- выражения участником намерения воспользоваться своим правом на негосударственное пенсионное обеспечение (заключение Соглашения о назначении и выплате негосударственной пенсии, за исключением назначения негосударственной пенсии по пенсионным схемам 3 и 4).

8.2. Назначение и выплата негосударственной пенсии осуществляется фондом в соответствии с Соглашением о назначении и выплате негосударственной пенсии, заключаемым между фондом и участником, определяющим размер, периодичность, начало и продолжительность выплат негосударственной пенсии.

Форма Соглашения о назначении и выплате негосударственной пенсии утверждается единоличным исполнительным органом – Генеральным директором фонда.

8.3. Участник вправе обратиться в фонд с заявлением о назначении ему негосударственной пенсии в любое время после приобретения пенсионных оснований.

Для оформления назначения негосударственной пенсии участник подает заявление по форме, установленной в фонде и предъявляет:

- паспорт или иной документ, удостоверяющий личность в соответствии с законодательством Российской Федерации;

- документ, подтверждающий наличие пенсионного основания (пенсионное удостоверение, выданное Пенсионным фондом Российской Федерации, трудовая книжка, справка федерального учреждения медико-социальной экспертизы об установлении инвалидности, свидетельство о смерти и другие);

- платежные реквизиты с указанием номера лицевого счета.

Если заявление о назначении и выплате негосударственной пенсии направляется участником по почте, то вышеперечисленные документы, прилагаемые к заявлению, предоставляются в копиях, удостоверенных нотариусом.

8.4. Негосударственная пенсия назначается с даты обращения в фонд с заявлением о назначении негосударственной пенсии.

Негосударственная пенсия не может быть назначена ранее наступления пенсионных оснований, предусмотренных в разделе 7 настоящих Правил.

8.5. Днем обращения за негосударственной пенсией считается день приема фондом соответствующего заявления со всеми необходимыми документами.

8.6. Фонд производит расчет и назначение негосударственной пенсии в течение тридцати дней от даты письменного заявления участника о назначении пенсии.

8.7. Основанием для начисления и выплаты участнику негосударственной пенсии является решение фонда (приказ) о назначении (изменении размера, приостановлении, возобновлении, прекращении) выплаты участнику негосударственной пенсии.

8.8. Заявление и прилагаемые к нему документы формируются в пенсионное дело участника.

8.9. Размер ежемесячной негосударственной пенсии участнику не может быть менее 300 рублей.

8.10. Продолжительность выплаты негосударственной пенсии устанавливается от 3 до 30 лет или пожизненно в зависимости от выбранной пенсионной схемы.

Период пенсионных выплат может быть установлен менее срока выплаты, предусмотренных пенсионными схемами 1 и 2, в случае если участник приобрел пенсионное основание, установленное действующим законодательством о пенсионном обеспечении в Российской Федерации (наступление инвалидности, назначение пенсии по случаю потери кормильца).

8.11. В случае недостаточной суммы пенсионных средств в пользу участника для выплаты пенсии в размере не менее 300 рублей, период продолжительности выплаты негосударственной пенсии может быть сокращен (за исключением негосударственной пенсии по пенсионным схемам 3,4 и 5), по согласованию с участником, до исчерпания

средств на именном пенсионном счете.

8.12. При назначении участнику негосударственной пенсии в связи с наступлением инвалидности, если это предусмотрено Положением о негосударственном пенсионном обеспечении работников вкладчика и пенсионным договором, по пенсионной схеме, предусматривающей выплаты в течение установленного срока (от трех до тридцати лет), негосударственная пенсия участнику устанавливается на срок, определенный Соглашением о назначении и выплате негосударственной пенсии, а выплачивается в период действия пенсионного основания в размере, обеспеченным пенсионным взносом.

8.13. При назначении участнику негосударственной пенсии в связи с наступлением инвалидности, если это предусмотрено Положением о негосударственном пенсионном обеспечении работников вкладчика и пенсионным договором, по пенсионной схеме, предусматривающей пожизненные выплаты, негосударственная пенсия участнику устанавливается пожизненно, а выплачивается в период действия пенсионного основания в размере, установленном в распорядительном письме вкладчика и обеспеченном пенсионным взносом.

8.14. Если государственная пенсия по инвалидности установлена участнику на определенный срок, то участник обязан представить в фонд справку федерального учреждения медико-социальной экспертизы о продлении или снятии инвалидности в течение срока переосвидетельствования.

8.15. В случае снятия инвалидности или непредставления в фонд в установленный срок справки федерального учреждения медико-социальной экспертизы у фонда возникают основания для прекращения выплаты негосударственной пенсии.

8.16. Право на негосударственную пенсию по случаю потери кормильца, если это предусмотрено Положением о негосударственном пенсионном обеспечении работников вкладчика и пенсионным договором, имеют нетрудоспособные члены семьи умершего участника, состоявшие на его иждивении. Нетрудоспособными членами семьи умершего участника признаются лица в соответствии со статьей 9 Федерального закона от 17.12.2001 г. №173-ФЗ «О трудовых пенсиях в Российской Федерации».

8.17. Негосударственная пенсия по случаю потери кормильца устанавливается в размере пятидесяти процентов от размера негосударственной пенсии кормильца, рассчитанной в соответствии с настоящими Правилами и пенсионным договором. Негосударственная пенсия двум и более иждивенцам, устанавливается в равных долях, суммарно составляющих пятьдесят процентов от размера негосударственной пенсии кормильца.

8.18. Негосударственная пенсия по случаю потери кормильца назначается на срок, в течение которого соответствующее лицо считается нетрудоспособным, но при этом выплата негосударственной пенсии должна быть обеспечена суммой пенсионных средств на пенсионном счете умершего участника. Если суммы пенсионных средств недостаточно для выплаты негосударственной пенсии до установленного срока, то пенсия выплачивается до исчерпания средств на пенсионном счете.

8.19. Выплата негосударственной пенсии производится денежными средствами - рублями Российской Федерации.

8.20. Выплата негосударственной пенсии производится ежемесячно, ежеквартально или один раз в полугодие.

Периодичность выплаты негосударственной пенсии устанавливается Соглашением о назначении и выплате негосударственной пенсии, а также распорядительным письмом вкладчика.

8.21. Фонд начинает производить выплату негосударственной пенсии участнику:

- 20-го числа месяца обращения за выплатой пенсии, если такое обращение последовало до 15-го числа этого месяца;

- 20-го числа месяца следующего за месяцем обращения за выплатой пенсии, если такое обращение последовало после 15-го числа месяца обращения за выплатой пенсии.

Последующие выплаты негосударственной пенсии осуществляются фондом в последнюю декаду месяца.

8.22. Выплата негосударственной пенсии осуществляется путем перечисления на личный счет участника в банке, указанный им в Соглашении о назначении и выплате негосударственной пенсии. Участник имеет право указать иной способ перечисления него-

сударственной пенсии.

8.23. Выплата негосударственной пенсии прекращается:

- при выполнении фондом обязательств перед участником в полном объеме;
- в случае смерти участника;
- истечения срока признания участника инвалидом;
- приобретения трудоспособности лицом, получающим негосударственную пенсию по случаю потери кормильца.

8.24. Единовременная выплата негосударственной пенсии не допускается за исключением случаев, когда сумма пенсионных средств на именном пенсионном счете участника на момент назначения негосударственной пенсии составляет 300 и менее рублей.

8.25. При выплате последней пенсии по пенсионным схемам 1, 2 и 5 ее размер определяется с учетом дохода от размещения пенсионных резервов за весь период выплаты пенсии, если по заявлению участника не производился перерасчет пенсии с учетом дополнительно поступивших пенсионных взносов и дохода от размещения пенсионных резервов.

8.26. Негосударственные пенсии подлежат налогообложению в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

9. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ИЗМЕНЕНИЯ ИЛИ ПРЕКРАЩЕНИЯ ПЕНСИОННОГО ДОГОВОРА, ДОГОВОРА ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ И ДОГОВОРА ОБ ОКАЗАНИИ УСЛУГ СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОГО ДЕПОЗИТАРИЯ

9.1. Порядок заключения, изменения или прекращения пенсионного договора, договора доверительного управления и договора об оказании услуг специализированного депозитария определяется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, настоящими Правилами и вышеназванными договорами.

9.2***. Пенсионный договор.***

9.2.1. Фонд осуществляет негосударственное пенсионное обеспечение участника на основании договора негосударственного пенсионного обеспечения (пенсионный договор).

9.2.2. Сторонами пенсионного договора являются негосударственный пенсионный фонд и вкладчик.

Пенсионный договор заключается с вкладчиком - юридическим или физическим лицом в пользу участника (участников). Участник может выступать вкладчиком в свою пользу.

Пенсионный договор, заключаемый с вкладчиком в пользу участника (участников), является договором в пользу третьего лица, выгодоприобретателем по которому является участник (участники).

9.2.3. Пенсионный договор представляет собой соглашение между фондом и вкладчиком, в соответствии с которым вкладчик обязуется уплачивать пенсионные взносы в фонд, а фонд обязуется выплачивать участнику (участникам) негосударственную пенсию.

9.2.4. Пенсионный договор заключается в соответствии с настоящими Правилами и регулирует права и обязанности фонда, вкладчика и участника, устанавливает ответственность фонда, вкладчика и участника.

9.2.5. 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 негосударственной пенсии;
- 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 и подписи сторон.

Пенсионным договором могут быть предусмотрены другие положения, не противоречащие законодательству Российской Федерации.

9.2.6. Пенсионные договоры, заключаемые фондом и вкладчиком, не могут противоречить настоящим Правилам.

9.2.7. Условия пенсионного договора могут предусматривать уплату вкладчиком целевого взноса на формирование собственных средств фонда, который производится путем перечисления денежных средств на расчетный счет фонда одновременно с внесением пенсионных взносов, самостоятельного платежа через банк, в кассу фонда и иным способом, осуществляемым на территории Российской Федерации.

Размер целевого взноса, предусмотренного пенсионным договором, не может быть менее 0,1 минимального размера оплаты труда в Российской Федерации, установленного на момент платежа.

9.2.8. Пенсионный договор заключается в письменной форме. Форма пенсионного договора утверждается единоличным исполнительным органом – Генеральным директором фонда.

Пенсионный договор составляется в двух подлинных экземплярах, подписывается сторонами и заверяется печатями вкладчика (кроме вкладчика - физического лица) и фонда.

9.2.9. Пенсионный договор заключается на неопределенный срок, вступает в силу с момента подписания его сторонами, но не ранее поступления в фонд первого пенсионного взноса вкладчика и действует до полного выполнения сторонами обязательств по данному договору.

9.2.10. Изменения и дополнения в пенсионный договор могут быть внесены по соглашению сторон, если они не противоречат действующему законодательству Российской Федерации и действующей редакции пенсионных правил, на момент внесения изменений и дополнений.

Внесение изменений и дополнений в условия пенсионного договора оформляется дополнительным соглашением к этому договору, которое подписывается сторонами и является его неотъемлемой частью. Ранее действовавшие условия, закрепленные в заключенном пенсионном договоре, сохраняют силу до полного их исполнения, если сторонами не будет оговорено иное.

Если внесение изменений и дополнений в пенсионный договор обусловлено изменением действующего законодательства, стороны обязаны привести пенсионный договор в соответствие с нормами закона.

9.2.11. Пенсионный договор прекращает свое действие в случае:

- полного и надлежащего исполнения сторонами принятых на себя обязанностей;
- расторжения договора;
- смерти вкладчика (физического лица), являющегося вкладчиком в свою пользу.

9.2.12. Пенсионный договор может быть расторгнут в следующих случаях:

- в связи с реорганизацией или ликвидацией вкладчика (юридического лица) или фонда;
- перевода вкладчиком выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд;
- при возникновении обстоятельств непреодолимой силы, препятствующих исполнению пенсионного договора независимо от желания сторон.

9.2.13. Досрочно пенсионный договор может быть расторгнут по взаимному соглашению сторон либо по решению суда.

9.2.14. Пенсионный договор может быть расторгнут по инициативе фонда при существенном нарушении пенсионного договора вкладчиком и иных случаях, установленных действующим законодательством

9.2.15. По инициативе вкладчика, заключившего пенсионный договор в пользу участника (участников), пенсионный договор может быть расторгнут при представлении вкладчиком в фонд документов, подтверждающих письменное согласие лиц, получивших право требования по пенсионному договору, на расторжение пенсионного договора.

9.2.16. Расторжение пенсионного договора вкладчиком влечет за собой:

- прекращение внесения пенсионных взносов;

- передачу прав участнику (участникам) на сумму пенсионных средств, учтенных на пенсионном счете или перевод выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд или получение вкладчиком выкупной суммы.

9.2.17. Пенсионный договор по инициативе вкладчика – физического лица, заключившего договор в свою пользу, может быть расторгнут в любое время.

9.2.18. Расторжение пенсионного договора по инициативе участника не допускается.

9.2.19. Расторжение пенсионного договора по инициативе вкладчика осуществляется путем подачи письменного заявления в фонд или направления его заказным письмом не менее чем за девяносто дней, до предполагаемой даты расторжения пенсионного договора, если иной срок не установлен пенсионным договором.

9.2.20. Датой расторжения пенсионного договора считается дата расчета выкупной суммы.

9.2.21. Порядок расчета выкупной суммы и сроки выплаты при расторжении пенсионного договора установлены в разделе 12 настоящих Правил.

9.2.22. Приостановление вкладчиком внесения пенсионных взносов не является основанием для расторжения пенсионного договора.

9.2.23. При расторжении пенсионного договора вкладчику выплачивается или переводится в другой негосударственный пенсионный фонд выкупная сумма, рассчитываемая в порядке, определенном разделом 12 настоящих Правил.

9.3. ***Договор доверительного управления.***

Фонд осуществляет передачу средств пенсионных резервов управляющей компании на основании договора доверительного управления в соответствии с требованиями Гражданского кодекса Российской Федерации, Федерального закона от 7 мая 1998 г. №75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» и иными нормативно - правовыми актами Российской Федерации.

Фонд заключает с управляющей компанией договор доверительного управления средствами пенсионных резервов, обязательные условия которого устанавливаются Банком России.

По договору доверительного управления средствами пенсионных резервов фонд передает доверительному управляющему средства пенсионных резервов в доверительное управление, а доверительный управляющий обязуется осуществлять управление средствами пенсионных резервов в соответствии с требованиями, установленными действующим законодательством Российской Федерации в целях обеспечения права участников на негосударственную пенсию.

Договор доверительного управления средствами пенсионных резервов должен быть заключен в письменной форме.

Договор доверительного управления заключается на срок, определенный по соглашению сторон.

Договор доверительного управления считается заключенным с момента подписания его сторонами.

Договор может быть изменен или расторгнут в порядке и по основаниям, которые предусмотрены статьей 450 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Договор доверительного управления прекращается в случаях:

- приостановления или аннулирования лицензии управляющей компании;
- возбуждения в отношении управляющей компании процедуры банкротства;
- реорганизации или ликвидации управляющей компании;
- получения фондом уведомления управляющей компании о невозможности лично осуществлять доверительное управление средствами пенсионных резервов;
- истечения срока действия договора.

Фонд имеет право отказаться от исполнения договора доверительного управления в случае:

- нарушения управляющей компанией требований к составу активов, в которые инвестированы средства пенсионных резервов;
- нарушения требований к структуре инвестиционного портфеля, в результате умышленных действий управляющей компании;
- неоднократного неисполнения управляющей компанией обязанностей по

представлению отчетов и иной информации в фонд;

- неоднократного неисполнения управляющей компанией обязанности по передаче специализированному депозитарию копий первичных документов в отношении имущества, составляющего средства пенсионных резервов. В этом случае договор считается расторгнутым по истечении тридцати календарных дней с даты направления фондом управляющей компании соответствующего уведомления.

Договором доверительного управления могут быть предусмотрены и иные основания расторжения договора, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.

При прекращении действия договора доверительного управления ценные бумаги, составляющие пенсионные резервы и находящиеся в доверительном управлении в управляющей компании должны быть переданы в доверительное управление другой управляющей компании в порядке, установленном Банком России.

Фонд уведомляет Банк России о заключении, об изменении договора или о прекращении его действия с управляющей компанией в течение трех рабочих дней с даты наступления указанных событий.

9.4. ***Договор об оказания услуг специализированного депозитария (далее - договор).***

По договору специализированный депозитарий за установленную указанным договором плату обязуется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации оказывать фонду услуги специализированного депозитария, а фонд обязуется принять и оплатить такие услуги.

Договор заключается в письменной форме и вступает в силу с момента его подписания сторонами.

Информация о заключении договора об оказании услуг специализированного депозитария представляется фондом в Банк России в срок, не превышающий пять рабочих дней со дня его заключения.

Договор об оказании услуг специализированного депозитария заключается на срок, определенный по соглашению сторон.

Договор может быть изменен или расторгнут в порядке и по основаниям, которые предусмотрены статьей 450 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Договор прекращается в случаях:

- приостановления действия или аннулирования лицензии специализированного депозитария на осуществление депозитарной деятельности или лицензии на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов;

- возбуждения в отношении специализированного депозитария процедуры банкротства;

- неоднократного неисполнения им обязанности по уведомлению фонда, уполномоченного федерального органа о нарушениях, выявленных в ходе осуществления деятельности в соответствии с договором. В этом случае договор считается расторгнутым по истечении двух месяцев с даты направления фондом специализированному депозитарию уведомления об отказе от договора.

- истечения срока действия договора.

В случае прекращения (расторжения) договора специализированный депозитарий осуществляет хранение всех документов, связанных с исполнением обязанностей по договору, до передачи указанных документов другому специализированному депозитарию, с которым фонд заключил договор.

Специализированным депозитарием фонда может быть юридическое лицо, имеющее лицензию на осуществление депозитарной деятельности и лицензию на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов.

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

10. ПЕРЕЧЕНЬ ПРАВ И ОБЯЗАННОСТЕЙ ВКЛАДЧИКОВ, УЧАСТНИКОВ И ФОНДА

10.1. Права и обязанности вкладчиков, участников и фонда определяются Федеральным законом от 7 мая 1998 г. №75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, настоящими Правилами и пенсионным договором

10.2. ***ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ВКЛАДЧИКОВ.***

10.2.1. ***Вкладчики имеют право:***

- требовать исполнения обязательств фонда по пенсионному договору в полном объеме;
- представлять перед фондом свои интересы и интересы своих участников, обжаловать действия фонда в порядке, установленном законодательством Российской Федерации;
- требовать от фонда выплаты выкупных сумм или их перевода в другой фонд в соответствии с настоящими Правилами и условиями пенсионного договора;
- получать информацию о состоянии пенсионного счета;
- вносить дополнительные пенсионные взносы на условиях, предусмотренных пенсионным договором;
- изменять и дополнять список участников, в пользу которых они уплачивают пенсионные взносы;
- выбирать пенсионную схему, определять и изменять размер пенсионных взносов, приостанавливать и возобновлять уплату пенсионных взносов в соответствии с настоящими Правилами и условиями пенсионного договора;
- определять порядок и условия выплаты негосударственной пенсии участникам, в пользу которых они уплачивают пенсионные взносы, в соответствии с условиями пенсионного договора и настоящими Правилами;
- осуществлять иные права, установленные действующим законодательством и иными нормативно правовыми актами Российской Федерации.

10.2.2. ***Вкладчики обязаны:***

- уплачивать пенсионные взносы исключительно денежными средствами – рублями Российской Федерации, в порядке, размерах и с периодичностью, которые предусмотрены пенсионным договором, часть из которых в размере, не превышающем трех процентов от суммы пенсионного взноса, идет на формирование собственных средств фонда и покрытие административных расходов, если это условие предусмотрено пенсионным договором;
- вносить целевой взнос, если он предусмотрен пенсионным договором, в размере, установленном по соглашению сторон;
- знакомиться с настоящими Правилами при заключении пенсионного договора и ознакомить с ними участников;
- предоставлять фонду необходимую информацию для исполнения им своих обязательств перед участниками;
- сообщать в фонд обо всех изменениях, влияющих на исполнение ими своих обязательств перед фондом, не позднее 30 дней с момента возникновения этих изменений;
- выдать участнику в соответствии с условиями пенсионного договора распорядительное письмо в фонд.
- соблюдать конфиденциальность в отношении информации, полученной от фонда и переданной фонду в рамках пенсионного договора;
- исполнять иные обязанности, предусмотренные настоящими Правилами и пенсионным договором.

10.3. **ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ УЧАСТНИКОВ.**

10.3.1. ***Участники имеют право:***

- требовать исполнения обязательств фонда по негосударственному пенсионному обеспечению в соответствии с условиями пенсионного договора;
- получать негосударственную пенсию в соответствии с законодательством Российской Федерации, условиями пенсионного договора, настоящими Правилами и выбранной пенсионной схемой при наступлении пенсионных оснований;
- требовать от фонда изменения условий негосударственного пенсионного

обеспечения в соответствии с настоящими Правилами и условиями пенсионного договора;

- требовать осуществления ежегодного перерасчета размера пенсионных выплат с учетом начисленного дохода и поступивших средств на именной пенсионный счет после даты назначения пенсии;

- изменять периодичность и продолжительность пенсионных выплат, в случае назначения пенсии в течение установленного срока (от трех до тридцати лет), продолжительность пенсионных выплат при этом не может быть менее 3-х лет;

- требовать приостановки пенсионных выплат в случае назначения пенсии в течение установленного срока (от трех до тридцати лет) (пенсионные схемы 1 и 2);

- требовать от фонда выплаты выкупных сумм или их перевода в другой негосударственный пенсионный фонд в соответствии с настоящими Правилами и условиями пенсионного договора;

- получать информацию о состоянии своего именного пенсионного счета;

- обжаловать действия фонда в порядке, установленном законодательством Российской Федерации;

- осуществлять иные права, установленные действующим законодательством и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, настоящими Правилами и пенсионным договором.

10.3.2. ***Участники обязаны:***

- сообщать фонду обо всех изменениях, влияющих на исполнение ими своих обязательств перед фондом, не позднее 30 дней с момента возникновения этих изменений (места жительства, паспортные данные, банковские реквизиты и другие);

- исполнять иные обязанности, предусмотренные настоящими Правилами и пенсионным договором.

10.4. ***ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ФОНДА.***

10.4.1. ***Фонд имеет право:***

- самостоятельно размещать средства пенсионных резервов в государственные ценные бумаги Российской Федерации, банковские депозиты и иные объекты инвестирования, предусмотренные Банком России;

- направлять часть сумм пенсионных взносов на формирование собственных средств фонда и покрытие административных расходов, если это предусмотрено пенсионным договором. При этом предельный размер части суммы пенсионного взноса не может превышать 3 (три) процента суммы взноса;

- определять форму и порядок внутреннего делопроизводства в деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению;

-устанавливать формы пенсионных свидетельств (полисов), пенсионных книжек и другие;

- требовать расторжения пенсионного договора, если вкладчик не выполняет его условия;

- направлять в страховой резерв фонда денежные средства, составляющие разницу между суммой пенсионных средств вкладчика или участника и выкупной суммой, выплаченной вкладчику или участнику при расторжении пенсионного договора;

- осуществлять иные права, установленные действующим законодательством и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, настоящими Правилами и пенсионным договором.

10.4.2. ***Фонд обязан:***

- осуществлять свою деятельность в соответствии с Федеральным законом от 7 мая 1998 г. № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» и уставом фонда;

- знакомить вкладчиков и участников с настоящими Правилами и со всеми вносимыми в них изменениями и дополнениями;

- раскрыть Пенсионные правила, а также внесенные в них изменения и дополнения до начала заключения пенсионных договоров в соответствии с этими правилами;

- раскрыть информацию о регистрации Банком России изменений и дополнений в Пенсионные правила;

- осуществлять учет сведений о каждом вкладчике и участнике в форме ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения;

- осуществлять учет средств пенсионных резервов. Правила учета средств пенсионных резервов устанавливаются Банком России;

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

- вести раздельный учет пенсионных резервов и собственных средств фонда;

- размещать средства пенсионных резервов в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными правовыми актами Банка России;

- ежегодно по итогам финансового года проводить независимую аудиторскую проверку;

- ежегодно проводить актуарное оценивание принятых фондом обязательств перед вкладчиками и участниками и раскрывать результаты актуарного оценивания;

- предоставлять вкладчикам и участникам информацию о состоянии их солидарных и именных пенсионных счетов бесплатно один раз в год по их обращению способом, указанным ими при обращении, 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);

- выплачивать негосударственные пенсии или выкупные суммы в соответствии с условиями пенсионного договора;

- производить один раз в год по заявлению участника перерасчет размера пенсионных выплат с учетом начисленного дохода от размещения пенсионных резервов и поступивших пенсионных взносов на именной пенсионный счет после даты назначения пенсии;

- изменять по заявлению участника периодичность и продолжительность пенсионных выплат, в случае назначения пенсии в течение установленного срока (от трех до тридцати лет), продолжительность пенсионных выплат при этом не может быть менее 3-х лет;

- приостанавливать по заявлению участника пенсионные выплаты, в случае назначения пенсии в течение установленного срока (от трех до тридцати лет);

- переводить по поручению вкладчика или участника выкупные суммы в другой негосударственный пенсионный фонд в соответствии с настоящими Правилами и условиями пенсионного договора;

- информировать вкладчиков и участников об изменении места нахождения, почтового адреса и банковских реквизитов фонда;

- не принимать в одностороннем порядке решения, нарушающие права вкладчиков и участников;

- заключить со специализированным депозитарием договор на оказание фонду услуг специализированного депозитария не позднее даты заключения первого пенсионного договора;

- обеспечивать сохранность документов по пенсионным счетам негосударственного пенсионного обеспечения в течение трех лет, начиная со дня исполнения своих обязательств по пенсионному договору;

- предоставить всем заинтересованным лицам по их требованию информацию, раскрываемую фондом в соответствии с требованиями федерального закона от 7 мая 1998 г. №75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах»;

- исполнять иные обязанности, установленные действующим законодательством Российской Федерации, настоящими Правилами и пенсионным договором.

10.4.3. 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 учредителя (учредителей).

Сделки, совершенные с нарушением требований настоящего пункта, являются ничтожными.

11. ПОРЯДОК ФОРМИРОВАНИЯ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ

11.1. Для обеспечения своей платежеспособности по обязательствам перед участниками фонд формирует пенсионные резервы.

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

- пенсионных взносов;
- дохода фонда от размещения пенсионных резервов;
- целевых поступлений;
- иного имущества, определяемого по решению Совета директоров фонда для покрытия отрицательного результата от размещения пенсионных резервов.

11.3. Денежные средства, составляющие разницу между суммой пенсионных средств вкладчика или участника и выкупной суммой, выплаченной вкладчику или участнику при расторжении пенсионного договора, направляются в страховой резерв фонда.

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

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

Для учета денежных средств, составляющих пенсионные резервы, и для расчетов по операциям со средствами пенсионных резервов фонду открывается (открываются) отдельный банковский счет (счета), а для учета прав на ценные бумаги, составляющие активы, в которые размещены средства пенсионных резервов, - отдельный счет (счета) депо. Денежные средства, составляющие пенсионные резервы, должны находиться в кредитных организациях, которые отвечают требованиям, установленным законодательством Российской Федерации к кредитным организациям - участникам системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

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

Фонд самостоятельно разрабатывает политику формирования и использования страхового резерва исходя из применяемых пенсионных схем.

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

Порядок формирования и использования страхового резерва (Положение о страховом резерве) утверждается Советом директоров фонда.

11.6. Размещение страхового резерва осуществляется в порядке, предусмотренном для размещения пенсионных резервов.

11.7. Требования по формированию состава и структуры пенсионных резервов устанавливаются Банком России.

11.8. На средства пенсионных резервов и на активы, в которые размещены средства пенсионных резервов, не может быть обращено взыскание по долгам фонда (за исключением долгов фонда перед его участниками, вкладчиками), вкладчиков, управляющей компании (управляющих компаний), специализированного депозитария и иных третьих лиц, включая застрахованных лиц и участников, к ним также не могут применяться меры по обеспечению заявленных требований, в том числе арест имущества.

12. ПОРЯДОК РАСЧЕТА И ВЫПЛАТЫ ВЫКУПНОЙ СУММЫ

12.1. При расторжении пенсионного договора вкладчику выплачивается или, по его требованию, переводится в другой негосударственный пенсионный фонд выкупная сумма.

12.2. Выкупная сумма при расторжении пенсионного договора устанавливается в размере суммы внесенных взносов и 75 процентов начисленного на них дохода от размещения пенсионных резервов (коэффициент α=0,75), если расторжение договора происходит после 1 года с момента начала действия пенсионного договора, за вычетом сумм назначенных, произведенных пенсионных выплат, а также средств, в отношении которых выданы распорядительные письма вкладчика фонду о передаче права требования участнику по пенсионному договору, заключенному в его пользу, на момент расчета выкупной суммы.

При расторжении пенсионного договора до истечения 1 года с момента начала действия пенсионного договора, выкупная сумма рассчитывается в размере суммы вне-

сенных пенсионных взносов без учета начисленного на них дохода от размещения пенсионных резервов (коэффициент α=0), за вычетом суммы назначенных, произведенных пенсионных выплат, а также средств, в отношении которых выданы распорядительные письма вкладчика фонду о передаче права требования участнику по пенсионному договору, заключенному в его пользу, на момент расчета выкупной суммы.

12.3. Выплата выкупной суммы или перевод выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд осуществляется не позднее одного месяца с даты расторжения пенсионного договора.

12.4. Выкупная сумма правопреемникам умершего до назначения негосударственной пенсии участника, устанавливается в размере суммы внесенных пенсионных взносов и суммы начисленного на них дохода от размещения пенсионных резервов.

Выкупная сумма правопреемникам участника, умершего после назначения негосударственной пенсии, устанавливается в размере суммы внесенных взносов и суммы начисленного дохода от размещения пенсионных резервов за минусом суммы произведенных пенсионных выплат.

12.5. Выплата выкупной суммы правопреемникам умершего участника производится не позднее одного месяца с даты подачи заявления о выплате выкупной суммы с документами, подтверждающими право на наследство.

12.6. Перевод выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд производится фондом в течение одного месяца с момента расчета выкупной суммы и получении соответствующего уведомления от фонда, в который переводится выкупная сумма.

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

13.1. Фонд обязан предоставить всем заинтересованным лицам по их требованию по месту нахождения фонда и его обособленных подразделений полное и (или) сокращенное фирменное наименование управляющей компании (управляющих компаний) и специализированного депозитария фонда, а также номера их лицензий.

13.2. Информация об управляющей компании (управляющих компаниях) и о специализированном депозитарии, с которыми фондом заключены соответствующие договоры об оказании услуг, размещается на сайте фонда в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

14. ОПИСАНИЕ МЕТОДИКИ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ АКТУАРНЫХ РАСЧЕТОВ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ФОНДА

14.1. Современная стоимость обязательств фонда определяется как сумма пенсионных взносов и сумма начисленного на них дохода от размещения пенсионных резервов на пенсионном счете вкладчика или участника на момент оценки. Актуарные расчеты обязательств фонда производятся на основании действующего законодательства Российской Федерации и настоящих Правил.

14.2. Актуарные расчеты обязательств фонда по пенсионным схемам 1, 2 и 5 производятся на основании следующих формул.

Ожидаемый размер суммы пенсионных средств по пенсионным схемам 1, 2 и 5:

$Sx = R \times [[(1 + j)^n - 1] \div j]$, где

Sx - ожидаемый размер суммы пенсионных средств в пользу участника в возрасте x;

R - размер пенсионного взноса, предусмотренного в пенсионном договоре;

$j = i \div r$, где

i - годовая ставка актуарной нормы доходности;

r – количество внесения взносов в год (раз);

$n = m \times r$, где

m – продолжительность накопительного периода (в годах).

Расчет величины пенсии по пенсионным схемам 1, 2 и 5:

$П_x = Sx \div [z \times q]$, где

Пx - размер негосударственной пенсии, назначаемой участнику в возрасте x;

Sx - размер суммы пенсионных средств в пользу участника в возрасте x;

z - срок осуществления пенсионных выплат (в годах);

q – количество выплат негосударственных пенсий в год (раз).

14.3. Актуарные расчеты обязательств фонда по пенсионным схемам 3 производятся по следующей методике:

Современная стоимость пенсионных обязательств фонда перед вкладчиком по солидарному пенсионному счету на конец отчетного периода определяются по формуле:

$$SAB = (SAB_y - S_m^p + S_0^p) \cdot (1+i)$$

где:

SAB- обязательства перед вкладчиком по солидарному пенсионному счету на конец отчетного периода;

SAB_y - обязательства перед вкладчиком по солидарному пенсионному счету на начало года;

S_m^p - приведенная на начало года стоимость выплат, произведенных за отчетный период с солидарного пенсионного счета;

S_0^p - приведенная на начало года суммарная стоимость взносов, произведенных за отчетный период на солидарный пенсионный счет;

i- доходность фонда за отчетный период;

Расчет приведенной на начало года суммарной стоимости выплат, произведенных за отчетный период с солидарного счета производится по формуле:

$$S_m^p = \sum_{k=1}^{N} \frac{S_{m.k}}{(1+i \cdot t_k^{-1} \cdot d)}$$

где:

S_m^p - приведенная на начало отчетного периода суммарная стоимость выплат, произведенных за отчетный период с солидарного пенсионного счета;

N - количество произведенных за отчетный период выплат;

$S_{m.k}$ - размер выплаты;

i- доходность фонда за отчетный период;

t_k - день осуществления выплаты;

d - длительность отчетного периода (в днях);

k - переменная величина, применяемая для расчета пенсионных выплат.

Расчет приведенной на начало года суммарной стоимости взносов, произведенных за отчетный период на солидарный пенсионный счет проводится по формуле:

$$S_0^p = \sum_{k=1}^{P} \frac{S_{0.k}}{(1+i \cdot t_k^{-1} \cdot d)}$$

где:

S_0^p - приведенная на начало отчетного периода суммарная стоимость взносов, произведенных за отчетный период на солидарный пенсионный счет;

P - количество взносов произведенных за отчетный период;

$S_{0.k}$ - размер взноса;

i - доходность фонда за отчетный период;

t_k - месяц осуществления выплаты k;

d - длительность отчетного периода (в месяцах);

k - переменная величина, применяемая для расчета пенсионных взносов.

Современная стоимость пенсионных обязательств фонда по схеме в целом равна суммарной современной стоимости пенсионных обязательств фонда перед всеми участниками, в отношении которых применяется схема:

$$, S = \sum_{k=1}^{P} SAB_k ,$$

где:

P - количество современной стоимости пенсионных обязательств по всем участникам.

Выкупная стоимость пенсионных обязательств равна современной стоимости обязательств фонда перед вкладчиком.

14.4.Актуарные расчеты обязательств фонда по пенсионной схеме № 4 производятся по следующей методике:

14.4.1.Современная стоимость пенсионных обязательств фонда перед участниками на день расчета d_c равна современной стоимости потока выплат негосударственной пенсии:

$$AL_{d_c} = \sum_{\{U\}} s_U m_U \ddot{a}^{(m_U)}_{x^U_{d_c}:\overline{x^U_{d_\omega} - x^U_{d_c}}|}$$

$\{U\}$ - совокупность всех участников, которым должна выплачиваться негосударственная пенсия;

U - номер участника;

s_U - размер негосударственной пенсии, выплачиваемой участнику U ;

m_U - количество выплат негосударственной пенсии в год, установленное для участника U ;

$x^U_{d_c}$ - возраст участника номер U в годах (с точностью до 1/12 года) на дату d_c ;

$x^U_{d_\omega}$ - возраст участника номер U в годах (с точностью до 1/12 года) на момент последней выплаты негосударственной пенсии, либо предельный возраст, определяемый по таблицам смертности;

$\lfloor y \rfloor$ - наибольшее целое число, не превосходящее заданного числа y ;

$\ddot{a}^{(m)}_{x:\overline{w}|}$ - актуарная современная стоимость срочного аннуитета пренумерандо с выплатами в размере $1/m$ в начале каждой m-й части года в течение срока w лет до тех пор, пока участник жив; x- возраст участника в годах, причем x и w указываются с точностью до 1/12 года. Величина $\ddot{a}^{(m)}_{x:\overline{w}|}$ определяется как:

$$\ddot{a}^{(m)}_{x:\overline{w}|} = \frac{1}{m} \sum_{n=0}^{\lfloor w \cdot m \rfloor} \frac{l_{x+n/m}}{l_x} v^{(n/m)}_{d_s}, v_{d_s} = \frac{1}{\left(1 + \frac{i^{(g)}_{d_s}}{100\%}\right)} ;$$

l_x - число доживших до возраста x (определяется по интерполированной таблице смертности в зависимости от пола участника). Для нецелых значений x применяется линейная интерполяция таблицы смертности: если l_k и l_{k+1} - определенные по таблице смертности числа доживших до возраста k и $k+1$ лет, соответственно, и величина x удовлетворяет условию $k \le x < k+1$, то $l_x = l_k + (l_{k+1} - l_k)(x - k)$;

n - индекс суммирования;

k - указатель возраста участника в годах;

$i^{(g)}_d$ - гарантированная актуарная (расчетная) годовая ставка доходности в процентах, действующая в день d (устанавливается Советом директоров фонда);

d_s - дата назначения негосударственной пенсии тому участнику номер U , для которого производится расчет величины $a^{(m)}_{x:w}$.

14.4.2.Современная стоимость пенсионных обязательств фонда перед вкладчиком на день расчета d_c равна разности между суммарной наращенной стоимостью оплаченных вкладчиком обязательств и полной суммарной наращенной стоимостью обязательств вкладчика, обусловленных назначением негосударственных пенсий.

$$DL_{d_c} = \sum_{d=d_0}^{d_c} \left(\frac{p_d^{(f)}}{1+a} - \sum_{\{U_d\}} s_U m_U \ddot{a}^{(m_U)}_{x_d^U : \overline{x_{d_\omega}^U - x_d^U}|} \right) \mu^{(f)}_{d,d_c},$$

$p_d^{(f)}$ - величина взноса вкладчика, осуществленного в день d;

d_0 - дата внесения первого пенсионного взноса;

a - коэффициент для определения части взноса, направляемой на формирование страхового резерва.

$\{U_d\}$ - совокупность всех участников, которым назначена негосударственная пенсия в день d;

$\mu^{(f)}_{d_1,d_2}$ - коэффициент наращения обязательств за период со дня d_1 до дня d_2 по фактической актуарной ставке доходности, равный произведению коэффициентов однодневных наращений обязательств по фактической актуарной ставке доходности $r_\delta^{(f)}$ за период со дня, следующего за днем d_1, до дня, предшествующего дню d_2: $\mu^{(f)}_{d_1,d_2} = \prod_{\delta=d_1+1}^{d_2-1} r_\delta^{(f)}$.

Если между моментами d_1 и d_2 прошло менее двух дней, то величина $\mu^{(f)}_{d_1,d_2}$ полагается равной единице;

$r_d^{(f)}$- коэффициент наращения пенсионных обязательств за день d по фактической актуарной ставке доходности определяется как: $r_d^{(f)} = \left(1 + \frac{i_d^{(f)}}{100\%}\right)^{1/365.25}$;

$i_d^{(f)}$ - фактическая годовая актуарная ставка доходности в процентах, применяемая для расчета прироста обязательств за день d. Устанавливается фондом по итогам деятельности за отчетный период. Если для дня d фактическая годовая актуарная ставка доходности не определена, то величина $i_d^{(f)}$ принимается равной гарантированной годовой актуарной (расчетной) ставке доходности, действовавшей в день d - $i_d^{(g)}$;

d, δ, d_1, d_2 - переменные указатели дат.

14.4.3.Фонд вправе оставлять без исполнения распоряжения вкладчика о начале выплаты (изменении размеров) негосударственной пенсии, приводящие к отрицательным значениям величины современной стоимости обязательств фонда перед вкладчиком.

14.4.4.Современная стоимость пенсионных обязательств фонда на день d_c перед вкладчиком и участниками равна сумме современной стоимости пенсионных обязательств фонда перед участниками на день расчета d_c и современной стоимости обязательств фонда перед вкладчиком на день расчета d_c:

$$L_{d_c} = DL_{d_c} + AL_{d_c},$$

14.4.5. Современная стоимость пенсионных обязательств фонда по схеме в целом равна суммарной современной стоимости пенсионных обязательств фонда перед всеми вкладчиками и участниками, в отношении которых применяется схема:

$$TL_{d_c} = \sum_{D} L_{d_c}^{(D)},$$

индекс D указывает на суммирование современной стоимости пенсионных обязательств по всем вкладчикам, выбравшим настоящую схему.

14.4.6. Выкупная стоимость пенсионных обязательств равна современной стоимости обязательств фонда перед вкладчиком.

14.4.7.В случае расторжения пенсионного договора все участники, которым выплачивается негосударственная пенсия, переводятся на индивидуальную форму организации негосударственного пенсионного обеспечения по пенсионной схеме №1. При этом переводная стоимость обязательств перед участником номер U принимается равной произведению предполагаемого количества пенсионных выплат участнику на размер установленной ему негосударственной пенсии:

$$AL_{d_c}^{(U)} = s_U m_U \ddot{a}_{x_{d_c}^U : \overline{x_{d_\omega}^U - x_{d_c}^U}|}^{(m_U)}$$

14.4.8. При увеличении вкладчиком размера негосударственной пенсии, возникающие дополнительные обязательства фонда рассчитываются эквивалентно дополнительной пенсии на период такого увеличения.

14.4.9. Для целей проведения актуарных расчетов назначение негосударственной пенсии, размер которой (и/или периодичность выплат) различается на нескольких отрезках времени, полагается эквивалентным назначению в тот же день нескольких пенсий постоянного размера и периодичности. Размеры таких пенсий определяются из условия равенства размера пенсии переменного размера и/или периодичности и суммы размеров этих нескольких пенсий в каждый момент времени.

14.5. Расчет размера пенсионных резервов, необходимых для выполнения фондом своих обязательств перед вкладчиками и участниками, производится на основании следующей формулы:

${}_tV_X = A_{X+t} – [P_X \times a_{X+t}]$, где

${}_tV_X$ – необходимый пенсионный резерв по пенсионному договору (пенсионным договорам) фонда в момент t после начала внесения взносов;

A_{X+t} – современная стоимость всех выплат негосударственных пенсий, осуществляемых после периода времени x+t;

$P_X \times a_{X+t}$ – современная стоимость будущих взносов вкладчиков;

a_{X+t} – стоимость аннуитета после периода времени x+t.

14.6. Фондом не реже одного раза в год проводится актуарное оценивание соотношения суммы средств, находящихся на пенсионных счетах в настоящее время и ожидаемых в будущем, и суммы нынешних и будущих обязательств фонда по заключенным пенсионным договорам (суммы средств, необходимых для полного выполнения всех обязательств фонда перед вкладчиками и участниками).

15. Наследственное правопреемство

15.1. Правопреемниками умершего участника являются лица, установленные в соответствии с наследственным правом законодательства Российской Федерации.

15.2. ***Правопреемство по пенсионной схеме 1.***

15.2.1. По пенсионному договору, заключенному в пользу участника.

В случае смерти вкладчика права и обязанности вкладчика по пенсионному договору переходят к участнику, в пользу которого заключен пенсионный договор, и оформляются дополнительным соглашением к пенсионному договору.

В случае смерти участника до назначения негосударственной пенсии, сумма пенсионных средств, учтенных на именном пенсионном счете, не наследуется правопреем-

никами умершего участника.

Вкладчик вправе назначить другого участника или расторгнуть пенсионный договор и получить выкупную сумму.

В случае смерти участника после назначения негосударственной пенсии правопреемники умершего участника имеют право наследовать сумму пенсионных средств, учтенных на именном пенсионном счете участника.

15.2.2. По пенсионному договору, заключенному в свою пользу.

В случае смерти участника, как до, так и после назначения негосударственной пенсии правопреемники умершего участника имеют право наследовать сумму пенсионных средств, учтенных на именном пенсионном счете участника.

15.3. ***Правопреемство по пенсионной схеме 2.***

15.3.1. В случае смерти участника до назначения негосударственной пенсии, правопреемники умершего участника приобретают права на сумму пенсионных средств, сформированных на солидарном пенсионном счете вкладчика, в пользу умершего участника, если данное право предусмотрено Положением о негосударственном пенсионном обеспечении работников вкладчика, пенсионным договором и вкладчиком выдано распорядительное письмо фонду о переводе с солидарного пенсионного счета вкладчика суммы пенсионных средств, сформированных в пользу участника, на именной пенсионный счет умершего участника.

15.3.2. В случае смерти участника после назначения негосударственной пенсии, правопреемники умершего участника имеют право наследовать сумму пенсионных средств, учтенных на именном пенсионном счете участника.

15.4. ***Правопреемство по пенсионной схеме 3.***

15.4.1. Данная пенсионная схема не предусматривает правопреемства.

15.4.2. В случае смерти участника пенсионные обязательства перед ним прекращаются, остаток средств, сформированный для выполнения обязательств перед этим участником, сохраняется на солидарном счете вкладчика и направляется на обеспечение пенсионных выплат другим участникам.

15.5. ***Правопреемство по пенсионной схеме 4.***

15.5.1. Данная пенсионная схема не предусматривает правопреемства.

15.5.2. В случае смерти участника пенсионные обязательства перед ним прекращаются, остаток средств, сформированный для выполнения обязательств перед этим участником, сохраняется на солидарном счете вкладчика и направляется на обеспечение пенсионных выплат другим участникам.

15.6. ***Правопреемство по пенсионной схеме 5.***

Данная пенсионная схема предусматривает возможность правопреемства в случае смерти участника, если данное право предусмотрено Положением о негосударственном пенсионном обеспечении работников вкладчика, пенсионным договором и в распорядительном письме вкладчика фонду о передаче права требования участнику по пенсионному договору, заключенному в его пользу, содержится условие о праве наследования правопреемниками суммы пенсионных средств.

15.7. ***Правопреемники вправе:***

- требовать выплаты выкупной суммы;
- перевести выкупную сумму в другой негосударственный пенсионный фонд;
- заключить с фондом пенсионный договор и перечислить выкупную сумму на свой именной пенсионный счет, открытый в фонде;
- перевести выкупную сумму на свой именной пенсионный счет, открытый в фонде, в рамках ранее заключенного с фондом пенсионного договора.

15.8. ***Выплата выкупной суммы правопреемникам.***

Выкупная сумма выплачивается правопреемникам при предоставлении в фонд следующих документов:

- письменного заявления о выплате выкупной суммы по форме, установленной в фонде;
- документа, удостоверяющего личность правопреемника или его законного представителя;
- свидетельства о смерти участника;
- свидетельства о праве на наследство;
- платежных реквизитов с указанием лицевого счета;

- и иных документов, определяющих право правопреемника на получение выкупной суммы.

Порядок расчета и выплаты выкупной суммы правопреемникам определен в разделе 12 настоящих Правил.

16. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ РАЗМЕРА ОПЛАТЫ УСЛУГ ФОНДА, УПРАВЛЯЮЩЕЙ КОМПАНИИ И СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОГО ДЕПОЗИТАРИЯ

16.1. Вознаграждение управляющей компании и специализированному депозитарию выплачивается за счет дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов.

16.2. Размер оплаты необходимых расходов управляющей компании и специализированного депозитария устанавливается договором доверительного управления и договором об оказании услуг специализированного депозитария.

16.3. Оплата расходов, связанных с обеспечением уставной деятельности фонда, производится за счет собственных средств фонда.

Максимальная доля доходов, полученных фондом от размещения средств пенсионных резервов и инвестирования средств пенсионных накоплений, направляемая в состав собственных средств фонда составляет не более 15 процентов дохода.

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

17.1. Вносимые изменения и дополнения в Пенсионные правила не должны противоречить действующему законодательству Российской Федерации.

17.2. Решение о внесение изменений и дополнений в Пенсионные правила принимает Совет директоров фонда.

17.3. Изменения, вносимые в Пенсионные правила, вводятся в действие после их регистрации в установленном порядке в Банке России.

Изменения, вносимые в Пенсионные правила, не распространяются на заключенные ранее пенсионные договоры, за исключением случаев изменения законодательства Российской Федерации о трудовых пенсиях.

18. ИНФОРМАЦИОННАЯ ПОЛИТИКА ФОНДА

18.1. ***Информирование вкладчиков и участников о состоянии пенсионных счетов.***

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

18.2. ***Порядок уведомления вкладчиков и участников через средства массовой информации об изменениях и дополнениях, внесенных в Пенсионные правила фонда.***

18.2.1. Обо всех изменениях и дополнениях, вносимых в Пенсионные правила, вкладчики и участники уведомляются через средства массовой информации не позднее тридцати дней со дня их регистрации в Банке России.

Изменения и дополнения в Пенсионные правила размещаются на сайте фонда в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

18.3. ***Конфиденциальная информация фонда.***

18.3.1. 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, участников, выгодоприобретателей и правопреемников участников.

К информации, указанной в части первой настоящего пункта, относится также информация, полученная при:

обработке сведений, содержащихся в пенсионных счетах негосударственного пенсионного обеспечения;

выплате негосударственной пенсии, выплатах (переводе) выкупных сумм и выплатах правопреемникам.

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

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

Обязанности и права фонда, связанные с режимом ведения пенсионных счетов и обеспечением конфиденциальности информации и персональных данных, распространяются на организации, которые в соответствии с договором осуществляют ведение пенсионных счетов.

Обеспечение режима конфиденциальности распространяется также на организации почтовой связи, осуществляющие услуги по хранению информации.

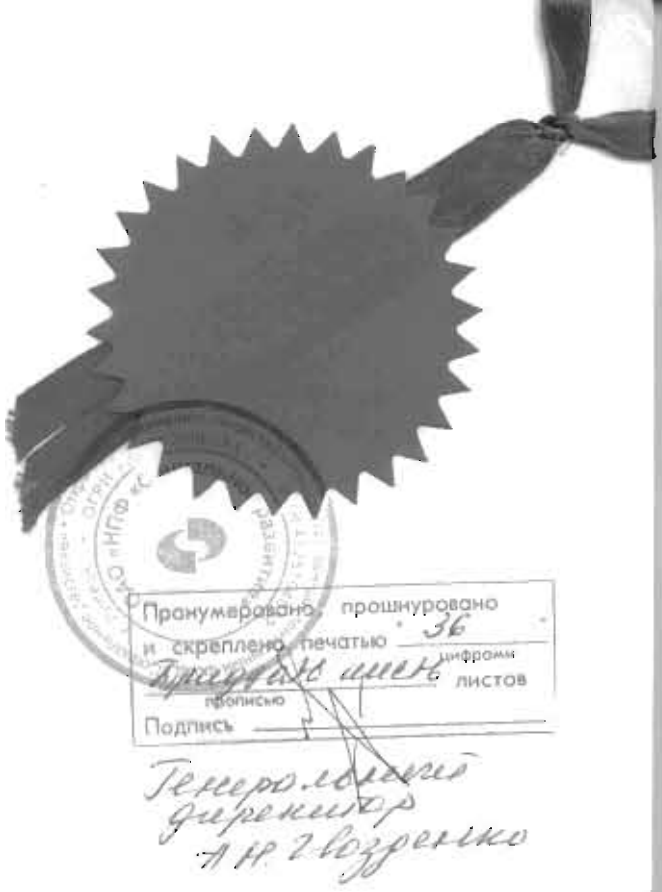
18.3.2. Фонд обеспечивает защиту персональных данных участников в соответствии с требованиями Федерального закона от 27 июля 2006 г. №152-ФЗ «О персональных данных».

19. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

19.1. Вопросы негосударственного пенсионного обеспечения, не урегулированные действующими федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, настоящими Правилами, уставом фонда и заключенными фондом договорами, находятся в компетенции фонда.

19.2. Вопросы налогообложения, возникающие в процессе реализации пенсионных договоров, решаются в соответствии с действующим налоговым законодательством Российской Федерации.

19.3. Споры, возникающие между фондом, вкладчиками и участниками, а также их правопреемниками, в связи с применением настоящих Правил, рассматриваются в судебном порядке.



Пронумеровано, прошнуровано
и скреплено печатью 36
Тридцать шесть
цифрами
прописью
листов
Подпись

Генеральный
директор
А.Н. Гвоздейко