Инспекция негосударственных пенсионных фондов
при Министерстве труда и социального развития
Российской Федерации
ЗАРЕГИСТРИРОВАНО
"3" августа 2000 г.
№ 344
Представитель Инспекции
м.п.

ПЕНСИОННЫЕ ПРАВИЛА

НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА

"НЕФТЕГАРАНТ"

Изменения и дополнения
в Правила
зарегистрированы
(протокол №3 от 03.03.03.)

УТВЕРЖДЕНЫ
Решением Совета Фонда
Протокол № 4 от "07" июля 2000г.

Председатель Совета Фонда _____ **С.М. Богданчиков**

МОСКВА 2000г.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие "Пенсионные правила негосударственного пенсионного фонда "НЕФТЕГАРАНТ" (далее – Правила) разработаны в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным Законом № 7 – ФЗ от 12.12.96г. "О некоммерческих организациях", Федеральным законом № 75-ФЗ от 7.05.98г. "О негосударственных пенсионных фондах", Указом Президента Российской Федерации № 1077 от 16.09.92г. "О негосударственных пенсионных фондах", Постановлением Правительства Российской Федерации № 1385 от 13.12.99г. "Требования к пенсионным схемам негосударственных пенсионных фондов, применяемым для негосударственного пенсионного обеспечения населения", Постановлением Правительства Российской Федерации № 1432 от 23.12.99г. "Правила размещения пенсионных резервов негосударственных пенсионных фондов и контроля за их размещением", другими правовыми и нормативными актами Российской Федерации, приказами Инспекции негосударственных пенсионных фондов при Министерстве труда и социального развития Российской Федерации (далее – Инспекция НПФ), а также Учредительным договором и Уставом негосударственного пенсионного фонда "НЕФТЕГАРАНТ", (далее –Фонд).

1.2. Фонд является особой организационно-правовой формой некоммерческой организации социального обеспечения, исключительным видом деятельности которой является негосударственное пенсионное обеспечение участников Фонда на основании Пенсионного договора с Вкладчиком в пользу Участника Фонда.

Деятельность Фонда по негосударственному пенсионному обеспечению населения включает аккумулирование пенсионных взносов, размещение пенсионных резервов, учет пенсионных обязательств Фонда и выплату негосударственных пенсий Участникам Фонда

1.3. Настоящие Правила определяют порядок и условия исполнения Фондом обязательств по негосударственному пенсионному обеспечению его Участников:

-применяемые Фондом пенсионные схемы;

-ответственность Фонда перед Вкладчиками и Участниками Фонда и условия прекращения обязательств Фонда;

-порядок и условия внесения пенсионных взносов в Фонд;

-направления и порядок размещения пенсионных резервов;

-порядок ведения пенсионных счетов и информирования об их состоянии Вкладчиков и Участников Фонда;

-перечень пенсионных оснований;

-порядок и условия выплаты негосударственной пенсии Участникам Фонда;

-порядок изменения и прекращения Пенсионного договора;

-перечень прав и обязанностей Фонда, Вкладчиков и Участников Фонда;

-порядок формирования пенсионных резервов;

-порядок расчета выкупной суммы;

-порядок предоставления Вкладчикам и Участникам Фонда информации об управляющем и депозитарии, с которым Фондом заключены договоры на оказание услуг;

-методику осуществления актуарных расчетов обязательств Фонда;

-нормативы определения размера оплаты услуг Фонда, управляющего и депозитария;

-порядок и условия внесения изменений и дополнений в Правила Фонда.

1.4. Работодатель (далее - Вкладчик юридическое лицо) в течение всего времени действия договора о негосударственном пенсионном обеспечении,

заключаемого им с Фондом, регулярно перечисляет в Фонд пенсионные взносы в пользу своих работников.

Фонд, действуя в рамках договора с Вкладчиком в интересах Участника, аккумулирует пенсионные взносы Вкладчика, размещает эти взносы в Управляющих компаниях и осуществляет выплаты негосударственной пенсии Участникам.

Пенсионные взносы и начисленный инвестиционный доход по ним в соответствии с Пенсионными договорами, заключенными с Вкладчиками в пользу Участников Фонда, являются обязательствами Фонда и отражаются на именных пенсионных счетах Участников или на пенсионных счетах Вкладчиков Фонда.

1.5. Вкладчиком Фонда может быть физическое лицо, которое по договору о негосударственном пенсионном обеспечении, заключаемому им с Фондом, регулярно перечисляет в Фонд пенсионные взносы в пользу третьих лиц (далее - Участники) либо в свою пользу. В последнем случае Вкладчик Фонда одновременно является Участником Фонда.

1.6. Вкладчик вправе заключать Пенсионные договоры по разным пенсионным схемам.

1.7. Замена одной пенсионной схемы на другую, принятую настоящими Правилами, допускается только при обоюдном согласии Вкладчика и Фонда.

1.8. Фонд гарантирует равенство прав всех Участников Фонда, а также единые для всех Участников, выбравших одинаковые пенсионные схемы, принципы начисления инвестиционного дохода.

2 ОПРЕДЕЛЕНИЯ ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ПОНЯТИЙ И ТЕРМИНОВ.

Пенсионные правила Фонда - документ, определяющий порядок и условия исполнения Фондом обязательств по негосударственному пенсионному обеспечению, разрабатываемый Фондом с учетом требований Федерального закона от 7.05.98г. №75-ФЗ, утверждаемый Советом Фонда и регистрируемый в порядке, установленном государственным органом в области пенсионного обеспечения, на который Правительством Российской Федерации возложен контроль за деятельностью Фондов (далее - государственный уполномоченный орган);

Договор о негосударственном пенсионном обеспечении (далее - Пенсионный договор) - соглашение между Фондом и Вкладчиком Фонда (далее - Вкладчик) в пользу Участника Фонда (далее -Участник), в силу которого Вкладчик обязуется перечислять пенсионные взносы в Фонд в установленные сроки и в определенных размерах, а Фонд обязуется при наступлении пенсионных оснований в соответствии с Правилами Фонда и выбранной пенсионной схемой выплачивать Участнику негосударственную пенсию;

Вкладчик - юридическое или физическое лицо, являющееся стороной Пенсионного договора и перечисляющее пенсионные взносы в пользу назначенных им Участников;

Участник - физическое лицо, являющееся гражданином Российской Федерации, иностранным гражданином или лицом без гражданства, которому в силу заключенного между Вкладчиком и Фондом Пенсионного договора должны производиться или производятся выплаты негосударственных пенсий. Участник может выступать Вкладчиком в свою пользу;

Пенсионный взнос - денежные средства, вносимые Вкладчиком в пользу Участника;

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

Пенсионная схема - совокупность условий, определяющих порядок формирования пенсионных накоплений и выплат негосударственных пенсий.

Распорядительное письмо - письменное распоряжение Вкладчика Фонду о выплатах данному Участнику, приобретшему пенсионные основания, для негосударственной пенсии.

Пенсионные основания - условия (условие) приобретения Участником права на получение негосударственной пенсии;

Выкупная сумма - средства, выплачиваемые Фондом Вкладчику или Участнику, либо переводимые в другой Фонд при расторжении Пенсионного договора в соответствии с Пенсионными правилами Фонда;

Пенсионный счет - форма аналитического учета, отражающая движение сумм пенсионных взносов Вкладчиков и выплат негосударственных пенсий Участникам (солидарный пенсионный счет) или Участнику (именной пенсионный счет);

Пенсионные накопления - сумма пенсионных взносов, собранных в пользу Участника, учтенных на его пенсионном счете и определяющих размер денежных обязательств Фонда перед Участником;

Пенсионные резервы - совокупность средств, находящихся в собственности Фонда и предназначенных для обеспечения выплат негосударственных пенсий;

Пенсионное свидетельство (полис) - документ, выдаваемый Участнику Фонда, подтверждающий возникновение у него права на негосударственное пенсионное обеспечение в Фонде на условиях Пенсионного договора, заключенного в пользу него;

Накопительный период – срок между датой поступления первого взноса и датой приобретения Участником Фонда права на получение негосударственной пенсии.

Минимальный накопительный период - срок между датой поступления первого взноса и датой приобретения Участником права на получение негосударственной пенсии не менее установленного размера . Минимальный накопительный период определяется актуарными расчетами, подтверждающими, что он (минимальный накопительный период) обеспечивает получение Участником Фонда негосударственной пенсии в размере не менее 0,5 минимальной государственной пенсии по старости при общем трудовом стаже, равном требуемому для назначения полной пенсии (далее- минимальная государственная пенсия по старости), установленной законодательством Российской Федерации на момент заключения Пенсионного договора.

Гарантированная ставка инвестиционного дохода (i_{min}) – процентная ставка, соответствующая минимальному размеру инвестиционного дохода, определенному Пенсионным договором между Фондом и Вкладчиком и начисляемому на пенсионные счета в течение всего периода действия Пенсионного договора.

Инвестиционный доход – денежные средства, полученные от размещения пенсионных резервов и направляемые на пополнение пенсионных резервов и покрытие расходов, связанных с обеспечением деятельности Фонда, в соответствии с Правилами Фонда. При этом отчисления на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда, не должны превышать 20 процентов дохода, полученного от размещения пенсионных резервов в первые три года деятельности Фонда, и 15 процентов дохода, полученного от размещения пенсионных резервов в дальнейшем;

Управляющая компания (далее - Управляющий) - коммерческая организация в форме хозяйственного общества, получившая в установленном порядке необходимые разрешения (лицензии) и осуществляющая управление пенсионными резервами Фонда на основании заключенного с Фондом (Фондами) договора;

Депозитарий - профессиональный Участник рынка ценных бумаг, осуществляющий депозитарную деятельность, которой признается оказание услуг по хранению сертификатов ценных бумаг и (или) учету и переходу прав на ценные бумаги. Депозитарием может быть только юридическое лицо.

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

3.1. Для осуществления негосударственного пенсионного обеспечения населения Фонд применяет следующие пенсионные схемы:

Схема № 1. С установленными размерами пенсионных взносов, вносимых на пенсионный счет Вкладчика. Пенсионные выплаты производятся пожизненно.

Схема № 2. С установленными размерами пенсионных взносов, вносимых на именные пенсионные счета Участников. Пенсионные выплаты производятся пожизненно.

Схема № 3. С установленными размерами пенсионных взносов. С солидарной ответственностью.

Схема № 4. С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся в течение ряда лет, определенных пенсионным договором (от пяти до 15 лет).

3.2. СХЕМА № 1. С установленными размерами пенсионных взносов, вносимых на пенсионный счет Вкладчика. Пенсионные выплаты производятся пожизненно.

По схеме №1 негосударственное пенсионное обеспечение осуществляется следующим образом. Вкладчик - юридическое лицо регулярно вносит в Фонд пенсионные взносы. Эти взносы в Фонде сначала зачисляются на пенсионный счет Вкладчика. Затем в конце каждого квартала Вкладчик посылает в Фонд письменное распоряжение, на основании которого Фонд перераспределяет средства с пенсионного счета Вкладчика на именные пенсионные счета Участников, фамилии которых указаны в данном распоряжении. Если фамилия Участника в данное письменное распоряжение попадает впервые, то ему в Фонде в десятидневный срок открывается именной пенсионный счет и выдается пенсионное свидетельство.

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

Пенсионные взносы вносятся Вкладчиками в пользу Участников в денежной форме безналичным перечислением на расчетный счет Фонда, почтовым переводом либо наличными в кассу Фонда.

Размер пенсионного взноса, вносимого за одного Участника в месяц, не может быть меньше 0,5 установленного законом минимального размера оплаты труда на момент внесения взноса (далее - МРОТ). При этом обязательным условием, определяющим размер пенсионных взносов, является условие, обеспечивающее

получение Участником Фонда негосударственной пенсии не менее 0,5 минимальной государственной пенсии по старости, установленной законодательством РФ на момент заключения Пенсионного договора.

Периодичность поступления в Фонд пенсионных взносов:

-ежемесячно;

-ежеквартально.

По согласованию с Фондом, Вкладчик имеет право единовременно внести пенсионные взносы в размере расчетной суммы пенсионных накоплений или ее части.

Продолжительность внесения пенсионных взносов определяется временным периодом: от поступления первого взноса на расчетный счет Фонда до приобретения Участником прав на получение негосударственной пенсии, установленных настоящими Правилами. Пенсионным договором может быть предусмотрено право Вкладчика вносить пенсионные взносы после приобретения Участником оснований, представляющих ему право на получение негосударственной пенсии.

Минимальный накопительный период определяется из условия, что негосударственная пенсия должна быть не менее 0,5 минимальной государственной пенсии по старости, установленной законодательством РФ на момент заключения Пенсионного договора.

Порядок, периодичность, продолжительность внесения и размер пенсионных взносов определяются Пенсионным договором между Фондом и Вкладчиком.

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

Участник фонда приобретает право на получение негосударственной пенсии в Фонде при наличии: совокупных условий определенных п.8.1. и одного из пенсионных оснований определенных в п.п.8.2.-8.3. настоящих правил.

Пенсионные выплаты производятся Фондом в денежной форме наличными из кассы Фонда либо безналичным перечислением на лицевой счет Участника Фонда в указанном им банке. Перечисление пенсионных выплат на лицевой счет осуществляется Фондом только после получения от Участника Фонда его личного письменного заявления, при этом оплата услуг банка производится за счет пенсионных выплат Участника Фонда.

Размер негосударственной пенсии Участнику Фонда определяется с помощью актуарных расчетов с учетом возраста и пола Участника Фонда, таблиц смертности ЗТС по Российской Федерации и размера пенсионных накоплений на именном пенсионном счете Участника Фонда на дату расчета.

Величина негосударственной пенсии не должна быть меньше 0,5 минимальной государственной пенсии по старости, установленной законодательством РФ на момент заключения Пенсионного договора. Если в результате нарушения Вкладчиком условий внесения пенсионных взносов Фонд не смог сформировать необходимые размеры пенсионных накоплений в пользу Участника, позволяющих осуществлять пожизненные выплаты в размере не менее 0,5 минимальной государственной пенсии по старости, установленной законодательством РФ на момент заключения Пенсионного договора, Фонд и Вкладчик обязаны перезаключить Пенсионный договор с выплатой пенсий в течении оговоренного ряда лет.

Периодичность выплаты негосударственных пенсий - ежемесячно.

Продолжительность выплаты негосударственных пенсий - пожизненно.

Порядок получения Участником Фонда негосударственной пенсии и ее размер определяются Пенсионным договором.

Единовременная выплата пенсионных накоплений не допускается.

3.2.3. Методика актуарных расчетов обязательств Фонда перед его Вкладчиками и Участниками.

При выполнении актуарных расчетов обязательства Фонда определяются с учетом размера пенсионных накоплений, порядка и периода пенсионных выплат, возраста и пола Участников Фонда, величины процентной ставки, принятой в Фонде при актуарных расчетах, и статистических показателей дожития, значения которых берутся из таблиц смертности ЗТС по Российской Федерации.

Расчет размера негосударственной пенсии производится по формуле:

$$m = \frac{\mathrm{Re}\, s(t)}{\alpha_x^{(12)}}$$

Здесь:

Res(t) означает расчетный размер пенсионных накоплений в момент времени "t" и вычисляется по формуле:

$$\mathrm{Res(t)} = \sum_{k=0}^{n-1} \left\{ \sum_{j=1}^{p} F \cdot \left(1 + \frac{N_j}{365} \cdot i \right) \right\} \cdot (1+i)^k$$

Параметр $\alpha_x^{(12)}$ означает стоимость немедленного годового пожизненного страхового аннуитета (пренумерандо) при ежемесячных выплатах (для мужчин или женщин) и вычисляется по формуле:

$$\alpha_x^{(12)} = \frac{N_x}{D_x} - \frac{11}{12}$$

где N_x, D_x - коммутационные числа; x - возраст выхода на пенсию;

$$D_x = L_x \cdot v^x \qquad N_x = \sum_{j=x}^{w} D_j \qquad v = \frac{1}{1+i}$$

В приведенных формулах используются следующие обозначения:

F - величина пенсионного взноса;

i - коэффициент доходности ("внутренняя" норма накопления), используемый при актуарных расчетах;

p - количество взносов за год;

N_j - число дней с даты поступления **j**-го взноса до конца года;

n - количество лет накопления (внесения взносов);

k - индекс суммирования по годам;

L_x - число доживших до возраста x лет;

w - предельный возраст в таблице смертности;

v - дисконтный множитель.

3.2.4. Методика расчета выкупных сумм.

Размер выкупной суммы определяется по формуле:

$$S_{вык.} = S_{взн.} + I_{mim} + \alpha \cdot I_{пр.} - P,$$

Здесь:

$S_{вык.}$ - выкупная сумма;

$S_{взн.}$ - сумма пенсионных взносов;

I_{mim} - минимальный гарантированный доход, начисленный по ставке i_{min} за весь период действия Пенсионного договора;

$I_{пр.}$ - инвестиционный доход, начисленный Фондом на пенсионный счет Вкладчика или Участника Фонда сверх гарантированного Пенсионным договором за весь период действия договора;

P - сумма средств, перераспределенных с именного пенсионного счета Вкладчика на именные пенсионные счета Участников на момент выплаты выкупной суммы.

$\alpha \cdot$ - коэффициент, принимающий значения от 0 до 1.

Значение коэффициента $\alpha \cdot$ определяется Советом Фонда для каждого Вкладчика и зависит от времени пребывания Вкладчика в Фонде, от суммы пенсионных взносов, от обстоятельств, по которым Вкладчиком расторгается Пенсионный договор.

3.2.5. Порядок ведения именных пенсионных счетов.

Порядок ведения именных пенсионных счетов определяется требованиями раздела 7 настоящих Правил.

Пенсионные взносы зачисляются на именной пенсионный счет Вкладчика. В конце каждого квартала в соответствии с письменным распоряжением Вкладчика средства с его счета перераспределяются на именные пенсионные счета Участников.

3.2.6. Наследование пенсионных накоплений Участников Фонда

Данной пенсионной схемой предусматривается наследование только в период накопления.

В период пенсионных выплат остаток суммы пенсионных накоплений на именном пенсионном счете умершего Участника Фонда направляется в резерв пожизненных пенсионных выплат, который используется Фондом в целях выплат негосударственных пенсий только Участникам пожизненной пенсионной схемы, исчерпавшим свои пенсионные накопления.

3.3. СХЕМА № 2. С установленными размерами пенсионных взносов, вносимых на именные пенсионные счета Участников. Пенсионные выплаты производятся пожизненно.

По схеме №2 негосударственное пенсионное обеспечение осуществляется следующим образом. Вкладчик - юридическое лицо регулярно вносит в Фонд пенсионные взносы. Эти взносы зачисляются на именные пенсионные счета Участников, фамилии которых указаны в письменном распоряжении Вкладчика, сопровождающем каждый пенсионный взнос. Если фамилия Участника в данное письменное распоряжение попадает впервые, то ему в Фонде в десятидневный срок открывается именной пенсионный счет и выдается пенсионное свидетельство.

В качестве Вкладчика по схеме №2 может выступать физическое лицо, которое осуществляет перечисление пенсионных взносов в Фонд за себя или за третьих лиц.

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

Пенсионные взносы вносятся Вкладчиками в пользу Участников в денежной форме безналичным перечислением на расчетный счет Фонда, почтовым переводом либо наличными в кассу Фонда.

Размер пенсионного взноса, вносимого за одного Участника в месяц, не может быть меньше 0,5 установленного законом МРОТ на момент внесения взноса. При этом обязательным условием, определяющим размер пенсионных взносов, является условие, обеспечивающее получение Участником Фонда негосударственной пенсии не менее 0,5 минимальной государственной пенсии по старости при общем трудовом стаже, равном требуемому для назначения полной пенсии, установленной действующим законодательством РФ на момент заключения Пенсионного договора.

Периодичность поступления в Фонд пенсионных взносов для Вкладчиков - юридических лиц:

-ежемесячно;

-ежеквартально.

Периодичность поступления в Фонд пенсионных взносов для Вкладчиков - физических лиц:

-ежемесячно;

-ежеквартально;

-один раз в год.

По согласованию с Фондом, Вкладчик имеет право единовременно внести пенсионные взносы в размере расчетной суммы пенсионных накоплений или ее части.

Продолжительность внесения пенсионных взносов определяется временным периодом: от поступления первого взноса на расчетный счет Фонда до приобретения Участником прав, установленных настоящими Правилами, на получение негосударственной пенсии. Пенсионным договором может быть предусмотрено право Вкладчика вносить пенсионные взносы после приобретения Участником оснований, представляющих ему право на получение негосударственной пенсии.

Минимальный накопительный период определяется из условия, что негосударственная пенсия должна быть не менее 0,5 минимальной государственной пенсии по старости, установленной законодательством РФ на момент заключения Пенсионного договора.

Порядок, периодичность, продолжительность внесения и размер пенсионных взносов определяются Пенсионным договором между Фондом и Вкладчиком.

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

Участник фонда приобретает право на получение негосударственной пенсии в Фонде при наличии: совокупных условий, определенных п.8.1. и одного из пенсионных оснований определенных в п.п.8.2.-8.3. настоящих правил.

Пенсионные выплаты производятся Фондом в денежной форме наличными из кассы Фонда либо безналичным перечислением на лицевой счет Участника Фонда в указанном им банке. Перечисление пенсионных выплат на лицевой счет осуществляется Фондом только после получения от Участника Фонда его личного письменного заявления, при этом оплата услуг банка производится за счет пенсионных выплат Участника Фонда.

Размер негосударственной пенсии Участнику Фонда определяется с помощью актуарных расчетов с учетом возраста и пола Участника Фонда, таблиц смертности ЗТС по Российской Федерации и размера пенсионных накоплений на именном пенсионном счете Участника Фонда на дату расчета.

Величина негосударственной пенсии не должна быть меньше 0,5 минимальной государственной пенсии по старости, установленной законодательством РФ на момент заключения Пенсионного договора. Если в результате нарушения Вкладчиком условий внесения пенсионных взносов Фонд не смог сформировать необходимые размеры

пенсионных накоплений в пользу Участника, позволяющие осуществлять пожизненные выплаты в размере не менее 0,5 минимальной государственной пенсии по старости, установленной законодательством РФ на момент заключения Пенсионного договора, Фонд и Вкладчик обязаны перезаключить Пенсионный договор с выплатой пенсий в течении оговоренного ряда лет.

Периодичность выплаты негосударственных пенсий:

-ежемесячно;

-ежеквартально.

Продолжительность выплаты негосударственных пенсий - пожизненно.

Порядок получения Участником Фонда негосударственной пенсии, ее размер и периодичность выплат определяются Пенсионным договором.

Единовременная выплата пенсионных накоплений не допускается.

3.3.3. Методика актуарных расчетов обязательств Фонда перед его Вкладчиками и Участниками.

При выполнении актуарных расчетов обязательства Фонда определяются с учетом размера пенсионных накоплений, порядка и периода пенсионных выплат, возраста и пола Участников Фонда, величины процентной ставки, принятой в Фонде при актуарных расчетах, и статистических показателей дожития, значения которых берутся из таблиц смертности ЗТС по Российской Федерации.

Расчет размера негосударственной пенсии производится по формуле:

$$m = \frac{\mathrm{Re}\, s(t)}{\alpha_x^{(12)}}$$

Здесь:

Res(t) означает расчетный размер пенсионных накоплений в момент времени "t" и вычисляется по формуле:

$$\mathrm{Res(t)} = \sum_{k=0}^{n-1} \left\{ \sum_{j=1}^{p} F \cdot \left(1 + \frac{N_j}{365} \cdot i \right) \right\} \cdot (1+i)^k$$

Параметр $\alpha_x^{(12)}$ означает стоимость немедленного годового пожизненного страхового аннуитета (пренумерандо) при ежемесячных выплатах (для мужчин или женщин) и вычисляется по формуле:

$$\alpha_x^{(12)} = \frac{N_x}{D_x} - \frac{11}{12}$$

где N_x, D_x - коммутационные числа; x - возраст выхода на пенсию;

$$D_x = L_x \cdot v^x \qquad N_x = \sum_{j=x}^{w} D_j \qquad v = \frac{1}{1+i}$$

В приведенных формулах используются следующие обозначения:

F - величина пенсионного взноса;

i - коэффициент доходности ("внутренняя" норма накопления), используемый при актуарных расчетах;

p - количество взносов за год;

N_j - число дней с даты поступления **j**-го взноса до конца года;

n - количество лет накопления (внесения взносов);

k - индекс суммирования по годам;

L_x - число доживших до возраста x лет;

w - предельный возраст в таблице смертности;

v - дисконтный множитель.

3.3.4. Методика расчета выкупных сумм.

Расчет выкупной суммы определяется по формуле:

$$S_{вык.} = S_{взн.} + I_{mim} + \alpha \cdot I_{пр.} - M.$$

Здесь:

$S_{вык.}$ - выкупная сумма;

$S_{взн.}$ - сумма пенсионных взносов;

I_{mim} - минимальный гарантированный доход, начисленный по ставке i_{min} за весь период действия Пенсионного договора;

$I_{пр.}$ - инвестиционный доход, начисленный Фондом на пенсионный счет Вкладчика или Участника Фонда сверх минимального гарантированного Пенсионным договором за весь период действия договора;

M - сумма средств, выплаченных Участникам в виде негосударственных пенсий на момент выплаты выкупной суммы;

$\alpha \cdot$ - коэффициент, принимающий значения от 0 до 1.

Значение коэффициента $\alpha \cdot$ определяется Советом Фонда для каждого Вкладчика и зависит от времени пребывания Вкладчика в Фонде, от суммы пенсионных взносов, от обстоятельств, по которым Вкладчиком расторгается Пенсионный договор.

3.3.5. Порядок ведения именных пенсионных счетов Участников Фонда.

Порядок ведения именных пенсионных счетов определяется требованиями раздела 7 настоящих Правил.

3.3.6. Наследование пенсионных накоплений Участников Фонда

Данной пенсионной схемой предусматривается наследование только в период накопления.

В период пенсионных выплат остаток суммы пенсионных накоплений на именном пенсионном счете умершего Участника Фонда направляется в резерв пожизненных пенсионных выплат, который используется Фондом в целях выплат негосударственных пенсий только Участникам пожизненной пенсионной схемы, исчерпавшим свои пенсионные накопления.

3.4. СХЕМА № 3. С установленными размерами пенсионных взносов. С солидарной ответственностью

По схеме №3 накопление средств для негосударственного пенсионного обеспечения Вкладчик осуществляет на солидарном пенсионном счете, регулярно перечисляя в Фонд пенсионные взносы. Выплаты негосударственных пенсий Участникам осуществляются в соответствии с распорядительным письмом Вкладчика в Фонд, в котором устанавливается порядок выплат негосударственной пенсии конкретному Участнику.

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

Пенсионные взносы вносятся Вкладчиками в пользу Участников в денежной форме безналичным перечислением на расчетный счет Фонда, почтовым переводом либо наличными в кассу Фонда.

Размер пенсионного взноса, вносимого за одного Участника в месяц, не может быть меньше 0,5 установленного законом минимального размера оплаты труда на момент внесения взноса (далее - МРОТ). При этом обязательным условием, определяющим размер пенсионных взносов, является условие, обеспечивающее получение Участником Фонда негосударственной пенсии не менее 0,5 минимальной государственной пенсии по старости, установленной законодательством РФ на момент заключения Пенсионного договора.

Периодичность поступления в Фонд пенсионных взносов:

-ежемесячно;

-ежеквартально.

Продолжительность внесения пенсионных взносов определяется временным периодом: от поступления первого взноса на расчетный счет Фонда до приобретения Участником прав, установленных настоящими Правилами, на получение негосударственной пенсии. Пенсионным договором может быть предусмотрено право Вкладчика вносить пенсионные взносы после приобретения Участником оснований, представляющих ему право на получение негосударственной пенсии.

Минимальный накопительный период определяется из условия, что негосударственная пенсия должна быть не менее 0,5 минимальной государственной пенсии по старости, установленной законодательством РФ на момент заключения Пенсионного договора.

Вкладчик предоставляет в Фонд список Участников, в пользу которых он производит пенсионные взносы. Вкладчик вправе изменять или дополнять этот список.

Порядок, периодичность, продолжительность внесения и размер пенсионных взносов определяются Пенсионным договором между Фондом и Вкладчиком.

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

Участник Фонда приобретает право на получение негосударственной пенсии в Фонде при наличии: совокупных условий определенных п.8.1. и одного из пенсионных оснований определенных в п.п.8.2.-8.3. настоящих Правил.

Участник приобретает право на получение пенсионных выплат в соответствии с распорядительным письмом Вкладчика в Фонд. Распорядительным письмом Вкладчик устанавливает порядок выплат негосударственной пенсии Участнику:

- с солидарного счета Вкладчика в устанавливаемых Вкладчиком размерах, сроки и продолжительности выплат (пожизненно). В этом случае он остается Участником пенсионной схемы с солидарной ответственностью. Участнику открывается именной пенсионный счет и выдается пенсионное свидетельство;

- с выделением из солидарного счета Вкладчика на открываемый Участнику именной пенсионный счет установленной распорядительным письмом суммы пенсионных накоплений. В этом случае Участник выходит из пенсионной схемы с солидарной ответственностью, заключает с Фондом Пенсионный договор, в соответствии с которым его негосударственное пенсионное обеспечение будет осуществляться по пенсионной схемы №2 или №4. Расчет размера пенсий производится исходя из суммы пенсионных накоплений Участника, отраженной на его именном пенсионном счете, с учетом осуществления пенсионных выплат пожизненно или на протяжении определенного ряда лет и соблюдением условий пенсионных выплат определенных этими пенсионными схемами.

Пенсионные выплаты производятся Фондом в денежной форме наличными из кассы Фонда либо безналичным перечислением на лицевой счет Участника Фонда в указанном им банке. Перечисление пенсионных выплат на лицевой счет осуществляется Фондом только после получения от Участника Фонда его личного письменного заявления, при этом оплата услуг банка производится за счет пенсионных выплат Участника Фонда.

Размер негосударственной пенсии Участнику Фонда определяется с помощью актуарных расчетов с учетом возраста и пола Участника Фонда, таблиц смертности ЗТС по Российской Федерации и размера пенсионных накоплений на именном пенсионном счете Участника Фонда на дату расчета.

Величина негосударственной пенсии не должна быть меньше 0,5 минимальной государственной пенсии по старости, установленной законодательством РФ на момент заключения Пенсионного договора. Если в результате нарушения Вкладчиком условий внесения пенсионных взносов Фонд не смог сформировать необходимые размеры пенсионных накоплений в пользу Участника, позволяющие осуществлять пожизненные выплаты в размере не менее 0,5 минимальной государственной пенсии по старости, установленной законодательством РФ на момент заключения Пенсионного договора, Фонд и Вкладчик обязаны перезаключить Пенсионный договор с выплатой пенсий в течении оговоренного ряда лет.

Периодичность выплаты негосударственных пенсий - ежемесячно.

Продолжительность выплаты негосударственных пенсий - пожизненно.

Порядок получения Участником Фонда негосударственной пенсии и ее размер определяются Пенсионным договором.

Единовременная выплата пенсионных накоплений не допускается.

3.4.3. Методика актуарного оценивания обязательств Фонда перед его Вкладчиками и Участниками.

При выполнении актуарного оценивания обязательства Фонда определяются с учетом размера пенсионных накоплений, порядка и периода пенсионных выплат, возраста и пола Участников Фонда и статистических показателей дожития, значения которых берутся из таблиц смертности ЗТС по Российской Федерации.

Средняя величина негосударственной пенсии $\boldsymbol{m}$ должна оцениваться из системы следующих условий:

$$A^{(n)} > A^{(n-1)} \qquad (1)$$

$$A^{(n)} \geq M^{(n)} \qquad (2)$$

Здесь:

$A^{(n)}$ - величина пенсионных накоплений на солидарном счете Вкладчика к концу n-го года

$M^{(n)}$ - величина резерва, необходимого для выполнения Фондом обязательств по всем пенсионным полисам, выданным Участникам данного Вкладчика к концу n-го года.

Актуарное оценивание предполагается проводить по пессимистическому варианту, основу которого составляет следующая модель деятельности Фонда по негосударственному пенсионному обеспечению на основе солидарной пенсионной схемы:

-пенсионный взнос (суммарный за год) поступает от данного Вкладчика в конце каждого года (один раз в год);

-пенсионный взнос измеряется в МРОТ, действующего на момент конкретной проплаты;

-пенсионные выплаты производятся в начале каждого года (один раз в год) за весь год вперед (пренумерандо);

-величина пенсионного взноса (суммарного за год) постоянна в течение всего времени действия Пенсионного договора между Вкладчиком и Фондом;

-каждый год Участникам данного Вкладчика выдается одно и тоже количество пенсионных свидетельств;

-отношение между числом выходящих на пенсию в течении года мужчин и женщин предполагается постоянным.

На основе описанной модели вычисление $A^{(n)}$ и $M^{(n)}$ производится по формулам:

$$A^{(n)} = F \cdot \sum_{k=3}^{n} (1+i)^k - m \cdot \sum_{\beta=м}^{ж} \left\{ N_\beta \sum_{\alpha=0}^{n-1} \left[\sum_{k=1}^{n-\alpha} (1+i)^k \cdot \frac{L^\beta_{x+\alpha}}{L^\beta_{\div}} \right] \right\} \qquad (3)$$

$$M^{(n)} = m \cdot \sum_{\beta=м}^{ж} N_\beta \left\{ \sum_{k=1}^{n} \frac{L^\beta_{x+\alpha-k}}{L^\beta_x} \cdot \alpha^\beta_{x+i-k} \right\} \qquad (4)$$

Здесь:

L^β_x **-** число либо мужчин *(β=м)*, либо женщин *(β=ж)*, доживших до возраста ***x*** лет;

F - ежегодный пенсионный взнос Вкладчика;

m - средний размер ежегодной пенсии;

N_β - число либо мужчин (β=м), либо женщин (β=ж), получивших в течении года пенсионные свидетельства;

α^β_x - стоимость пожизненного аннуитета (пренумерандо) либо для мужчин *(β=м)*, либо для женщин *(β=ж)*, имеющих возраст x лет.

С учетом выражений (3) и (4) условия (1) и (2) можно представить в виде:

$$F_1(i, F, n, Nж, Nм) > m \qquad (5)$$

$$F_2(i, F, n, Nж, Nм) > m \qquad (6)$$

Созданная в Фонде компьютерная программа позволяет рассчитать значения функций F_1 и F_2 для различных условий на протяжении периода выплат пенсий до 50 лет включительно и выбрать максимальное значение m, одновременно удовлетворяющее условиям (1) и (2). На основе полученного значения величины m, определяется величина допустимого объема пенсионных выплат за год ($m*N_ж + m*N_м$), с учетом которой производится расчет размера негосударственной пенсии для конкретного Участника. При этом размер негосударственной пенсии будет зависеть от количества Участников, получивших в течение данного года право на получение негосударственной пенсии.

3.4.4. Методика расчета выкупных сумм.

Размер выкупной суммы определяется по формуле:

$$S_{вык.} = S_{взн.} + I_{mim} + \alpha \cdot I_{пр.} - P,$$

Здесь:

$S_{вык.}$ - выкупная сумма;

$S_{взн.}$ - сумма пенсионных взносов;

I_{mim} - минимальный гарантированный доход, начисленный по ставке i_{min} за весь период действия Пенсионного договора;

$I_{пр.}$ - инвестиционный доход, начисленный Фондом на пенсионный счет Вкладчика или Участника Фонда сверх гарантированного Пенсионным договором за весь период действия договора;

P - сумма средств, перераспределенных с именного пенсионного счета Вкладчика на именные пенсионные счета Участников на момент выплаты выкупной суммы.

$\alpha \cdot$ - коэффициент, принимающий значения от 0 до 1.

Значение коэффициента $\alpha \cdot$ определяется Советом Фонда для каждого Вкладчика и зависит от времени пребывания Вкладчика в Фонде, от суммы пенсионных взносов, от обстоятельств, по которым Вкладчиком расторгается Пенсионный договор.

3.4.5. Порядок ведения именных пенсионных счетов Участников Фонда.

Порядок ведения именных пенсионных счетов определяется требованиями раздела 7 настоящих Правил.

Пенсионные взносы зачисляются на солидарный пенсионный счет Вкладчика. После распорядительного письма Вкладчика средства с его счета перераспределяются на именные пенсионные счета Участников, получивших право на негосударственную пенсию.

3.4.6. Наследование пенсионных накоплений Участников Фонда

Данной пенсионной схемой наследование не предусматривается.

В период пенсионных выплат остаток суммы пенсионных накоплений на именном пенсионном счете Участника Фонда направляется в резерв пожизненных пенсионных выплат, который используется Фондом в целях выплат негосударственных пенсий только Участникам пожизненной пенсионной схемы, исчерпавшим свои пенсионные накопления.

3.5. СХЕМА № 4. С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся в течение определенных пенсионным договором ряда лет (от пяти до 15 лет).

По схеме №4 негосударственное пенсионное обеспечение осуществляется следующим образом. Вкладчик - физическое лицо регулярно вносит в Фонд за себя или за третьих лиц пенсионные взносы. Эти взносы зачисляются на именные пенсионные счета Участников, в пользу которых они внесены. Если в пользу данного лица пенсионный взнос в Фонд поступает первый раз, то ему в Фонде в десятидневный срок открывается именной пенсионный счет и выдается пенсионное свидетельство.

В качестве Вкладчика по схеме №4 может выступать юридическое лицо, которое регулярно вносит в Фонд пенсионные взносы. Эти взносы зачисляются на именные пенсионные счета Участников, фамилии которых указаны в письменном

распоряжении Вкладчика, сопровождающем каждый пенсионный взнос. Если фамилия Участника в данное письменное распоряжение попадает впервые, то ему в Фонде в десятидневный срок открывается именной пенсионный счет и выдается пенсионное свидетельство.

3.5.1. Порядок внесения пенсионных взносов Вкладчиками Фонда, их размеры, периодичность и продолжительность внесения.

Пенсионные взносы вносятся Вкладчиками в пользу Участников в денежной форме безналичным перечислением на расчетный счет Фонда, почтовым переводом либо наличными в кассу Фонда.

Размер пенсионного взноса, вносимого за одного Участника в месяц, не может быть меньше 0,5 установленного законом МРОТ на момент внесения взноса. При этом обязательным условием, определяющим размер пенсионных взносов, является условие, обеспечивающее получение Участником Фонда негосударственной пенсии не менее 0,5 минимальной государственной пенсии по старости при общем трудовом стаже, равном требуемому для назначения полной пенсии, установленной действующим законодательством РФ на момент заключения Пенсионного договора.

Периодичность поступления в Фонд пенсионных взносов для Вкладчиков - юридических лиц:

-ежемесячно;

-ежеквартально.

Периодичность поступления в Фонд пенсионных взносов для Вкладчиков - физических лиц:

-ежемесячно;

-ежеквартально;

-один раз в год.

По согласованию с Фондом, Вкладчик имеет право единовременно внести пенсионные взносы в размере расчетной суммы пенсионных накоплений или ее части.

Продолжительность внесения пенсионных взносов определяется временным периодом: от поступления первого взноса на расчетный счет Фонда до приобретения Участником прав на получение негосударственной пенсии, установленных настоящими Правилами. Пенсионным договором может быть предусмотрено право Вкладчика вносить пенсионные взносы после приобретения Участником оснований, представляющих ему право на получение негосударственной пенсии.

Минимальный накопительный период определяется из условия, что негосударственная пенсия должна быть не менее 0,5 минимальной государственной пенсии по старости, установленной законодательством РФ на момент заключения Пенсионного договора.

Порядок, периодичность, продолжительность внесения и размер пенсионных взносов определяются Пенсионным договором между Фондом и Вкладчиком.

3.5.2. Порядок получения Участниками Фонда негосударственных пенсий, их размеры, периодичность и продолжительность выплат.

Участник Фонда приобретает право на получение негосударственной пенсии в Фонде при наличии: совокупных условий определенных п.8.1. и одного из пенсионных оснований определенных в п.п.8.2.-8.3. настоящих Правил.

Пенсионные выплаты производятся Фондом в денежной форме наличными из кассы Фонда либо безналичным перечислением на лицевой счет Участника Фонда в указанном им банке. Перечисление пенсионных выплат на лицевой счет осуществляется Фондом только после получения от Участника Фонда его личного

письменного заявления, при этом оплата услуг банка производится за счет пенсионных выплат Участника Фонда.

Размер и продолжительность получения негосударственной пенсии определяются актуарными расчетами с учетом пенсионных накоплений на именном пенсионном счете Участника Фонда на дату расчета.

Величина негосударственной пенсии не должна быть меньше 0,5 минимальной государственной пенсии по старости, установленной законодательством РФ на момент заключения Пенсионного договора. Если размер негосударственной пенсии на оговоренный в Пенсионном договоре срок будет меньше 0,5 минимальной государственной пенсии по старости, установленной законодательством РФ на момент заключения Пенсионного договора, Фонд имеет право выплачивать негосударственную пенсию в размере 0,5 минимальной государственной пенсии по старости, установленной законодательством РФ на момент заключения Пенсионного договора до исчерпания средств пенсионных накоплений Участника.

Периодичность выплаты негосударственных пенсий:

-ежемесячно;

-ежеквартально.

Порядок получения Участником Фонда негосударственной пенсии, ее размер, периодичность и продолжительность выплат определяются Пенсионным договором.

Единовременная выплата пенсионных накоплений не допускается.

3.5.3. Методика актуарных расчетов обязательств Фонда перед его Вкладчиками и Участниками.

При выполнении актуарных расчетов обязательства Фонда определяются с учетом размера пенсионных накоплений на именном пенсионном счете Участника, порядка и периода пенсионных выплат.

Расчет размера негосударственной пенсии производится по формуле:

$$m = \frac{\mathrm{Re}\, s(t)}{\alpha_x^{(12)}}$$

Здесь:

Res(t) означает расчетный размер пенсионных накоплений в момент времени "t" и вычисляется по формуле:

$$\mathrm{Res(t)} = \sum_{k=0}^{n-1} \left\{ \sum_{j=1}^{p} F \cdot \left(1 + \frac{N_j}{365} \cdot i \right) \right\} \cdot (1+i)^k$$

Параметр $\alpha_x^{(12)}$ означает стоимость немедленного годового сберегательного аннуитета (пренумерандо) при ежемесячных выплатах (для мужчин и женщин), которая представляет собой современную (дисконтированную) стоимость единичной *p*-срочной ренты с выплатами в начале периодов (*p*- количество выплат в году), вычисляется по формуле

$$\alpha_x^{k(12)} = \frac{\left[1 - (1+i)^{-k} \right] \cdot (1+i)^{1/p}}{(1+i)^{1/p} - 1}$$

В приведенных формулах используются следующие обозначения:

F - величина пенсионного взноса;

i - коэффициент доходности ("внутренняя" норма накопления), используемый при актуарных расчетах;

p - количество взносов или выплат за год;

N_j - число дней с даты поступления **j**-го взноса до конца года;

n - количество лет накопления (внесения взносов);

k - индекс суммирования по годам;

3.5.4. Методика расчета выкупных сумм.

Расчет выкупных сумм производится с учетом требований раздела 13 настоящих Правил.

Расчет выкупной суммы определяется по формуле:

$$S_{вык.} = S_{взн.} + I_{mim} + \alpha \cdot I_{пр.} - M$$

Здесь:

$S_{вык.}$ - выкупная сумма;

$S_{взн.}$ - сумма пенсионных взносов;

I_{mim} - минимальный гарантированный доход, начисленный по ставке i_{min} за весь период действия Пенсионного договора;

$I_{пр.}$ - инвестиционный доход, начисленный Фондом на пенсионный счет Вкладчика или Участника Фонда сверх минимального гарантированного Пенсионным договором за весь период действия договора;

M - сумма средств, выплаченных Участникам (или Участнику) в виде негосударственных пенсий на момент выплаты выкупной суммы;

$\alpha \cdot$ - коэффициент, принимающий значения от 0 до 1.

Значение коэффициента $\alpha \cdot$ определяется Советом Фонда для каждого Вкладчика и зависит от времени пребывания Вкладчика в Фонде, от суммы пенсионных взносов, от обстоятельств, по которым Вкладчиком расторгается Пенсионный договор.

3.5.5. Порядок ведения именных пенсионных счетов Участников Фонда.

Порядок ведения именных пенсионных счетов определяется в соответствии с требованиями раздела 7 настоящих Правил.

3.5.6. Наследование пенсионных накоплений Участников Фонда

Данной пенсионной схемой предусматривается наследование, как в период накопления, так и в период пенсионных выплат.

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

4.1. Обязательства Фонда по негосударственному пенсионному обеспечению Участников Фонда являются предметом Пенсионных договоров. Возникновение и прекращение обязательств определяется, соответственно, заключением, расторжением и выполнением условий Пенсионных договоров.

4.2. Пенсионный договор заключается как с юридическим, так и дееспособным физическим лицом, достигшим совершеннолетнего возраста.

Пенсионный договор должен содержать:

-наименование сторон;

-сведения о предмете договора;

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

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

Пенсионный договор вступает в силу с момента его подписания сторонами, если в нем не оговорено иное.

4.3. Фонд не имеет права в одностороннем порядке принимать решения, ухудшающие правовое и финансовое положение Вкладчиков и Участников Фонда, определенные Пенсионным договором.

4.4. Фонд несет ответственность перед Участниками Фонда на протяжении всего периода действия Пенсионного договора, т.е. до полного исполнения своих обязательств.

4.5. Обязательства Фонда перед Вкладчиками и Участниками Фонда прекращаются при досрочном расторжении Пенсионного договора.

4.6. Фонд обязан вести учет своих обязательств перед Вкладчиками и Участниками Фонда в форме ведения солидарных и именных пенсионных счетов.

4.7. Для обеспечения устойчивости исполнения своих обязательств Фонд в составе пенсионных резервов создает страховой резерв.

4.8. Фонд обязан ежегодно по итогам финансового года проводить актуарное оценивание деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, а также независимую аудиторскую проверку.

4.9. Фонд в целях обеспечения исполнения своих обязательств имеет право участвовать на добровольной основе в создании объединенных гарантийных негосударственных пенсионных фондов, участвовать в обществах взаимного страхования, а также заключать договоры страхования, обеспечивающие дополнительные гарантии исполнения обязательств Фонда перед Участниками Фонда.

5. ПОЛОЖЕНИЯ О ПОРЯДКЕ И ОБ УСЛОВИЯХ ВНЕСЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ ВЗНОСОВ В ФОНД

5.1. Порядок, периодичность, продолжительность внесения и размер пенсионных взносов определяются выбранной пенсионной схемой, Пенсионным договором между Фондом и Вкладчиком, а также настоящими Правилами.

5.2. Пенсионные взносы могут вноситься Вкладчиком в пользу одного или нескольких Участников Фонда:

-ежемесячно;
-ежеквартально;
-один раз в год.

По согласованию с Вкладчиком разрешается единовременное внесение пенсионных взносов в размере расчетной суммы пенсионных накоплений или ее части.

5.3. Минимальный размер пенсионного взноса в месяц в пользу одного Участника Фонда не может быть меньше 0,5 установленного законом МРОТ. При этом

обязательным условием, определяющим размер пенсионных взносов, является условие, обеспечивающее получение Участником Фонда негосударственной пенсии не менее 0,5 минимальной государственной пенсии по старости, установленной действующим законодательством РФ на момент заключения Пенсионного договора.

5.4. Продолжительность внесения пенсионных взносов определяется временем: от поступления первого взноса на расчетный счет Фонда до приобретения Участником прав, установленных Правилами, на получение негосударственной пенсии. Пенсионным договором может быть предусмотрено право Вкладчика вносить пенсионные взносы после приобретения оснований, предоставляющих Участникам право на получение негосударственной пенсии.

Минимальный накопительный период определяется из условия, что размер негосударственной пенсии в течение срока выплат, определяемого данной пенсионной схемой, должен быть не менее 0,5 минимальной государственной пенсии по старости,. установленной действующим законодательством РФ на момент заключения Пенсионного договора.

5.5. Пенсионные взносы вносятся безналичным перечислением на расчетный счет Фонда, почтовым переводом либо наличными в кассу Фонда.

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

6. ПОЛОЖЕНИЯ О НАПРАВЛЕНИЯХ И ПОРЯДКЕ РАЗМЕЩЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ

6.1. Размещение пенсионных резервов Фонда осуществляется в соответствии с законодательством РФ, "Правилами размещения пенсионных резервов негосударственных пенсионных Фондов и контроля за их размещением", утвержденными постановлением Правительства Российской Федерации от 23 декабря 1999 г. № 1432 (далее - Правила размещения), "Требованиями к составу и структуре пенсионных резервов негосударственных пенсионных фондов", утвержденными приказом Инспекции НПФ от 27 декабря 1999 г. № 135 (далее -Требования), а также настоящими Правилами.

6.2. Размещение пенсионных резервов осуществляется Фондом на принципах надежности, сохранности, ликвидности, доходности и диверсификации исключительно в целях их сохранности и прироста через управляющие компании, имеющие соответствующие лицензии, или самостоятельно.

6.3. Фонд может самостоятельно размещать пенсионные резервы в:

-федеральные государственные ценные бумаги;

-государственные ценные бумаги субъектов Российской Федерации;

-муниципальные ценные бумаги;

-банковские вклады (депозиты);

-недвижимое имущество;

6.4. Состав и структура размещенных пенсионных резервов фонда, предельные размеры, ограничения и условия их размещения по отдельным направлениям устанавливаются Инспекцией НПФ.

6.5. Порядок размещения пенсионных резервов в ценные бумаги выпущенные Учредителями и Вкладчиками Фонда регламентируется Инспекцией НПФ.

При размещении пенсионных резервов в недвижимое имущество Фонд обязан представлять Инспекции НПФ данные об оценке этого недвижимого имущества, проведенной независимым оценщиком, имеющим разрешение (лицензию) на осуществление данного вида деятельности в соответствии с законодательством РФ.

Оценка стоимости недвижимого имущества, в которое размещены пенсионные резервы Фонда, осуществляется независимым оценщиком не реже одного раза в год, а также при приобретении или отчуждении Фондом указанного недвижимого имущества.

6.6. Сроки размещения пенсионных резервов Фонда должны быть согласованы со сроками и объемами выполнения обязательств по Пенсионным договорам.

Средства пенсионных резервов, находящиеся на банковских счетах Фонда, не рассматриваются как объекты инвестиций. Нормативный размер пенсионных резервов, находящихся на банковских счетах Фонда, устанавливается Инспекцией.

6.7 Запрещается размещение пенсионных резервов Фонда:

-в казначейские обязательства Российской Федерации;

-в казначейские обязательства субъектов Российской Федерации;

-в производные ценные бумаги;

-при заключении фьючерсных и форвардных сделок;

-в ценные бумаги, выпущенные управляющей компанией и ее аффилированными лицами, а также депозитарием, актуарием и аудитором, обслуживающими Фонд;

-в паи паевых инвестиционных Фондов, если Управляющая компания Фонда одновременно является управляющей компанией этими паевыми инвестиционными Фондами;

-в недвижимое имущество, отчуждение которого запрещено законодательством Российской Федерации;

-в уставный капитал организаций, чья организационно-правовая форма предполагает полную имущественную ответственность учредителей;

-путем предоставления займов (кредитов) физическим и юридическим лицам;

-в интеллектуальную собственность.

6.8 При размещении пенсионных резервов запрещается:

-безвозмездно отчуждать и передавать имущество, в которое размещены пенсионные резервы;

-выступать за счет имущества, в которое размещены пенсионные резервы, гарантом или поручителем исполнения обязательств третьими лицами;

-использовать пенсионные резервы Фонда на покрытие расходов, связанных с обеспечением уставной деятельности Фонда.

6.9 Пенсионные резервы Фонда не могут служить предметом залога и источником уплаты кредитору денежных сумм по обязательствам Фонда, Управляющей компании, депозитария и Вкладчиков Фонда, кроме уплаты по обязательствам, вытекающим из Пенсионных договоров.

6.10. Пенсионные резервы Фонда размещаются через управляющие компании по договорам доверительного управления и иным договорам в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Договоры, заключаемые Фондом с управляющими компаниями, должны соответствовать "Условиям договора о размещении пенсионных резервов, заключаемого Негосударственным пенсионным Фондом и Управляющей компанией", утвержденным приказом Инспекции НПФ от 27 декабря 1999 г. № 134.

6.11. Договор должен иметь название, определяющего его вид: договор доверительного управления, договор поручения и т.п.

Договором устанавливается гарантированный размер инвестиционного дохода полученного Фондом от размещения пенсионных резервов (за исключением договора-поручения о приобретении государственных ценных бумаг, ценных бумаг субъектов Федерации и муниципальных ценных бумаг), на весь период действия договора.

Ежегодным соглашением, являющимся неотъемлемой частью договора о

размещении пенсионных резервов, Фонд и управляющий определяют размер инвестиционного дохода на данный год.

6.12. Размер инвестиционного дохода полученного Фондом от размещения пенсионных резервов должен обеспечить:

- выполнение Фондом пенсионных обязательств в части начисления на пенсионные счета Вкладчиков и Участников инвестиционного дохода в размере не менее установленного Пенсионным договором;

- наличие средств для обеспечения деятельности Фонда в соответствии с законодательством;

- наличие средств для формирования средств страхового резерва, резервов пенсионных выплат, участия в деятельности объединенных гарантийных фондов и пр.

6.13. Вознаграждение управляющему должно производиться исключительно за счет средств дохода, полученного от размещения пенсионных резервов.

6.14. Размещение пенсионных резервов должно осуществляться Фондом в соответствии с принимаемыми (уточняемыми) ежегодно Советом Фонда и представляемыми в Инспекцию НПФ планами размещения пенсионных резервов.

6.15. Планы размещения пенсионных резервов Фонда должны соответствовать пенсионным обязательствам Фонда и содержать:

-оценку общих тенденций на рынке объектов размещения пенсионных резервов, состояния эмитентов ценных бумаг, в которые предполагается размещение пенсионных резервов, рисков, связанных с их размещением в объекты, предусмотренные планами размещения пенсионных резервов;

-наименования объектов размещения пенсионных резервов с указанием максимальной и минимальной доли пенсионных резервов в составе имущества, в которое они размещены;

-порядок распределения дохода от размещения пенсионных резервов, направляемого на пополнение пенсионных резервов и на покрытие расходов, связанных с обеспечением деятельности Фонда;

-обоснование размера пенсионных резервов, находящихся на банковских счетах Фонда.

6.16. Планами размещения пенсионных резервов Фонда может быть предусмотрен иной (особый) порядок их размещения, при соблюдении положений, установленных утвержденными Правительством Российской Федерации Правилами размещения пенсионных резервов, и принципов надежности, сохранности, ликвидности, доходности и диверсификации.

Особый порядок размещения пенсионных резервов Фонда подлежит предварительному согласованию с Инспекцией НПФ в установленном ею порядке.

7. ПОЛОЖЕНИЯ О ПОРЯДКЕ ВЕДЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ СЧЕТОВ И ИНФОРМИРОВАНИЯ ОБ ИХ СОСТОЯНИИ ВКЛАДЧИКОВ И УЧАСТНИКОВ

7.1. В целях обеспечения аналитического учета, отражающего движение сумм пенсионных взносов Вкладчиков и выплат негосударственных пенсий Участникам или Участнику, Фондом ведутся, соответственно, солидарные и (или) именные пенсионные счета.

7.2. Именные пенсионные счета Участникам открываются Фондом при работе по пенсионным схемам №2 и №4 в течение 10 дней после поступления первого пенсионного взноса от Вкладчика.

Именные пенсионные счета Участникам при работе по пенсионной схеме №1 и №3 открываются Фондом по письменному распоряжению Вкладчика в течение 10 дней после поступления данного распоряжения.

Пенсионные счета открываются Фондом Вкладчику при работе по пенсионным схемам соответственно №1 и №3 в течение 10 дней после поступления первого пенсионного взноса от Вкладчика.

Об открытии пенсионных счетов Фонд уведомляет Вкладчиков в течение 10 дней.

7.3. Солидарные и именные пенсионные счета должны содержать следующие данные:

-индивидуальный номер счета и дата его открытия;

-наименование организации, ее организационно-правовая форма, адрес и банковские реквизиты (для Вкладчика - юридического лица), фамилия, имя, отчество, паспортные данные (для Участников);

-данные о выбранной Вкладчиком пенсионной схеме;

-суммы поступающих пенсионных взносов и даты их поступления;

-суммы начисляемого инвестиционного дохода (гарантированного и фактического) и даты начисления;

-суммы пенсионных выплат и даты их осуществления;

-суммы и даты перевода перераспределенных средств с пенсионного счета Вкладчика на именные пенсионные счета Участников (по пенсионным схемам №1 и №3);

-отметка о дате выдачи пенсионного свидетельства (для Участников не являющихся Вкладчиками);

-информацию о документах, на основании которых произведены те или иные денежные операции.

-остатки пенсионных накоплений.

Порядок ведения именных и солидарных пенсионных счетов устанавливается Фондом.

7.4. Поступающие на расчетный счет Фонда пенсионные взносы зачисляются на открытые пенсионные счета в течение 10 дней.

При работе по пенсионной схеме №3 зачисление на именные пенсионные счета Участников средств, перераспределенных с солидарного счета Вкладчика, проводится в течение 10 дней после их открытия.

При работе по пенсионной схеме №1 зачисление на именные пенсионные счета Участников средств, перераспределенных с пенсионного счета Вкладчика, проводится в течение 10 дней после поступления в Фонд соответствующего письменного распоряжения Вкладчика.

7.5. Распределение денежных средств, полученных в результате размещения пенсионных резервов Фонда (за вычетом средств, идущих на обеспечение уставной деятельности Фонда и на формирование страхового резерва), по солидарным и именным пенсионным счетам осуществляется Фондом по окончании финансового года, но не позднее 31 марта года, следующего за отчетным. Данное распределение производится пропорционально сумме пенсионных накоплений и времени нахождения их на счете в течение отчетного года.

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

-выполнение Фондом обязательств в полном объеме;

-выплата Участникам (Вкладчикам) либо перевод в другой фонд выкупных сумм в порядке, установленном настоящими Правилами, при расторжение пенсионного договора;

-смерть Участника.

7.7 Фонд ведет учетные карточки именных и солидарных пенсионных счетов в виде документов на бумажных носителях и в виде электронной записи.

Учетные карточки именных и солидарных пенсионных счетов хранятся в архиве Фонда в течение срока, установленного законодательством РФ.

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

7.9. Информация о состоянии солидарных и именных пенсионных счетов является конфиденциальной и не подлежит оглашению без разрешения Вкладчика или Участника, за исключением случаев, предусмотренных законодательством РФ.

7.10. Вкладчик или Участник имеют право в любое время получить информацию о состоянии своих пенсионных счетов, как в устной, так и в письменной форме, не реже одного раза в год.

8. ПЕРЕЧЕНЬ ПЕНСИОННЫХ ОСНОВАНИЙ

8.1. Участник Фонда приобретает право на получение негосударственной пенсии в Фонде при одновременном наличии следующих условий:

-заключение Вкладчиком Договора о негосударственном пенсионном обеспечении в пользу Участника (или нескольких Участников) и внесение им пенсионных взносов в соответствии с условиями Пенсионного договора;

-истечение минимального периода накопления;

-поступления в Фонд (в случаях, когда Участник не является Вкладчиком) распорядительного письма Вкладчика о приобретении Участником прав на получение негосударственной пенсии в Фонде;

-наличие оснований на получение негосударственной пенсии, установленных настоящими Правилами.

8.2. Основаниями для получения Участником негосударственной пенсии в Фонде, являются: наличие, в соответствии с требованиями законодательства РФ, необходимого трудового стажа и достижение установленного пенсионного возраста; наступление инвалидности; для Участников Фонда являющихся иждивенцами - потеря кормильца; для отдельных Участников Фонда - длительное выполнение ими определенных профессиональных обязанностей, связанных с особыми условиями труда, работа в районах Крайнего Севера и приравненных к ним местностей, предоставляющих право на досрочное пенсионное обеспечение.

8.3. Основанием, для приобретения прав на получение негосударственной пенсии в Фонде, может являться увольнение по сокращению численности (для мужчин - по достижению 58 лет, для женщин - по достижению 53 лет).

8.4. Права Участника Фонда на получение негосударственной пенсии не влияют на его права на государственное пенсионное обеспечение.

9. ПОЛОЖЕНИЯ О ПОРЯДКЕ И ОБ УСЛОВИЯХ ВЫПЛАТЫ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИЙ

9.1. В соответствии с законодательством РФ Фонд выплачивает Участникам негосударственные пенсии в соответствии с условиями Пенсионных договоров, при наличии у Участников пенсионных условий и оснований.

Участник Фонда приобретает право на получение негосударственной пенсии в Фонде при наличии: совокупных условий определенных п.8.1. и одного из пенсионных оснований определенных в п.п.8.2.-8.3. настоящих Правил.

9.2. Обязательными условиями получения пенсионных выплат является: истечение установленного срока накопительного периода, установленного пенсионной схемой и Пенсионным договором, наличие пенсионных накоплений на именном пенсионном счете Участника или средств для их выплат.

9.3. Право на получение негосударственной пенсии подтверждается пенсионным свидетельством, который выдается Участнику при открытии ему именного пенсионного счета и в котором отражаются следующие данные: фамилия, имя, отчество, паспортные данные и номер пенсионного счета Участника; номера Пенсионного договора и пенсионной схемы в соответствии с которыми осуществляется негосударственное пенсионное обеспечение Участника; завещательное распоряжение Участника; подписи Участника и генерального директора Фонда.

9.4. Периодичность, продолжительность и способ выплаты негосударственных пенсий Участникам Фонда определяются выбранными Вкладчиками пенсионными схемами, представленными в разделе 3 настоящих Правил.

9.5. Размер негосударственной пенсии определяется актуарными расчетами и зависит от размера пенсионных накоплений на солидарных пенсионных счетах Вкладчиков (пенсионная схема №3) и именных пенсионных счетах Участников (пенсионные схемы №№1,2,4).

Обязательным условием, определяющим размер негосударственной пенсии, является то, что она не может быть менее 0,5 минимальной государственной пенсии по старости, установленной законодательством РФ на момент заключения Пенсионного договора.

В случаях, когда размер негосударственной пенсии будет менее 0,5 минимальной государственной пенсии по старости, установленной законодательством РФ на момент заключения Пенсионного договора, Фонд имеет право выплачивать пенсию в размере 0,5 минимальной государственной пенсии по старости, установленной законодательством РФ на момент заключения Пенсионного договора, до исчерпания средств пенсионных накоплений Участника.

9.6. Единовременная выплата пенсионных накоплений в качестве негосударственной пенсии не допускается.

10. ПОЛОЖЕНИЯ О ПОРЯДКЕ ИЗМЕНЕНИЯ ИЛИ ПРЕКРАЩЕНИЯ ПЕНСИОННОГО ДОГОВОРА

10.1. В соответствии с настоящими Правилами Пенсионный договор может быть изменен в случаях:

-взаимного согласия сторон в соответствии с действующим законодательством РФ;

-по инициативе Вкладчика на протяжении всего накопительного периода;

-по инициативе Фонда при несоблюдении Вкладчиком условий Пенсионного договора;

-при изменении действующего законодательства РФ, принятия новых решений Инспекцией НПФ;

-при переводе пенсионных накоплений Вкладчика или Участника Фонда из другого негосударственного пенсионного фонда;

-по решению суда.

Внесение изменений в Пенсионный договор по инициативе Вкладчика производиться только после согласования их с Фондом.

10.2. Обязательства Фонда по Пенсионному договору могут быть прекращены только в результате полного и окончательного их выполнения.

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

-по инициативе Вкладчика, до момента приобретения Участником прав на получение пенсионных выплат;

-по инициативе Участника (если он является Вкладчиком) в любое время;

-по инициативе Фонда в случаях предусмотренных законодательством РФ и при отсутствии на пенсионном счете Участника средств на момент приобретения им прав на получение пенсии;

-по решению суда.

10.4. Прекращение Вкладчиком внесения пенсионных взносов не является основанием для расторжения Пенсионного договора и влечет за собой только изменение пенсионных обязательств Фонда.

10.5. Досрочное расторжение Пенсионного договора по инициативе Вкладчика или Участника производится на основании письменного заявления.

11. ПЕРЕЧЕНЬ ПРАВ И ОБЯЗАННОСТЕЙ ВКЛАДЧИКОВ, УЧАСТНИКОВ И ФОНДА.

11.1. Права и обязанности Вкладчиков, Участников и Фонда устанавливаются в соответствии с законодательством Российской Федерации, настоящими Правилами и Пенсионными договорами.

11.2. Вкладчики Фонда имеют право:

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

-изменять, по согласованию с Фондом, условия Пенсионных договоров, перезаключать и расторгать их в порядке, установленном законодательством РФ и разделом 10 настоящих Правил;

-дополнительно к установленным Пенсионным договором пенсионным взносам вносить дополнительные денежные средства на пенсионные счета Вкладчика (Участника), согласовав с Фондом условия внесения дополнительных пенсионных взносов;

-изменять и дополнять список Участников, в пользу которых Вкладчик производит пенсионные взносы, в период до открытия Фондом именных пенсионных счетов Участников;

-передать (распорядительным письмом) Участнику право на получение негосударственной пенсии,

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

-требовать от Фонда перевода выкупных сумм в другой негосударственный пенсионный фонд в соответствии с настоящими Правилами и Пенсионным договором;

-получать от Фонда информацию об использовании перечисленных ими в Фонд средств, включая величину полученных средств от размещения пенсионных резервов;

-получать ежегодно необходимую информацию об итогах работы Фонда в отчетном году;

-получать от работников Фонда консультации по вопросам организации негосударственного пенсионного обеспечения;

-вносить в Фонд предложения о внесении изменений в настоящие Правила Фонда;

11.3. Участники имеют право:

-требовать от Фонда исполнения его обязательств по негосударственному пенсионному обеспечению в соответствии с условиями Пенсионного договора;

-получать при приобретении права на негосударственную пенсию пенсионные выплаты в соответствии с условиями Пенсионного договора, требованиями раздела 9 настоящих Правил и выбранной пенсионной схемой;

-требовать от Фонда изменения условий негосударственного пенсионного обеспечения в соответствии с Пенсионным договором (если Участник является Вкладчиком), письменно предупредив об этом Фонд не позднее, чем за два месяца;

-требовать от Фонда выплаты или перевода в другой Фонд выкупных сумм в соответствии с требованиями разделов 3 и 13 настоящих Правил и условиями Пенсионного договора (если Участник является Вкладчиком);

-получать в Фонде полную информацию о состоянии своего именного пенсионного счета;

-быть Участником нескольких негосударственных пенсионных фондов;

11.4. Фонд имеет право:

-привлекать добровольные денежные средства Вкладчиков - юридических и физических лиц в целях негосударственного пенсионного обеспечения Участников Фонда;

-инициировать внесение изменений в Пенсионный договор: при несоблюдении Вкладчиком условий Пенсионного договора; при изменении действующего законодательства или после выхода руководящих документов Инспекции НПФ; при переводе пенсионных накоплений Вкладчика или Участника Фонда из другого негосударственного пенсионного фонда; при существенном изменении ситуации на финансовых и фондовых рынках;

-осуществлять контроль за деятельностью Управляющего в части исполнения им плана размещения пенсионных резервов Фонда;

-самостоятельно определять Управляющего, с которым Фонд заключает договора о размещении пенсионных резервов, а так же актуариев, аудиторов и депозитарии, с которыми Фонд обязан взаимодействовать с учетом действующего законодательства РФ;

-самостоятельно определять форму и порядок внутреннего делопроизводства;

-требовать от Вкладчиков выполнения условий Пенсионных договоров.

11.5. Вкладчики обязаны:

-ознакомиться с настоящими Правилами Фонда;

-вносить пенсионные взносы в порядке и размерах, которые предусмотрены разделами 3 и 5 настоящих Правил и Пенсионным договором;

-письменно извещать Фонд о намерении перераспределить пенсионные накопления с солидарного на именные пенсионные счета новых Участников (если негосударственное пенсионное обеспечение осуществляется по пенсионным схемам №1 и №3).

-при внесении пенсионных взносов в пользу конкретных Участников предоставлять Фонду поименный список Участников с указанием размеров

пенсионного взноса за каждого из них, а также необходимых реквизитов этих Участников в соответствии с требованиями разделов 3 и 7 настоящих Правил;

-предоставлять в Фонд распорядительное письмо о передаче Участнику (Участникам) права на получение негосударственной пенсии;

-сообщать Фонду об изменениях, влияющих на исполнение ими своих обязательств перед Фондом;

-в случае изменения наименования, юридического адреса, банковских реквизитов, контактных телефонов (для Вкладчика -юридического лица), паспортных данных, домашнего адреса, номера телефона (для Вкладчика -физического лица) письменно сообщить об этом в Фонд в течение одного месяца;

-письменно известить Фонд о прекращении своей деятельности в связи с реорганизацией или ликвидацией, в срок не позднее 10 дней с момента принятия такого решения, в установленном законодательством РФ порядке;

-письменно известить Фонд о своем намерении расторгнуть Пенсионный договор.

11.6. Участники обязаны:

-ознакомиться с настоящими Правилами и соблюдать их в течение всего периода участия в Фонде;

-своевременно предоставлять Фонду документы и информацию, необходимые для получения негосударственной пенсии;

-сообщать Фонду об изменениях, влияющих на исполнение ими своих обязательств перед Фондом;

-хранить Пенсионное свидетельство, подтверждающее право Участника на получение негосударственной пенсии, до полного выполнения Фондом обязательств перед ними, а в случае его утраты своевременно обращаться в Фонд для получения дубликата с оплатой расходов по его изготовлению и выдаче;

-письменно известить Фонд о переводе пенсионных накоплений в другой пенсионный фонд;

-в случае изменения паспортных данных, домашнего адреса, номера телефона письменно сообщить об этом в Фонд в течение одного месяца.

11.7. Фонд обязан:

-заключать Договор о негосударственном пенсионном обеспечении, осуществлять свою деятельность в соответствии с законодательством РФ, настоящими Правилами и Пенсионными договорами;

-знакомить Вкладчиков и Участников с настоящими Правилами и со всеми вносимыми в них изменениями и дополнениями;

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

-предоставлять Вкладчикам и Участникам информацию о состоянии солидарных и именных пенсионных счетов;

-размещать в целях прироста средства пенсионных резервов через управляющие компании или самостоятельно в соответствии с настоящими Правилами;

-выдавать Участникам Пенсионные свидетельства в соответствии с требованиями раздела 9 настоящих Правил;

-выплачивать Участникам негосударственные пенсии в соответствии с условиями Пенсионных договоров и требований разделов 3 и 9 настоящих Правил;

-осуществлять проведение актуарных расчетов и актуарное оценивания в соответствии с требованиями разделов 3 и 15 настоящих Правил;

-обеспечивать в порядке, установленном разделом 7 настоящих Правил, зачисление поступающих пенсионных взносов на пенсионные счета Вкладчиков или именные пенсионные счета Участников, в пользу которых были произведены взносы;

-обеспечивать в течение одного месяца с момента получения от Вкладчика заявления об изменении пенсионной схемы перерасчет по вновь выбранной пенсионной схеме и сообщать об этом заявителю;

-ежегодно производить начисления денежных средств, полученных в результате размещения пенсионных резервов Фонда, на пенсионные накопления, находящиеся на именных и солидарных пенсионных счетах, в размере и порядке, предусмотренными требованиями раздела 7 настоящих Правил и Пенсионным договором;

-переводить, по поручению Вкладчика или Участника, выкупную сумму в другой Фонд в соответствии с условиями Пенсионного договора;

-не принимать в одностороннем порядке решения, нарушающие права Вкладчиков или Участников;

-создавать необходимые резервы, гарантирующие выполнение обязательств перед Вкладчиками и Участниками;

-ежегодно публиковать в печати основные показатели финансово-хозяйственной деятельности Фонда;

-гарантировать конфиденциальность информации о состоянии пенсионных счетов и производимых пенсионных выплатах Участникам Фонда.

12. ПОЛОЖЕНИЯ О ПОРЯДКЕ ФОРМИРОВАНИЯ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ

12.1 Формирование пенсионных резервов Фонд осуществляет в соответствии с Федеральным Законом № 75-ФЗ от 7.05.98г. "О негосударственных пенсионных фондах", "Порядком определения нормативных размеров пенсионного и страхового резервов, формирования и использования страхового резерва", утвержденным приказом Инспекции НПФ от 7 февраля 2000г. №7 и настоящими Правилами.

12.2. Для обеспечения платежеспособности по обязательствам и обеспечения устойчивости их выполнения, Фонд формирует пенсионные резервы, являющиеся частью его собственного имущества и состоящие из резервов покрытия пенсионных обязательств и страхового резерва.

12.3. Пенсионные резервы Фонда формируются за счет:

-пенсионных взносов;

-дохода от размещения пенсионных взносов (пенсионных резервов).

12.4. Инвестиционный доход, полученный Фондом от размещения пенсионных резервов, распределяется в порядке, определенном Советом Фонда, для пополнения средств пенсионных резервов и покрытия расходов, связанных с обеспечением деятельности Фонда.

Советом Фонда и Пенсионным договором, с учетом размера гарантированного инвестиционного дохода, устанавливается часть инвестиционного дохода, полученного Фондом от размещения пенсионных резервов, подлежащая зачислению на пенсионные счета Вкладчиков и Участников.

Размер гарантированного инвестиционного дохода, устанавливается ежегодными соглашениями между Вкладчиком и Фондом, являющимися приложениями к Пенсионному договору.

Установленная Советом Фонда часть дохода, полученного от размещения пенсионных резервов, направляется на покрытие расходов, связанных с обеспечением деятельности Фонда.

12.5. Часть дохода, полученного от размещения пенсионных резервов, но не более 20% в первые три года и 15% в последующий период, направляется на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда.

12.6. Часть инвестиционного дохода, направляемая в пенсионный резерв, за вычетом средств, идущих на формирование страхового резерва, ежегодно, но не позднее 31 марта года, следующего за истекшим, распределяется между пенсионными счетами Вкладчиков и Участников.

Фонд гарантирует для всех Вкладчиков (Участников), выбравших одинаковые пенсионные схемы, единый порядок и единые условия начисления инвестиционного дохода.

12.7. Резервы покрытия пенсионных обязательств создаются Фондом по каждому виду пенсионных обязательств в размерах, достаточных для обеспечения их покрытия.

Нормативный размер резерва покрытия пенсионных обязательств равен оплаченной стоимости пенсионных обязательств, определяемой как современная стоимость обязательств по действующим Пенсионным договорам, уменьшенная на современную стоимость будущих пенсионных взносов, поступление которых предусмотрено этими договорами.

Современная стоимость обязательств по действующим Пенсионным договорам определяется в соответствии с требованиями раздела 15 настоящих Правил.

12.8. Резерв покрытия пенсионных обязательств в рамках нормативного размера формируется за счет пенсионных взносов и части инвестиционного дохода, полученного от размещения пенсионных резервов, установленной Советом Фонда.

12.9. В рамках резерва покрытия пенсионных обязательств по пенсионным схемам, предполагающим пожизненные выплаты, создается резерв пожизненных пенсионных выплат. Этот резерв формируется из средств, оставшихся в период пенсионных выплат на именных пенсионных счетах Участников после их смерти.

12.10. Страховой резерв в размере не менее 5%, но не более 25% от величины резерва покрытия пенсионных обязательств формируется Фондом за счет собственного имущества только после формирования в полном объеме резервов покрытия пенсионных обязательств. Нормативный размер страхового резерва устанавливается Инспекцией НПФ.

12.11. В покрытие страхового резерва (в составе размещенных пенсионных резервов) принимаются высоколиквидные активы, допускающие реализацию с минимальными потерями в течение одного месяца, относящиеся к безрисковым активам или к активам минимального риска.

12.12. Страховой резерв используется Фондом исключительно для пополнения недостающих резервов покрытия пенсионных обязательств.

12.13. Размер страхового резерва, способ его формирования и возможные направления его использования определяются "Положением о страховом резерве", которое разрабатывается Фондом в соответствии с "Порядком определения нормативных размеров пенсионного и страхового резервов, формирования и использования страхового резерва", установленным Инспекцией НПФ.

Положение о страховом резерве утверждается Советом Фонда.

12.14. Часть средств, высвободившаяся от досрочного расторжения Пенсионных договоров, направляется на пополнение средств страхового резерва.

13. ПОЛОЖЕНИЯ О ПОРЯДКЕ РАСЧЕТА ВЫКУПНОЙ СУММЫ

13.1. Выкупная сумма – это сумма денежных средств, которая выплачивается Вкладчику при досрочном расторжении Пенсионного договора до окончания или в момент окончания накопительного периода или Участнику Фонда (если Участник является Вкладчиком).

13.2. Размер выкупной суммы рассчитывается исходя из сумм внесенных пенсионных взносов и установленной части инвестиционного дохода, полученного от управления ими, за вычетом сумм выплаченных Участнику (Участникам) в виде пенсий, если такие выплаты производились.

Используемая при расчете выкупной суммы, величина инвестиционного дохода определяется исходя из установленных Пенсионным договором и Фондом ставки гарантированного инвестиционного дохода и части инвестиционного дохода, превышающей гарантированный инвестиционный доход.

13.3. Методика определения выкупной суммы для различных пенсионных схем основывается на следующей формуле вычисления размера выкупной суммы:

$$S_{вык.} = (S_{взн} + I_{min} + \bar{a}*I_{pr}) - S_{вып},$$

Здесь:

$S_{вык}$ - выкупная сумма

$S_{взн}$ - сумма взносов

$S_{вып}$ - сумма средств, перераспределенных с пенсионного счета Вкладчика на именные пенсионные счета Участников или сумма пенсионных выплат Участникам на момент расчета выкупной суммы

I_{min} - гарантированный инвестиционный доход

I_{pr} - инвестиционный доход начисленный Фондом на пенсионный счет Вкладчика (Участника), сверх гарантированного Пенсионным договором инвестиционного дохода.

$\bar{a}$ - коэффициент, принимаемый значения в интервале от 0 до 1 ($0 < \bar{a} < 1$).

Коэффициент $\bar{a}$ определяется Советом Фонда для каждого Вкладчика и зависит от времени пребывания Вкладчика в Фонде, от сумм взносов, от обстоятельств, по которым Вкладчиком расторгается Пенсионный договор и т.п.

13.4. Перевод выкупной суммы в другой фонд производится Фондом в течение двух месяцев после расторжения Вкладчиком (Участником) Пенсионного договора с Фондом и получении соответствующего уведомления от фонда, в который переводится Вкладчик (Участник). При этом перевод выкупной суммы осуществляется только безналичным перечислением на расчетный счет этого фонда.

13.5. После расторжения Пенсионного договора и произведения расчетов с Вкладчиком (Участником), в виде выплаты выкупной суммы или перевода ее в другой фонд, данный пенсионный счет закрывается о чем делается специальная запись.

14. ПОЛОЖЕНИЯ О ПОРЯДКЕ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ВКЛАДЧИКАМ И УЧАСТНИКАМ ИНФОРМАЦИИ ОБ УПРАВЛЯЮЩЕМ И О ДЕПОЗИТАРИИ, С КОТОРЫМИ ФОНДОМ ЗАКЛЮЧЕНЫ ДОГОВОРЫ НА ОКАЗАНИЕ ИХ УСЛУГ.

14.1. Фонд обязан обеспечить свободный доступ Вкладчиков и Участников Фонда к информации об Управляющем (Управляющих) и депозитарии (депозитариях), за исключением той информации, которая составляет коммерческую тайну Управляющего (Управляющих) и депозитария (депозитариев).

14.2. Фонд предоставляет по требованиям Вкладчиков и Участников Фонда всю информацию, касающуюся плана размещения пенсионных резервов с указанием

привлеченных им Управляющих, и информацию о депозитариях, которые осуществляют учет и хранение сертификатов бумаг, в которые Фондом или Управляющим вложены средства пенсионных резервов.

14.3. Содержание договоров с Управляющим (Управляющими) и депозитарием (депозитариями) представляется Вкладчикам и Участникам Фонда только по решению Совета Фонда.

15. МЕТОДИКА ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ АКТУАРНЫХ РАСЧЕТОВ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ФОНДА.

15.1. Пенсионными обязательствами Фонда является современная стоимость его финансовых обязательств, вытекающих из Пенсионных договоров и включающих:

-выплаты негосударственных пенсий Участникам;

-выплаты выкупных сумм Вкладчикам или Участникам либо перевод их в другие фонды при расторжении Пенсионных договоров в соответствии с настоящими Правилами.

Пенсионные обязательства возникают в момент поступления пенсионных взносов в Фонд и погашаются по мере выплаты Фондом негосударственных пенсий, выкупных сумм Участникам и Вкладчикам.

15.2. Расчеты совокупных обязательств Фонда в период накопления и в период пенсионных выплат производятся по совокупности обязательств, возникающих у Фонда по всем используемым им пенсионным схемам.

15.3. Расчет обязательств Фонда по применяемым пенсионным схемам осуществляется следующим образом:

Расчет обязательств перед Вкладчиком или Участником НПФ по солидарному или именному пенсионному счету на конец отчетного периода проводится по формуле:

$$SAB = (SAB_Y - S_m^p + S_0^p) * (1 + i)$$

Здесь:

SAB - обязательства перед участником Фонда или Вкладчиком по именному или солидарному пенсионному счету на конец отчетного периода;

SAB_Y - обязательства перед Участником Фонда или Вкладчиком по именному или солидарному пенсионному счету на начало года;

S^p_m - приведенная на начало года стоимость выплат, произведенных за отчетный период с именного или солидарного пенсионного счета;

S^p_0 - приведенная на начало года суммарная стоимость пенсионных взносов, поступивших за отчетный период на именной или солидарный пенсионный счет;

i - доходность Фонда за отчетный период;

Расчет приведенной на начало года суммарной стоимости выплат, произведенных за отчетный период с именного или солидарного пенсионного счета, проводится по формуле:

$$S_m^p = \sum_{k=1}^{N} \frac{S_{m,k}}{(1 + i * \frac{{}^{t}k^{-1}}{d})}$$

Здесь:

S^p_m - приведенная на начало отчетного периода суммарная стоимость выплат, произведенных за отчетный период с именного или солидарного пенсионного счета;

N - количество произведенных за отчетный период выплат;

$S_{m,k}$ - размер пенсионной выплаты k;

i - доходность Фонда за отчетный период;

t_k - день осуществления выплаты k;

d - длительность отчетного периода (в днях);

k - индекс суммирования.

Расчет приведенной на начало года суммарной стоимости пенсионных взносов, поступивших за отчетный период на именной или солидарный пенсионный счет, проводится но формуле:

$$S_0^p = \sum_{k=1}^{P} \frac{S_{0,k}}{(l + i * \frac{{}^{t}k^{-1}}{d})}$$

Здесь:

S^p_0 - приведенная на начало отчетного периода суммарная стоимость пенсионных взносов, поступивших за отчетный период на именной или солидарный пенсионный счет;

P - количество пенсионных взносов, поступивших за отчетный период;

$S_{m,k}$ - размер пенсионного взноса k;

i - доходность Фонда за отчетный период;

t_k - месяц осуществления взноса k;

d - длительность отчетного периода (в месяцах);

k - индекс суммирования.

Расчет обязательств Фонда по выплате выкупной суммы с именного или солидарного пенсионного счета, приведенных на конец отчетного периода, производится по формуле:

$$B = SAB - \sum_{Y-1}^{k} \left[\left(\sum_{k+1}^{n_Y} V_i * (1 + (i_Y^f - i_Y) * \frac{D_z}{12}) \right) * \prod_{q=Y+1}^{k} (1 + i_q^f - i_q) \right]$$

Здесь:

B - размер выкупной суммы, выплачиваемой с именного или солидарного пенсионного счета при расторжении Пенсионного договора в отчетном периоде;

SAB - сумма обязательств Фонда перед Участником Фонда или Вкладчиком по именному или солидарному пенсионному счету на начало отчетного периода;

Y -индекс суммирования по годам;

k - количество календарных лет с момента осуществления первого взноса до начала отчетного периода;

z - индекс суммирования по взносам;

n_Y - количество взносов в году Y;

V_z - размер взноса z;

I^f_Y - доходность Фонда за год Y;

I_Y - годовая ставка гарантированного инвестиционного дохода в году Y;

d_z - число месяцев с момента поступления пенсионного взноса z до конца года;

q - индекс суммирования по годам реинвестирования;

i_q - годовая ставка гарантированного инвестиционного дохода в году q.

Расчет остатка пенсионных накоплений на именном пенсионном счете умершего Участника Фонда, приведенного на конец отчетного периода, производится но формуле:

$$D = (SAB_{t-1} - S_m^p + S_0^p) * (1 + i)$$

Здесь:

D - размер остатка пенсионных накоплений на именном пенсионном счете умершего Участника Фонда, приведенный на конец отчетного периода;

SAB_{t-1} - обязательства перед Участником Фонда или Вкладчиком по именному или солидарному пенсионному счету на конец года, предшествующего отчетному периоду;

S^p_m - приведенная на начало отчетного периода суммарная стоимость выплат, произведенных за отчетный период с именного или солидарного пенсионного счета;

S^p_0 - приведенная на начало отчетного периода суммарная стоимость пенсионных взносов, поступивших за отчетный период на именной или солидарный пенсионный счет;

i - доходность Фонда за отчетный период.

16. НОРМАТИВЫ ОПРЕДЕЛЕНИЯ РАЗМЕРА ОПЛАТЫ УСЛУГ ФОНДА, УПРАВЛЯЮЩЕГО И ДЕПОЗИТАРИЯ

16.1. Услуги Фонда оплачиваются из имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда, и иных поступлений, определенных законодательством РФ, ст.27 Федерального Закона №75-ФЗ от 07.05.98г. "О негосударственных пенсионных фондах" и п.12.4 настоящих Правил.

16.2. Затраты на оплату услуг Фонда включаются в смету доходов и расходов на содержание Фонда, которая ежегодно, до начала планируемого года, утверждается Советом Фонда.

Доходная часть сметы расходов и доходов на содержание Фонда формируется из имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда, и дохода от размещения пенсионных резервов и образуется за счет: совокупного вклада Учредителей; целевых взносов Вкладчиков; части дохода Фонда (20% в первые три года деятельности и 15% в последующий период), полученного от размещения пенсионных резервов; дохода от использования имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда; установленной Советом Фонда части дохода, полученного от размещения пенсионных резервов; благотворительных взносов и других законных поступлений.

16.3. Размеры оплаты услуг управляющих и депозитариев определяются договорами между Фондом и депозитарием, между Фондом и управляющим.

16.4. Запрещается использовать пенсионные резервы на покрытие затрат, связанных с обеспечением уставной деятельности Фонда.

17. ПОЛОЖЕНИЯ О ПОРЯДКЕ И ОБ УСЛОВИЯХ ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ПРАВИЛА ФОНДА.

17.1. Существенное изменение требований, установленных законодательством РФ, правовыми и нормативными актами РФ, из которых Фонд исходил при разработке настоящей редакции Правил, является основанием для внесения изменений и дополнений в Правила Фонда.

17.2. Решение о внесении изменений и дополнений в настоящие Правила принимается Советом Фонда и относится к его исключительной компетенции.

17.3. Изменения и дополнения в настоящие Правила, принятые Советом Фонда, вступают в силу только после их регистрации Инспекцией НПФ в установленном порядке.

17.4. Вносимые изменения и дополнения в Правила Фонда не должны противоречить требованиям законодательства, нормативным правовым актам, требованиям Инспекции НПФ, учредительным документам и уставной деятельности Фонда.

17.5. Фонд вправе вносит изменения и дополнения в Пенсионные правила Фонда как в случаях, когда такие изменения и дополнения не затрагивают права и обязанности Вкладчиков и Участников, так и в случаях, когда изменения и дополнения в Пенсионные правила затрагивают права и обязанности Вкладчиков и Участников.

17.6. В случаях, когда вносимые изменения и дополнения в Пенсионные правила затрагивают интересы Вкладчиков и Участников, Фонд обязан получить согласие Вкладчиков и Участников на внесение таких изменений.

При несогласии Вкладчиков и Участников на внесение изменений и дополнений в Пенсионные правила, затрагивающие их интересы, Фонд обязан заблаговременно (не позднее, чем за один месяц до даты регистрации в Инспекции НПФ вносимых изменений и дополнений) уведомить Вкладчиков и Участников о вносимых изменениях и предоставить им возможность:

-досрочно расторгнуть Пенсионный договор и получить выкупную сумму;

-перевести выкупную сумму в другой фонд.

Если стороны не достигли соглашения о приведении Пенсионных правил в соответствие с существенно изменившимися обстоятельствами, вопрос рассматривается в судебном порядке в соответствии с законодательством РФ.

18. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

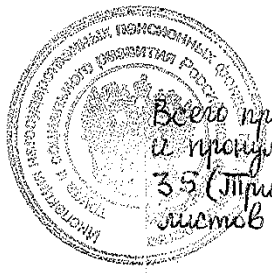
18.1. Все споры между Фондом и Вкладчиком, а также между Фондом и Участником Фонда решаются в соответствии с настоящими Правилами и действующим законодательством РФ.

18.2. Нарушение Вкладчиком порядка внесения пенсионных взносов влечет за собой изменение пенсионных обязательств Фонда, принятых перед данным Вкладчиком.

18.3. Пенсионные выплаты негосударственных пенсий Участникам Фонда подлежат налогообложению в порядке, установленном действующим законодательством РФ.

18.4. Споры между Вкладчиком и Участником Фонда к компетенции Фонда не относятся и решаются в порядке, установленном действующим законодательством РФ.

18.5. Вопросы негосударственного пенсионного обеспечения, осуществляемого Фондом, не урегулированные настоящими Правилами, Пенсионным договором, Уставом Фонда, федеральными законами и иными правовыми нормативными актами РФ, относятся к компетенции исполнительной дирекции Фонда и Совета Фонда.



Всего прошнуровано
и пронумеровано
35 (Тридцать пять)
листов



Председатель Совета
НПФ "Нефтегарант" Богданчиков