ФЕДЕРАЛЬНАЯ СЛУЖБА ПО ФИНАНСОВЫМ РЫНКАМ
ЗАРЕГИСТРИРОВАНО
Дата: "27" октября 2008 г.
в реестре за № 508/2-Н
Заместитель руководителя
Подпись

УТВЕРЖДЕНЫ
решением Совета Фонда
от 23.09.2008 г.
протокол №8
Председатель Совета фонда

_____С.П.Мельник

ПЕНСИОННЫЕ ПРАВИЛА НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА «СОЦИАЛЬНОЕ РАЗВИТИЕ»

(новая редакция)

г. Липецк
2008 г.

ФСФР России
УПРАВЛЕНИЕ ДЕЛАМИ
И АРХИВА
ПРИЛОЖЕНИЕ
к вх № 08-44278
от 30.09.2008

ОГЛАВЛЕНИЕ

1.Общие положения 4

2. Перечень видов пенсионных схем, применяемых фондом и их описание 6

3. Положение об ответственности фонда перед вкладчиками и участниками и условия возникновения и прекращения обязательств фонда 18

4. Порядок и условия внесения пенсионных взносов в фонд 19

5. Положения о направлениях и порядке размещения средств пенсионных резервов 19

6. Порядок ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения и информирования об их состоянии вкладчиков и участников 20

7. Перечень пенсионных оснований 22

8. Порядок и условия назначения и выплат негосударственных пенсий 22

9. Порядок заключения, изменения или прекращения пенсионного договора, договора доверительного управления и договора об оказании услуг специализированного депозитария 23

10. Перечень прав и обязанностей вкладчиков, участников и фонда 27

11. Порядок формирования пенсионных резервов 29

12. Порядок расчета выкупной суммы 30

13. Порядок предоставления вкладчикам и участникам информации об управляющей компании (управляющих компаниях) и о специализированном депозитарии 31

14. Описание методики осуществления актуарных расчетов обязательств фонда 31

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

16. Порядок и условия внесения изменений и дополнений в пенсионные правила фонда 36

17. Заключительные положения 36

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие пенсионные правила (далее - Правила) разработаны в соответствии с Федеральным законом от 07.05.1998 г. № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», Гражданским кодексом Российской Федерации, иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, а также в соответствии с уставом Негосударственного пенсионного фонда «Социальное развитие» (далее именуется – фонд).

1.2. Настоящие Правила определяют порядок и условия исполнения фондом обязательств по негосударственному пенсионному обеспечению.

Деятельность фонда по негосударственному пенсионному обеспечению включает аккумулирование пенсионных взносов, размещение пенсионных резервов, учет пенсионных обязательств фонда и выплату негосударственных пенсий участникам фонда на основании договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров о выплате негосударственной пенсии.

1.3. Данная редакция Правил заменяет собою редакцию Правил, утвержденных решением Совета фонда от 12 июля 2007 г. протокол №6.

1.4. В настоящих Правилах применяются следующие основные понятия:

Договор негосударственного пенсионного обеспечения (пенсионный договор) - соглашение между фондом и вкладчиком фонда (далее – вкладчик) в пользу участника фонда (далее - участник), в силу которого вкладчик обязуется уплачивать пенсионные взносы в фонд в установленные сроки и в определенных размерах, а фонд обязуется при наступлении пенсионных оснований и в соответствии с настоящими Правилами и выбранной пенсионной схемой выплачивать участнику негосударственную пенсию.

Договор о выплате негосударственной пенсии - соглашение между фондом и участником, заключаемое после приобретения участником права на негосударственную пенсию, в котором устанавливается продолжительность, периодичность, размер и порядок осуществления пенсионных выплат и т.д., если они не были установлены в пенсионном договоре.

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

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

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

Негосударственная пенсия - денежные средства, регулярно выплачиваемые участнику в соответствии с условиями пенсионного договора или договора о выплате негосударственной пенсии.

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

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

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

Пенсионный счет негосударственного пенсионного обеспечения – форма аналитического учета в фонде, отражающая поступление пенсионных взносов, начисление дохода, начисление выплат негосударственных пенсий и выплат выкупных сумм участ-

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

Сумма пенсионных средств – сумма пенсионных взносов, учтенных на именном и солидарном пенсионном счете участника, вкладчика и определяющих размер денежных обязательств фонда перед участником.

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

Пенсионные правила фонда (далее – Правила) - документ, определяющий порядок и условия исполнения фондом обязательств по негосударственному пенсионному обеспечению, утверждаемый Советом фонда и регистрируемый в порядке, установленном уполномоченным федеральным органом.

Распорядительное письмо **-** письменное распоряжение вкладчика фонду о произведении каких-либо действий в соответствии с пенсионным договором и настоящими Правилами.

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

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

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

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

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

Депозитарной деятельностью признается оказание услуг по хранению сертификатов ценных бумаг и (или) учету и переходу прав на ценные бумаги.

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

Современная стоимость обязательств фонда – сумма дисконтируемых пенсионных платежей.

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

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

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

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

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

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

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

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

Пенсионная схема предназначена для вкладчиков – физических лиц.

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

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

Пенсионные взносы вносятся на расчетный счет фонда путем перевода денежных средств с банковского счета вкладчика, перечисления через бухгалтерию предприятия, почтового перевода или платежа в кассу фонда.

Пенсионные взносы уплачиваются в денежной форме. Размер пенсионных взносов устанавливается в соответствии с настоящими Правилами и пенсионным договором.

Минимальный размер пенсионного взноса вкладчика в свою или в пользу одного участника не может быть менее 0,1 минимального размера оплаты труда в Российской Федерации.

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

Продолжительность уплаты пенсионных взносов устанавливается таким образом, чтобы обеспечить выплату негосударственной пенсии Участнику не менее минимальной негосударственной пенсии, установленной законодательством Российской Федерации на момент заключения пенсионного договора.

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

2.2.2. ***Порядок получения участниками фонда негосударственных пенсий, их размеры, периодичность и продолжительность выплат.***

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

Выплата негосударственной пенсии производится ежемесячно, ежеквартально или один раз в полугодие. Периодичность выплаты негосударственной пенсии устанав-

ливается в соответствии с условиями пенсионного договора и (или) договора о выплате негосударственной пенсии.

Выплата негосударственной пенсии осуществляется путем перечисления денежной суммы на банковский счет участника, почтовым переводом, через кассу фонда или кассу предприятия, где работает (работал) участник. Способ выплаты негосударственной пенсии определяется в соответствии с условиями пенсионного договора и (или) договора о выплате негосударственной пенсии.

Размер негосударственной пенсии по данной пенсионной схеме определяется на основе актуарных расчетов по принятой методике.

При этом размер негосударственной пенсии не может быть менее минимальной негосударственной пенсии, установленной законодательством Российской Федерации на момент заключения пенсионного договора.

Продолжительность выплаты негосударственной пенсии определяется в соответствии с настоящими Правилами, условиями пенсионного договора и (или) договора о выплате негосударственной пенсии.

Продолжительность выплаты пенсии устанавливается от 3 до 30 лет. В случае недостаточной суммы средств пенсионных накоплений в пользу участника для выплаты негосударственной пенсии в размере не менее минимальной негосударственной пенсии, установленной законодательством Российской Федерации на момент заключения пенсионного договора, период продолжительности выплаты негосударственной пенсии может быть сокращен. В этом случае выплаты производятся до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника.

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

Современная стоимость обязательств фонда на период выплаты негосударственной пенсии определяется, как сумма пенсионных взносов и начисленного на них дохода от размещения пенсионных резервов на пенсионном счете участника или вкладчика на момент оценки.

Актуарные расчеты обязательств фонда по выплате негосударственной пенсии по данной пенсионной схеме производятся на основании следующих формул.

Ожидаемый размер суммы пенсионных средств по данной пенсионной схеме рассчитывается по формуле:

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

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

R - размер пенсионного взноса, предусмотренного в договоре;

$j = i \div r$, где (1.1)

i - годовая ставка актуарной нормы доходности;

r – количество внесения взносов в год (раз);

$n = m \times r$, где (1.2)

m – продолжительность накопительного периода (в годах);

r – количество внесения взносов в год (раз).

Расчет величины негосударственной пенсии по пенсионной схеме 1 производится по формуле:

$П_x = Sx \div [z \times q]$, где (2)

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

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

z - срок осуществления пенсионных выплат (в годах);

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

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

$${}_tV_x = A_{x+t} - [P_x \times a_{x+t}]$$, где (3)

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

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

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

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

2.2.4. ***Методика расчета размеров выкупных сумм в случае учета пенсионных взносов и выплат на именном пенсионном счете.***

Выкупная сумма по пенсионному договору рассчитывается в размере суммы уплаченных по данному договору пенсионных взносов и 75 процентов начисленного на них дохода от размещения пенсионных резервов, если расторжение пенсионного договора происходит после окончания установленного пенсионным договором минимального накопительного периода, или только суммы внесенных пенсионных взносов без начисленного дохода от размещения пенсионных резервов, если пенсионный договор расторгается до окончания минимального накопительного периода.

Выкупная сумма по договору о выплате негосударственной пенсии рассчитывается в размере суммы внесенных по данному договору пенсионных взносов, которые Участник может востребовать в соответствии с договором о выплате негосударственной пенсии на момент расторжения им этого договора, и 75 процентов начисленного на них дохода от размещения пенсионных резервов.

Порядок выплаты выкупных сумм определяется в соответствии с настоящими Правилами, пенсионным договором и договором о выплате негосударственной пенсии.

Выкупная сумма после окончания минимального накопительного периода рассчитывается по следующей формуле:

$$B_x = S_x + [I_x \times \alpha]$$, где (4)

B_x – выкупная сумма

S_x - сумма взносов на момент расторжения договора

I_x - сумма дохода от размещения пенсионных резервов, начисленного на взносы на момент расторжения договора.

α - коэффициент выплаты дохода от размещения пенсионных резервов вкладчику (участнику) при расторжении договора.

α = 75 процентов при условии расторжения договора после окончания минимального накопительного периода;

α = 0 при условии расторжения договора до окончания минимального накопительного периода.

2.2.5. ***Порядок ведения именных пенсионных счетов.***

Ведение именных пенсионных счетов по данной пенсионной схеме осуществляется в порядке, изложенном в разделе 6 настоящих Правил.

2.2.6. ***Возможность или невозможность наследования суммы пенсионных средств участников фонда.***

По данной пенсионной схеме предусмотрено наследование суммы пенсионных средств участника фонда как до, так и после начала выплаты негосударственной пенсии.

После приобретения права на наследство правопреемники могут расторгнуть пенсионный договор и получить выкупную сумму, рассчитанную согласно Правилам фонда; заключить пенсионный договор на свое имя и (или) перевести сумму накоплений со счета умершего участника на свой ИПС.

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

Пенсионная схема предназначена для вкладчиков – юридических лиц.

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

Вкладчик уплачивает пенсионные взносы в порядке, установленном настоящими Правилами и пенсионным договором. Пенсионные взносы вносятся на расчетный счет фонда путем перевода денежных средств с банковского счета вкладчика, перечисления через бухгалтерию предприятия, почтового перевода или платежа в кассу фонда.

Пенсионные взносы уплачиваются в денежной форме. Размер пенсионных взносов устанавливается в соответствии с настоящими Правилами и пенсионным договором.

Минимальный размер пенсионного взноса вкладчика в пользу каждого участника не может быть менее 0,1 минимального размера оплаты труда в Российской Федерации.

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

Продолжительность уплаты пенсионных взносов устанавливается таким образом, чтобы обеспечить выплату негосударственной пенсии участнику не менее минимальной негосударственной пенсии, установленной законодательством Российской Федерации на момент заключения пенсионного договора.

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

2.3.2. ***Порядок получения участниками фонда негосударственных пенсий, их размеры, периодичность и продолжительность выплат.***

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

По пенсионной схеме 2 негосударственная пенсия по распоряжению вкладчика может выплачиваться как непосредственно с солидарного счета вкладчика, так и с именного пенсионного счета участника, после перевода на него суммы пенсионных средств в пользу участника с солидарного пенсионного счета вкладчика.

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

В случае перевода суммы пенсионных средств, необходимых для обеспечения выплаты негосударственной пенсии участнику, с солидарного пенсионного счета вкладчика на именной пенсионный счет участника, фонд заключает с участником договор о выплате негосударственной пенсии. В данном договоре определяются размер, продолжительность и порядок выплаты негосударственной пенсии, а также условия его расторжения и условия наследования суммы пенсионных средств в пользу участника в случае его смерти.

Выплата негосударственной пенсии производится ежемесячно, ежеквартально или один раз в полугодие. Периодичность выплаты негосударственной пенсии устанав-

ливается в соответствии с условиями пенсионного договора, договора о выплате негосударственной пенсии или распорядительного письма.

Выплата негосударственной пенсии осуществляется путем перечисления денежной суммы на банковский счет участника, почтовым переводом, через кассу Фонда или кассу предприятия, где работает (работал) участник.

Способ выплаты негосударственной пенсии определяется в соответствии с условиями пенсионного договора и (или) договора о выплате негосударственной пенсии.

Размер негосударственной пенсии по данной пенсионной схеме рассчитывается на основе актуарных расчетов по принятой методике. При этом размер негосударственной пенсии не может быть менее минимальной негосударственной пенсии, установленной законодательством Российской Федерации на момент заключения пенсионного договора.

Продолжительность выплаты негосударственной пенсии определяется условиями пенсионного договора, договора о выплате негосударственной пенсии или распорядительного письма вкладчика.

Продолжительность выплаты негосударственной пенсии устанавливается от 3 до 30 лет. В случае недостаточной суммы средств суммы пенсионных средств в пользу участника для выплаты негосударственной пенсии в размере не менее минимальной негосударственной пенсии, установленной законодательством Российской Федерации на момент заключения пенсионного договора, период продолжительности выплаты негосударственной пенсии может быть сокращен и выплаты производятся до исчерпания средств на именном пенсионном счете Участника или суммы пенсионных средств в пользу данного участника на солидарном пенсионном счете.

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

Современная стоимость обязательств фонда на период выплаты негосударственных пенсий определяется, как сумма пенсионных взносов и начисленного на них дохода от размещения пенсионных резервов на пенсионном счете участника или вкладчика на момент оценки.

Актуарные расчеты обязательств фонда по выплате негосударственных пенсий по пенсионной схеме 2 производятся на основании следующих формул.

Ожидаемый размер суммы пенсионных средств по пенсионной схеме 2 рассчитывается по формуле:

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

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

R - размер пенсионного взноса, предусмотренного в договоре;

$j = i \div r$, где (1.1)

i - годовая ставка актуарной нормы доходности;

r – количество внесения взносов в год (раз);

$n = m \times r$, где (1.2)

m – продолжительность накопительного периода (в годах);

r – количество внесения взносов в год (раз).

Расчет величины негосударственной пенсии по пенсионной схеме 2 производится по формуле:

$П_x = Sx \div [z \times q]$, где (2)

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

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

z - срок осуществления пенсионных выплат (в годах);

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

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

$${}_tV_x = A_{x+t} - [P_x \times a_{x+t}]$$, где (3)

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

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

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

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

2.3.4. ***Методика расчета размеров выкупных сумм в случае учета пенсионных взносов и выплат на солидарном пенсионном счете.***

Выкупная сумма по пенсионному договору рассчитывается в размере суммы внесенных по данному договору взносов и 75 процентов начисленного на них дохода от размещения пенсионных резервов.

Порядок выплаты выкупных сумм определяется настоящими Правилами, пенсионным договором и договором о выплате негосударственной пенсии.

Выкупная сумма по пенсионному договору рассчитывается по следующей формуле:

$$B_x = S_x + [I_x \times \alpha],$$ где (4)

B_x – выкупная сумма

S_x - сумма взносов на момент расторжения договора

I_x - сумма дохода от размещения пенсионных резервов, начисленного на взносы на момент расторжения договора.

α - коэффициент выплаты дохода от размещения пенсионных резервов Вкладчику (Участнику) при расторжении договора. α = 75 процентов.

2.3.5. ***Порядок ведения солидарных пенсионных счетов.***

Ведение солидарных пенсионных счетов по данной пенсионной схеме осуществляется в порядке, изложенном в разделе 6 настоящих Правил.

2.3.6. ***Возможность или невозможность наследования суммы пенсионных средств участников фонда.***

По данной пенсионной схеме предусмотрено наследование суммы пенсионных средств участника фонда после начала выплаты негосударственной пенсии, если иное не предусмотрено пенсионным договором между вкладчиком и фондом.

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

Пенсионная схема предназначена для вкладчиков – юридических лиц.

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

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

Пенсионные взносы уплачиваются путем перевода денежных средств с банковского счета вкладчика на расчетный счет фонда, перечисления через бухгалтерию предприятия, почтового перевода или платежа в кассу фонда.

Пенсионные взносы уплачиваются в денежной форме. Размер пенсионных взносов устанавливается в соответствии с настоящими Правилами и пенсионным договором. При этом минимальный размер пенсионных взносов устанавливается на таком уровне, чтобы обеспечить минимальный размер пожизненной пенсии не менее минимальной негосударственной пенсии, установленной законодательством Российской Федерации на момент заключения пенсионного договора.

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

Продолжительность уплаты пенсионных взносов определяется на основе актуарных расчетов таким образом, чтобы обеспечить выплату негосударственной пенсии не менее минимальной негосударственной пенсии, установленной законодательством Российской Федерации на момент заключения пенсионного договора.

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

2.4.2. ***Порядок получения участниками фонда негосударственных пенсий, их размеры, периодичность и продолжительность выплат.***

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

По пенсионной схеме 3 негосударственная пенсия выплачивается непосредственно с солидарного счета вкладчика.

Выплата негосударственной пенсии производится ежемесячно, ежеквартально или один раз в полугодие. Периодичность выплаты пенсии устанавливается условиями пенсионного договора, договора о выплате негосударственной пенсии или распорядительным письмом вкладчика.

Выплата негосударственной пенсии осуществляется путем перечисления денежной суммы на банковский счет участника, почтовым переводом, через кассу Фонда или кассу предприятия, где работает (работал) участник.

Способ выплаты негосударственной пенсии определяется условиями пенсионного договора и (или) договора о выплате негосударственной пенсии.

Размер негосударственной пенсии определяется в распорядительном письме вкладчика, и не может быть менее минимальной негосударственной пенсии, установленной законодательством Российской Федерации на момент заключения пенсионного договора.

Выплата негосударственной пенсии по данной пенсионной схеме производится пожизненно.

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

Современная стоимость обязательств фонда на период выплаты негосударственной пенсии определяется, как сумма пенсионных взносов и начисленного на них дохода от размещения пенсионных резервов на пенсионном счете участника или вкладчика на момент оценки. Актуарные расчеты обязательств Фонда по выплате негосударственной пенсии по пенсионной схеме 3 производятся на основании следующих формул.

Расчет размера регулярных взносов для выплаты пожизненной пенсии в установленном размере определяется по следующей формуле:

$R = Sx \div [(1 + j)^n - 1] \div j]$, где (5)

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

R - размер пенсионного взноса, предусмотренного в договоре;

$j = i \div r$, где (5.1)

i - годовая ставка актуарной нормы доходности;

r – количество внесения взносов в год (раз);

$n = m \times r$, где (5.2)

m – продолжительность накопительного периода (в годах);

r – количество внесения взносов в год (раз).

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

$S_x = П_x \div [D_x \div N_{x+1}]$, где (6)

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

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

D – коммутационная функция, рассчитываемая по следующей формуле:

$D_x = l_x \div [1 / (1 + i)^x]$, где (7)

l_x – число доживших до возраста x лет;

i – годовая ставка сложных процентов;

a_p – стоимость аннуитета для лица в возрасте p лет, рассчитываемая по следующей формуле:

N - – коммутационная функция, рассчитываемая по следующей формуле:

$N_x = \sum^{w}_{t=x} D_t$, где (8)

w – предельный возраст, который показан в таблице смертности;

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

$_tV_x = A_{x+t} – [P_x \times a_{x+t}]$, где (3)

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

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

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

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

2.4.4. ***Методика расчета размеров выкупных сумм.***

Выкупная сумма по пенсионной схеме 3 выплачивается только вкладчикам по пенсионным договорам на этапе до начала выплаты пенсии.

Выкупная сумма по пенсионному договору рассчитывается в размере суммы уплаченных по данному договору пенсионных взносов и 75 процентов начисленного на них дохода от размещения пенсионных резервов, учет которых производится на солидарном пенсионном счете вкладчика.

Порядок выплаты выкупных сумм определяется настоящими Правилами, пенсионным договором и (или) договором о выплате негосударственной пенсии.

Выкупная сумма после окончания накопительного периода рассчитывается по следующей формуле:

$B_X = S_X + [I_X \times \alpha]$, где (4)

B_X – выкупная сумма

S_X - сумма взносов на момент расторжения договора

I_X - сумма дохода от размещения пенсионных резервов, начисленного на взносы на момент расторжения договора.

α - коэффициент выплаты дохода от размещения пенсионных резервов вкладчику при расторжении договора. α = 75 процентов.

После начала выплаты негосударственной пенсии выкупная сумма не выплачивается.

2.4.5. ***Порядок ведения солидарных пенсионных счетов.***

Ведение солидарных пенсионных счетов по данной пенсионной схеме осуществляется в порядке, изложенном в разделе 6 настоящих Правил.

2.4.6. ***Возможность или невозможность наследования суммы пенсионных средств участников фонда.***

По пенсионной схеме 3 наследование суммы пенсионных средств участника фонда не предусмотрено.

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

Пенсионная схема предназначена для вкладчиков – юридических лиц.

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

Вкладчик уплачивает пенсионные взносы в пользу участников, а фонд зачисляет их на солидарный счет вкладчика в порядке, установленном настоящими Правилами и пенсионным договором.

Пенсионные взносы, установленные актуарными расчетами уплачиваются вкладчиком путем перевода денежных средств с банковского счета вкладчика на расчетный счет фонда, перечисления через бухгалтерию предприятия, почтового перевода или платежа в кассу фонда.

Пенсионные взносы уплачиваются в денежной форме. Размер пенсионных взносов устанавливается в соответствии с настоящими Правилами и пенсионным договором. При этом минимальный размер пенсионных взносов устанавливается на таком уровне, чтобы обеспечить минимальный размер пожизненной пенсии не менее минимальной негосударственной пенсии, установленной законодательством Российской Федерации на момент заключения пенсионного договора.

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

Продолжительность уплаты пенсионных взносов определяется на основе актуарных расчетов таким образом, чтобы обеспечить выплату негосударственной пенсии пожизненно не менее минимальной негосударственной пенсии, установленной законодательством Российской Федерации на момент заключения пенсионного договора.

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

2.5.2. ***Порядок получения участниками фонда негосударственных пенсий, их размеры, периодичность и продолжительность выплат.***

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

По пенсионной схеме № 4 негосударственная пенсия выплачивается непосредственно с солидарного счета вкладчика.

Выплата негосударственной пенсии производится ежемесячно, ежеквартально или один раз в полугодие. Периодичность выплаты пенсии устанавливается условиями пенсионного договора и распорядительным письмом вкладчика.

Выплата негосударственной пенсии осуществляется путем перечисления денежной суммы на банковский счет участника, почтовым переводом, через кассу фонда или кассу предприятия, где работает (работал) участник.

Способ выплаты негосударственной пенсии определяется условиями пенсионного договора и распорядительным письмом вкладчика.

Размер негосударственной пенсии определяется в распорядительном письме вкладчика, и не может быть менее минимальной негосударственной пенсии, установленной законодательством Российской Федерации на момент заключения пенсионного договора.

Единовременная выплата суммы пенсионных средств не допускается.

Выплата негосударственной пенсии по данной пенсионной схеме производится пожизненно.

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

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

2.5.4. ***Методика расчета размеров выкупных сумм.***

Выкупная сумма по пенсионной схеме № 4 выплачивается только вкладчикам по пенсионным договорам на этапе до начала выплаты пенсии участникам. В случае расторжения договора с вкладчиком все участники, которым уже выплачивается негосударственная пенсия, переводятся на индивидуальную форму организации негосударственного пенсионного обеспечения по пенсионной схеме №1.

Выкупная сумма вкладчику по пенсионному договору до начала пенсионных выплат участникам рассчитывается в размере суммы уплаченных по данному договору пенсионных взносов и 75 процентов начисленного на них дохода от размещения пенсионных резервов, учет которых производится на солидарном пенсионном счете вкладчика.

Порядок выплаты выкупных сумм определяется настоящими Правилами и пенсионным договором.

Выкупная сумма вкладчикам до и после окончания накопительного периода рассчитывается по следующей формуле:

$B_X = S_X + [I_X \times \alpha]$, где

B_X – выкупная сумма

S_X - сумма взносов на момент расторжения договора

I_X - сумма дохода от размещения пенсионных резервов, начисленного на взносы на момент расторжения договора.

α - коэффициент выплаты дохода от размещения пенсионных резервов вкладчику при расторжении договора. α = 75 процентов.

2.5.5. ***Порядок ведения солидарных пенсионных счетов.***

Ведение солидарных пенсионных счетов по данной пенсионной схеме осуществ-

ляется в порядке, изложенном в разделе 6 настоящих Правил.

2.5.6. ***Возможность или невозможность наследования суммы пенсионных средств участников фонда.***

Данная пенсионная схема не предусматривает возможности наследования в случае смерти участника.

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

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

Данная пенсионная схема предназначена для вкладчиков – юридических лиц.

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

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

Пенсионные взносы уплачиваются вкладчиком путем перевода денежных средств с банковского счета вкладчика на расчетный счет фонда, перечисления через бухгалтерию предприятия, почтового перевода или платежа в кассу фонда.

Пенсионные взносы уплачиваются в денежной форме. Размер пенсионных взносов устанавливается в соответствии с настоящими Правилами и пенсионным договором.

Минимальный размер пенсионного взноса вкладчика в пользу одного участника не может быть менее 0,1 минимального размера оплаты труда в Российской Федерации.

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

Продолжительность уплаты пенсионных взносов устанавливается таким образом, чтобы обеспечить выплату негосударственной пенсии до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника в течение не менее 5 лет и в размере не менее минимальной негосударственной пенсии, установленной законодательством РФ на момент заключения пенсионного договора.

В случае недостаточной суммы средств пенсионных накоплений сформированных в пользу участника для выплаты негосударственной пенсии в течение 5 лет (в размере не менее минимальной негосударственной пенсии, установленной законодательством РФ на момент заключения пенсионного договора), Вкладчик уплачивает дополнительный пенсионный взнос в пользу участника в размере, необходимом для пополнения именного пенсионного счета Участника до суммы, позволяющей производить пенсионные выплаты в течение 5 лет в размере не менее минимальной негосударственной пенсии, установленной законодательством РФ на момент заключения пенсионного договора.

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

2.6.2. ***Порядок получения участниками фонда негосударственных пенсий, их размеры, периодичность и продолжительность выплат.***

Участник приобретает право на получение негосударственной пенсии при наступлении пенсионных оснований, установленных разделом 7 настоящих Правил, дающих право на установление пенсии по государственному пенсионному обеспечению и (или) трудовой пенсии, и в течение периода действий пенсионных оснований.

Выплата негосударственной пенсии производится ежемесячно, ежеквартально или один раз в полугодие. Периодичность выплаты негосударственной пенсии устанавливается в соответствии с условиями пенсионного договора и (или) договора о выплате негосударственной пенсии.

Выплата негосударственной пенсии осуществляется путем перечисления денежной суммы на банковский счет участника, почтовым переводом, через кассу Фонда или кассу предприятия, где работает (работал) участник. Способ выплаты негосударственной пенсии определяется в соответствии с условиями пенсионного договора и (или) договора о выплате негосударственной пенсии.

Размер негосударственной пенсии по данной пенсионной схеме определяется на основе актуарных расчетов по принятой методике, но исходя из условия, что негосударственная пенсия должна быть не менее минимальной негосударственной пенсии, установленной законодательством Российской Федерации на момент заключения пенсионного договора.

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

Выплата негосударственной пенсии прекращается:

а) при исчерпании средств именного пенсионного счета;

б) в случае смерти участника.

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

Современная стоимость обязательств фонда на период выплаты негосударственной пенсии определяется, как сумма пенсионных взносов и дохода от размещения пенсионных резервов на пенсионном счете участника на момент оценки.

Актуарные расчеты обязательств фонда по выплате негосударственной пенсии по данной пенсионной схеме производятся на основании следующих формул.

Ожидаемый размер суммы пенсионных средств по данной пенсионной схеме рассчитывается по формуле:

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

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

R - размер пенсионного взноса, предусмотренного в договоре;

$j = i \div r$, где (1.1)

i - годовая ставка актуарной нормы доходности;

r – количество внесения взносов в год (раз);

$n = m \times r$, где (1.2)

m – продолжительность накопительного периода (в годах);

r – количество внесения взносов в год (раз).

Расчет величины негосударственной пенсии по пенсионной схеме 5 производится по формуле:

$П_x = Sx \div [z \times q]$, где (2)

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

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

z - срок осуществления пенсионных выплат (в годах);

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

Расчет размера пенсионных резервов, необходимых для выполнения фондом своих обязательств перед вкладчиками и участниками, производится на основании сле-

дующей формулы:

$${}_tV_x = A_{x+t} - [P_x \times a_{x+t}]$$, где (3)

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

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

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

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

2.6.4. ***Методика расчета размеров выкупных сумм.***

Выкупные сумма по расторжению договора по пенсионной схеме № 5 вкладчикам не выплачиваются.

Участник имеет право расторгнуть пенсионный договор о выплате только после истечения пяти лет с даты первой выплаты негосударственной пенсии в фонде. Выкупная сумма по пенсионному договору о выплате рассчитывается в размере суммы внесенных по данному договору пенсионных взносов в пользу участника, которые он может востребовать в соответствии с пенсионным договором на момент расторжения договора и *75* процентов начисленного на них дохода от размещения пенсионных резервов за весь период действия договора.

2.6.5. ***Порядок ведения именных пенсионных счетов.***

Ведение именных пенсионных счетов по данной пенсионной схеме осуществляется в порядке, изложенном в разделе 6 настоящих Правил.

2.6.6. ***Возможность или невозможность наследования пенсионных накоплений участников фонда.***

По данной пенсионной схеме предусмотрено наследование средств, учтенных на именном пенсионном счете участника фонда, в течение всего срока действия договора.

Порядок расчета выкупной суммы правопреемникам определен в соответствии с п.12.4 Пенсионных правил.

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

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

3.2. Обязательства фонда по негосударственному пенсионному обеспечению перед вкладчиками и участниками регулируются Федеральным законом от 07.05.1998 г. №75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», другими федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, настоящими Правилами, пенсионным договором, договором о выплате негосударственной пенсии, а также распорядительными письмами вкладчика.

3.3. Обязательства фонда перед вкладчиками и участниками возникают после вступления в силу пенсионного договора.

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

К обстоятельствам непреодолимой силы относятся события, на которые фонд не

может оказать влияние и за возникновение которых не несет ответственности (военные действия, стихийные бедствия, мораторий органов власти и управления и т.п.).

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

3.6. Обязательства фонда по выплате негосударственной пенсии участнику не могут наступить ранее окончания накопительного периода.

4. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ВНЕСЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ ВЗНОСОВ В ФОНД

4.1. Вкладчик вносит пенсионные взносы денежными средствами в порядке, установленном настоящими Правилами и пенсионным договором.

Способ внесения пенсионных взносов устанавливается в соответствии с условиями пенсионного договора.

4.2. Пенсионные взносы вносятся вкладчиком на расчетный счет фонда путем перевода денежных средств с банковского счета вкладчика, перечисления через бухгалтерию предприятия, почтового перевода или платежа в кассу фонда.

4.3. Размер пенсионных взносов устанавливается пенсионным договором.

По пенсионным договорам, предусматривающим пенсионные схемы 1 и 2, минимальный размер пенсионного взноса в фонд не может быть менее 0,1 минимального размера оплаты труда в Российской Федерации.

По пенсионным договорам, предусматривающим пенсионную схему 3, 4 и 5 минимальный размер пенсионных взносов устанавливается в размере, необходимом для обеспечения выплаты пожизненной негосударственной пенсии не менее минимальной негосударственной пенсии, установленной законодательством Российской Федерации на момент заключения пенсионного договора.

4.4. Пенсионные взносы вносятся ежемесячно, ежеквартально или единовременно. Периодичность внесения пенсионных взносов устанавливается в соответствии с условиями пенсионного договора.

4.5. Продолжительность внесения пенсионных взносов устанавливается пенсионным договором таким образом, чтобы обеспечить выплату негосударственной пенсии не менее минимальной негосударственной пенсии, установленной законодательством Российской Федерации на момент заключения пенсионного договора.

5. ПОЛОЖЕНИЯ О НАПРАВЛЕНИЯХ И ПОРЯДКЕ РАЗМЕЩЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ

5.1. Фонд осуществляет размещение пенсионных резервов в порядке и на условиях, определенных действующим законодательством и нормативными правовыми актами Российской Федерации.

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

5.3. Фонд осуществляет размещение пенсионных резервов самостоятельно, а также через управляющую компанию (управляющие компании).

5.4. Передача средств пенсионных резервов управляющей компании (управляющим компаниям) производится фондом на основании договора (договоров) доверительного управления в соответствии с требованиями Гражданского кодекса Российской

Федерации и Федеральным законом от 7 мая 1998 г. №75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах».

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

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

5.6. Управляющая компания (управляющие компании) несет (несут) ответственность перед фондом и его участниками за ненадлежащее исполнение возложенных на нее (них) обязанностей в соответствии с законодательством Российской Федерации. управляющая компания (управляющие компании) не несет (не несут) ответственности перед участниками по обязательствам фонда.

5.7. При размещении средств пенсионных резервов в объекты недвижимого имущества фонд представляет в уполномоченный федеральный орган данные об оценке объектов недвижимого имущества, проведенной независимым оценщиком, имеющим лицензию на осуществление данного вида деятельности в соответствии с требованиями, установленными законодательством Российской Федерации.

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

На формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности фонда, не может направляться более 15 процентов дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов.

Доход, полученный фондом от размещения средств пенсионных резервов, после вычетов вознаграждения управляющей компании (управляющим компаниям), специализированному депозитарию, средств, предназначенных на формирование имущества для обеспечения уставной деятельности фонда и формирование страхового и иных резервов фонда, создаваемых в соответствии с действующим законодательством для обеспечения устойчивого выполнения фондом обязательств перед вкладчиками и участниками, распределяется по солидарным и именным пенсионным счетам вкладчиков и участников.

5.9. Распределение дохода от размещения пенсионных резервов, полученного за отчетный период по результатам размещения пенсионных резервов, по пенсионным счетам вкладчиков и участников осуществляется в порядке, устанавливаемом настоящими Правилами и решением Совета фонда.

На момент закрытия пенсионного счета участника по договору о выплате негосударственной пенсии начисляется гарантированный доход в размере 0,5 ставки рефинансирования.

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

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

Ведение пенсионных счетов осуществляется на бумажных носителях и (или) в ви-

де электронных записей.

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

6.3. Солидарный пенсионный счет вкладчика должен содержать следующие сведения:

- номер солидарного пенсионного счета;
- реквизиты вкладчика, осуществляющего пенсионные взносы;
- даты и номера, заключенных вкладчиками пенсионных договоров;
- даты и суммы пенсионных взносов и номера пенсионных схем;
- даты и размеры начислений дохода от размещения пенсионных резервов;
- даты и размеры перечислений на именные пенсионные счета участников для выплаты пенсий и номера этих именных пенсионных счетов;
- даты и размеры выплат пенсий участникам непосредственно с солидарного пенсионного счета и фамилии, имена и отчества участников, получавших таким образом пенсии;
- иные сведения.

6.4.Именной пенсионный счет участника должен содержать следующие сведения:

- номер именного пенсионного счета;
- фамилию, имя и отчество участника;
- дату рождения, паспортные данные, адрес постоянного места жительства (регистрации) участника;
- даты и суммы пенсионных взносов, даты заключения и номера пенсионных договоров, в соответствии с которыми осуществлялись пенсионные взносы в пользу участника, и номера пенсионных схем;
- даты и размеры начислений дохода от размещения пенсионных резервов;
- дата заключения и номер договора о выплате негосударственной пенсии;
- иные сведения.

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

6.6. Полученный фондом доход от размещения пенсионных резервов в размерах, определяемых Советом фонда, зачисляется на именные и солидарные пенсионные счета.

6.7. Основаниями для закрытия именного пенсионного счета участника являются:

- выполнение фондом обязательств перед участником в полном объеме и завершение пенсионных выплат;
- расторжение вкладчиком пенсионного договора или участником - договора о выплате негосударственной пенсии;
- иные случаи, предусмотренные федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, и пенсионным договором фонда с вкладчиками и участниками.

6.8. Основаниями для закрытия солидарного пенсионного счета вкладчика являются:

- распределение всей суммы пенсионных средств с солидарного счета по именным пенсионным счетам участников;
- выполнение фондом обязательств по выплате пенсий участникам;

- расторжение пенсионного договора с фондом вкладчиком, денежные средства которого находились на солидарном пенсионном счете.

6.9. Сведения, содержащиеся в пенсионных счетах негосударственного пенсионного обеспечения вкладчиков и участников, являются конфиденциальными. Фонд не вправе передавать третьим лицам, за исключением правопреемников участников конфиденциальные сведения.

Указанная информация может быть передана третьим лицам только по требованию следственных, судебных, налоговых органов и уполномоченного федерального органа в установленных законодательством Российской Федерации случаях.

6.10. Вкладчик и участник имеют право один раз в год получить информацию о состоянии пенсионного счета.

7. ПЕРЕЧЕНЬ ПЕНСИОННЫХ ОСНОВАНИЙ

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

7.2. Пенсионными договорами могут быть установлены дополнительные основания приобретения участником права на получение негосударственной пенсии.

8. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ НАЗНАЧЕНИЯ И ВЫПЛАТЫ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИЙ

8.1. Основанием приобретения участником фонда права на получение негосударственной пенсии является одновременное наличие пенсионных оснований, предусмотренных п.7.1. раздела 7 настоящих Правил и истечение минимального накопительного периода пенсионных взносов, установленного настоящими Правилами и (или) пенсионным договором.

Продолжительность минимального накопительного периода пенсионных взносов составляет не менее года.

8.2. Назначение негосударственной пенсии производится на основании пенсионного договора или договора о выплате негосударственной пенсии, заключенного между участником и фондом.

Для заключения договора о выплате негосударственной пенсии участник представляет в фонд следующие документы: паспорт, пенсионное удостоверение о назначении государственной пенсии, пенсионный договор и распорядительное письмо (если таковое имеется).

8.3. Порядок выплаты негосударственной пенсии определяется условиями пенсионного договора и (или) договора о выплате негосударственной пенсии, а также распорядительным письмом вкладчика.

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

Периодичность выплаты негосударственной пенсии устанавливается условиями пенсионного договора и (или) договора о выплате негосударственной пенсии, а также распорядительным письмом вкладчика.

8.5. Выплата негосударственной пенсии осуществляется путем перечисления денежных средств на банковский счет участника, почтовым переводом, через кассу фонда или кассу предприятия, где работал (работает) участник.

8.6. Минимальный размер негосударственной пенсии составляет не менее минимальной негосударственной пенсии, установленной законодательством Российской Федерации на момент заключения пенсионного договора.

8.7. При выплате последней пенсии по пенсионным схемам 1, 2 и 5 ее размер определяется с учетом дохода от размещения пенсионных резервов.

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

При этом продолжительность выплаты негосударственной пенсии устанавливается с учетом того, чтобы минимальный размер негосударственной пенсии составлял не менее минимальной негосударственной пенсии, установленной законодательством Российской Федерации на момент заключения пенсионного договора.

В соответствии с выбранной участником пенсионной схемой, негосударственная пенсия выплачивается в течение определенного периода времени, установленного пенсионным договором и (или) договором о выплате негосударственной пенсии или пожизненно.

8.9. При недостаточной сумме пенсионных средств в пользу участника для выплаты негосударственной пенсии в размере не менее минимальной негосударственной пенсии, установленной законодательством Российской Федерации на момент заключения пенсионного договора, период продолжительности выплаты негосударственной пенсии по пенсионным схемам 1 и 2 может быть сокращен и выплаты производятся до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника или суммы пенсионных средств в пользу данного участника на солидарном пенсионном счете.

8.10. Единовременная выплата суммы пенсионных средств не допускается, за исключением случаев, когда сумма пенсионных средств составляет менее минимальной негосударственной пенсии, установленной законодательством Российской Федерации.

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

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

9.1.1. ***Пенсионный договор.***

9.1.1.1. Фонд осуществляет негосударственное пенсионное обеспечение участников на основании пенсионных договоров. Пенсионный договор заключается в соответствии с настоящими Правилами и регулирует права и обязанности фонда, вкладчика и участников, устанавливает ответственность фонда, вкладчика и участника.

9.1.1.2. Пенсионный договор заключается с вкладчиком - юридическим или физическим лицом в пользу участника (группы участников). участник может быть вкладчиком в свою пользу.

9.1.1.3. Пенсионный договор вступает в силу с момента его подписания сторонами, но не ранее поступления в фонд первого пенсионного взноса вкладчика и действует до полного выполнения сторонами обязательств по данному договору или его расторжения в порядке, установленном настоящими Правилами.

9.1.1.4. 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.

9.1.1.5. Пенсионные договоры, заключаемые фондом и вкладчиками, не могут противоречить Правилам фонда.

9.1.1.6. С одним вкладчиком может быть заключено несколько пенсионных договоров в пользу различных участников.

9.1.1.7. Пенсионный договор может содержать условие о заключении с участниками договора о выплате негосударственной пенсии.

Договор о выплате негосударственной пенсии, устанавливающий обязательства фонда по выплате негосударственной пенсии участнику, должен содержать следующие сведения:

- дату начала выплаты негосударственной пенсии;

- номер именного или солидарного пенсионного счета, с которого производится выплата пенсии Участнику;

- размер суммы пенсионных средств в пользу участника на дату заключения договора о выплате негосударственной пенсии;

- пенсионную схему, выбранную в соответствии с пенсионным договором вкладчиком или участником, с изложением условий ее реализации в части пенсионных выплат;

- размер, продолжительность и периодичность пенсионных выплат;

- условия и порядок наследования суммы пенсионных средств.

Договор о выплате негосударственной пенсии может содержать и другие положения, не противоречащие законодательству Российской Федерации.

9.1.1.8. Условия пенсионного договора могут предусматривать уплату вкладчиком целевого взноса на обеспечение уставной деятельности фонда, который производится путем перечисления денежных средств на расчетный счет Фонда одновременно с внесением взносов, самостоятельного платежа через банк, в кассу фонда или иной форме, предусмотренной пенсионным договором.

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

9.1.1.9. Изменения и дополнения в пенсионный договор могут быть внесены по согласованию сторон, если они не противоречат действующему законодательству Российской Федерации, уставу фонда и действующей на момент внесения изменений и дополнений редакции настоящих Правил.

Внесение изменений и дополнений в пенсионный договор оформляется в виде

дополнительного соглашения к договору и является его неотъемлемой частью. Ранее действовавшие условия договора сохраняют силу до полного их исполнения, если сторонами не будет оговорено иное.

9.1.1.10. Пенсионный договор может быть расторгнут в следующих случаях:

- по инициативе вкладчика;
- в связи с реорганизацией или ликвидацией фонда;
- по решению судебных органов;
- по иным основаниям, предусмотренным настоящими Правилами и пенсионным договором.

9.1.1.11. Прекращение вкладчиком внесения пенсионных взносов не является основанием для расторжения пенсионного договора.

Обязательства фонда по пенсионному договору перед вкладчиком изменяются на основании расчетов по установленной настоящими Правилами методике актуарных расчетов.

9.1.1.12. Расторжение пенсионного договора по инициативе вкладчика производится путем подачи заявления непосредственно в Фонд или направления его заказным письмом.

Договор считается расторгнутым со дня подачи заявления вкладчиком, но не ранее даты регистрации заявления о расторжении пенсионного договора в фонде или даты отметки (штампа) почтовой отправки заказного письма в отделении связи.

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

9.1.1.14. Выплата выкупных сумм производится фондом в денежной форме и осуществляется перечислением на расчетный (личный) счет вкладчика (участника) в банке или другом негосударственном пенсионном фонде, через кассу фонда, почтовым переводом или кассу предприятия, где работал (работает) участник.

Расходы по переводу платежа покрываются за счет выкупной суммы, выплачиваемой вкладчику (участнику).

9.1.2. ***Договор доверительного управления.***

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

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

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

Обязательные условия договора доверительного управления устанавливаются Правительством Российской Федерации.

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

9.1.2.5. Договор доверительного управления считается заключенным с момента

подписания его сторонами.

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

9.1.2.7. Договор доверительного управления прекращается в случаях:

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

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

- нарушения управляющей компанией требований к составу активов, в которые инвестированы средства пенсионных резервов;
- нарушения требований к структуре инвестиционного портфеля в результате умышленных действий управляющей компании;
- неоднократного неисполнения управляющей компанией обязанностей по представлению отчетов и иной информации в фонд и Министерство финансов Российской Федерации;
- неоднократного неисполнения управляющей компанией обязанности по передаче специализированному депозитарию копий первичных документов в отношении имущества, составляющего средства пенсионных резервов. В этом случае договор считается расторгнутым по истечении двух месяцев с даты направления фондом управляющей компании соответствующего уведомления.
- истечения срока действия настоящего договора.

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

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

9.1.2.11. В случае прекращения (расторжения) договора доверительного управления фондом управляющая компания составляет акт сверки, отражающий все расчеты на дату прекращения (расторжения) договора.

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

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

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

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

Типовая форма договора об оказании услуг специализированного депозитария

утверждается Правительством Российской Федерации.

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

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

9.1.3.5. Договор прекращается в случаях:

- приостановления действия или аннулирования лицензии специализированного депозитария на осуществление депозитарной деятельности или лицензии на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов;
- возбуждения в отношении специализированного депозитария процедуры банкротства;
- неоднократного неисполнения им обязанности по уведомлению Фонда, Министерства финансов Российской Федерации и Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг о нарушениях, выявленных в ходе осуществления деятельности в соответствии с договором. В этом случае договор считается расторгнутым по истечении двух месяцев с даты направления фондом специализированному депозитарию уведомления об отказе от договора.
- истечения срока действия настоящего договора.

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

10. ПЕРЕЧЕНЬ ПРАВ И ОБЯЗАННОСТЕЙ ВКЛАДЧИКОВ, УЧАСТНИКОВ И ФОНДА

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

10.2. **ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ВКЛАДЧИКОВ**

10.2.1. ***Вкладчики имеют право:***

- требовать исполнения обязательств фонда по пенсионному договору в полном объеме;

- представлять перед фондом свои интересы и интересы своих участников, обжаловать действия фонда в порядке, установленном законодательством Российской Федерации;

- требовать от фонда выплаты выкупных сумм или их перевода в другой фонд в соответствии с Правилами фонда и пенсионным договором;

- получать информацию о состоянии солидарного пенсионного счета или именного пенсионного счета один раз в год;

- вносить дополнительные пенсионные взносы на условиях, предусмотренных пенсионным договором;

- изменять и дополнять список участников, в пользу которых они уплачивают пенсионные взносы;

- выбирать пенсионную схему, размер пенсионных взносов в соответствии с требованиями настоящих Правил и заключенным пенсионным договором;

- определять порядок и условия выплаты негосударственной пенсии участникам,

в пользу которых они уплачивают пенсионные взносы, в соответствии с условиями пенсионного договора и настоящими Правилами;

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

10.2.2. Вкладчики обязаны:

- уплачивать пенсионные взносы исключительно денежными средствами в порядке и размерах, которые предусмотрены настоящими Правилами и пенсионным договором;

- вносить целевой взнос в размере, установленном настоящими Правилами (если он предусмотрен пенсионным договором);

- сообщать в фонд обо всех изменениях, влияющих на исполнение ими своих обязательств перед фондом, не позднее 30 дней с момента возникновения этих изменений;

- выдать участнику в соответствии с условиями пенсионного договора распорядительное письмо в фонд.

10.3. **ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ УЧАСТНИКОВ**

10.3.1. ***Участники имеют право:***

- требовать исполнения обязательств фонда по негосударственному пенсионному обеспечению в соответствии с условиями пенсионного договора и договора о выплате негосударственной пенсии;

- получать негосударственную пенсию в соответствии с законодательством Российской Федерации, условиями пенсионного договора, договора о выплате негосударственной пенсии, настоящими Правилами и выбранной пенсионной схемой при возникновении пенсионных оснований;

- заключать с фондом договор о выплате негосударственной пенсии, если это не предусмотрено пенсионным договором и (или) распорядительным письмом вкладчика;

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

- переводить на основании письменного заявления со своего именного пенсионного счета часть или всю сумму суммы пенсионных средств на именной счет другого участника;

- получать информацию о состоянии своего именного пенсионного счета один раз в год;

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

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

10.3.2. Участники обязаны:

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

10.4. **ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ФОНДА**

10.4.1. ***Фонд имеет право:***

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

- определять форму и порядок внутреннего делопроизводства;

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

другие;

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

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

10.4.2. Фонд обязан:

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

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

- осуществлять учет своих обязательств перед вкладчиками и участниками в форме ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения, а также учет средств пенсионных резервов;

- предоставлять вкладчикам и участникам информацию о состоянии их солидарных и (или) именных пенсионных счетов один раз в год;

- выплачивать участникам негосударственные пенсии или выкупные суммы в соответствии с условиями пенсионного договора и (или) договора о выплате негосударственных пенсий;

- переводить по поручению вкладчика или участника выкупные суммы в другой фонд в соответствии с условиями пенсионного договора;

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

10.4.3. Фонд в целях охраны интересов участников не вправе принимать на себя поручительство за исполнение обязательств третьими лицами, отдавать в залог средства пенсионных резервов, выступать в качестве учредителя в организациях, организационно-правовая форма которых предполагает полную имущественную ответственность учредителя (учредителей), выпускать ценные бумаги.

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

10.4.4. Фонд не вправе передавать третьим лицам, за исключением правопреемников Участников, конфиденциальные сведения. К указанным сведениям относится информация, полученная в процессе сбора, хранения, передачи и использования сведений, содержащихся в пенсионных счетах негосударственного пенсионного обеспечения, а также при выплате негосударственной пенсии, выплатах (переводе) выкупных сумм и выплатах правопреемникам.

Указанная информация может быть передана третьим лицам только по требованию следственных, судебных, налоговых органов и уполномоченного федерального органа в установленных законодательством Российской Федерации случаях.

11. ПОРЯДОК ФОРМИРОВАНИЯ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ

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

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

- пенсионных взносов;

- дохода фонда от размещения пенсионных резервов;

- целевых поступлений.

11.3. Разница между суммой пенсионных средств вкладчиков и участников и выкупной суммой, выплаченной вкладчику или участнику при расторжении пенсионного договора, направляется в страховой резерв фонда.

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

Нормативный размер пенсионных резервов устанавливается уполномоченным федеральным органом.

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

Нормативный размер страхового резерва и порядок его формирования и использования устанавливаются уполномоченным федеральным органом.

Положение о страховом резерве разрабатывается Исполнительной дирекцией фонда и утверждается Советом фонда.

Страховой резерв используется для пополнения недостающих резервов покрытия пенсионных обязательств.

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

11.7. Требования к составу и структуре пенсионных резервов фонда, их предельные размеры, ограничения на размещение этих резервов и условия их размещения по отдельным направлениям устанавливаются уполномоченным федеральным органом.

11.8. Средства пенсионных резервов фонда, предназначенные для выполнения его текущих пенсионных обязательств, должны находиться на банковских счетах фонда.

Нормативный размер пенсионных резервов, находящихся на банковских счетах фонда, устанавливается уполномоченным федеральным органом.

12. ПОРЯДОК РАСЧЕТА ВЫКУПНОЙ СУММЫ

12.1. При расторжении пенсионного договора или договора о выплате негосударственной пенсии вкладчику (участнику) выплачивается или, по его указанию, переводится в другой негосударственный пенсионный фонд выкупная сумма.

12.2. Выкупная сумма по пенсионным договорам устанавливается в размере суммы внесенных по договору взносов и 75 процентов начисленного на них дохода от размещения пенсионных резервов, если расторжение договора происходит после окончания установленного договором минимального накопительного периода или в случае, если учет пенсионных взносов вкладчика и накопленного дохода от размещения пенсионных резервов производился на солидарном пенсионном счете.

Если пенсионные взносы вкладчика и накопленный доход от размещения пенсионных резервов учитывались на именном пенсионном счете, и расторжение пенсионного договора произошло до окончания минимального накопительного периода, выкупная сумма рассчитывается в размере суммы внесенных пенсионных взносов без учета начисленного дохода от размещения пенсионных резервов.

Выкупная сумма по договору о выплате негосударственной пенсии рассчитывается в размере суммы внесенных пенсионных взносов и 75 процентов, начисленного на них дохода от размещения пенсионных резервов.

12.3. Выплата выкупной суммы осуществляется не позднее трех месяцев с момента расторжения договора при условии прекращения поступления пенсионных взносов на пенсионный счет вкладчика (участника).

12.4. Выкупные суммы правопреемникам, умерших участников фонда, если они, вступив в права наследования, расторгают пенсионный договор, устанавливаются в раз-

мере суммы внесенных по данному договору пенсионных взносов и суммы начисленного на них дохода от размещения пенсионных резервов (как до, так и после истечения минимального накопительного периода).

Выкупные суммы правопреемникам, в случае расторжения ими договора о выплате негосударственной пенсии, устанавливается в размере суммы внесенных взносов и суммы начисленного дохода от размещения пенсионных резервов за минусом суммы произведенных пенсионных выплат.

Выплата выкупной суммы правопреемникам производится не позднее трех месяцев с момента расторжения ими договора в порядке, предусмотренном пенсионным договором и настоящими Правилами.

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

13.1. Фонд обязан обеспечить вкладчикам и участникам свободный доступ к информации об управляющей (управляющих) компании (компаниях) и о специализированном депозитарии, с которыми Фондом заключены договоры на оказание услуг, через средства массовой информации, за исключением той информации, которая составляет, по законодательству Российской Федерации, коммерческую тайну управляющей (управляющих) компании (компаний) и специализированного депозитария.

13.2. Информация предоставляется вкладчикам и участникам по их просьбе.

14. ОПИСАНИЕ МЕТОДИКИ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ АКТУАРНЫХ РАСЧЕТОВ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ФОНДА

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

14.2. Актуарные расчеты обязательств фонда по выплате негосударственной пенсии по пенсионным схемам 1, 2 и 5 производятся на основании следующих формул. Ожидаемый размер суммы пенсионных средств по пенсионным схемам 1, 2 и 5 рассчитывается по формуле:

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

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

R - размер пенсионного взноса, предусмотренного в договоре;

$$j = i \div r, \text{ где} \qquad (1.1)$$

i - годовая ставка актуарной нормы доходности;

r – количество внесения взносов в год (раз);

$$n = m \times r, \text{ где} \qquad (1.2)$$

m – продолжительность накопительного периода (в годах);

r – количество внесения взносов в год (раз).

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

$П_x = Sx \div [z \times q]$, где (2)

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

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

z - срок осуществления пенсионных выплат (в годах);

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

i - годовая ставка актуарной нормы доходности.

14.3. Актуарные расчеты обязательств фонда по выплате пенсии по пенсионной схеме 3 производятся на основании следующих формул.

Расчет размера регулярных взносов для выплаты пожизненной пенсии в установленном размере определяется по следующей формуле:

$R = Sx \div [[(1 + j)^n - 1] \div j]$, где (5)

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

R - размер пенсионного взноса, предусмотренного в договоре;

$j = i \div r$, где (5.1)

i - годовая ставка актуарной нормы доходности;

r – количество внесения взносов в год (раз);

$n = m \times r$, где (5.2)

m – продолжительность накопительного периода (в годах);

r – количество внесения взносов в год (раз).

Расчет размера суммы пенсионных средств в пользу участника в возрасте х, необходимых для выплаты пожизненной пенсии в установленном размере определяется по следующей формуле:

$S_x = П_x \div [D_x \div N_{x+1}]$, где (6)

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

S_x – фактический размер накоплений в пользу участника в возрасте х;

D – коммутационная функция, рассчитываемая по следующей формуле:

$D_x = l_x \div [1 / (1 + i)^x]$, где (7)

l_x – число доживших до возраста х лет;

i – годовая ставка сложных процентов;

a_p – стоимость аннуитета для лица в возрасте р лет, рассчитываемая по следующей формуле:

N - – коммутационная функция, рассчитываемая по следующей формуле:

$N_x = \sum^{w}_{t=x} D_t$, где (8)

w – предельный возраст, который показан в таблице смертности.

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

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

$$AL_{d_c} = \sum_{\{U\}} s_U m_U \ddot{a}^{(m_U)}_{x^U_{d_c} : \overline{x^U_{d_\omega} - x^U_{d_c}}|} \quad (4.1)$$

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

U - номер участника;

s_U - размер негосударственной пенсии, выплачиваемой участнику U;

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

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

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

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

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

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

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

n - индекс суммирования;

k - указатель возраста участника в годах;

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

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

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

$$DL_{d_c} = \sum_{d=d_0}^{d_c}\left(\frac{p_d^{(f)}}{1+\alpha} - \sum_{\{U_d\}} s_U m_U \ddot{a}_{x_d^U:\overline{x_{d_\omega}^U - x_d^U}|}^{(m_U)} - \sum_{\{V_d\}} RL_d^V\right)\mu_{d,d_c}^{(f)}, \qquad (4.2)$$

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

d_0 - дата внесения первого пенсионного взноса;

a - коэффициент для определения части взноса, направляемой на формирование страхового резерва. Устанавливается Советом фонда и указывается в пенсионном

договоре;

U_d - совокупность всех участников, которым назначена негосударственная пенсия в день d;

RL_d^V - стоимость обязательств, переведенная на именной счет участника номер V в день d;

V_d - совокупность всех участников, которым в день d осуществлен перевод обязательств на именной пенсионный счет (до назначения негосударственной пенсии);

V - номер участника;

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

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

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

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

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

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

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

$$L_{d_c} = DL_{d_c} + AL_{d_c}, \qquad (4.3)$$

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

$$TL_{d_c} = \sum_D L_{d_c}^{(D)}, \qquad (4.4)$$

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

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

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

$$RL_{d_c}^{(U)} = s_U m_U \ddot{a}^{(m_U)}_{x_{d_c}^U : \overline{x_{d_\omega}^U - x_{d_c}^U}|} \qquad (4.5)$$

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

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

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

$${}_tV_x = A_{x+t} - [P_x \times a_{x+t}]$$, где (3)

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

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

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

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

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

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

15.1. Вознаграждение управляющей компании и специализированному депозитарию выплачивается за счет доходов от инвестирования средств пенсионных резервов.

15.2. Размер оплаты необходимых расходов управляющей компании и специализированного депозитария устанавливается договорами о доверительном управлении и договорами об оказании услуг специализированного депозитария.

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

16.1. Изменения и дополнения, вносимые в настоящие Правила, вводятся в действие после их регистрации в установленном порядке в уполномоченном федеральном органе.

Изменения и дополнения, вносимые в Правила, не распространяются на заключенные ранее договоры.

16.2. Обо всех изменениях и дополнениях, вносимых в Правила, вкладчики и участники уведомляются через средства массовой информации не позднее 30 дней со дня их регистрации в уполномоченном федеральном органе.

17. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

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

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

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