Центральный Банк
Российской Федерации (Банк России)
ЗАРЕГИСТРИРОВАНО
Дата 12 февраля 2018 г.
№ 436/2

Пенсионные правила

(наименование правил фонда)

Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «НЕФТЕГАРАНТ»
(АО «НПФ «НЕФТЕГАРАНТ», ОГРН 1147799016529, регистрационный номер - 1Р-436) ,

(полное и сокращенное наименования негосударственного пенсионного фонда,
его ОГРН и регистрационный номер, присвоенный Банком России)

утверждены решением Совета директоров АО «НПФ «НЕФТЕГАРАНТ»

(наименование уполномоченного органа, принявшего решение об утверждении правил негосударственного пенсионного фонда, в которые вносятся изменения)

протокол №3 от « 23 » января 2018 года.

Генеральный директор		Ю.Ю. Охлопков
(наименование должности лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа негосударственного пенсионного фонда)	(личная подпись)	(расшифровка подписи)

Негосударственный пенсионный фонд «НЕФТЕГАРАНТ»

СОДЕРЖАНИЕ

1. Общие положения…… 4
2. Основные понятия, используемые в Пенсионных правилах…… 4
3. Перечень видов пенсионных схем, применяемых Фондом, и их описание…… 5
4. Положения об ответственности Фонда перед Вкладчиками и Участниками и условиях возникновения и прекращения обязательств Фонда…… 6
5. Порядок заключения, изменения или прекращения пенсионного договора…… 7
6. Права и обязанности Вкладчиков, Участников и Фонда…… 8
7. Порядок и условия внесения пенсионных взносов в Фонд…… 11
8. Перечень пенсионных оснований…… 11
9. Порядок и условия назначения и выплаты негосударственных пенсий…… 12
10. Порядок ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения и информирования об их состоянии Вкладчиков и Участников…… 13
11. Порядок расчета выкупной суммы…… 15
12. Методика осуществления актуарных расчетов обязательств Фонда…… 15
13. Порядок формирования пенсионных резервов…… 16
14. Положения о направлениях и порядке размещения средств пенсионных резервов…… 16
15. Порядок заключения, изменения или прекращения договора доверительного управления и договора об оказании услуг специализированного депозитария…… 18
16. Порядок предоставления Вкладчикам и Участникам информации об управляющей компании (управляющих компаниях) и о специализированном депозитарии, с которыми Фонд заключил договоры…… 20
17. Порядок определения размера оплаты услуг Фонда, управляющей компании и специализированного депозитария…… 20
18. Порядок и условия внесения изменений и дополнений в Пенсионные правила …… 21
19. Заключительные положения…… 21

Приложение № 1.
Схема № 1. С установленными размерами пенсионных взносов, вносимых на солидарный пенсионный счет Вкладчика, с перераспределением на именные пенсионные счета Участников в течение 90 дней. Пенсии выплачиваются пожизненно. Вкладчики – юридические лица…… 22

Приложение № 2.
Схема № 2. С установленными размерами пенсионных взносов, вносимых на именные пенсионные счета Участников. Пенсии выплачиваются пожизненно. Вкладчики – юридические и физические лица …… 25

Приложение № 3.
Схема № 3. С установленными размерами пенсионных взносов, вносимых на солидарный пенсионный счет Вкладчика, с перераспределением на именные пенсионные счета Участников. Пенсии выплачиваются пожизненно. Вкладчики – юридические лица…… 28

Приложение № 4.
Схема № 4. С установленными размерами пенсионных взносов, вносимых на именные пенсионные счета Участников. Пенсии выплачиваются в течение срока, установленного пенсионным договором. Вкладчики – юридические и физические лица…… 31

Приложение № 5.
Схема № 5. С установленными размерами пенсионных выплат. Пенсионные взносы вносятся на солидарный пенсионный счет Вкладчика. Пенсии выплачиваются в течение срока, установленного пенсионным договором. Вкладчики – юридические лица…… 34

Приложение № 6.

Схема № 6. С установленными размерами пенсионных взносов, вносимых на именные пенсионные счета Участников. Пенсии выплачиваются (определяется условиями пенсионного договора):

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

или

- пожизненно.

Вкладчики – юридические лица..... 36

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Пенсионные правила Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд «НЕФТЕГАРАНТ» (далее - Правила) определяют порядок и условия исполнения Акционерным обществом «Негосударственный пенсионный фонд «НЕФТЕГАРАНТ» (далее – Фонд) обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения.

1.2. Фонд осуществляет деятельность по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию на основании лицензии от 08 октября 2014 года №436, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее - Банк России).

1.3. Правила разрабатываются Фондом в соответствии с законодательством Российской Федерации, утверждаются Советом директоров и регистрируются в порядке, установленном Банком России.

1.4. Фонд осуществляет деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению в соответствии с законодательством Российской Федерации, иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Уставом Фонда и Правилами.

2. ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ В ПЕНСИОННЫХ ПРАВИЛАХ

В Правилах используются следующие основные понятия и термины:

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

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

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

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

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

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

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

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

Пенсионный счет негосударственного пенсионного обеспечения (далее – пенсионный счет) - форма аналитического учета в Фонде, содержащая сведения об Участниках и Вкладчиках, отражающая поступление пенсионных взносов, начисление дохода, начисление выплат негосударственных пенсий и выплат выкупных сумм Участнику (именной пенсионный счет, ИПС) или Участникам (солидарный пенсионный счет, СПС), а также начисление выкупных сумм Участнику (Участникам) для перевода в другой Фонд при расторжении пенсионного договора.

Распорядительное письмо (распоряжение) – поступившее в Фонд письменное распоряжение Вкладчика о включении физических лиц в число Участников Фонда, о распределении (перераспределении) по счетам пенсионных взносов, о выплатах негосударственной пенсии Участнику (для Участника, являющегося Вкладчиком в свою пользу, - письменное заявление о назначении ему негосударственной пенсии), а также по иным вопросам, связанным с исполнением пенсионного договора.

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

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

Правопреемники - физические лица, включая наследников, которые в случае смерти Участника или Вкладчика - физического лица приобретают право на получение выкупной суммы в порядке и на условиях, установленных Правилами и пенсионным договором.

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

Резервы покрытия пенсионных обязательств – часть пенсионных резервов, формируемых раздельно по каждой пенсионной схеме, размер которых позволяет Фонду обеспечить выполнение обязательств в соответствии с пенсионными договорами.

Страховой резерв – часть пенсионных резервов, формируемая Фондом в порядке, установленном Банком России, для обеспечения устойчивости исполнения обязательств перед Участниками.

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

Гарантированная ставка инвестиционного дохода – процентная ставка, соответствующая минимальному размеру инвестиционного дохода, утверждаемая Советом директоров.

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

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

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

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

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

Таблица смертности – таблица смертности и ожидаемой продолжительности жизни, применяемая Фондом для актуарных расчетов.

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

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

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

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

Схема № 3. С установленными размерами пенсионных взносов, вносимых на солидарный пенсионный счет Вкладчика, с перераспределением на именные пенсионные счета Участников. Пенсии выплачиваются пожизненно. Вкладчики – юридические лица.

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

Схема № 5. С установленными размерами пенсионных выплат. Пенсионные взносы вносятся на солидарный пенсионный счет Вкладчика. Пенсии выплачиваются в течение срока, установленного пенсионным договором. Вкладчики – юридические лица.

Схема № 6. С установленными размерами пенсионных взносов, вносимых на именные пенсионные счета Участников. Пенсии выплачиваются (определяется условиями пенсионного договора):

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

или

- пожизненно.

Вкладчики – юридические лица.

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

Приложение № 1 - описание схемы № 1.
Приложение № 2 - описание схемы № 2.
Приложение № 3 - описание схемы № 3.
Приложение № 4 - описание схемы № 4.
Приложение № 5 - описание схемы № 5.
Приложение № 6 - описание схемы № 6.

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

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

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

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

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

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

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

4.6. Обязательства Фонда перед Участниками по выплате негосударственных пенсий или выкупных сумм возникают:

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

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

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

4.8. В целях обеспечения защиты прав Вкладчиков и Участников Фонд не имеет права в одностороннем порядке принимать решения, нарушающие права Вкладчиков и Участников.

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

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

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

5. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ИЗМЕНЕНИЯ ИЛИ ПРЕКРАЩЕНИЯ ПЕНСИОННОГО ДОГОВОРА

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

5.2. Исполнение Фондом обязательств перед Участником (Участниками) по пенсионному договору обуславливается обязательным исполнением Вкладчиком своих обязательств по пенсионному договору.

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

5.3. Пенсионный договор должен содержать:

- наименование сторон;
- сведения о предмете договора;
- положения о правах и об обязанностях сторон;
- положения о порядке и об условиях внесения пенсионных взносов;
- вид пенсионной схемы;
- пенсионные основания;
- положения о порядке выплаты негосударственных пенсий;
- положения об ответственности сторон за неисполнение своих обязательств;

- 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.

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

5.5. В случае если внесение изменений и дополнений в пенсионный договор обусловлено требованиями законодательства Российской Федерации или нормативных правовых актов Российской Федерации и нормативных актов Банка России, то Вкладчик и Фонд обязаны привести пенсионный договор в соответствие с этими требованиями.

5.6. Внесение изменений в условия пенсионного договора оформляется дополнительным соглашением к этому пенсионному договору. Расторжение и изменение пенсионных договоров, заключенных Фондом с Вкладчиками – юридическими и физическими лицами в пользу третьих лиц может быть осуществлено без получения предварительного согласия Участника, выразившего свое намерение воспользоваться своими правами по пенсионному договору в случае, если такое условие содержится в пенсионном договоре или предусмотрено законом и иными правовыми актами.

5.7. Пенсионный договор прекращает свое действие в следующих случаях:
- полного надлежащего выполнения Фондом своих обязательств;
- расторжения пенсионного договора в соответствии с пунктом 5.8 Правил;
- в связи со смертью Участника, являющегося Вкладчиком в свою пользу;
- ликвидации Фонда;
- в связи с ликвидацией Вкладчика – юридического лица

5.8. Пенсионный договор может быть расторгнут:
- по инициативе Вкладчика;
- по соглашению сторон;
- при возникновении обстоятельств непреодолимой силы, препятствующих исполнению пенсионного договора;
- по решению суда;
- по иным основаниям, определенным условиями договора.

5.9. Прекращение внесения пенсионных взносов Вкладчиком не является основанием для прекращения пенсионного договора.

В случае, если из-за прекращения внесения пенсионных взносов Вкладчиком, денежных средств, учтенных на именном пенсионном счете Участника, недостаточно для осуществления выплаты негосударственной пенсии в размере не ниже минимального размера негосударственной пенсии, то Фонд вправе изменить срок и/или периодичность выплаты негосударственной пенсии, установленные в пенсионном договоре.

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

6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ВКЛАДЧИКОВ, УЧАСТНИКОВ И ФОНДА

6.1. Права и обязанности Вкладчиков, Участников и Фонда определяются Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах», другими федеральными законами, иными нормативными правовыми актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России, Правилами и пенсионными договорами.

6.2. Вкладчик имеет право:
- требовать от Фонда 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 Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах», Правилами и пенсионным договором;
- по согласованию с Фондом изменять условия пенсионного договора;
- обращаться в Фонд в письменной форме с указанием о переводе средств с пенсионных счетов по пенсионным договорам с Вкладчиком на иные пенсионные счета, открытые в Фонде;
- обращаться в Фонд за получением информации о состоянии пенсионных счетов по пенсионному договору с Вкладчиком;
- до наступления у Участника пенсионных оснований, установленных пенсионным договором, назначить нового Участника.

6.3. Участник имеет право:
- требовать от Фонда исполнения обязательств Фонда по выплате негосударственной пенсии в соответствии с условиями пенсионного договора;
- получать негосударственную пенсию в соответствии с Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах», условиями пенсионного договора, Правилами и выбранной пенсионной схемой при возникновении пенсионного основания;
- требовать от Фонда изменения условий негосударственного пенсионного обеспечения в соответствии с Правилами и условиями пенсионного договора;
- требовать от Фонда выплаты выкупных сумм или их перевода в другой фонд в соответствии с Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах», Правилами и условиями пенсионного договора.

6.4. Вкладчик обязан:
- ознакомиться с Правилами;
- уплачивать пенсионные взносы исключительно денежными средствами в порядке и размерах, которые предусмотрены Правилами и пенсионным договором;
- направлять в Фонд распорядительные письма и документы, предусмотренные пенсионным договором, с указанием Участников, сумм, подлежащих зачислению на пенсионные счета, а также о перераспределении денежных средств на другие пенсионные счета (в зависимости от выбранной пенсионной схемы);
- направлять в Фонд распорядительные письма и документы, предусмотренные пенсионным договором, для назначения Фондом негосударственных пенсий Участникам.

В течение 3 (трех) рабочих дней письменно известить Фонд:
- об изменении своего наименования, места нахождения, почтового адреса, банковских и иных реквизитов, указанных в пенсионном договоре (для Вкладчиков – юридических лиц);
- об изменении своих персональных данных, в т.ч. фамилии, имени, отчества, адреса регистрации (места жительства), почтового адреса, банковских реквизитов и реквизитов документа, удостоверяющего личность и иных данных, имеющих значение для осуществления негосударственного пенсионного обеспечения (для Вкладчиков - физических лиц);
- о прекращении своей деятельности в связи с реорганизацией или ликвидацией (для Вкладчиков – юридических лиц);
- о любых изменениях, влияющих на исполнение Вкладчиком своих обязательств перед Фондом.

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

6.5. Участник обязан:
- в течение 3 (трех) рабочих дней письменно известить Фонд или соответствующее подразделение Вкладчика об изменении персональных данных, в т.ч. фамилии, имени, отчества, адреса регистрации (места жительства), почтового адреса, банковских реквизитов и реквизитов документа, удостоверяющего личность и иных данных, имеющих значение для осуществления негосударственного пенсионного обеспечения;
- после назначения негосударственной пенсии ежегодно не позднее 31 декабря подтверждать факт нахождения в живых.

6.6. Вкладчики и Участники могут иметь иные права и обязанности, предусмотренные Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах», другими федеральными законами, иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, нормативными актами Банка России и пенсионными договорами.

6.7. Фонд имеет право:

- по согласованию с Вкладчиком изменять условия пенсионного договора;
- требовать от Вкладчика исполнения обязательств по пенсионному договору в полном объеме;
- в случае нарушения Вкладчиком своих обязательств пересмотреть свои обязательства в соответствии с Правилами;
- запрашивать у Вкладчика информацию, необходимую для выполнения обязательств по пенсионному договору, а также иную информацию в целях исполнения требований законодательства Российской Федерации;
- в случае выявления недостоверности предоставленных Вкладчиком или Участником сведений, а также при не подтверждении факта нахождения в живых в отношении Участника, являющегося получателем пенсии, в соответствии с условиями пенсионного договора приостанавливать выплату негосударственных пенсий в отношении конкретных Участников до момента получения сведений, необходимых для возобновления выплаты пенсии;
- вносить изменения и дополнения в Правила;
- самостоятельно осуществлять ведение пенсионных счетов либо заключать договоры на оказание услуг по ведению пенсионных счетов с другими организациями;
- направлять в состав собственных средств Фонда не более 15 (пятнадцати) процентов от доходов, полученных Фондом от размещения средств пенсионных резервов после вычета вознаграждения управляющей компании (управляющим компаниям) и специализированному депозитарию;
- для обеспечения уставной деятельности Фонда и покрытия административных расходов направлять в состав собственных средств часть пенсионных взносов в размере, не превышающем 3 (трех) процентов пенсионного взноса, если это предусмотрено пенсионным договором.

6.8. Фонд обязан:

- осуществлять свою деятельность в соответствии с Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах»;
- знакомить Вкладчиков и Участников с Правилами, со всеми вносимыми в них изменениями и дополнениями к ним, в порядке и на условиях, определяемых Правилами;
- осуществлять учет сведений о каждом Вкладчике и Участнике, а также своих обязательств перед Вкладчиками и Участниками в форме ведения пенсионных счетов;
- осуществлять отдельный учет средств пенсионных резервов;
- открывать пенсионные счета и вести их в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и Правил;
- направлять на пополнение средств пенсионных резервов не менее 85 процентов дохода, полученного Фондом от размещения средств пенсионных резервов, после вычета вознаграждения управляющей компании (управляющим компаниям) и специализированному депозитарию;
- учитывать суммы пенсионных взносов и доход от размещения пенсионных резервов на пенсионных счетах в порядке, установленном Правилами;
- назначать негосударственные пенсии на основании распорядительного письма Вкладчика или заявления Участника с приложением документов, предусмотренных пенсионным договором;
- выплачивать негосударственные пенсии или выкупные суммы в соответствии с условиями пенсионного договора;
- вести бухгалтерский учет и представлять бухгалтерскую (финансовую) отчетность в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- размещать пенсионные резервы в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России;

- ежегодно начислять инвестиционный доход, получаемый от размещения средств пенсионных резервов, на пенсионные счета в зависимости от величины этих средств и времени нахождения их на этих счетах, при этом ставка инвестиционного дохода, начисляемого на пенсионные счета, должна быть не менее гарантированной ставки инвестиционного дохода;

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

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

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

- в случае реорганизации, ликвидации Фонда известить об этом Вкладчика в сроки, предусмотренные законодательством Российской Федерации (обязательства реорганизуемого, ликвидируемого Фонда перед Вкладчиком и Участниками, установленные пенсионным договором, прекращаются только после их полного выполнения и завершения соответствующих расчетов).

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

7. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ВНЕСЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ ВЗНОСОВ В ФОНД

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

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

7.3. Допускается следующая периодичность перечисления пенсионных взносов:

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

Пенсионным договором может быть установлена иная периодичность перечисления пенсионных взносов.

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

7.5. Пенсионные взносы вносятся Вкладчиком безналичным перечислением на расчетный счет Фонда.

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

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

8. ПЕРЕЧЕНЬ ПЕНСИОННЫХ ОСНОВАНИЙ

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

8.1.1. Наличие права на страховую пенсию по старости (в том числе досрочно), по инвалидности, по случаю потери кормильца в соответствии с Федеральным законом от 28.12.2013 № 400-ФЗ «О страховых пенсиях».

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

8.1.3. Иные пенсионные основания, установленные законодательством Российской Федерации.

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

9. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ НАЗНАЧЕНИЯ И ВЫПЛАТЫ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИЙ

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

- заключение Вкладчиком договора негосударственного пенсионного обеспечения в пользу Участника (Участников) либо в свою пользу и внесение пенсионных взносов в соответствии с условиями этого договора;
- наличие пенсионных оснований на получение негосударственной пенсии, установленных Правилами и пенсионным договором;
- поступление в Фонд письменного заявления Участника о назначении негосударственной пенсии или распорядительного письма Вкладчика с приложением документов, предусмотренных пенсионным договором;
- достаточность средств на СПС или ИПС для назначения пенсии.

Пенсионным договором могут быть установлены дополнительные условия для назначения негосударственной пенсии Участнику.

9.2. Участник по пенсионному договору с Вкладчиком - физическим лицом для получения негосударственной пенсии обязан предоставить в Фонд одновременно с заявлением о назначении пенсии документы, подтверждающие наличие пенсионных оснований, и иные документы, предусмотренные пенсионным договором.

Участник по пенсионному договору с Вкладчиком - юридическим лицом для получения негосударственной пенсии обязан предоставить в Фонд или в соответствующее подразделение Вкладчика одновременно с заявлением о назначении пенсии документы, подтверждающие наличие пенсионных оснований, установленных пенсионным договором, и иные документы, предусмотренные этим пенсионным договором.

9.3. Назначение негосударственной пенсии осуществляется на условиях, установленных пенсионным договором. Назначение негосударственной пенсии не может быть осуществлено ранее наступления пенсионных оснований.

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

9.5. Допускается следующая периодичность выплаты негосударственной пенсии:

- ежемесячно;
- ежеквартально.

По согласованию между Фондом и Вкладчиком пенсионным договором может быть установлена иная периодичность выплаты негосударственной пенсии.

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

9.7. Выплата негосударственных пенсий производится в денежной форме в рублях Российской Федерации путем безналичных расчетов одним из следующих способов:

- перечислением на счет Участника в банке;
- почтовым переводом.

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

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

9.10. Выплата негосударственной пенсии приостанавливается в случаях:

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

Приостановление выплаты негосударственной пенсии по вышеуказанным основаниям допускается только при наличии этого условия в пенсионном договоре.

9.11. Выплата негосударственной пенсии прекращается в случаях:

- полного выполнения Фондом обязательств перед Участником;
- получения Фондом достоверной информации, подтверждающей факт смерти Участника;
- утраты Участником пенсионных оснований, установленных пенсионным договором;
- в случае отказа Участника от получения назначенной пенсии.

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

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

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

10.2. Фонд вправе самостоятельно осуществлять ведение пенсионных счетов либо заключать договоры на оказание услуг по ведению пенсионных счетов с другими организациями. Оплата указанных услуг осуществляется за счет собственных средств Фонда.

10.3. Учет обязательств перед Вкладчиками, Участниками осуществляется путем ведения солидарных и именных пенсионных счетов.

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

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

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

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

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

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

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

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

10.8. Именной пенсионный счет ведется в форме электронной записи, которая содержит:
- номер счета и дату его открытия;
- номер и дату заключения пенсионного договора;
- реквизиты Вкладчика и Участника;
- номер пенсионной схемы;
- размер и дату поступления пенсионного взноса;
- размер и дату начисления инвестиционного дохода;
- размер и дату поступления средств с других счетов на основании распорядительного письма Вкладчика либо заявления Участника, являющегося Вкладчиком в свою пользу;
- порядок выплаты негосударственной пенсии;
- размер и дату начисления негосударственной пенсии Участнику, а также период, за который она производится;
- размер и дату произведенных выплат негосударственной пенсии Участнику;
- размер и дату индексации (перерасчета) негосударственной пенсии;
- вид, дату и сумму выплаты (перевода) средств, произведенных при закрытии счета;
- причину и основания закрытия пенсионного счета;
- дату закрытия именного пенсионного счета.

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

10.10. Основаниями для закрытия солидарных и (или) именных пенсионных счетов являются:
- выполнение Фондом обязательств в полном объеме;
- выплата либо перевод в другой фонд выкупных сумм при прекращении пенсионного договора в порядке, установленном Правилами;
- получение Фондом достоверной информации, содержащей сведения о смерти Участника;
- иные случаи, предусмотренные пенсионным договором и не противоречащие Правилам.

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

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

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

10.13. Информация, полученная в процессе сбора, хранения, передачи и использования сведений, содержащихся в пенсионных счетах негосударственного пенсионного обеспечения, а также при выплате негосударственной пенсии, выплатах

(переводе) выкупных сумм и выплатах правопреемникам Участников относится к категории конфиденциальной.

Фонд не вправе передавать информацию, в отношении которой в соответствии с федеральными законами установлена обязанность соблюдать ее конфиденциальность, третьим лицам, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах» и другими федеральными законами.

Указанная информация может быть передана специализированному депозитарию Фонда в связи с осуществлением им функций, предусмотренных Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах» и другими федеральными законами, правопреемникам Участников, а также в установленных законодательством Российской Федерации случаях по требованию следственных, судебных, налоговых органов, Банка России, Агентства по страхованию вкладов.

Фонд вправе поручить в соответствии с частью 3 статьи 6 Федерального закона от 27 июля 2006 года № 152-ФЗ «О персональных данных», обработку персональных данных Вкладчиков - физических лиц, Участников, выгодоприобретателей, правопреемников Участников организациям, которые в соответствии с договором осуществляют ведение пенсионных счетов, а также иным организациям, если это необходимо для исполнения пенсионного договора. В этих случаях Фонд не обязан получать согласие субъектов персональных данных на дачу поручения обработки персональных данных третьим лицам.

11. ПОРЯДОК РАСЧЕТА ВЫКУПНОЙ СУММЫ

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

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

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

11.4. При расторжении пенсионного договора выплата выкупной суммы производится в срок, не превышающий одного месяца с даты получения Фондом оригинала соглашения о расторжении пенсионного договора, подписанного Вкладчиком.

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

11.6. Перевод выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд производится в срок, не превышающий одного месяца с даты наступления последнего из указанных событий: получение Фондом оригинала соглашения о расторжении пенсионного договора, подписанного Вкладчиком, и получения Фондом подтверждения фонда, с которым Вкладчиком заключен пенсионный договор. При этом перевод выкупной суммы осуществляется только безналичным перечислением на расчетный счет этого фонда.

12. МЕТОДИКА ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ АКТУАРНЫХ РАСЧЕТОВ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ФОНДА

12.1. Пенсионные обязательства Фонда подразделяются на:

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

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

$$V_t^{'} = \sum_{j=1}^{K}\left(\sum_{n=1}^{N} V_{t_n} + \sum_{m=1}^{M} PV_m\right),$$

где:

$V_t^{'}$ – общие обязательства Фонда на дату (t);

K – количество пенсионных схем;

N – количество Вкладчиков по пенсионной схеме (j);

M – количество Участников получающих негосударственную пенсию по пенсионной схеме (j);

V_{t_n} – пенсионные обязательства Фонда по пенсионной схеме (j) перед Вкладчиком *(n)* в накопительном периоде, определяемые по формулам, описанным в приложениях №№ 1–6 на дату (t);

PV_m – пенсионные обязательства Фонда по пенсионной схеме (j) перед Участником *(m)* по выплате негосударственных пенсий, определяемые по формулам, описанным в приложениях №№ 1–6, на дату (t);

j, n, m – индекс суммирования.

13. ПОРЯДОК ФОРМИРОВАНИЯ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ

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

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

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

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

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

13.5. Учет средств пенсионных резервов осуществляется путем ведения счетов резервов покрытия пенсионных обязательств и счета страхового резерва.

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

14. ПОЛОЖЕНИЯ О НАПРАВЛЕНИЯХ И ПОРЯДКЕ РАЗМЕЩЕНИЯ СРЕДСТВ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ

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

14.2. Размещение средств пенсионных резервов осуществляется на следующих принципах:

- обеспечения сохранности указанных средств;
- обеспечения доходности, диверсификации и ликвидности инвестиционных портфелей;

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

14.3. Порядок размещения средств пенсионных резервов, в том числе установление особенностей в зависимости от принятого Фондом способа формирования, учета и размещения пенсионных резервов, а также порядок осуществления контроля за их размещением устанавливаются Банком России.

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

14.5. Фонд имеет право самостоятельно размещать средства пенсионных резервов в государственные ценные бумаги Российской Федерации, банковские депозиты и иные объекты инвестирования, предусмотренные Банком России.

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

14.6. Для целей размещения пенсионных резервов Фонд заключает с управляющей компанией договор доверительного управления, обязательные условия которого устанавливаются Банком России.

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

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

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

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

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

Договор на проведение оценки имущества может заключаться только с физическими и юридическими лицами, которые отвечают требованиям Федерального закона от 29 июля 1998 года № 135-ФЗ «Об оценочной деятельности в Российской Федерации» и не являются аффилированными лицами Фонда, его управляющей компании (управляющих компаний), специализированного депозитария и аудиторской организации, с которой заключен договор на проведение обязательного аудита. При этом оценка имущества должна осуществляться при его приобретении, а также не реже одного раза в год, если иная периодичность не установлена нормативными актами Банка России. Лицо, с которым заключен договор на проведение оценки имущества, предусмотренного настоящим пунктом, несет ответственность перед Фондом за причиненные ему убытки, возникшие в связи с использованием итоговой величины рыночной или иной стоимости объекта оценки, указанной в отчете, подписанном этим лицом.

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

14.11. На пополнение средств пенсионных резервов должно направляться не менее 85 процентов дохода, полученного Фондом от размещения средств пенсионных резервов, после вычета вознаграждения управляющей компании (управляющим компаниям) и специализированному депозитарию.

14.12. В состав собственных средств Фонда направляется не более 15 (пятнадцати) процентов дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов, после вычета вознаграждения управляющей компании (управляющим компаниям) и специализированному депозитарию.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

15.6. Договор доверительного управления средствами пенсионных резервов прекращается вследствие:

- возбуждения в отношении управляющей компании процедуры банкротства;
- аннулирования лицензии на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию Фонда;
- отказа управляющей компании от осуществления доверительного управления в связи с невозможностью для управляющей компании лично осуществлять доверительное управление имуществом, если обязанность лично осуществлять доверительное управление установлена договором;
- отказа управляющей компании от раскрытия информации о структуре и составе акционеров (участников) в порядке и сроки, которые установлены Банком России;
- выявления аффилированности со специализированным депозитарием Фонда либо его аффилированных лиц;
- введения контролирующими органами запрета на проведение управляющей компанией всех или части операций;
- снижение размера собственных средств управляющей компании ниже размера, установленного законодательством Российской Федерации;

- иных случаях обязательного расторжения договора, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- ликвидации одной из сторон;
- истечения срока его действия;
- соглашения сторон;
- по требованию одной из сторон при существенном нарушении условий договора другой стороной - по решению суда;
- аннулирования (прекращения действия) лицензии специализированного депозитария на осуществление депозитарной деятельности и (или) лицензии на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов;
- в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

17.4. В состав собственных средств Фонд направляет не более 15 (пятнадцати) процентов от доходов, полученных Фондом от размещения средств пенсионных резервов

после вычета вознаграждения управляющей компании (управляющим компаниям) и специализированному депозитарию.

Фонд вправе направлять для обеспечения уставной деятельности Фонда и покрытия административных расходов в состав собственных средств часть пенсионных взносов в размере, не превышающем 3 (трех) процентов пенсионного взноса, если это право Фонда предусмотрено пенсионным договором.

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

18.1. Вносимые в Правила изменения и дополнения не могут противоречить требованиям законодательства Российской Федерации и иных нормативных правовых актов Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

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

18.2. Изменения, вносимые в Правила, утверждаются Советом директоров и вводятся в действие после их регистрации в установленном порядке в Банке России.

18.3. Изменения и дополнения в Правила Фонда представляются в виде новой редакции Правил.

18.4. После регистрации в установленном порядке в Банке России внесенных изменений и дополнений в Правила в месячный срок со дня регистрации уведомляет об этом Вкладчиков и Участников через средства массовой информации и обеспечивает ознакомление с новой редакцией Правил путем размещения ее на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

18.5. Изменения, вносимые в Правила, не распространяются на заключенные ранее пенсионные договоры. Ранее действовавшие условия, закрепленные в заключенных Фондом договорах, сохраняют силу до их полного исполнения, если сторонами пенсионного договора не будет оговорено иное.

19. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

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

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

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

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

Приложение № 1
к Пенсионным правилам
АО «НПФ «НЕФТЕГАРАНТ»

СХЕМА № 1

С установленными размерами пенсионных взносов, вносимых на солидарный пенсионный счет Вкладчика, с перераспределением на именные пенсионные счета Участников в течение 90 дней. Пенсии выплачиваются пожизненно. Вкладчики – юридические лица.

ОПИСАНИЕ

Вкладчики	–	Юридические лица.
Срок выплаты пенсии	–	Пожизненно.
Размер, периодичность внесения пенсионных взносов Вкладчиком	–	Устанавливается пенсионным договором.
Учет пенсионных взносов в Фонде	–	На СПС Вкладчика с последующим перераспределением на ИПС Участников в соответствии с распорядительным письмом Вкладчика. Период, в течение которого должен поступить список Участников для открытия ИПС и (или) пополнения ИПС и перераспределения пенсионных взносов, не должен превышать 90 дней с момента поступления пенсионных взносов.
Расчет размера негосударственной пенсии	–	Исходя из объема средств на ИПС Участника на дату назначения пенсии.
Периодичность выплаты негосударственной пенсии	–	Устанавливается пенсионным договором.
Выплата выкупной суммы	–	Вкладчикам – производится при прекращении пенсионного договора. Участникам – не производится.
Правопреемство	–	Не предусматривается.

1. НАКОПИТЕЛЬНЫЙ ПЕРИОД

Расчет размера пенсионных обязательств Фонда при использовании пенсионной схемы № 1 производится по формуле:

1.1. Расчет размера пенсионных обязательств Фонда по договору с Вкладчиком (V_t) на дату (t):

$$V_t = S_t^{СПС} + S_t^{ИПС}, \tag{1.1}$$

где:

$S_t^{СПС}$ – сумма пенсионных резервов, отраженных на СПС Вкладчика (с учетом начисленного инвестиционного дохода от размещения пенсионных резервов) на дату (t);

$S_t^{ИПС}$ – сумма пенсионных резервов, отраженных на ИПС Участников, которым не была назначена негосударственная пенсия (с учетом начисленного инвестиционного дохода от размещения пенсионных резервов) на дату (t).

2. ВЫПЛАТНОЙ ПЕРИОД

2.1. Расчет размера пенсионных обязательств Фонда перед Участниками производится по формуле:

$$PV_x = R_m \times T_x, \tag{1.2}$$

где:

PV_x – пенсионные обязательства Фонда перед Участником возраста x;

R_m – размер негосударственной пенсии Участника, выплачиваемой m раз в год;

T_x – тариф, размер которого зависит от пола и возраста (x) Участника, актуарной ставки доходности, таблицы смертности и периодичности выплат (количество выплат в год).

2.2. Расчет размера негосударственной пенсии, исходя из суммы пенсионных резервов, отраженных на ИПС Участника ($S_t^{ИПС}$) на дату (t) назначения пенсии производится по формуле:

$$R_m = \frac{S_t^{ИПС}}{T_x}, \tag{1.3}$$

2.3. Расчет тарифов (T_x) производится по формуле:

$$T_x = m \times \ddot{a}_x^{(m)}, \tag{1.4}$$

где:

$\ddot{a}_x^{(m)}$ – пожизненная рента пренумерандо, с частотой выплаты негосударственной пенсии m – раз в год, где x – фактический возраст Участника на дату назначения пенсии;

m – количество выплат в году.

$$\ddot{a}_x^{(m)} = \ddot{a}_x - \frac{m-1}{m \times 2}, \tag{1.5}$$

где:

$\ddot{a}_x$ – приведенная пожизненная рента пренумерандо:

$$\ddot{a}_x = \sum_{k=0}^{\omega - x} v^k \times \frac{l_{x+k}}{l_x}, \tag{1.6}$$

где:

l_x – количество человек в возрасте x лет, (в соответствии с таблицей

смертности);

ω – предельный возраст в таблице смертности, лет;

k – индекс суммирования;

v – дисконтный множитель при актуарной ставке доходности i:

$$v = \frac{1}{1+i}, \tag{1.7}$$

3. МЕТОДИКА РАСЧЕТА РАЗМЕРА ВЫКУПНЫХ СУММ

Расчет размера выкупной суммы Вкладчику ($S_{Вык.}$) производится на дату прекращения пенсионного договора по формуле:

$$S_{Вык.} = S_t^{СПС} - V_t^{ИПС} + V_t^{СПС}, \tag{1.8}$$

где:

$S_t^{СПС}$ – сумма пенсионных резервов, отраженных на СПС Вкладчика (с учетом начисленного инвестиционного дохода от размещения пенсионных резервов) на дату (t);

$V_t^{ИПС}$ – объем обязательств, перераспределяемых на дату прекращения договора (t) с СПС Вкладчика на ИПС Участников, которые достигли пенсионных оснований, установленных пенсионным договором;

$V_t^{СПС}$ – объем обязательств, перераспределяемых на дату прекращения договора (t) с ИПС Участников, которые не достигли пенсионных оснований, установленных пенсионным договором, на СПС Вкладчика.

Приложение № 2
к Пенсионным правилам
АО «НПФ «НЕФТЕГАРАНТ»

СХЕМА № 2

С установленными размерами пенсионных взносов,
вносимых на именные пенсионные счета Участников.
Пенсии выплачиваются пожизненно.
Вкладчики – юридические и физические лица.

ОПИСАНИЕ

Вкладчики	–	Юридические и физические лица.
Срок выплаты пенсии	–	Пожизненно.
Размер, периодичность внесения пенсионных взносов Вкладчиком	–	Устанавливается пенсионным договором.
Учет пенсионных взносов в Фонде	–	На ИПС Участников.
Расчет размера негосударственной пенсии	–	Исходя из объема средств на ИПС Участника на дату назначения пенсии.
Периодичность выплаты негосударственной пенсии	–	Устанавливается пенсионным договором.
Выплата выкупной суммы	–	Вкладчику–юридическому лицу, Вкладчику–физическому лицу, заключившему пенсионный договор в пользу третьих лиц, производится при прекращении пенсионного договора. Вкладчику–физическому лицу, являющемуся Вкладчиком в свою пользу, производится при прекращении пенсионного договора до назначения пенсии. Участникам – не производится.
Правопреемство	–	До назначения негосударственной пенсии предусматривается: - если установлено пенсионным договором с Вкладчиком–юридическим лицом, Вкладчиком–физическим лицом, заключившим пенсионный договор в пользу третьих лиц; - по пенсионному договору с Вкладчиком–физическим лицом, являющимся Вкладчиком в свою пользу. После назначения негосударственной пенсии - не предусматривается.

1. НАКОПИТЕЛЬНЫЙ ПЕРИОД

Расчет размера пенсионных обязательств Фонда при использовании пенсионной схемы № 2 производится по формуле:

1.1. Расчет размера пенсионных обязательств Фонда по договору с Вкладчиком (V_t) на дату (t):

$$V_t = S_t^{ИПС}, \tag{2.1}$$

где:

$S_t^{ИПС}$ – сумма пенсионных резервов, отраженных на ИПС Участников, которым не была назначена негосударственная пенсия (с учетом начисленного инвестиционного дохода от размещения пенсионных резервов) на дату (t).

2. ВЫПЛАТНОЙ ПЕРИОД

2.1. Расчет размера пенсионных обязательств Фонда перед Участниками производится по формуле:

$$PV_x = R_m \times T_x, \tag{2.2}$$

где:

PV_x – пенсионные обязательства Фонда перед Участником возраста x;

R_m – размер негосударственной пенсии Участника, выплачиваемой m раз в год;

T_x – тариф, размер которого зависит от пола и возраста (x) Участника, актуарной ставки доходности, таблицы смертности и периодичности выплат (количество выплат в год).

2.2. Расчет размера негосударственной пенсии, исходя из суммы пенсионных резервов, отраженных на ИПС Участника ($S_t^{ИПС}$) на дату (t) назначения пенсии производится по формуле:

$$R_m = \frac{S_t^{ИПС}}{T_x}, \tag{2.3}$$

2.3. Расчет тарифов (T_x) производится по формуле:

$$T_x = m \times \ddot{a}_x^{(m)}, \tag{2.4}$$

где:

$\ddot{a}_x^{(m)}$ – пожизненная рента пренумерандо, с частотой выплаты негосударственной пенсии m – раз в год, где x – фактический возраст Участника на дату назначения пенсии;

m – количество выплат в году.

$$\ddot{a}_x^{(m)} = \ddot{a}_x - \frac{m-1}{m \times 2}, \tag{2.5}$$

где:

$\ddot{a}_x$ – приведенная пожизненная рента пренумерандо:

$$\ddot{a}_x = \sum_{k=0}^{\omega - x} v^k \times \frac{l_{x+k}}{l_x}, \tag{2.6}$$

где:

l_x – количество человек в возрасте x лет, (в соответствии с таблицей смертности);

ω – предельный возраст в таблице смертности, лет;

k – индекс суммирования;

v – дисконтный множитель при актуарной ставке доходности i:

$$v = \frac{1}{1+i}, \tag{2.7}$$

3. МЕТОДИКА РАСЧЕТА РАЗМЕРА ВЫКУПНЫХ СУММ

3.1. По пенсионным договорам с Вкладчиками (юридическими и физическими лицами) расчет размера выкупной суммы ($S_{Вык.}$) производится на дату прекращения пенсионного договора по формуле:

$$S_{Вык.} = S_t^{ИПС}, \tag{2.8}$$

где:

$S_t^{ИПС}$ – сумма пенсионных резервов, отраженных на ИПС Участников, которым не была назначена негосударственная пенсия (с учетом начисленного инвестиционного дохода от размещения пенсионных резервов) на дату (t).

3.2. По пенсионным договорам с Вкладчиками – физическими лицами, заключившими пенсионный договор в свою пользу расчет размера выкупной суммы ($S_{Вык.}$) производится на дату прекращения пенсионного договора по формуле:

$$S_{Вык.} = S_t^{ИПС}, \tag{2.9}$$

где:

$S_t^{ИПС}$ – сумма пенсионных резервов, отраженных на ИПС Участника (с учетом начисленного инвестиционного дохода от размещения пенсионных резервов) на дату (t).

3.3. По пенсионным договорам с Вкладчиками – физическими лицами, если с даты вступления в силу пенсионного договора до даты его расторжения прошло менее одного года (включительно) и какой-либо из пенсионных взносов вносился путем перечисления выкупной суммы (выкупных сумм) из другого негосударственного пенсионного фонда, то расчет размера выкупной суммы Вкладчику ($S_{Вык.}$) производится на дату прекращения пенсионного договора по формуле:

$$S_{Вык.} = S_t^{ИПС} \times 0.8, \tag{2.10}$$

где:

$S_t^{ИПС}$ – сумма пенсионных резервов, отраженных на ИПС Участников, которым не была назначена негосударственная пенсия (с учетом начисленного инвестиционного дохода от размещения пенсионных резервов) на дату (t).

Приложение № 3
к Пенсионным правилам
АО «НПФ «НЕФТЕГАРАНТ»

СХЕМА № 3

С установленными размерами пенсионных взносов,
вносимых на солидарный пенсионный счет Вкладчика, с перераспределением
на именные пенсионные счета Участников.
Пенсии выплачиваются пожизненно. Вкладчики – юридические лица.

ОПИСАНИЕ

Вкладчики	–	Юридические лица.
Срок выплаты пенсии	–	Пожизненно.
Размер, периодичность внесения пенсионных взносов Вкладчиком	–	Устанавливается пенсионным договором.
Учет пенсионных взносов в Фонде	–	На СПС Вкладчика. ИПС открываются Участникам в соответствии с условиями пенсионного договора.
Расчет размера негосударственной пенсии	–	Исходя из объема средств на ИПС Участника на дату назначения пенсии.
Периодичность выплаты негосударственной пенсии	–	Устанавливается пенсионным договором.
Выплата выкупной суммы	–	Вкладчику – производится при прекращении пенсионного договора. Участникам – не производится.
Правопреемство	–	Не предусматривается.

1. НАКОПИТЕЛЬНЫЙ ПЕРИОД

Расчет размера пенсионных обязательств Фонда при использовании пенсионной схемы № 3 производится по формуле:

1.1. Расчет размера пенсионных обязательств Фонда по договору с Вкладчиком (V_t) на дату (t):

$$V_t = S_t^{СПС} + S_t^{ИПС}, \tag{3.1}$$

где:

$S_t^{СПС}$ – сумма пенсионных резервов, отраженных на СПС Вкладчика (с учетом начисленного инвестиционного дохода от размещения пенсионных резервов) на дату (t);

$S_t^{ИПС}$ – сумма пенсионных резервов, отраженных на ИПС Участников, которым не была назначена негосударственная пенсия (с учетом начисленного инвестиционного дохода от размещения пенсионных резервов) на дату (t).

2. ВЫПЛАТНОЙ ПЕРИОД

2.1. Расчет размера пенсионных обязательств Фонда перед Участниками производится по формуле:

$$PV_x = R_m \times T_x, \tag{3.2}$$

где:

PV_x – пенсионные обязательства Фонда перед Участником возраста x;

R_m – размер негосударственной пенсии Участника, выплачиваемой m раз в год;

T_x – тариф, размер которого зависит от пола и возраста (x) Участника, актуарной ставки доходности, таблицы смертности и периодичности выплат (количество выплат в год).

2.2. Расчет размера негосударственной пенсии, исходя из суммы пенсионных резервов, отраженных на ИПС Участника ($S_t^{ИПС}$) на дату (t) назначения пенсии производится по формуле:

$$R_m = \frac{S_t^{ИПС}}{T_x}, \tag{3.3}$$

2.3. Расчет тарифов (T_x) производится по формуле:

$$T_x = m \times \ddot{a}_x^{(m)}, \tag{3.4}$$

где:

$\ddot{a}_x^{(m)}$ – пожизненная рента пренумерандо, с частотой выплаты негосударственной пенсии m – раз в год, где x – фактический возраст Участника на дату назначения пенсии;

m – количество выплат в году.

$$\ddot{a}_x^{(m)} = \ddot{a}_x - \frac{m-1}{m \times 2}, \tag{3.5}$$

где:

$\ddot{a}_x$ – приведенная пожизненная рента пренумерандо:

$$\ddot{a}_x = \sum_{k=0}^{\omega - x} v^k \times \frac{l_{x+k}}{l_x}, \tag{3.6}$$

где:

l_x – количество человек в возрасте x лет, (в соответствии с таблицей

смертности);

ω – предельный возраст в таблице смертности, лет;

k – индекс суммирования;

v – дисконтный множитель при актуарной ставке доходности i:

$$v = \frac{1}{1+i}, \tag{3.7}$$

3. МЕТОДИКА РАСЧЕТА РАЗМЕРА ВЫКУПНЫХ СУММ

Расчет размера выкупной суммы Вкладчику ($S_{Вык.}$) производится на дату прекращения пенсионного договора по формуле:

$$S_{Вык.} = S_t^{СПС} - V_t^{ИПС} + V_t^{СПС}, \tag{3.8}$$

где:

$S_t^{СПС}$ – сумма пенсионных резервов, отраженных на СПС Вкладчика (с учетом начисленного инвестиционного дохода от размещения пенсионных резервов) на дату (t);

$V_t^{ИПС}$ – объем обязательств, перераспределяемых на дату прекращения договора (t) с СПС Вкладчика на ИПС Участников, которые достигли пенсионных оснований, установленных пенсионным договором;

$V_t^{СПС}$ – объем обязательств, перераспределяемых на дату прекращения договора (t) с ИПС Участников, которые не достигли пенсионных оснований, установленных пенсионным договором, на СПС Вкладчика.

Приложение № 4
к Пенсионным правилам
АО «НПФ «НЕФТЕГАРАНТ»

СХЕМА № 4

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

ОПИСАНИЕ

Вкладчики	–	Юридические и физические лица.
Срок выплаты пенсии	–	В течение срока, установленного пенсионным договором (в полных годах).
Размер, периодичность внесения пенсионных взносов Вкладчиком	–	Устанавливается пенсионным договором.
Учет пенсионных взносов в Фонде	–	На ИПС Участников.
Расчет размера негосударственной пенсии	–	Исходя из объема средств на ИПС Участника на дату назначения пенсии. При окончании срока выплаты размер последней пенсии определяется исходя из средств, учтенных на ИПС Участника, и дохода за текущий год, начисленного по гарантированной ставке инвестиционного дохода. В случае выплаты последней пенсии до распределения на ИПС Участника инвестиционного дохода за предыдущий год, доход за предыдущий год учитывается также по гарантированной ставке инвестиционного дохода.
Периодичность выплаты негосударственной пенсии	–	Устанавливается пенсионным договором.
Выплата выкупной суммы	–	Вкладчику–юридическому лицу, Вкладчику–физическому лицу, заключившему пенсионный договор в пользу третьих лиц, Вкладчику–физическому лицу, являющемуся Вкладчиком в свою пользу, производится при прекращении пенсионного договора. Участникам – не производится.
Правопреемство	–	Предусматривается: - если установлено пенсионным договором с Вкладчиком–юридическим лицом, Вкладчиком–физическим лицом, заключившими пенсионный договор в пользу третьих лиц; - по пенсионному договору с Вкладчиком–физическим лицом, являющимся Вкладчиком в свою пользу.

1. НАКОПИТЕЛЬНЫЙ ПЕРИОД

Расчет размера пенсионных обязательств Фонда при использовании пенсионной схемы № 4 производится по формуле:

1.1. Расчет размера пенсионных обязательств Фонда по договору с Вкладчиком (V_t) на дату (t):

$$V_t = S_t^{ИПС}, \tag{4.1}$$

где:

$S_t^{ИПС}$ – сумма пенсионных резервов, отраженных на ИПС Участников, которым не была назначена негосударственная пенсия (с учетом начисленного инвестиционного дохода от размещения пенсионных резервов) на дату (t).

2. ВЫПЛАТНОЙ ПЕРИОД

2.1. Расчет размера пенсионных обязательств Фонда перед Участником (PV) производится по формуле:

$$PV = R_m \times \sum_{k=0}^{N-1} v^{\frac{k}{m}}, \tag{4.2}$$

где:

R_m – размер негосударственной пенсии Участника, выплачиваемой m раз в год;

N – оставшееся число выплат;

m – количество выплат в году;

k – индекс суммирования;

v – дисконтный множитель при актуарной ставке доходности i:

$$v = \frac{1}{1+i}, \tag{4.3}$$

2.2. Расчет размера негосударственной пенсии, исходя из суммы пенсионных резервов, отраженных на ИПС Участника ($S_t^{ИПС}$) на дату назначения пенсии (t):

$$R_m = \frac{S_t^{ИПС}}{\sum_{k=0}^{N-1} v^{\frac{k}{m}}}, \tag{4.4}$$

3. МЕТОДИКА РАСЧЕТА РАЗМЕРА ВЫКУПНЫХ СУММ

3.1. По пенсионным договорам с Вкладчиками (юридическими и физическими лицами) расчет размера выкупной суммы ($S_{Вык.}$) производится на дату прекращения пенсионного договора по формуле:

$$S_{Вык.} = S_t^{ИПС}, \tag{4.5}$$

где:

$S_t^{ИПС}$ – сумма пенсионных резервов, отраженных на ИПС Участников, которым не была назначена негосударственная пенсия (с учетом начисленного инвестиционного дохода от размещения пенсионных резервов) на дату (t).

3.2. По пенсионным договорам с Вкладчиками – физическими лицами, заключившими пенсионный договор в свою пользу расчет размера выкупной суммы ($S_{Вык.}$) производится на дату прекращения пенсионного договора по формуле:

$$S_{Вык.} = S_t^{ИПС}, \tag{4.6}$$

где:

$S_t^{ИПС}$ – сумма пенсионных резервов, отраженных на ИПС Участника (с учетом

начисленного инвестиционного дохода от размещения пенсионных резервов) на дату (t).

3.3. По пенсионным договорам с Вкладчиками – физическими лицами, если с даты вступления в силу пенсионного договора до даты его расторжения прошло менее одного года (включительно) и какой-либо из пенсионных взносов вносился путем перечисления выкупной суммы (выкупных сумм) из другого негосударственного пенсионного фонда, то расчет размера выкупной суммы Вкладчику ($S_{Вык.}$) производится на дату прекращения пенсионного договора по формуле:

$$S_{Вык.} = S_t^{ИПС} \times 0.8, \tag{4.7}$$

где:

$S_t^{ИПС}$ – сумма пенсионных резервов, отраженных на ИПС Участников, которым не была назначена негосударственная пенсия (с учетом начисленного инвестиционного дохода от размещения пенсионных резервов) на дату (t).

Приложение № 5
к Пенсионным правилам
АО «НПФ «НЕФТЕГАРАНТ»

СХЕМА № 5

С установленными размерами пенсионных выплат.
Пенсионные взносы вносятся на солидарный пенсионный счет Вкладчика.
Пенсии выплачиваются в течение срока, установленного пенсионным договором.
Вкладчики – юридические лица.

ОПИСАНИЕ

Вкладчики	–	Юридические лица.
Срок выплаты пенсии	–	В течение срока, установленного пенсионным договором.
Размер, периодичность внесения пенсионных взносов Вкладчиком	–	Устанавливается пенсионным договором.
Учет пенсионных взносов в Фонде	–	На СПС Вкладчика. ИПС открываются Участникам при назначении пенсии. На ИПС Участника с СПС Вкладчика переводятся средства в размере, необходимом для осуществления одной выплаты негосударственной пенсии.
Расчет размера негосударственной пенсии	–	Размер пенсии устанавливается пенсионным договором.
Периодичность выплаты негосударственной пенсии	–	Устанавливается пенсионным договором.
Выплата выкупной суммы	–	Вкладчикам – производится при расторжении пенсионного договора. Участникам – не производится.
Правопреемство	–	Не предусматривается.

1. НАКОПИТЕЛЬНЫЙ ПЕРИОД

Расчет размера пенсионных обязательств Фонда при использовании пенсионной схемы № 5 производится по формуле:

1.1. Расчет размера пенсионных обязательств Фонда по договору с Вкладчиком (V_t) на дату (t):

$$V_t = S_t^{СПС}, \tag{5.1}$$

где:

$S_t^{СПС}$ – сумма пенсионных резервов, отраженных на СПС Вкладчика (с учетом начисленного инвестиционного дохода от размещения пенсионных резервов) на дату (t).

2. ВЫПЛАТНОЙ ПЕРИОД

2.1. Расчет размера пенсионных обязательств Фонда перед Участником (PV) производится по формуле:

$$PV = R_m \times \sum_{k=0}^{N-1} v^{\frac{k}{m}}, \tag{5.2}$$

где:

R_m – размер негосударственной пенсии Участника, выплачиваемой m раз в год;

N – оставшееся число выплат;

m – количество выплат в году;

k – индекс суммирования;

v – дисконтный множитель при актуарной ставке доходности i:

$$v = \frac{1}{1+i}, \tag{5.3}$$

3. МЕТОДИКА РАСЧЕТА РАЗМЕРА ВЫКУПНЫХ СУММ

Расчет размера выкупной суммы Вкладчику производится на дату прекращения пенсионного договора (t) по формуле:

$$S_{Вык.} = S_t^{СПС}, \tag{5.4}$$

где:

$S_t^{СПС}$ – сумма пенсионных резервов, отраженных на СПС Вкладчика (с учетом начисленного инвестиционного дохода от размещения пенсионных резервов) на дату (t).

Приложение № 6
к Пенсионным правилам
АО «НПФ «НЕФТЕГАРАНТ»

СХЕМА № 6

С установленными размерами пенсионных взносов, вносимых на именные пенсионные счета Участников. Пенсии выплачиваются (определяется условиями пенсионного договора):

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

или

- пожизненно.

Вкладчики – юридические лица.

ОПИСАНИЕ

Вкладчики	–	Юридические лица.
Срок выплаты пенсии	–	Определяется условиями пенсионного договора по одному из следующих вариантов: – до исчерпания средств на именном пенсионном счете, но в течение не менее 5 лет; – пожизненно.
Размер, периодичность внесения пенсионных взносов Вкладчиком	–	Устанавливается пенсионным договором.
Учет пенсионных взносов в Фонде	–	На ИПС Участников.
Расчет размера негосударственной пенсии	–	Исходя из объема средств на ИПС Участника на дату назначения пенсии.
Периодичность выплаты негосударственной пенсии	–	Устанавливается пенсионным договором.
Выплата выкупной суммы	–	Вкладчикам – производится при прекращении пенсионного договора. Участникам – не производится.
Правопреемство	–	Не предусматривается.

1. НАКОПИТЕЛЬНЫЙ ПЕРИОД

Расчет размера пенсионных обязательств Фонда при использовании пенсионной схемы № 6 производится по формуле:

1.1. Расчет размера пенсионных обязательств Фонда перед Вкладчиком (V_t) на дату (t):

$$V_t = S_t^{ИПС}, \tag{6.1}$$

где:

$S_t^{ИПС}$ – сумма пенсионных резервов, отраженных на ИПС Участников, которым не была назначена негосударственная пенсия (с учетом начисленного инвестиционного дохода от размещения пенсионных резервов) на дату (t).

2. ВЫПЛАТНОЙ ПЕРИОД

2.1. Расчет размера пенсионных обязательств для пенсий, выплачиваемых до исчерпания средств на именном пенсионном счете Участника, но в течение не менее 5 лет.

2.1.1. Расчет размера пенсионных обязательств Фонда перед Участником (PV) производится по формуле:

$$PV = R_m \times \sum_{k=0}^{N-1} v^{\frac{k}{m}}, \tag{6.2}$$

где:

R_m – размер негосударственной пенсии Участника, выплачиваемой m раз в год;

N – оставшееся число выплат;

m – количество выплат в году;

k – индекс суммирования;

v – дисконтный множитель при актуарной ставке доходности i:

$$v = \frac{1}{1+i}, \tag{6.3}$$

2.1.2. Расчет размера негосударственной пенсии, исходя из суммы пенсионных резервов, отраженных на ИПС Участника ($S_t^{ИПС}$) на дату назначения пенсии (t):

$$R_m = \frac{S_t^{ИПС}}{\sum_{k=0}^{N-1} v^{\frac{k}{m}}} \tag{6.4}$$

2.2. Расчет размера пенсионных обязательств для пенсий, выплачиваемых пожизненно.

2.2.1. Расчет размера пенсионных обязательств Фонда перед Участниками производится по формуле:

$$PV_x = R_m \times T_x, \tag{6.5}$$

где:

PV_x – пенсионные обязательства Фонда перед Участником возраста x;

R_m – размер негосударственной пенсии Участника, выплачиваемой m раз в год;

T_x – тариф, размер которого зависит от пола и возраста (x) Участника, актуарной ставки доходности, таблицы смертности и периодичности выплат (количество выплат в год).

2.2.2. Расчет размера негосударственной пенсии исходя, из суммы пенсионных резервов, отраженных на ИПС Участника ($S_t^{ИПС}$) на дату (t) назначения пенсии производится по формуле:

$$R_m = \frac{S_t^{ИПС}}{T_x}, \tag{6.6}$$

2.2.3. Расчет тарифов (T_x) производится по формуле:

$$T_x = m \times \ddot{a}_x^{(m)}, \tag{6.7}$$

где:

$\ddot{a}_x^{(m)}$ – пожизненная рента пренумерандо, с частотой выплаты негосударственной пенсии m – раз в год, где x – фактический возраст Участника на дату назначения пенсии;

m – количество выплат в году.

$$\ddot{a}_x^{(m)} = \ddot{a}_x - \frac{m-1}{m \times 2}, \tag{6.8}$$

где:

$\ddot{a}_x$ – приведенная пожизненная рента пренумерандо:

$$\ddot{a}_x = \sum_{k=0}^{\omega - x} v^k \times \frac{l_{x+k}}{l_x}, \tag{6.9}$$

где:

l_x – количество человек в возрасте x лет, (в соответствии с таблицей смертности);

ω – предельный возраст в таблице смертности, лет;

k – индекс суммирования;

v – дисконтный множитель при актуарной ставке доходности i:

$$v = \frac{1}{1+i}, \tag{6.10}$$

3. МЕТОДИКА РАСЧЕТА РАЗМЕРА ВЫКУПНЫХ СУММ

Расчет размера выкупной суммы Вкладчика ($S_{Вык.}$) производится на дату прекращения пенсионного договора по формуле:

$$S_{Вык.} = S_t^{ИПС}, \tag{6.11}$$

где:

$S_t^{ИПС}$ – сумма пенсионных резервов, отраженных на ИПС Участников, которым не была назначена негосударственная пенсия (с учетом начисленного инвестиционного дохода от размещения пенсионных резервов) на дату (t).

Всего прошито, пронумеровано и
скреплено печатью __38__ листов.
Генеральный директор
АО «НПФ «НЕФТЕГАРАНТ»
_____ Ю.Ю.Охлопков