

ФЕДЕРАЛЬНАЯ СЛУЖБА ПО
ФИНАНСОВЫМ РЫНКАМ
ЗАРЕГИСТРИРОВАНО
Дата: "24" ноября 2009 г.
в реестре за № 140/2-н
Заместитель руководителя С. К. Давыдов
Подпись _____



Утверждены

Решением Совета Фонда

Протокол заседания Совета

№ 40 от 29 сентября 2009 года

Председатель Совета Фонда

Сабатарова А.А.



ПЕНСИОННЫЕ ПРАВИЛА
НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА
“АПК-ФОНД”
(РЕДАКЦИЯ №3)

ФСФР России
УПРАВЛЕНИЕ ДЕЛАМИ
И АРХИВА
ПРИЛОЖЕНИЕ
К ВХ. № 09-95708
ОТ 29.10.2009

2009

**Пенсионные правила
негосударственного пенсионного фонда «АПК-Фонд»**

Оглавление

1. Общие положения	3
2. Основные понятия, используемые в правилах	3
3. Перечень видов пенсионных схем и их описание	5
3.1. Схема №1. "Сберегательная. С установленными размерами пенсионных взносов. Выплаты негосударственной пенсии производятся от 2-х до 10-ти лет и до исчерпания средств учтенных на именных пенсионных счетах участников "	6
3.2. Схема №2. "Страховая. С установленными размерами пенсионных взносов Солидарная. Выплаты негосударственной пенсии производятся пожизненно"	8
3.3. Схема №3. "Сберегательная. С установленными размерами пенсионных взносов. Солидарная. Выплата негосударственной пенсии в течение установленного срока (от 2-х до 10-ти лет). "	11
3.4. Схема №4. "Страховая. С установленными размерами пенсионных взносов. Выплаты негосударственной пенсии производятся пожизненно "	15
4. Положения об ответственности фонда перед вкладчиками и участниками и об условиях возникновения и прекращения обязательств фонда	18
5. Порядок и условия внесения пенсионных взносов в фонд	18
6. Положения о направлениях и порядке размещения пенсионных резервов	19
7. Порядок ведения пенсионных счетов и информирования об их состоянии вкладчиков и участников	20
8. Перечень пенсионных оснований	21
9. Порядок и условия назначения и выплат негосударственных пенсий	22
10. Порядок заключения, изменения или прекращения пенсионного договора, договора доверительного управления и договора об оказании услуг специализированного депозитария	22
11. Перечень прав и обязанностей вкладчиков, участников и фонда	24
12. Порядок формирования пенсионных резервов	25
13. Порядок расчета выкупной суммы	26
14. Положения предоставления вкладчикам и участникам информации об Управляющей компании (управляющих компаниях) и о специализированном депозитарии.	26
15. Описание методики осуществления актуарных расчетов обязательств фонда	27
16. Порядок определения размера оплаты услуг фонда, управляющей компании и специализированного депозитария	27
17. Порядок и условия внесения изменений и дополнений в пенсионные правила фонда, порядок уведомления вкладчиков и участников через средства массовой информации	27
18. Гарантии исполнения фондом пенсионных обязательств	28
19. Заключительные положения	28

1. Общие положения

1.1. Настоящие Пенсионные правила негосударственного пенсионного фонда "АПК-Фонд" (далее - правила) разработаны в соответствии с Гражданским Кодексом Российской Федерации, Федеральными законами от 12 декабря 1996 г. № 7-ФЗ "О некоммерческих организациях", от 07 мая 1998 г. № 75-ФЗ "О негосударственных пенсионных фонда", нормативными правовыми актами Российской Федерации, а также учредительными документами негосударственного пенсионного фонда "АПК-Фонд" (далее - фонд).

1.2. Настоящие правила определяют порядок и условия исполнения фондом обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения при осуществлении деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению участников фонда.

Правила Фонда содержат:

- перечень основных понятий, используемых в правилах;
- перечень видов пенсионных схем, применяемых фондом, и их описание;
- положения об ответственности фонда перед вкладчиками и участниками и условиях возникновения и прекращения обязательств фонда;
- порядок и условия внесения пенсионных взносов в фонд;
- положения о направлениях и порядке размещения средств пенсионных резервов;
- порядок ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения и информирования об их состоянии вкладчиков и участников;
- перечень пенсионных оснований;
- порядок и условия назначения и выплаты негосударственных пенсий;
- порядок заключения, изменения или прекращения пенсионного договора, договора доверительного управления и договора об оказании услуг специализированного депозитария;
- перечень прав и обязанностей вкладчиков, участников и фонда;
- порядок формирования пенсионных резервов;
- порядок расчета выкупной суммы;
- порядок предоставления вкладчикам и участникам информации об управляющей компании (управляющих компаниях) и о специализированном депозитарии, с которыми фонд заключил соответствующие договоры;
- описание методики осуществления актуарных расчетов обязательств фонда;
- порядок определения размера оплаты услуг фонда, управляющей компании и специализированного депозитария;
- порядок и условия внесения изменений и дополнений в пенсионные правила фонда, включая порядок уведомления вкладчиков и участников через средства массовой информации.
- гарантии исполнения фондом пенсионных обязательств.

1.3. Фонд в соответствии с настоящими правилами осуществляет исключительный вид деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению участников фонда на основании лицензии, выданной в установленном законодательством порядке.

2. Основные понятия, используемые в правилах

В настоящих правилах применяются следующие специальные понятия и термины:

2.1. Негосударственный пенсионный фонд "АПК-Фонд", НПФ "АПК-Фонд" - особая организационно-правовая форма некоммерческой организации социального обеспечения, одним из исключительных видов деятельности которой является негосударственное пенсионное обеспечение участников фонда в соответствии с договорами негосударственного пенсионного обеспечения.

2.2. Пенсионные правила фонда - документ, определяющий порядок и условия исполнения фондом обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, разработанный фондом с учетом установленных требований. Правила утверждаются Советом фонда и регистрируются в порядке, установленном уполномоченным федеральным органом.

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

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

2.5. 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.

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

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

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

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

2.10. Пенсионный счет негосударственного пенсионного обеспечения - форма аналитического учета в фонде, отражающая поступление пенсионных взносов, начисление дохода, начисление выплат негосударственных пенсий и выплат выкупных сумм участнику (именной пенсионный счет) или участникам (солидарный пенсионный счет), а также начисление выкупных сумм участнику (участникам) для перевода в другой фонд при расторжении пенсионного договора;

2.11. Пенсионная схема - совокупность условий, определяющих порядок уплаты пенсионных взносов и выплат негосударственных пенсий, которая служит основой для заключения фондом и вкладчиком фонда в пользу участника фонда договора о негосударственном пенсионном обеспечении.

2.12. Распорядительное письмо вкладчика - письменное распоряжение вкладчика фонду о назначении выплаты конкретному участнику негосударственных пенсий.

2.13. 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.

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

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

2.16. Пенсионные основания - основания приобретения участником права на получение негосударственной пенсии.

2.17. Минимальный размер негосударственной пенсии – установленная на момент заключения пенсионного договора действующими нормативными правовыми актами величина, ниже которой не может быть назначен размер негосударственной пенсии, выплачиваемой фондом.

2.18. 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

2.19. Минимальный гарантированный размер дохода от размещения средств пенсионных резервов, начисляемый на пенсионные счета ($i_{\min}$) - минимальный размер дохода от размещения средств пенсионных резервов, устанавливаемый Советом фонда.

2.20. Целевой взнос вкладчика - денежные средства, вносимые вкладчиком для обеспечения уставной деятельности фонда, в установленном пенсионным договором порядке и размере.

2.21. Пенсионные схемы с установленными размерами пенсионных взносов – пенсионные схемы, по условиям которых в пенсионном договоре устанавливаются размеры, период и периодичность внесения пенсионных взносов, а размеры негосударственной пенсии участников определяются актуарными расчетами при ее назначении, исходя из сформированной в его пользу современной стоимости пенсионных обязательств фонда на момент назначения негосударственной пенсии, а также периода и периодичности ее выплаты.

2.22. Пенсионные схемы с установленными размерами негосударственной пенсии – пенсионные схемы, по условиям которых в пенсионном договоре устанавливается размер негосударственной пенсии, период и периодичность ее выплаты, а размеры пенсионных взносов, период и периодичность их внесения определяются актуарными расчетами, исходя из размеров установленной негосударственной пенсии.

2.23. Сберегательная пенсионная схема – пенсионная схема, для которой при расчете обязательств фонда не учитывается вероятность дожития участника.

2.24. Страховая пенсионная схема – пенсионная схема, для которой при расчете обязательств фонда учитывается вероятность дожития участника.

2.25. Уполномоченный федеральный орган исполнительной власти (далее – уполномоченный федеральный орган) – федеральный орган исполнительной власти, на который Правительством Российской Федерации возложены государственное регулирование деятельности фондов по негосударственному пенсионному обеспечению, обязательному пенсионному страхованию и профессиональному пенсионному страхованию, а также надзор и контроль за указанной деятельностью.

3. Перечень видов пенсионных схем и их описание

Для осуществления негосударственного пенсионного обеспечения фонд использует следующие пенсионные схемы:

Схема № 1. "Сберегательная. С установленными размерами пенсионных взносов. Выплаты негосударственной пенсии производятся от 2-х до 10-ти лет и до исчерпания средств, учтенных на именных пенсионных счетах участников".

Схема № 2. "Страховая. С установленными размерами пенсионных взносов. Солидарная. Выплаты негосударственной пенсии производятся пожизненно".

Схема № 3. "Сберегательная. С установленными размерами пенсионных взносов. Выплата негосударственной пенсии в течение установленного срока (от 2-х до 10-ти лет). Солидарная".

Схема № 4. "Страховая. С установленными размерами пенсионных взносов. Выплаты негосударственной пенсии производятся пожизненно".

3.1. Схема № 1. "Сберегательная. С установленными размерами пенсионных взносов. Выплаты негосударственной пенсии производятся от 2-х до 10-ти лет и до исчерпания средств, учтенных на именных пенсионных счетах участников".

3.1.1. Порядок внесения пенсионных взносов, их размеры, периодичность и продолжительность внесения.

Пенсионные взносы производятся вкладчиком в пользу одного или нескольких участников и учитываются на их именных пенсионных счетах. Участник может выступать вкладчиком в свою пользу. Вкладчиком может быть юридическое или физическое лицо.

Вкладчик самостоятельно устанавливает размер пенсионного взноса.

Для вкладчика – физического лица, пенсионным договором устанавливается минимальный размер пенсионного взноса.

Периодичность внесения пенсионных взносов может быть ежемесячная, ежеквартальная, один раз в шесть месяцев или один раз в год. По согласованию с фондом, вкладчику предоставляется право единовременного внесения пенсионных взносов в размере расчетной стоимости пенсионных обязательств или ее части.

Продолжительность внесения пенсионных взносов определяется временем от поступления первого пенсионного взноса на расчетный счет фонда и до приобретения участником пенсионных оснований на получение негосударственной пенсии. Вкладчик имеет право вносить пенсионные взносы в период выплат негосударственных пенсий.

Пенсионные взносы вносятся в следующем порядке:

- перечислением на расчетный счет фонда через любой банк;
- перечислением на расчетный счет фонда через бухгалтерию по месту работы вкладчика (если вкладчиком является физическое лицо);
- почтовым переводом на расчетный счет фонда;
- в наличной форме через кассу фонда, а для юридических лиц только в случаях, когда сумма пенсионных взносов не превышает установленного законодательством предельного размера расчетов наличными денежными средствами в РФ между юридическими лицами.

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

Пенсионным договором определяется выбранный вкладчиком порядок и условия внесения пенсионных взносов, их размер и периодичность внесения.

3.1.2. Порядок получения участниками фонда негосударственных пенсий, их размер, периодичность и продолжительность выплат.

Участник фонда приобретает право на получение негосударственной пенсии в фонде при наличии совокупных условий, определенных п.8.1. настоящих правил.

Пенсионные выплаты (негосударственная пенсия) участнику производятся в следующем порядке:

- путем перечисления на его лицевой счет в банке;
- почтовыми отправлениями по местонахождению участника;
- через кассу фонда, с соблюдением требований, установленных законодательством РФ.

Периодичность выплат негосударственных пенсий может быть:

- ежемесячная;
- один раз в квартал;
- один раз в полгода;
- один раз в год.

Продолжительность выплат негосударственных пенсий устанавливается в течение от 2-х до 10-ти лет и до исчерпания средств, учтенных на именных пенсионных счетах участников.

Размер негосударственной пенсии определяется актуарными расчетами, исходя из размера современной стоимости пенсионных обязательств фонда, учтенных на именном пенсионном счете участника на дату расчета.

Средства, отраженные на именном пенсионном счете участника, определяют современную стоимость пенсионных обязательств фонда и учитывают: суммы поступивших пенсионных взносов, начисленный доход от размещения пенсионных резервов и начисленные пенсии.

Размер негосударственной пенсии должен быть не менее минимального размера негосударственной пенсии, установленной законодательством РФ на момент заключения договора.

В случаях, когда размеры средств, сформированные в пользу участника, не обеспечивают выплат пенсий в течение определенного участником периода времени в минимальном установленном размере, фонд имеет право предложить вкладчику внести дополнительные пенсионные взносы в необходимых размерах, в соответствии с расчетами.

Пенсионным договором определяется продолжительность, периодичность и порядок выплат негосударственных пенсий.

Единовременная выплата всех средств, учтенных на пенсионном счете, не допускается.

3.1.3. Методика актуарных расчетов обязательств фонда

Расчет размера пенсионных обязательств $Res(x_n)$ Фонда перед вкладчиками (участниками) при использовании данной пенсионной схемы производится по формулам:

$$Res(x) = \sum_{x=x_0}^{x_n} S_x \prod_{k=x+1}^{x_n} (1+i_k), \text{ где}$$

$$S_x = \sum_{j=1}^{n_x} S_j \times (1+i_k \times \frac{t_j}{N}), \text{ где}$$

S_x - приведенная на конец года сумма пенсионных взносов за участника в возрасте X лет;

S_j - фактический пенсионный взнос в течение года за участника в возрасте X лет,

произведенный в момент времени t_j , $j=1, \dots, n_x$;

n_x - число пенсионных взносов за участника в возрасте X лет;

i_k - фактическая ставка дохода, начисленная в году, в котором участнику было X лет;

x_0 - возраст участника на дату заключения пенсионного договора;

x_n - возраст получения участником права на негосударственную пенсию;

k - переменная величина;

$0 \leq t_j \leq N$ - номер дня того года, в котором за участника возраста X был перечислен j -ый взнос;

N - количество дней в году.

Расчет размера срочной негосударственной пенсии P_m , выплачиваемой m раз в году пренумерандо в течение M лет, производится по формуле:

$$P_m = \frac{Res(x_n)}{m \times \left(\frac{1-v^M}{d^{(m)}} \right)}, \text{ где}$$

$Res(x_n)$ - сумма на именном пенсионном счете участника на дату расчета негосударственной пенсии;

$i_{\min}$ - минимальный гарантированный размер дохода, устанавливаемый Советом фонда;

M - число лет получения негосударственной пенсии;

$$v = \frac{1}{(1+i_{\min})}; \quad d = \frac{i_{\min}}{(1+i_{\min})};$$

$$d^{(m)} = m \times \left[1 - (1-d)^{1/m} \right].$$

При расторжении пенсионного договора фонд обязан выплатить вкладчику (участнику) выкупную сумму.

3.1.4. Методика расчета размеров выкупных сумм.

Размер выкупной суммы определяется по формуле:

$$S_{vk} = S_{vz} + \alpha \times I_{\phi} - S_{vpl}, \text{ где}$$

S_{vk} - выкупная сумма;

S_{vz} - сумма пенсионных взносов;

S_{vpl} - сумма выплаченных негосударственных пенсий на момент расчета выкупной суммы;

α - коэффициент от 0 до 1, устанавливаемый Советом фонда;

I_{ϕ} - фактический инвестиционный доход, начисленный за время действия пенсионного договора.

3.1.5. Порядок ведения именных пенсионных счетов.

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

3.1.6. Правопреемство.

Данной пенсионной схемой предусматривается правопреемство, как в период накопления, так и в период выплат негосударственной пенсии.

3.2. Схема № 2.. "Страховая. С установленными размерами пенсионных взносов. Солидарная. Выплаты негосударственной пенсии производятся пожизненно".

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

Пенсионные взносы производятся вкладчиком в пользу нескольких персонифицированных участников или группы не персонифицированных участников и учитываются на солидарном пенсионном счете вкладчика до момента приобретения участником пенсионных оснований. Вкладчиком может быть физическое или юридическое лицо. Вкладчик вправе вносить изменения и добавления в список участников, в пользу которых он осуществляет пенсионные взносы. В накопительный период вкладчик вправе не предоставлять фонду списки участников.

Вкладчик самостоятельно устанавливает размер пенсионного взноса.

Периодичность внесения пенсионных взносов может быть ежемесячная, ежеквартальная, один раз в шесть месяцев или один раз в год. По согласованию с фондом, вкладчику предоставляется право единовременного внесения пенсионных взносов в размере расчетной стоимости пенсионных обязательств или ее части.

Пенсионные взносы вносятся вкладчиком на протяжении действия пенсионного договора. Пенсионным договором предусматривается внесение пенсионных взносов и после приобретения отдельными участниками пенсионных оснований, предоставляющих им право на получение негосударственной пенсии.

Пенсионные взносы вносятся в следующем порядке:

- перечислением на расчетный счет фонда через любой банк;
- перечислением на расчетный счет фонда через бухгалтерию по месту работы вкладчика (если вкладчиком является физическое лицо);
- почтовым переводом на расчетный счет фонда;
- в наличной форме через кассу фонда, а для юридических лиц только в случаях, когда

сумма пенсионных взносов не превышает установленного законодательством предельного размера расчетов наличными денежными средствами в РФ между юридическими лицами.

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

Пенсионным договором определяется выбранный вкладчиком порядок и условия внесения пенсионных взносов, их размер и периодичность внесения.

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

Участник фонда приобретает право на получение негосударственной пенсии в фонде при наличии совокупных условий, определенных п.8.1. настоящих правил.

Распорядительным письмом вкладчик устанавливает порядок выплат участнику пенсии:

- с солидарного пенсионного счета вкладчика в установленных вкладчиком размерах и периодичности. В этом случае он остается участником пенсионной схемы №2. В соответствии с условиями пенсионного договора или распорядительным письмом вкладчика участнику открывается именной пенсионный счет в разрезе солидарного пенсионного счета. С солидарного пенсионного счета вкладчика на указанный именной пенсионный счет участника перечисляются пенсионные средства (размер перечисляемой суммы определяются распорядительным письмом вкладчика). Пенсионные обязательства фонда перед участником определяются величиной средств, отраженных на указанном именном пенсионном счете участника в данный момент. Расчет размера пенсии участнику производится исходя из суммы средств, отраженной на его именном пенсионном счете;

- с выделением из солидарного счета на именной пенсионный счет участника установленной распорядительным письмом суммы пенсионных средств. В этом случае участник выходит из пенсионной схемы №2 и становится участником пенсионной схемы №1 или №4, с пенсионными средствами в размере выделенной в его пользу вкладчиком суммы. В соответствии с условиями пенсионного договора вкладчика или его распорядительным письмом с участником заключается пенсионный договор и открывается именной пенсионный счет, на который зачисляется выделенная сумма. Расчет размера пенсии участнику производится исходя из суммы средств, отраженной на его именном пенсионном счете, в соответствии с методикой расчетов, определенной выбранной для участника пенсионной схемой. После заключения участником, вышедшим из пенсионной схемы №2, с фондом пенсионного договора и выделения с солидарного пенсионного счета на именной пенсионный счет участника пенсионных средств, вкладчик не вправе отменить или изменить свое решение.

Вкладчик вправе дать распорядительное письмо фонду о выделении участника из пенсионной схемы № 2 и предоставлении участнику права заключения пенсионного договора по пенсионной схеме № 1 или № 4 с выделением в его пользу определенной распорядительным письмом суммой средств до приобретения участником пенсионных оснований (в период накопления). Вкладчик не вправе принимать решения, препятствующие исполнению фондом своих обязательств перед участником, вышедшим из пенсионной схемы № 2 по заключенному с участником пенсионному договору.

Выплаты негосударственной пенсии участнику производятся в следующем порядке:

- путем перечисления на его лицевой счет в банке;
- почтовыми отправлениями по местонахождению участника;
- через кассу фонда, с соблюдением требований, установленных законодательством РФ.

Периодичность выплат негосударственных пенсий может быть

- ежемесячная;
- один раз в квартал;
- один раз в полгода;
- один раз в год.

Продолжительность выплат негосударственных пенсий по данной пенсионной схеме устанавливается только на период жизни участника.

В случае смерти участника - получателя пенсии по схеме №2, пенсионные обязательства фонда перед ним считаются выполненными в полном объеме, договорные обязательства фонда – исполненными, а договор – прекратившим свое действие. Средства, не использованные фондом для выплат пенсий и оставшиеся на именном пенсионном счете участника после его смерти, используются для выплат пенсий участникам, получающим пожизненные пенсии, а в случае их отсутствия – направляются в страховой резерв.

Размер негосударственной пенсии определяется актуарными расчетами, исходя из размера современной стоимости пенсионных обязательств фонда, учтенных на именном пенсионном счете участника на дату расчета.

Средства, отраженные на солидарном пенсионном счете вкладчика, определяют современную стоимость пенсионных обязательств фонда и учитывают: суммы поступивших пенсионных взносов, начисленный доход от их размещения и суммы пенсионных средств, переведенные на именные пенсионные счета участников.

Средства, отраженные на именном пенсионном счете участника, определяют современную стоимость пенсионных обязательств фонда и учитывают: суммы поступивших пенсионных взносов, начисленный доход от размещения пенсионных резервов и начисленные пенсии.

Размер негосударственной пенсии должен быть не менее минимального размера негосударственной пенсии.

Фонд вправе оставлять без исполнения распоряжения вкладчика по выплате негосударственной пенсии и переводу обязательств на именной пенсионный счет участника, приводящие к отрицательным значениям величины современной стоимости обязательств фонда перед вкладчиком.

Условия и порядок выплат негосударственных пенсий для участников устанавливается исключительно распорядительным письмом вкладчика.

Вкладчик не вправе изменять размер негосударственных пенсий и условия их выплат участникам схемы №2 после начала выплат пенсий.

3.2.3. Методика актуарных расчетов обязательств фонда.

Расчет размера пенсионных обязательств Res фонда перед вкладчиками при использовании данной пенсионной схемы производится по формулам:

$$Res = \sum_{k=1}^T S_k \prod_{j=k+1}^T (1 + i_j) \quad , \text{ где}$$

$$S_k = \sum_{l=1}^{k_j} \hat{S}_l \times (1 + i_k \times \frac{t_l}{N}) \quad , \text{ где}$$

S_k - приведенная на конец k -го года сумма пенсионных взносов k -го года;

$\hat{S}_l$ - фактический пенсионный взнос, произведенный в момент времени t_l , $l=1, \dots, k$, k -го года;

T - общее число лет, в течение которых платились взносы;

i_k - фактическая ставка дохода, начисленная в k -ом году;

k, j, l - переменные величины;

$0 \leq t_l \leq k$ - номер дня k -го года, в который вкладчиком был перечислен взнос $\hat{S}_l$;

N - количество дней в году.

Расчет размера пожизненной негосударственной пенсии P_m , выплачиваемой m раз в году пренумерандо, производится по формуле:

$$P_m = \frac{Res(x_n)}{m \times \left(\alpha_m \times \sum_{k=0}^{\omega-x} v^k \times \frac{l_{x+k}}{l_x} - \beta_m \right)}, \quad \text{где}$$

$Res(x_n)$ - размер персонифицированных обязательств фонда перед участником возраста x_n ;

x_n - возраст, в котором участник получает право на негосударственную пенсию;

$i_{\min}$ - минимальный гарантированный размер дохода, устанавливаемый Советом фонда;

l_x и l_{x+k} - числа доживающих до возраста "x" и "x+k" лет по таблице смертности;

x - возраст участника на момент расчета размера негосударственной пенсии;

$$v = \frac{1}{(1+i_{\min})}; \quad d = \frac{i_{\min}}{(1+i_{\min})};$$

$$d^{(m)} = m \times \left[1 - (1-d)^{1/m} \right]; \quad i^{(m)} = m \times \left[(1+i_{\min})^{1/m} - 1 \right];$$

$$\alpha_m = \frac{i_{\min}}{i^{(m)}} \times \frac{d}{d^{(m)}}; \quad \beta_m = \frac{(i_{\min} - i^{(m)})}{d^{(m)} \times i^{(m)}};$$

k - переменная величина;

ω - предельный возраст дожития по таблице смертности.

3.2.4. Методика расчета размеров выкупных сумм.

Размер выкупной суммы определяется по формуле:

$$S_{vk} = S_{vz} + \alpha \times I_{\phi} - S_{vpl}, \quad \text{где}$$

S_{vk} - выкупная сумма;

S_{vz} - сумма пенсионных взносов;

S_{vpl} - суммы пенсионных средств, переведенные на именные пенсионные счета участников;

α - коэффициент от 0 до 1, устанавливаемый Советом фонда;

I_{ϕ} - фактический инвестиционный доход, начисленный на солидарный счет вкладчика за время действия пенсионного договора.

Пенсионный договор с вкладчиком может быть расторгнут только после заключения пенсионных договоров с фондом участниками, которым была назначена пенсия, предусматривающая выплату с солидарного счета по схеме №2, и с выделением с солидарного счета на именные пенсионные счета средств в размерах, обеспечивающих выплаты им пенсий по условиям ранее выданных распорядительных писем. В этом случае все участники становятся участниками по пенсионной схеме №4.

3.2.5. Порядок ведения солидарных и именных пенсионных счетов.

Ведение солидарных и именных пенсионных счетов осуществляется в порядке, определенном разделом 7 настоящих правил.

3.2.6. Правопреемство.

Данной пенсионной схемой правопреемство не предусматривается.

В случае выделения вкладчиком участнику суммы пенсионных средств и заключения участником с фондом пенсионного договора по пенсионным схемам №1 или №4, порядок правопреемства определяется условиями выбранной участником пенсионной схемы.

3.3. Схема № 3. "Сберегательная. С установленными размерами пенсионных взносов. Солидарная. Выплата негосударственной пенсии в течение установленного срока (от 2-х до 10-ти лет)".

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

Пенсионные взносы производятся вкладчиком в пользу нескольких персонифицированных участников или группы не персонифицированных участников и учитываются на солидарном пенсионном счете вкладчика до момента приобретения участником пенсионных оснований. Вкладчиком может быть физическое или юридическое лицо. Вкладчик вправе вносить изменения и добавления в список участников, в пользу которых он осуществляет пенсионные взносы. В накопительный период вкладчик вправе не предоставлять фонду списки участников.

Вкладчик самостоятельно устанавливает размер пенсионного взноса.

Периодичность внесения пенсионных взносов может быть ежемесячная, ежеквартальная, один раз в шесть месяцев или один раз в год. По согласованию с фондом, вкладчику предоставляется право единовременного внесения пенсионных взносов в размере расчетной стоимости пенсионных обязательств или ее части.

Пенсионные взносы вносятся вкладчиком на протяжении действия пенсионного договора. Пенсионным договором предусматривается внесение пенсионных взносов и после приобретения отдельными участниками пенсионных оснований, предоставляющих им право на получение негосударственной пенсии.

Пенсионные взносы вносятся в следующем порядке:

- перечислением на расчетный счет фонда через любой банк;
- перечислением на расчетный счет фонда через бухгалтерию по месту работы вкладчика (если вкладчиком является физическое лицо);
- почтовым переводом на расчетный счет фонда;
- в наличной форме через кассу фонда, а для юридических лиц только в случаях, когда сумма пенсионных взносов не превышает установленного законодательством предельного размера расчетов наличными денежными средствами в РФ между юридическими лицами.

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

Пенсионным договором определяется выбранный вкладчиком порядок и условия внесения пенсионных взносов, их размеры, периодичность и продолжительность внесения.

Вкладчик вправе представлять в фонд список участников, в пользу которых он производит пенсионные взносы, изменять его или дополнять.

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

Участник фонда приобретает право на получение негосударственной пенсии в фонде при наличии совокупных условий, определенных п.8.1. настоящих правил.

Распорядительным письмом вкладчик устанавливает порядок выплат участнику пенсии:

- с солидарного пенсионного счета вкладчика в установленных вкладчиком размерах, периодичности и продолжительности. В этом случае он остается участником пенсионной схемы №3. В соответствии с условиями пенсионного договора или распорядительным письмом вкладчика участнику открывается именной пенсионный счет в разрезе солидарного пенсионного счета. С солидарного пенсионного счета вкладчика на указанный именной пенсионный счет участника перечисляются пенсионные средства (размер перечисляемой суммы определяются распорядительным письмом вкладчика). Пенсионные обязательства фонда перед участником определяются величиной средств, отраженных на указанном именном пенсионном счете участника в данный момент; Размер негосударственной пенсии определяется актуарными расчетами по методике данной пенсионной схемы, исходя из размера современной стоимости пенсионных обязательств фонда, учтенных на именном пенсионном счете участника на дату расчета. Средства, отраженные на именном пенсионном счете участника, определяют современную стоимость пенсионных обязательств фонда и учитывают: суммы поступивших пенсионных взносов, начисленный доход от размещения пенсионных резервов и начисленные пенсии (или выкупную сумму);

- с выделением из солидарного счета на именной пенсионный счет участника установленной распорядительным письмом суммы пенсионных средств. В этом случае участник выходит из пенсионной схемы №3 и становится участником пенсионной схемы №1

или №4, с пенсионными средствами в размере выделенных в его пользу вкладчиком средств. В соответствии с условиями пенсионного договора вкладчика или его распорядительным письмом с участником заключается пенсионный договор и открывается именной пенсионный счет, на который зачисляется выделенная сумма. Расчет размера пенсий участнику производится исходя из суммы средств, отраженной на его именном пенсионном счете, в соответствии с методикой расчетов, определенной выбранной участником пенсионной схемой. После заключения участником, вышедшим из пенсионной схемы №3, с фондом пенсионного договора и выделения с солидарного пенсионного счета на именной пенсионный счет участника пенсионных средств, вкладчик не вправе отменить или изменить свое решение.

Вкладчик вправе дать распорядительное письмо фонду о выделении участника из пенсионной схемы № 3 и предоставлении участнику права заключения пенсионного договора по пенсионной схеме № 1 или № 4 с выделением в его пользу определенной распорядительным письмом суммой средств до приобретения участником пенсионных оснований (в период накопления). Вкладчик не вправе принимать решения, препятствующие исполнению фондом своих обязательств перед участником, вышедшим из пенсионной схемы № 3 по заключенному с участником пенсионному договору.

Выплаты негосударственной пенсии участнику производятся в следующем порядке:

- путем перечисления на его лицевой счет в банке;
- почтовыми отправлениями по местонахождению участника;
- через кассу фонда, с соблюдением требований, установленных законодательством

РФ.

Периодичность выплат негосударственных пенсий может быть

- ежемесячная;
- один раз в квартал;
- один раз в полгода;
- один раз в год.

Продолжительность выплат негосударственных пенсий для участников пенсионной схемы № 3 устанавливается исключительно распорядительным письмом вкладчика и должна составлять от 2-х до 10-ти лет.

Размер негосударственной пенсии определяется актуарными расчетами, исходя из размера современной стоимости пенсионных обязательств фонда, учтенных на именном пенсионном счете участника на дату расчета.

Средства, отраженные на солидарном пенсионном счете вкладчика, определяют современную стоимость пенсионных обязательств фонда и учитывают: суммы поступивших пенсионных взносов, начисленный доход от их размещения и суммы пенсионных средств, переведенные на именные пенсионные счета участников.

Размер негосударственной пенсии должен быть не менее минимального размера негосударственной пенсии.

Вкладчик не вправе изменять размер негосударственных пенсий и условия их выплат участникам схемы №3 после начала выплат пенсий.

В случае смерти участника - получателя пенсии по схеме №3, пенсионные обязательства фонда перед ним считаются выполненными в полном объеме, договорные обязательства фонда – исполненными, а договор – прекратившим свое действие. Средства, не использованные фондом для выплат пенсий и оставшиеся на именном пенсионном счете участника после его смерти, переводятся на солидарный счет вкладчика, а в случае прекращения договора с вкладчиком – в страховой резерв.

Фонд вправе оставлять без исполнения распоряжения вкладчика по выплате негосударственной пенсии и переводу обязательств на именной пенсионный счет участника, приводящие к отрицательным значениям величины современной стоимости обязательств фонда перед вкладчиком.

В случаях, когда размеры и продолжительность выплат негосударственных пенсий,

назначенных в пользу участников, не обеспечиваются средствами солидарного пенсионного счета, фонд имеет право выплачивать негосударственные пенсии в назначенных размерах до исчерпания средств солидарного пенсионного счета или предложить вкладчику внести дополнительные пенсионные взносы в необходимых размерах, в соответствии с произведенными расчетами.

3.3.3. Методика актуарных расчетов обязательств фонда.

Расчет размера пенсионных обязательств $Res(x_n)$ фонда перед вкладчиками при использовании данной пенсионной схемы производится по формулам:

$$Res = \sum_{k=1}^T S_k \prod_{j=k+1}^T (1+i_j) \quad , \text{где}$$

$$S_k = \sum_{l=1}^{k_j} \widehat{S}_l \times (1+i_k \times \frac{t_l}{N}) \quad , \text{где}$$

S_k - приведенный на конец k -го года пенсионный взнос k -го года;

$\widehat{S}_l$ - фактический пенсионный взнос, произведенный в момент времени t_l , $l=1, \dots, k$, k -го года;

T - общее число лет, в течение которых платились взносы;

i_k - фактическая ставка дохода, начисленная в k -ом году;

k - переменная величина;

$0 \leq t_j \leq N$ - номер дня того года, в котором за участника возраста x был перечислен j -ый взнос;

N - количество дней в году.

Расчет размера срочной негосударственной пенсии P_m , выплачиваемой m раз в году пренумерандо в течение M лет, производится по формуле:

$$P_m = \frac{Res(x_n)}{m \times \left(\frac{1-v^M}{d^{(m)}} \right)} \quad , \text{где}$$

$Res(x_n)$ - сумма на именном пенсионном счете участника на момент расчета негосударственной пенсии;

$i_{\min}$ - минимальный гарантированный размер дохода, устанавливаемый Советом фонда;

M - число лет получения негосударственной пенсии;

$$v = \frac{1}{(1+i_{\min})} ; \quad d = \frac{i_{\min}}{(1+i_{\min})} ;$$

$$d^{(m)} = m \times \left[1 - (1-d)^{1/m} \right] .$$

3.3.4. Методика расчета размеров выкупных сумм.

Размер выкупной суммы определяется по формуле:

$$S_{vk} = S_{vz} + \alpha \times I_{\phi} - S_{vpl} \quad , \text{где}$$

S_{vk} - выкупная сумма;

S_{vz} - сумма пенсионных взносов;

S_{vpl} - суммы пенсионных средств, переведенные на именные пенсионные счета участников;
 α - коэффициент от 0 до 1, устанавливаемый Советом фонда;
 I_{ϕ} - фактический доход, начисленный на солидарный счет вкладчика за время действия пенсионного договора.

В случае расторжения пенсионного договора, вкладчик должен распорядительным письмом выделить в пользу участников, которым была назначена пенсия, предусматривающая выплату с солидарного счета по схеме №3, средства в размерах, обеспечивающих выплаты им пенсий по условиям ранее выданных распорядительных писем. В этом случае все участники, в пользу которых были выделены пенсионные средства, после заключения договора с фондом, становятся участниками по пенсионным схемам № 1 или №4.

3.3.5. Порядок ведения солидарных и именных пенсионных счетов.

Ведение солидарных и именных пенсионных счетов осуществляется в порядке, определенном разделом 7 настоящих правил.

3.3.6. Правопреемство.

Данной пенсионной схемой правопреемство не предусматривается.

В случае выделения вкладчиком участнику суммы пенсионных средств и заключения участником с фондом пенсионного договора по пенсионным схемам №1 или №4, порядок правопреемства определяется условиями выбранной участником пенсионной схемы.

3.4. Схема № 4. "Страховая. С установленными размерами пенсионных взносов. Выплаты негосударственной пенсии производятся пожизненно".

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

Пенсионные взносы производятся вкладчиком в пользу одного или нескольких участников и учитываются на их именных пенсионных счетах. Участник может выступать вкладчиком в свою пользу. Вкладчиком может быть юридическое или физическое лицо.

Вкладчик самостоятельно устанавливает размер пенсионного взноса.

Для вкладчика – физического лица, пенсионным договором устанавливается минимальный размер пенсионного взноса.

Периодичность внесения пенсионных взносов может быть ежемесячная, ежеквартальная, один раз в шесть месяцев или один раз в год. По согласованию с фондом вкладчику предоставляется право единовременного внесения пенсионных взносов в размере расчетной стоимости пенсионных обязательств или ее части.

Продолжительность внесения пенсионных взносов определяется временем от поступления первого пенсионного взноса на расчетный счет фонда до приобретения участником пенсионных оснований на получение негосударственной пенсии. Вкладчик имеет право вносить пенсионные взносы в период выплат негосударственных пенсий.

Пенсионные взносы вносятся в следующем порядке:

- перечислением на расчетный счет фонда через любой банк;
- перечислением на расчетный счет фонда через бухгалтерию по месту работы вкладчика (если вкладчиком является физическое лицо);
- почтовым переводом на расчетный счет фонда;
- в наличной форме через кассу фонда, а для юридических лиц только в случаях, когда сумма пенсионных взносов не превышает установленного законодательством предельного размера расчетов наличными денежными средствами в РФ между юридическими лицами.

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

Пенсионным договором определяется выбранный вкладчиком порядок и условия внесения пенсионных взносов, их размеры, периодичность и продолжительность внесения.

3.4.2. Порядок получения участниками фонда негосударственных пенсий, их размеры,

периодичность и продолжительность выплат.

Участник фонда приобретает право на получение негосударственной пенсии в фонде при наличии совокупных условий, определенных п.8.1. настоящих правил.

Пенсионные выплаты (негосударственная пенсия) участнику производятся в следующем порядке:

- путем перечисления на его лицевой счет в банке;
- почтовыми отправлениями по местонахождению участника;
- через кассу фонда, с соблюдением требований, установленных законодательством РФ.

Периодичность выплат негосударственных пенсий может быть:

- ежемесячная;
- один раз в квартал;
- один раз в полгода;
- один раз в год.

Продолжительность выплат негосударственных пенсий по данной пенсионной схеме устанавливается только на период жизни участника.

В случае смерти участника - получателя пенсии, пенсионные обязательства фонда перед ним считаются выполненными в полном объеме, договорные обязательства фонда - исполненными, а договор - прекратившим свое действие. Средства, не использованные фондом для выплат пенсий и оставшиеся на именном пенсионном счете участника после его смерти, используются для выплат пенсий участникам, получающим пожизненные пенсии, а в случае их отсутствия - переводятся в страховой резерв.

Размер негосударственной пенсии определяется актуарными расчетами, исходя из размера современной стоимости пенсионных обязательств фонда, учтенных на именном пенсионном счете участника на дату расчета.

Размер негосударственной пенсии должен быть не менее минимального размера негосударственной пенсии.

В случаях, когда размеры средств, сформированных в пользу участника, не обеспечивают пожизненных выплат пенсий в минимальном установленном размере, фонд имеет право выплачивать пенсию в минимальном размере до исчерпания средств, учтенных на именном пенсионном счете участника или предложить вкладчику внести дополнительные пенсионные взносы в необходимых размерах, в соответствии с расчетами.

Единовременная выплата всех средств, учтенных на пенсионном счете, не допускается.

Пенсионным договором определяется порядок получения участником фонда негосударственной пенсии, ее размер и периодичность выплат.

3.4.3. Методика актуарных расчетов обязательств фонда.

Расчет размера пенсионных обязательств $Res(x_n)$ фонда перед вкладчиками (участниками) при использовании данной пенсионной схемы производится по формулам:

$$Res(x_n) = \sum_{x=x_0}^{x_n} S_x \prod_{k=x+1}^{x_n} (1+i_k), \text{ где}$$

$$S_x = \sum_{j=1}^{n_x} S_j \times (1+i_k \times \frac{t_j}{N}), \text{ где}$$

S_x - приведенная на конец года сумма пенсионных взносов за участника в возрасте X лет;

S_j - фактический пенсионный взнос в X лет, произведенный в момент времени t_j , $j=1, \dots,$

n_x ;

n_x - число пенсионных взносов за участника в возрасте X лет;

i_x - фактическая ставка дохода, начисленная в году, в котором участнику было X лет;

x_o - возраст участника на дату заключения пенсионного договора;

x_n - возраст получения участником права на негосударственную пенсию;

k - переменная величина;

$0 \leq t_j \leq N$ - номер дня того года, в котором за участника возраста X был перечислен j -ый взнос;

N - количество дней в году.

Расчет размера пожизненной негосударственной пенсии P_m , выплачиваемой m раз в году пренумерандо, производится по формуле:

$$P_m = \frac{Res(x)}{m \times \left(\alpha_m \times \sum_{k=0}^{\omega-x} v^k \times \frac{l_{x+k}}{l_x} - \beta_m \right)}, \text{ где}$$

$Res(x)$ - сумма на именном пенсионном счете участника на момент расчета негосударственной пенсии;

l_x и l_{x+k} - числа доживающих до возраста " x " и " $x+k$ " лет по таблице смертности;

x - возраст участника на момент расчета размера негосударственной пенсии;

$i_{\min}$ - минимальный гарантированный размер дохода, устанавливаемый Советом фонда;

$$v = \frac{1}{(1+i_{\min})}; \quad d = \frac{i_{\min}}{(1+i_{\min})};$$

$$d^{(m)} = m \times \left[1 - (1-d)^{1/m} \right]; \quad i^{(m)} = m \times \left[(1+i_{\min})^{1/m} - 1 \right];$$

$$\alpha_m = \frac{i_{\min}}{i^{(m)}} \times \frac{d}{d^{(m)}}; \quad \beta_m = \frac{(i_{\min} - i^{(m)})}{d^{(m)} \times i^{(m)}};$$

k - переменная величина;

ω - предельный возраст дожития по таблице смертности.

3.4.4. Методика расчета размеров выкупных сумм.

Размер выкупной суммы определяется по формуле:

$$S_{vk} = S_{vz} + \alpha \times I_{\phi} - S_{vpl}, \text{ где}$$

S_{vk} - выкупная сумма;

S_{vz} - сумма пенсионных взносов;

S_{vpl} - сумма выплаченных негосударственных пенсий на момент расчета выкупной суммы;

α - коэффициент от 0 до 1, устанавливаемый Советом фонда;

I_{ϕ} - фактический инвестиционный доход, начисленный на именной пенсионный счет вкладчика (участника) за время действия пенсионного договора.

3.4.5. Порядок ведения именных пенсионных счетов.

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

3.4.6. Правопреемство.

Данной пенсионной схемой предусматривается правопреемство только в период накопления.

4. Положения об ответственности фонда перед вкладчиками и участниками и об условиях возникновения и прекращения обязательств фонда

4.1. В силу заключенного пенсионного договора стороны приобретают права и обязанности и несут ответственность за их исполнение.

4.2. Фонд несет установленную законодательством имущественную ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств перед вкладчиками и участниками

4.3. Невыполнение вкладчиком условий внесения пенсионных взносов влечет за собой изменение обязательств фонда.

Фонд не несет ответственность за неисполнение обязательств по выплате негосударственных пенсий в случае несвоевременной и (или) неполной уплаты вкладчиком пенсионных взносов по соответствующему пенсионному договору.

4.4. Обязательство фонда перед вкладчиком по формированию средств, предназначенных для обеспечения выплат негосударственных пенсий, возникает с момента подписания пенсионного договора и поступления первого пенсионного взноса.

Пенсионные обязательства фонда перед участниками по выплате негосударственных пенсий возникают с момента назначения участнику негосударственной пенсии.

4.5. Обязательства фонда перед участником считаются полностью выполненными при выполнении фондом условий выплат негосударственных пенсий, определенных договором или исчерпания пенсионных средств, в случаях, определенных настоящими правилами или договором.

Обязательства фонда прекращаются в случае досрочного расторжения договора, а также по основаниям, предусмотренным законом.

4.6. Фонд не несет ответственность по обязательствам вкладчика перед участником (участниками).

4.7. Фонд не имеет права в одностороннем порядке принимать решения, ухудшающие правовое и финансовое положение вкладчика (участника), определенное пенсионным договором, по сравнению с теми, которые существовали на момент заключения соответствующего договора с данным вкладчиком (участником).

5. Порядок и условия внесения пенсионных взносов в фонд

5.1. Пенсионные взносы вносятся вкладчиком в установленном пенсионным договором порядке.

Пенсионные взносы могут производиться вкладчиком в пользу одного или нескольких участников.

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

5.2. Размер, периодичность, продолжительность и порядок внесения пенсионных взносов определяются настоящими Правилами, выбранной пенсионной схемой и условиями пенсионного договора и должны обеспечивать формирование и покрытие пенсионными резервами современной стоимости пенсионных обязательств, которая определяется фондом путем осуществления актуарных расчетов в соответствии с методиками соответствующих пенсионных схем.

5.3. Пенсионные взносы могут вноситься:

- перечислением на расчетный счет фонда через любой банк;
- перечислением на расчетный счет фонда через бухгалтерию по месту работы вкладчика (если вкладчиком является физическое лицо);
- почтовым переводом на расчетный счет фонда;
- в наличной форме через кассу фонда, (а для юридических лиц только в случаях, когда сумма пенсионных взносов не превышает установленного законодательством предельного размера расчетов наличными денежными средствами в РФ между юридическими лицами).

- 5.4. Расходы, связанные с перечислением пенсионных взносов, несет вкладчик.
5.5. Пенсионным договором может быть установлен минимальный размер взноса.

6. Положения о направлениях и порядке размещения пенсионных резервов

6.1. Размещение средств пенсионных резервов осуществляются 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, участников;
- прозрачности процесса размещения средств пенсионных резервов для органов государственного, общественного надзора и контроля, специализированного депозитария и подконтрольности им;
- профессионального управления инвестиционным процессом.

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

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

При размещении средств пенсионных резервов в объекты недвижимого имущества фонд обязан представлять 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.

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

6.4. 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.

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

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

6.7. Размещение средств пенсионных резервов, сформированных в соответствии с пенсионными правилами фонда, производится исключительно в целях сохранения и прироста средств пенсионных резервов в интересах участников.

6.8. Деятельность фондов по размещению средств пенсионных резервов не относится к предпринимательской.

6.9. Порядок размещения средств пенсионных резервов и контроля за их размещением, а также требования по формированию состава и структуры пенсионных резервов устанавливаются Правительством Российской Федерации.

6.10. Доход, полученный от размещения пенсионных резервов, направляется на их пополнение и на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности фонда.

7. Порядок ведения пенсионных счетов и информирования об их состоянии вкладчиков и участников

7.1. В зависимости от формы организации негосударственного пенсионного обеспечения, предусмотренной пенсионным договором, фонд открывает именной счет в пользу каждого участника или солидарный пенсионный счет вкладчика.

7.2. Именной пенсионный счет содержит:

- номер счета и дату его открытия;
- фамилию, имя, отчество, дату рождения и пол участника;
- паспортные данные, фактический адрес места жительства и номер телефона участника;
- номер пенсионной схемы;
- номер и дату пенсионного договора;
- данные о вкладчике (в случаях, когда участник не является вкладчиком);
- номер и дату платежного документа, размер пенсионного взноса или номер и дату распорядительного письма вкладчика о распределении средств с солидарного пенсионного счета вкладчика;
- величину современной стоимости пенсионных обязательств перед участником;
- дату назначения и размер негосударственной пенсии;
- дату начисления негосударственной пенсии;
- дату, номер платежного документа и размер произведенной выплаты негосударственной пенсии;
- дату расторжения (прекращения) пенсионного договора;
- дату, номер платежного документа и сумму выплаты (перевода в другой негосударственный пенсионный фонд) выкупной суммы;
- другую необходимую информацию.

7.3. Основанием для закрытия именного пенсионного счета является:

- исполнение обязательств фонда по пенсионному договору;
- выплата или перевод в другой негосударственный пенсионный фонд выкупной суммы;
- выплата правопреемникам;
- смерть участника – при отсутствии правопреемников или в случаях, когда правопреемство обязательств фонда по выплате негосударственной пенсии не предусмотрено.

7.4. Солидарный пенсионный счет содержит:

- номер счета и дату его открытия;
- данные о вкладчике и его реквизиты;
- номер пенсионной схемы;
- номер и дату пенсионного договора;
- номер, дату платежного поручения и размер пенсионного взноса;
- величину современной стоимости пенсионных обязательств по солидарному пенсионному счету перед вкладчиком;
- номер и дату поступления распорядительного письма вкладчика, а также сведения о размере переводимых с солидарного пенсионного счета на именные пенсионные счета каждого участника денежных средств с указанием номера пенсионной схемы;
- дату расторжения (прекращения) пенсионного договора;

- дату, номер платежного документа и размер выкупной суммы, переведенной в другой негосударственный пенсионный фонд;

- другую необходимую информацию.

7.5. Датой открытия солидарного пенсионного счета вкладчика считается дата заключения с вкладчиком пенсионного договора негосударственного пенсионного обеспечения.

7.6. Основанием для закрытия солидарного пенсионного счета является:

- исполнение фондом обязательств по пенсионному договору;
- перевод вкладчиком всех участников с коллективной на индивидуальную форму организации негосударственного пенсионного обеспечения и распределение всей суммы денежных средств с его солидарного счета по именным пенсионным счетам участников;
- расторжение пенсионного договора и перевод или выплата выкупной суммы и прекращение пенсионных обязательств по данному пенсионному счету.

7.7. На пенсионном счете отражается современная стоимость пенсионных обязательств фонда, которая определяется по методике актуарных расчетов соответствующей пенсионной схемы.

Современная стоимость пенсионных обязательств определяется фондом по состоянию на конец отчетного периода и отражается на именном (солидарном) пенсионном счете вкладчика (участника) не позднее 30 апреля года, следующего за отчетным.

7.8. В течение календарного года современная стоимость пенсионных обязательств рассчитывается по соответствующим пенсионным счетам в случаях:

- назначения участнику негосударственной пенсии;
- перевода участника с коллективной на индивидуальную форму организации негосударственного пенсионного обеспечения;
- изменения условий или расторжения пенсионного договора;
- смерти участника;
- в других установленных фондом случаях.

7.9. В случае расторжения договора и одновременного заключения договора по другой пенсионной схеме, именной пенсионный счет не закрывается. При этом величина современной стоимости пенсионных обязательств перед участником равна переводной стоимости пенсионных обязательств, рассчитанной по методике актуарных расчетов переводной стоимости пенсионных обязательств той пенсионной схемы, в соответствии с которой пенсионный договор прекращается.

7.10. Пенсионные счета ведутся в электронной форме. При закрытии пенсионных счетов производится архивирование данных в документарной (бумажной) форме. Документы по закрытым пенсионным счетам хранятся в архиве фонда в течение трех лет после их закрытия.

7.11. Фонд информирует в порядке, установленном исполнительной дирекцией фонда, вкладчиков и участников о состоянии их пенсионных счетов один раз в год и по их письменному запросу – в любое время.

Информация о состоянии солидарных и именных пенсионных счетов является конфиденциальной и не подлежит оглашению без разрешения вкладчика или участника, за исключением случаев, предусмотренных законодательством.

7.12. На основании договора о негосударственном пенсионном обеспечении фонд открывает вкладчику пенсионный счет (солидарный или именной), на котором осуществляется учет всех поступивших в его адрес пенсионных взносов и начисленной части дохода от размещения пенсионных резервов, а так же пенсионные выплаты и выплаты выкупных сумм, произведенные с данного пенсионного счета.

8. Перечень пенсионных оснований

8.1. Участник фонда приобретает право на получение негосударственной пенсии в

фонде при одновременном выполнении следующих условий:

- заключение вкладчиком договора негосударственного пенсионного обеспечения в пользу участника (или нескольких участников) и внесение им пенсионных взносов в соответствии с условиями договора;

- наличие в отношении участника (в случаях, когда участник не является вкладчиком) распорядительного письма вкладчика о приобретении участником прав на получение негосударственной пенсии в фонде;

- наличие оснований на получение негосударственной пенсии в соответствии с п. 8.2 настоящих правил.

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

Пенсионным договором могут устанавливаться дополнительные условия приобретения участником права на пенсионные выплаты, предусмотренные отраслевыми тарифными соглашениями и коллективными договорами (стаж работы на предприятии, в отрасли, прекращение трудовых отношений с вкладчиком и т. п.) и не противоречащие действующему законодательству.

9. Порядок и условия назначения и выплат негосударственных пенсий

9.1. Фонд осуществляет пенсионные выплаты участникам фонда исключительно в соответствии с пенсионным договором на условиях и в порядке, определенных пенсионной схемой, пенсионным договором, а так же при наличии у участника установленных законодательством пенсионных оснований.

9.2. Пенсионные выплаты (негосударственная пенсия) участнику производятся в следующем порядке:

- путем перечисления на его лицевой счет в банке;
- почтовыми отправлениями по местонахождению участника;
- через кассу фонда, с соблюдением требований, установленных законодательством

РФ.

9.3. Периодичность выплат негосударственных пенсий может быть:

- ежемесячная;
- один раз в квартал;
- один раз в полгода;
- один раз в год.

9.4. В случаях, когда размеры средств, сформированные в пользу участника, не обеспечивают выплат пенсий в течение определенного участником периода в минимальном установленном размере или согласованном с участником (но не менее установленного размера), фонд имеет право выплачивать пенсию в минимальном размере до исчерпания средств, учтенных на именном пенсионном счете участника.

9.5. Размер негосударственной пенсии должен быть не менее минимального размера негосударственной пенсии.

9.6. Единовременная выплата пенсионных средств не допускается.

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

10.1. Пенсионный договор заключается вкладчиком в пользу участников – третьих лиц. Участник может выступать вкладчиком в свою пользу. Пенсионный договор заключается в простой письменной форме.

10.2. 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;
- номер 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 и настоящим правилам.

10.3. Условия, порядок и виды заключаемых фондом пенсионных договоров, а так же порядок их регистрации, устанавливается фондом.

10.4. Пенсионный договор действует на протяжении всего периода, определенного сторонами, до полного его исполнения или досрочного расторжения.

10.5. Изменения и дополнения в пенсионный договор вносятся по взаимному согласию сторон и оформляются дополнительным соглашением к договору. В случае, если внесение изменений и дополнений в пенсионный договор обусловлено требованиями законодательства, то вкладчик и фонд обязаны привести пенсионный договор в соответствие с этими требованиями.

10.6. Пенсионный договор может быть прекращен в следующих случаях:

- при выполнении фондом своих обязательств по договору;
- по решению суда;
- в случае ликвидации фонда или вкладчика – юридического лица, в соответствии с законодательством;
- в случае его расторжения;
- в случае одностороннего отказа вкладчика от исполнения договора.

Прекращение вкладчиком внесения пенсионных взносов не является основанием для расторжения договора негосударственного пенсионного обеспечения и влечет за собой только изменение пенсионных обязательств фонда.

10.7. Требование о расторжении пенсионного договора в судебном порядке может быть заявлено стороной только после получения отказа другой стороны на предложение изменить или расторгнуть договор либо при неполучении ответа в тридцатидневный срок.

10.8. Право на односторонний отказ от исполнения пенсионного договора принадлежит:

- вкладчику – физическому лицу, заключившему пенсионный договор в свою пользу – в любое время;
- вкладчику, заключившему пенсионный договор в пользу третьих лиц – в порядке, установленном пенсионными схемами.

10.9. В случае прекращения действия договора до окончания текущего отчетного периода и (или) до даты объявления фондом размера дохода от размещения пенсионных резервов за предыдущий отчетный период, доход начисляется в размере минимальной гарантированной ставки.

10.10. Выплата выкупной суммы вкладчику или участнику либо перевод переводной стоимости обязательств в другой негосударственный пенсионный фонд при расторжении пенсионного договора производится фондом в течение трех месяцев с даты регистрации фонде заявления о расторжении вкладчиком (участником) пенсионного договора.

10.11. Договоры доверительного управления средствами пенсионных резервов заключаются в соответствии с законодательством с управляющими компаниями, созданными в соответствии с законодательством Российской Федерации и имеющими лицензию

осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами.

10.12. Имущество, находящееся в доверительном управлении, не может являться обеспечением каких-либо обязательств учредителя доверительного управления, доверительного управляющего или иных лиц, за исключением обязательств, связанных с финансированием выплат, предусмотренных законом.

10.13. Обязательные условия договора доверительного управления устанавливаются правительством Российской Федерации.

10.14. Договоры доверительного управления средствами пенсионных резервов, могут быть изменены или расторгнуты в порядке и по основаниям, предусмотренных статьей 450 ГК Российской Федерации.

10.15. Договор об оказании услуг специализированного депозитария заключается со специализированным депозитарием, созданным в соответствии с законодательством Российской Федерации и имеющим лицензию на осуществление депозитарной деятельности и лицензию на деятельность специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов.

Фонд может заключить депозитарный договор хранения сертификатов ценных бумаг и (или) учета и перехода прав на ценные бумаги, в которые размещены пенсионные резервы фонда, только с одним депозитарием.

10.16. Договор об оказании услуг специализированного депозитария может быть изменен или расторгнут в порядке и по основаниям, которые предусмотрены статьей 450 Гражданского кодекса Российской Федерации.

11. Перечень прав и обязанностей вкладчиков, участников и фонда

11.1. Вкладчики имеют право:

- требовать от фонда полного исполнения обязательств фонда по пенсионному договору;
- представлять перед фондом свои интересы и интересы своих участников, обжаловать действия фонда в порядке, установленном законодательством Российской Федерации;
- требовать от фонда выплаты выкупных сумм или их перевода в другой фонд в соответствии с настоящими правилами и пенсионным договором.

11.2. Участники имеют право:

- требовать от фонда исполнения обязательств по выплате негосударственных пенсий;
- получать негосударственную пенсию в соответствии с выбранной пенсионной схемой, при выполнении условий пенсионной схемы и при возникновении пенсионного основания;
- требовать от фонда изменения условий негосударственного пенсионного обеспечения в период накопления;
- требовать от фонда в установленном порядке выплаты выкупных сумм или их перевода в другой фонд.

11.3. Вкладчики обязаны:

- уплачивать взносы исключительно денежными средствами в порядке и размерах, которые предусмотрены настоящими правилами и пенсионным договором;
- сообщать в фонд об изменениях, влияющих на исполнение ими своих обязательств перед фондом.
- при изменении данных участника или сведений о нем в течение 30 дней в письменном виде уведомить фонд об изменениях, для внесения их в именной пенсионный счет.

11.4. Участники обязаны:

- сообщать в фонд об изменениях, влияющих на исполнение фондом своих обязательств перед участником; в течении 30 дней с даты изменения;
- ежегодно, не позднее трех месяцев по окончании календарного года, сообщать о факте получения пенсии за предыдущий год.

11.5. Фонд обязан:

- осуществлять свою деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- знакомить вкладчиков, 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 осуществлять учет средств пенсионных резервов;
- предоставлять вкладчикам и участникам информацию о состоянии их пенсионных счетов один раз в год;
- выплачивать негосударственные пенсии или выкупные суммы в соответствии с условиями пенсионного договора;
- переводить по поручению вкладчика или участника выкупные суммы в другой фонд в соответствии с настоящими правилами и условиями пенсионного договора;
- не принимать в одностороннем порядке решения, нарушающие права вкладчиков и участников.

11.6. 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), выпускать ценные бумаги. Сделки, совершенные с нарушением требований настоящего пункта, являются ничтожными.

11.7. Фонд имеет право:

- в соответствии с условиями пенсионного договора, требовать внесения вкладчиком целевых взносов отдельными платежами на ведение уставной деятельности в размере, установленном пенсионным договором;
- направлять до 3% сумм пенсионных взносов включительно на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности фонда, и покрытие административных расходов, если это предусмотрено пенсионным договором.

12. Порядок формирования пенсионных резервов

12.1. Для обеспечения своей платежеспособности по обязательствам перед участниками фонд формирует пенсионные резервы. 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;
- части имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности фонда, в случае направления этого имущества на покрытие отрицательного результата от размещения пенсионных резервов по решению совета фонда.

12.2. Резервы покрытия пенсионных обязательств формируются по каждой пенсионной схеме, предусмотренной действующими пенсионными договорами, и создаются в размерах, достаточных для их покрытия. Нормативным размером резервов покрытия пенсионных обязательств является минимальный размер пенсионного резерва, достаточный для обеспечения покрытия пенсионных обязательств.

12.3. Страховой резерв создается фондом для обеспечения устойчивости выполнения своих обязательств перед участниками после формирования в полном размере резервов покрытия пенсионных обязательств. Нормативный размер страхового резерва, источники и порядок его формирования и использования устанавливаются положением о порядке формирования и использования страхового резерва с учетом нормативных требований, установленных уполномоченным федеральным органом.

Страховой резерв используется для:

- пополнения резерва покрытия пенсионных обязательств в целях обеспечения соответствия резерва покрытия пенсионных обязательств обязательствам фонда по выплате пенсий и выкупных сумм участникам;
- пополнения резерва покрытия пенсионных обязательств по рекомендациям актуария, изложенным в актуарном заключении в части корректировки актуарных предположений, использованных фондом;
- для восстановления резерва покрытия пенсионных обязательств фонда в случае уменьшения средств пенсионных резервов в результате их размещения.

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

На формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности фонда, может направляться не более 15 процентов дохода, полученного от размещения пенсионных резервов, после вычета вознаграждения управляющей компании (управляющим компаниям) и специализированному депозитарию.

12.5. Доход от размещения пенсионных резервов начисляется на пенсионные счета пропорционально с учетом времени нахождения сумм на счете в течение финансового года. Размер дохода устанавливается решением Совета фонда по результатам размещения в истекшем финансовом году.

12.6. Часть дохода, полученного фондом от размещения пенсионных резервов и подлежащая распределению на солидарные и именные пенсионные счета, один раз в год, но не позднее 31 марта каждого года, следующего за истекшим, зачисляется в пенсионный резерв.

13. Порядок расчета выкупной суммы

13.1. При расторжении пенсионного договора вкладчик (участник) имеет право получить в фонде выкупную сумму или перевести ее в другой негосударственный пенсионный фонд, имеющий соответствующую лицензию.

Размер выкупной суммы определяется размером пенсионных обязательств фонда перед вкладчиком (участником), учтенных на пенсионном счете на момент расторжения договора согласно методикам соответствующих пенсионных схем, на основании которых заключался пенсионный договор.

13.2. Выплата вкладчику (участнику) выкупной суммы производится в течение трех месяцев после подачи (регистрации в фонде) заявления о расторжении вкладчиком (участником) пенсионного договора с фондом.

Выкупная сумма, подлежащая переводу в другой фонд, "на руки" вкладчику (участнику) не выдается.

13.3. Перевод выкупной суммы в другой фонд производится в течение трех месяцев после подачи (регистрации в фонде) заявления о расторжении вкладчиком (участником) пенсионного договора и получения соответствующего уведомления от фонда, в который переводится выкупная сумма.

13.4. После расторжения договора и произведения расчетов с вкладчиком (участником), в виде выплаты выкупной суммы или перевода ее в другой фонд, его пенсионный счет закрывается.

14. Положения предоставления вкладчикам и участникам информации об управляющей компании (управляющих компаниях) и о специализированном депозитарии.

14.1. Фонд обязан обеспечить свободный доступ вкладчиков и участников к информации об управляющих компаниях и специализированном депозитарии, за

исключением той информации, которая составляет, по законодательству Российской Федерации, коммерческую тайну.

14.2. Фонд предоставляет по требованиям вкладчиков и участников всю информацию о планах размещения пенсионных резервов, с указанием привлеченных им управляющих компаний и информацию о специализированном депозитарии.

14.3. Содержание договоров с управляющими компаниями и специализированным депозитарием представляется вкладчикам и участникам только по решению Совета фонда.

15. Описание методики осуществления актуарных расчетов обязательств фонда

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

15.2. Размер пенсионных обязательств фонда должен быть не меньше или равен современной стоимости пенсионных обязательств фонда, определенных настоящими правилами.

15.3. Расчет обязательств фонда по применяемым фондом пенсионным схемам осуществляется в порядке, предусмотренном пенсионными схемами.

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

16.1. Размер оплаты услуг фонда определяется величиной его расходов, связанных с обеспечением уставной деятельности.

16.2. Расходы фонда, связанные с обеспечением уставной деятельности, включаются в расходную часть сметы доходов и расходов фонда. Совет фонда ежегодно, по итогам отчетного года, утверждает смету доходов и расходов фонда.

16.3. Доходную часть сметы доходов и расходов фонда составляет имущество, предназначенное для обеспечения уставной деятельности фонда и образующееся за счет:

- совокупного вклада учредителей;
- целевых взносов вкладчиков;
- части дохода фонда (не более 15%), полученного от размещения пенсионных резервов;
- части пенсионного взноса (не более 3%);
- дохода от использования имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности фонда;
- благотворительных взносов и других законных поступлений.

16.4. Размеры оплаты услуг управляющих компаний и размеры оплаты услуг специализированного депозитария определяются соответствующими договорами, но не могут превышать объема средств, предназначенных на эти цели и полученных фондом при распределении дохода от размещения пенсионных резервов.

17. Порядок и условия внесения изменений и дополнений в пенсионные правила фонда, порядок уведомления вкладчиков и участников через средства массовой информации

17.1. Изменения и дополнения, вносимые в правила фонда, вносятся по решению Совета фонда и вводятся в действие после их регистрации в установленном порядке в уполномоченном федеральном органе. Изменения и дополнения, вносимые в правила фонда, не распространяются на заключенные ранее договоры, за исключением случаев изменения законодательства Российской Федерации о трудовых пенсиях. Внесение изменений в условия договора оформляется дополнительным соглашением к этому договору. Ранее

действовавшие условия, закрепленные в заключенных фондом договорах, сохраняют силу до полного их исполнения, если сторонами не будет оговорено иное.

17.2. Фонд уведомляет вкладчиков и участников о внесении изменений и дополнений в настоящие правила в трехмесячный срок со дня регистрации изменений и дополнений в уполномоченном федеральном органе путем опубликования соответствующей информации в периодической печати со ссылкой на информационный ресурс, на котором будет обеспечен доступ к тексту изменений и дополнений в пенсионные правила.

18. Гарантии исполнения фондом пенсионных обязательств

18.1. Для обеспечения гарантий исполнения своих пенсионных обязательств перед вкладчиками и участниками, фонд обязан создать страховой резерв в порядке и размере, установленном уполномоченным федеральным органом.

18.2. Ежегодно, по итогам финансового года, фонд обязан проводить актуарное оценивание результатов деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, а так же независимую аудиторскую проверку своей финансовой деятельности.

18.3. В целях обеспечения исполнения обязательств перед участниками, фонд вправе:

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

Создание объединенных гарантийных фондов осуществляется решением Совета фонда.

19. Заключительные положения

19.1. Выплаты негосударственных пенсий участникам, выплаты выкупных сумм подлежат налогообложению в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

19.2. Споры и разногласия, возникшие между вкладчиком и участником, не являются предметом деятельности фонда и решаются в установленном законодательством порядке.

19.3. Для участников не устанавливается ограничений по возрасту, состоянию здоровья, гражданству и вероисповеданию.

19.4. Вопросы негосударственного пенсионного обеспечения, осуществляемого фондом, не урегулированные настоящими правилами, пенсионным договором, уставом фонда, Федеральными законами, иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, относятся к компетенции фонда.

