



**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(Банк России)**

**Департамент допуска и прекращения
деятельности финансовых организаций**

107016, Москва, ул. Неглинная, 12

www.cbr.ru

тел.: (495) 771-91-00

Личный кабинет

Акционерное общество
«Негосударственный
пенсионный фонд «АПК-Фонд»

ИНН 7702395320

От 18.01.2019 № 14-8-13/362

на

от

Вх. № 13 от 18.01.2019

Уведомление о регистрации
изменений в Пенсионные правила

В соответствии с подпунктом 5 пункта 3 статьи 34 Федерального закона от 07.05.1998 № 75-ФЗ¹, пунктом 6 Указания Банка России от 04.06.2018 № 4812-У² и на основании заявления Акционерного общества Негосударственный пенсионный фонд «АПК-Фонд» (далее – Фонд) от 10.12.2018 № 302 Банк России принял решение³ зарегистрировать за регистрационным номером 140/2-5-Пп изменения в Пенсионные правила Фонда, утвержденные Советом директоров Фонда (протокол от 07.12.2018 № 59).

Приложение: изменения в Пенсионные правила.

Заместитель директора

В.Г. Хайрулин

¹ Федеральный закон от 07.05.2018 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах».

² Указание Банка России от 04.06.2018 № 4812-У «О порядке регистрации Банком России пенсионных правил негосударственных пенсионных фондов, в том числе пенсионных правил досрочного негосударственного пенсионного обеспечения, страховых правил негосударственных пенсионных фондов и изменений, вносимых в них».

³ Датой принятия решения является исходящая дата настоящего письма.

УТВЕРЖДЕНЫ

решением совета директоров

АО «НПФ «АПК-Фонд»

Протокол от 07.12.2018 № 59

**ПЕНСИОННЫЕ ПРАВИЛА
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
«НЕГОСУДАРСТВЕННЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД
«АПК-ФОНД»
(РЕДАКЦИЯ № 5)**

г. Москва

Оглавление

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	4
2. ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ В ПРАВИЛАХ.....	4
3. ПЕНСИОННЫЕ СХЕМЫ, ПРИМЕНЯЕМЫЕ ФОНДОМ, И ИХ ОПИСАНИЕ	7
3.1. Пенсионная схема № 1. «Сберегательная. С установленными размерами пенсионных взносов. Выплата негосударственной пенсии в течение установленного срока (от 2 до 10 лет)».....	8
3.2. Пенсионная схема № 2. «Страховая. С установленными размерами пенсионных взносов. Солидарная. Выплата негосударственной пенсии производится пожизненно».....	11
3.3. Пенсионная схема № 3. «Сберегательная. С установленными размерами пенсионных взносов. Солидарная. Выплата негосударственной пенсии в течение установленного срока (от 2 до 10 лет)».....	15
3.4. Пенсионная схема № 4. «Страховая. С установленными размерами пенсионных взносов. Выплата негосударственной пенсии производится пожизненно».....	19
4. ПОЛОЖЕНИЯ О ПЕНСИОННОМ ДОГОВОРЕ	22
4.1. Общая характеристика пенсионного договора.....	22
4.2. Порядок заключения пенсионного договора.....	23
4.3. Порядок изменения и прекращения пенсионного договора.....	23
4.4. Расторжение пенсионного договора. Порядок расчета выкупной суммы.....	24
5. ПЕРЕЧЕНЬ ПРАВ И ОБЯЗАННОСТЕЙ ВКЛАДЧИКОВ, УЧАСТНИКОВ И ФОНДА.....	26
5.1. Вкладчик имеет право:	26
5.2. Участник имеет право:.....	26
5.3. Вкладчик обязан:.....	27
5.4. Участник обязан:	27
5.5. Фонд обязан:	28
5.6. Фонд имеет право:.....	29
5.7. Фонд не вправе:	29
6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ФОНДА ПЕРЕД ВКЛАДЧИКАМИ И УЧАСТНИКАМИ, УСЛОВИЯ ВОЗНИКНОВЕНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ФОНДА.....	30
7. ПОЛОЖЕНИЯ О РАЗМЕЩЕНИИ И ОБ ОРГАНИЗАЦИИ РАЗМЕЩЕНИЯ СРЕДСТВ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ	31
7.1. Направления и порядок размещения пенсионных резервов.....	31
7.2. Порядок заключения, изменения и прекращения договора доверительного управления.....	31
7.3. Порядок заключения, изменения и прекращения договора об оказании услуг специализированного депозитария.....	32

8. ПОРЯДОК ФОРМИРОВАНИЯ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ	32
9. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ВНЕСЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ ВЗНОСОВ В ФОНД.....	33
10. ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ СЧЕТОВ И ИНФОРМИРОВАНИЯ ОБ ИХ СОСТОЯНИИ ВКЛАДЧИКОВ И УЧАСТНИКОВ	34
10.1. Общие положения	34
10.2. Порядок ведения солидарных пенсионных счетов	34
10.3. Порядок ведения именных пенсионных счетов	35
10.4. Порядок информирования вкладчиков и участников о состоянии пенсионных счетов. 35	
11. ПЕРЕЧЕНЬ ПЕНСИОННЫХ ОСНОВАНИЙ.....	36
12. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ НАЗНАЧЕНИЯ И ВЫПЛАТЫ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИЙ.....	36
13. ПРАВОПРЕЕМСТВО.....	40
14. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ВКЛАДЧИКАМ И УЧАСТНИКАМ ИНФОРМАЦИИ ОБ УПРАВЛЯЮЩЕЙ КОМПАНИИ (УПРАВЛЯЮЩИХ КОМПАНИЯХ) И О СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОМ ДЕПОЗИТАРИИ, С КОТОРЫМИ ФОНД ЗАКЛЮЧИЛ ДОГОВОРЫ НА ОКАЗАНИЕ УСЛУГ	41
15. МЕТОДИКА ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ АКТУАРНЫХ РАСЧЕТОВ.....	42
16. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ РАЗМЕРА ОПЛАТЫ УСЛУГ ФОНДА, УПРАВЛЯЮЩЕЙ КОМПАНИИ И СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОГО ДЕПОЗИТАРИЯ	42
17. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ПЕНСИОННЫЕ ПРАВИЛА ФОНДА, ВКЛЮЧАЯ ПОРЯДОК УВЕДОМЛЕНИЯ ВКЛАДЧИКОВ И УЧАСТНИКОВ ЧЕРЕЗ СРЕДСТВА МАССОВОЙ ИНФОРМАЦИИ 42	
18. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ	43

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие Пенсионные правила Акционерного общества «Негосударственный пенсионный Фонд «АПК-Фонд» (далее – Правила) разработаны в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральными законами от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», нормативными правовыми актами Российской Федерации, нормативными актами Центрального банка Российской Федерации (далее – Банк России) и Уставом Акционерного общества «Негосударственный пенсионный Фонд «АПК-Фонд» (далее – Фонд или АО «НПФ «АПК-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, в том числе определяют права и обязанности Фонда, вкладчиков и участников, порядок ведения пенсионных счетов, порядок формирования и размещения средств пенсионных резервов, порядок начисления дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов, условия заключения, расторжения и изменения пенсионных договоров, порядок определения пенсионных обязательств Фонда, пенсионные схемы и порядок наследования.

1.3. Фонд в соответствии с настоящими Правилами осуществляет исключительный вид деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению на основании лицензии № 140/2 от 21.05.2004, выданной Инспекцией негосударственных пенсионных фондов при Министерстве труда и социального развития Российской Федерации, без ограничения срока действия.

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

2. ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ В ПРАВИЛАХ

В настоящих Правилах применяются следующие специальные понятия, термины и определения:

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

2.2. Актуарные расчёты – расчёты, производимые в процессе актуарной деятельности, финансово-экономических показателей деятельности Фонда с использованием математических и статистических методов.

2.3. Актуарное оценивание – производимый в процессе актуарной деятельности, анализ количественной и финансовой оценки рисков, и/или обусловленных наличием рисков финансовых обязательств, результатом которого является актуарное заключение.

2.4. Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «АПК-Фонд» – организация, осуществляющая на основании лицензии деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению.

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

2.6. Выкупная сумма – денежные средства, выплачиваемые Фондом Вкладчику, участнику или их правопреемникам либо переводимые в другой Фонд при прекращении пенсионного договора.

2.7. 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/участники) негосударственную пенсию.

2.8. Инвестиционный доход – доход, полученный от размещения средств пенсионных резервов.

2.9. 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.

2.10. Накопительный период – срок между датой поступления первого пенсионного взноса и датой начала выплат негосударственной пенсии участнику.

2.11. Негосударственная пенсия (далее – **пенсия**) – денежные средства, регулярно выплачиваемые участнику в соответствии с условиями пенсионного договора.

2.12. Негосударственное пенсионное обеспечение – совокупность правовых, социально-экономических и организационных отношений между негосударственным пенсионным Фондом, вкладчиками и участниками, осуществляемым по пенсионным договорам, связанных с внесением пенсионных взносов, назначением и выплатой негосударственных пенсий, расчётом и выплатой выкупных сумм.

2.13. Пенсионные правила Фонда – документ, определяющий порядок и условия исполнения Фондом обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения.

2.14. Пенсионный взнос – денежные средства, уплачиваемые вкладчиком в пользу участника (участников) в соответствии с условиями пенсионного договора.

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

2.16. Пенсионные резервы – совокупность средств, находящихся в собственности Фонда и предназначенных для исполнения Фондом обязательств перед участниками, вкладчиками в соответствии с пенсионными договорами.

2.17. Пенсионные средства – сумма пенсионных взносов, поступивших в пользу участника, а также сумма дохода, полученного от размещения пенсионных резервов, учтённых на пенсионном счёте участника, определяющие размер денежных обязательств Фонда перед участником.

2.18. Пенсионный счет негосударственного пенсионного обеспечения (далее – **пенсионный счет**) – 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.

2.19. Пенсионная схема (далее – **пенсионная схема** или **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.

2.20. 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.

2.21. 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.

2.22. Право требования по пенсионному договору – право участника требовать от Фонда исполнения обязательств по пенсионному договору, момент которого определен наступлением условий, установленных настоящими Правилами и пенсионным договором.

2.23. Правопреемник участника или вкладчика-физического лица – физическое лицо, к которому переходят права и обязанности умершего участника или вкладчика-физического лица по пенсионному договору.

2.24. Правопреемник вкладчика-юридического лица – юридическое лицо, возникшее в связи с реорганизацией вкладчика-юридического лица, к которому перешли права и обязанности реорганизованного вкладчика-юридического лица по пенсионному договору.

2.25. Распорядительное письмо вкладчика – поступившее в Фонд официально оформленное письменное распоряжение вкладчика, являющееся основанием для выполнения каких-либо действий, связанных с ведением пенсионных счетов (открытие пенсионных счетов, назначение выплаты конкретному участнику негосударственной пенсии и/или перераспределение обязательств Фонда перед участниками).

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

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

2.28. Смерть участника – смерть участника или признание участника умершим в установленном законодательством порядке.

2.29. Собственные средства Фонда – средства, предназначенные для обеспечения деятельности Фонда.

2.30. Современная стоимость пенсионных обязательств – показатель характеризующий размер пенсионных обязательств Фонда перед участником (участниками) в стоимостном выражении на момент оценки.

2.31. 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.

2.32. Страховая пенсионная схема – пенсионная схема, для которой при расчете обязательств Фонда учитывается вероятность дожития участника.

2.33. Уведомление о назначении и выплате негосударственной пенсии – документ, выдаваемый фондом участнику, подтверждающий факт назначения негосударственной пенсии фондом.

2.34. 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.

2.35. 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.

2.36. Центральный Банк Российской Федерации (далее – **Банк России**) – юридическое лицо, осуществляющее в пределах своей компетенции, регулирование деятельности негосударственных пенсионных фондов, управляющих компаний, специализированных депозитариев, актуариев в области негосударственного пенсионного обеспечения, обязательного пенсионного страхования, а также надзор и контроль за указанной деятельностью.

3. ПЕНСИОННЫЕ СХЕМЫ, ПРИМЕНЯЕМЫЕ ФОНДОМ, И ИХ ОПИСАНИЕ

В зависимости от условий формирования пенсионных средств, пенсионных обязательств и выплат пенсий Фонд применяет пенсионные схемы с установленным размером пенсионных взносов (с фиксированными взносами).

При схеме с фиксированным взносом устанавливается размер пенсионных взносов и порядок их поступления, а размеры и порядок выплаты негосударственной пенсии определяется при приобретении участниками права на выплаты, исходя из современной стоимости пенсионных обязательств Фонда перед этими участниками.

Для осуществления негосударственного пенсионного обеспечения Фонд применяет следующие пенсионные схемы:

- **Пенсионная схема № 1.** «Сберегательная. С установленными размерами пенсионных взносов. Выплата негосударственной пенсии в течение установленного срока (от 2 до 10 лет)».
- **Пенсионная схема № 2.** «Страховая. С установленными размерами пенсионных взносов. Солидарная. Выплата негосударственной пенсии производится пожизненно».
- **Пенсионная схема № 3.** «Сберегательная. С установленными размерами пенсионных взносов. Солидарная. Выплата негосударственной пенсии в течение установленного срока (от 2 до 10 лет)».
- **Пенсионная схема № 4.** «Страховая. С установленными размерами пенсионных взносов. Выплата негосударственной пенсии производится пожизненно».

3.1. Пенсионная схема № 1. «Сберегательная. С установленными размерами пенсионных взносов. Выплата негосударственной пенсии в течение установленного срока (от 2 до 10 лет)».

Схема № 1 применяется для вкладчиков – юридических и физических лиц.

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

Пенсионные взносы вносятся вкладчиком в пользу участника (вкладчиком – юридическим лицом в пользу одного или нескольких участников) и учитываются на именных пенсионных счетах участников. Участник может выступать вкладчиком в свою пользу.

Размер пенсионных взносов определяется на основании пенсионного договора. При этом Фонд вправе установить минимальный размер разового 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.

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, если это предусмотрено условиями пенсионного договора, может вносить дополнительные пенсионные взносы после назначения негосударственной пенсии участнику с целью увеличения ее размера.

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.

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 пп.11.1, 11.2 настоящих Правил.

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

- путем перечисления на его лицевой счет в банке;
 - почтовыми отправлениями по местонахождению участника.
- Периодичность выплат негосударственных пенсий может быть:
- ежемесячная;
 - один раз в квартал;
 - один раз в полгода;
 - один раз в год.

Продолжительность выплат негосударственных пенсий устанавливается на срок от 2 до 10 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, установленного законодательством Российской Федерации на момент заключения договора.

Продолжительность, периодичность и порядок выплат негосударственных пенсий определяется в соответствии с пенсионным договором, распорядительным письмом вкладчика и заявлением участника.

Размер негосударственной пенсии определяется на основании актуарных расчетов в соответствии с условиями пенсионного договора. Исходными данными для расчета являются:

1) размер обязательств Фонда, сформированных в пользу участника, которому назначается негосударственная пенсия, и учтенных на именном пенсионном счете этого участника, открытого по соответствующему пенсионному договору;

2) срок, в течение которого выплачивается негосударственная пенсия;

3) размер актуарной ставки доходности. Актуарная ставка доходности устанавливается советом директоров Фонда ежегодно.

Величина негосударственной пенсии равна:

$$S = \frac{PL_{d_c}}{m \times d_{k|}^{(m)}},$$

где PL_{d_c} – размер обязательств Фонда, сформированных в пользу участника на дату расчета. В качестве даты расчета пенсии принимается дата поступления в Фонд распорядительного письма вкладчика на начало выплаты участнику негосударственной пенсии или, если такое распорядительное письмо не предусмотрено пенсионным договором, дата поступления в Фонд заявления участника о назначении негосударственной пенсии. Пенсионным договором может быть также предусмотрена иная дата расчета.

m – показатель, обозначающий периодичность выплаты негосударственной пенсии, определяемый следующим образом:

12 – для периодичности один раз в месяц;

4 – для периодичности один раз в три месяца;

2 – для периодичности один раз в шесть месяцев;

1 – для периодичности один раз в двенадцать месяцев.

s – размер негосударственной пенсии, выплачиваемой с периодичностью m ;

i – актуарная ставка доходности, применяемая на дату расчета;

k – установленный срок выплаты негосударственной пенсии в месяцах;

$\ddot{a}_{k|}^{(m)}$ – современная стоимость пенсии, выплачиваемой в течение k месяцев в размере

$\frac{1}{m}$ с периодичностью m в начале каждого периода;

$$\ddot{a}_{k|}^{(m)} = \frac{1}{m} \sum_{j=0}^{\frac{k \cdot m}{12} - 1} \frac{1}{(1+i)^{\frac{j}{m}}}.$$

3.1.3. Методика актуарных расчетов обязательств Фонда.

Современная стоимость пенсионных обязательств Фонда перед участником рассчитывается как:

$$PL_{d_c} = \sum_{d=d_0}^{d_c} (p_d^f + o_d^f - z_d^f)$$

d_c – дата расчета;

d_0 – дата отражения на именном пенсионном счете первого пенсионного взноса;

p_d^f – фактическая величина пенсионного взноса (сумма взносов), отраженного на именном пенсионном счете в день d ;

o_d^f – величина инвестиционного дохода, начисленного на именной пенсионный счет в соответствии с пенсионным договором, в день d ;

z_d^f – фактическая величина обязательств, переведенных с именного пенсионного счета в день d .

3.1.4. Методика расчета размеров выкупных сумм.

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

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;

I_{ϕ} – фактический инвестиционный доход, начисленный за время действия пенсионного договора;

α – коэффициент от 0 до 1, устанавливаемый Фондом, который может быть равен следующим значениям:

0 – в случае прекращения договора вкладчиками – физическими или юридическими лицами – в течение календарного года с момента внесения первоначального пенсионного взноса;

0,25 – в случае прекращения договора вкладчиками – физическими или юридическими лицами – в период от года до трёх календарных лет с момента внесения первоначального пенсионного взноса;

0,5 – в случае прекращения договора вкладчиками – физическими или юридическими лицами – в период от трёх до пяти календарных лет с момента внесения первоначального пенсионного взноса;

0,8 – в случае прекращения договора вкладчиком – юридическим лицом после истечения пяти календарных лет с момента внесения первоначального пенсионного взноса;

1 – в случае прекращения договора вкладчиком – физическим лицом после истечения пяти календарных лет с момента внесения первоначального пенсионного взноса.

3.1.5. Порядок ведения именных пенсионных счетов.

Ведение именных пенсионных счетов осуществляется в порядке, определенном разделом 10 настоящих правил.

3.1.6. Правопреемство.

Права умершего участника или участника, являющегося вкладчиком в свою пользу, наследуются как в период накопления, так и в период выплат негосударственной пенсии в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации в размере современной стоимости обязательств Фонда, учтенных на именном пенсионном счете участника на дату его смерти, включая доход, полученный от размещения средств пенсионных резервов, и начисленный на именной пенсионный счет участника по итогам отчетного финансового года, предшествующему году смерти.

3.2. Пенсионная схема № 2. «Страховая. С установленными размерами пенсионных взносов. Солидарная. Выплата негосударственной пенсии производится пожизненно».

Схема № 2 применяется для вкладчиков – юридических лиц.

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

Пенсионные взносы вносятся вкладчиком в пользу нескольких персонифицированных участников или группы не персонифицированных участников и учитываются на солидарном пенсионном счете вкладчика до момента приобретения участником пенсионных оснований. 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.

Размер пенсионных взносов определяется на основании пенсионного договора. При этом Фонд вправе установить минимальный размер разового 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.

Пенсионные взносы вносятся вкладчиком на протяжении действия пенсионного договора. Вкладчик, если это предусмотрено условиями пенсионного договора, может вносить дополнительные пенсионные взносы после назначения негосударственной пенсии участнику с целью увеличения ее размера.

Пенсионные взносы вносятся в следующем порядке:

– перечислением на расчетный счет Фонда через любой банк;

- почтовым переводом на расчетный счет Фонда.

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 пп.11.1, 11.2 настоящих Правил.

Распорядительным письмом вкладчик устанавливает порядок выплат участнику пенсии:

- с выделением из солидарного счета на именной пенсионный счет участника установленной распорядительным письмом суммы пенсионных средств и пенсионной схемы. В этом случае участник либо остается участником пенсионной схемы № 2, либо 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 участнику открывается именной пенсионный счет, на который зачисляется выделенная сумма. Пенсионные обязательства Фонда перед участником определяются величиной средств, отраженных 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. Расчет размера пенсии участника производится в соответствии с методикой расчетов, исходя из суммы средств, отраженной на его именном пенсионном счете и установленной пенсионной схемой. После выделения с солидарного пенсионного счета на именной пенсионный счет участника пенсионных средств до назначения негосударственной пенсии участнику вкладчик вправе отменить или изменить свое решение. Продолжительность, периодичность и порядок выплат негосударственных пенсий определяется в соответствии с пенсионным договором, распорядительным письмом вкладчика и заявлением участника.

Выплаты негосударственной пенсии участнику производятся в следующем порядке:

- путем перечисления на его лицевой счет в банке;
- почтовыми отправлениями по местонахождению участника.

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. 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.

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

Размер негосударственной пенсии определяется на основании актуарных расчетов в соответствии с условиями пенсионного договора. Исходными данными для расчета являются:

- 1) размер обязательств Фонда, сформированных в пользу участника, которому назначается негосударственная пенсия, и учтенных на именном пенсионном счете этого участника, открытого по соответствующему пенсионному договору;
- 2) пол и возраст участника;
- 3) размер актуарной ставки доходности. Актуарная ставка доходности устанавливается советом директоров Фонда ежегодно.

Величина негосударственной пенсии равна:

$$S = \frac{PL_{d_c}}{m \times \ddot{a}_x^{(m)}},$$

где PL_{d_c} – размер обязательств Фонда, сформированных в пользу участника на дату расчета. В качестве даты расчета пенсии принимается дата поступления в Фонд распорядительного письма вкладчика на начало выплаты участнику негосударственной пенсии или, если такое распорядительное письмо не предусмотрено пенсионным договором, дата поступления в Фонд заявления участника о назначении негосударственной пенсии. Пенсионным договором может быть также предусмотрена иная дата расчета.

m – показатель, обозначающий периодичность выплаты негосударственной пенсии, определяемый следующим образом:

12 – для периодичности один раз в месяц;

4 – для периодичности один раз в три месяца;

2 – для периодичности один раз в шесть месяцев;

1 – для периодичности один раз в двенадцать месяцев.

s – размер негосударственной пенсии, выплачиваемой с периодичностью m ;

i – актуарная ставка доходности, применяемая на дату расчета;

x – возраст участника в месяцах на дату, с которой назначается негосударственная пенсия;

ω – предельный возраст в месяцах, определяемый по таблицам смертности;

l_x – число доживающих до возраста x (определяется по таблице смертности в зависимости от пола Участника);

$\ddot{a}_x^{(m)}$ – ожидаемая современная стоимость для лица возраста x месяцев пожизненной пенсии размера $\frac{1}{m}$, выплачиваемой с периодичностью m в начале каждого периода;

$$\ddot{a}_x^{(m)} = \frac{1}{l_x m} \sum_{j=0}^{\frac{(\omega-x) \cdot m}{12}} \frac{l_{x+\frac{12 \cdot j}{m}}}{(1+i)^{j/m}}$$

3.2.3. Методика актуарных расчетов обязательств Фонда.

Современная стоимость пенсионных обязательств Фонда перед участником рассчитывается как:

$$PL_{d_c} = \sum_{d=d_0}^{d_c} (p_d^f + o_d^f - z_d^f), \text{ где}$$

d_c – дата расчета;

d_0 – дата отражения на именном пенсионном счете первого пенсионного взноса;

p_d^f – фактическая величина пенсионного взноса (сумма взносов), отраженного на именном пенсионном счете в день d ;

o_d^f – величина инвестиционного дохода, начисленного на именной пенсионный счет в соответствии с пенсионным договором, в день d ;

z_d^f – фактическая величина обязательств, переведенных с именного пенсионного счета в день d .

3.2.4. 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} – суммы пенсионных средств, переведенные на именные пенсионные счета участников;

I_ϕ – фактический инвестиционный доход, начисленный на солидарный счет вкладчика за время действия пенсионного договора;

α – коэффициент от 0 до 0,8, устанавливаемый Фондом, который может быть равен следующим значениям:

0 – в случае прекращения договора вкладчиками в течение календарного года с момента внесения первоначального пенсионного взноса;

0,25 – в случае прекращения договора вкладчиками в период от года до трёх календарных лет с момента внесения первоначального пенсионного взноса;

0,5 – в случае прекращения договора вкладчиками в период от трёх до пяти календарных лет с момента внесения первоначального пенсионного взноса;

0,8 – в случае прекращения договора вкладчиком после истечения пяти календарных лет с момента внесения первоначального пенсионного взноса.

3.2.5. Порядок ведения солидарных и именных пенсионных счетов.

Ведение солидарных и именных пенсионных счетов осуществляется в порядке, определенном разделом 10 настоящих правил.

3.2.6. Правопреемство.

Данной пенсионной схемой правопреемство прав и обязанностей умершего участника не предусматривается.

В случае выделения вкладчиком участнику суммы пенсионных средств по пенсионным схемам № 1 или № 4, порядок правопреемства определяется условиями установленной пенсионной схемы.

3.3. Пенсионная схема № 3. «Сберегательная. С установленными размерами пенсионных взносов. Солидарная. Выплата негосударственной пенсии в течение установленного срока (от 2 до 10 лет)».

Схема № 3 применяется для вкладчиков – юридических лиц.

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

Пенсионные взносы вносятся вкладчиком в пользу нескольких персонифицированных участников или группы не персонифицированных участников и учитываются на солидарном пенсионном счете вкладчика до момента приобретения участником пенсионных оснований. 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.

Размер пенсионных взносов определяется на основании пенсионного договора. При этом Фонд вправе установить минимальный размер разового 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. Вкладчик, если это предусмотрено условиями пенсионного договора, может вносить дополнительные пенсионные взносы после назначения негосударственной пенсии участнику с целью увеличения ее размера.

Пенсионные взносы вносятся в следующем порядке:

- перечислением на расчетный счет Фонда через любой банк;
- почтовым переводом на расчетный счет Фонда.

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 пп. 11.1, 11.2 настоящих Правил.

Распорядительным письмом вкладчик устанавливает порядок выплат участнику пенсии:

- с выделением из солидарного счета на именной пенсионный счет участника установленной распорядительным письмом суммы пенсионных средств и пенсионной схемы. В этом случае участник либо остается участником пенсионной схемы № 3, либо 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 с вкладчиком или его распорядительным письмом участнику открывается именной пенсионный счет, на который зачисляется выделенная сумма. Пенсионные обязательства Фонда перед участником определяются величиной средств, отраженных 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. Расчет размера пенсий участника производится в соответствии с методикой расчетов, исходя из суммы средств, отраженной на его именном пенсионном счете и установленной пенсионной схемой. После выделения с солидарного пенсионного счета на именной пенсионный счет участника пенсионных средств до назначения пенсии участнику, вкладчик вправе отменить или изменить свое решение. Продолжительность, периодичность и порядок выплат негосударственных пенсий определяется в соответствии с пенсионным договором, распорядительным письмом вкладчика и заявлением участника.

Выплаты негосударственной пенсии Участнику производятся в следующем порядке:

- путем перечисления на его лицевой счет в банке;
- почтовыми отправлениями по местонахождению Участника;

Периодичность выплат негосударственных пенсий может быть:

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

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.

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

Вкладчик не вправе изменять размер негосударственных пенсий и условия их выплат участникам 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. 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.

Размер негосударственной пенсии определяется на основании актуарных расчетов в соответствии с условиями пенсионного договора. Исходными данными для расчета являются:

- 1) размер обязательств Фонда, сформированных в пользу участника, которому назначается негосударственная пенсия, и учтенных на именном пенсионном счете этого участника, открытого по соответствующему пенсионному договору;
- 2) срок, в течение которого выплачивается негосударственная пенсия;
- 3) размер актуарной ставки доходности. Актуарная ставка доходности устанавливается советом директоров Фонда ежегодно.

Величина негосударственной пенсии равна:

$$s = \frac{PL_{d_c}}{m \times a_{k|}^{(m)}},$$

где PL_{d_c} – размер обязательств Фонда, сформированных в пользу Участника на дату расчета. В качестве даты расчета пенсии принимается дата поступления в Фонд распорядительного письма Вкладчика на начало выплаты Участнику негосударственной пенсии или, если такое распорядительное письмо не предусмотрено пенсионным договором, дата поступления в Фонд заявления Участника о назначении негосударственной пенсии. Пенсионным договором может быть также предусмотрена иная дата расчета.

m – показатель, обозначающий периодичность выплаты негосударственной пенсии, определяемый следующим образом:

- 12 – для периодичности один раз в месяц;
- 4 – для периодичности один раз в три месяца;
- 2 – для периодичности один раз в шесть месяцев;
- 1 – для периодичности один раз в двенадцать месяцев.

s – размер негосударственной пенсии, выплачиваемой с периодичностью m ;

i – актуарная ставка доходности, применяемая на дату расчета;

k – установленный срок выплаты негосударственной пенсии в месяцах;

$\ddot{a}_{k|}^{(m)}$ – современная стоимость пенсии, выплачиваемой в течение k месяцев в размере $\frac{1}{m}$ с периодичностью m в начале каждого периода;

$$\ddot{a}_{k|}^{(m)} = \frac{1}{m} \sum_{j=0}^{k \cdot m - 1} \frac{1}{(1+i)^{\frac{j}{m}}}.$$

3.3.3. Методика актуарных расчетов обязательств Фонда.

Современная стоимость пенсионных обязательств Фонда перед участником рассчитывается как:

$$PL_{d_c} = \sum_{d=d_0}^{d_c} (p_d^f + o_d^f - z_d^f),$$

где d_c – дата расчета;

d_0 – дата отражения на именном пенсионном счете первого пенсионного взноса;

p_d^f – фактическая величина пенсионного взноса (сумма взносов), отраженного на именном пенсионном счете в день d ;

o_d^f – величина инвестиционного дохода, начисленного на именной пенсионный счет в соответствии с пенсионным договором, в день d ;

z_d^f – фактическая величина обязательств, переведенных с именного пенсионного счета в день d .

3.3.4. 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} – суммы пенсионных средств, переведенные на именные пенсионные счета Участников;

I_{ϕ} – фактический доход, начисленный на солидарный счет Вкладчика за время действия пенсионного договора.

α – коэффициент от 0 до 0,8, устанавливаемый Фондом, который может быть равен следующим значениям:

0 – в случае прекращения договора вкладчиками – юридическими лицами – в течение календарного года с момента внесения первоначального пенсионного взноса;

0,25 – в случае прекращения договора вкладчиками в период от года до трёх календарных лет с момента внесения первоначального пенсионного взноса;

0,5 – в случае прекращения договора вкладчиками в период от трёх до пяти календарных лет с момента внесения первоначального пенсионного взноса;

0,8 – в случае прекращения договора вкладчиком после истечения пяти календарных лет с момента внесения первоначального пенсионного взноса.

3.3.5. Порядок ведения солидарных и именных пенсионных счетов.

Ведение солидарных и именных пенсионных счетов осуществляется в порядке, определенном разделом 10 настоящих правил.

3.3.6. Правопреемство.

Данной пенсионной схемой правопреемство не предусматривается.

В случае выделения вкладчиком участнику суммы пенсионных средств по пенсионным схемам № 1 или № 4, порядок правопреемства определяется условиями установленной пенсионной схемы.

3.4. Пенсионная схема № 4. «Страховая. С установленными размерами пенсионных взносов. Выплата негосударственной пенсии производится пожизненно».

Схема № 4 применяется для вкладчиков – юридических и физических лиц.

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

Пенсионные взносы вносятся 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.

Размер пенсионных взносов определяется на основании пенсионного договора. При этом Фонд вправе установить минимальный размер разового 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.

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 пп. 11.1, 11.1 настоящих Правил.

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

- путем перечисления на его лицевой счет в банке;
- почтовыми отправлениями по местонахождению участника.

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. 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.

Продолжительность, периодичность и порядок выплат негосударственных пенсий определяется в соответствии с пенсионным договором, распорядительным письмом вкладчика и заявлением участника.

Размер негосударственной пенсии определяется на основании актуарных расчетов в соответствии с условиями пенсионного договора. Исходными данными для расчета являются:

4) размер обязательств Фонда, сформированных в пользу участника, которому назначается негосударственная пенсия, и учтенных на именном пенсионном счете этого участника, открытого по соответствующему пенсионному договору;

5) пол и возраст участника;

6) размер актуарной ставки доходности. Актуарная ставка доходности устанавливается советом директоров Фонда ежегодно.

Величина негосударственной пенсии равна:

$$S = \frac{PL_{d_c}}{m \times \ddot{a}_x^{(m)}},$$

где PL_{d_c} – размер обязательств Фонда, сформированных в пользу участника на дату расчета. В качестве даты расчета пенсии принимается дата поступления в Фонд распорядительного письма вкладчика на начало выплаты участнику негосударственной пенсии или, если такое распорядительное письмо не предусмотрено пенсионным договором, дата поступления в Фонд заявления участника о назначении негосударственной пенсии. Пенсионным договором может быть также предусмотрена иная дата расчета.

m – показатель, обозначающий периодичность выплаты негосударственной пенсии, определяемый следующим образом:

12 – для периодичности один раз в месяц;

4 – для периодичности один раз в три месяца;

2 – для периодичности один раз в шесть месяцев;

1 – для периодичности один раз в двенадцать месяцев.

s – размер негосударственной пенсии, выплачиваемой с периодичностью m ;

i – актуарная ставка доходности, применяемая на дату расчета;

x – возраст Участника в месяцах на дату, с которой назначается негосударственная пенсия;

ω – предельный возраст в месяцах, определяемый по таблицам смертности;

l_x – число доживающих до возраста x (определяется по таблице смертности в зависимости от пола Участника);

$\ddot{a}_x^{(m)}$ – ожидаемая современная стоимость для лица возраста x месяцев пожизненной пенсии размера $\frac{1}{m}$, выплачиваемой с периодичностью m в начале каждого периода;

$$\ddot{a}_x^{(m)} = \frac{1}{l_x m} \sum_{j=0}^{12} \frac{l_{x+\frac{12 \cdot j}{m}}}{(1+i)^{j/m}}$$

3.4.3. Методика актуарных расчетов обязательств Фонда.

Современная стоимость пенсионных обязательств Фонда перед участником рассчитывается как:

$$PL_{d_c} = \sum_{d=d_0}^{d_c} (p_d^f + o_d^f - z_d^f), \text{ где}$$

d_c – дата расчета;

d_0 – дата отражения на именном пенсионном счете первого пенсионного взноса;

p_d^f – фактическая величина пенсионного взноса (сумма взносов), отраженного на именном пенсионном счете в день d ;

o_d^f – величина инвестиционного дохода, начисленного на именной пенсионный счет в соответствии с пенсионным договором, в день d ;

z_d^f – фактическая величина обязательств, переведенных с именного пенсионного счета в день d .

3.4.4. Методика расчета размеров выкупных сумм.

Размер выкупной суммы определяется по формуле:

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

S_{vk} – выкупная сумма;

S_{vz} – сумма пенсионных взносов;

I_{ϕ} – фактический инвестиционный доход, начисленный на именной пенсионный счет Вкладчика (Участника) за время действия пенсионного договора;

α – коэффициент от 0 до 1, устанавливаемый Фондом, который может быть равен следующим значениям:

0 – в случае прекращения договора вкладчиками – физическими или юридическими лицами – в течение календарного года с момента внесения первоначального пенсионного взноса;

0,25 – в случае прекращения договора вкладчиками – физическими или юридическими лицами – в период от года до трёх календарных лет с момента внесения первоначального пенсионного взноса;

0,5 – в случае прекращения договора вкладчиками – физическими или юридическими лицами – в период от трёх до пяти календарных лет с момента внесения первоначального пенсионного взноса;

0,8 – в случае прекращения договора вкладчиком – юридическим лицом после истечения пяти календарных лет с момента внесения первоначального пенсионного взноса;

1 – в случае прекращения договора вкладчиком – физическим лицом после истечения пяти календарных лет с момента внесения первоначального пенсионного взноса.

Пенсионный договор с Вкладчиком может быть расторгнут только в период накопления.

3.4.5. Порядок ведения именных пенсионных счетов.

Ведение именных пенсионных счетов осуществляется в порядке, определенном разделом 10 настоящих правил.

3.4.6. Правопреемство.

Права умершего участника или участника, являющегося вкладчиком в свою пользу, наследуются только период накопления в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации в размере современной стоимости обязательств Фонда, учтенных на именном пенсионном счете участника на дату его смерти, включая доход, полученный от размещения средств пенсионных резервов, и начисленный на именной пенсионный счет участника по итогам отчетного финансового года, предшествующему году смерти.

4. ПОЛОЖЕНИЯ О ПЕНСИОННОМ ДОГОВОРЕ

4.1. Общая характеристика пенсионного договора.

4.1.1. Фонд осуществляет негосударственное пенсионное обеспечение участников на основании пенсионных договоров. Пенсионный договор заключается на основании Правил и регулирует права, обязанности Фонда, вкладчика и участников, устанавливает ответственность Фонда, вкладчика и участника.

4.1.2. Пенсионный договор заключается с вкладчиком – юридическим или физическим лицом в пользу участника (участников). Участник может быть вкладчиком в свою пользу.

4.1.3. Пенсионный договор представляет собой соглашение между Фондом и вкладчиком, в соответствии с которым вкладчик обязуется уплачивать пенсионные взносы в Фонд, а Фонд обязуется при наступлении пенсионных и дополнительных оснований выплачивать участнику (участникам) негосударственную пенсию.

Пенсионный договор, заключаемый с вкладчиком в пользу участника (участников),

является договором в пользу третьего лица, выгодоприобретателем по которому является участник (участники).

4.1.4. Пенсионный договор содержит:

- 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.

4.2. Порядок заключения пенсионного договора.

4.2.1. Пенсионный договор заключается в простой письменной форме с соблюдением условий настоящих Правил и вступает в силу с даты поступления на расчетный счет Фонда первого пенсионного взноса, если иное не предусмотрено пенсионным договором.

4.2.2. Пенсионный договор заключается в двух экземплярах по одному для каждой из сторон.

4.2.3. Пенсионный договор действует без ограничения срока действия либо в течение срока, определенного сторонами, до полного его исполнения или досрочного расторжения.

4.3. Порядок изменения и прекращения пенсионного договора.

4.3.1. Условия пенсионного договора могут быть изменены или дополнены по соглашению сторон пенсионного договора. Изменения и дополнения к пенсионному договору не могут противоречить действующему законодательству Российской Федерации и настоящим Правилам.

4.3.2. В случае, если необходимость внесения изменений и дополнений в пенсионный договор обусловлена требованиями законодательства, то вкладчик и Фонд обязаны привести пенсионный договор в соответствие с этими требованиями. Вкладчик и Фонд могут изменить или дополнить пенсионный договор без получения согласия на это участников, которые выразили намерение воспользоваться своим правом по пенсионному договору, если это предусмотрено условиями пенсионного договора.

4.3.3. Изменения и дополнения к пенсионному договору оформляются дополнительным соглашением о внесении изменений в пенсионный договор или путем подписания его в новой редакции, подписываются сторонами договора и вступают в силу с даты подписания, если иное не оговорено в соглашении. Дополнительное соглашение является неотъемлемой частью пенсионного договора.

4.3.4. Пенсионный договор прекращает свое действие в следующих случаях:

- полного, надлежащего выполнения Фондом обязательств по пенсионному договору;
- расторжения пенсионного договора;
- ликвидации Фонда или ликвидации вкладчика – юридического лица;

- в связи со смертью участника, являющегося вкладчиком в свою пользу;
- в других случаях, предусмотренных действующим законодательством и пенсионным договором.

4.3.5. В случае ликвидации вкладчика-юридического лица и его исключения из Единого государственного реестра юридических лиц, пенсионный договор считается прекратившим свое действие с даты получения Фондом соответствующей выписки. Обязательства Фонда перед участниками, которым открыты именные пенсионные счета по этому пенсионному договору, исполняются в полном объеме. Выкупная сумма по прекращенному пенсионному договору, которая причиталась бы вкладчику в случае расторжения пенсионного договора, направляется в страховой резерв.

4.4. Расторжение пенсионного договора. Порядок расчета выкупной суммы.

4.4.1. Пенсионный договор может быть расторгнут по следующим основаниям:

- по инициативе вкладчика;
- по соглашению сторон;
- при возникновении обстоятельств непреодолимой силы, препятствующих исполнению пенсионного договора;
- по решению суда;
- по иным основаниям, определенным условиями пенсионного договора.

4.4.2. 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 трехмесячный срок.

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

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

4.4.5. Выплата выкупной суммы или ее перевод в другой фонд при расторжении пенсионного договора участником (участником-пенсионером), являющимся вкладчиком в свою пользу, осуществляется в течение трех месяцев с даты получения письменного уведомления (заявления) о расторжении пенсионного договора и/или о получении выкупной суммы, либо ее переводе в другой фонд и приложенных к нему следующих документов:

- оригинала письменного согласия фонда, в который переводится выкупная сумма с указанием его банковских реквизитов;
- заверенной копии документа, удостоверяющего личность вкладчика (участника);
- заверенной копии документа о регистрации по месту пребывания вкладчика (участника) (предоставляется в случае отсутствия отметки о постоянной регистрации в документе, удостоверяющем личность вкладчика (участника));
- оригиналов справок, выданных налоговым органом по месту жительства налогоплательщика, подтверждающих факт получения или неполучения вкладчиком социального налогового вычета за каждый календарный год, в котором уплачивались пенсионные взносы (предоставляются по решению вкладчика);
- платежных реквизитов вкладчика (участника) для выплаты (перевода) выкупной суммы;
- заверенной копии документа о постановке на учет физического лица в налоговом

органе (ИНН) вкладчика (участника) (при наличии);

- оригиналов согласия на обработку персональных данных и анкеты физического лица (при необходимости) вкладчика (участника) по установленным Фондом формам;

- заверенной копии документа, подтверждающего право вкладчика (участника) иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (предоставляется вкладчиком (участником) иностранным гражданином или лицом без гражданства, находящимся на территории Российской Федерации);

- заверенной копии миграционной карты вкладчика (участника) (предоставляется вкладчиком (участником) иностранным гражданином или лицом без гражданства, находящимся на территории Российской Федерации);

- информации о страховом номере индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования (СНИЛС) (при наличии);

- иных документов, а также сведений/информации, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, нормативными правовыми актами Банка России и пенсионным договором.

Копии представляемых документов заверяются в установленном законодательством Российской Федерации порядке или уполномоченным представителем Фонда.

4.4.6. Вкладчик-юридическое лицо имеет право перевести выкупную сумму в другой фонд с письменного согласия всех участников (участников-пенсионеров), в отношении которых действует пенсионный договор. Подлинность подписи участника (участника-пенсионера) на согласии должна быть удостоверена в установленном законодательством Российской Федерации порядке или уполномоченным представителем вкладчика-юридического лица.

Основанием для перевода выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд является письменное уведомление (заявление) вкладчика о расторжении пенсионного договора и переводе выкупной суммы в другой фонд и наличие письменного согласия другого негосударственного пенсионного фонда, в который вкладчик переводит выкупную сумму. При этом перевод выкупной суммы осуществляется только безналичным перечислением на расчетный счет этого фонда.

Выплата выкупной суммы или ее перевод в другой фонд участнику (участнику-пенсионеру), не являющемуся вкладчиком в свою пользу, осуществляется в течение трех месяцев с даты получения письменного уведомления (заявления) о получении выкупной суммы либо ее переводе в другой фонд и приложенных к нему следующих документов:

- оригинала распорядительного письма вкладчика (если в соответствии с условиями пенсионного договора с вкладчиком требуется согласие вкладчика);

- заверенной копии документа, удостоверяющего личность участника;

- заверенной копии документа о регистрации по месту пребывания участника (предоставляется в случае отсутствия отметки о постоянной регистрации в документе, удостоверяющем личность участника);

- оригинала письменного согласия фонда, в который переводится выкупная сумма с указанием его банковских реквизитов;

- заверенной копии документа о постановке на учет физического лица в налоговом органе (ИНН) участника (при наличии);

- платежных реквизитов участника для выплаты (перевода) выкупной суммы;
- оригиналов согласия на обработку персональных данных и анкеты физического лица (при необходимости) участника по установленным Фондом формам;
- заверенной копии документа, подтверждающего право участника иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (предоставляется участником иностранным гражданином или лицом без гражданства, находящимся на территории Российской Федерации);
- заверенной копии миграционной карты участника (предоставляется участником иностранным гражданином или лицом без гражданства, находящимся на территории Российской Федерации);
- информации о страховом номере индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования (СНИЛС) (при наличии);
- иных документов, а также сведений/информации, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, нормативными правовыми актами Банка России и пенсионным договором.

Копии представляемых документов заверяются в установленном законодательством Российской Федерации порядке, уполномоченным представителем вкладчика-юридического лица или уполномоченным представителем Фонда.

4.4.7. Размер выкупной суммы определяется по методикам расчета размера выкупной суммы настоящих Правил согласно соответствующей пенсионной схеме, на основании которой заключен пенсионный договор.

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

5. ПЕРЕЧЕНЬ ПРАВ И ОБЯЗАННОСТЕЙ ВКЛАДЧИКОВ, УЧАСТНИКОВ И ФОНДА

5.1. Вкладчик имеет право:

5.1.1. требовать от Фонда полного исполнения обязательств Фонда по пенсионному договору;

5.1.2. представлять перед Фондом свои интересы и интересы своих участников, обжаловать действия Фонда в порядке, установленном законодательством Российской Федерации;

5.1.3. требовать от Фонда выплаты выкупных сумм или их перевода в другой Фонд в соответствии с настоящими Правилами и пенсионным договором.

5.2. Участник имеет право:

5.2.1. требовать от Фонда исполнения обязательств по выплате негосударственных пенсий;

5.2.2. получать негосударственную пенсию в соответствии с выбранной пенсионной схемой, при выполнении условий пенсионной схемы и при возникновении пенсионного основания;

5.2.3. требовать от Фонда в установленном порядке выплаты выкупных сумм или их перевода в другой Фонд;

5.2.4. участники, являющиеся вкладчиками в свою пользу, имеют право по письменному запросу получать в Фонде информацию о состоянии своего именного пенсионного счёта в сроки, установленные законодательством Российской Федерации.

5.3. Вкладчик обязан:

5.3.1. ознакомиться с Правилами Фонда;

5.3.2. исполнять настоящие Правила и условия пенсионных договоров;

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

5.3.4. сообщать в Фонд об изменениях, влияющих на исполнение им своих обязательств перед Фондом, в том числе:

— письменно известить Фонд об изменении своего наименования, места нахождения, почтового адреса, банковских реквизитов, контактного телефона (для Вкладчика-физического лица: об изменении фамилии, имени, отчества, адреса места жительства, данных документа, удостоверяющего личность, контактного телефона) в течение 30 (Тридцати) календарных дней с даты их фактического изменения;

— письменно известить Фонд о реорганизации или ликвидации в срок, не превышающий 10 (Десяти) календарных дней с момента принятия такого решения уполномоченным органом Вкладчика-юридического лица;

5.3.5. при изменении данных Участника или сведений о нем в течение 30 (Тридцати) календарных дней в письменном виде уведомить Фонд об изменениях, для внесения их в именной пенсионный счет;

5.3.6. письменно сообщать в Фонд о смерти Участника в течение 5 (Пяти) рабочих дней с даты поступления данной информации к Вкладчику;

5.3.7. незамедлительно письменно известить Фонд в случае обнаружения ошибок в реквизитах, информация о которых была представлена в Фонд для осуществления выплат;

5.3.8. предоставлять в Фонд анкету, содержащую сведения о клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце, по форме, установленной Фондом, с приложением копии паспорта, страхового свидетельства государственного (обязательного) пенсионного страхования (СНИЛС), свидетельства о постановке на учёт в налоговом органе по месту жительства физического лица в Российской Федерации (ИНН) при наличии, заверенных отделом кадров;

5.3.9. по запросу Фонда представлять документы, необходимые для исполнения Фондом функций налогового агента в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах;

5.3.10. по запросу Фонда предоставлять информацию, необходимую для исполнения требований, установленных законодательством Российской Федерации, включая информацию о своих выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах;

5.3.11. направлять в Фонд распорядительные письма по форме, в порядке и сроки, установленные локальными нормативными актами Фонда;

5.3.12. нести иные обязанности, установленные пенсионным договором, настоящими Пенсионными правилами и действующим законодательством.

5.4. Участник обязан:

5.4.1. ознакомиться с настоящими Правилами;

5.4.2. сообщить в Фонд об изменениях, влияющих на исполнение Фондом своих обязательств перед Участником, в течение 5 (Пяти) рабочих дней, с даты фактического изменения, в том числе письменно известить об изменении своих данных: фамилии, имени, отчества, данных документа, удостоверяющего личность Участника, места жительства, банковских реквизитов (в случае, если Участником в качестве способа

получения негосударственной пенсии выбран перевод средств с расчетного счета Фонда на счет Участника в кредитной организации), номера телефона;

5.4.3. по запросу Фонда, предоставлять в Фонд анкету, содержащую сведения о клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце, по форме, установленной Фондом, с приложением копии паспорта, страхового свидетельства государственного (обязательного) пенсионного страхования (СНИЛС), свидетельства о постановке на учёт в налоговом органе по месту жительства физического лица в Российской Федерации (ИНН) при наличии, заверенных в установленной форме;

5.4.4. на этапе пенсионных выплат незамедлительно уведомлять Фонд об изменении своего налогового статуса (налоговый резидент/нерезидент РФ);

5.4.5. по запросу Фонда представлять документы, необходимые для выполнения Фондом функций налогового агента в соответствии с законодательством РФ о налогах и сборах.

5.5. Фонд обязан:

5.5.1. осуществлять свою деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации;

5.5.2. знакомить вкладчиков и участников с настоящими Правилами и со всеми вносимыми в них изменениями и дополнениями путем размещения действующей редакции Правил на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»;

5.5.3. не позднее 10 (Десять) рабочих дней с момента внесения вкладчиком первого пенсионного взноса открыть солидарный (именной) пенсионный счёт;

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

5.5.5. предоставлять бесплатно один раз в год вкладчикам и участникам, по их обращению способом, указанным в обращении, информацию о состоянии их пенсионных счетов в течение 10 (Десять) 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);

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

5.5.7. переводить по поручению вкладчика или участника выкупные суммы в другой Фонд в соответствии с настоящими Правилами и условиями пенсионного договора;

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

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

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

5.5.11. соблюдать обязательные (финансовые, экономические) нормативы, которые устанавливаются нормативными актами Банка России, в том числе нормативы финансовой устойчивости и нормативы ликвидности;

5.5.12. организовать систему управления рисками, связанными с осуществляемой деятельностью по негосударственному пенсионному обеспечению в соответствии с требованиями, установленными Банком России, в том числе мониторинг, измерение и контроль за инвестиционными рисками и рисками, связанными со смертностью и половозрастной структурой участников;

5.5.13. в целях исполнения пенсионных договоров осуществлять полномочия оператора персональных данных, обеспечить их безопасность и защиту при обработке в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации;

5.5.14. уведомлять Банк России о заключении, об изменении договоров или о прекращении их действия с управляющей компанией и специализированным депозитарием, а также договоров на проведение обязательного аудита и актуарием об актуарном оценивании деятельности фонда в течение 3 (Три) рабочих дней с даты наступления указанных событий.

5.6. Фонд имеет право:

5.6.1. самостоятельно осуществлять ведение пенсионных счетов, либо поручить ведение пенсионных счетов организации, которая в соответствии с договором осуществляет ведение счетов при условии предоставления такой организацией Фонду установленных законодательством гарантий обеспечения конфиденциальности информации;

5.6.2. участвовать в обществах взаимного страхования, а также заключать договоры страхования, обеспечивающие дополнительные гарантии исполнения обязательств фондов перед участниками. Контроль за деятельностью объединенных гарантийных фондов осуществляется Банком России;

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

5.6.4. самостоятельно определять управляющую компанию (управляющие компании) для заключения договора доверительного управления средствами пенсионных резервов;

5.6.5. направлять в состав собственных средств долю дохода, полученного Фондом от размещения средств пенсионных резервов, после вычета вознаграждения управляющей компании (управляющим компаниям) и специализированному депозитарию в доле, не превышающей максимально установленный Уставом Фонда размер;

5.6.6. требовать от вкладчиков (участников) предоставления в Фонд документов и обновления информации, необходимой Фонду для исполнения обязательств по пенсионному договору. Фонд не несёт ответственности за ненадлежащее исполнение своих обязательств при несвоевременном предоставлении Вкладчиком/Участником информации, необходимой для исполнения обязательств по пенсионному договору;

5.6.7. Фонд может иметь иные права и обязанности, предусмотренные пенсионным договором и действующим законодательством Российской Федерации.

5.7. Фонд не вправе:

5.7.1. принимать на себя поручительство за исполнение обязательств третьими лицами;

5.7.2. отдавать в залог средства пенсионных резервов;

5.7.3. выступать в качестве учредителя в организациях, организационно – правовая форма которых предполагает полную имущественную ответственность учредителей (учредителя); осуществлять операции с векселями;

5.7.4. выдавать займы;

5.7.5. передавать третьим лицам информацию, в отношении которой в соответствии с законодательством установлена обязанность, соблюдать конфиденциальность, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

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

6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ФОНДА ПЕРЕД ВКЛАДЧИКАМИ И УЧАСТНИКАМИ, УСЛОВИЯ ВОЗНИКНОВЕНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ФОНДА

6.1. Фонд несет установленную действующим законодательством Российской Федерации и пенсионным договором ответственность перед вкладчиками и участниками за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств.

6.2. Фонд отвечает по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом, на которое по законодательству Российской Федерации может быть обращено взыскание.

6.3. Фонд не несет ответственности перед участниками по обязательствам вкладчика.

6.4. Фонд несет ответственность перед вкладчиками – на протяжении всего периода действия пенсионного договора, перед участниками – до полного окончания исполнения своих обязательств.

6.5. Обязательства Фонда возникают перед вкладчиками – с момента поступления на расчетный счет Фонда первого пенсионного взноса в соответствии с заключенным между Фондом и вкладчиком пенсионным договором, перед участниками – с момента назначения негосударственной пенсии.

6.6. Обязательства Фонда перед вкладчиками и участниками прекращаются:

- надлежащим исполнением Фондом обязательств по выплате негосударственных пенсий;

- надлежащим исполнением Фондом обязательств по выплате (переводу) выкупной суммы при прекращении пенсионного договора – с момента безналичного перечисления выкупной суммы;

- в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и пенсионным договором.

Обязательства по назначению пенсии прекращаются расторжением пенсионного договора по инициативе Фонда или вкладчика. С даты назначения пенсионных выплат участникам, объявленным вкладчиками, стороны пенсионного договора не вправе его изменять или расторгать без письменного согласия участника на основании статьи 430 Гражданского кодекса Российской Федерации, если иное не предусмотрено пенсионным договором.

7. ПОЛОЖЕНИЯ О РАЗМЕЩЕНИИ И ОБ ОРГАНИЗАЦИИ РАЗМЕЩЕНИЯ СРЕДСТВ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ

7.1. Направления и порядок размещения пенсионных резервов

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

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

7.1.3. Порядок размещения средств пенсионных резервов и контроля за их размещением, а также требования по формированию состава и структуры пенсионных резервов устанавливаются Банком России.

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

7.1.5. 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.

7.2. Порядок заключения, изменения и прекращения договора доверительного управления.

7.2.1. Договоры доверительного управления средствами пенсионных резервов заключаются в соответствии с законодательством с управляющими компаниями, созданными в соответствии с законодательством Российской Федерации и имеющими лицензию на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными Фондами.

7.2.2. 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 законодательством Российской Федерации.

7.2.3. Обязательные условия договора доверительного управления устанавливаются Банком России.

7.2.4. Договоры доверительного управления средствами пенсионных резервов могут быть изменены или расторгнуты в порядке и по основаниям, предусмотренным действующим законодательством Российской Федерации.

7.3. Порядок заключения, изменения и прекращения договора об оказании услуг специализированного депозитария.

7.3.1. Ежедневный контроль 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 иными нормативными правовыми актами, осуществляется специализированным депозитарием Фонда на основании договора об оказании услуг специализированного депозитария.

7.3.2. 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.

7.3.3. Типовая форма договора об оказании услуг специализированного депозитария утверждается Банком России.

7.3.4. Фонд может заключить договор об оказании услуг специализированного депозитария только с одним специализированным депозитарием.

7.3.5. 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 специализированным депозитарием.

7.3.6. Договор об оказании услуг специализированного депозитария может быть изменен или расторгнут в порядке и по основаниям, которые предусмотрены действующим законодательством Российской Федерации.

8. ПОРЯДОК ФОРМИРОВАНИЯ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ

8.1. 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;
- иного имущества, определяемого по решению совета директоров Фонда.

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

8.2. Для обеспечения устойчивости исполнения обязательств перед участниками Фонд создает страховой резерв. Нормативный размер страхового резерва и порядок его формирования и использования устанавливаются Банком России.

Фондом разрабатывается Положение о страховом резерве, которое утверждается Советом директоров Фонда.

Страховой резерв используется для пополнения резервов покрытия пенсионных обязательств.

8.3. 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.

8.4. Размещение страхового резерва осуществляется в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации для размещения пенсионных резервов.

8.5. 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 директоров Фонда по результатам размещения в истекшем финансовом году.

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

Максимальная доля от доходов, полученных Фондом от размещения средств пенсионных резервов, направляемая в состав собственных средств Фонда, устанавливается Уставом Фонда.

9. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ВНЕСЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ ВЗНОСОВ В ФОНД

9.1. Порядок, размер, периодичность и продолжительность внесения пенсионных взносов определяются пенсионным договором и настоящими Правилами.

9.2. Фонд принимает в качестве пенсионных взносов исключительно денежные средства в валюте Российской Федерации.

9.3. Пенсионные взносы могут вноситься вкладчиком в пользу одного или нескольких участников ежемесячно, ежеквартально, один раз в год, единовременно или с иной периодичностью в соответствии с пенсионным договором.

9.4. Пенсионные взносы могут вноситься следующими способами:

- 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.

9.5. При применении пенсионных схем с фиксированными взносами размер и сроки внесения пенсионных взносов определяются пенсионным договором.

9.6. Пенсионным договором может быть установлен минимальный размер взноса.

9.7. Расходы, связанные с перечислением пенсионных взносов, несет вкладчик.

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

10.1. Общие положения

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

10.1.2. 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 3 (Трех) лет после их закрытия.

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

10.1.4. 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.

10.2. Порядок ведения солидарных пенсионных счетов

10.2.1. Солидарный пенсионный счет содержит:

- номер счета и дату его открытия;
- данные о вкладчике и его реквизиты;
- номер и дату пенсионного договора;
- номер пенсионной схемы;
- 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;
- доход от размещения пенсионных резервов;
- дату расторжения (прекращения) пенсионного договора;
- дату, номер платежного документа и размер выкупной суммы, выплаченной или переведенной в другой негосударственный пенсионный Фонд;
- другую необходимую информацию.

10.2.2. Основанием для открытия солидарного пенсионного счёта является заключение с вкладчиком договора негосударственного пенсионного обеспечения и поступление пенсионного взноса вкладчика на расчётный счёт Фонда.

10.2.3. 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.

10.3. Порядок ведения именных пенсионных счетов

10.3.1. Именной пенсионный счет содержит:

- номер счета и дату его открытия;
- фамилию, имя, отчество (при наличии);
- дату рождения;
- пол участника;
- паспортные данные;
- адрес регистрации и адрес фактического места жительства (для почтовой корреспонденции);
- номер телефона, электронной почты 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;
- доход от размещения пенсионных резервов;
- 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.

10.3.2. Основанием для закрытия именного пенсионного счета является:

- исполнение обязательств Фонда по пенсионному договору;
- выплата или перевод в другой негосударственный пенсионный Фонд выкупной суммы;
- выплата выкупной суммы правопреемникам;
- смерть участника – при отсутствии обращений в Фонд правопреемников более 3 (Трёх) лет или в случаях, когда правопреемство обязательств Фонда по выплате негосударственной пенсии не предусмотрено.

10.4. Порядок информирования вкладчиков и участников о состоянии пенсионных счетов.

10.4.1. Фонд предоставляет бесплатно один раз в год вкладчикам и участникам, по их обращению способом, указанным в обращении, информацию о состоянии их пенсионных счетов в течение 10 (Десять) 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):

- вкладчикам – о состоянии солидарных пенсионных счетов, открытых Фондом по пенсионным договорам с ними, о состоянии именных пенсионных счетов, открытых Фондом по пенсионным договорам с вкладчиком;
- участникам – о состоянии именных пенсионных счетов, открытых Фондом в их пользу, при условии, что они имеют права требования в отношении обязательств, учтенных на данных счетах.

11. ПЕРЕЧЕНЬ ПЕНСИОННЫХ ОСНОВАНИЙ

11.1. В соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, настоящими Правилами установлены следующие пенсионные основания для назначения Фондом участнику пенсии по негосударственному пенсионному обеспечению:

- приобретение права на пенсию по государственному пенсионному обеспечению (за выслугу лет, по старости, по инвалидности, по случаю потери кормильца, социальную пенсию);
- приобретение права на страховую пенсию (по старости, по инвалидности, по случаю потери кормильца);
- иные основания, предусмотренные пенсионным законодательством Российской Федерации.

11.2. Пенсионным договором могут устанавливаться дополнительные к вышеуказанным основания для приобретения участником права на получение негосударственной пенсии, в том числе предусмотренные отраслевыми тарифными соглашениями и коллективными договорами (например, стаж работы на предприятии, в отрасли, прекращение трудовых отношений с вкладчиком и т.п.) и не противоречащие действующему законодательству Российской Федерации.

11.3. 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.п. 11.1 и 11.2 настоящих Правил и пенсионным договором.

12. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ НАЗНАЧЕНИЯ И ВЫПЛАТЫ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИЙ

12.1. Негосударственная пенсия участнику Фонда назначается и выплачивается при наличии пенсионных и дополнительных оснований для приобретения участником права на получение негосударственной пенсии, в соответствии с настоящими Правилами, пенсионным договором, распорядительными письмами вкладчика и уведомлением о назначении и выплате негосударственной пенсии.

12.2. Взаимоотношения Фонда и участника-пенсионера регулируются настоящими Правилами, пенсионным договором и уведомлением о назначении и выплате негосударственной пенсии.

12.3. При наступлении пенсионных оснований, указанных в п. 11.1 настоящих Правил (по старости или инвалидности), и дополнительных оснований, участник подает в Фонд заявление о назначении негосударственной пенсии и прилагает к нему следующие необходимые документы:

- заверенную копию документа, удостоверяющего личность участника;
- заверенную копию документа о регистрации по месту пребывания участника (предоставляется в случае отсутствия отметки о постоянной регистрации в документе, удостоверяющем личность участника);
- заверенную копию документа, подтверждающего прекращение трудовых отношений с организацией-вкладчиком (трудовой книжки, контракта и т.п.), если увольнение является обязательным условием в соответствии с пенсионным договором;
- заверенную копию пенсионного удостоверения участника или справки о назначении участнику пенсии из территориального отделения ПФР (предоставляется в случае назначения негосударственной пенсии до достижения участником возраста, дающего право на пенсию по старости);
- платежные реквизиты с указанием номера лицевого счета, ФИО участника и реквизитов банка;
- заверенную копию документа о постановке на учет физического лица в налоговом органе (ИНН) участника (при наличии);
- оригиналы согласия на обработку персональных данных и анкеты физического лица (при необходимости) участника по установленным Фондом формам;
- заверенную копию документа, подтверждающего право участника иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (предоставляется участником иностранным гражданином или лицом без гражданства, находящимся на территории Российской Федерации);
- заверенную копию миграционной карты участника (предоставляется участником иностранным гражданином или лицом без гражданства, находящимся на территории Российской Федерации);
- информацию о страховом номере индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования (СНИЛС) (при наличии);
- иные документы, а также сведения/информацию, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации, нормативными правовыми актами Банка России и пенсионным договором.

При назначении или продлении выплат негосударственной пенсии по инвалидности участник (участник-пенсионер) дополнительно представляет заверенную копию справки медико-социальной экспертизы.

Копии представляемых документов заверяются в установленном законодательством Российской Федерации порядке, уполномоченным представителем вкладчика-юридического лица или уполномоченным представителем Фонда.

При наступлении пенсионных оснований, указанных в п. 11.1 настоящих Правил (по случаю потери кормильца), и дополнительных оснований, участник подает в Фонд заявление о назначении негосударственной пенсии и прилагает к нему следующие необходимые документы:

- заверенную копию документа, удостоверяющего личность заявителя;

- заверенную копию документа о регистрации по месту пребывания заявителя (предоставляется в случае отсутствия отметки о постоянной регистрации в документе, удостоверяющем личность заявителя);
- заверенную копию свидетельства о смерти кормильца;
- заверенные копии документов, подтверждающих родство заявителя и кормильца;
- заверенные копии документов, подтверждающих нетрудоспособность заявителя (справку об очной форме обучения среднего/высшего учебного заведения);
- платежные реквизиты с указанием номера лицевого счета, ФИО заявителя и реквизитов банка;
- заверенную копию документа о постановке на учет физического лица в налоговом органе (ИНН) заявителя (при наличии);
- оригиналы согласия на обработку персональных данных и анкеты физического лица (при необходимости) заявителя по установленным Фондом формам;
- заверенную копию документа, подтверждающего право заявителя иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (предоставляется заявителем иностранным гражданином или лицом без гражданства, находящимся на территории Российской Федерации);
- заверенную копию миграционной карты заявителя (предоставляется заявителем иностранным гражданином или лицом без гражданства, находящимся на территории Российской Федерации);
- информацию о страховом номере индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования (СНИЛС) (при наличии);
- иные документы, а также сведения/информацию, требуемые в соответствии с пенсионным договором, действующим законодательством Российской Федерации, нормативными правовыми актами Банка России.

Копии представляемых документов заверяются в установленном законодательством Российской Федерации порядке, уполномоченным представителем вкладчика-юридического лица или уполномоченным представителем Фонда.

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

- путем перечисления на его лицевой счет в банке;
- почтовыми отправлениями по местонахождению участника.

12.5. Периодичность выплат негосударственных пенсий может быть:

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

12.6. Размер негосударственной пенсии должен быть не менее минимального размера, установленного законодательством Российской Федерации.

12.7. Если при назначении негосударственной пенсии ее размер будет меньше установленного законодательством Российской Федерации, Фонд имеет право в соответствии с условиями пенсионного договора:

1) требовать от вкладчика увеличения участнику размера негосударственной пенсии до установленного минимума с одновременным внесением дополнительного пенсионного взноса необходимого размера;

2) изменить по согласованию с вкладчиком или участником периодичность и (или) продолжительность выплаты негосударственной пенсии;

3) при отказе вкладчика или участника исполнить указанные в настоящем пункте действия Фонд вправе выплачивать пенсию в минимальном размере до исчерпания средств, учтенных на именном пенсионном счете участника.

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

12.9. После получения Фондом заявления о назначении негосударственной пенсии и всех необходимых документов, предусмотренных пунктом 12.3 настоящих Правил, участнику назначается негосударственная пенсия и направляется экземпляр уведомления о назначении и выплате негосударственной пенсии.

Уведомление о назначении и выплате негосударственной пенсии содержит:

- наименование сторон;
- права и обязанности сторон;
- ответственность сторон;
- условия, порядок, периодичность и продолжительность выплат негосударственной пенсии;
- размер назначенной негосударственной пенсии и срок, на который она назначена;
- реквизиты сторон.

12.10. Средства не востребованные правопреемником по истечении 3 (Трёх) лет после смерти участника, переводятся в страховой резерв Фонда.

12.11. Начисление/выплата негосударственной пенсии приостанавливается в следующих случаях:

- не предоставление участником в Фонд действующих банковских реквизитов для перечисления негосударственной пенсии;
- поступления в Фонд информации о смерти участника, а также в случае признания его в установленном порядке умершим или безвестно отсутствующим – с 1-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором поступила в Фонд информация о смерти участника либо вступления в силу решения суда об объявлении его умершим или решение о признании его безвестно отсутствующим;
- утраты участником права на получение негосударственной пенсии – с 1-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором поступила в Фонд информация об утрате участником-пенсионером права на получение негосударственной пенсии;
- возврата заказных почтовых отправлений Фонда, направленных в адрес участника-пенсионера, три и более раз подряд – с даты принятия Фондом решения о приостановлении;
- возврата заказных почтовых отправлений Фонда, направленных в адрес участника-пенсионера, с отметкой Почты России «не проживает», «выехал»,
- «умер» – с даты принятия Фондом решения о приостановлении;
- подачи участником-пенсионером заявления в Фонд о приостановлении выплаты негосударственной пенсии – с 1-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором поступило в Фонд заявление о приостановлении выплаты негосударственной пенсии;

- согласно пенсионному договору в случае непредставления участником-пенсионером справки о регистрации по адресу местожительства (пребывания) либо иного документа, подтверждающего факт нахождения в живых или его заверенной в установленном законодательством Российской Федерации порядке копии, – с 1 сентября года, в котором такая справка должна быть предоставлена в соответствии с условиями пенсионной схемы и пенсионного договора;

- возврата банком или Почтой России перечисленных Фондом денежных средств – с первого числа месяца, за который пенсия возвращена в Фонд.

12.12. Возобновление выплаты негосударственной пенсии производится:

- с даты приостановления выплаты негосударственной пенсии в случае представления участником справки о регистрации по адресу местожительства (пребывания) либо иного документа, подтверждающего факт нахождения в живых или его заверенной в установленном законодательством Российской Федерации порядке копии;

- с 1-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором поступила в Фонд информация о нахождении участника в живых либо отмены решения суда об объявлении его умершим или о признании его безвестно отсутствующим;

- с 1-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором поступила в Фонд информация о восстановлении участнику права на получение негосударственной пенсии.

- с даты приостановления выплаты негосударственной пенсии в случае получения от участника заявления о возобновлении выплаты негосударственной пенсии и приложенных к нему действующих платежных реквизитов.

12.13. После получения сведений, дающих основания для возобновления выплат негосударственной пенсии, Фонд:

- возобновляет выплаты негосударственной пенсии;

- выплачивает негосударственные пенсии за период, когда выплаты были приостановлены.

12.14. Выплата негосударственной пенсии прекращается в случаях:

- полного выполнения Фондом определённых пенсионным договором обязательств перед участниками;

- получения Фондом документального подтверждения факта смерти участника;

- утраты участником пенсионного основания (оснований), определённых схемой и пенсионным договором.

13. ПРАВОПРЕЕМСТВО

13.1. В случае смерти участника переход прав по пенсионному договору к другим лицам возможен в порядке правопреемства. Случаи и порядок перехода прав по пенсионному договору к правопреемнику определяются пенсионным договором и Пенсионными правилами, в том числе пенсионной схемой.

13.2. В случае смерти участника его денежные средства, находящиеся на его именном пенсионном счете, подлежат выплате в виде выкупной суммы правопреемнику в порядке наследования, если это предусмотрено установленной схемой.

13.3. Правопреемник вправе обратиться в Фонд с заявлением по установленной Фондом форме о выплате выкупной суммы с приложением к заявлению следующих документов:

- паспорта или иного документа, удостоверяющего личность заявителя;

- свидетельства о праве на наследство;
- свидетельства о смерти;
- свидетельства о присвоении ИНН (при его наличии);
- иных документов, предусмотренных пенсионным договором.

Указанные документы предоставляются в Фонд в нотариально удостоверенных копиях в случаях направления их через организации почтовой связи или в оригиналах при личном (через доверенное лицо) обращении в Фонд.

В письменном заявлении правопреемника о выплате выкупной суммы указывается:

- фамилия, имя и отчество умершего участника;
- паспортные данные заявителя;
- адрес регистрации заявителя;
- способ получения денежных средств.

13.4. Выплата правопреемнику производится Фондом в течение трех месяцев после поступления в Фонд письменного заявления при условии предоставления всех запрашиваемых Фондом документов, достаточных для принятия Фондом решения о наличии у правопреемника права на получение денежных средств и осуществления выплаты ему указанных средств.

13.5. В случае если иное не установлено условиями пенсионной схемы и/или пенсионного договора, расчет суммы, равной остатку средств на именном пенсионном счете участника, подлежащей выплате правопреемнику участника (правопреемникам), производится на дату смерти участника.

13.6. Выплата правопреемникам денежных средств производится Фондом путем безналичного перечисления на лицевой счет в финансово-кредитном учреждении либо почтовым переводом через объект почтовой связи.

13.7. По истечении трех лет после смерти участника средства, не востребованные правопреемником, зачисляются в страховой резерв.

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

14.1. Фонд обязан предоставить всем заинтересованным лицам по их требованию по месту нахождения фонда и его обособленных подразделений соответствующую информацию:

- полное и (или) сокращенное фирменное наименование управляющей компании (управляющих компаний) и специализированного депозитария фонда, а также номера их лицензий.

14.2. Фонд раскрывает в порядке и сроки, которые установлены Банком России, на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», электронный адрес которого включает доменное имя, права на которое принадлежит Фонду, следующую информацию:

- фирменное наименование управляющей компании (управляющих компаний), специализированного депозитария Фонда и номера их лицензий;
- о заключении и прекращении действия договора доверительного управления пенсионными резервами с управляющей компанией с указанием ее фирменного наименования и номера лицензии;

- о заключении и прекращении договора со специализированным депозитарием;
- иную информацию, перечень которой установлен законодательными актами Российской Федерации.

15. МЕТОДИКА ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ АКТУАРНЫХ РАСЧЕТОВ

15.1. Актуарные расчёты осуществляются в соответствии с требованиями Федерального закона от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» и Постановления Правительства Российской Федерации от 13.12.1999 № 1385 «Об утверждении требований к пенсионным схемам негосударственных пенсионных фондов, применяемым для негосударственного пенсионного обеспечения населения».

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

15.3. Размер пенсионных обязательств Фонда равен современной стоимости пенсионных обязательств Фонда, определенных настоящими Правилами.

15.4. Методика актуарных расчетов 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 исходя из права фонда на отчисление результата, полученного от размещения средств пенсионных резервов на формирование собственных средств фонда. Максимальная доля результата, полученного фондом от размещения средств пенсионных резервов, направляемая в состав собственных средств фонда устанавливается Уставом фонда.

16.2. Кроме источника для оплаты услуг фонда, предусмотренного п. 16.1. настоящих Правил, размер оплаты услуг фонда определяется договорами между фондом и вкладчиками.

16.3. Размер оплаты услуг управляющей компании (управляющих компаний) определяются договором доверительного управления средствами пенсионных резервов, заключаемым Фондом в целях размещения средств пенсионных резервов. Вознаграждение управляющей компании (управляющих компаний) осуществляется за счёт средств дохода от переданных в доверительное управление средств пенсионных резервов.

16.4. Размер оплаты услуг специализированного депозитария определяется в соответствии с договором, заключенным между Фондом и специализированным депозитарием. Вознаграждение специализированному депозитарию выплачивается за счёт средств дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов вне зависимости от того, осуществлялось такое размещение Фондом самостоятельно или через управляющую компанию (управляющие компании).

17. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ПЕНСИОННЫЕ ПРАВИЛА ФОНДА, ВКЛЮЧАЯ ПОРЯДОК УВЕДОМЛЕНИЯ ВКЛАДЧИКОВ И УЧАСТНИКОВ ЧЕРЕЗ СРЕДСТВА МАССОВОЙ ИНФОРМАЦИИ

17.1. Изменения и дополнения, вносимые в Пенсионные правила Фонда, не должны противоречить Федеральному закону от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных

пенсионных фондах» и другим законодательным и нормативно правовым актам Российской Федерации.

17.2. Изменения и дополнения вносятся по решению совета директоров Фонда и вводятся в действие после их регистрации в установленном порядке Банком России. Изменения и дополнения, вносимые в Правила Фонда, не распространяются на заключенные ранее пенсионные договоры, если иное не предусмотрено соглашением сторон.

17.3. Фонд уведомляет вкладчиков и участников о внесении изменений и дополнений в Пенсионные правила Фонда не позднее 3 (Трёх) месяцев со дня регистрации изменений и дополнений Банком России путём размещения на официальном сайте Фонда в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

18. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

18.1. Настоящие Правила вступают в силу со дня их регистрации Банком России в установленном порядке.

18.2. Налогообложение в процессе реализации условий договоров негосударственного пенсионного обеспечения осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

18.3. Споры и разногласия, возникающие между Фондом, вкладчиками и участниками Фонда в связи с применением настоящих Правил, решаются путем переговоров, а при не достижении соглашения – в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

18.4. Вопросы негосударственного пенсионного обеспечения, осуществляемого Фондом, не урегулированные настоящими Правилами, пенсионным договором, Уставом Фонда, действующим законодательством и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, относятся к компетенции Фонда.



Пропито, пронумеровано
и скреплено печатью

43 (серия)
мш) лист

Генеральный директор
АО «НПФ «АПК-ФОНД»

Белоусов Г.Ю.

